

ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ ДЛЯ АПТЕЧНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫХ ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ

Магомедова Ф.Т.¹, Бат Н.М.², Попова Е.А.¹, Кабакова Т.И.¹

¹Пятигорский медико-фармацевтический институт – филиал ГБОУ ВПО «Волгоградский государственный медицинский университет», Пятигорск, Россия (357532, пр. Калинина, 11), e-mail: kabtais@mail.ru

²ГБОУ ВПО «Кубанский государственный медицинский университет» Минздрава России, Краснодар, Россия

Проведен анализ возможности оптимизации налогообложения аптечных организаций, зарегистрированных индивидуальными предпринимателями (ИП) путем перехода на патентную систему налогообложения (ПСН). В качестве объектов данного исследования были выбраны три аптечные организации ИП, расположенные в различных населенных пунктах Республики Дагестан, уплачивающие единый налог на вмененный доход (ЕНВД). Для оценки налоговой экономии при переходе с ЕНВД на ПСН для ИП, осуществляющих фармацевтическую деятельность в городах СКФО, был проведен ряд расчетов. Годовая сумма ЕНВД рассчитывалась для аптек с учетом площади торгового зала, K_1 принимали равным 1,569 (утвержденный на 2013 г.). Значения 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 Республике Дагестан. Проведенные расчеты показали, что при переходе на данный режим налогообложения, ИП экономит от 59,4 % (аптека № 3) до 66,8 % (аптека № 1) налоговых платежей в сравнении с ЕНВД (без учета уменьшения на суммы уплаченных страховых взносов и пособий). В результате снижения налоговых обязательств аптечные организации получают дополнительные возможности для максимального увеличения доходности финансово-хозяйственной деятельности.

Ключевые слова: аптечная организация, индивидуальный предприниматель, патентная система налогообложения.

OPTIMIZATION OF TAXATION AND TAX PLANNING FOR DRUGTORES, REGISTERED INDIVIDUAL BUSINESSMEN

Magomedova F.T.¹, Bat N.M.², Popova E.A.¹, Kabakova T.I.¹

¹Pyatigorsk medico-pharmaceutical institute – branch GBOU VPO "Volgograd State Medical University" of Ministry of Health of Russia, Pyatigorsk, Russia (357532, Pyatigorsk, the av. of Kalinin, 11), e-mail: kabtais@mail.ru

²GBOU VPO "Kuban State Medical University" Russian Ministry of Health, Krasnodar, Russia

The analysis of possible tax optimization pharmacy organizations registered individual entrepreneurs (IP) by switching to the patent system of taxation (PSN). The subjects of this study were selected three IP pharmacy organizations located in different localities of the Republic of Dagestan, pay a single tax on imputed income (UTII). To estimate the tax savings when switching from UTII on PSN for SP, offering pharmaceutical activities in the cities of North Caucasus Federal District, a number of calculations. Annual amount UTII calculated for pharmacies based on sales area, K_1 was taken to be 1,569 (approved for 2013). K_2 values differ, as adopted by local regulatory legal acts of the representative bodies of municipalities and urban districts. Value of patents for pharmaceutical activity was determined in the amount of 6% of the potentially possible yield established in the Republic of Dagestan. The calculations showed that the transition to this mode of taxation, SP saves from 59,4% (pharmacy number 3) to 66,8 % (pharmacy number 1) tax payments compared with UTII (without reducing the amounts paid insurance premiums and benefits). Due to the reduction of tax liabilities pharmacy organizations are better able to maximize the profitability of financial and economic activity.

Keywords: pharmacy organization, individual entrepreneurs, patent system of taxation.

Малый бизнес характеризуется тем, что он более мобилен и легче приспособливается к изменяющимся условиям, способствует обеспечению занятости части трудоспособного населения и др. При этом малый бизнес, как правило, обладает ограниченными финансовыми ресурсами.

Крупные аптечные организации, в том числе аптечные сети, используют глобальные налоговые схемы, которые помогают минимизировать большинство основных налогов, воздействуя на многие экономические характеристики, и существенно меняют форму бизнеса. Средние и мелкие налоговые схемы помогают минимизировать один-два налога, не требуют больших организационных затрат, а лишь позволяют приспособить бизнес под данную схему налогообложения. В конечном итоге это сокращает аптечной организации налоговое бремя.

