

Сравнительный анализ эффективности применения различных систем налогообложения на примере ООО «Капитал-Строй» города Омска

Гречук Светлана Анатольевна

*Омский государственный аграрный университет им. П.А. Столыпина
магистрант*

Гарис Валентина Викторовна

*Омский государственный аграрный университет им. П.А. Столыпина
магистрант*

Вдовина Анастасия Сергеевна

*Омский государственный аграрный университет им. П.А. Столыпина
магистрант*

Аннотация

В статье проведен сравнительный анализ эффективности применения различных систем налогообложения в хозяйственной деятельности строительной организации Западной Сибири. Произведен расчет экономической эффективности применения общего и специального режимов налогообложения. Эффект определен не только суммой высвобождения денежных, но и увеличением экономических возможностей хозяйствующего субъекта в части расширенного воспроизводства для осуществления финансово-хозяйственной деятельности.

Ключевые слова: экономическая эффективность, режимы налогообложения, налоговая нагрузка.

Comparative analysis of the effectiveness of the use of various tax systems on the example of ООО «Kapital-Stroy» of the city of Omsk

Grechuk Svetlana Anatolievna

*Omsk State Agrarian University named after P. A. Stolypin
Graduate student*

Garis Valentina Viktorovna

*Omsk State Agrarian University named after P. A. Stolypin
Graduate student*

Vdovina Anstasya Sergeevna

*Omsk State Agrarian University named after P. A. Stolypin
Graduate student*

Abstract

The article presents a comparative analysis of the effectiveness of various tax systems in the economic activity of the construction organization of Western Siberia. The calculation of the economic efficiency of the General and special tax regimes. The effect is determined not only by the amount of release of money, but also by the increase in economic opportunities of the economic entity in terms of expanded reproduction for the implementation of financial and economic activities.

Keywords: economic efficiency, tax regimes, tax burden.

Каждый хозяйствующий субъект в современных экономических условиях нацелен на максимальный объем продаж при минимальных затратах, в том числе фискальных платежей, являющихся обязательной и постоянной статьей расходов. Поэтому определение наиболее эффективной системы налогообложения (далее СН) относится к одному из самых главных управленческих решений, результаты которого определяют не только величину налоговой нагрузки, но и уровень рентабельности продукции (работ, услуг).

Объекты и методы. Объектом исследования является СН субъекта малого предпринимательства. Исследование проведено с помощью метода сравнения.

Результаты возможно применить в системе организации налогового менеджмента хозяйствующих субъектов, в том числе в процессе аутсорсинга бухгалтерского и налогового учета.

В России применяются различные СН. У малых предприятий есть возможность самостоятельного выбора СН, что само по себе, можно сказать, является первым шагом на пути к снижению или, наоборот, увеличению налоговой нагрузки. Требования общей системы налогообложения (далее ОСН) заключаются в серьезной организации учета как бухгалтерского так и налогового, так как предполагает начисление и уплату следующих налогов: налога на добавленную стоимость, налога на прибыль, налога на имущество организаций, а также страховых взносов, транспортного и земельного налогов. Так же стоит отметить, если налогоплательщик при регистрации организации или в качестве индивидуального предпринимателя (далее ИП) в регистрирующем органе не предоставит заявление подтверждающее переход на иную систему налогообложения (Упрощенная система налогообложения (далее УСН) и т.д.), применяется общая СН (далее ОСН) при начислении налогов. Безусловно, классическая СН для малого бизнеса достаточно трудоемка: необходимо произвести оплату труда квалифицированного бухгалтера (специализированной организации, с которой заключен договор на ведение учета), приобрести соответствующее программное обеспечение (например, «1С: Предприятие», автоматизированную систему сдачи отчетности «СБиС: электронная отчетность и документооборот»). С повышением роли малого бизнеса в экономике России и стремлением обеспечить адекватное его развитие с 1 января 2003г. в Налоговый Кодекс Российской Федерации (НК РФ) введены специальные налоговые режимы,

представляющие собой особый, установленный порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного периода времени и применяемый в оговоренных кодекском случаях [1].

