Зонин Н.А.

Некоторые аспекты применения упрощенной системы налогообложения на примере предприятий туристской индустрии

Статья в основном посвящена проблемам, возникающим при взаимодействии предприятий туристской сферы, использующих упрощенную систему налогообложения (УСН) с предприятиями, использующими общий план счетов. В статье имеется SWOT-анализ применения УСН в туристской индустрии, приведены примеры и расчеты.

Важную роль в развитии любого вида экономической деятельности, в т.ч. и туризма, играет налоговая политика. Ее регулирующая роль заключается в том, что государство, маневрируя налоговыми ставками, льготами, штрафами, правилами налогообложения, может стимулировать развитие тех или сфер деятельности.

Значимой особенностью налогообложения в сфере туризма на современном этапе является достаточно широкое использование упрощенной системы налогообложения (далее УСН) различными организациями участниками туристкой индустрии.

В соответствии со ст. 18 ч. 1 Налогового кодекса Российский Федерации (далее - НК РФ) УСН является специальным налоговым режимом, который представляет собой особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного периода времени. До 1 января 2003 года данный налоговый режим регулировался Федеральным законом от 29.12.1995 № 222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства» и принятыми в соответствии с ним законами субъектов РФ и иными нормативными актами.

С 1 января 2003 года вступили в силу отдельная глава (гл. 26) НК РФ, устанавливающая порядок применения специальных налоговых режимов, и, в частности, гл. 26.2 «Упрощенная система налогообложения» (в ред. Федерального закона от 07.07.2003 № 117-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации, а также о признании утратившими силу некоторых законодательных актов (положений законодательных актов Российской Федерации) -далее Федеральный закон № 117-ФЗ), регламентирующая порядок применения упрощенной системы налогообложения. Правилами применения УСН с 01.01.2003 не предусмотрено принятие каких-либо законодательных актов на уровне субъектов Российской Федерации по данному вопросу. Таким образом, с 01.01.2003 порядок применения УСН законодательно регулируется исключительно на федеральном уровне.

Отметим, что именно после вступления в силу отдельной главы 26 НК РФ, УСН стала широко применяться предприятиями сферы обслуживания в целом и в т.ч. в сфере туризма.

Наиболее существенной особенностью использования УСН является то, что согласно п. 2. ст. 346.11 НК РФ[1] предусматривается замена уплаты **единым налогом**

- налога на прибыль организаций;
- налога на имущество организаций;
- налога на добавленную стоимость (НДС), за исключением налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию РФ,
- единого социального налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности за налоговый период.

Как видно из вышеуказанного в случае применения УСН организация рассчитывает уплату лишь одного налога вместо четырех. Это существенно упрощает и, следовательно, удешевляет ведение бухгалтерского учета, что естественно привлекает многие фирмы, так или иначе связанные с обслуживанием туристов.

Одним из основных условий перехода предприятия на упрощенную схему налогообложения является то, что ее оборот по итогам 9 месяцев не должен превышать 20 млн. рублей. В том случае, если оборот превысит эту цифру, организация должна будет отчитываться по полной системе налогообложения, т.е. начислять к уплате четыре различных налога.

Проведем анализ преимуществ, недостатков, возможностей и угроз применения УСН участниками туристской индустрии.

Основные **достоинства** применения УСН для многих фирм состоит в том, что процесс отчетности лишь по одному налогу вместо четырех существенно упрощает бухгалтерский учет. Как правило, зарплаты у бухгалтеров в организациях субъектах УСН ниже, чем в прочих, значительное упрощение налоговой отчетности также позволяет субъектам УСН осуществлять бухгалтерский учет у специалистов, обслуживающих несколько фирм одновременно или в специализирующихся на этой деятельности компаниях. Применение УСН также упрощает проведение аудиторских и налоговых проверок. Кроме того, при правильном ведении бухгалтерского учета применение УСН, как правило, снижает налоговое бремя организации в целом. Естественно, снижение издержек на ведение бухгалтерского учета и уменьшение налогового бремени положительно сказываются на деятельности организаций, работающих в различных сферах деятельности, и в т.ч. в туризме.

Преимущества использования УСН открывают более широкие **возможности** для создания новых фирм в сфере туризма, запуска новых видов услуг. Ведь, как известно, именно на начальном этапе деятельности, особенно в малом предпринимательстве, размер затрат на ведение бухгалтерии играет существенную роль. Упрощение налоговой отчетности снижает возникновения различного рода спорных ситуаций и, соответственно, возможности произвола со стороны налоговых органов, т.к. отчетность по лишь одному налогу значительно снижает поле для различного рода разночтений при

[1] Упрощенная система налогообложения, учета и отчетности. Справочное пособие. СПб. 2004. с. 5

определении правильности начисления налогов. Это также должно стимулировать развитие малого предпринимательства, в т.ч. и в сфере туризма.

