

УДК 615.12:658.81:657.375.2

ВОЗМОЖНОСТИ ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ АПТЕЧНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫХ ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ

Магомедова Ф.Т., Кабакова Т.И., Попова Е.А.

*ГБОУ ВПО «Пятигорская государственная фармацевтическая академия»
Минздравоохранения России, Пятигорск, e-mail: kabtais@mail.ru*

В настоящее время аптечные организации представлены различными формами собственности. На фармацевтическом рынке функционирует значительное количество аптечных организаций, зарегистрированных индивидуальными предпринимателями и являющихся субъектами малого бизнеса. Одной из мер государственной поддержки малого предпринимательства является упрощенная система налогообложения (УСН). С 2009 г. УСН возможно применять на основе патента. Рассмотрены условия применения УСН на основе патента для индивидуальных предпринимателей, уплаты стоимости патента и ведение Книги учета доходов. Выделены преимущества УСН на основе патента и перечислены налоги. Проведено сравнение сумм налоговых платежей при едином налоге на вмененный доход (ЕНВД) и УСН на основе патента. На примере 7 аптечных организаций, зарегистрированных индивидуальными предпринимателями и расположенных в 5 республиках Северо-Кавказского федерального округа, показана величина экономии налоговых платежей при переходе с ЕНВД на УСН на основе патента.

Ключевые слова: аптечные организации, индивидуальные предприниматели, малый бизнес, патент, налоги, УСН, ЕНВД

THE OPPORTUNITIES OF TAXING OPTIMIZATION PHARMACIES, REGISTERED HOW INDIVIDUAL ENTREPRENEURS

Magomedova F.T., Kabakova T.I., Popova E.A.

Pyatigorsk state pharmaceutical academy, Pyatigorsk, e-mail: kabtais@mail.ru

Currently, pharmacy organizations are represented by various forms of ownership. In the pharmaceutical market operates a significant number of pharmacy organizations registered how individual entrepreneurs and subjects of small businesses. One of the measures of state support of small business is a simplified tax system. Since 2009 applying the simplified tax system based on the patent has been assigned. The conditions of simplified tax system, based on a patent for individual entrepreneurs, paying the cost of patent registration and maintenance of books of income have been analyzed. Identified the benefits of simplified tax system on the basis of the patent and listed the tax. The amounts of tax payments for a single tax on imputed income and the simplified tax system on the basis of a patent have been compared. In Example 7 pharmacy organizations, registered how individual entrepreneurs, located in the five republics of North Caucasus Federal District the value of saving tax payments during the transition from a single tax on imputed income on simplified tax system on base of patent has been identified.

Keywords: pharmacy organizations, individual entrepreneurs, small business, patent, tax, simplified tax system, a single tax on imputed income

В современной экономике российско-го государства особая роль принадлежит субъектам малого бизнеса. На фармацевтическом рынке функционирует значительное количество аптечных организаций, зарегистрированных индивидуальными предпринимателями (ИП) и относящихся к малому бизнесу.

Экономическая и социальная роль малого предпринимательства в Российской Федерации определена Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [1].

В последние годы Правительство Российской Федерации значительное внимание уделяет развитию малого предпринимательства, что нашло отражение в различных законодательных актах. Одним из направлений поддержки малого предпринимательства являются изменения в налоговом законодательстве. Так, 1 января 2006 года вступил в силу Закон от 21 июля 2005 года

№ 101-ФЗ, который дополнил Налоговый кодекс статьей 346.25.1, предусматривающей возможность применения субъектами малого предпринимательства упрощенной системы налогообложения (УСН) на основе патента [2].

При выборе системы налогообложения руководитель аптечной организации должен определить экономическую целесообразность ее использования с тем, чтобы принимать аргументированные управленческие решения и обеспечивать устойчивую конкурентоспособность [6, 7].

В связи с изложенным, нами были изучены особенности систем налогообложения, применяемых аптечными организациями малого бизнеса.

