

УДК 336.2

МАЛЫЙ БИЗНЕС: ОЦЕНКА СИСТЕМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Лактионова Н.В.

к.э.н., доцент,

доцент, Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова,

Краснодар, Россия

Углова И.А.

к.э.н., доцент,

доцент, Институт экономики, управления и бизнеса КубГТУ,

Краснодар, Россия

Аннотация. Важным условием стимулирования развития малого и среднего бизнеса является грамотная налоговая политика государства. Принятые в 2016 году законы в области налогообложения направлены на дальнейшее развитие и рост деловой активности хозяйствующих субъектов малого и среднего бизнеса. В статье приведены результаты сравнения режимов налогообложения и направления их совершенствования.

Ключевые слова: индивидуальный предприниматель, вычет, налоги, платежи, льготы, малые предприятия, страховые взносы, патент.

SMALL BUSINESS: EVALUATION OF TAX SYSTEMS

Laktionova N.V.

candidate of economic sciences, associate Professor,

associate Professor, Krasnodar branch of REU them. G.V. Plekhanov

Krasnodar, Russia

Uglova I.A.

candidate of economic sciences, associate Professor,

associate Professor, Department of economic bezpasnosti Institute of Economics, Management and Business KubGTU,

Krasnodar, Russia

Annotation. An important condition of stimulating the development of small and medium business is a sensible tax policy. Adopted in 2016, the laws in the area of taxation aimed at further development and growth of business activity of economic entities of small and medium business. The article presents the results of the comparison of tax regimes and areas of improvement.

Keywords: a sole proprietorship, deductions, taxes, payments, benefits, small businesses, insurance premiums, patent.

На протяжении ряда лет российские законодатели уделяют большое внимание совершенствованию законодательства в сфере малого и среднего предпринимательства. С 2017 года изменены условия, согласно которым хозяйствующие субъекты относятся к числу малого и среднего бизнеса, все предприниматели могут уменьшать размер суммы налога на страховые взносы за себя, продлен срок действия системы налогообложения в виде ЕНВД до 2021 года.

«В связи с предполагаемой отменой с 01.01.2021 системы налогообложения в виде ЕНВД для отдельных видов деятельности и ее заменой патентной системой налогообложения необходимо расширить перечень видов предпринимательской деятельности, подпадающих под ПСН, видами деятельности, облагаемыми ЕНВД.

Возможность введения выбора в применении ЕНВД или другого налогового режима до 2021 года дает предпринимателю необходимую «свободу маневра». Это означает наиболее безболезненный для власти и для бизнеса сценарий проведения реформы налоговых спецрежимов.» [3]

Применение ЕНВД повышает заинтересованность муниципалитетов в развитии местного малого бизнеса. Сегодня ЕНВД - единственный налог, который поступает в муниципальный бюджет в 100%-ном объеме средств. Создавая комфортные условия работы для налогоплательщиков, муниципалитеты в том числе будут корректировать коэффициент K_2 с учетом мнения бизнеса.

Субъектами РФ в 2015-2020 гг. могут приниматься законы о налоговых каникулах для индивидуальных предпринимателей. Главное условие их предо-

ставления - переход в течение двух лет после вступления в силу таких законов на УСН или патентную систему налогообложения. Ставка по данным налогам составит 0% на два налоговых периода со дня регистрации предпринимателя.

«Основной проблемой применительно к данной мере поддержки является тот факт, что решение о введении налоговых каникул отдается на откуп регионам, далеко не все из которых решаются применять эту льготу, так как это влечет потерю доходов региональных и муниципальных бюджетов. Правительство РФ планирует заинтересовать органы местного самоуправления в поддержке малого и среднего бизнеса, Минфин России разрабатывает меры, направленные на увеличение доли отчислений в муниципальные бюджеты по всем налоговым поступлениям, уплачиваемым малым и средним бизнесом (прирост может составить до 75%).

Еще один недостаток налоговых каникул состоит в том, что воспользоваться ими смогут только индивидуальные предприниматели, работающие в научной, производственной или социальной сфере.» [2]

Налоговые каникулы в мировой практике были одним из популярных инструментов налогового стимулирования малого бизнеса в 80-90-е годы прошлого столетия. Эта льгота обычно вводилась для малых предприятий с момента их регистрации. Однако впоследствии практика показала ее неэффективность.

