

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования
**«КРЫМСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
имени В. И. Вернадского»**
(ФГАОУ ВО «КФУ им. В. И. Вернадского»)
ГУМАНИТАРНО-ПЕДАГОГИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ (ФИЛИАЛ) В г. ЯЛТЕ
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Кафедра «Экономики и финансов»

Матвеева Яна Сергеевна

**«АНАЛИЗ И ПУТИ ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ
МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»**

Выпускная квалификационная работа

Обучающегося 4 курса
Направления подготовки 38.03.01 «Экономика»
Форма обучения очная

Научный руководитель
канд. экон. наук, доцент

С. В. Архипова

К ЗАЩИТЕ ДОПУСКАЮ:

Зав. кафедрой
проф., д-р, экон. наук

А.В. Олифиров

Ялта, 2020

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	8
1.1 Понятие малого бизнеса, критерии отнесения предприятий к субъектам малого бизнеса.....	8
1.2 Системы и специальные режимы налогообложения малого бизнеса в Российской Федерации.....	17
1.3 Сравнительная характеристика отечественного и зарубежного опыта налогообложения малого бизнеса	32
РАЗДЕЛ 2. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ РАСЧЕТА И ФОРМИРОВАНИЯ ОТЧЁТНОСТИ ПО НАЛОГООБЛОЖЕНИЮ МАЛОГО БИЗНЕСА.....	39
2.1 Основные положения налогообложения малого бизнеса.....	39
2.2 Методология расчёта величины налогов при различных системах налогообложения	41
2.3 Исследование формирования и представления отчётности при специальных режимах налогообложения.....	58
РАЗДЕЛ 3. ПРАКТИЧЕСКАЯ РЕАЛИЗАЦИЯ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫБОРУ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО БИЗНЕСА.....	66
3.1 Организационно-экономическая характеристика Общества с ограниченной ответственностью «Алекс-Ф».....	66
3.2 Анализ и оптимизация налоговой нагрузки предприятий малого бизнеса.....	73
3.3 Рекомендации по подбору режимов налогообложения для субъектов малого бизнеса различных сфер деятельности	81
3.4 Организация системы охраны труда.....	86
ВЫВОДЫ.....	90
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	92
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	Ошибка! Закладка не определена.

ВВЕДЕНИЕ

Субъекты малого и среднего предпринимательства имеют фундаментальное значение для современной модели экономики. Они способствуют её обновлению и стимулируют инновационное развитие. Субъекты МСП создают рабочие места, они мобильны, так как оперативно могут распоряжаться своими ресурсами в связи с их небольшим количеством и простотой управленческой системы. Соответственно это делает малый бизнес конкурентоспособным, что благоприятно складывается на экономике государства.

В Российской Федерации уделяется большое внимание поддержке малому бизнесу, одной из таких мер являются льготы в области налогообложения, а именно создание специальных налоговых режимов.

Субъекты малого и среднего предпринимательства могут перейти на один из шести специальных режимов, что позволит им снизить налоговую нагрузку, равномерно распределить её во времени и в зависимости от иных факторов, а также упростить систему учёта и отчётности. Однако в зависимости от вида деятельности, территориальных особенностей и множества других факторов актуальным является подбор наиболее оптимального режима налогообложения. Определённо осуществлять деятельность на основной системе налогообложения для субъекта МСП является экономически невыгодным, однако необходимо не просто перейти на любой из специальных режимов, но подобрать наиболее оптимальный для конкретного субъекта.

Целью выпускной квалификационной работы является исследование особенностей налогообложения субъектов малого предпринимательства в Российской Федерации и разработка практических рекомендаций по подбору оптимального режима налогообложения.

Для реализации цели в работе был поставлен и решен ряд задач:

- рассмотрены теоретическое определение субъектов малого и среднего бизнеса и критерии отнесения субъектов экономики к таковым;
- исследованы особенности режимов налогообложения, действующих в Российской Федерации;
- проведена сравнительная характеристика отечественного и зарубежного опыта налогообложения малого бизнеса;
- рассмотрены особенности расчёта величины налогов и формирования отчетности при специальных режимах налогообложения;
- представлена организационно-экономическая характеристика ООО «Алекс-Ф»;
- проведен анализ налоговой нагрузки предприятий малого бизнеса на примере субъектов предпринимательской деятельности из различных отраслей;
- созданы рекомендации по подбору оптимального режима налогообложения для субъектов малого бизнеса различных сфер деятельности.

Объектом исследования являются особенности налогообложения малого бизнеса в Российской Федерации.

Предметом исследования выступает процесс подбора оптимального режима налогообложения для субъектов малого и среднего предпринимательства.

Теоретической основой исследования является нормативно-законодательная база регулирующая налогообложение в Российской Федерации в целом и в Республике Крым в частности. Также в работе использовались материалы периодической печати по изучаемой тематике, аналитические и статистические обзоры, информационные исследования об особенностях налогообложения МСП.

Методологической основой проводимого исследования выступают общенаучные эмпирическо-теоретические методы анализа и синтеза, а также

метод индукции. Исследование также базируется на экономической теории, выработанной зарубежной и отечественной наукой. При систематизации практических данных применялись экономико-статистические методы сравнения, классификации, группировки.

Теоретическая значимость работы состоит в рассмотрении мер поддержки малого бизнеса через введение специальных налоговых режимов.

Практическая значимость работы состоит в оптимизации процесса подбора налогового режима.

Данная бакалаврская работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемой литературы и приложений.

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1.1 Понятие малого бизнеса, критерии отнесения предприятий к субъектам малого бизнеса

Функционирование малого и среднего предпринимательства, как возможность реализации предпринимательской инициативы, является необходимой и неотъемлемой частью успешного развития экономики государства.

Для определения понятия «субъекты малого предпринимательства», регулирования отношений в сфере развития малого и среднего бизнеса, а также создания инфраструктуры поддержки для подобных субъектов был издан Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [9].

Данный закон даёт следующее определение понятию субъектов малого и среднего предпринимательства (СМСП или субъекты МСП): «это хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными настоящим Федеральным законом, к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям, сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства».

