

## **Раздел II.**

### **Особенности отраслевого налогообложения и учета**

*В рубрике «Особенности отраслевого налогообложения и учета» размещаются материалы, посвященные анализу и рассмотрению вопросов налогообложения и учета, которые характерны только для определенных отраслей экономики. Это рубрика о налоговой и учетной специфике, которая объективно присутствует в каждой сфере хозяйствования.*



**Митрофанова Инна Алексеевна**

Доцент кафедры «Экономика и управление» ФГБОУ ВПО «Волгоградский государственный технический университет»,  
Кандидат экономических наук  
г. Волгоград  
Email: mia05011986@yandex.ru



**Тлисов Азамат Борисович**

Доцент кафедры «Информатика и информационные технологии»  
ФГБОУ ВПО «Северо-Кавказская государственная  
гуманитарно-технологическая академия»,  
Кандидат экономических наук  
г. Черкесск  
Email: tlisov@mail.ru

### **Упрощенная система налогообложения – способ налоговой оптимизации**

*Аннотация: В статье сравниваются два режима налогообложения (общий режим налогообложения и упрощенная система налогообложения) с помощью различных показателей налоговой нагрузки. Рассматривается понятие и роль упрощенной системы налогообложения как одного из легальных способов оптимизации налогообложения. Представлены и раскрыты условия применения упрощенной системы налогообложения, ее преимущества и недостатки. Подробно изложены различные схемы оптимизации налогов, которые применяются при упрощенной системе налогообложения: дробление бизнеса и перевод мелких фирм на упрощенную систему налогообложения; перевод персонала на упрощенную систему налогообложения; экономия на налоге на имущество организаций; использование организации-посредника, применяющей упрощенную систему налогообложения, для экономии налога на прибыль; минимизация налога на прибыль организаций с использованием индивидуального предпринимателя на упрощенной системе налогообложения.*

*Ключевые слова: общий режим налогообложения, упрощенная система налогообложения, оптимизация налогообложения, налоговая нагрузка, доходы, расходы, налоговая ставка, единый налог.*

*Annotation: In article two modes of the taxation (a general regime of the taxation and the simplified tax system) by means of various indicators of tax burden are compared. The concept and a role of the simplified system of the taxation as one of legal ways of optimization of the taxation is considered. Conditions of use of the simplified system of the taxation, its advantage and shortcomings are presented and opened. Various schemes of optimization of taxes which are applied at the simplified system of the taxation are in detail stated: crushing of business and transfer of small firms on the simplified system of the taxation; transfer of the personnel to the simplified system of the taxation; economy on the property tax of the organizations; use of the intermediary organization applying the simplified system of the taxation for economy of income tax; minimization of income tax of the organizations with use of the individual entrepreneur on the simplified system of the taxation.*

*Keywords: general regime of the taxation, the simplified system of the taxation, optimization of the taxation, tax burden, income, expenses, tax rate, uniform tax.*

Желание каждого налогоплательщика сократить сумму налогов, уплачиваемых в бюджет, вполне естественно и объяснимо. Ведь в России доля налоговых выплат от получаемых налогоплательщиком доходов довольно высока. Выходом из сложившейся ситуации является легальная экономия на налогах, то есть так называемая оптимизация налогообложения. Оптимизация налогов является в настоящее время одной из важных составляющих налоговых правоотношений, которые возникают между государством и лицами, уплачивающими налог. Стремление предприятия обеспечить собственную конкурентоспособность, в конечном итоге, приводит к минимизации налоговых платежей.

Понятие оптимизации налогообложения представляет собой совокупность различных методов и способов снижения налоговой нагрузки организации [2].

Каждый управляющий вкладывает в понятие оптимизации налогообложения свое видение ситуации, но одна цель остается неизменной. Независимо от того, какие бы методы не использовал руководитель, он всегда стремится снизить налоговое бремя своей организации, при этом заработав больше прибыли.

