

ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ, БЮДЖЕТНАЯ И НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА

Старцева Анна Александровна

магистрант

ФГБОУ ВО «Самарский государственный

экономический университет»

помощник бухгалтера

ООО «Алгоритм»

г. Самара, Самарская область

РЕЖИМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА КАК ФАКТОРЫ РАЗВИТИЯ

Аннотация: в данной статье рассматриваются существующие системы налогообложения в РФ, проводится их анализ. Установлены преимущества и недостатки данных систем.

Ключевые слова: малый бизнес, режим налогообложения, упрощенная система, ЕНВД, патентная система, индивидуальный предприниматель.

Коммерческие организации занимают значительную долю среди субъектов экономической деятельности, уплачивающие налоги и сборы, которые составляют основу формирования доходной части бюджетов Российской Федерации всех уровней, средства из которых, в свою очередь, идут на развитие экономики страны, социальной сферы, а также на выполнение функций и решение задач, стоящих перед государством и муниципальными образованиями. Такие организации развиваются под воздействием различных факторов. Одним из самых важных – остается система налогообложения, что оказывает большое влияние на развитие малого бизнеса.

Малый бизнес имеет ряд преимуществ перед средним и крупным бизнесом. Во-первых, малые предприятия очень гибкие и более мобильные, нежели круп-

ные компании, так как быстрее реагируют на изменение рыночных предпочтений, быстрее подстраиваются под изменяющуюся рыночную ситуацию. Малые предприятия лучше знают уровень спроса на местном уровне и быстрее способны внедрять новые и перспективные системы управления. Во-вторых, малый бизнес требует меньше капиталовложений, т. е. менее затратен.

Для отнесения предприятия к числу малых необходимо выполнение одновременно следующих главных критериев:

- предприятие должно быть создано с целью получения прибыли, т. е. являться коммерческой организацией;

- выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС за предшествующий год (определяется согласно статье 249 НК РФ) не должна превышать 400 млн руб.;

- доля участия в уставном капитале организации Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, общественных и религиозных организаций, благотворительных и иных фондов не должна превышать 25%, доля участия в уставном капитале организации другого или других юридических лиц, не являющихся субъектами малого предпринимательства, не может превышать 25%;

- среднесписочная численность работников (определяется с учетом всех работников, в том числе работающих по договорам гражданско-правового характера) не должна превышать определенных уровней в соответствии с существующими ограничениями по виду деятельности.

Обозначив основные условия отнесения предприятия к малому бизнесу, стоит перейти к вопросу системы налогообложения. На сегодняшний день в России существуют такие режимы налогообложения:

- ОСНО – общая система налогообложения;

- УСН – упрощенная система налогообложения, которая существует в двух вариантах: УСН Доходы и УСН Доходы минус расходы;

- ЕНВД – единый налог на вмененный доход;

- ЕСХН – единый сельскохозяйственный налог;

– патентная система налогообложения (только для налогообложения ИП).

По умолчанию считается, что все фирмы работают именно на ОСНО. Общий режим налогообложения, согласно Налоговому Кодексу РФ, подразумевает уплату предприятием следующих налогов:

– налог на прибыль (20%). Платится с разницы между доходом и расходом. Суммы берутся без учета НДС. Главное, чтобы понесенные расходы были экономически обоснованы и документально подтверждены;

– НДС (18% – основная ставка, 10% – на определенные товары, 0% – по ВЭД);

– налог на имущество (до 2,2%). Уплачивается с остаточной суммы основных средств;

– НДФЛ (13%). Считается с общей суммы ФОТ;

– иные местные налоги (транспортный налог, земельный и пр.).

Основные положения области налогообложения и нюансы по данным налогам раскрыты в части второй Налогового Кодекса РФ.

Второй режим (УСН) является более упрощенным, т.к. организация уплачивает только один налог и освобождается от уплаты остальных (налог на прибыль, НДС, налог на имущество). Условиями применения такого налогового режима являются: средняя численность работников не превышает 10 человек и размер предельной суммы годовых доходов – 68,82 млн руб. Также есть перечень предприятий, которые по своей сфере деятельности не вправе применять упрощенную систему налогообложения. Этот режим налогообложения существует в двух видах:

Уплата производится от всех видов доходов (6%). Выгодней тем, кто занимается предоставлением услуг.

Уплата производится с разницы между доходами организации и расходами (15%). Выгодно для тех, кто занимается перепродажей товаров физическим лицам.

Для выбора объекта налогообложения УСН – «доходы» или «доходы минус расходы» – необходимо оценить такие показатели фирмы, как: фонд оплаты

труда, соотношение доходов и расходов, стоимость нематериальных активов и основных средств. Если расходы занимают меньше 60%, то лучше выбрать систему «доходы». Если расходы превышают 80% от выручки, то следует выбрать систему «доходы минус расходы». В случае колебания расходов в интервале от 60% до 80%, следует оценить показатель страховых взносов на пенсионное страхование.