Анализ законодательно-нормативных документов показал, что УСН на основе патента во многом схожа с системой налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД). Эта схожесть заключается в том, что, как и при ЕНВД, при

применении УСН на основе патента, стоимость патента не зависит от финансовых показателей деятельности ИП – какой бы доход ни получил налогоплательщик, какие бы расходы он не понес, стоимость патента для него будет одна и та же.

Однако в отличие от системы ЕНВД, применение УСН на основе патента – дело добровольное, налогоплательщик сам вправе решать, переходить ему на патент или нет. При этом, если вид (виды) деятельности, которыми намерен заниматься ИП, одновременно присутствуют в списке «патентной упрощенки», и в списке видов деятельности, подлежащей переводу на ЕНВД в соответствии с главой 26.3 Налогового кодекса, предприниматель вправе самостоятельно выбрать, какую налоговую систему ему использовать – УСН на основе патента или ЕНВД.

Следует подчеркнуть, что сегодняшнее налоговое законодательство предусматривает возможность применения УСН на основе патента лишь для индивидуальных предпринимателей. На территории конкретного региона применение патентной «упрощенки» возможно лишь при наличии соответствующего законодательного акта данного субъекта Федерации.

С 1 января 2009 года вступили в силу корректировки, внесенные в статью 346.25.1 Законом от 22 июля 2008 года № 155-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» (далее – Закон № 155-ФЗ). В частности, в данном законе значительно расширен перечень видов деятельности, которые могут переводиться на УСН на основе патента, в том числе – занятие частной медицинской практикой или частной фармацевтической деятельностью лицом, имеющим лицензию на указанные виды деятельности [3].

Кроме того, с начала 2012 г. перестает быть обязательным условие относительно количества видов деятельности, осуществляемых на основе патента. Налогоплательщик сможет заниматься не только одной из перечисленных в статье 346.25.1 Кодекса разновидностей бизнеса, с 1 января их может быть несколько (подп. «а» п. 15 ст. 1 Закона № 155-ФЗ). Также новая редакция Кодекса предоставляет предпринимателю возможность привлекать наемных работников, в том числе и по гражданско-правовым договорам. Однако их среднесписочная численность за налоговый период не должна быть свыше пяти человек (подп. «в» п. 15 ст. 1 Закона № 155-ФЗ).

Этот же закон лишает регионы права устанавливать свой список видов де-

ятельности, переводимых на патентную УСН. Данный режим налогообложения по-прежнему вводится в действие законодательным актом субъекта РФ, однако переводиться на него могут предприниматели, осуществляющие любой из видов деятельности, названных в статье 346.25.1 Налогового кодекса (подп. «д» п. 15 ст. 1 Закона № 155-ФЗ), что указано в письме Минфина от 24 сентября 2008 года № 03-11-04/2/148.

Индивидуальный предприниматель, согласно всем условиям, перечисленным в пункте 1 статьи 346.25.1 Кодекса, для перехода на УСН на основе патента должен подать в налоговый орган заявление не позднее чем за один месяц до предполагаемого перехода (п. 5 ст. 346.25.1 НК). Что касается вновь зарегистрированных индивидуальных предпринимателей, то они также могут претендовать на применение патентного режима. Вместе с тем подать заявление они должны в иные сроки – в течение пяти дней с момента постановки на учет в налоговом органе. Тогда ИП вправе применять данный налоговый режим с даты его регистрации.

Налоговый орган рассматривает заявление в течение 10 дней, после чего выносит решение о выдаче патента либо об отказе в его выдаче. В случае положительного исхода дела индивидуальный предприниматель получает патент. Выдача патента осуществляется на период от одного до 12 месяцев – по выбору налогоплательщика (подп. «е» п. 15 ст. 1 Закона № 155-ФЗ). В настоящее время патент может выдаваться на квартал, на 6 или 9 месяцев, либо на год. По истечении срока действия патента предприниматель может вновь подать заявление и вторично получить патент на любой из предусмотренных Налоговым кодексом сроков. При этом законодательно не ограничено количество раз выдачи патента индивидуальному предпринимателю.