Дополняют это определение критерии, по которым тот или иной субъект предпринимательства может быть отнесён к малому или среднему, а именно:

1) Для хозяйственных обществ, хозяйственных товариществ, хозяйственных партнерств должно быть выполнено хотя бы одно из следующих требований:

– Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, общественные или религиозные организации, благотворительные и иные фонды (за исключением инвестиционных) могут владеть суммарно не более чем 25 процентов долей в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью либо складочном капитале хозяйственного товарищества или не более чем 25 процентов голосующих акций акционерного общества.

– Также участники, являющиеся иностранными юридическими лицами и (или) юридическими лицами, не являющиеся СМСП, не могут владеть суммарно более чем 49 процентов долей.

Предусмотренное настоящим подпунктом ограничение в отношении суммарной доли участия иностранных юридических лиц и (или) юридических лиц, не являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства, не распространяется:

– на участников хозяйственных обществ - иностранных юридических лиц, у которых доход, полученный за предшествующий календарный год, не превышает предельного значения, установленного Правительством РФ для средних предприятий, и среднесписочная численность работников, которых не превышает предельного значения, установленного для СМСП;

– на акционерные общества акции, которых отнесены к акциям высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики;

– на общества, деятельность которых, заключается в практическом применении (внедрении) результатов интеллектуальной деятельности, исключительные права на которые принадлежат учредителям (участникам) бюджетным, автономным научным учреждениям либо являющимся бюджетными учреждениями, автономными учреждениями образовательным организациям высшего образования;

– на хозяйственные общества, хозяйственные партнерства получили статус участника проекта в соответствии с Федеральным законом от 28.09.2010 года N 244-ФЗ "Об инновационном центре «Сколково» [2];

– на хозяйственные общества учредителями (участниками) которых являются юридические лица, включенные в утвержденный Правительством РФ перечень юридических лиц, предоставляющих государственную поддержку инновационной деятельности.

2) Среднесписочная численность работников за предшествующий календарный год не должна превышать следующие предельные значения:

- до 15 человек для микропредприятий;
- до 100 чел. для малых предприятий;
- от 101 до 250 человек для средних предприятий.

3) Доход, полученный от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год по всем осуществляемым видам деятельности, не должен превышать:

- для микропредприятий - 120 млн. рублей;
- для малых предприятий - 800 млн. рублей;
- для средних предприятий - 2 млрд. рублей [17].

Сведения обо всех субъектах предпринимательства, относящихся к МСП, внесены в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, введенный Федеральным законом от 29.12.2015 N 408-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и действующий с 1 июля 2016 г. [2]. Ведением данного реестра занимается Федеральная налоговая служба в соответствии с ФЗ № 209-ФЗ от 24 июля 2007 г.

Согласно статистическим данным Федеральной налоговой службы общее количество СМСП в 2016-2018 гг. составляло:

- в декабре 2016 г. – 5 841 944 ед.;
- в декабре 2017 г. – 5 998 371 ед.;
- в декабре 2018 г. – 6 042 898 ед. [21].

На рисунке 1.1 можно наблюдать изменения в общей структуре рассматриваемых субъектов, так отметим, что по состоянию на декабрь 2018 г. по сравнению с 2016 г. общее количество СМСП увеличилось на 3,44%.

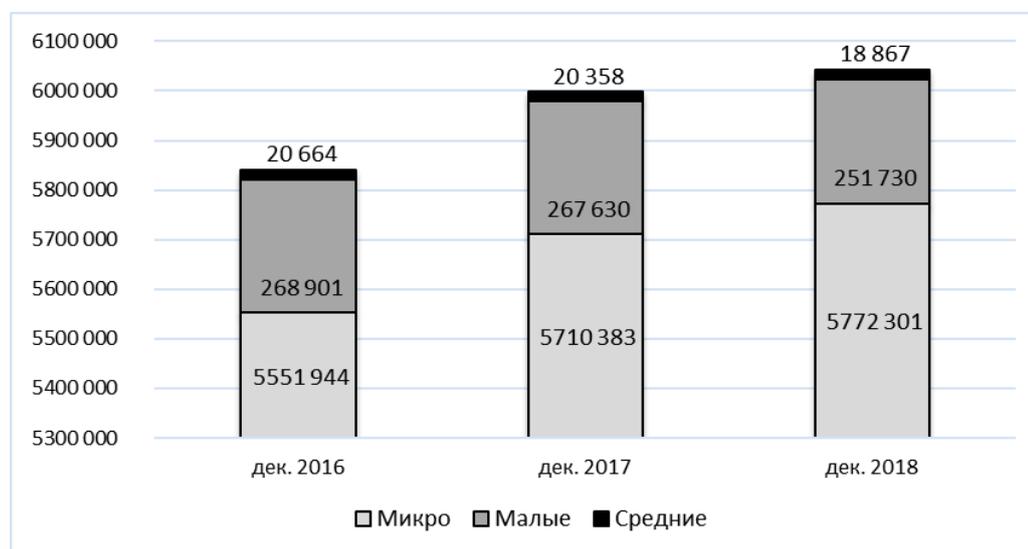


Рисунок 1.1 – Объем и структура СМСП за 2016-2018 гг.

Среди структурных изменений мы наблюдаем следующие: прирост количества микропредприятий составил – 4%, объем малых предприятий уменьшился на 6,4%, а средних – на 8,7%.

Субъекты малого и среднего предпринимательства – это, прежде всего, предприятия, которые обеспечивают занятость населения. Так согласно статистике по состоянию на декабрь 2018 г. в деятельности таких предприятий занято 15 917 053 работников [21].

Именно эти предприятия представляют особый интерес в условиях кризисных явлений в экономике, так как они обладают высокой степенью мобильности и могут гораздо оперативней распоряжаться имеющимися ресурсами.

Однако вклад предприятий МСП в экономику России ниже чем в большинстве развивающихся и развитых стран. В 2017 году такой вклад составил 20-21 процента от объема ВВП. Доля основных средств МСП от общего их объема составила всего 5-6 процентов в том же году, а величина

инвестиций в основной капитал – 6 процентов от общего показателя по стране.

Таким образом, можно сделать вывод, о том, что формирование малого и среднего бизнеса находится только на начальной стадии. Поэтому в России создаются различные нормативно-правовые акты и программы по поддержке субъектов МСП.

