

## ПРЕИМУЩЕСТВА УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ЕЁ ВЛИЯНИЕ НА РАЗВИТИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА

Малое предпринимательство – это сектор бизнеса, во многом определяющий темпы экономического роста, состояния занятости населения, структуру и качество валового национального продукта. Поэтому развитие малого бизнеса так важно для экономики России. К предприятиям малого бизнеса относятся те, у которых средняя численность работников на котором, ежегодный оборот, полученный предприятием за год, и величина активов не превышает предельных уровней, установленных в соответствующем федеральном законе РФ.

Одним из немаловажных факторов, влияющих на развитие малого бизнеса, является налогообложение. Представляется, что рациональное решение налогообложения малого бизнеса, в котором влияние неустойчивого, кризисного состояния финансовой системы на деятельность хозяйствующих субъектов проявляется особенно остро, может дать положительный результат достаточно быстро, поскольку одной из особенностей этого вида бизнеса является способность быстро восстанавливаться.

В последние годы налогообложению малого бизнеса уделялось немало внимания. Прежде всего, это отразилось в выходе в 1995 г. Федерального закона "О государственной поддержке малого предпринимательства в РФ" и в 1996 г. Закона "Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства". В июле 1998 г. вышел Закон "О едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности". Так же это отразилось в принятии главы 26.2 НК РФ "Упрощенная система налогообложения".

Рассмотрим более подробно влияние упрощенной системы налогообложения на финансовое состояние малых предприятий.

Упрощенная система налогообложения, учета и отчетности применяется наряду с общепринятой системой, установленной законодательством Российской Федерации. Переход на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности осуществляется малыми предприятиями и индивидуальными предпринимателями на основании и в порядке, установленном НК РФ гл. 26.2.

Право выбора системы налогообложения, учета и отчетности, включая переход на упрощенную систему или возврат к общепринятой системе, предоставляется организациям в добровольном порядке. Но к ним предъявляется ряд обязательных требований. Организация имеет право перейти на УСН, если по итогам девяти месяцев того года, в котором организация подает заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения, доходы, определяемые в соответствии со статьёй 248 НК РФ, не превысили 15 млн. рублей, за исключением организаций, имеющих филиалы или представительства, банков, страховщиков, негосударственных пенсионных фондов, инвестиционных фондов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, ломбардов и других организаций, указанных в статье 26.2 НК РФ.

Таким образом, предприятие может выбирать между упрощенной и традиционной системами налогообложения. Выясним, по каким критериям следует делать выбор.

Применение упрощенной системы налогообложения предусматривает замену уплаты совокупности установленных законодательством налогов и сборов уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности предприятия. Для перешедших на упрощенную систему предприятий сохраняется действующий порядок уплаты таможенных платежей, государственных пошлин, лицензионных сборов, отчислений во внебюджетные

фонды.

В законе предусмотрены два варианта налогообложения по упрощенной системе. Согласно первому — объектом налогообложения являются доходы (налоговая ставка в этом случае устанавливается в размере 6 %); согласно второму — доходы, уменьшенные на величину расходов (налоговая ставка в этом случае устанавливается в размере 15%). Доходы как объект налогообложения — это сумма выручки, полученной от реализации товаров (работ, услуг), продажной цены имущества и внереализационных доходов.

Для определения объекта налогообложения во втором варианте организация обязана строго придерживаться перечня расходов, перечисленных в статье 346.16 НК РФ, в том числе расходы на приобретение, сооружение и изготовление основных средств, нематериальных активов, арендные платежи, материальные расходы, расходы на оплату труда и командировки и т.д.

Исходя из изложенного рассмотрим, насколько целесообразен для предприятия переход от традиционной к упрощенной системе налогообложения на примере конкретного предприятия. Критерий выгодности в данном случае один — чистая прибыль или нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода.

Рассматриваемое предприятие занимается оказанием клиринговых услуг. За 9 месяцев отчетного года выручка предприятия составила 1 751 тыс. руб., в том числе НДС 267 тыс. руб. (из них подлежит перечислению в бюджет 116 тыс. руб.). Себестоимость услуг составила 1194 тыс. руб. Валовая прибыль – 290 тыс. руб. Управленческие расходы составили 158 тыс. руб. и прочие расходы 7 тыс. руб. Таким образом, прибыль до налогообложения составила 125 тыс. руб. Налог на прибыль в этом случае (по общепринятой системе налогообложения) составил 30 тыс. руб. (ставка налога 24%). Чистая прибыль предприятия – 95 тыс. руб.

Рассмотрим вариант упрощенного налогообложения, в случае, если объектом налогообложения являются доходы. В этом случае предприятие уплатит в бюджет единый налог в связи с применением УСН в размере 105 тыс. руб. Это 6% от выручки предприятия ( $1751 \times 0.06 = 105$  тыс. руб.). При сохранении прежнего уровня расходов, которые составили 1451 тыс. руб., чистая прибыль предприятия составит 195 тыс. руб.

При использовании второго варианта налогообложения (налогом облагается доход, уменьшенный на сумму расходов) налог составит 45 тыс. руб., 15% от налогооблагаемой базы ( $(1751 - 1451) \times 0.15 = 45$  тыс. руб.). Чистая прибыль в таком случае – 255 тыс. руб.

Итак, из рассмотренного примера видно, что при применении упрощенной системы налогообложения предприятие в различных случаях выигрывает 100 тыс. руб. и 160 тыс. руб. по сравнению с традиционной системой налогообложения. Это показывает насколько может быть выгоден предприятиям малого бизнеса переход на УСН.

Таким образом, применение упрощенной системы налогообложения позволяет снизить не только налоговое бремя, но и издержки по ведению учёта и предоставлению отчетности, оказывает стимулирующее воздействие на развитие малого бизнеса, которое в свою очередь позволяет решить ряд проблем, стоящих перед российским обществом в наше время, таких как наличие малоэффективных производств, низкая занятость, социальные и, как следствие, политические проблемы.