

Попова Наталья Александровна

магистрант

Бадеева Елена Александровна

канд. техн. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Пензенский государственный университет»

г. Пенза, Пензенская область

ВЛИЯНИЕ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ НА РАЗВИТИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА

***Аннотация:** как отмечают авторы, малый бизнес является основой любой экономики. Именно малый бизнес создает средний класс. В России правительство также стремится всячески развивать и поддерживать малый бизнес, но как показывает статистика, реальная ситуация совсем не способствует его развитию. Важнейшей задачей государства в настоящее время является создание эффективной системы налогообложения субъектов малого бизнеса, адекватной российским условиям и создающей стимулы для развития малого предпринимательства.*

***Ключевые слова:** налоговое планирование, налоговый календарь, стратегии налогового планирования, Налоговый кодекс РФ, налоговые льготы.*

В деятельности любого предприятия настает момент, когда просто необходимо повышать эффективность деятельности для достижения большего итогового финансового результата. Достичь этого можно за счет снижения издержек, более точной наладки бизнес процессов или же модернизации цепочки производства. Однако, существует и иной способ оптимизации хозяйственной деятельности фирмы – это налоговое планирование. Часто применяются и другие термины – оптимизация налогов, налоговая минимизация.

Налоговое планирование для целей малого бизнеса выражается, прежде всего, в признании прав каждого налогоплательщика в плане использования всех допустимых законных средств снижения налоговой нагрузки. Важно подчерк-

нуть законность методов – это идеальный вариант, который подразумевается одной из стратегий налогового планирования, о них чуть позже. Налоговое планирование возможно определить, как целенаправленную деятельность налогоплательщика, направленную на минимизацию налогового бремени. Для достижения этого применяется широчайший набор методов.

Безусловно, основой налогового планирования является полное использование всех возможных льгот, установленных законодательством, с учетом общей бюджетной, налоговой и инвестиционной политики государства.

Выделяют различные виды налогового планирования. В зависимости от времени, на которое рассчитаны мероприятия – стратегическое налоговое планирование (достаточно долгий срок, в течение которого предполагается решение значительного количества важных для предприятия задач) и тактическое налоговое планирование (относится к текущей деятельности предприятия). В зависимости от территории на которой проводится налоговое планирование налогоплательщиком – международное, национальное, местное. Кроме этого, выделяют корпоративное и индивидуальное налоговое планирование.

Важно отметить элементы налогового планирования:

1. Налоговый календарь.
2. Стратегия планирования.
3. Контроль дебиторской задолженности.
4. Контроль состояния бухгалтерской и налоговой отчетности.
5. Налоговые льготы и организация сделок.
6. Оптимальное размещение, использование активов предприятия и прибыли.

Налоговый календарь – это, как правило, специальная программа, которая предназначена для точного контроля сроков подачи деклараций, уплаты налоговой и сборов, наличия необходимых для этих целей финансирования. В рамках составления и ведения налогового календаря одним из самых распространенных мероприятий является установление неснижаемых лимитов по расчетным сче-

там. Это делается для того, чтобы всегда на счете были средства для уплаты налогов. Данный элемент налогового планирования позволяет избегать конфликтов с налоговыми органами и штрафных санкций, что особенно важно для малого бизнеса.

Специалисты выделяют на данный момент всего четыре основных стратегий налогового планирования:

1. Стратегия максимальной налоговой безопасности. Данная стратегия, часто, наиболее предпочтительна для малого бизнеса, так как предполагает полное признание требования налоговых органов в спорных ситуациях. При такой стратегии минимизируются налоговые риски, однако упускается часть возможного для получения дохода.

2. Стратегия уклонения от налогообложения предполагает сознательное нарушение законодательства налогоплательщиком в целях получения дополнительных доходов. Стоит отметить, что такая политика сильно увеличивает налоговые риски.

