

ВЫБОР ОБЪЕКТА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИ УСН: ЗАЛОГ ЭФФЕКТИВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Царькова А.Ю.

Магистрант Тольяттинского

Государственного университета

АННОТАЦИЯ

В современных условиях развития российского бизнеса важным аспектом его успешности является оптимизация налоговой нагрузки при использовании специальных налоговых режимов. Упрощенная система налогообложения предполагает самостоятельный выбор предпринимателем объекта налогообложения. Для того, чтобы хозяйственная деятельность была эффективной, необходимо изучить, проанализировать и учесть все факторы и варианты.

Ключевые слова: малый и средний бизнес, специальные налоговые режимы, эффективность, объект налогообложения

The choice of the object of taxation under the simplified tax system: the key to the effective operation of the organization

Tsarkova A.Yu.

Master student of Togliatti

State University

ANNOTATION

In the modern conditions of the development of Russian business, an important aspect of its success is the optimization of the tax burden when using special tax regimes. The simplified system of taxation assumes an independent choice by the entrepreneur of the object of taxation. In order for economic activity to be effective, it is necessary to study, analyze and take into account all factors and options.

Keywords: small and medium business, special tax regimes, efficiency, object of taxation

В современных условиях пандемии, ведения военной спецоперации, сокращения экономического взаимодействия между странами и регионами, технологической отсталости, ликвидации предприятий малого и среднего бизнеса некоторых отраслей

хозяйства, одной из главных задач развития российской экономики является оптимизация налоговой нагрузки на предприятиях и учреждениях всех форм собственности. Причем это важно, как в процессе планирования хозяйственной деятельности, так и непосредственно при ее осуществлении.

К направлениям оптимизации налогообложения, эффективного планирования налоговой нагрузки относятся использование льгот при общем режиме налогообложения, а также применение специальных налоговых режимов, в частности, упрощенной системы налогообложения (далее - УСН).

Несмотря на то, что УСН существует в РФ уже длительное время, остается много вопросов, касающихся в целом практики применения данного режима, а также выбора объекта налогообложения, его научного обоснования.

В научно-практической литературе, как правило, уделяется внимание вопросам правильности исчисления единого налога, но теоретических и методических работ, изучающих закономерности формирования уровня налогообложения в условиях применения общей и упрощенной систем, особенности применения УСН в различных сферах деятельности, достаточно мало. Это и определило цель исследования.

Налоговый кодекс РФ в главе 26 законодательно определяет сущность, условия и особенности применения УСН. Данная система предполагает замену ряда налогов на единый налог, при этом законодательство также уточняет условия, при которых сумма единого налога может быть уменьшена [1]. После того, как соблюдены все требования по применению УСН, закон предлагает предпринимателям самостоятельно выбрать объект налогообложения. От правильного его выбора во многом зависит эффективность деятельности и доходность предприятия.

Законодательство определило два объекта налогообложения: «доходы» и «доходы – расходы». Налогоплательщик, который применяет в качестве объекта налогообложения «доходы - расходы», уплачивает единый налог по ставке 15%, регионы имеют право устанавливать дифференцированную ставку от 5 до 15 % в зависимости от видов деятельности налогоплательщиков[1]. В Самарской области такая дифференцированная ставка составляет 5%. С 2021 года уточнены нормативы по применению УСН, в связи с чем установлен переходный период и налоговая ставка 20% для части налоговой базы (минимальный налог – 3%).

Эти налогоплательщики имеют возможность платить минимальный налог, который считается за налоговый период в размере 1% налоговой базы, если сумма единого налога меньше суммы минимального налога. Также есть возможность в следующие налоговые периоды включить сумму разницы между уплаченным

минимальным налогом и налогом, исчисленным в общем порядке, в расходы организации, уменьшить налоговую базу на сумму убытка, полученного по итогам предыдущих налоговых периодов, когда применялась УСН, осуществлять перенос убытка на будущие налоговые периоды в течение следующих 10 лет [1].

При объекте налогообложения «доходы», налоговая ставка - 6% и размер налога можно уменьшить на сумму страховых взносов на обязательное страхование, расходов по выплате пособия по временной нетрудоспособности, взносов на добровольное личное страхование. Однако, сумма налога и авансовых платежей не может быть уменьшена более чем на 50%.

Дифференцированная ставка единого налога при объекте «доходы» в Самарской области - 1%. В переходный период для части налоговой базы установлена ставка 8%.

Выбор системы налогообложения необходимо произвести до начала предпринимательской деятельности, а также очень важно проанализировать и оценить деятельность при используемом объекте налогообложения.

Практики считают, что объект «доходы» выгоднее применять тем компаниям, которые занимаются предоставлением услуг, а объект «доходы минус расходы» - фирмам, которые перепродают товары.

Однако, этих данных недостаточно. Необходимо проанализировать соотношение доходов и расходов: если расходы организации превышают доходы на 80%, то надо применять объект «доходы - расходы», если расходы составляют меньше 60%, то - «доходы». Еще важна ориентация на уровень фонда оплаты труда (ФОТ) в расходах.

Каждый из объектов налогообложения УСН имеет свои преимущества и недостатки. К преимуществам объекта «доходы» относятся:

- ставка налога 6%, которая меньше, чем по объекту «доходы - расходы»;
- более простой учет, в котором нужно лишь правильно учитывать и отражать доходы и некоторые затраты;
- меньше споров с налоговыми органами
- возможность уменьшить налог или авансовый платеж на торговый сбор, страховые взносы (но не более 50%) и некоторые другие расходы.