На сегодняшний день существуют основные пути оптимизации налогообложения, используемые в России:

- оптимизация налогообложения путем «уклонения от уплаты налогов» – это уменьшение своих налоговых обязательств по налоговым платежам, основанное на сознательном, уголовно наказуемом использовании методов сокрытия доходов и имущества от налоговых органов, создания фиктивных расходов, а также намеренного (умышленного) искажения бухгалтерской и налоговой отчетности. Этот путь ставит под угрозу весь бизнес, поэтому лучше его избегать;

- оптимизация налогообложения путем использования недоработок нормативных законодательных актов. Речь идет об оспаривании в судах действий и решений налоговых органов, основываясь на принципе «Что не запрещено законом, то разрешено». Для этого необходимы в штате грамотные специалисты (юристы и экономисты) и возможность пользоваться регулярными консультациями. Нужно быть готовым к спорным моментам в общении с работниками налоговых органов;

- оптимизация налогообложения путем уменьшения налоговых обязательств. Здесь соблюдается налоговое законодательство путем корректировки своей финансово-хозяйственной деятельности. В данном случае строится система, которая позволяет сочетать маркетинговый и финансовый план с целью контролировать и реагировать на изменения, как во внешней среде, так и на внутренние процессы, протекающие внутри компании [2].

Существует значительное количество законных схем оптимизации налогообложения. Важно правильно подобрать и адаптировать различные представленные варианты именно для своей организации.

Сегодня в России действуют два режима налогообложения хозяйствующих субъектов:

– общепринятая система (общий режим) налогообложения, при которой налогоплательщики обязаны уплачивать все налоги и сборы, установленные Налоговым кодексом РФ (НК РФ) и иными нормами налогового законодательства;

– система специальных налоговых режимов, что является законным способом оптимизации налогообложения. Одним из таких легальных способов является упрощенная система налогообложения (УСН).

УСН – особый вид налогового режима, ориентированный на снижение налогового бремени в организациях малого бизнеса и облегчение ведения бухгалтерского учета.

УСН позволяет юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям при личном желании перейти на уплату единого налога. Применение данной системы налогообложения предусматривает замену уплаты следующих налогов (табл.1):

Таблица 1. Налоги, не уплачиваемые при применении УСН

Субъекты предпринимательской деятельности	Наименование налога, не уплачиваемого при применении УСН
Организации	<u>Налог на прибыль организаций</u>
	Налог на имущество организаций, за исключением недвижимого имущества, налоговая база которого определяется как его кадастровая стоимость
	Налог на добавленную стоимость, за исключением налога на добавленную стоимость, уплачиваемого при ввозе товаров на таможенную территорию РФ
Индивидуальные предприниматели	<u>Налог на доходы физических лиц (в отношении доходов полученных от осуществления предпринимательской деятельности)</u>
	Налог на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности)
	Налог на добавленную стоимость, за исключением налога на добавленную стоимость, уплачиваемого при ввозе товаров на таможенную территорию РФ

Составлено авторами по [1].

Не все налогоплательщики могут перейти на УСН, и это еще больше повышает значимость налоговой оптимизации. Законом установлен перечень тех организаций и предпринимателей, которые ни при каких обстоятельствах не имеют права переходить на УСН. К ним относятся организации, занимающиеся игорным бизнесом, организации, производящие и (или) реализующие подакцизную продукцию, либо которые имеют филиалы и (или) представительства, банки и др. Все остальные организации и индивидуальные предприниматели должны соблюдать необходимые требования (табл. 2).

Таблица 2. Условия применения УСН

По итогам девяти месяцев года, в котором подано заявления о переходе или применении УСН, доходы предприятия не превышают 45 млн. руб.
Остаточная стоимость основных средств не превышает 100 млн. руб.
Средняя численность работников не превышает 100 чел.
Организация, желающая применять УСН, не имеет филиалов, представительств
Доля участия сторонних организаций в уставном капитале не превышает 25%

Составлено авторами по [3, 7].

Специалисты полагают, что для выбора наиболее выгодного режима налогообложения необходимо проанализировать и сравнить показатели налоговой нагрузки при применении различных режимов и отдать предпочтение тому режиму, у которого налоговая нагрузка будет самой низкой (табл. 3).