Малые предприятия, к которым относится большинство аптечных организаций различных форм собственности и подчиненности, постоянно изыскивают различные пути минимизации своих затрат, в том числе и налоговых расходов. Поэтому применение налогового планирования особенно актуально для малых предприятий. Но в отличие от крупных и средних предприятий они практически не имеют возможности реализации сложных налоговых схем. Поэтому очень важно выработать особый подход к организации и осуществлению налогового планирования на малых предприятиях [1].

Налоговое планирование представляет собой одну из важнейших составных частей финансового планирования (управления финансами) организации. Сущность налогового планирования заключается в том, что каждый налогоплательщик имеет право использовать допустимые законом средства, приемы и способы для максимального сокращения своих налоговых обязательств. Налоговое планирование можно определить как планирование финансово-хозяйственной деятельности организации с целью минимизации налоговых платежей. Оно может быть как индивидуально направленным и носить адресный характер, так и применяться в финансово-хозяйственной деятельности широкого круга хозяйствующих субъектов [4].

Оптимизация является более широким понятием и включает в себя минимизацию. Термин «минимизация налогов» несколько неудачен в том смысле, что абсолютная минимизация налогов достигается при полном прекращении хозяйственной деятельности налогоплательщика.

Оптимизация налогов предполагает увеличение финансовых результатов при экономии налоговых расходов, а также решает задачу не допустить большей динамики роста налоговых платежей по сравнению с динамикой роста выручки организации. При оптимизации налогов могут решаться и иные финансовые задачи, далекие от минимизации. Например, формирование в отчетном периоде существенной прибыли для привлечения новых кредитов и акционеров. Для указанного случая оптимизация налогов коснется не только отчетного периода, но и следующего за ним. В понятие оптимизации также входит работа по предотвращению чрезвычайно большого, по сравнению с обычным уровнем,

налогообложения вследствие ошибок в оформлении сделок [4].

Основными целями налогового планирования являются оптимизация налоговых платежей, минимизация налоговых потерь по конкретному налогу или по совокупности налогов, повышение объема оборотных средств предприятия и, как результат, увеличение реальных возможностей для дальнейшего развития организации, для повышения эффективности ее работы. За счет облегчения налогового бремени путем изыскания наиболее рациональных способов снижения налоговых обязательств организации получают дополнительные возможности для максимального увеличения доходности финансово-хозяйственной деятельности и для дальнейшего эффективного развития производства [4].

В настоящее время в Российской Федерации аптечные организации функционируют в виде различных организационно-правовых форм (ООО, ЗАО, ОАО). В то же время существуют аптеки, созданные индивидуальными предпринимателями (ИП), имеющими лицензии на фармацевтическую деятельность. Деятельность таких аптек имеет свои особенности, в частности, в соответствии с ФЗ № 402 «О бухгалтерском учете» индивидуальные предприниматели освобождаются от обязанности вести бухгалтерский учет [6].

Целью настоящего исследования является выявление возможностей оптимизации налогообложения аптечных организаций, зарегистрированных индивидуальными предпринимателями.

В качестве объектов для выполнения данного исследования были выбраны три аптечные организации ИП, расположенные в различных населенных пунктах Республики Дагестан. Аптекам присвоены условные номера, их характеристика приведена в таблице 1.

Таблица 1. Общая характеристика аптечных организаций

Показатели	Аптека 1	Аптека 2	Аптека 3
Режим работы, час.	8-20 час.	круглосуточно	9-18 час.
Количество работников, чел.	6	12	4
Режим налогообложения	ЕНВД	ЕНВД	ЕНВД
Площадь торгового зала, кв. м	32	47	20
Стоимость основных фондов, тыс. руб.	357,2	448,9	297,4
Стоимость оборотных средств, тыс. руб.	2154,0	5137,1	1518,2

Аптеки работают по системе налогообложения в виде единого налога на вмененный доход. В соответствии с этим аптечными организациями уплачиваются следующие налоги:

- единый налог на вмененный доход (ЕНВД);
- фиксированный платеж в пенсионный фонд России (ПФ), федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС), за предпринимателя;
- взносы в ПФ, фонд социального страхования (ФСС), ФФОМС за работников;
- земельный налог [1].

Учет имущества исследуемых аптек ИП ведется в соответствии с налоговым законодательством. Индивидуальному предпринимателю, уплачивающему ЕНВД, необходимо вести учет физических показателей (так как основой для расчета налога являются физические показатели) в произвольной форме. Физическим показателем для расчета суммы ЕНВД является площадь торгового зала [3,5].

Аптеки устанавливают розничные цены путем надбавки к оптово-покупным ценам в зависимости от группы товара: наценка на ЖНВЛП не превышает предельную, установленную республиканским законодательством, наценка на другие группы товаров не превышает 35 %.

