

## НАЛОГОВОЕ ОКРУЖЕНИЕ БИЗНЕСА

© 2016 Сыщикова Т.Л.

ЧОУ ВО «Международный институт рынка», г. Самара, Россия

Статья посвящена налоговой нагрузке на малый бизнес, проблемам выбора системы налогообложения, позволяющей оптимизировать налоговое бремя и способствующей развитию предпринимательства. Рассматриваются вопросы влияния налоговой политики государства на численность юридических и физических лиц, регистрирующихся как субъекты малого предпринимательства и прекращающих свою деятельность.

Ключевые слова: малый бизнес, предприниматели, налоговая нагрузка, ставка налога, доходы, расходы, система налогообложения, специальные налоговые режимы.

В развитых странах традиционно малый бизнес занимает солидный сегмент рынка, особенно рынка услуг, обеспечивает трудоустройство большой доли населения, приносит значительную сумму налоговых поступлений в бюджет.

Российский малый бизнес, получивший официальное право на существование после принятия Государственной Думой Российской Федерации 12 мая 1995 года Федерального закона «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации», имеет свою историю развития [1].

90-е годы XX века ознаменовались возникновением большого числа различных субъектов малого предпринимательства – товариществ, кооперативов, артелей и т.п. Попытки заняться бизнесом предпринимали лица различных взглядов, принципов, уровней образованности. Необходимость вести учет и представлять отчетность, рассчитывать и своевременно уплачивать налоги создавала значительные трудности вновь испеченным предпринимателям. В помощь малому бизнесу государство предусмотрело облегченный вариант учета – в конце 1999 года Государственной Думой был принят Федеральный закон «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства» [3].

Российское государство постоянно с разной степенью успешности старается оказывать поддержку предпринимателям, стремится повысить долю малого и среднего бизнеса в ВВП, которая в настоящее время составляет в развитых европейских странах –

50%, а в России около 20%. При этом, как и в начале экономических реформ, когда многие малые предприятия создавались на срок не более 2-х лет (до первой налоговой проверки), так и сегодня, согласно статистическим данным, только 3,4% вновь создаваемых субъектов малого предпринимательства работает более трех лет, остальные прекращают свое существование.

Темп роста числа прекративших существование субъектов предпринимательства ежегодно составляет 11%, а число вновь зарегистрированных увеличивается всего на 4%. У этого явления есть несколько причин, и одной из таких причин является несовершенное налоговое окружение бизнеса.

Последние годы были неблагоприятными для всей экономики России, в том числе и для малого бизнеса: экономические санкции, рост курса валют, сокращение экспорта и импорта, рост цен на сырье и оборудование. И при этом 2013 год начался с сокрушительного удара налоговой системы РФ по индивидуальным предпринимателям: вдвое были увеличены отчисления в Пенсионный фонд и Фонд медицинского страхования за самого предпринимателя. Если в 2012 году отчисления рассчитывались исходя из одного МРОТ, то на 2013 год расчет должен был производиться исходя из 2-х МРОТ. Независимо от результата работы предприниматель должен был уплатить почти 32,5 тысячи рублей. Это вызвало настоящий шок! И хотя в 2014 году отчисления уменьшили, экономика России потеряла более 600 тысяч индивидуальных

предпринимателей, посчитавших налоговое бремя непосильным. Вряд ли многие из них

предпримут вторую попытку войти в бизнес [2].

### Число зарегистрированных и прекративших деятельность индивидуальных предпринимателей и фермерских хозяйств (тыс. чел.)