К недостаткам применения объекта «доходы» можно отнести недопустимость применять спецрежим при договоре о совместной деятельности и договоре доверительного управления имуществом; невозможность учесть большинство расходов (даже если расходы организации превысят доходы, все равно нужно будет начислять налог на всю сумму облагаемых доходов); нельзя переносить убытки на будущие периоды.

Достоинства объекта «доходы - расходы»:

- учет большинства затрат в расходах;
- при наличии больших расходов в организации сумма налога исчисляется по ставке 1% от полученного дохода (минимальный налог);
- возможность включить сумму разницы между уплаченным минимальным налогом и налогом, исчисленным в общем порядке, в расходы организации в следующие налоговые периоды;
- возможность уменьшить налоговую базу на сумму убытка, полученного по итогам предыдущих налоговых периодов, когда применялась УСН;
- осуществление переноса убытка на будущие налоговые периоды в течение следующих 10 лет.

К недостаткам применения объекта «доходы - расходы» относятся: налоговая ставка от 5 до 15 % (в переходном периоде 20%); невозможность уменьшить налог на какие-нибудь вычеты; закрытый перечень расходов; более сложный учет расходов и хранение всех первичных документов, подтверждающие эти расходы; возможные споры с налоговыми органами относительно затрат и включения их в расходы.

Существует несколько методик определения эффективности применения того или иного режима и объекта налогообложения.

Согласно методике Сальковой О.С., анализ оценки специальных налоговых режимов проводится с помощью следующих экономических показателей [2, с. 33]:

- 1) показатели чистой прибыли налогоплательщика, в том числе рентабельность продаж;
- 2) определение и оценка налоговой нагрузки как отношение налоговых расходов к сумме расчетной прибыли [2, с. 35].

Выгодность применения УСН определяется следующим условием:

$$P < P_{УСН} \quad (1)$$

Где P – рентабельность продаж при общем режиме налогообложения, $P_{УСН}$ – рентабельность продаж при УСН.

Данное условие выполнимо, если при переходе на УСН у налогоплательщика возникает экономия по налогам.

В условиях применения УСН рентабельность продаж рассчитывается по формуле:

$$P_{УСН(15\%)} = \frac{\Pi_{УСН}}{B}$$

$$P_{УСН} (6 \%) = \frac{ЧП_{УСН}}{B}$$

где, ЧП_{УСН} – чистая прибыль при УСН,

B – выручка при УСН.

Расчет рентабельности продаж как отношение чистой прибыли к выручке при различных вариантах формирования стоимости реализуемой продукции в условиях применения УСН, способен показать выгодность применения спецрежима с различными объектами налогообложения [2, с. 38].

В соответствии с методикой Дмитриевой О.В., для определения объекта налогообложения нужно выделить два момента: уровень расходов в доходах (и возможность собрать подтверждающие документы) и сумму страховых взносов. Если уровень расходов ниже 60%, более выгодным является объект «доходы»; если он находится в диапазоне от 60 до 80%, то также выгодно применять оба объекта налогообложения, но при этом просчитывать потенциальную величину страховых взносов; если расходы составляют более 80% - объектом должен стать «доходы - расходы» [3].

Барковец В.А. Выделяет еще третий фактор, влияющий на выбор объекта налогообложения – наличие или отсутствие основных средств. Автор считает, что при покупке дорогостоящих основных средств собственник хочет учесть их стоимость при налогообложении. А это возможно только при объекте «доходы - расходы» [4].

Однако ни одну из методик нельзя назвать универсальной или учитывающей все аспекты. Работа по разработке методики еще должна продолжаться в научной литературе.

При выборе объекта также важно учитывать и объективные факторы - сложность и необъективность определения налоговой базы; отсутствие альтернативных методов её определения и расчета (по косвенным признакам или стоимости активов).

Таким образом, именно малый и средний бизнес может обеспечить экономику страны большим количеством потенциальных налогоплательщиков, а население – рабочими местами и доходами. Оптимизация налоговой нагрузки – один из вариантов его эффективности. Правильный выбор режима и объекта налогообложения зависит от способности предпринимателей выявлять и анализировать с научной точки зрения факторы, влияющие на итоговый результат.

ЛИТЕРАТУРА

1. Налоговый кодекс РФ (часть вторая), от 5.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 09.03.2022).

2. Салькова О.С. Налоговая нагрузка в системе управления финансами предприятия // Финансы. 2010. № 1. С. 33 – 38

3. Дмитриева О.В. Выбор оптимального объекта налогообложения при применении упрощенной системы налогообложения//Финансы, 2019, № 8

4. Барковец В.А. Оцените, стоит ли вам менять объект налогообложения при УСН//Упрощенка, 2015, № 11

LITERATURE

1. Tax Code of the Russian Federation (Part Two), No. 117-FZ dated August 5, 2000 (as amended on March 9, 2022).

2. Salkova O.S. Tax burden in the financial management system of an enterprise // Finance. 2010. No. 1. P. 33 – 38

3. Dmitrieva O.V. Choosing the optimal object of taxation when applying the simplified taxation system//Finance, 2019, No. 8

4. Barkovets V.A. Assess whether you should change the object of taxation under the simplified tax system // Simplified, 2015, No. 11