

ВЫБОР ОБЪЕКТА ПО УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ

Осипова И.Ю.

Осипова Илона Юрьевна - магистр,
кафедра экономики высокотехнологических производств,
Санкт-Петербургский государственный университет аэрокосмического приборостроения, г. Санкт-Петербург

Аннотация: в статье рассмотрены ставки налога по упрощённой системе налогообложения в г. Санкт-Петербурге, раскрывается механизм исчисления налога. Проведен анализ выбора более эффективного объекта налогообложения по УСН.

Ключевые слова: УСН, объекты УСН, доходы, расходы, налоговая база, ставка, налог, страховые взносы, минимальный налог, убытки.

С каждым годом возрастает количество желающих, которые хотят иметь свой бизнес и не работать на «дядю». И большинство, не имея опыта за плечами и возможности нанять хорошего бухгалтера, могут загубить свой начинающийся бизнес, выбрав не выгодную для себя систему налогообложения. К примеру, ИП Никонов В.У. решил открыть свою столовую, для этого он зарегистрировал ИП и выбрал самую распространенную систему – УСН, думая о том, что всего какие-то 6% от доходов – ерунда! На первый взгляд это самое простое и правильное решение, но в первый же год он столкнулся с тем, что едва смог оплатить налог и остался без средств на дальнейшее развитие бизнеса. Почему? Потому что не учел, что большая часть поступивших денежных средств уйдет на расходы, связанные с реализацией: аренду помещения, закупку продукции и т.д.

От выбора системы налогообложения зависит сколько и какие налоги должен будет уплачивать налогоплательщик. Существует несколько вариантов систем налогообложения это и является, несомненно, плюсом налоговой политики, и в то же время представляет определенную сложность для начинающих предпринимателей, ведь лучше выбрать оптимальную систему налогообложения и минимизировать налоговые платежи в бюджет.

Упрощенная система налогообложения - это самый распространённый режим из специальных налоговых режимов, который подразумевает особый порядок уплаты налогов и ориентирован на представителей малого и среднего бизнеса.

С каждым годом возрастает количество налогоплательщиков, применяющих УСН. Это связано непосредственно с увеличением предельного размера дохода, дающего право на применение упрощенной системы налогообложения, и с тем, что эта система наиболее проста и удобна в применении.

Еще в 2016 году максимальная сумма дохода, позволяющая оставаться на УСН с учетом коэффициента дефлятора (k) в размере 1.329, составляла 79.74 млн руб. (в 2015 году, при k=1.147 - 68,82 млн руб.), и к 2017 году предельная сумма возрастает более чем в полтора раза и составляет 150 млн рублей в год [1, п. 4 ст. 346].

На УСН можно перейти со следующего календарного года, уведомив об этом налоговый орган до 31 декабря текущего года, а вновь зарегистрированные юридические лица (далее - ЮЛ) и индивидуальные предприниматели (далее - ИП) вправе перейти на упрощенную систему налогообложения в течение 30 дней с момента регистрации, подав уведомление о переходе на упрощённую систему налогообложения по форме № 26.2-1 (приложение № 1 приказа от 2 ноября 2012 г. № ММВ-7-3/829@ «Об утверждении форм документов для применения упрощенной системы налогообложения»), то есть с момента регистрации есть 30 дней для того чтобы взвесить все «за» и «против».

При выборе УСН необходимо определиться с объектом налогообложения и это немаловажно! Существует два объекта налогообложения — это «Доходы» (от 1% - до 6%) и «Доходы, уменьшенные на величину расходов» (от 5% - до 15%, ставка минимального налога = 1%).

Нужно учитывать, что субъекты РФ могут самостоятельно изменять ставки по налогу.

В Санкт-Петербурге установлены следующие ставки: это 6% для объекта «Доходы» и 7% для объекта «Доходы, уменьшенные на величину расходов».

Минимальный налог равен 1% от всех доходов за год. Его надо платить только по итогам года и только если он больше налога, исчисленного в общем порядке (п. 6 ст. 346.18 НК РФ).

Приведем ставки налога, налоговую базу и формулу, для исчисления налога в таблице 1.

Таблица 1. Объекты УСН, ставка налога, НБ, формула

УСН В СПб	«Доходы»	«Доходы – Расходы»	
Ставка	6%	7%	1%*
Налоговая база	Доходы	Доходы – Расходы	Доходы

	(Д)	(Д-Р)	(Д)
Формула	(Д)*6%	(Д-Р)*7%	(Д)*1%

* Минимальный налог платится в том случае, если сумма налога $(Д-Р)*7% < (Д)*1%$.

А как же выбрать объект самостоятельно? Какой объект налогообложения будет наиболее выгодным для деятельности налогоплательщика?!