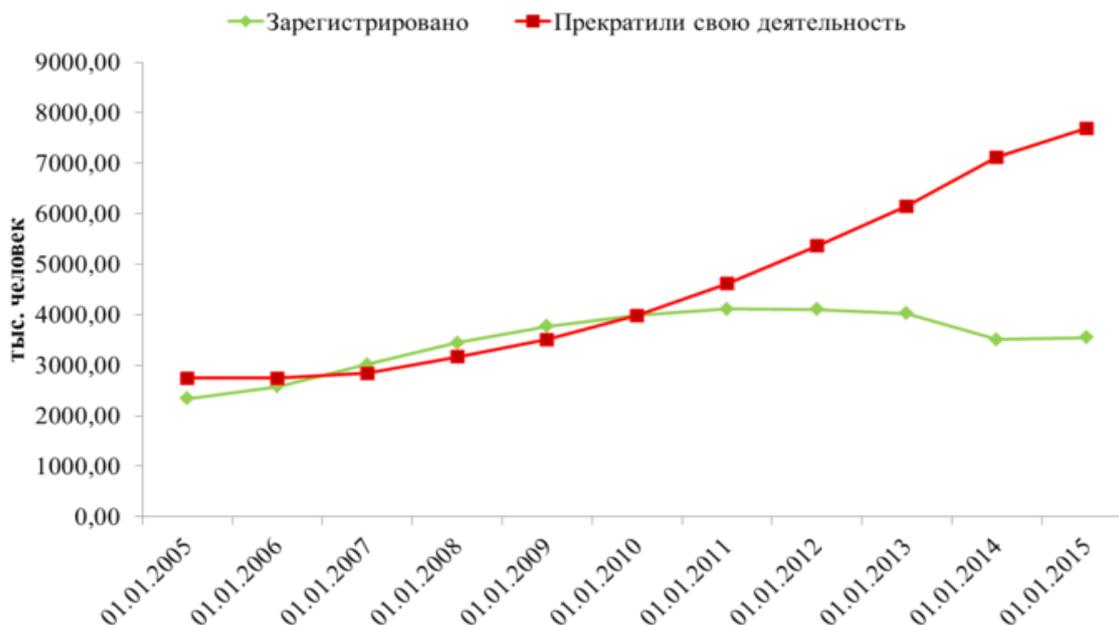


Рисунок 1 - Динамика роста числа зарегистрированных и прекративших деятельность предпринимателей [4]

Сколько бы ни говорили о разумном налогообложении, алгоритма расчета оптимальных ставок не существует. Практически всем экономистам знакома кривая Лафера, устанавливающая зависимость объемов денежных поступлений в бюджет и ставки налогов, когда увеличение тарифа свыше какой-то

оптимальной величины приводит к сокращению налоговых платежей и к росту теневой экономики (Рис.2). Тем не менее, в России продолжается эмпирический поиск такого тарифа отчислений на социальные нужды, который и фонды бы наполнил, и бизнес бы не уничтожил.

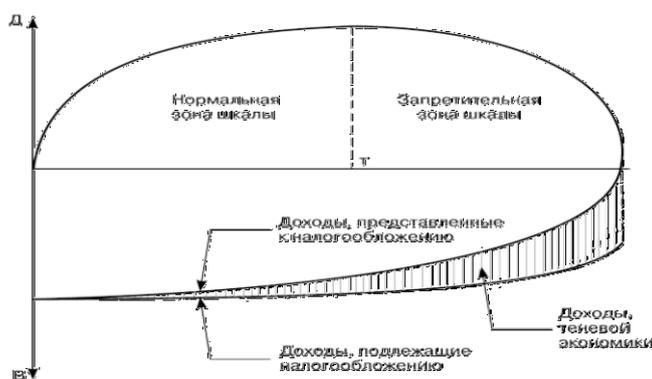


Рисунок 2 - Зависимость суммы поступлений в бюджет от ставки налогов

Значительным подспорьем для малого бизнеса явился закон о налоговых каникулах. Правда, каникулы

предусмотрены только для тех, кто осуществляет производственную, научную или социальную деятельность, в то время как

индивидуальные предприниматели которая дает более быстрый и более явный результат (Рис.3). предпочитают заниматься торговлей,

**Количество зарегистрированных малых предприятий (включая микропредприятия) по видам экономической деятельности Российской Федерации за 2013-2014 г.**



Рисунок 3 - Распределение субъектов малого предпринимательства по видам деятельности [4]

Тем не менее, статистика показывает, что в 2014 – 2015 годах происходил устойчивый рост числа вновь регистрируемых индивидуальных предпринимателей примерно на 2% ежемесячно, что в количественном выражении составляет примерно 50 тысяч предпринимателей [5].

По состоянию на 01.08.2016 г. в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства Российской Федерации было зарегистрировано:

- а) юридических лиц – 2 594 355, из них:
  - 2 335 579 микропредприятий, с численностью менее 15 человек и доходом менее 120 миллионов рублей;
  - 238 796 малых предприятий, с численностью от 16 до 100 человек и доходом не более 800 миллионов рублей;
  - 19 980 средних предприятий, с численностью от 101 до 250 человек и доходом не более 2 миллиардов рублей;

б) индивидуальных предпринимателей - 2 929 410.

Малый бизнес принес в бюджет в 2014 году 7 408,6 миллиардов рублей в виде налоговых платежей, в 2015 году такие поступления увеличились на 10% [8].

Тем не менее, каждая организация, каждый предприниматель стараются снизить налоговую нагрузку. Если обобщить все определения налоговой нагрузки, то можно сказать, что это та часть доходов организаций или граждан, которую они отдают в виде налогов [7]. Одним из законных способов снижения налоговой нагрузки является налоговое планирование.