**Таблица 3. Показатели налоговой нагрузки при применении общего режима налогообложения и УСН [авт.]**

Факторы	Общий режим налогообложения	УСН
Ведение бухгалтерского учета	Обязательно в полном объеме	Обязательны ведение кассовых операций и бухгалтерского учета основных средств и нематериальных активов, требуется ведение бухгалтерского учета для выплаты дивидендов
Оформление первичных документов	Обязательно в полном объеме	Обязательно, если объектом выбраны доходы за вычетом расходов
Ведение налогового учета	В рамках бухгалтерского учета – для всех налогов, отдельный учет – для налога на прибыль организаций	Если объектом выбраны доходы, то учет только доходов, а если объектом выбраны доходы за вычетом расходов, то учет и доходов, и расходов
Налоговая отчетность	Отчетность по всем налогам	Отчетность только по единому налогу, налогу на доходы физических лиц и страховым взносам в ПФ РФ
Доходы	Для всех налогов (в основном) – по методу начисления, для налога на добавленную стоимость – по отгрузке	Только кассовым методом, авансы включаются в состав доходов
Расходы	В бухгалтерском учете – на основании ПБУ 10/99, в налоговом учете – согласно главе 25 НК РФ, расходы определяются методом начисления	Если объектом выбраны доходы, то ведение бухгалтерского учета необязательно, а если объектом выбраны доходы за вычетом расходов, то учет расходов ведется согласно ст. 346.16 НК РФ, расходы определяются кассовым методом
Возможность быть плательщиком налога на добавленную стоимость	Актуально, если клиент не работает с населением, неактуально при реализации товаров населению	Неактуально при реализации товаров (работ, услуг) населению и клиенту, работающему с населением и по УСН
Доля расходов на оплату труда в общем объеме затрат	Увеличивается размер налога на добавленную стоимость, уплачиваемого в бюджет, высока доля страховых взносов	Возможно уменьшение оплаты единого налога (до 50%) из-за увеличения доли страховых взносов в ПФ РФ
Пособие по временной нетрудоспособности	По установленным нормам выплачивается из средств работодателя и ФСС РФ	Если объектом выбраны доходы, то единий налог может быть уменьшен без ограничений на размер выплаченного пособия, превышающего 1 МРОТ

Порядок включения в состав расходов стоимости основных средств	Путем начисления амортизации в бухгалтерском учете согласно ПБУ 6/01, в налоговом учете согласно ст. 258 НК РФ	Расходы уменьшают налогооблагаемую базу в момент их ввода в эксплуатацию, кроме приобретенных до перехода на УСН
Реализация основных средств, приобретенных после перехода на УСН, до истечения 3 лет	Негативных последствий не влечет	Необходимо пересчитать налоговую базу и дополнительно заплатить налоги и пени
Убыток, полученный до перехода на УСН	Уменьшает налогооблагаемую базу по налогу на прибыль организаций	Не уменьшает налогооблагаемую базу по единому налогу
Налог на добавленную стоимость по приобретаемым товарам	Принимается к вычету налог на добавленную стоимость	При исчислении единого налога включается в состав расходов

По сравнению с общим режимом налогообложения УСН обладает рядом преимуществ. Организации на УСН уплачивают единый налог. Он перечисляется в бюджет один раз в квартал и заменяет собой следующие налоги: налог на прибыль организаций; налог на добавленную стоимость, за исключением налога на добавленную стоимость, уплачиваемого при ввозе товаров; налог на имущество организаций, за исключением недвижимого имущества, налоговая база которого определяется как его кадастровая стоимость [8].

Таким образом, при переходе на специальный налоговый режим существенно снижается налоговая нагрузка в денежном выражении.

Следующим преимуществом УСН являются низкие ставки единого налога. Он, по сути, заменяет налог на прибыль организаций, который составляет 20%. Ставки единого налога составляют 15 и 6%. По ставке 6% налог исчисляют, если компания выбрала в качестве объекта налогообложения «доходы», а по ставке 15% единый налог платят с разницей между доходами и расходами.

В качестве преимущества можно также выделить и льготные страховые взносы во внебюджетные фонды. Платить взносы в ПФ РФ на специальном налогом режиме надо по ставке 22%, в ФФОМС – 5,1%, в ФСС РФ – 2,9%. Однако для некоторых налогоплательщиков, применяющих УСН (занятых в определенных отраслях экономики), действует льгота – начислять взносы надо лишь в ПФ РФ по ставке 20%. Предоставлять отчетность необходимо по общим правилам, то есть ежеквартально [6].

По мнению авторов, при применении УСН есть несущественные недостатки. С 2013 г. компании на УСН вынуждены вести бухгалтерский учет. Главное изменение в 2014 г. – обязательная для всех электронная отчетность. Также для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих УСН, сохраняются действующие порядок ведения кассовых операций и порядок представления статистической отчетности [7].

Если компании, осуществляющие свою деятельность на общем режиме, получают убыток, то налог на прибыль организаций они не уплачивают. При применении УСН организации вынуждены платить налог с доходов либо минимальный налог (если объектом налогообложения являются «доходы минус расходы»). Минимальный налог составляет 1% от всех доходов.