Документальными источниками исследования финансово-экономической деятельности аптек служили: товарный отчет, кассовая книга и первичные учетные документы за 2013 год.

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности аптечных организаций за три квартала (9 мес. 2013 г.) приведены в таблице 2.

Таблица 2. Основные показатели финансовой деятельности аптечных организаций

Показатель	Аптека 1		Аптека 2		Аптека 3	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Выручка	7610,0	100,0	52161,0	100,0	2345,6	100%
Себестоимость	6274,0	82,4	49552,9	95,0	1899,9	81,0%
Доходы	1336,0	17,5	2608,1	5,0%	445,7	19,0%
Расходы	887,2	11,7	1935,8	3,7%	262,4	11,2%
Прибыль	448,8	5,9	672,3	1,3%	183,3	7,8%

Сравнение финансовых результатов деятельности аптек показало, что самую большую выручку имеет аптечная организация 2. Однако в этой аптеке самый высокий уровень себестоимости товаров, самый низкий уровень доходов, расходов и прибыли. В аптечной организации 1 выручка в 3,2 раза выше, чем в аптеке 3. Вместе с тем, имея незначительные отклонения (0,5 %) по расходам, уровень дохода (19,0 % против 17,5 %) в

аптеке 3 выше, чем в аптеке 1. Установлено, что самый высокий уровень рентабельности (7,8 %) из анализируемых аптек характерен для аптечной организации 3.

Анализ издержек обращения направлен на выявление возможностей повышения эффективности работы аптечной организации за счет более рационального использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов в процессе осуществления своей основной деятельности – реализации товаров аптечного ассортимента (таблица 3).

Таблица 3. Расходы аптечных организаций за анализируемый период

№ п/п	Вид расхода	Аптека 1		Аптека 2		Аптека 3	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1.	Фонд оплаты труда	565,6	63,8	1209,6	62,5	151,2	57,6
2.	Отчисления от фонда оплаты труда	170,8	19,3	375,0	19,4	45,7	17,4
3.	Фиксированный платеж ИП	14,4	1,6	14,4	0,7	14,4	5,5
4.	ЕНВД	65,1	7,3	191,2	9,9	25,4	9,7
5.	Прочие расходы	71,3	8,0	145,6	7,5	25,7	9,8
	Всего	887,2	100,0	1935,8	100,0	262,4	100,0

Как показал анализ, наибольший удельный вес в общей сумме расходов аптечных организаций составляет заработная плата – от 57,6 % в аптеке № 3 до 63,8 % в аптеке № 1. Наименьший удельный вес приходится на фиксированный платеж ИП: от 0,7 % в аптеке № 2 до 5,5 % в аптеке № 3. На ЕНВД приходится от 7,3 % (аптека № 1) до 9,7 % (аптека № 3), от 7,5 % (аптека № 2) до 9,8 % – на прочие расходы.

Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД) применяется в отношении аптечных организаций, осуществляющих розничную торговлю через объекты стационарной торговой сети, имеющие торговые залы (аптеки, аптечные пункты, аптечные киоски).

Налогоплательщики ЕНВД не оплачивают налог на прибыль, налог на имущество предприятия и НДС (налог на добавленную стоимость) [2].

Рассмотрим достоинства и недостатки ЕНВД. Вмененный доход – это потенциально возможный доход налогоплательщика, рассчитанный с учетом совокупности факторов, непосредственно влияющих на получение этого дохода и используемых для расчета величины единого налога по установленной ставке. Для расчета ЕНВД используют величину базовой доходности в стоимостном выражении на единицу физического показателя. Для аптечных организаций розничной торговли базовая доходность определена в 1800 руб.

одного квадратного метра площади торгового зала.

Базовая доходность корректируется двумя коэффициентами (K_1 и K_2). K_1 – дефлятор, учитывающий изменение потребительских цен на товары; K_2 – коэффициент, учитывающий факторы, влияющие на величину дохода (место расположения аптечной организации, плотность населения). Значения коэффициента базовой доходности K_2 ЕНВД определяются представительными органами муниципальных районов, городских округов на период не менее чем календарный год и могут быть установлены в пределах от 0,005 до 1 включительно.