Для малого бизнеса введены надзорные каникулы, то есть не будут проводиться плановые проверки. В настоящее время существует 197 видов контроля и надзора, что усложняет работу предпринимателей.

Правительство РФ уже многое сделало для упрощения системы налогообложения (налоговые каникулы, амнистировала капиталы), но, этого, к сожалению, недостаточно.

Не все действующие малые предприятия уклоняются от налогообложения. Те, кто инвестировал средства в расчете на сохранение действующего режима, могут понести серьезные убытки вплоть до разорения, если внезапно режим будет изменен. Поэтому следует спланировать алгоритм перехода.

После окончания переходного периода возможно рассмотрение разреше-

ния регистрации налогоплательщиков, применяющих упрощенный режим, в качестве плательщиков НДС.

При перестройке налоговой системы должна быть создана целостная и активно действующая система регуляторов экономики, формирующая цели и выбор стратегии, методов и средств хозяйственной деятельности каждым предприятием. При этом необходимо не забывать приоритет общегосударственных интересов.

В качестве основных мер по снижению доли неформального сектора в экономике, а также по снижению потенциальных негативных последствий от повышения налоговой нагрузки необходимо:

- сохранить льготы по уплате страховых взносов для отдельных категорий малых предприятий (в производственной, социальной сферах);
- ввести режим максимально «простого» налогообложения самозанятых граждан на основе патента.

В целях стимулирования предприятий к качественному росту и достижению целевых показателей развития необходимо сформировать на базе действующей инфраструктуры механизм «акселерации» малых и средних предприятий.

Акселерация - это бизнес-школа, специализирующаяся на технологических стартапах, новых технологиях в маркетинге и продажах. Акселерация бизнеса должна стимулировать население к реализации своих предпринимательских инициатив, малых и средних предпринимателей – к росту, увеличению количества рабочих мест, повышению объема производства, дальнейшему развитию и укрупнению, переходу в разряд среднего предпринимательства.

Необходимо рассматривать процесс развития предпринимательства как единое целевое пространство, в которое включены три этапа развития бизнеса:

- новый бизнес (микробизнес);
- малый бизнес;
- средний бизнес.

При этом на каждом этапе должен применяться комплекс мер, стимулирующих предприятия к достижению определенных количественных целевых

показателей и переходу на следующие этапы развития.

Для повышения доступности государственного и муниципального заказа для малого и среднего бизнеса необходимо обеспечить участие представителей бизнес сообщества в их формировании. [5]

Участие малых и средних предприятий в реализации государственного и муниципального заказа ограничивается сложностью пополнения оборотного капитала, необходимого на исполнение контрактов. Сокращение финансовой нагрузки на малые и средние предприятия в рамках исполнения государственного и муниципального заказа возможно посредством возвращения возможности предоставления страховки в качестве обеспечения по исполнению контракта. В настоящее время в качестве обеспечения в соответствии с Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ (в ред. от 28.12.2016 № 500-ФЗ) «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» принимается только банковская гарантия. В условиях кризиса получить банковскую гарантию становится сложнее – банки часто отказывают в выдаче гарантий, особенно небольшим заемщикам.

Необходимость перехода на общую систему налогообложения при превышении установленных порогов применения специальных налоговых режимов дестимулирует предприятия к развитию своей деятельности, в том числе расширению штата работников и увеличению объемов производства. Необходимо учитывать уровень инфляции при предвидении предельных значений выручки от реализации товаров (работ, услуг) для отнесения хозяйствующих субъектов к категории средних и малых предприятий. Применение данной нормы будет способствовать развитию малых предприятий, их качественному росту, а также снизит практику «дробления» предприятий и создания нескольких юридических лиц с целью возможности применения специальных налоговых режимов.