Согласно таким программам предпринимателям стало проще сформировать начальный капитал, а наличие специальных налоговых режимов позволяет оптимизировать систему учета на предприятии.

Рассмотрим подробнее, каким образом правительство Российской Федерации стимулирует развитие СМСП на примере предоставляемых им льгот с помощью рисунка 1.2.



Рисунок 1.2 – Перечень категорий льгот, предоставляемых СМСП

Остановимся подробнее на каждой категории. Первая категория – это налоговые каникулы. Под налоговыми каникулами понимается процесс временного применения нулевой налоговой ставки для вновь зарегистрированных индивидуальных предпринимателей. Налоговая ставка 0 процентов применяется для упрощенной системы налогообложения и

патентной системы налогообложения. Однако особенности применения налоговых каникул для разных регионов отличаются и устанавливаются региональными властями по их собственному усмотрению. К таким особенностям относятся:

- система налогообложения, по которой применяется льгота;
- перечень видов деятельности, при которых можно претендовать на льготы (доход по этому виду деятельности не должен быть ниже 70 процентов);
- показатели максимально допустимых пределов получаемого дохода и среднесписочной численности работников;
- сроки налоговых каникул (в большинстве регионов налоговые каникулы действуют до 31 декабря 2020 года [26]).

Отметим, что в Республике Крым и г. Севастополе налоговые льготы применяются для субъектов, действующих на УСН, ПСН и ЕСХН, так:

1) Законом Республики Крым от 05.10.2016 № 278-ЗРК/2016 в отношении периодов 2017 - 2021 годов налоговая ставка по патентной системе налогообложения установлена для всех категорий налогоплательщиков в размере 4 процентов.

2) Законом Республики Крым от 26.10.2016 № 293-ЗРК/2016 в отношении периодов 2017 - 2021 гг. по упрощенной системе налогообложения налоговая ставка установлена:

- в размере 4 процентов – если объектом налогообложения являются доходы;
- в размере 10 процентов – если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов.

3) Законом Республики Крым от 05.10.2016 № 279-ЗРК/2016 в отношении периодов 2017 - 2021 гг. налоговая ставка по единому сельскохозяйственному налогу установлена в размере 4 процентов (общая налоговая ставка - 6 процентов) [30].

Вторая категория – надзорные каникулы. Данная льгота подразумевает введение моратория на плановые проверки малого бизнеса, согласно Федеральному закону от 25.12.2018 г. № 480-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» [8] данный мораторий будет действовать до 31 декабря 2020 г.

Однако плановые проверки по-прежнему будут проводится по тем предприятиям и ИП, которые работают в сферах, где введен риск-ориентированный подход, и тем, у которых до этого уже отбирали или приостанавливали лицензию, или если ранее вступило в силу постановление о назначении административного наказания за грубое нарушение КоАП РФ или же имели место дисквалификация или административное приостановление деятельности.

Третья категория – субсидии. Правительством разработаны программы по поддержке субъектов МСП, согласно данным программам субъекты малого и среднего предпринимательства могут, например, получить компенсацию лизинговых платежей, процентов по кредиту и затрат на приобретение оборудования. Данные льготы также различаются по регионам РФ и регулируются федеральными и региональными нормативно-правовыми актами.

Четвертая и пятая категория льгот касаются ведения учёта. Так согласно Федеральному закону от 03.07.2016 № 348-ФЗ [26] с 1 января 2017 года микропредприятия вправе частично или полностью отказаться от локальных нормативных актов, содержащих нормы трудового права (правила внутреннего трудового распорядка, положение об оплате труда, положение о премировании, график сменности и другие). При этом для регулирования трудовых отношений работодатель должен включить всю необходимую информацию в трудовые договоры с работниками.

В случае, если работодатель перестал быть субъектом малого предпринимательства, который отнесен к микропредприятиям, то он в течении 4 месяцев должен перейти на основной режим регулирования трудовых отношений в соответствии с трудовым законодательством и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права [6].

В области ведения бухгалтерского учёта и формирования бухгалтерской отчётности субъекты МСП также имеют привилегии. Индивидуальные предприниматели и так освобождены от ведения бухгалтерского учёта, что же касается малых предприятий, то они имеют право вести упрощенный бухгалтерский учет и формировать бухгалтерскую отчетность по упрощенной системе.

«Упрощенная отчетность предполагает составление упрощенного бухгалтерского баланса, упрощенного отчета о финансовых результатах, а для некоммерческих организаций – упрощенного отчета о целевом использовании средств» [20].

Упрощенные формы отчётности для МСП на 2017-2018 гг. утверждены Приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н [16].

При этом в бухгалтерскую и финансовую отчётность включаются показатели по группам статей (без детализации их по статьям). Отметим, что каждый субъект малого предпринимательства имеет право вести учёт, а также составлять годовую отчётность в полном объёме.

Шестая категория – льготы в сфере закупок. Согласно Постановлению Правительства РФ от 19.08.2016 N 819 «О внесении изменений в положение об особенностях участия субъектов малого и среднего предпринимательства в закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц, годовом объеме таких закупок и порядке расчета указанного объема», годовой объем закупок у МСП устанавливается в размере не менее чем 18 процентов совокупного годового стоимостного объема договоров, заключенных заказчиками по результатам закупок [7].

В соответствии с п. 5 данного Постановления совокупный годовой стоимостной объем договоров, заключенных заказчиками с СМСП по результатам закупок, участниками которых являются только субъекты малого и среднего предпринимательства, должен составлять не менее чем 15 процентов совокупного годового стоимостного объема договоров, заключенных заказчиками по результатам закупок

Также в Постановлении Правительства РФ от 11.03.2016 № 182 отмечается, что заказчик вправе не устанавливать требование обеспечения контракта при проведении конкурсов, электронных аукционов и запросов предложений, в которых участниками закупок являются только субъекты малого предпринимательства [12].

Последняя категория льгот – это льготы в области аренды государственного и муниципального имущества.

Законодательством установлены особые условия предоставления государственного и муниципального имущества субъектам малого и среднего предпринимательства, организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, и социально ориентированным некоммерческим организациям. В частности, указанным категориям лиц государственное или муниципальное имущество может быть передано, в том числе на новый срок, по льготным (отличным от рыночных) ставкам арендной платы.