Годовую стоимость патента следует определять как произведение величины потенциально возможного к получению годового дохода и налоговой ставки, равной 6% (п. 6 ст. 346.25.1 НК). Потенциально возможный доход устанавливается законом субъекта в отношении каждого вида деятельности. При этом допускаются различия в величине возможного дохода в рамках одного вида деятельности с учетом особенностей и места ее ведения. Такого мнения придерживается Минфин в письме от 17 марта 2006 года № 03-11-03/13.

Если вид деятельности, в отношении которого предусмотрена патентная УСН, совпадает с видом деятельности, переводимым на уплату ЕНВД, потенциально воз-

возможен доход по нему не может быть выше величины базовой доходности, установленной для ЕНВД, умноженной на 30 (п. 7 ст. 346.25.1 НК).

Уплата стоимости патента разделена на два этапа. Первая часть, равная одной третьей всей стоимости, перечисляется в первые 25 дней периода, на который выдан патент. Остальная сумма уплачивается не позднее 25 дней со дня окончания этого периода.

Предприниматели, применяющие УСН на основе патента, имеют возможность уменьшить сумму единого налога на сумму страховых взносов. Такая позиция изложена в письме Минфина РФ от 20 декабря 2010 года № 03-11-11/322. Но на основании п. 3 ст. 346.21 Кодекса, стоимость патента не может быть уменьшена на сумму вышеуказанных страховых взносов более чем на 50%. Такое уменьшение производится при оплате второй части стоимости патента по окончании периода, на который он был выдан.

Индивидуальный предприниматель теряет право на применение упрощенной системы налогообложения на основе патента и должен уплачивать налоги в соответствии с общим режимом налогообложения в случае:

- Если превысит среднесписочную численность нанятых работников;
- Если он не оплатил (не полностью оплатил) одну треть стоимости патента в течение 25 календарных дней после начала осуществления предпринимательской деятельности на основе патента;
- Если превышен предельный размер доходов, предусмотренных ст. 346.13 НК РФ. В 2010–2012 году этот доход составлял 60 млн рублей.

При этом уплаченная предпринимателем стоимость (часть стоимости) патента не возвращается. Индивидуальный предприниматель при утрате права на патент вправе вновь перейти на упрощенную систему налогообложения на основе патента не ранее чем через три года после того, как он утратил право на применение упрощенной системы налогообложения на основе патента [5].

Налоговая декларация, предусмотренная статьей 346.23 НК РФ, налогоплательщиками упрощенной системы налогообложения на основе патента в налоговые органы не представляется. В соответствии с п. 12 ст. 346.25.1 НК РФ такие предприниматели ведут налоговый учет доходов в порядке, установленном ст. 346.24 НК РФ. Ведение учета доходов предпринимателями, применяющими УСН на основе патента,

необходимо в целях соблюдения ограничения по доходам, предусмотренного п. 2.2 ст. 346.25.1 НК РФ.

Форма Книги учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения на основе патента, и Порядок ее заполнения утверждены приказом Минфина России от 31.12.08 г. № 154н. В письме ФНС России от 3.02.10 г. № ШС-22-3/84 разъясняется, что налоговые органы не вправе требовать от предпринимателей обязательного представления указанных книг для заверения, они заверяются только по просьбе налогоплательщиков.

Исходя из этого, можно выделить следующие преимущества УСН на основе патента:

- низкая ставка налога;
- отсутствие необходимости подавать налоговые декларации;
- наиболее легкий способ ведения налогового учета;
- практически полное отсутствие выездных налоговых проверок.

Из недостатков патентной УСН в сравнении с ЕНВД нужно отметить:

- ✓ необходимость ведения Книги учета доходов и расходов;
- ✓ обязанность использовать кассовую технику.