3. Стратегия смягчения налогового бремени является средним вариантом между первыми двумя подходами. Предполагается полное

4. следование законодательству при максимальном отстаивании интересов фирмы в спорных ситуациях.

5. Стратегия налоговой оптимизации. Обеспечивается минимизация налоговых рисков за счет использования исключительно правовых методов.

Следующим элементом налогового планирования является контроль дебиторской задолженности. Это крайне важное направление, ведь от него, в некоторых случаях, может зависеть функционирование предприятия. Необходимо стимулировать как можно более быстрый возврат средств. Некоторые компании для этих целей прибегают к видоизменению типовых контрактов и указании сроков оплаты (например, 3–5 дней со дня выписки счета на оплату). Однако, значительное число фирм решают эту проблемы радикально – просто не предусматривают поставку без полной предоплаты.

Контролировать величину и возвратность дебиторской задолженности необходимо так как недополученные в срок средства ведут к дополнительным альтернативным издержкам. Если компания использует заемные оборотные средства, то за них необходимо платить проценты, если же собственные, то они могут быть куда-либо вложены. Кроме этого, при возникновении просрочек снижается оборачиваемость оборотных средства, что влечет в результате к ухудшению финансового результата и состояния фирмы.

Другой немаловажный элемент – это контроль состояния налоговой и бухгалтерской отчетности. Существует множество критериев для проверки и специальные компьютерные программы. Основная цель – это снизить количество нарушений и ошибок для того, чтобы избежать штрафов со стороны налоговой службы.

Налоговые льготы. Действующее законодательство предоставляет широкий набор вариантов налоговых льгот. Льготы сами по себе являются наиболее простым, а главное – полностью законным способом уменьшения налогового бремени. По этой причине малому бизнесу необходимо постоянно контролировать состояние дел в этой сфере. Чтобы точно выбрать причитающиеся льготы важно во взаимодействии анализировать статьи Налогового Кодекса и Федерального Закона 212-ФЗ о страховых взносах.

Последним элементом налогового планирования является рациональное распределение прибыли и активов предприятия. Прежде всего, это относится к основным средствам, а именно порядок их отражения в балансе, а главное – это то на балансе какого предприятия они находятся, основного или связанного. Распределение прибыли аналогично должно быть связано с минимизацией дополнительных налоговых расходов. Этот элемент налогового планирования малого бизнеса связан с поиском наиболее рациональных вариантов уплаты налога на имущество организации и налога на прибыль.

К основным способам налогового планирования относят:

1. Применение налоговых льгот.
2. Составление и внедрение учетной и договорной политики.

3. Изменение сроков уплаты налогов.
4. Выбор организационно-правовых форм деятельности.
5. Использование пробелов законодательства.

Выделяют несколько этапов осуществления налогового планирования.

Первый этап – это появление и оформление идеи о создании предприятия. Все мысли и основные данные о будущем проекте группируются в рамках бизнес-плана.

Второй этап – это выбор наиболее выгодного местоположения будущей фирмы. Особенно это актуально для малого бизнеса, который таким образом могут регулировать показатели для расчета налоговых отчислений в рамках специальных налоговых режимов.

Третий этап – это анализ и выбор подходящий организационно-правовой формы.

Четвертый этап – создается система бухгалтерского и налогового учета на предприятии, формируются такие документы как учетная и договорная политика.

Пятый этап – это текущее налоговое планирование в рамках которого отслеживаются изменения законодательства, актуальные налоговые льготы, решаются вопросы относительно использования прибыли и распределения активов предприятия.

Налоговое планирования – это достаточно сложный инструмент повышения эффективности деятельности малого бизнеса. Однако, он дает возможность удовлетворить интересы как малого бизнеса – в получении дополнительного дохода, так и государства – гармонизация отношений с хозяйствующими субъектами.

Налоговая реформа, которая начала внедряться с первых месяцев 2015 года, заявлена как комплекс финансово-административных мероприятий по преодолению кризисных явлений в экономике и стимулированию развития приоритетных отраслей производства. В том числе существенным изменениям подверглось налогообложение малого бизнеса в 2016 году.