Таким образом, к субъектам малого и среднего предпринимательства относятся предприятия и индивидуальные предприниматели, соответствующие критериям, установленным в ФЗ № 209 от 24.07.200. Развитие данной категории крайне важно для экономики России, увеличение доли СМСП в ВВП, а также их роли в экономике заложено в различных программах развития. В целях выполнения заложенных показателей роста создана инфраструктура поддержки малого и среднего предпринимательства в РФ, определён перечень льгот для данных субъектов, как на федеральном, так и на региональном уровнях.

1.2 Системы и специальные режимы налогообложения малого бизнеса в Российской Федерации

Малый и средний бизнес является важным критерием развития экономики государства. В России ведётся активная политика по поддержке и развитию субъектов малого и среднего предпринимательства. Одним из инструментов данной политики выступает введение специальных налоговых режимов.

Согласно Налоговому Кодексу РФ «специальные налоговые режимы могут предусматривать особый порядок определения элементов налогообложения, а также освобождение от обязанности по уплате отдельных налогов и сборов [1]»

Использование данных режимов позволяет предпринимателям сократить свои налоговые обязательства, а также упростить систему учёта. Перечень специальных налоговых режимов представлен на рисунке 1.3

Специальные налоговые режимы:

- система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);
- упрощенная система налогообложения (УСН);
- система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД);
- система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции;
- патентная система налогообложения;
- налог на профессиональный доход.

Рисунок 1.3 – Перечень специальных налогов режимов, применяемых в РФ

Основной особенностью и преимуществом использования специальных режимов является замена нескольких налогов одним. Рассмотрим каждый из

режимов подробней, условия их применения, элементы, а также перечень тех налогов, которые они заменяют.

Первый режим – это система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей либо единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН).

Как следует из названия самого режима, он применяется сельскохозяйственными товаропроизводителями.

Согласно статье 346.2 налогового кодекса [1] сельскохозяйственными товаропроизводителями признаются:

- организации и индивидуальные предприниматели, производящие сельскохозяйственную продукцию, осуществляющие ее переработку и реализующие эту продукцию, при условии, что в общем доходе от реализации товаров (работ, услуг) таких организаций и индивидуальных предпринимателей доля дохода от реализации произведенной ими сельскохозяйственной продукции, составляет не менее 70 процентов;

- организации и индивидуальные предприниматели, оказывающие услуги сельскохозяйственным товаропроизводителям, которые относятся в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности к вспомогательной деятельности в области производства сельскохозяйственных культур и послеуборочной обработки сельскохозяйственной продукции. Доля дохода таких субъектов от оказания услуг сельскохозяйственным товаропроизводителям, должна составлять не менее 70 процентов;

- сельскохозяйственные потребительские кооперативы, у которых доля доходов от реализации сельскохозяйственной продукции собственного производства членов данных кооперативов, а также от выполненных работ (услуг) для членов данных кооперативов составляет в общем доходе от реализации товаров (работ, услуг) не менее 70 процентов.

Налогоплательщиками ЕСХН являются организации и индивидуальные предприниматели, выступающие сельскохозяйственными производителями, и добровольно перешедшие на ЕСХН в установленном порядке.

Для того чтобы перейти на данный специальный режим необходимо подать уведомление о переходе на систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей по форме N 26.1-1 (Приложение А). Уведомление можно подать либо вместе с документами на регистрацию, либо в течении календарного года до 31 декабря, в таком случае переход на ЕСХН будет осуществлён со следующего календарного года.

Организации, являющиеся налогоплательщиками единого сельскохозяйственного налога, освобождаются от обязанности по уплате налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций и налога на добавленную стоимость.

Индивидуальные предприниматели, являющиеся налогоплательщиками единого сельскохозяйственного налога, освобождаются от обязанности по уплате налога на доходы физических лиц, налога на имущество физических лиц и налога на добавленную стоимость.

Естественно, от обложения налогом освобождается лишь то имущество, которое используется организацией или ИП в предпринимательской деятельности, по которой применяется ЕСХН. Доходы необлагаемые налогом на прибыль или налогом с доходов физических лиц, также должны быть получены по виду деятельности в отношении которого применяется ЕСХН.

Объектом налогообложения при ЕСХН признаются доходы, уменьшенные на величину расходов. Налоговая ставка по ЕСХН может быть установлена субъектами Российской Федерации в размере от 0% до 6%. Единый сельскохозяйственный налог исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Второй режим, который мы рассмотрим – это упрощенная система налогообложения.

Осуществлять деятельность на упрощенной системе налогообложения могут организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на данный специальный режим в порядке, установленном 26 главой НК РФ.

Перейти на УСН организация (ИП) может подав уведомление о переходе на упрощенную систему налогообложения одновременно с подачей документов на государственную регистрацию в налоговом органе, либо в течении 30 календарных дней со дня регистрации в таком случае переход осуществляется с начала ведения деятельности. Уже зарегистрированная организация (ИП) также может подать уведомление по форме N 26.2-1 (Приложение Б) в течении года если по итогам девяти месяцев того года, в котором организация подает уведомление о переходе её доходы не превысили 112,5 млн. рублей, однако, тогда переход возможен лишь с первого января следующего календарного года.

Не вправе применять упрощенную систему налогообложения [1]:

- организации, имеющие филиалы;
- банки;
- страховщики;
- негосударственные пенсионные фонды;
- инвестиционные фонды;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- ломбарды;
- организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров, за исключением подакцизного винограда, вина, игристого вина, виноматериалов, виноградного сула, произведенных из винограда собственного производства, а также добычей и реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

- организации, осуществляющие деятельность по организации и проведению азартных игр;
- нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, а также иные формы адвокатских образований;
- организации, являющиеся участниками соглашений о разделе продукции;
- организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей;
- организации, в которых доля участия других организаций составляет более 25 процентов;
- организации и индивидуальные предприниматели, средняя численность работников которых за налоговый период, определяемая в порядке, устанавливаемом федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области статистики, превышает 100 человек;
- организации, у которых остаточная стоимость основных средств, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, превышает 150 млн. рублей.
- казенные и бюджетные учреждения;
- иностранные организации;
- организации и индивидуальные предприниматели, не уведомившие о переходе на упрощенную систему налогообложения в сроки;
- микрофинансовые организации;
- частные агентства занятости, осуществляющие деятельность по предоставлению труда работников (персонала).

