

Бычкова Гульфира Мубараковна,
к.э.н., доцент, Ангарский государственный технический университет,
e-mail: gulfira_agta@mail.ru

ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА ОБЪЕКТА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Bychkova G.M.

JUSTIFICATION OF THE CHOICE OF THE OBJECT OF TAXATION IN THE SIMPLIFIED SYSTEM OF THE TAXATION

Аннотация. Исследовано влияние объекта налогообложения в упрощенной системе налогообложения на величину единого налога в малом бизнесе.

Ключевые слова: объект налогообложения, упрощенная система налогообложения, малый бизнес, единый налог.

Abstract. The influence of the object of taxation in the simplified system of taxation on the value of the single tax in small business is investigated.

Keywords: object of taxation, simplified system of taxation, small business, single tax.

Уровень специализации и разделения труда в малом бизнесе ниже, чем в крупном и среднем. Как правило, бухгалтер решает не только задачи ведения собственно бухгалтерского и налогового учета, но и анализа, ведения делопроизводства и др. Руководство малого бизнеса хотело бы видеть в лице бухгалтера помощника в подготовке решений по управлению финансовыми ресурсами. Принятию управленческих решений предшествует анализ. При этом, на выполнение анализа времени у бухгалтера обычно не хватает, несмотря на то, что законодатели разрешают применять упрощенные формы учета. Экономии времени для обоснования решений может способствовать использование таких инструментов, как экономико-математическое моделирование, причем в простой и понятной для бухгалтера форме. Инструменты, позволяющие провести обоснование выбора объектов налогообложения, в том числе в малом бизнесе, использующем упрощенные режимы налогообложения, пока не получили широкого распространения. Все сказанное выше обусловило актуальность темы настоящего исследования, его цель и задачи, теоретическую и практическую значимость.

Цель исследования – разработка математической модели, позволяющей рассчитать критерий выбора объекта налогообложения в УСНО.

Для достижения цели исследования поставлены и решены следующие задачи:

- исследованы факторы, влияющие на величину единого налога, при разных объектах налогообложения;
- определено количественное выражение взаимосвязей выручки, расходов и единого налога в УСНО, которое представлено в виде математической модели;
- обоснован критерий выбора объекта налогообложения в УСНО;

– разработанная математическая модель апробирована, и подтверждены предварительные суждения.

Объектом исследования являются предприятия малого бизнеса, использующие УСНО «доходы – расходы».

Предметом исследования выступают экономические отношения, складывающиеся в процессе формирования объекта налогообложения малого бизнеса, использующего УСНО.

Наиболее важные решения бухгалтером принимаются при формировании учетной политики, как для целей бухгалтерского учета, так и для целей налогообложения. Одно из них – обоснование выбора системы налогообложения: общей системы налогообложения (ОСНО) или упрощенной системы налогообложения (УСНО). Это решение влияет на сумму уплачиваемых налогов и сумму прибыли, остающейся в распоряжении малого бизнеса. Если бухгалтер обосновал целесообразность использования УСНО, то возникает необходимость выбора объекта налогообложения в УСНО: «доходы» или «доходы, уменьшенные на величину расходов» («доходы – расходы») (глава 26.2 НК РФ) [2].

При этом бухгалтер может воспользоваться результатами уже имеющихся исследований по этому вопросу.

К настоящему времени наиболее полно исследованы следующие факторы, которые можно учесть при принятии решений.

Объект налогообложения «доходы минус расходы» выбирают организации, у которых в структуре затрат велика доля материальных расходов – на сырье, материалы, покупные товары. Поэтому объект «доходы минус расходы» предпочитают производственные и торговые организации.

Если организация оказывает услуги, но больше 60 процентов выручки будет направлено на оплату труда и страховые взносы, объект налогообложения «доходы минус расходы», со ставкой единого налога 15% предпочтительнее.

Если организация собирается покупать дорогие основные средства, объект «доходы минус расходы» может быть выгоднее. Тогда стоимость амортизируемого имущества будет уменьшать налоговую базу.

Если же рентабельность продаж выше 40%, то предпочтительнее выбор объекта «доходы», со ставкой 6%.

Для повышения уровня обоснованности принимаемых решений при выборе объекта налогообложения в УСНО мы предлагаем использовать количественные методы анализа. В основе количественных методов лежат достаточно строгие формализованные зависимости, т.е. взаимосвязь анализируемых показателей и определяющих их факторов выражается с помощью формул [1]. В нашем исследовании применяется метод математического моделирования и преимущественно используется такой вид модели, как комбинированная модель.

В основу построения предлагаемой модели принято равенство сумм начисленного в УСНО единого налога с объектом налогообложения «доходы» и объектом налогообложения «доходы – расходы». Искомой величиной будет сумма расходов, которые могут быть учтены при расчете единого налога «доходы – расходы» и при которых будет обеспечено равенство единого налога с двумя сравниваемыми объектами налогообложения.