Ставка ЕНВД составляет 15 % от величины вмененного дохода в месяц; выплачивается за квартал. Эта система налогообложения проста в расчете, не требует ведения специальных документов по расчету налогооблагаемой базы, стабильна на длительное время, поэтому легко прогнозируется на перспективу. Применять специальный налоговый режим в виде единого налога на вмененный доход возможно лишь при условии его введения на территории субъекта РФ.

Оплата ЕНВД не освобождает аптечные предприятия от транспортного налога, от уплаты страховых взносов на обязательное страхование и от местных налогов и сборов (земельный налог и др.), предусмотренных законодательством РФ.

В 2013 г. в целях развития малого предпринимательства в ряде субъектов РФ, в том числе и в Республике Дагестан, введена патентная система налогообложения, которую могут применять индивидуальные предприниматели при условии, что численность наемных работников за налоговый период не превышает пятнадцати человек. Право перехода на патентную систему налогообложения является добровольным [3].

С целью оптимизации налогообложения аптечным организациям ИП возможно перейти с уплаты единого налога на вмененный доход на патентную систему налогообложения (ПСН). Преимущества ПСН перед ЕНВД следующие:

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

Из недостатков ПСН в сравнении с ЕНВД нужно отметить:

- необходимость ведения книги учета доходов и расходов;
- невозможность уменьшить стоимость патента на суммы уплаченных страховых взносов и пособий.

Следовательно, индивидуальный предприниматель, применяющий ПСН, обязан уплачивать следующие налоги:

1. Фиксированный платёж в ПФР, ФФОМС.
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.).

Значительное количество аптечных организаций Республики Дагестан, особенно расположенные в сельской местности, 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 ПСН. 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: $1800 \times 30 \times 12 = 648000$ (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 ПСН на основе патента для ИП, осуществляющих фармацевтическую деятельность в городах Северо-Кавказского федерального округа, был проведен ряд расчетов. Годовая сумма ЕНВД рассчитывалась для аптек с учетом площади торгового зала, K_1 принимали равным 1,569 (утвержденный на 2013 г.). Значения 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 Республике Дагестан. Результаты расчетов приведены в таблице 4.

Таблица 4. Величина экономии налоговых платежей при переходе с ЕНВД на ПСН для ИП, осуществляющих фармацевтическую деятельность

Показатели	Аптека 1	Аптека 2	Аптека 3
Величина ЕНВД за год, тыс. руб.	162,6	191,1	81,3
Стоимость патента за год, тыс. руб.	54,0	72,0	36,0
Экономическая выгода, тыс. руб.	108,6	119,1	48,3

Экономическая выгода, %	66,8	62,3	59,4
-------------------------	------	------	------

Проведенные расчеты показали, что при переходе на патентный режим налогообложения, ИП экономит от 59,4 % (аптека № 3) до 66,8 % (аптека № 1) налоговых платежей в сравнении с ЕНВД (без учета уменьшения на суммы уплаченных страховых взносов и пособий).

Список литературы

1. Гринкевич, Л.С. Налогообложение малого бизнеса в Российской Федерации / Л.С. Гринкевич, А.С. Дорошенко // Финансы и кредит. – 2009. – № 41. – С. 34-39.
2. Калита Е.В. Упрощенная система налогообложения: опыт регионов // Налоговая политика и практика. – 2010. – № 4. – С. 36-40.
3. Никитин В.В. Розничная торговля и патентная система налогообложения // Торговля: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2013. – № 11. – С. 18-26.
4. Попова, Е.А. Использование внутренних механизмов финансовой стабилизации в антикризисном управлении фармацевтическим предприятием / Е.А. Попова, Т.И. Кабакова, Ф.Т. Магомедова // Экономика, социология и право в современном мире: проблемы и поиски решений: материалы 14-й Межд. науч.-практ. конф. 8–9 сен. 2012 г. – Пятигорск: Изд-во МАФТ, 2012. – С. 98-103.
5. Федеральный закон № 117-ФЗ от 05.08.2000 «Налоговый кодекс Российской Федерации». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.consultant.ru
6. Федеральный закон № 402-ФЗ от 06.12.2011 «О бухгалтерском учете». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.consultant.ru

Рецензенты:

Попова О.И., д.фарм.н., профессор, профессор кафедры фармакогнозии Пятигорского медико-фармацевтического института – филиала ГБОУ ВПО «Волгоградский государственный медицинский университет» Минздрава России, г. Пятигорск.

Погорелый В.Е., д.б.н., профессор, профессор кафедры фармакологии Пятигорского медико-фармацевтического института – филиала ГБОУ ВПО «Волгоградский государственный медицинский университет» Минздрава России, г. Пятигорск.