Переход на упрощенную систему налогообложения означает освобождение от уплаты налога на прибыль (налога с доходов физических лиц), налога на добавленную стоимость, налога на имущество организаций

(физических лиц) на единый налог при упрощенной системе налогообложения.

При этом существует два варианта данного режима, а именно УСН с объектом налогообложения доходы и УСН с объектом налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов. При объекте налогообложения доходы налоговая ставка может варьироваться от 0 до 6%, а при объекте налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов – от 5 до 15% в соответствии с законами субъектов Российской Федерации.

Налог исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Сумма налога по итогам налогового периода определяется налогоплательщиком самостоятельно.

Налоговым периодом при УСН признается календарный год, а отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

По итогам налогового периода налогоплательщики представляют налоговую декларацию в налоговый орган по месту нахождения организации или месту жительства индивидуального предпринимателя.

Следующий специальный режим, на который могут перейти субъекты предпринимательства – это система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД). Данный режим также подразумевает замену налога на прибыль (налога с доходов физических лиц), налога на добавленную стоимость, налога на имущество организаций (физических лиц) на единый налог, в данном случае, на вмененный доход.

Под вмененным доходом подразумевается «потенциально возможный доход налогоплательщика единого налога, рассчитываемый с учетом совокупности условий, непосредственно влияющих на получение указанного дохода, и используемый для расчета величины единого налога по установленной ставке» [1].

Применять такой режим можно лишь в отношении некоторых видов деятельности, которые устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных районов, городских округов и законами городов федерального значения в пределах перечня видов деятельности указанных в подпункте 2 статьи 346.26 НК РФ [1]. К таким видам деятельности относятся:

- оказания бытовых услуг;
- оказания ветеринарных услуг;
- оказания услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств;
- оказания услуг по предоставлению во временное владение (в пользование) мест для стоянки автотранспортных средств, а также по хранению автотранспортных средств на платных стоянках;
- оказания автотранспортных услуг по перевозке пассажиров и грузов;
- розничной торговли, осуществляемой через магазины и павильоны с площадью торгового зала не более 150 квадратных метров;
- розничной торговли, осуществляемой через объекты стационарной торговой сети, не имеющие торговых залов, а также объекты нестационарной торговой сети;
- оказания услуг общественного питания, осуществляемых через объекты организации общественного питания с площадью зала обслуживания посетителей не более 150 квадратных метров;
- оказания услуг общественного питания, осуществляемых через объекты организации общественного питания, не имеющие зала обслуживания посетителей;
- распространения наружной рекламы с использованием рекламных конструкций;
- размещения рекламы с использованием внешних и внутренних поверхностей транспортных средств;

- оказания услуг по временному размещению и проживанию организациями и предпринимателями, использующими в каждом объекте предоставления данных услуг общую площадь помещений для временного размещения и проживания не более 500 квадратных метров;
- оказания услуг по передаче во временное владение и (или) в пользование торговых мест, расположенных в объектах стационарной торговой сети, не имеющих торговых залов, объектов нестационарной торговой сети, а также объектов организации общественного питания, не имеющих зала обслуживания посетителей;
- оказания услуг по передаче во временное владение и (или) в пользование земельных участков для размещения объектов стационарной и нестационарной торговой сети, а также объектов организации общественного питания.

Налогоплательщиками ЕНВД являются организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие на территории субъектов РФ, в которых введен единый налог, предпринимательскую деятельность, облагаемую единым налогом, и добровольно перешедшие на уплату единого налога в порядке, установленном главой 26.3 НК РФ.

Организации или индивидуальные предприниматели, изъявившие желание перейти на уплату единого налога, подают в налоговые органы в течение пяти дней со дня начала применения режима, заявление о постановке на учет в качестве налогоплательщика единого налога по форме № ЕНВД-2 (Приложение В).

Снятие с учета налогоплательщика единого налога при прекращении им предпринимательской деятельности, подлежащей налогообложению единым налогом, переходе на иной режим налогообложения, осуществляется на основании заявления, представленного в налоговый орган в течение пяти дней со дня прекращения деятельности,

Налоговой базой по данному режиму выступает вмененный доход. При этом вмененный доход определяется как произведение базовой доходности

по определенному виду, откорректированной на коэффициенты K_1 и K_2 , и величины физического показателя, характеризующего данный вид деятельности.

Базовая доходность по различным видам деятельности устанавливается пунктом 3 статьи 346.29 Налогового кодекса РФ [1].

Ставка единого налога может быть установлена в пределах от 7,5 до 15%. Налоговым и отчетным периодами по единому налогу признается квартал.

Четвертым специальным режимом выступает система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции.

Данный режим применяется при наличии соглашений о разделе продукции, которые регулируют отношения, возникающие в процессе поисков, разведки и добычи минерального сырья, раздела произведенной продукции, а также ее транспортировки, обработки, хранения, переработки, использования, реализации или распоряжения иным образом.

Налогоплательщиками в данном случае являются организации, признанные инвесторами соглашения о разделе продукции.

Инвестором в соответствии с ФЗ «О соглашениях о разделе продукции» [7] признается субъект предпринимательской деятельности, которому на возмездной основе и на определенный срок Российская Федерация предоставляет исключительные права на поиски, разведку, добычу минерального сырья на участке недр, указанном в соглашении, и на ведение связанных с этим работ.

Для перехода на специальный режим налогоплательщик должен представить в налоговый орган соответствующее заявление о переходе, также представляются соглашение о разделе продукции и решение об утверждении результатов аукциона на предоставление права пользования участком недр на иных условиях, чем раздел продукции, в соответствии с Законом РФ «О недрах». Заявление о постановке на учет в налоговом органе подается в налоговые органы в течение десяти дней с даты вступления

соответствующего соглашения в силу по форме заявления № 9-СРПЗ (Приложение Г).