Сравнительная характеристика систем налогообложения обществ с ограниченной ответственностью представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Сравнительная характеристика систем налогообложения

Показатель	УСН		ЕНВД	ОСНО	ЕСХН
	объект «доходы минус расходы»	объект «доходы»			
Налог к уплате	Единый налог УСН		Единый налог на вмененный доход	Налог на прибыль организаций	Единый сельскохозяйственный налог
Освобождены от обязанности платить следующие налоги и платежи	Налог на прибыль (за исключением налога с доходов, указанных в п. п. 3, 4 ст. 284 НК РФ), НДС (за исключением налога по операциям, указанным в пп. 4 п. 1 ст. 146, ст. 174.1 НК РФ), налог на имущество организаций за исключением налога, уплачиваемого в отношении объектов недвижимого имущества, налоговая база по которым определяется как их кадастровая стоимость		Налог на прибыль от деятельности, облагаемой ЕНВД, НДС за исключением «ввозного», уплаченного на таможенном налоге на имущество организаций за исключением налога, уплачиваемого в отношении объектов недвижимого имущества, налоговая база по которым определяется как их кадастровая стоимость, торговый сбор	Организации, получившей статус участника проекта по осуществлению исследований, разработок и коммерциализации их результатов освобождены от уплаты НДС и налога на прибыль	налога на прибыль (за исключением налога с доходов, предусмотренных пунктами 1.6, 3 и 4 статьи 284 НК РФ), налога на имущество, НДС за исключением «ввозного», уплаченного на таможенном и по операциям, указанным в ст. 174.1 НК РФ), торговый сбор
Обязаны платить иные налоги и платежи	Государственная пошлина, налог на добычу полезных ископаемых, водный налог, сборы за пользование объектами животного мира и объектами водных биологических ресурсов, транспортный налог, земельный налог, страховые взносы, налог на имущество по объектам недвижимости, налоговая база по которым определяется как их кадастровая стоимость, торговый сбор по видам деятельности, указанных в ст. 413 НК РФ		Налог на имущество, НДС, акцизы, страховые взносы внебюджетные фонды, Государственная пошлина, налог на добычу полезных ископаемых, водный налог, сборы за пользование объектами животного мира и объектами водных	Налог на имущество, НДС, акцизы, страховые взносы внебюджетные фонды, Государственная пошлина, налог на добычу полезных ископаемых, водный налог, сборы за пользование объектами животного мира и объектами водных	Государственная пошлина, налог на добычу полезных ископаемых, водный налог, сборы за пользование объектами животного мира и объектами водных биологических ресурсов,

Показатель	УСН		ЕНВД	ОСНО	ЕСХН
	объект «доходы минус расходы»	объект «доходы»			
				биологических ресурсов, транспортный налог, земельный налог, торговый сбор	транспортный налог, земельный налог, страховые взносы
Объект налогообложения	Доход минус расход	Доход	Вмененный доход	Полученная прибыль	Доходы минус расходы
Налоговая ставка	15 %	6 %	15 %	20 %	6 %
Уменьшение суммы налога	Нет	Не более 50% уплаченных страховых взносов и пособий по временной нетрудоспособности за первые три дня болезни		На фактически уплаченную сумму торгового сбора	Нет
		на всю сумму уплаченного торгового сбора	нет		
Вид деятельности	Любой	Любой	Перечень	Любой	Сельское хозяйство, рыболовство
Ограничение по числу работников	Не более 100 чел.			-	Не более 300 чел.
Ограничение по величине дохода	Доход за год не должен превышать 150 млн. руб.		-	-	Доля дохода от реализации произведенной ими сельскохозяйственной продукции (работ, услуг) в общем доходе от реализации товаров (работ, услуг) не должен быть менее 70%

Значительный объем фискальной нагрузки на малые и средние предприя-

тия составляют обязательные неналоговые платежи и сборы, такие как плата за негативное влияние на окружающую среду и другие. На федеральном уровне к числу таких обязательных платежей, имеющих сходство с налогами и сборами, взимаемых в настоящее время на территории РФ, относятся более 70 различных платежей и сборов. С целью выявления неналоговых платежей, обладающих налоговой природой, и недопущения роста их числа, необходимо отменить обязательные неналоговые платежи на федеральном, региональном и муниципальном уровнях. [4]

Ряд мер должен быть направлен на создание налоговых стимулов для повышения конкурентоспособности малых и средних предприятий.

