



УДК 69.003:336.22 (470.41)

Евстафьева А.Х. – кандидат экономических наук, доцент

E-mail: evalsu@yandex.ru

Казанский государственный архитектурно-строительный университет

Адрес организации: 420043, Россия, г. Казань, ул. Зеленая, д. 1

**Выбор оптимальной системы налогообложения
малыми предприятиями строительного комплекса региона
(на примере Республики Татарстан)**

Аннотация

В представленной статье рассмотрены особенности налогообложения малых предприятий строительного комплекса Республики Татарстан. В практике финансово-хозяйственной деятельности малые предприятия помимо традиционной системы налогообложения могут использовать и специальные налоговые режимы. При работе с юридическими лицами может быть использована упрощенная система налогообложения, а при работе с физическими лицами – система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход.

Ключевые слова: строительство, малые предприятия, налог, налоговая нагрузка, традиционная система налогообложения, упрощенная система налогообложения, единый налог на вмененный доход.

Малое предпринимательство – один из ведущих секторов, во многом определяющий темпы экономического роста, состояния занятости населения, структуру и качество валового национального продукта.

Строительство является важнейшей отраслью экономики региона, осуществляющей воспроизводство основных фондов, развитие и улучшение социальной сферы, реконструкцию, модернизацию, техническое перевооружение и производство материальных благ.

Деятельность малого бизнеса в строительстве региона выполняет ряд важнейших функций по диверсификации и адаптации производства, смягчению социальных проблем, в том числе снижению уровня безработицы, и обеспечивает дальнейшее развитие инфраструктуры и сферы услуг. На сегодняшний день малый бизнес в строительной отрасли занимает все большее место в экономике Республики Татарстан.

В системе государственной поддержки малого бизнеса важное место занимает система налогообложения, регулируемая законодательством о налогах и сборах. От уровня налоговой нагрузки субъектов малого предпринимательства (малых предприятий и индивидуальных предпринимателей) зависит их место в экономической системе общества, перспективы развития этого сектора экономики, степень функционирования в «тени» и на «свету».

Налогообложение субъектов малого предпринимательства может быть двух видов: общий налоговый режим (традиционная система налогообложения) и специальные налоговые режимы (табл. 1).

Общий режим налогообложения предполагает уплату налогоплательщиками всех налогов (федеральных, региональных и местных).

Использование упрощенной системы налогообложения заменяет уплату нескольких основных налогов, таких как: налог на прибыль, налог на добавленную стоимость (НДС), налог на имущество организаций, при этом остальные налоги уплачиваются в общем порядке. Возможность применения упрощенной системы зависит от величины дохода и организационно-правовой формы бизнеса. Основные положения по упрощенной системе налогообложения представлены на рис. 1.

Строительные организации могут также использовать и систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход, в том случае, если будут оказывать населению бытовые услуги по строительству и ремонту построек. Основные положения по ЕНВД представлены на рис. 2.

Таблица 1

Режимы налогообложения для субъектов малого предпринимательства

Режим налогообложения	Налоги, уплачиваемые субъектами малого предпринимательства
Традиционная система налогообложения (общий режим)	- НДС; - налог на прибыль; - страховые взносы (до 1 января 2010 г. – ЕСН); - НДФЛ; - налог на имущество; - транспортный налог; - земельный налог.
Специальные налоговые режимы: - система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог); - упрощенная система налогообложения; - система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности; - система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции	Специальные налоговые режимы предусматривают замену нескольких налогов уплатой единого налога.