Специальный налоговый режим применяется в течение всего срока действия соглашения.

При выполнении соглашения инвестор уплачивает следующие налоги и сборы: налог на добавленную стоимость; налог на прибыль организаций; налог на добычу полезных ископаемых; платежи за пользование природными ресурсами; плату за негативное воздействие на окружающую среду; водный налог; государственную пошлину; таможенные сборы; земельный налог; акциз, за исключением акциза на подакцизное минеральное сырье.

При этом инвестор может освобождаться от уплаты региональных и местных налогов и сборов по решению соответствующего законодательного органа государственной власти. Также не уплачивается налог на имущество организаций и транспортный налог по тем объектам, которые непосредственно используются для осуществления деятельности, предусмотренной соглашениями.

Преимущество данного специального режима заключается в возможности возмещения сумм уплаченных им налогов за период деятельности. Происходит это путём уменьшения доли произведенной продукции, передаваемой государству. Так возмещению подлежат суммы налога на добавленную стоимость, платежей за пользование природными ресурсами, водного налога, государственной пошлины, таможенных сборов, земельного налога, акциза, и в случае, если инвестор не был освобожден от уплаты региональных и местных налогов, то суммы таких налогов также должны быть возмещены.

Ещё одним преимуществом данного режима является выделение такой категории, как «возмещаемые расходы», которые возмещаются за счёт компенсационной продукции.

Возмещаемыми расходами признаются расходы, произведенные налогоплательщиком в отчетном (налоговом) периоде в целях выполнения работ по соглашению в соответствии с программой работ и сметой расходов.

В состав возмещаемых расходов включаются:

- расходы, налогоплательщика, которые он понёс до вступления соглашения в силу, но только в случае если соглашение заключено по ранее не разрабатываемым месторождениям полезных ископаемых и эти расходы не были ранее признаны недропользователем участка
- расходы на освоение природных ресурсов. Они включаются в состав расходов равномерно в течение 12 месяцев;
- расходы на приобретение, и ввод в эксплуатацию амортизируемого имущества. Такие расходы включаются в состав возмещаемых расходов в сумме фактически понесенных затрат, но только если были включены в программу работ и смету расходов. Начисление амортизации по таким расходам не производится;
- расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией имущества, которое было передано государством в безвозмездное пользование налогоплательщику. Такие расходы также учитываются в целях налогообложения в размере фактически произведенных расходов;
- расходы в форме отчислений в ликвидационный фонд для финансирования ликвидационных работ;
- управленческие расходы, связанные с выполнением соглашения. Такие расходы возмещаются в размере норматива управленческих расходов, установленного соглашением, но не более 2 процентов общей суммы расходов, возмещаемых налогоплательщику в отчетном периоде.

Отметим, что, согласно ст. 346.34 НК РФ, возмещению за счёт компенсационной продукции подлежит лишь часть расходов, не превышающая 75 процентов общего количества произведенной продукции, а при добыче на континентальном шельфе РФ - 90 процентов общего

количества произведенной продукции, передаваемой в собственность инвестора.

По каждому из налогов плательщиком которых признается инвестор он обязан представлять налоговые декларации в налоговые органы по местонахождению участка недр. Также ежегодно до 31 декабря он обязан предоставить в налоговый орган программу работ и смету расходов по соглашению на следующий год.

Пятый специальный режим – это патентная система налогообложения.

Данный режим может применяться только индивидуальными предпринимателями и только в отношении тех видов деятельности, которые установлены статьёй 346.43 НК РФ.

Налогоплательщиками по данной системе признаются индивидуальные предприниматели, перешедшие на неё добровольно и в порядке, установленном главой 26.5 НК РФ.

Патент является документом, удостоверяющим право на применение патентной системы налогообложения. Для перехода на патентную систему налогообложения подаётся заявление по форме № 26.5-1 (Приложение Д) в налоговый орган по месту планируемого осуществления деятельности. Заявление подается в течении 10 дней до начала осуществления деятельности по патенту. В случае если предприниматель планирует вести деятельность на патенте с момента регистрации, то заявление подаётся вместе с документами на регистрацию физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.

Предприниматель вправе получить несколько патентов. Действие патента не может превышать 12 месяцев.

При применении патентной системы налогообложения индивидуальные предприниматели освобождаются от обязанности по уплате налогов на доходы физических лиц, на имущество физических лиц и налога на добавленную стоимость, заменяя их на оплату патента.

При применении патентной системы налогообложения индивидуальный предприниматель вправе привлекать наемных работников, в том числе по договорам гражданско-правового характера. При этом средняя численность наемных работников не должна превышать за налоговый период 15 человек по всем видам предпринимательской деятельности, осуществляемым на патенте. Также установлен объём потенциально возможного годового дохода индивидуального предпринимателя, который не может превышать 1 млн. рублей.

Однако данный показатель не означает, что индивидуальный предприниматель не вправе получить доход более 1 млн. руб., он используется лишь для расчета стоимости патента. Максимально возможный реальный годовой доход предпринимателя, при котором он вправе применять патент равен 60 млн. руб. Если данный критерий не соблюдается предприниматель теряет право применять патент и переводится на иную систему налогообложения.

При этом субъекты Российской Федерации вправе: увеличивать размер потенциально возможного дохода, но не более чем в десять раз; устанавливать ограничения для применения патентной системы налогообложения; устанавливать дополнительный перечень видов предпринимательской деятельности, относящихся к бытовым услугам; и устанавливать размер потенциально возможного годового дохода на одну единицу физического показателя.

Потенциально возможный годовой доход является объектом налогообложения, а его величина – налоговой базой. Налоговая ставка установлена Налоговым Кодексом в размере 6%, однако для Республики Крым и города Севастополя в период с 2017 по 2021 год она не может превышать 4% [12]. Налог исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Применение такой системы является очень удобным для индивидуальных предпринимателей, так как они освобождаются от

обязанности по оплате ряда налогов, а также значительно упрощают для себя ведение учёта и процесс сдачи отчетности. Применение патентной системы не предусматривает сдачу каких-либо налоговых деклараций, учёт ограничивается обязательством предпринимателя вести книгу учёта доходов на патенте.