Они были призваны упростить исчисление и уплату налогов для отдельных категорий налогоплательщиков или отдельных видов деятельности. Принципиальным является положение о том, что специальные налоговые режимы применяются в порядке, установленном НК РФ, и не могут содержать более жесткие условия налогообложения по сравнению с общими условиями [2]. В НК РФ нет четкого определения специальных налоговых режимов, упрощенной системы налогообложения. В частности, в ст.18 НК РФ сказано, что специальные налоговые режимы могут предусматривать особый порядок определения элементов налогообложения, а также освобождение от обязанности по уплате отдельных налогов и сборов [3]. В энциклопедии под редакцией А.В.Толкушкина дается следующего определение: специальный налоговый режим – особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного периода времени, применяемый в случаях и в порядке, установленных НК РФ и принимаемыми в соответствии с ним федеральными законами, при установлении специальных налоговых режимов элементы налогообложения, а также налоговые льготы определяются в порядке, предусмотренном кодифицированным актом налогового законодательства [4].

Исследователь И.А. Майбуров характеризует специальный налоговый режим как особый вид налогов, а в определенных случаях – и особый порядок налогообложения, переход на исчисление и уплату которых освобождает от обязанности по уплате некоторых других налогов и сборов [2].

Общей предпосылкой применения специальных налоговых режимов считается сравнительная простота исчисления и администрирования, создающая условия для более действенного использования специальных (альтернативных) налоговых режимов в сравнении с классическим (стандартным) режимом. Ещё одним плюсом считается сдача отчетности (налоговой декларации) – один раз в год.

УСН используется организациями и индивидуальными предпринимателями наряду с ОСН, порядок применения, перехода, особенности исчисления и уплаты налога прописаны в 346 статье НК РФ. В соответствии с указанной статьей налогоплательщику предоставлено право выбора УСН или классической СН, а также возможность добровольно переходить с УСН на ОСН. Особенностью указанного режима налогообложения является освобождение от некоторых федеральных налогов, а именно:

- налога на прибыль (за исключением налога, уплачиваемого с дохода в виде дивидендов по ставкам 9% и 15%, а также налога с дохода по операциям с отдельными видами долговых обязательств по ставкам 15, 9 и 0%);

- налога на имущество организаций (в случае отсутствия в регионе закона об исчисления налога на имущество с кадастровой стоимости или внесения в него соответствующих льгот);
- налога на добавленную стоимость (за исключением налога, подлежащего уплате при ввозе товара на таможенную территорию Российской Федерации, а также при осуществлении операций в соответствии с договором простого товарищества (договор о совместной деятельности), договором доверительного управления имуществом или концессионным соглашением на территории РФ) [3].

Перечень специальных режимов, действующих на территории РФ, представлен таблице 1.

Таблица 1– Специальные налоговые режимы РФ

Наименование	Ставка/Сумма
Единый сельскохозяйственный налог	6% (Доходы-Расходы)
Упрощенная система налогообложения	6% (Доходы) 15% (Доходы-Расходы)
Патентная СН (для индивидуальных предпринимателей на основе патента, доход не больше 10 млн.руб., средняя численность сотрудников не более 15 человек)	Фиксированная сумма, например, деятельность такси – 7200 рублей; сдача в аренду – 600 000 рублей в год (Базовая доходность по виду деятельности устанавливается каждым регионом, в большинстве *6%, зависит от вида деятельности)
СН в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности	Фиксированная сумма в зависимости от вида деятельности (базовой доходности) и коэффициента-дефлятора
СН при выполнении соглашений о разделе продукции	В соответствии со ст. 346 НК РФ

Исходя из видов основной деятельности (аренда и торговля) ООО «Капитал-Строй» в соответствии с налоговым законодательством может применять как общую, так и УСН. В настоящее время организация применяет УСН с объектом налогообложения «Доходы». На основании данных учета ООО «Капитал-Строй» проанализируем экономическую эффективность используемой системы налогообложения, в рамках и соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. В экономической теории эффективность – относительный эффект, результативность процесса, операции, проекта, определяемые как отношение эффекта, результата к затратам, расходам, обусловившим, обеспечившим его получение [5].

Понятие эффективности налогообложения в словарях и энциклопедиях нет, но его можно встретить в работах отдельных

исследователей. Так, Т.Ю.Ревякина приводит следующее определение эффективности налогообложения: «Оптимальное соотношение между затратами налогоплательщиков на уплату, а регионов и государства на взимание налогов и сборов и полученным результатов в виде доходов налогоплательщиков и перспектив дальнейшего роста налоговой базы у регионов и развитие экономики государства за счет регионов, улучшения качества жизни» [6].

С точки зрения эффективности налогообложения для малых предприятий, предлагаем следующее определение: методика, позволяющая предприятию самостоятельно определить наиболее оптимальный объем налоговых платежей, на основе анализа доходов и расходов с целью наиболее рационального использования высвободившихся ресурсов.