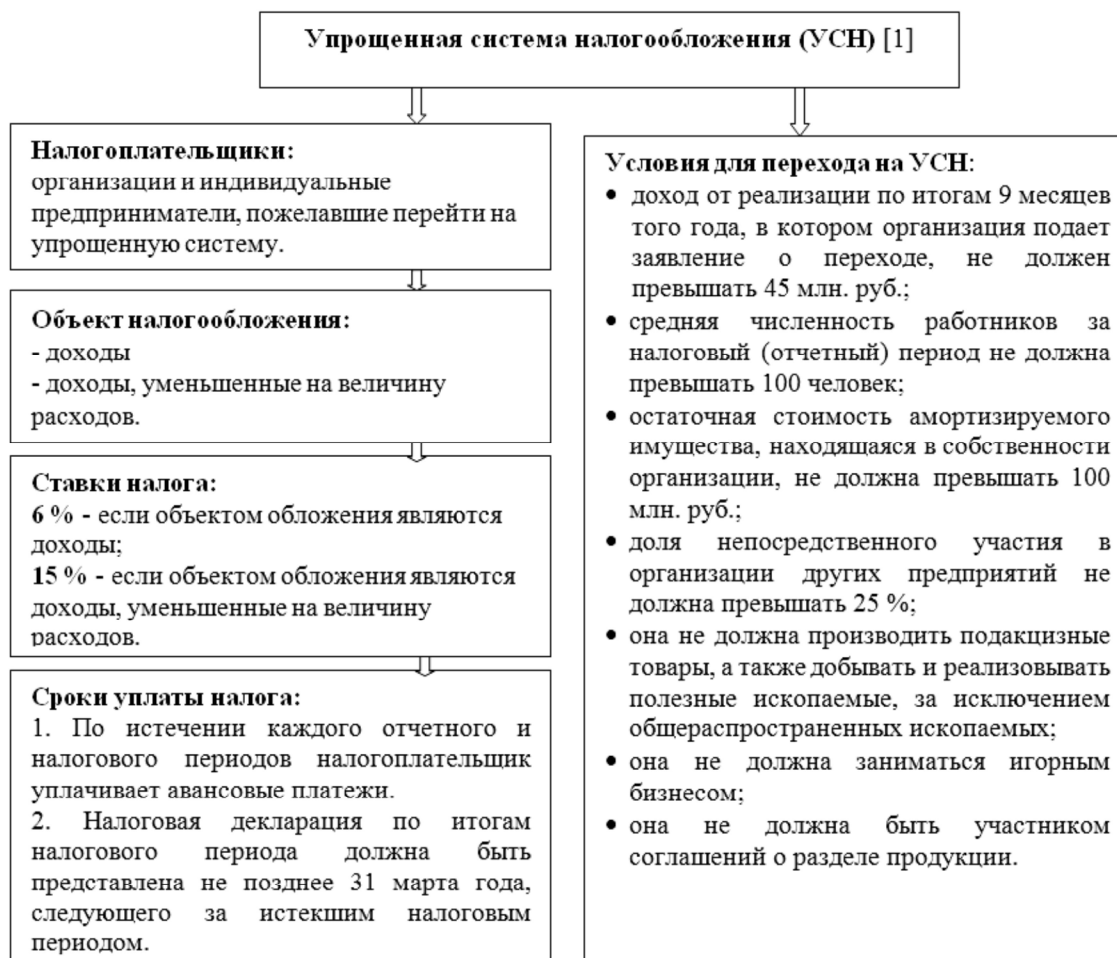


Рис. 1. Основные положения по упрощенной системе налогообложения

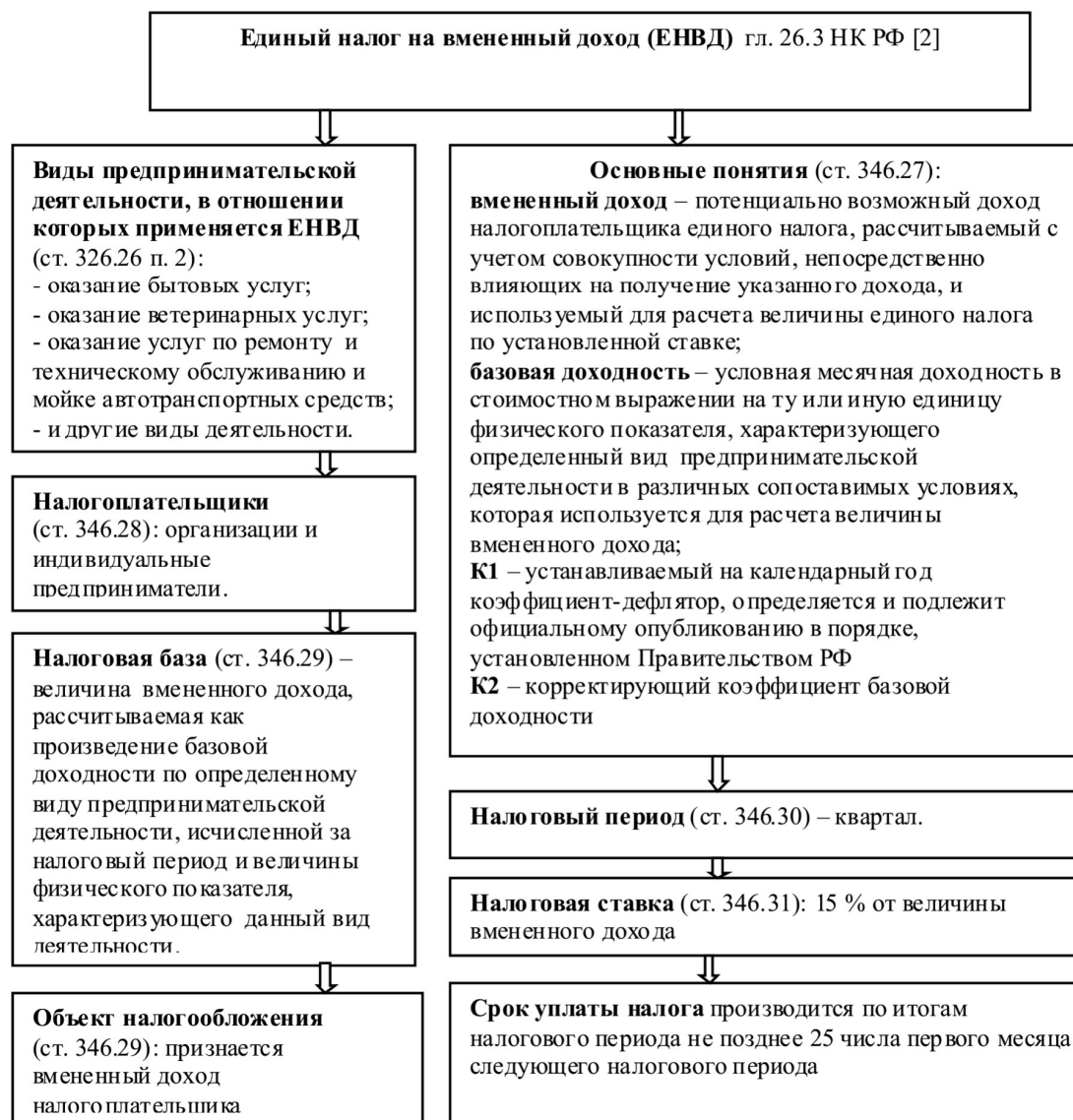


Рис. 2. Основные положения по единому налогу на вмененный доход

Рассмотрим особенности налогообложения субъектов малого предпринимательства строительной отрасли на примере предприятия «А», которое занимается общестроительными работами и применяет традиционную систему налогообложения.

Налоги, уплаченные строительным предприятием «А» за 2009-2011 гг., представлены в таблице 2.

Таблица 2

Налоги, уплаченные строительным предприятием «А» за 2009-2011 гг.