Существуют два понятия: минимизация налогов и оптимизация налогообложения. Минимизация налогов, даже законная, не всегда полезна. Простейший пример – налог на прибыль организации. Можно минимизировать получаемую прибыль и налоговый платеж, увеличив затраты. Однако, не имея прибыли или имея незначительную прибыль, вряд ли можно рассчитывать на получение кредита.

Поэтому разумнее использовать оптимизацию налогов.

Уже на этапе выбора организационно-правовой формы создаваемой организации происходит дифференциация налоговых платежей. Юридическое лицо платит один набор налогов и сборов, индивидуальный предприниматель – другой. Следующий шаг – выбор системы налогообложения. В настоящее время субъекты малого предпринимательства могут использовать как общую систему налогообложения (ОСН), так и специальные налоговые режимы.

При выборе общей системы налогообложения уплачиваются следующие виды налогов: налог на прибыль организаций (ставка 20%), НДС (ставки 0%, 10% и 18%), налог на имущество организаций (ставка до 2,2%). Плата земельного, транспортного налогов и отчислений во внебюджетные фонды в настоящее время является общей для всех систем.

При использовании упрощенной системы налогообложения (УСНО) возможны два варианта налоговой базы:

- доходы, облагаемые по ставке 6%;
- доходы за вычетом расходов, ставка от 5 до 15% устанавливается субъектами федерации.

В этом случае необходимо еще учесть, с кем планируется работать. Не являясь плательщиком НДС, «упрощенщики» не интересны как поставщики организациям, использующим ОСН: они не смогут уменьшить свой НДС на суммы НДС, уплаченные контрагентам [6].

При возникновении УСНО имело ряд преимуществ перед общей системой налогообложения: не требовалось ведения бухгалтерского учета и сдачи бухгалтерской отчетности, не уплачивались взносы во внебюджетные фонды, кроме обязательного пенсионного страхования и травматизма. Затем эти положения были отменены. Сегодня организации, выбравшие УСНО, ведут учет, платят полный тариф во все внебюджетные фонды. Кроме того, существует ряд ограничений по применению УСНО: не могут применять данную систему банки и страховые компании, организации, имеющие филиалы, лица, занимающиеся

игорным бизнесом, производящие подакцизные товары, а также имеющие численность работников свыше 100 человек и стоимость имущества свыше 100 млн. рублей. И наиболее значимое ограничение – годовой объем выручки не может превысить 60 млн. рублей. Последнее ограничение таит в себе определенные риски: превысив в течение года установленный предел и потеряв право на УСНО, организация может попасть в сложное финансовое положение, так как при применении УСНО можно списывать стоимость оплаченных приобретенных основных средств полностью на расходы, а при ОСН – нет, тем самым возникает занижение прибыли и перерасчет налога на прибыль с уплатой пеней [9].

Для выбора оптимального варианта производят сравнение размера налога на прибыль при трех указанных выше системах налогообложения: общей, со ставкой 20%, УСНО с базой «доходы» и ставкой 6% и УСНО с базой «доходы минус расходы» и ставкой 15%. Для сравнения приравняем эти налоги:

(Доходы при ОСН – Расходы при ОСН) \* 0,20 = Доходы при УСНО \* 0,06 = (Доходы при УСНО – Расходы при УСНО) \* 0,15.

Мы уже говорили, что расходы при УСНО отличаются от расходов при общей системе налогообложения в силу специфичности списка расходов, принимаемых при УСНО и установленных законодательно.

Расчеты показывают, что прибыль при общей системе должна быть меньше доходов при УСНО в 3,33 раза (20% : 6%), а если сравнивать с разностью доходов и расходов при УСНО – то в 1,33 раза (20% : 15%).

Дальнейшие расчеты показывают, что, если расходы превышают 70% доходов, целесообразно использовать общую систему налогообложения:

(Доходы при ОСН – Расходы при ОСН) \* 0,20 = Доходы при УСНО \* 0,06

отсюда Расходы – 0,7 Доходы. Если расходы не превышают 70%, можно использовать УСНО с базой «доходы».

Из двух вариантов УСНО при размере расходов меньше, чем 60% доходов, предпочтение стоит отдать базе «Доходы» со ставкой 6%. Если расходы превышают 60% доходов – «доходы минус расходы» со

ставкой 15%. Единственное, нужно помнить, что если разница доходов и расходов мала, налог уплачивается в размере 1% от доходов.

По данным статистики количество налогоплательщиков, выбравших налоговую

базу «доходы», вдвое превышает количество тех, кто выбрал базу «доходы минус расходы» (Таблица 1).

Таблица 1 - Количество налогоплательщиков, представивших декларации по УСНО в 2015г.