Выполним ряд простых преобразований.

$$B \times 0,06 = (B - x) \times 0,15 \quad (1)$$

где B – выручка от продаж товаров (работ, услуг), без НДС;

$0,06$ (6%) – ставка единого налога с объектом налогообложения «доходы»;

$0,15$ (15%) – ставка единого налога с объектом налогообложения «доходы – расходы»;

x – сумма расходов, которые могут быть учтены при расчете единого налога «доходы – расходы».

Искомая величина расходов может быть рассчитана по формуле 2.

$$x = \frac{(0,15B - 0,06B)}{0,15} \quad (2)$$

Условные обозначения те же, что и в формуле 1.

Проведем апробацию предлагаемой модели, используя при этом ППП Excel, который позволяет моделировать ситуацию и значительно экономит время, затрачиваемое на расчеты, таблица 1.

Таблица 1

Расчет критериев выбора объекта налогообложения в УСНО

№	Показатели	Ед. изм.	Оценка	Алгоритм расчета
1	2	3	4	5
1	Выручка (без НДС)	руб.	10 000 000	дано
2	Единый налог в УСНО с объектом налогообложения «доходы»			
2.1	Ставка единого налога (6%)	-	0,06	дано
2.2	Единый налог, подлежащий уплате в бюджет	руб.	6 000	стр. 1 × 2.1
3	Единый налог в УСНО с объектом налогообложения «доходы – расходы»			

1	2	3	4	5
3.1	Ставка единого налога (15%)	%	0,15	дано
3.2	Расходы, учитываемые при формировании налогооблагаемой базы	руб.	6 000 000	(стр. 1 × стр. 3.1 - стр. 1 × стр. 2.1) : стр. 3.1
3.3	Налогооблагаемая база (прибыль от продаж)	руб.	4 000 000	стр. 1 - стр. 3.2
3.2	Единый налог, подлежащий уплате в бюджет	руб.	6 000	стр. 3.3 × стр. 3.1
4	Первый критерий выбора – удельный вес расходов в выручке (K_1)	%	60	стр. 3.2 : стр. 1 × 100%
5	Второй критерий выбора – рентабельность продаж (K_2)	%	40	стр. 3.3 : стр. 1 × 100%

По результатам апробации можно сформулировать вывод, обобщающий уже имеющиеся результаты исследований и расширяющий возможность его использования для обоснования выбора объекта налогообложения «доходы – расходы», а именно, разработанные критерии могут применяться организациями независимо от осуществляемого ими вида деятельности:

– первый критерий – сумма всех расходов, которые могут быть учтены при формировании налогооблагаемой базы, составляет более 60% в выручке от продаж организации малого бизнеса;

– второй критерий – рентабельность продаж ниже 40%.

Для текущего контроля соблюдения первого критерия, как более понятного и простого для расчета, предлагается использовать следующую модель (формула 3):

$$K_1 = \frac{P}{B} \times 100, \quad (3)$$

где K_1 – первый критерий обоснования выбора объекта налогообложения в УСНО;

P – сумма расходов, которые могут быть приняты к учету при формировании налогооблагаемой базы;

B – выручка от продаж товаров (работ, услуг).

Задача бухгалтера следить за соотношением выручки и расходов. Объект налогообложения «доходы – расходы» будет выгоден, если на один рубль выручки будет приходиться более 60 копеек расходов, при росте доходности бизнеса, т.е. опережающем росте выручки от продаж по сравнению с суммой расходов может возникнуть необходимость выбора другого режима налогообложения.

Представим предлагаемую модель в формате электронных таблиц, используя при этом ППП Excel (таблица 2).

Таблица 2

Текущий контроль соблюдения первого критерия выбора объекта налогообложения в УСНО

№	Показатели	Ед. изм.	Оценка	Алгоритм расчета
1	Выручка (без НДС)	руб.	10 000 000	дано
2	Единый налог в УСНО с объектом налогообложения "доходы - расходы"			
2.1	Ставка единого налога (15%)	%	0,15	дано
2.2	Фактически сложившаяся в учете сумма расходов, учитываемых при формировании налогооблагаемой базы	руб.	7 000 000	дано
2.3	Налогооблагаемая база	руб.	3 000 000	стр. 1 - стр. 2.2
3	Единый налог, подлежащий уплате в бюджет	руб.	4 500	стр. 2.3 × стр. 2.1
4	Первый критерий выбора - удельный вес расходов в выручке (K_1)	%	70	стр. 2.2 : стр. 1 × 100%

Предлагаемые модели просты, понятны и предоставляют возможность рассчитать количественное значение исследуемых показателей, этим определяется ее практическая значимость. Первая модель может быть использована на этапе выбора объекта налогообложения, а вторая – в процессе функционирования бизнеса. Поскольку бизнес находится в постоянном развитии, показатели деятельности изменяются, вторая модель может быть использована для текущего контроля соблюдения разработанных критериев.

ЛИТЕРАТУРА

1. Войтоловский Н.В., Калинина А.П., Мазурова И.И. Экономический анализ. Основы теории. Комплексный анализ деятельности организации. М.: Юрайт, 2014. С. 70-72.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): федер. закон РФ от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (с изм. и доп.) [Электронный ресурс]. [сайт]. [1997]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 20.04.2019).