	2009 год		2010 год		2011 год	
	сумма, руб.	уд. вес, %	сумма, руб.	уд. вес, %	сумма, руб.	уд. вес, %
Страховые взносы (ЕСН)	578760	52	913120	49	1432794	54
Налог на прибыль	96200	9	112320	6	169402	6
НДС	424592	38	832647	44	1008372	38
Налог на имущество	7018	1	23881	1	22887	1
Налоговые издержки	1106570	100	1881968	100	2633455	100

Проведенный анализ структуры налоговых издержек показал, что наибольшую долю занимает НДС – 38 % в 2009 году, 44 % в 2010 году и 38 % в 2011 году, а также страховые взносы (ЕСН до 1 января 2010 г.) – 52 % в 2009 году, 49 % и 54 % соответственно. Доля налога на прибыль в 2009 году составляет 9 %, в 2010 году – 6 %, в 2011 году – 6 %. Доля налога на имущество в 2009-2011 годах – 1 %.

Как показывает практика, для каждого предприятия важен финансовый результат, поэтому должен быть определен характер влияния конкретных налогов на финансовое состояние предприятия и финансовый результат периода.

Федеральной налоговой службой РФ было установлено, что оптимальной нагрузкой для строительных предприятий в 2009 году является показатель 16,2 %, в 2010 году – 11,3 %, в 2011 – 12,2 % [3]. В связи с этим была рассчитана налоговая нагрузка по строительному предприятию «А». Для расчета использовалась методика определения налоговой нагрузки по Департаменту налоговой политики РФ.

Показатели для расчета и анализ налоговой нагрузки строительного предприятия «А» представлены в таблице 3, из которой видно, что в 2009 году налоговая нагрузка на выручку предприятия составила 14 %, в 2010 – 12 %, а в 2011 году – 23 %.

Таблица 3

Анализ налоговой нагрузки строительного предприятия «А»

Показатель	2009 год	2010 год	2011 год	Изменение к 2009 году	Изменение к 2010 году
1. Выручка (без НДС)	7950964	9688115	11261280	3310316	1573165
2. Налоговые издержки	1106570	1181968	2633455	1 526 885	1451487
3. Налоговая нагрузка по департаменту налоговой политики РФ (2/1)*100 %	14	12	23	9	11

Налоговая нагрузка строительного предприятия «А» в 2011 году возросла на 11 % по сравнению с 2010 годом и составила 23 %. Следовательно, величина налоговой нагрузки предприятия «А» находится выше нормы, в связи с этим необходимо искать резервы ее снижения.

Рассмотрим возможность применения строительным предприятием «А» упрощенной системы налогообложения (табл. 4).

Таблица 4

Показатели строительного предприятия «А» для анализа возможности применения упрощенной системы налогообложения

	2009 год	2010 год	2011 год
1. Численность, чел.	36	42	48
2. Выручка (без НДС), тыс. руб.	7951	9688	11261
3. Прочие доходы, тыс. руб.	0	0	265
4. Общая сумма доходов, тыс. руб.	7951	9688	11526
5. Удельный вес доходов от основной деятельности, %	100	100	97,70

С целью определения наиболее эффективной системы налогообложения произведем расчет суммы налогов, которую предприятие заплатило бы, если бы применяло УСН с объектом налогообложения доходы (6 %) и доходы минус расходы (15 %).

Необходимо отметить, что согласно Закону Республики Татарстан от 17.06.2009 № 19-ЗРТ (ред. от 17.06.2009 г.) налогоплательщики, применяющие УСН с объектом налогообложения доходы минус расходы, могут применять ставку 5 %, в случае если за отчетный (налоговый) период не менее 70 % дохода составляют доходы от осуществления следующих видов экономической деятельности: обрабатывающие производства; производство и распределение электроэнергии, газа и воды; строительство.

Согласно данным таблицы 4, доходы от производства строительных работ составляют более 85 %, соответственно строительное предприятие «А» может применять ставку 5 %.

Расчеты налоговой нагрузки при УСН будем проводить на 2012 год, предполагая, что все показатели деятельности останутся на прежнем уровне. Необходимо отметить, что в 2012 году произошло уменьшение ставки страховых взносов с 34 % до 30 %, что будет учтено при расчетах. Налоговая нагрузка будет пересчитана с учетом уменьшения ставки страховых взносов.