Ещё одним специальным режимом является Налог на профессиональный доход регулируемый Федеральным законом от 27.11.2018 N 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» [10].

Как следует из названия закона, специальный режим является экспериментальным. Эксперимент будет действовать до 31 декабря 2028 года и затрагивать не все субъекты Российской Федерации. с 1 января 2019 года он вводится в Москве, в Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан (Татарстан), а с 1 января 2020 года в Санкт-Петербурге, в Волгоградской, Воронежской, Ленинградской, Нижегородской, Новосибирской, Омской, Ростовской, Самарской, Сахалинской, Свердловской, Тюменской, Челябинской областях, в Красноярском и Пермском краях, в Ненецком автономном округе, Ханты-Мансийском автономном округе - Югре, Ямало-Ненецком автономном округе, в Республике Башкортостан [10].

Налогоплательщиками налога на профессиональный доход выступают физические лица и индивидуальные предприниматели, перешедшие на данный специальный налоговый режим.

Не вправе перейти на данный режим:

- лица, осуществляющие реализацию подакцизных товаров и товаров, подлежащих обязательной маркировке;
- лица, осуществляющие перепродажу товаров, имущественных прав, за исключением продажи имущества, использовавшегося ими для личных, домашних и (или) иных подобных нужд;

- лица, занимающиеся добычей и реализацией полезных ископаемых;
- лица, имеющие работников, с которыми они состоят в трудовых отношениях;
- лица, ведущие предпринимательскую деятельность в интересах другого лица;
- лица, оказывающие услуги по доставке товаров с приемом (передачей) платежей за указанные товары в интересах других лиц;
- лица, применяющие иные специальные налоговые режимы или ведущие предпринимательскую деятельность, доходы от которой облагаются налогом на доходы физических лиц;
- налогоплательщики, у которых доходы, учитываемые при определении налоговой базы, превысили в текущем календарном году 2,4 миллиона рублей.

Для постановки на учёт в качестве плательщика налога на профессиональный доход физическое лицо или индивидуальный предприниматель должен подать заявление в налоговый орган. Сделать это возможно через приложение «Мой налог», посредством которой будущий предприниматель и будет осуществлять взаимодействие с контролирующими органами и покупателями. Данный режим освобождает налогоплательщика от уплаты налога на доходы физических лиц, а также налога на добавленную стоимость. Ещё одним преимуществом является то, что на период применения специального налогового режима плательщики налога на профессиональный доход не признаются плательщиками страховых взносов. Уточним, что индивидуальные предприниматели обязаны уплачивать страховые взносы за себя в фиксированном размере, в 2018 году размер страховых взносов на обязательное пенсионное и медицинское страхование составлял, если его доход за год не превышает 300 тыс. руб. – 26 545 руб., в 2019 г. – 29 354 руб. и 32 448 руб. в 2020 году. Если доход за год превышает 300 тыс. рублей, то помимо взносов в фиксированном размере

предприниматель уплачивает еще 1 процент суммы дохода, превышающего этот предел [35].

Объектом налогообложения по данному налогу признаются доходы от реализации товаров, работ, услуг, имущественных прав. Налоговой базой признается денежное выражение полученного дохода. Налоговым периодом признается календарный месяц. В данной системе применяются 2 вида ставок – 4 процента и 6 процентов. В отношении доходов, полученных от физических лиц, и в отношении доходов, полученных от индивидуальных предпринимателей и юридических лиц соответственно.

Ещё одним преимуществом данного режима выступает наличие налогового вычета. Он не может превышать 10 тыс. руб. и рассчитывается нарастающим итогом. Сумма вычета определяется в порядке установленным законом N 422-ФЗ [10], а именно: при ставке 4 процента она уменьшается до 3 процентов, а ставка 6 процентов уменьшается до 4 процентов.

Таким образом, наблюдаем наличие множества вариантов осуществления деятельности субъектами малого и среднего предпринимательства. Комбинируя различные специальные режим, так, например, при упрощенной системе возможно применение и ЕНВД, и патента, предприниматели могут выбрать для себя оптимальный вариант налогообложения.

1.3 Сравнительная характеристика отечественного и зарубежного опыта налогообложения малого бизнеса

Значимость и важность развития сектора МСМ признана во всём мире. В развитых странах, размер сектора малого и среднего бизнеса, как правило, достаточно велик. Ведь именно в нём создаётся много рабочих мест, он стимулирует конкуренцию и способствует модернизации бизнеса в стране.

На рисунке 1.4 можем наблюдать, какую долю занимают крупный и малый бизнес в разных странах. Как видно на гистограмме, на субъекты малого и среднего бизнеса приходится 50-60 процентов от общего объема субъектов предпринимательства в представленных странах. Также на рисунке видим, что доля МСП в России крайне мала по сравнению с другими странами и составляет 21 процент.

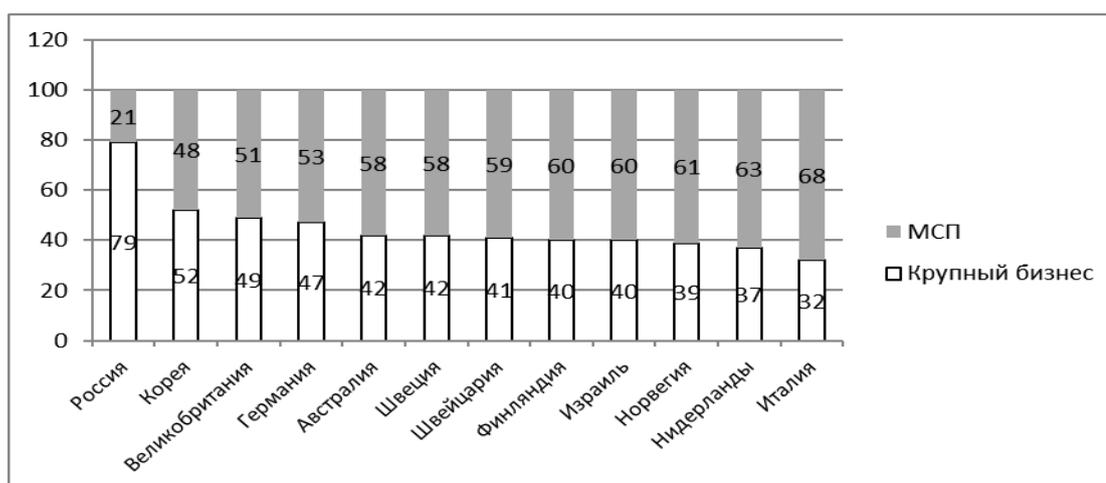


Рисунок 1.4 – Доля крупного и среднего бизнеса в разных странах, % [31]