УСН является действительно льготным налоговым режимом, так как фирмы, которые ее применяют, снижают налоговую нагрузку в ощутимых размерах.

На сегодняшний день существуют различные схемы оптимизации налогов, которые применяются при режиме УСН.

1) Дробление бизнеса и перевод мелких фирм на УСН. Митюкова Э.С. предупреждает налогоплательщиков о том, что необходимо обосновать, чем вызвано дробление бизнеса – должна быть экономическая обоснованность, следует составить бизнес-план, также нужно доказать, что в подразделениях действительно есть центр управления, а не номинальный какой-то руководитель. Налоговый орган обязательно обратит внимание на такую реорганизацию и проверит, действительно это было необходимо, или это просто схема ухода от налогов [4].

2) Перевод персонала на УСН. Работники фирмы увольняются и устраиваются в организацию, работающую на УСН, которая затем оказывает услуги этой компании по предоставлению рабочей силы (аутсорсинг). В результате этого, вместо страховых взносов, максимальная ставка которых составляет 30% от фонда заработной платы, у вспомогательных фирм, которые будут работать на УСН, максимальный размер общего налогообложения будет 14%. Но данную схему сопровождает огромный риск. Налоговикам довольно часто удается доказать, что это не «оптимизация налогов», а схема уклонения от налогов.

3) Экономия на налоге на имущество организаций. Представим, что компания «А» хочет купить у компании «Б» какое-то имущество и не платить при этом налог на добавленную стоимость. Для этого сторонам выгодно объединиться в простое товарищество, причем одна организация вносит вклад в виде оборудования, вторая компания – в виде денежных средств. После непродолжительного существования организации расстаются, и каждая забирает то, что ей нужно, и та, что вносила деньги, забирает, соответственно, оборудование, та, что вносила оборудование, то забирает денежные средства. В этом случае как бы происходит обмен денег на имущество. Поскольку официально эта операция обмена не оформлена, она, соответственно, не облагается налогом на добавленную стоимость. Скрытый умысел таких операций налоговики тоже довольно успешно доказывают, что данное товарищество в этом случае было создано для конкретной операции, а именно, для уклонения от уплаты налогов [4].

Интерес со стороны налоговых органов может вызвать цена сделки, так как, чаще всего, сделка по продаже имущества при УСН происходит по заниженной цене, а передача в аренду – по завышенной. Поэтому, для того чтобы снизить налоговые риски, лучше всего ориентироваться на рыночные цены.

Существует еще один вариант экономии на налоге на имущество организаций. Для этого используется организация, применяющая УСН и сдающая в аренду основные средства.

Суть этой схемы заключается в том, что налогоплательщик «Б» покупает основные средства и передает их в аренду налогоплательщику «А». Эта схема позволяет экономить на налоге на имущество, потому что налогоплательщик «Б», применяющий УСН, данный налог не уплачивает. У налогоплательщика «А» эта схема позволяет снизить налог на прибыль организаций, поскольку арендные платежи можно учесть в составе расходов.

4) Организации, применяющие УСН, освобождены от уплаты налога на прибыль и налога на имущество. Поэтому организации на общем режиме налогообложения используют организации на УСН для перевода на них части прибыли. Следовательно, еще одним способом оптимизации является использование организаций-посредника, применяющей УСН, для экономии налога на прибыль [6].

Авторы поясняют, что в процессе налоговой оптимизации доходом посредника является вознаграждение за оказанные услуги, а расходом – средства, истраченные на зарплату персонала, аренду помещений, а также закупку офисного оборудования и канцелярских товаров. Суть схемы в следующем. Предположим, что торговая компания закупает для своей деятельности товары, а их покупную стоимость включает в расходы, уменьшающие налогооблагаемый доход. Далее товары передаются для реа-

лизации комиссионеру – фирме, применяющей УСН. При этом налог комиссионера-посредника с полученного дохода составит всего лишь 6%, а если бы компания (комитент) не уменьшила свой доход на сумму этого вознаграждения, то пришлось бы начислить налог на прибыль по ставке 20%.