Однако, при внимательном рассмотрении обнаруживается и ряд **недостатков,** связанных с использованием данной системы. Порог, по достижении которого применение УСН становится невозможным, достаточно низок. Для туристской деятельности характерны достаточно высокие обороты при сравнительно невысокой прибыли. Например, в туристских фирмах с численностью сотрудников 3-5 человек объем продаж может легко превысить названные ограничения. Соответственно, организация, по всем основным критериям относящаяся к малому предпринимательству, при превышении «порога» перестает быть субъектом УСН – системы, призванной содействовать малому предпринимательству, что существенно повышает ее издержки и, следовательно, снижает конкурентоспособность. Применение УСН связано с еще одной серьезной проблемой. Как известно, в туризме взаимодействует большое число организаций широкой сферы услуг и материального производства. Целый ряд из них в силу большого объема продаж, сферы деятельности или иных причин не могут стать субъектами УСН и являются плательщиками НДС. Таким образом, в процессе обслуживания туристов субъекты УСН (неплательщики НДС) вынуждены взаимодействовать с организациями, отчитывающимися по полной системе налогообложения (плательщиками НДС). Рассмотрим конкретные примеры. У большинства туроператоров, работающих на прием туристов, обороты превышают пороги установленные для субъектов УСН.

Представим себе, что фирма – туроператор, являющаяся плательщиком НДС заказывает транспорт и гостиничное размещение на сумму 10000 рублей у фирм плательщиков НДС. Предположим, что наценка туроператора составляет 25%, т.е. цена турпакета составит 12500 рублей. НДС в этом случае исчисляется с разницы между закупочной и продажной ценой (с наценки) и составляет примерно 381 рубль. Валовая прибыль фирмы по этой операции составит 2119 рублей (т.е. около 21%). Что является допустимой нормой прибыли в туристском бизнесе.

Теперь представим себе, что та же самая фирма заказывает транспорт и гостиничное размещение на сумму 10000 рублей у субъектов УСН. Наценка остается той же (25%). Продаем услуги за 12500 рублей. С этой суммы фирма, будучи плательщиком НДС должна уплатить НДС 18% (включенный в продажную стоимость) = 1907 рублей. Валовая прибыль фирмы по этой операции составит 593 рубля (т.е. всего около 6%). С учетом постоянных издержек фирмы такая деятельность скорее всего окажется убыточной. Отметим, что наш туроператор вряд ли сможет прибегнуть к значительному увеличению наценки, так как это сделает цену неконкурентоспособной на туристском рынке.

Из этих простых примеров явственно следует то, что при переходе поставщиков фирмы плательщика НДС на УСН работа с ними теряет всякий смысл.

Эти примеры свидетельствуют о том, что применение УСН в ее совре-

менном виде влечет за собой целый ряд **угроз**:

При переходе на УСН малые предприятия туристской сферы рискуют потерять уже имеющихся заказчиков среди более крупных организаций и могут столкнуться с серьезными проблемами при поиске новых заказчиков. Т.е. использование УСН частью организаций туристской сферы препятствует налаживанию новых хозяйственных связей и грозит разрывом уже существующих.

При достижении «порога» в обороте, при котором применение УСН становится невозможным, перед руководителем предприятия может либо встать вопрос о том, чтобы снизить оборот, либо о том, чтобы скрыть часть имеющегося оборота с тем, чтобы остаться субъектом УСН. Если первое противоречит нормальным интересам субъектам рыночной экономики, то второе – интересам государства. К тому же переход в «тень» грозит рано или поздно привести компанию к серьезным юридическим последствиям. Т.е. если на этапе становления фирмы, применение УСН может оказывать стимулирующее воздействие, в последствии оно может тормозить развитие фирмы, или же подтолкнуть ее руководство к нарушению действующего законодательства.

Таблица 1. SWOT - анализ использования УСН

Достоинства	**Недостатки**
- упрощение налоговой отчетности и бухгалтерского учета - снижение налогового бремени	- низкие «пороги» позволяющие использовать УСН - увеличение налогового бремени для организаций, не использующих УСН при работе с субъектами УСН
Возможности	**Угрозы**
- стимулирование развития малого предпринимательства на этапе становления - снижение риска произвола со стороны налоговых органов по отношению к субъектам УСН	- сдерживание роста легальных продаж субъектов УСН - разрыв хозяйственных связей между организациями, использующими различные схемы налогообложения. - возрастание теневого оборота

Итак, в настоящее время использование УСН в ее современном виде создает ряд проблем.

Необходимо отметить то, что эти вопросы не лишены внимания со стороны законодательной и исполнительной властей. Так, например, 28.04.05 в Государственную Думу был внесен законопроект, предусматривающий уве-

личение «порогов» для целей перехода на специальные режимы (в т.ч. УСН) с 11 до 15 млн. рублей[2]. Однако, представляется, что такая мера не решит большинства вышеозначенных проблем, связанных с использованием УСН, например, проблем взаиморасчетов между организациями плательщиками и неплательщиками НДС. В настоящее время Экспертное управление Президента РФ анализирует целесообразность замены НДС налогом с продаж, ввиду того, что при системе взимания налога с продаж «имеется значительное преимущество с точки зрения издержек администрирования и влияния на инвестиционную деятельность»[3]. Возможно, именно такая мера, при условии ее всесторонней подготовки, могла бы разрешить целый ряд противоречий связанных с применением УСН в ее современном виде.

Список литературы:

1. Упрощенная система налогообложения, учета и отчетности. Справочное пособие. СПб. 2004
2. Главная книга № 10, 2005
3. Что делать консалт. Новости в сфере налогов. Информационный выпуск № 15, 27.06.05

[2] Главная книга № 10 2005. с. 93

[3] Что делать консалт. Новости в сфере налогов. Информационный выпуск № 15, 27.06.05