Для этого обратимся к следующему математическому равенству:

$$(Д)*6% = (Д-Р)*7%$$

$$0.06Д = 0.07Д - 0.07Р$$

$$0.01Д = 0.07Р,$$

$$\frac{Р}{Д} = \frac{0.01}{0.07} * 100% = 14.29% \quad (1)$$

Из формулы 1 видно, что, если расходы налогоплательщика составляют более 14.3% доходов, то в качестве объекта налогообложения лучше выбрать доходы, уменьшенные на величину расходов. Если расходы налогоплательщика менее 14.3% доходов, то выгоднее использовать в качестве налогообложения объект «Доходы». Данное неравенство применимо только для налоговой ставки по объекту «Доходы, уменьшенные на величину расходов» равной 7%.

При выбранном объекте УСН «Доходы», налогоплательщики могут уменьшить сумму исчисленного налога, на сумму уплаченных страховых взносов, в том отчетном периоде, в котором они были уплачены, но не более, чем на 50% от суммы налога, например, сумма исчисленного налога составила 64 т.р., то есть ЮЛ и ИП, имеющие работников, вправе уменьшить на сумму страховых взносов, но не более, чем на 32 т.р. (50% от 64 т.р.). А ИП, которые не имеют работников, вправе уменьшить на всю сумму уплаченных страховых взносов. При объекте УСН «Д-Р» уплаченные страховые взносы включены в состав расходов.

В связи с вышеизложенным для тех налогоплательщиков, которые имеют работников и вовремя платят страховые взносы, составим математическое равенство и рассчитаем по формуле 2, при каком объекте налогообложения, с учетом уменьшения на страховые взносы, будет более выгодно для налогоплательщика.

$$(Д)*6% - 50%*((Д)*6%) = (Д-Р)*7%$$

$$0.06Д - 0.5*(0.06Д) = 0.07Д - 0.07Р$$

$$0.06Д - 0.03Д = 0.07Д - 0.07Р$$

$$0.04Д = 0.07Р$$

$$\frac{Р}{Д} = \frac{0.04}{0.07} * 100% = 57.143% \quad (2)$$

Из формулы 2 видно, что, если расходы налогоплательщика составляют более 57.2 % доходов, то в качестве объекта налогообложения лучше выбрать «Д-Р». Если расходы налогоплательщика менее 57.2% доходов, то выгоднее использовать в качестве налогообложения объект «Доходы». Данное неравенство применимо только для налоговой ставки по объекту «Доходы, уменьшенные на величину расходов» 7% и для тех, кто вовремя платит страховые взносы.

Но и не забываем, что здесь существует минимальный налог, который налогоплательщик будет вынужден заплатить в том случае, если исчисленная сумма налога по формуле $(Д-Р)*7%$ будет меньше, чем 1% от доходов, т.е.:

$$(Д)*1% > (Д-Р)*7%$$

$$0.01Д > 0.07Д - 0.07Р$$

$$0.06Д > 0.07Р$$

$$\frac{Р}{Д} = \frac{0.06}{0.07} * 100% = 85.7% \quad (3)$$

Если расходы налогоплательщика превышают 85,7% доходов, то по итогам налогового периода (года) он платит минимальный налог, то есть один процент от всей суммы доходов, при этом он имеет право в следующие налоговые периоды включить сумму разницы между суммой уплаченного минимального налога и суммой налога, исчисленной в общем порядке, в расходы при исчислении налоговой базы, в том числе увеличить сумму убытков, которые могут быть перенесены на будущее [1, п. 6 ст. 346.18]. Так же, в соответствии с п. 7 ст. 346.18 НК РФ налогоплательщик вправе уменьшить налоговую базу на сумму убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах.

Заметим, что ИП, не имеющих работников, применяя УСН «Д» может исчисленную сумму налога уменьшить на всю сумму уплаченных страховых взносов и может вообще не платить налог, но вот если у такого же ИП будет объект «Д-Р» и сумма расходов будет совпадать с суммой доходов, т.е. налоговая база (доходы – расходы) будет равна нулю, он все равно заплатит налог, равный 1% от доходов (минимальный налог). В таком случае, «Доходы» могут оказаться намного выгоднее, чем «Доходы, уменьшенные на величину расходов».

Подведем итог, когда есть работники и расходы налогоплательщика больше 57.2% от суммы доходов, то выгоднее будет выбрать объект налогообложения «Д-Р», если же меньше 57.2% доходов, то выгоднее объект «Доходы».

Если в отчетном году по итогам налогового периода к уплате минимальный налог, то в следующем году НБ (налоговую базу) можно уменьшить на сумму разницы между этим минимальным налогом и налогом, исчисленным в общем порядке. Переносить убыток можно в течение 10 последующих лет.

Вопрос выбора эффективной системы налогообложения очень важен, так как это влияет на финансовое состояние предприятия, поэтому стоит тщательнее подойти к вопросу выбора объекта налогообложения, но и не забывайте, что можно подать уведомление об изменении объекта налогообложения со следующего календарно года.

Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 2.
2. Закон Санкт-Петербурга от 05.05.2009 № 185-36 «Об установлении на территории Санкт-Петербурга налоговой ставки для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения» (ред. от 10.06.2015).
3. [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.nalog.ru/ (дата обращения: 18.01.2018).