5) Минимизация налога на прибыль организаций с использованием индивидуального предпринимателя на УСН. Работники организации оформляются в качестве индивидуальных предпринимателей, выбрав для себя УСН. Что приобретает от этого сама организация? По мнению авторов, во-первых, в данном случае доход, который получает индивидуальный предприниматель, облагается налогом в зависимости от выбранной налогооблагаемой базы. Если это «доходы – расходы», то ставка составит от 5 до 15%, а если налогооблагаемая база – «доходы», то ставка составит 6%. Так или иначе, это меньше, чем ставка налога на доходы физических лиц – 13%. В качестве второго аргумента авторы приводят факт о том, что с вознаграждений, которые перечисляются организацией, не исчисляются страховые взносы. Таким образом, данный способ выгоден как работодателю, так и работнику [2, 5].

Подводя итоги, можно отметить, что УСН предназначена в основном для малых и средних предприятий и индивидуальных предпринимателей. Сущность единого налога, уплачиваемого в связи с применением УСН организациями и индивидуальными предпринимателями, заключается в том, что он заменяет уплату целого ряда налогов, устанавливаемых общим налоговым режимом. Благодаря этому налогоплательщики, перешедшие на УСН, значительно экономят на налогах, а также заполняют и сдают в инспекцию только одну декларацию по единому налогу.

Таким образом, УСН может рассматриваться как легальная экономия на налогах. Благодаря многим путям снижения налогового бремени с помощью применения УСН, компании сохраняют свои доходы в большем объеме.

#### Библиографический список:

1. Лукаш, Ю.А. Оптимизация налогов. Методы и схемы: полное практ. руководство / Ю.А. Лукаш. – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2008. – 432 с.
2. Митрофанова, И.А. Налогообложение прибыли хозяйствующих субъектов: потенциал модернизации: монография / И.А. Митрофанова, И.В. Митрофанова, А.Б. Тлисов. – М.: Берлин: Директ-Медиа, 2014. – 229 с.
3. Митрофанова, И.В. Хозяйственный комплекс Южного федерального округа: проблемы и перспективы развития в условиях ВТО / И.В. Митрофанова, И.А. Митрофанова, Г.И. Старокожева // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. – 2013. – № 3. – С. 136 – 142.
4. Митюкова, Э.С. Налоговое планирование 2011: анализ реальных схем / Э.С. Митюкова. – М.: Эксмо, 2011. – 288 с.
5. Петухова, Р.А. УСН – оптимизация налогообложения [Электронный ресурс] / Р.А. Петухова. – Режим доступа: <http://www.riskovik.com/journal/stat/n8/usn-optimizacija-nalogoob/>
6. Тлисов, А.Б. Зарубежный и отечественный опыт государственного управления процессом инновационного развития / А.Б. Тлисов, И.А. Митрофанова, С.В. Понежинский // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2012. – № 16. – С. 19 – 24.
7. Упрощенка и выбор режима налогообложения на 2014 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.pnalog.ru/material/uproschenka-vybor-rejima-nalogooblojeniya-2014>
8. Фролова, М.В. Дробление бизнеса как способ налоговой оптимизации [Электронный ресурс] / М.В. Фролова. – Режим доступа: [http://saldo.ru/article.ru.html?pub\\_id=8281](http://saldo.ru/article.ru.html?pub_id=8281)



**Группа компаний  
«НАЛОГИ и ФИНАНСОВОЕ ПРАВО»**

**Еженедельная рассылка «Налоговые новости  
от Группы компаний «Налоги и финансовое право»**

Это актуальная информация по всем вопросам налогообложения, включающая обзор от последних налоговых слухов о подготавливаемых законопроектах до горячих налоговых новостей недели.

Рассылка содержит: профессиональный комментарий к налоговым документам недели, позволяющий налогоплательщику адекватно оценивать возможные последствия его принятия, краткие резюме самых значимых судебных решений недели по спорным вопросам налогообложения, разрешенных как в пользу, так и против налогоплательщиков.

Кроме того, Вы можете получить информацию о планах развития и обновлениях электронной базы данных «Аналитический обзор судебной практики по налоговым и финансовым спорам».

**ВНИМАНИЕ!** Еженедельная рассылка «Налоговые новости от Группы компаний «Налоги и финансовое право» не содержит рекламных блоков и материалов, за исключением информации о конференциях и семинарах, проводимых компанией, и информации о новых книгах и журналах, выпущенных издательством «Налоги и финансовое право».

---

Оформить подписку на рассылку можно, посетив сайт  
Группы компаний «Налоги и финансовое право» [www.cnfp.ru](http://www.cnfp.ru)