По оценкам экспертных организаций в сфере экономики и финансов, российский малый бизнес так и не сумел стать ключевой структурой в общей экономической системе государства. Это обстоятельство расценивается как отрицательное явление, поскольку недостаточная активность мелкого и среднего частного капитала негативно сказывается на таких основообразующих экономических процессах, как: занятость населения и уровень его благосостояния; перераспределение капитала между всеми отраслями экономики и, как следствие, наличие одинаковых возможностей для развития каждой из этих отраслей; общие возможности для роста добавленной стоимости в составе национального продукта. Отсутствие позитивных изменений по указанным направлениям является одной из основных причин невозможности переориентировать российскую экономику с сырьевой на инновационную. Существенные преобразования сформировавшихся за последние годы финансово-хозяйственных отношений невозможны без поддержки государством представителей малого бизнеса. В рамках рыночной экономики такая поддержка может осуществляться путем целевого субсидирования, налоговых льгот и введения благоприятных условий администрирования и контроля над деятельностью субъектов хозяйствования.

Нынешняя государственная программа направлена на проведение ряда мероприятий по каждому из указанных направлений.

Заявленное правительством льготное налогообложение малого бизнеса в 2016 году предполагает введение следующих положительных новаций: упрощение администрирования налогов; снижение налоговой ставки (решение принимается региональными органами); мораторий на проверки; индивидуальный подход к определению размеров штрафов для предпринимателей. Также реформой в рамках снижения налогов для малого бизнеса в 2016 году предусмотрен ряд мер по увеличению базы налогообложения и даже введение новых налоговых сборов, что экспертами расценивается как ухудшение фискальных условий для индивидуальных предпринимателей. Новые виды налогообложения: торговый сбор (платеж в казну, который должен осуществлять торговец из расчета торговой площади, на которой осуществляется торговля); налог на недвижимое

имущество (перечисляется в казну по результатам 2015 года и представляет собой уплату процента от кадастровой стоимости коммерческой недвижимости, которая находится в собственности предпринимателя); пересчет взносов в государственные страховые фонды (в связи с повышением минимального размера оплаты труда, увеличились взносы в Пенсионный фонд и в Фонд обязательного

Таким образом, даже на основании приведенного общего перечня нововведений можно констатировать, что льготы для малого и среднего бизнеса в 2016 году имеют усеченный характер. Некоторые налоги на малый бизнес на 2016 год даже увеличены, тогда как правительством вовсе не был осуществлен пересмотр базы, ставок и объектов по уже существующим налоговым сборам.

В рамках программы налоговых льгот малому бизнесу в 2016 году фискальными органами проведен ряд мероприятий, направленных на упрощение администрирования существующих налогов и сборов. Внедрение обязательной электронной отчетности. На данном этапе аудиторы и финансовые эксперты расценивают это новшество как дополнительную нагрузку на предпринимателя. Электронная налоговая отчетность уже несколько лет эффективно используется субъектами предпринимательства РФ. Новации 2016 года ввели дополнительные обязательства по контролю над этими операциями. Причем в случае нарушения предпринимателем контрольных процедур фискальные органы имеют право применять жесткие санкции, вплоть до блокировки счета предприятия. Новые формы деклараций, отмена журналов регистрации счетов-фактур, создание электронных онлайн-сервисов для подачи отчетности и внесения обязательных платежей и сборов. Эти изменения действительно помогут предпринимателю более эффективно и оперативно осуществлять налоговое планирование своего бизнеса. Ужесточение контроля со стороны фискальных органов. Несмотря на заявленные налоговые каникулы (мораторий на проверки), реформа, декларирующая льготное налогообложение малого бизнеса, вводит новый порядок привлечения предпринимателей к уголовной ответственности за налоговые нарушения. Согласно новациям в нормы об уголовном производстве, инициировать возбужде-

ние уголовного дела можно на основании простого заявления в правоохранительные органы. Индивидуальный подход к определению размеров ответственности предпринимателей. Фискальным органам разрешено вменять штрафы ниже предельных размеров, установленных НК РФ. Эта норма позволит определять ответственность предпринимателя, исходя из реальных условий ведения им хозяйственной деятельности, что, безусловно, является положительным изменением. Однако такая новация создает пространство для внедрения новых коррупционных схем.