В 2011 году предприятие «А» получило выручку в сумме 13288310 руб. с НДС, прочие доходы – 312547 руб. с НДС. Соответственно, при применении специального налогового режима УСН предприятию в цену продукции не нужно будет включать НДС. В связи с этим цены могут быть снижены, однако не должны сильно отличаться от цен конкурентов, поэтому планируется, что цена будет ниже на 8 %. Соответственно, доходы от продажи составят 12512788 руб. $((13288310+312547) * 8\% = 1088069; 13600857 - 1088069 = 12512788 \text{ руб.})$.

Что касается закупки материалов, то при переходе на специальный налоговый режим предприятие должно будет пересмотреть свою закупочную деятельность и поменять основных поставщиков на поставщиков, не являющихся плательщиками НДС. Соответственно, цена на такие материалы будет ниже в среднем на 8 % и не будет включать НДС.

Расходы на закупку материалов и услуг с НДС за 2011 год составили 5362288 руб. Соответственно, при переходе на специальный налоговый режим расходы составят 4933305 руб. $(5362288 \text{ руб.} * 8\% = 428983 \text{ руб.}; 5362288 - 428983 = 4933305 \text{ руб.})$.

Процент страховых взносов при применении УСН для определенных видов деятельности, в том числе для строительства, в 2012 году составляет 28 %, в том числе в ПФР-20 %, ФСС-2,9 %, ФФОМС-5,1 % [4].

Выполним расчет налоговых платежей по УСН (табл. 5).

Таблица 5

Сумма налогов строительного предприятия «А» к уплате в бюджет по УСН

Показатель	Упрощенная система			
	величина показателя	величина налога	величина показателя	величина налога
	6% (доходы)		5% (доходы минус расходы)	
1. Сумма доходов	12512788		12512788	
2. Расходы				
2.1. Заработная плата	4214100		4214100	
2.2. Страховые взносы (28 %)	1179948	1179948	1179948	1179948
2.3. Материалы и услуги	4933305		4 933 305	
2.4. Прочие расходы (стр. 3 - стр. 2.1. - стр. 2.2 - стр. 2.3)	807600		807600	
3. Сумма расходов	11134953		11134953	
4. Объект налогообложения	12512788		1377835	
5. Единый налог	750767		68892	
6. Единый налог к уплате	375384	375384	125128	125128
7. Итого налогов		1555332		1305076
8. Удельный вес налогов на 1 руб. доходов		12,43		10,43

Проведенное исследование показало, что если бы строительное предприятие «А» применяло упрощенную систему налогообложения с объектом налогообложения доходы, то заплатило бы 1555332 руб. налогов.

Если бы строительное предприятие «А» выбрало объектом налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, то заплатило бы в бюджет за 2012 год налогов на сумму 1305076 руб. Для выбора наиболее эффективной системы налогообложения необходимо сравнить сумму уплачиваемых налогов при общей системе налогообложения (ОСНО), УСН по ставкам 6 % и 5% (табл. 6).

Таблица 6

Сравнение систем налогообложения строительного предприятия «А»

Показатель	Традиционная система	Упрощенная система	
		6 %	5 %
Налоги, подлежащие уплате			
1. Налог на прибыль (20 %)	169402	-	-
2. Страховые взносы (30 % при ОСН, 28 % при УСН)	1264230	1179948	1179948
3. Налог на имущество	22887	-	-
4. НДС к уплате	1008372	-	-
5. Единый налог	-	375384	125128
6. Итого налогов	2464891	1555332	1305076

Таким образом, в 2012 году строительное предприятие «А», применяя традиционную систему налогообложения, заплатило бы в бюджеты различных уровней налогов на сумму 2464891 руб. Если бы предприятие «А» подало заявление с начала 2011 года о переходе на УСН с объектом налогообложения доходы, то заплатило бы в бюджет налогов на сумму 1555332 руб., что гораздо меньше, чем при традиционной системе налогообложения.