Показатели	Значение показателей		
	Всего	В том числе	
		организации	предприниматели
Представили декларацию (ед/чел.) всего	2818063	1430331	1387732
Объект налогообложения - доходы	1852221	729002	1123219
Объект налогообложения – доходы, уменьшенные на величину расходов	965842	701329	264513
Сумма налога, подлежащего уплате (тыс.руб.), всего	238008081	129870749	106137332
С доходов	182278774	89962727	92316047
С доходов, уменьшенных на величину расходов	53729307	39908022	13821285
Сумма минимального налога, подлежащего уплате (тыс.руб.)	22560143	19552948	3007195

Из других специальных режимов для малого бизнеса – ЕНВД (единый налог на вмененный доход) и патентная система. Но, в отличие от общей и упрощенной систем налогообложения, выбор этих режимов не является добровольным, так как эти системы являются обязательными при выборе конкретного вида деятельности и определенных условий хозяйствования.

Единый налог на вмененный доход рассчитывается по ставке 15%, исходя из базовой доходности вида деятельности, указанной в Налоговом кодексе, физического показателя, характеризующего данный вид деятельности, и двух корректирующих коэффициентов. Один из коэффициентов – коэффициент-дефлятор – устанавливается Правительством РФ на календарный год и является общим для всех. Второй коэффициент должен учитывать условия ведения деятельности, он устанавливается субъектами федерации.

Патентная система разработана для индивидуальных предпринимателей вместо ЕНВД. В ней расширен перечень видов деятельности, подпадающих под действие патента. Размеры стоимости патентов

устанавливаются законами субъектов федерации. Так, на территории Самарской области действуют ставки, установленные Законом Самарской области [от 27.11.2012 № 117-ГД](#) «О патентной системе налогообложения на территории Самарской области» (ред. от 27.11.2014 № 120-ГД), а также Законом Самарской области [от 30.12.2015 № 140-ГД](#) «О налоговой ставке в размере 0 процентов для отдельных категорий налогоплательщиков – индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения и (или) патентную систему налогообложения». Последний закон как раз и предусматривает налоговые каникулы для отдельных видов деятельности.

Таким образом, стремление к предпринимательской деятельности поддерживается государством в различных формах, в том числе и в разработке специальных систем налогообложения, льгот и преференций. Вдумчивое применение всех предложенных возможностей делает малый бизнес достойным участником процесс экономического развития экономики РФ.

## СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Афонин Ю.А., Жабин А.П. Малое предпринимательство: Учебник. – М.; Самара: Изд-во Самарск. гос. экон. акад., 2002. – 226с.
2. Баранова В.В. Муниципальные финансы в условиях аутсорсинга: автореф. дис. ... канд. экон. наук – Самарский государственный экономический университет. – Самара. – 2007. – 21с.
3. Завгородняя О.В. Особенности налогообложения сельскохозяйственных производителей в аграрном секторе России: автореф. дис. ... канд. экон. наук – ростовский государственный университет. – Ростов-на-Дону. – 2003. – 24с.
4. Малый бизнес в России: цифры и факты// Информационное Агентство Российского Имперского Союза-Ордена «Легитимист», 2015.
5. Прокопенко К.И., Шурко Н.В. Методика налогового анализа на предприятии торговой отрасли на примере ООО «Кроха и Компания» // Молодой ученый. — 2015. — №21. — С. 446-450.
6. Рамзаев М.В., Горбунова О.А., Мавляева Ю.О. [Формирование энергоэффективного поведения как современный фактор развития региональной промышленности // Вестник Орловского государственного университета. Серия: Новые гуманитарные исследования. 2012. № 6 \(26\). С. 181-184.](#)
7. Рамзаев В.М., Кукольникова Е.А., Нестерова С.И. Прогнозирование динамики роста конкурентоспособности территорий на основе индикаторов опережающего развития// Современные проблемы науки и образования. – 2014. - №6 – URL:<http://www.science-education.ru/120-16011>.
8. Статистический сборник «Малое и среднее предпринимательство в России». 2015. Росстат. - М., 2015. – 96с.
9. Чумак В.Г., Павлович В.Е. Использование потребительской ренты в цикле финансовых решений // Современные проблемы науки и образования 2012. - №6. – URL:<http://www.online.rae.ru/987>.

## TAX SYSTEM FOR BUSINESS COMMUNITY

Tatiana L. Syschikova

International Market Institute, Samara, Russia

The article is devoted to the tax burden on small businesses, the problems of choosing the tax system, which will allow optimizing the tax burden, and promoting the development of business activity. The article considers issues of how the state tax policy influence on the number of businesses and individuals which are registered as small businesses and the number of those who go out of business.

Key words: small business, entrepreneurs, tax burden, tax rate, revenue, costs, tax system, special tax treatments.