Следовательно, индивидуальный предприниматель, применяющий УСН на основе патента, обязан уплачивать следующие налоги:

1. Фиксированный платёж в ПФР, ФФОМС, ТФОМС. Общая сумма в 2011 г. составила 16159,56 руб.
2. Налоги с заработной платы работников ИП.
3. Стоимость патента.
4. Иные налоги в соответствии с законодательством о налогах и сборах, если возникает налоговая база (транспортный налог, налог на землю и др.).

В 2009 г. в целях развития малого предпринимательства в ряде субъектов РФ, входящих в Северо-Кавказский федеральный округ (СКФО), введена упрощенная система налогообложения на основе патента, которую могут применять индивидуальные предприниматели региона, при условии, что численность наемных работников за налоговый период не превышает пяти человек. Право перехода на патентную систему налогообложения является добровольным [4].

Значительное количество аптечных организаций СКФО зарегистрированы индивидуальными предпринимателями, уплачивающими единый налог на вмененный

доход. В настоящее время предприниматели имеют возможность снизить общую сумму налоговых платежей путем перехода с ЕНВД на УСН на основе патента. Однако прежде требуется произвести ряд расчетов.

Во-первых, проверить, не превышает ли потенциально возможный доход величины базовой доходности, установленной для ЕНВД, умноженной на 30. Для розничной торговли этот показатель составляет: $1800 \cdot 30 \cdot 12 = 648000$ руб.

Во-вторых, рассчитать годовую стоимость патента. Стоимость патента определяется в размере 6% от потенциально возможного дохода, установленного для фармацевтической деятельности данным субъектом РФ.

В-третьих, сравнить годовую величину ЕНВД с годовой стоимостью патента. По разности можно судить, выгодна ли предпринимателю смена режима налогообложения или нет.

Для оценки налоговой экономии при переходе с ЕНВД на УСН на основе патен-

та для ИП, осуществляющих фармацевтическую деятельность в городах СКФО, был проведен ряд расчетов. Годовая сумма ЕНВД рассчитывалась для аптек с площадью торгового зала 18 кв. м. Коэффициент K_1 принимали равным 1,372 (утвержденный на 2011 г.). Значения коэффициента K_2 различались, так как принимались местными нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных районов, городских округов. Стоимость патентов на фармацевтическую деятельность определяли в размере 6% от потенциально возможного дохода, установленного в каждом субъекте РФ. Результаты расчетов приведены в таблице.

Таким образом, переход ИП, осуществляющих фармацевтическую деятельность в вышеуказанных городах СКФО, на УСН на основе патента позволит сократить налоговые платежи на сумму от 11299 руб. (г. Махачкала) до 62413 руб. (г. Владикавказ) в год. Экономия в сравнении с ЕНВД составляет от 37,5% (г. Назрань) до 83,9% (г. Владикавказ).

Величина экономии налоговых платежей при переходе с ЕНВД на УСН на основе патента для ИП СКФО, осуществляющих фармацевтическую деятельность

Название субъекта и города	Сумма налога в год, руб.		Экономия налогового платежа	
	ЕНВД	УСН	Руб.	%
Ставропольский край:				
Пятигорск	40008	7200	32808	82,0
Ставрополь	36967	7200	29767	80,5
Республика Дагестан:				
Махачкала	24565	13266	11299	46,0
Дербент	44809	13266	31543	70,4
Республика Северная Осетия-Алания:				
Владикавказ	74413	12000	62413	83,9
Кабардино-Балкарская Республика:				
Нальчик	32606	10800	22006	67,1
Республика Ингушетия:				
Назрань	48009	30000	18009	37,5

В рамках Основных направлений налоговой политики на 2011 год и плановый период 2012 и 2013 гг., одобренных на заседании Правительства Российской Федерации 20.05.2010, была предусмотрена постепенная отмена системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности к 2014 г. С 1 января 2012 по 1 января 2014 года у малого предпринимательства будет переходный период для перехода с ЕНВД на патенты.