К таким мерам могут относиться:

- предоставление отсрочки по уплате федеральных налогов субъектами малого и среднего бизнеса с целью исключения возможных банкротств. В связи со сложной макроэкономической ситуацией сложилась тяжелое финансовое положение во многих субъектах малого и среднего бизнеса. Необходимо предоставлять отсрочку по уплате налогов в случае, если их выплата может привести к банкротству предприятия;

- реинвестирован в развитие бизнеса доход не облагать налогом. Это будет способствовать росту числа предпринимателей и укреплению бизнеса уже существующих хозяйствующих субъектов;

- ведение механизма вычета сумм страховых взносов в государственные внебюджетные фонды для отдельных категорий налогоплательщиков. В целях дополнительного стимулирования инвестиционной деятельности предлагается рассмотреть вопрос о предоставлении субъектам малого и среднего предпринимательства – права на вычет сумм страховых взносов в государственные внебюджетные фонды;

- введение налоговых вычетов по «специальным налогам» организаций на сумму произведенных капитальных вложений. Для решения данной проблемы предлагается внести изменения в НК РФ, предусматривающие установление инвестиционной льготы по налогам, уменьшающую налоговую базу на сумму

произведенных капитальных вложений.

Индивидуальные предприниматели могут выбрать один из 5 режимов налогообложения: общий, УСН, ЕСХН, ЕНВД, патент. Каждый режим налогообложения имеет свои плюсы и минусы. Рассмотрим каждый из них. [1]

Для всех режимов налогообложения есть одна общая особенность, если у индивидуальных предпринимателей есть работники, то за этих работников нужно платить НДФЛ и взносы на обязательное социальное страхование (ставки взносов могут для отдельных видов деятельности и режимов налогообложения снижаться), а также сдавать отчетность по страховым взносам и НДФЛ.

Общий режим налогообложения для индивидуальных предпринимателей самый невыгодный, потому что нужно платить НДФЛ с прибыли, оставшейся после вычета расходов. Кроме того, нужно платить НДС. Отчетность на общем режиме самая сложная, без специальных знаний заполнить такую отчетность не получится, придется воспользоваться услугой аутсорсинговой организации. Декларация по налогу на прибыль представляется один раз в год, а декларация по НДС раз в квартал. Кроме того, в отдельных случаях индивидуальный предприниматель просто обязан перейти на общий режим, если его бизнес нельзя перевести на остальные режимы налогообложения в силу закона. Если индивидуальный предприниматель может по закону работать на других режимах налогообложения, то лучше выбрать их, а не общий.

Упрощенная система налогообложения (УСН) созданная специально для малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей. Применять ее могут индивидуальные предприниматели, которые соответствуют определенным критериям. Особенности УСН заключаются в том, что индивидуальные предприниматели могут выбрать, как платить налоги: с доходов или с доходов за вычетом расходов. Если с доходов, то тогда нужно платить налоги с доходов без вычета расходов по ставке 6%. А если с доходов за вычетом расходов, то по ставке 15%. Регионы могут снижать данные ставки.

Индивидуальные предприниматели на упрощенке сдают декларацию по УСН один раз в год. Платить НДС и налог на прибыль упрощенцам не нужно.

При упрощенке можно нанимать до 100 чел. персонала.

ЕСХН это налог для производителей сельскохозяйственной продукции. «Это продукция растениеводства, сельского и лесного хозяйства, животноводства, в том числе полученная в результате выращивания и дорасщивания рыб и других водных биологических ресурсов. Индивидуальные предприниматели, производящие сельскохозяйственную продукцию, вправе применять ЕСХН. Рыбохозяйственные организации также признаются налогоплательщиками ЕСХН. Выгода ЕСХН в том, что ставка налога с доходов за вычетом расходов всего 6%, поэтому если индивидуальный предприниматель занимается сельским хозяйством, ему выгодно перейти на ЕСХН. Но для перехода на ЕСХН нужно, чтобы доход от сельхоздеятельности был не менее 70% в общих доходах.» [2]

Результаты сравнения режимов налогообложения для индивидуальных предпринимателей представлено в таблице 3.