Если бы строительное предприятие «А» приняло решение о переходе на УСН с объектом налогообложения доходы минус расходы, то заплатило бы в бюджет налогов на сумму 1305076 руб. Таким образом, для предприятия «А» целесообразно применение УСН 5 %.

Произведем сравнение налоговой нагрузки предприятия при различных налоговых режимах (табл. 7).

Таблица 7

Сравнение налоговой нагрузки строительного предприятия «А» при различных системах налогообложения

Показатель	Традиционная система	Упрощенная система	
		6 %	5 %
Налоги, подлежащие уплате			
1. Выручка, руб.	11261280	12512788	12512788
2. Сумма налогов, руб. (с учетом уменьшения страховых взносов)	2464891	1555332	1305076
3. Налоговая нагрузка в 2012 году, %	21,89	12,43	10,43

Проведенное исследование позволяет сделать вывод, что строительному предприятию «А» необходимо перейти на УСН (5 %), что существенно снизит налоговую нагрузку (более чем в 2 раза). Несмотря на то, что с 2012 года при применении специальных налоговых режимов необходимо будет уплачивать страховые взносы в полном объеме, применение УСН с объектом налогообложения доходы минус расходы также целесообразно, так как нагрузка будет многократно меньше налоговой нагрузки при ОСНО за счет того, что предприятию не надо будет уплачивать НДС, налог на прибыль и налог на имущество.

Подводя итог, можно утверждать, что при отсутствии дальнейших изменений и дополнений к УСН, данный налоговый режим действительно предоставляет значительные выгоды субъектам малого бизнеса.

Рассмотрим особенности применения малым предприятием и другого специального налогового режима – единого налога на вмененный доход. Строительное предприятие «В» оказывает услуги по строительству и ремонту построек. На предприятии работают 15 человек. Рассмотрим начисление ЕНВД за 1 квартал 2010-2012 гг. Исходные данные для начисления налога представлены в табл. 8.

Таблица 8

Исходные данные строительного предприятия «В» для расчета ЕНВД за 1 квартал 2010-2012 гг.

	1 квартал 2010 г.	1 квартал 2011 г.	1 квартал 2012 г.
Базовая доходность	7500	7500	7500
Коэффициент К1	1,295	1,372	1,4942
Коэффициент К2	0,7	0,7	0,7
Страховые взносы	10 000	12 500	15 000
Физические показатели (чел.)	15	15	15

Произведем расчет ЕНВД по формулам:

$$\text{НБ} = (\text{БД} \times \text{К1} \times \text{К2}) \times \text{ФП},$$

где

НБ – налоговая база;

БД – базовая доходность за налоговый период (квартал);

К1 – коэффициент-дефлятор;

К2 – корректирующий коэффициент;

ФП – физический показатель.

$$\text{ЕНВД} = \text{НБ} \times 15 \%$$

ЕНВД 1 кв. 2010г. = $(7500 \times 1,295 \times 0,7) \times 15 \times 15 \%$ = 15297 руб.

ЕНВД 1 кв. 2011г. = $(7500 \times 1,372 \times 0,7) \times 15 \times 15 \%$ = 16207 руб.

ЕНВД 1 кв. 2012 г. = $(7500 \times 1,4942 \times 0,7) \times 15 \times 15 \%$ = 17650 руб.

Результаты расчетов сведем в таблицу 9.

Таблица 9

ЕНВД строительного предприятия «В» за 1 квартал 2010-2012 годы

	1 кв. 2010 г.	1 кв. 2011 г.	1 кв. 2012 г.
Сумма ЕНВД начисленная	15297	16207	17650
Сумма страховых взносов	10000	12500	15000
Сумма ЕНВД к уплате	7648,5	8103,5	8825

Таким образом, расчеты по строительному предприятию «В» показали, что сумма налога ежеквартально увеличивается в связи с увеличением коэффициента К1, который учитывает изменение потребительских цен на товары (работы, услуги) в Российской Федерации.