Минэкономразвития России в своих предложениях придерживается позиции необходимости расширения упрошен-

ной системы налогообложения на основе патента (среднесписочная численность работников – 15 человек, расширение перечня видов деятельности, при осуществлении которых предприниматель имеет право применять упрощенную систему налогообложения), что позволит более широко использовать ее аптечными организациями малого бизнеса.

Таким образом, результаты проведенных исследований свидетельствуют о целесообразности использования аптечными организациями, зарегистрированными индивидуальными предпринимателями, УСН на основе патента.

Список литературы

1. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации: Федеральный закон от 24.07.2007, № 209-ФЗ.

2. О внесении изменений в главы 26.2 и 26.3 части второй Налогового кодекса Российской Федерации о налогах и сборах: Федеральный закон от 21.07.2005, № 101-ФЗ.

3. О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации: Федеральный закон от 22.06.2008, № 155-ФЗ.

4. Анализ упрощенной системы налогообложения, применяемой аптечными предприятиями малого бизнеса / Н.М. Бат и др. // Разработка, исследование и маркетинг новой фармацевтической продукции: сб. науч. тр. / под ред. М.В. Гаврилина. – Пятигорск: Пятигорская ГФА, 2009. – Вып. 64. – С. 537–539.

5. Разработка методических основ выбора организационно-правовой формы, системы налогообложения и способов ведения учета в аптечных организациях / Т.И. Кабакова, Е.А. Попова, Ф.Т. Магомедова. – Пятигорск, 2011. – 55 с. (Деп. в ВИНТИ 13.07.2011, №338-B201).

6. Фатхутдинов, Р.А. Управление конкурентоспособностью организации. – М.: Эксмо, 2005. – С. 34–72.

7. Фатхутдинов, Р.А. Управленческие решения. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 344 с.

References

1. *Federal'nyj zakon «O razvitii malogo i srednego predprinimatel'stva v Rossijskoj Federacii»* ot 24.07.2007, no. 209-FZ.

2. *Federal'nyj zakon «O vnesenii izmenenij v glavy 26.2 i 26.3 chasti vtoroj Nalogovogo kodeksa Rossijskoj Federacii o nalogah i sborah»* ot 21.07.2005, no. 101-FZ.

3. *Federal'nyj zakon «O vnesenii izmenenij v chast' vtoruju Nalogovogo kodeksa Rossijskoj Federacii»* ot 22.06.2008, no. 155-FZ.

4. *Analiz uprovennoj sistemy nalogooblozhenija, primenjaemoj aptechnymi predpriyatijami malogo biznesa* / N.M. Bat i dr. // *Razrabotka, issledovanie i marketing novoj farmacevticheskoj produkcii*: sb. nauch. tr. / pod red. M.V. Gavrulina. Pjatigorsk: Pjatigorskaja GFA, 2009. Vyp. 64. pp. 537–539.

5. *Razrabotka metodicheskikh osnov vybora organizacionno-pravovoj formy, sistemy nalogooblozhenija i sposobov vedenija ucheta v aptechnyh organizacijah* / T.I. Kabakova, E.A. Popova, F.T. Magomedova. Pjatigorsk, 2011. 55 p. (Dep. v VIN-TI 13.07.2011, №338-V201).

6. Fathutdinov R.A. *Upravlenie konkurentosposobnost'ju organizacii*. M.: Jeksmo, 2005. pp. 34–72.

7. Fathutdinov R.A. *Upravlencheskie reshenija*. M.: INFRA-M, 2010. 344 p.

Рецензенты:

Молчанов Г.И., д.фарм.н., профессор кафедры экономики и управления Пятигорского филиала Российского государственного торгово-экономического университета, г. Пятигорск.

Егорова С.Н., д.фарм.н., профессор, зав. кафедрой фармации факультета повышения квалификации и профессиональной подготовки специалистов ГБОУ ВПО «Казанский государственный медицинский университет» Минздравсоцразвития России, г. Казань.

Работа поступила в редакцию 29.02.2012.