Официально утвержденных методов анализа эффективности применения СН на данном этапе развития экономической науки не существует. В большинстве работ, посвященных данной тематике, проводится сравнение специальных налоговых режимов по части количества уплачиваемых налогов и подаваемых налоговых деклараций, налоговых ставок, условий использования, сроков и порядка уплаты. Есть ряд исследований, в которых производится изучение и сравнение налоговой нагрузки, что наиболее близко, на наш взгляд, к анализу эффективности применения налогообложения. Поэтому первым этапом работы будет расчет налоговой нагрузки с целью определения, насколько велико настоящее налоговое бремя для хозяйствующего субъекта.

Существует несколько методик анализа налоговой нагрузки: методика ФНС в соответствии с письмом от 17.07.2013 №АС-4-2/12722 (с изм. от 21.03.2017) «О работе комиссий налоговых органов по легализации налоговой базы», а также несколько авторских методик [7]. Возьмем за основу официальную методику ФНС как наиболее используемую, в соответствии с которой расчет налоговой нагрузки налогоплательщиков, применяющих УСН, определяется как отношение: суммы исчисленного налога (декларация по УСН стр. 260 раздела 2) к сумме полученных доходов (декларация по УСН стр. 210 раздела 2). Если налогоплательщик отчитывается налогу на имущество, транспортному и земельному налогам, при расчете налоговой нагрузки учитываются начисления по данным налогам.

Отметим, что данная формула исключает НДС, поскольку организация в отношении данного налога выступает как налоговый агент. На наш взгляд, данный вид налога необходимо включать в формулу, поскольку уплачивает их предприятие, не сотрудник, хотя формально суммы удерживаются из его дохода. Также в данном расчете не учитываются страховые взносы, хотя их доля в составе расходов любого предприятия достаточно велика, но, самое главное, они по своей экономической сути очень близки к понятию налога: обязательны к уплате, начисление пеней и штрафов в случае несвоевременной уплаты, уплата вызывает отток оборотных средств предприятия. Администрирование данного рода платежей

с 2017 г. находится в ведении налоговой службы. В расчет налоговой нагрузки ООО «Капитал-Строй» суммы по НДФЛ и взносам будут включены, и формула будет выглядеть следующим образом:

$$НН = \frac{НП + \text{НДФЛ} + СВ}{В} * 100\%$$
, где

НН – налоговая нагрузка;

НП – совокупность начисленных налоговых платежей;

НДФЛ - совокупность начисленного налога на доходы физических лиц;

СВ - совокупность начисленных страховых взносов;

В – выручка по кассовому методу, указанная в декларации по УСН.

В отношении анализируемого предприятия за прошедший налоговый период:

$$НН = 1\,218 / 15\,028 * 100 = 8,10\%$$

Средняя налоговая нагрузка у российских предприятий, по мнению большинства экономистов, составляет коэффициент от 10 до 20 [8]. В соответствии с Приложением №3 к Приказу ФНС России от 30.05.2007 г. №ММ-3-06/333@ налоговая нагрузка ООО «Капитал-Строй» в соответствии с видом деятельности «Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг» должна составлять 15,4% (без учета страховых взносов на обязательное пенсионное страхование) [9]. Как видим, согласно официальным данным налоговая нагрузка фирмы ниже необходимого минимума. Вместе с тем налоговые платежи для данного предприятия являются значимой статьей расходов. Структура расходов данного предприятия приведена в таблице 2.

Таблица 2 – Структура расходов ООО «Капитал-Строй» за 2016 год

Статьи затрат	Сумма за год, тыс. руб.	% в общей доле расходов
Поставщики товаров и услуг	6 894	50,65
Обслуживание кредита	4 980	36,59
Налоги и страховые взносы	1 218	8,95
Заработная плата	473	3,48
Расходы на услуги банков	45	0,33
Итого	13610	100

Как свидетельствуют данные таблицы 2, в 2016 году совокупная доля налоговых перечислений в структуре расходов составила 1 160 тыс. руб. или 8,95%. Для малого предприятия сумма налогов больше миллиона рублей – это значительная сумма.

Поэтому необходимо провести анализ эффективности применения системы налогообложения данного предприятия и, если возможно, произвести ее оптимизацию. Однако необходимо помнить, что в процессе оптимизации налогообложения организации должны использовать только законные методы [10].

Прежде всего, проведем сравнение применения упрощенной системы налогообложения по разным объектам налогообложения, результаты сравнения зафиксированы в таблице 3.