Налоговая реформа, которая начала внедряться с первых месяцев 2015 года, заявлена как комплекс финансово-административных мероприятий по преодолению кризисных явлений в экономике и стимулированию развития приоритетных отраслей производства. В том числе существенным изменениям подверглось налогообложение малого бизнеса в 2016 году.

По оценкам экспертных организаций в сфере экономики и финансов, российский малый бизнес так и не сумел стать ключевой структурой в общей экономической системе государства. Это обстоятельство расценивается как отрицательное явление, поскольку недостаточная активность мелкого и среднего частного капитала негативно сказывается на таких основообразующих экономических процессах, как: занятость населения и уровень его благосостояния; перераспределение капитала между всеми отраслями экономики и, как следствие, наличие одинаковых возможностей для развития каждой из этих отраслей; общие возможности для роста добавленной стоимости в составе национального продукта. Отсутствие позитивных изменений по указанным направлениям является одной из основных причин невозможности переориентировать российскую экономику с сырьевой на инновационную. Существенные преобразования сформировавшихся за последние годы финансово-хозяйственных отношений невозможны без поддержки государством представителей малого бизнеса. В рамках рыночной экономики такая поддержка может осуществляться путем целевого субсидирования, налоговых льгот и введения благоприятных условий администрирования и контроля над деятельностью субъектов хозяйствования.

Нынешняя государственная программа направлена на проведение ряда мероприятий по каждому из указанных направлений. Заявленное правительством льготное налогообложение малого бизнеса в 2016 году предполагает введение следующих положительных новаций:

- упрощение администрирования налогов; снижение налоговой ставки (решение принимается региональными органами);

- мораторий на проверки; индивидуальный подход к определению размеров штрафов для предпринимателей.

Также реформой в рамках снижения налогов для малого бизнеса в 2016 году предусмотрен ряд мер по увеличению базы налогообложения и даже введение новых налоговых сборов, что экспертами расценивается как ухудшение фискальных условий для индивидуальных предпринимателей.

Новые виды налогообложения: торговый сбор (платеж в казну, который должен осуществлять торговец из расчета торговой площади, на которой осуществляется торговля); налог на недвижимое имущество (перечисляется в казну по результатам 2015 года и представляет собой уплату процента от кадастровой стоимости коммерческой недвижимости, которая находится в собственности предпринимателя); пересчет взносов в государственные страховые фонды (в связи с повышением минимального размера оплаты труда, увеличились взносы в Пенсионный фонд и в Фонд обязательного медицинского страхования). Таким образом, даже на основании приведенного общего перечня нововведений можно констатировать, что льготы для малого и среднего бизнеса в 2016 году имеют усеченный характер. Некоторые налоги на малый бизнес на 2016 год даже увеличены, тогда как правительством вовсе не был осуществлен пересмотр базы, ставок и объектов по уже существующим налоговым сборам.