Необходимо отметить, что ЕНВД относится к постоянным затратам: независимо от того, как идут дела, сумма данного налога неизменна. Это означает, что отрицательный эффект операционного рычага с помощью указанного налогового режима больно ударит по финансовому положению организаций и предпринимателей.

Полагаем, что налоговое планирование на уровне субъектов малого предпринимательства строительного комплекса региона – это выбор между разными вариантами налогообложения (традиционная система или специальные налоговые режимы) с целью снижения налоговой нагрузки, упрощения процедур налогообложения и представления отчетности.

Список литературы

1. Глава 26.2 Налогового кодекса РФ «Упрощенная система налогообложения»/ http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_11.html (дата обращения: 18.07.2012).
2. Глава 26.3 Налогового кодекса РФ «Единый налог на вмененный доход»/ http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_12.html (дата обращения: 18.07.2012).
3. Приказ ФНС России от 30.05.07 № ММ-3-06/333 «Об утверждении концепции системы планирования выездных налоговых проверок» (в редакции приказа ФНС России от 10.05.2012 № ММВ-7-2/297/ <http://www.referent.ru/1/177172> (дата обращения: 18.07.2012).
4. Федеральный закон от 28 декабря 2010 г. № 432-ФЗ «О внесении изменений в статью 58 Федерального закона «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» и статью 33 Федерального закона «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»/ <http://www.garant.ru/hotlaw/federal/299869/> (дата обращения: 18.07.2012).

Evstafieva A.Kh. – candidate of economic sciences, associate professor
E-mail: evalsu@yandex.ru

Kazan State University of Architecture and Engineering

The organization address: 420043, Russia, Kazan, Zelenaya st., 1

Selection of the optimal tax system in small enterprises of a building complex of the region (The Republic of Tatarstan)

Resume

The optimal tax system for small construction firms in the region provides, on the one hand, stimulation of business activity; on the other hand the presence of a rather simple and efficient mechanism for collecting taxes. In this regard, of particular relevance and importance from the standpoint of promoting development and entrepreneurship, issues of reducing the tax burden, simplification of taxation procedures and reporting. Small businesses need to be able to take advantage of tax that the law gives. Construction companies in the region have the right to choose – to work in the traditional system of taxation, or to use a simplified system of taxation. The peculiarity of the single tax on imputed income of the enterprises of the construction complex of the region is that for this type of tax changes the enterprise does not venture, but one of its activities - the providing consumer services. The correct choice of tax system will reduce the tax burden on businesses and improve its financial condition.

Keywords: construction, small business, tax, tax burden, the traditional tax system, a simplified system of taxation, single tax on imputed income.

References

1. Chapter 26.2 of the Tax Code, «Simplified system of taxation» / http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_11.html (reference date: 18.07.2012)
2. Chapter 26.3 of the Tax Code, «Unified tax on imputed income» / http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_12.html (reference date: 18.07.2012)
3. Order of the Federal Tax Service of Russia from 30.05.07 № MM-3-06/333 «On approval of the concept of planning field tax audits» (in the wording of the order of the Federal Tax Service of Russia from 10.05.2012 № MMV-7-2/297 / <http://www.referent.ru/1/177172> (reference date: 18.07.2012).
4. Federal Law of December 28, 2010 № 432-FZ «On Amendments to Article 58 of the Federal Law» On Insurance Contributions to the Pension Fund of the Russian Federation, the Social Insurance Fund of the Russian Federation, the Federal Fund of Obligatory Medical Insurance and territorial funds of compulsory medical insurance and article 33 of the Federal Law «On Mandatory Pension Insurance in the Russian Federation» / <http://www.garant.ru/hotlaw/federal/299869/> (reference date: 18.07.2012).