Таблица 3 - Сравнение режимов налогообложения для индивидуальных предпринимателей

Сравниваемый показатель	Общий режим	УСН объект «доходы»	УСН объект «доходы минус расходы»
Налоги к уплате (кроме обязательных для всех: транспортный налог, земельный налог, отчисления на социальное страхование)	НДФЛ, НДС, налог на имущество, налог на добычу полезных ископаемых, водный налог, сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов, акцизы	Налог по УСН, налог на доходы физических лиц, налог на имущество физических лиц, водный налог, сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов	Налог по УСН, налог на доходы физических лиц, налог на имущество физических лиц, водный налог, сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов
Налоговая база	Доходы, уменьшенные на расходы	Доходы	Доходы, уменьшенные на расходы
Уменьшение налога на страховые взносы	Не уменьшается	Уменьшается	Не уменьшается
Ставки страховых взносов	30%	30 %, по видам	30 %, по видам

Сравниваемый показатель	Общий режим	УСН объект «доходы»	УСН объект «доходы минус расходы»
		деятельности, поименованным в пп. 5 п. 1 ст. 427 НК РФ страховые взносы на обязательное пенсионное страхование - 20%, на обязательное социальное страхование на случай ВНиМ, обязательное медицинское страхование - 0%	деятельности, поименованным в пп. 5 п. 1 ст. 427 НК РФ страховые взносы на обязательное пенсионное страхование - 20%, на обязательное социальное страхование на случай ВНиМ, обязательное медицинское страхование - 0%
Лимит доходов на 2017 год	Без ограничений	150 млн. руб. (индексируются Правительством)	150 млн. руб. (индексируются Правительством)
Ставки налога	НДФЛ - 13% НДС - 10 и 18% Налог на имущество - не более 2% устанавливаются законами регионов	6 % (законом субъекта РФ может быть уменьшена до 1 %)	15% (законом субъекта РФ может быть уменьшена до 5 %)
Ограничения по работникам	Нет	Средняя численность работников не более 100 чел.	Средняя численность работников не более 100 чел.
Применение ККТ	Необходимо применять	Необходимо применять	Необходимо применять
Бухгалтерский учет	ИП могут не вести	ИП могут не вести	ИП могут не вести

Единый налог на вмененный доход (ЕНВД) - это специальный режим. Особенность ЕНВД в том, что налог надо платить не с реальных доходов, а с тех, которые установлены Налоговым кодексом РФ для конкретного вида деятельности.

Еще один удобный режим налогообложения - патентная система налогообложения. Для перехода на патент индивидуальному предпринимателю нужно купить патент. И дальше все, что он заработает, не будет облагаться налогами, а декларация по патенту не подается [2].

Но перейти на патент могут не все индивидуальные предприниматели, а только те, кто применяет определенные виды деятельности. Кроме того, индивидуальный предприниматель на патенте может нанять не более 15 работников, что не всегда удобно. А для работы в нескольких регионах нужно купить несколько патентов.

Еще одной возможностью для тех, кто умеет считать свои деньги является совмещение разных налоговых режимов: ЕНВД и УСН, ПСН и УСН, ЕНВД и ПСН, ЕСХН и ЕНВД. Нельзя совмещать УСН и ЕСХН; УСН и ОСН.

Таким образом, секторы малого и среднего, индивидуального предпринимательства являются базисной основой жизни стран с рыночной системой хозяйствования.

Библиографический список:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая – Федеральный закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ (в ред. от 28.12.2016 № 475-ФЗ). Принята Государственной Думой 19.07.2000. Одобрена Советом Федерации 26.07.2000 // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2000. – № 32. – С. 3340.

2. Адаменко А.А. Основные тенденции развития малого предпринимательства в современной России / А.А. Адаменко, О.В. Жердева, О.В. Грабовец // Экономика и предпринимательство. – 2015. – № 12-3 (65-3).– С. 922-926.

3. Касьянова С.А. Оценочные значения в бухгалтерском учете / С.А. Касьянова // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. – 2009. – № 2. – С. 9-12.

4. Кузнецова И.М. Расчетные операции между контрагентами: бухгалтерский и налоговый учет / И.М. Кузнецова // Политика, экономика и социальная сфера: проблемы взаимодействия. – 2016. – № 2.– С. 110-118.

5. Шарудина З.А. Особенности анализа прибыли в розничной торговле / З.А. Шарудина // Сфера услуг: инновации и качество. – 2013. – № 11. – С. 12.