В рамках программы налоговых льгот малому бизнесу в 2016 году фискальными органами проведен ряд мероприятий, направленных на упрощение администрирования существующих налогов и сборов. Внедрение обязательной электронной отчетности. На данном этапе аудиторы и финансовые эксперты расце-

нивают это новшество как дополнительную нагрузку на предпринимателя. Электронная налоговая отчетность уже несколько лет эффективно используется субъектами предпринимательства РФ. Новации 2016 года ввели дополнительные обязательства по контролю над этими операциями. Причем в случае нарушения предпринимателем контрольных процедур фискальные органы имеют право применять жесткие санкции, вплоть до блокировки счета предприятия. Новые формы деклараций, отмена журналов регистрации счетов-фактур, создание электронных онлайн-сервисов для подачи отчетности и внесения обязательных платежей и сборов. Эти изменения действительно помогут предпринимателю более эффективно и оперативно осуществлять налоговое планирование своего бизнеса. Ужесточение контроля со стороны фискальных органов. Несмотря на заявленные налоговые каникулы (мораторий на проверки), реформа, декларирующая льготное налогообложение малого бизнеса, вводит новый порядок привлечения предпринимателей к уголовной ответственности за налоговые нарушения. Согласно новациям в нормы об уголовном производстве, инициировать возбуждение уголовного дела можно на основании простого заявления в правоохранительные органы. Индивидуальный подход к определению размеров ответственности предпринимателей. Фискальным органам разрешено вменять штрафы ниже предельных размеров, установленных НК РФ. Эта норма позволит определять ответственность предпринимателя, исходя из реальных условий ведения им хозяйственной деятельности, что, безусловно, является положительным изменением. Однако такая новация создает пространство для внедрения новых коррупционных схем. Мораторий на проверки Объявление скрыто.

Еще одним одиозным новшеством, которому подверглись налоги на малый бизнес в 2016 году, являются широко разрекламированные налоговые каникулы, которые освободят индивидуальных предпринимателей от давления фискальных органов на несколько лет. Однако эти нормы действуют с существенными ограничениями. Так, законом запрещено проводить налоговые проверки только у узкого круга предпринимателей, деятельность и порядок регистрации которых соответствует следующим параметрам: время существования зарегистрированного

бизнеса не должно превышать два года по состоянию на 1 января 2015 года; деятельность осуществляется в одной из трех сфер (социальная, научно-техническая, производство); налогообложение деятельности предпринимателя осуществляется по патентной системе либо по упрощенной системе налогообложения.

Налоговые органы призваны постоянно осуществлять мониторинг эффективности применения налоговых каникул. В случае, если будут зафиксированы негативные тенденции, данные нормы будут исключены из налогового законодательства.

Необходимо обратить внимание представителям малого бизнеса и на следующие моменты: сроки проверки субъекта МСБ контролирующим органом не могут превышать 50 часов в год. При этом часы всех проверяющих органов суммируются. Например, если фирму проверяла трудовая инспекция и время проверки составило 20 часов, то следующий контролирующий орган не сможет ее проверить больше 30 часов; с 1 января 2016 года введены надзорные каникулы. Срок их действия до 31 декабря 2018 года. В течение этого периода запрещены все плановые неналоговые проверки малых предприятий (например, пожарнадзором, санэпидстанцией). Однако право проверки остается у налоговых служб и инспекторов Пенсионного фонда и ФСС; региональные органы получили полномочия освобождать от уплаты налога частных предпринимателей, которые находятся на «упрощенке» или патенте и начинают свою деятельность в сфере науки, производства или социальных услуг.

Список литературы

1. Федеральный закон от 24.07.2007 №209-ФЗ (ред. от 28.12.2013) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» // Инф. система «Гарант» – 2014 – 15 дек.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации // Инф. система «Гарант». – 2015 – 20 фев.

3. Налогообложение малого бизнеса в условиях глобального рынка: Москва и мегаполисы мира // ПрайсвотерхаусКуперс Раша Б.В. – 2013 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.pwc.ru/ru_RU/ru/private-companies/ (дата обращения: 10.12.2014).

4. Увеличение страховых взносов: так ли все плохо // Клерк. – 2013. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.klerk.ru/columnists/burykin/321080/> (дата обращения: 11.12.2014).

5. О роли малого бизнеса [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ipinform.ru/razvitie-biznesa/malyj-biznes/nalogi-malogo-biznesa.html> (дата обращения: 19.12.2016).