

УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КАК СПОСОБ СНИЖЕНИЯ НАЛОГОВОГО БРЕМЕНИ ДЛЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА

Субъекты малого бизнеса вот уже длительный период времени являются надежным базисом всей экономики, обеспечивая при этом стабильный объем производства, уровень занятости населения, а также существенный рост ВВП в ряде зарубежных стран.

В Российской Федерации малый и средний бизнес считают основой национальной экономики. Однако доля доходов субъектов малого и среднего бизнеса в общем объеме ВВП Российской Федерации остается относительно небольшой. В 2011 г. рассматриваемый показатель составил 20%, в то время как в зарубежных странах он варьируется на уровне 50-60%. Поэтому одной из приоритетных задач для развития экономики страны должно стать принятие мер, направленных на поддержание субъектов малого бизнеса. Одной из таких мер можно считать создание оптимальных условий для несения налогового бремени.

Упрощенная система налогообложения (далее УСН) является одним из способов оптимизации налоговой нагрузки, тем самым стимулируя экономические субъекты к дальнейшему продуктивному и перспективному функционированию. Замена нескольких налогов одним единым позволяет несколько минимизировать налоговые платежи, что позволяет перенаправить денежные потоки в производственные процессы.

Одной из особенностей использования данного специального налогового режима является сочетание двух составляющих. Во-первых, некоторая юридическая модель базового налога, при которой могут не уплачиваться или уплачиваться в особом порядке иные налоги. А, во-вторых, введение таких элементов учета, которые несколько отличны от общих правил организации бухгалтерского учета, что создает иную, установленную нормами Налогового кодекса РФ форму учета.

УСН можно назвать одним из видов льготных режимов, позволяющих правомерно облегчить налоговую нагрузку и снизить налоговое бремя экономического субъекта, тем самым позволяя полнее удовлетворить свои интересы и обеспечить более комфортные условия ведения бизнеса.

В процессе применения УСН экономический субъект может столкнуться с рядом вопросов. Так индивидуальный предприниматель, использующий данный налоговый режим, встает перед выбором, уплата какого налога для него более приемлема: единого налога при УСН или НДФЛ, как с обычного физического лица. Такая ситуация может возникнуть при необходимости учета расходов либо при появлении необходимости использования имущественного вычета. При регистрации в качестве индивидуального предпринимателя физическое лицо должно указать виды деятельности, которые оно планирует в процессе функционирования осуществлять на основании Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (далее ОКВЭД). По мнению Минфина, если же деятельность выходит за границы ОКВЭД, доходы по ней подлежат обложению НДФЛ. Таким образом, для получения права уплаты НДФЛ взамен единого налога по некоторым видам деятельности нужно исключить конкретный вид деятельности из свидетельства о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

В процессе функционирования УСН путем преобразований приобретает все новые положения, уменьшающие налоговую нагрузку для малого бизнеса. Как известно, индивидуальные предприниматели должны уплачивать страховые взносы в Пенсионный фонд РФ и фонды обязательного медицинского страхования в размере, рассчитанном на основании стоимости страхового года. Одним из таких изменений с 2012 года является введение поправки, облегчающей налоговое бремя индивидуальных предпринимателей, не использующих труд наемных работников, и выбравших объектом налогообложения «доходы». Для них теперь возможно уменьшение единого налога на всю сумму страховых взносов уплаченных за себя. В результате таких изменений предприниматели, не имеющие

наемных работников и выбравшие объектом налогообложения «доходы», оказываются в более выигрышном положении по сравнению с предпринимателями, использующими в качестве объекта налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов». Так, если сумма страховых взносов за самого предпринимателя будет равна сумме исчисленного единого налога, то налог, подлежащий уплате в бюджет, будет равен нулю. Но между тем, индивидуальные предприниматели с объектом «доходы за минусом расходов» в данной ситуации должны заплатить минимальный налог в размере 1%.

Одним из основных преимуществ применения УСН является освобождение от уплаты некоторых налогов, что позволяет значительно облегчить налоговое бремя для хозяйствующих субъектов. Но также существуют и дополнительные способы оптимизации налогообложения при применении данного специального режима. Право на использование УСН прекращается в результате превышения организациями и индивидуальными предпринимателями предельного размера доходов, определяемого по итогам налогового (отчетного) периода. Поэтому необходим постоянный контроль за соблюдением лимита получаемых доходов. Для этого экономические субъекты часто используют договор комиссии вместо договора поставки с продавцом товара, в рамках которого он действует в роли посредника, а поставщик является комитентом. Такая схема позволяет организации, использующей УСН, не превышать установленного лимита получаемых доходов, так как для целей налогообложения учитываются только комиссионные вознаграждения.

*А.С. Лукинова
г. Белгород*

ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ НАЛОГОВОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ В РОССИИ

За последние несколько лет налоговое консультирование приобрело широкую популярность как среди организаций и индивидуальных предпринимателей, так и среди физических лиц. Согласно данным, опубликованным ведущим российским рейтинговым агентством «Эксперт РА», налоговое консультирование составляет около 8% рынка консалтинговых услуг в Российской Федерации [2]. Таким образом, налоговое консультирование представляется одним из наиболее перспективных направлений финансовых консалтинговых услуг. Это связано с тем, что при расчете налогов часто возникают проблемные ситуации, в которых даже опытному бухгалтеру организации самостоятельно разобраться очень непросто. Сложности в расчете налога и заполнении декларации возникают по разным причинам: частые изменения и дополнения, вносимые в Налоговый кодекс РФ (далее НК РФ); публикация Министерством финансов разъяснений по применению налогового законодательства, которые зачастую противоречат друг другу; вынесение различных решений по аналогичным делам арбитражными судами и т.п. [3].

В результате недостаточной информированности налогоплательщиков, в бюджет не поступают значительные суммы налогов. Как следствие, между налоговыми органами и налогоплательщиками возникают спорные ситуации относительно порядка и сроков уплаты налогов. Все это обуславливается необходимостью повышения уровня налоговой культуры населения. НК РФ предусмотрено право налогоплательщиков обращаться за разъяснениями относительно порядка исчисления и уплаты налогов к налоговым органам. Однако, в налоговой инспекции можно получить лишь общие сведения по возникшим вопросам. Заполнять декларацию за налогоплательщиков налоговые инспекторы не обязаны. В этих целях было сформировано направление в сфере консалтинговых услуг, ориентированное на изучение налогового законодательства РФ, с учетом всех происходящих в нем изменений, с целью последующего предоставления полной и достоверной информации своим клиентам.

Наибольшей популярностью данный вид услуг пользуется у физических лиц, которые в большинстве своем далеки от сферы налогообложения и зачастую сталкиваются