Единый налог на вмененный доход (ЕНВД) – это налог (15%), уплачиваемый с нормативно установленной базы доходности. При исчислении и уплате ЕНВД размер реально полученного дохода значения не имеет, налогоплательщики руководствуются размером вмененного им дохода, который установлен Налоговым кодексом РФ. В случае получения дохода организацией в большем размере, чем базовая доходность, данный доход остается в компании и не подлежит обложению налогом. Если полученная сумма дохода меньше базовой доходности, то организация уплачивает налог в любом случае в размере 15% от суммы базовой доходности. ЕНВД применяется в отношении отдельных видов предпринимательской деятельности (п.2 ст. 346.26 НК РФ). ЕНВД заменяет такие налоги, как: налог на прибыль организации, налог на имущество, НДС.

ЕСХН – это специальный налоговый режим, который разработан для производителей сельскохозяйственной продукции. В целях налогообложения к сельскохозяйственной продукции относится продукция растениеводства, сельского и лесного хозяйства, животноводства. ЕСХН также, как и ЕНВД заменяет налог на прибыль организации, налог на имущество и НДС. Объектом налогообложения по ЕСХН являются доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов. Налоговая ставка ЕСХН – 6%. Налогоплательщики, применяющие ЕСХН, являются налоговыми агентами по НДФЛ – они исчисляют, удерживают и перечисляют в бюджет налог с заработной платы сотрудников.

Патентная система налогообложения – система в чем-то схожая с ЕНВД, только разница в том, что ЕНВД уплачивается ежеквартально и декларация по ЕНВД предоставляется ежеквартально, а патентная система – уплата в начале

года суммы «за разрешение заниматься определенным видом деятельности». Патент выдается на период от одного до двенадцати месяцев включительно в пределах календарного года. Патентную систему имеют право применять ИП, средняя численность наемных работников за налоговый период которых по всем видам предпринимательской деятельности не превышает 15 человек. Налоговая база – годовой доход индивидуального предпринимателя по виду деятельности. Налоговая ставка – 6%, но согласно п. 3 ст. 346.50 НК РФ на два года может быть установлена налоговая ставка в размере 0% для ИП, впервые зарегистрированных и осуществляющих деятельность в производственной, социальной или научной сферах. Период действия этих налоговых каникул – по 2020 г.

Помимо «оплаты за свою деятельность», организации несут бремя по уплате взносов на социальное страхование сотрудников, которые составляют 30% от суммы заработной платы сотрудника. Для индивидуального предпринимателя уплата пенсионного страхования «за себя» является обязательным платежом.

С помощью сравнительного анализа сумм страховых платежей за несколько лет получим следующий результат.

Таблица 1.

Динамика размеров платежей в бюджет и ставки для ИП

Показатель	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Коэффициент-дефлятор при ЕНВД	1,295	1,372	1,494	1,569	1,672	1,798
% социального страхования для плательщиков ЕНВД	14%	34%	30%	30%	30%	30%
Сумма фиксированных платежей в ПФ и ФСС для ИП	12002,76 руб.	16159,56 руб.	17208,25 руб.	35664,66 руб.	20727,53 руб.	22261,38 руб.

Исходя из таблицы 1, в которой приведена динамика платежей в бюджет и внебюджетные фонды за ряд лет для ИП, можно сделать вывод, что налоговое

бремя с каждым годом увеличивается, что приводит к увеличению цены на реализуемую продукцию (товары, услуги), так как все затраты предприниматель переносит на конечную стоимость.

Таким образом, видно, что значительной разницы по освобождению от налогов, применяемых для общей системы налогообложения, не наблюдается. Несмотря на все выгоды, которые предоставлены специальными режимами, есть и неприятные особенности налогообложения. Например, освобождение от НДС создает преграды к сотрудничеству с крупными предприятиями, которые могут отказаться от работы с представителями малого бизнеса ввиду возникновения сложностей с отчетностью. Или, касаясь ЕСХН, если по итогам года выясняется, что нарушены условия применения ЕСХН, придется пересчитать налоги в соответствии с ОСНО, да еще и заплатить пеню за несвоевременную уплату. Кроме того, несмотря на то, что процесс учета и отчетности при специальных режимах упрощен, тем не менее, для каждого режима есть свои обязательные требования, которые непременно нужно изучить и соблюдать во избежание штрафных санкций и других проблем. Нет преимуществ у какой-либо из систем, существуют только различия между ними. Всё зависит от конкретной ситуации (места хозяйствования, количества работников, вида деятельности и т. д.). Выбор остается лишь за предприятием.

Список литературы

1. Налоговый Кодекс РФ.
2. Бутова Т.В. Налоговый учет и отчетность в организациях, применяющих упрощенную систему налогообложения / Т.В. Бутова, И.Г. Ходжаева // Апробация. – 2014.
3. Дадашев А.З. Налоги и налогообложение в Российской Федерации: учебное пособие / А.З. Дадашев, Д.А. Мешкова, Ю.А. Топчи. – М.: Юнити-Дана, 2013 г.
4. Алехин С.Н. Налоговая система в современных условиях России // Изв. ТулГУ. Экон. и юрид. науки. – 2011.

5. Пансков В.Г. **Налоги и налоговая система Российской Федерации: учебник.** – М.: Финансы и статистика, 2005. – 464 с.