Таблица 3– Сравнительная таблица применения УСН на основе данных ООО «Капитал-Строй» за 2016 год, тыс. руб.

Система налогообложения	УСН Доходы 6%	УСН (Доходы-Расходы) *15%
Показатель		
Доходы	15028	15028
Расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу	185	12919
Налогооблагаемая база	14843	2109
Налог	890	346

Из представленной таблицы 3 видно, что расчет налога с учетом расходов для организации предпочтительнее. Но в структуре расходов первую позицию занимают расходы, связанные с перечислением платежей в банк по кредитному договору по поручительству. В НК РФ в п.9 ст. 346 16.9 указывается, что в составе расходов признаются проценты, уплачиваемые за предоставление в пользование денежных средств (кредитов, займов), а также расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями, в том числе связанные с продажей иностранной валюты при взыскании налога, сбора, пеней и штрафа за счет имущества налогоплательщика в порядке, предусмотренном статьей 46 НК РФ [3].

Допустимо ли учитывать в расходах, уменьшающих налогооблагаемую базу, платежи ООО «Капитал-Строй» как поручителя? С целью исключения неблагоприятных налоговых последствий, необходимо обратиться в налоговую инспекцию по месту нахождения организации с письменным запросом, в котором попросить соответствующие разъяснения. Тем более, что налоговая политика государства в течение последних двух лет становится более требовательной [11].

Проведем анализ эффективности применения ОСН на исследуемом субъекте малого предпринимательства. Рассчитаем НДС, один из основных налогов при применении общего режима налогообложения, результаты представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Расчет НДС при применении ОСН ООО «Капитал-Строй» в 2016 году, тыс. руб.

Показатели	НДС 18% при применении в 2016 году
Реализация (метод начисления)	15101 (НДС в т.ч. 2304)
Налоговые вычеты	578

Налоговая база	12797
Налог	1726 (432 в квартал)

По данным таблицы 4, использование общего режима налогообложения в течение 2016 организацией крайне невыгодно, как видим, не хватает вычетов по НДС. Будет также начислен налог на прибыль в сумме 188 тыс. руб. В результате применения ОСН в 2016 году организация в общей сумме перечислила бы в бюджет 2 415 тыс. руб. (включая НДФЛ и страховые взносы), по факту сумма составила 1218 тыс. руб.

С другой стороны, необходимо рассчитать, выгодно ли использование ОСН в перспективе, если привлечь поставщиков-плательщиков НДС либо пересмотреть договоры с имеющимися контрагентами. Для этого обратимся к основным поставщикам ООО «Капитал-Строй» (представлены в таблице 5).

Таблица 5 – Суммы договоров с поставщиками ООО «Капитал-Строй» в 2016 году, тыс. руб.

Организация/ ИП	Сумма по договору /перспектива на 2017	Возможность работать с НДС	НДС
Поставщики, работающие с НДС			
ООО Свет	1943		296
АО Тепло	406		63
АО Вода	34		5
ООО Телефон	39		6
ООО Тур	17		3
ООО Лизинг	758		116
Поставщики, работающие без НДС			
ИП Кузнецова	1197	V	183
ИП Иванов	38	V	6
ИП Петров	5	V	792
ООО Ландыш	37		
ООО Ромашка	16		
ООО Пожар	96		
ИП Сидорова	277		
Итого <u>перспективный вычет</u> по НДС			676

Данные таблицы 5 говорят о том, что сумма вычета, которую может себе обеспечить организация после перезаключения договоров с поставщиками-плательщиками НДС в размере 676 тыс. руб., не позволяет сократить налоговые платежи организации. Применение ОСН позволит при максимально возможном вычете заплатить сумму налога 1628 тыс. руб. в год. Соответственно, 407 тыс. руб. в квартал. Кроме того, применение ОСН

влечет за собой дополнительные операционные расходы, связанные с ведением бухгалтерского учета. Ведь сдача отчетности при ОСН – ежеквартальная. Соответственно неизбежны затраты на соответствующее программное обеспечение, доплата или даже прием на работу еще одного бухгалтера. Поэтому предприятию целесообразнее применять упрощенный режим налогообложения. Кроме того, плательщики, использующие классическую систему налогообложения, являются плательщиками налога на имущество. ООО «Капитал-Строй» является собственником административного здания, то есть имеет объект налогообложения. Следовательно, обязано исчислить и оплатить данный налог. Поэтому переход на ОСНО для данного предприятия экономически не оправдан.

По действующему законодательству, у малого предприятия есть выбор СН. ООО «Капитал-Строй» имеет право выбора применения общей или упрощенной системы налогообложения. Отметим, что эффективность применения СН заключается не только в высвобождении денежных средств предприятия [12]. Результатом оптимизации налогообложения должны стать увеличение реальных экономических возможностей, а именно обеспечение расширенного воспроизводства и повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности юридического лица [13].

В результате сравнительного анализа применения альтернативных систем налогообложения ООО «Капитал-Строй» сделаем вывод, что ОСН для данного малого предприятия экономически невыгодна, даже при увеличении количества поставщиков-плательщиков НДС. Кроме того, ее использование требует профессиональных бухгалтерских знаний, приобретение необходимого компьютерного обеспечения (например, представление налоговой декларации по НДС с 2015 года возможно только в электронном виде, что делает обязательным заключение договора с компаниями, обеспечивающими электронный документооборот с государственными органами, оплату электронной цифровой подписи).

Таким образом, для малого предприятия данные расходы будут значимой статьей расходов. При применении УСН у субъекта малого предпринимательства есть выбор в объекте налогообложения: «Доходы» либо «Доходы-Расходы». Расчеты свидетельствуют, что на данном этапе своей деятельности ООО «Капитал-Строй» следует рассмотреть вариант применения «Доходы-Расходы». При условии, что в структуре расходов возможно будет учесть платежи по кредитному договору в качестве поручителя. Подобный сравнительный анализ разных систем налогообложения позволяет любому малому предприятию делать ежегодный расчет, особенно если планируется изменение вида деятельности, а также значительное увеличение доходов (расходов).

Библиографический список

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (части первая и вторая) от 07.12.2011г., № 417-ФЗ, от 29.02.2012г., № 16-ФЗ, от 30.03.2012г., № 19-

- ФЗ. М.: Проспект, КноРус, 2012. 832 с.
2. Налоговая система РФ: проблемы становления и развития: монография / В.Г. Пансков. М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2017. 246 с. (Научная книга).
 3. Теория налогообложения. Продвинутый курс: учебник для магистрантов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / И.А. Майбуров, А.М Соколовская. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. 592с.
 4. Налоги и налогообложение: энциклопедический словарь / Под ред. Толкушкина. М.: Юристъ, 2001. 512 с.
 5. Райзберг Б.А. Современный экономический словарь / Под ред. Б. А. Райзберг, Л. Ш. Лозовский, Е. Б. Стародубцева. М.: ИНФРА-М, 2008. 511 с.
 6. Ревякина Т.Ю. Достаточность и эффективность налогообложения как критерии стабильности развития налогового потенциала региона // Проблемы современной экономики. 2012. №6. С. 55-61.
 7. Мозжерина Т.Г., Ремизова А.А., Нардина С.А. Налоговая нагрузка организаций: методика определения и способы оптимизации // Электронный научно-методический журнал Омского ГАУ. 2015. №2(2). С. 11. URL <http://e-journal.omgau.ru/index.php/2015-god/2/19-statya-2015-2/147-00036>. (дата обращения: 12.01.2019).
 8. Ооржак Ч.А., Новиков Ю.И. Мероприятия по снижению налоговой нагрузки в ООО «Торговое братство» г.Москвы // Электронный научно-методический журнал Омского ГАУ. 2016. №4(7). С. 24. URL <http://e-journal.omgau.ru/index.php/2016-god/7/32-statya-2016-4/472-00217>. (дата обращения: 12.01.2019).
 9. Приказ ФНС России от 30.05.2007 N ММ-3-06/333@ (ред. от 10.05.2012) «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок»: М., [2018]. – Режим доступа : справочно-правовая система Консультант Плюс (дата обращения: 15.01.2019).
 10. Епанчинцев В.Ю. К вопросу об анализе налоговых платежей // В сб.: Современное научное знание в условиях системных изменений: материалы Первой национальной научно-практической конференции. / Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина, Тарский филиал. Омск, 2016. С. 163-168.
 11. Тарасова Т.М., Гончаренко Л.Н. Формирование налоговой политики: проблемы и перспективы // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. 2016. № 2. С. 88-93.
 12. Лонина А.В., Сивцова Е.К., Зенкова Е.С. Анализ деловой активности предприятий// Постулат. 2018. № 5-1 (31). С. 116.
 13. Лаврищева Ю.А., Епанчинцев В.Ю. Особенности финансового анализа строительной организации // Научно-методический электронный журнал Концепт. 2017. № Т39. С. 921-925.