Согласно статистике, количество субъектов малого и среднего предпринимательства в России за последние 3 года постоянно возрастало. Однако следует отметить, что многие предприятия закрываются в течение первого года существования. Положительная динамика количества таких предприятий обусловлена лишь превышением количества регистрируемых предприятий над ликвидируемыми. То есть субъекты малого и среднего бизнеса просто сменяют друг друга, тем самым доля предприятий, задержавшихся на рынке более нескольких лет, крайне мала.

Интересным показателем выступает количество предприятий МСП приходящихся на 100 человек населения. Данный показатель отражает степень концентрации малого и среднего бизнеса в стране. На рисунке 1.5

представлено количество юридических лиц (сектора МСП) на 100 человек населения.

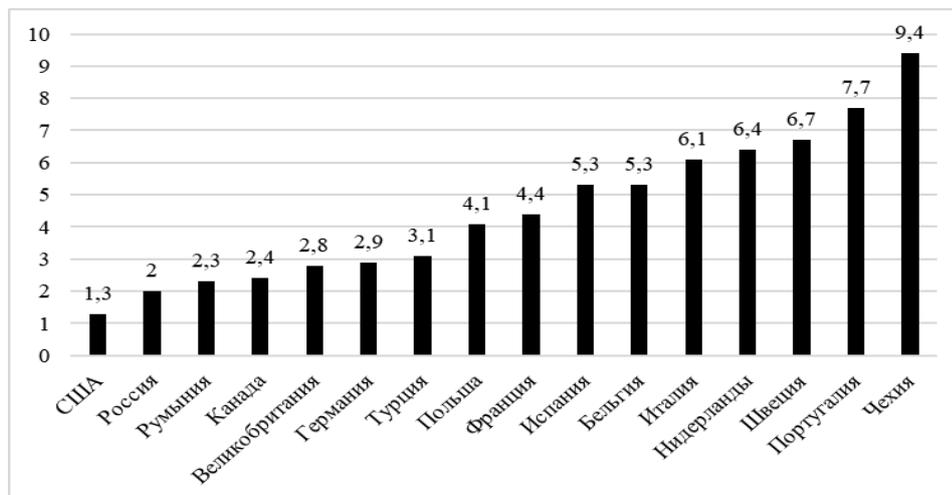


Рисунок 1.5 – Количество организаций МСП на 100 чел. населения [31]

Как видно на рисунке среди представленных стран Россия имеет практически наименьший показатель, на 100 человек населения страны приходится всего 2 субъекта предпринимательства, что свидетельствует о низкой степени концентрации малого и среднего бизнеса в регионе. Также низкие показатели наблюдаем по таким странам как Румыния, Канада, Великобритания, и Германия по данным странам показатель не превышает трёх единиц. Отметим, что в Чехии на 100 чел. населения приходится 9,4 юридических лиц, относящихся к малым или средним. Исходя из данных выборки, можем сделать вывод о крайне низкой концентрации малого и среднего предпринимательства в России, по крайней мере, в разрезе юридических лиц.

Во многих странах, осознавая важность развития сектора МСП, правительство реализует программы по поддержке данного сектора. В Российской Федерации также существует ряд нормативных актов и программ по поддержке малого и среднего бизнеса. Так, например, ведены специальные режимы налогообложения, которые призваны снизить налоговую нагрузку на малый бизнес и упростить систему учёта и отчётности. Такие режимы заменяют ряд налогов одним, что выгодно для

предпринимателей, так как для них обременительно платить подоходный налог, который составляет 20 процентов для организаций и 13 процентов для физических лиц, а также налог на добавленную стоимость и имущественные налоги.

Однако следует заметить, что случается так, что предприниматели остаются на общей системе налогообложения, так как это позволяет им работать с большим числом контрагентов. Такая ситуация обоснована тем, что часто компании отказываются сотрудничать с организациями и индивидуальными предпринимателями, работающими без НДС. Отказываются они это делать, так как, являясь плательщиками НДС и сотрудничая с контрагентами, которые НДС не платят, обязаны перечислять всю сумму налога в бюджет. Если же такие предприятия сотрудничают с плательщиками НДС, то перечисляют лишь налог с собственной добавленной стоимости, а не с конечной суммы товара (услуги), тем самым налоговая нагрузка распределяется между всеми звеньями цепи, по которой товар (услуга) доходит до потребителя.

Таким образом, перед предпринимателем стоит выбор либо он открывает себе возможность сотрудничества с разными компаниями, либо уменьшает свою налоговую нагрузку. Наличие такого выбора у предпринимателя уже свидетельствует о неэффективности построения системы стимулирования МСП посредством налогообложения. В том случае если предприниматель решит не применять специальные режимы, чтобы работать с большим количеством контрагентов, на него будет возложена обязанность по уплате налога на добавленную стоимость, подоходного налога и ряда других налогов в зависимости от вида осуществляемой деятельности.

Рассмотрим, какие особенности налогообложения малого бизнеса присутствуют в России и других развитых странах.

Разберём один из наиболее существенных налогов, а именно подоходный. Первое на что следует обратить внимание это на то, что в

России ставка налогов на прибыль и доходы физических лиц пропорциональная, то есть выраженная в проценте от налоговой базы, независимо от величины этой базы. В таких странах как Германия, США и Швеция ставки по данным налогам прогрессивные, то есть они увеличиваются с увеличением налоговой базы. Следует отметить преимущество применения прогрессивных ставок, именно они в большей степени способствуют снижению налоговой нагрузки на субъекты МСП. Естественно, что в обоих случаях, чем больше доход, тем больше налог, однако такие ставки позволяют дифференцировать налогоплательщиков по степени их маржинальности. И распределять равномерно налоговую нагрузку среди субъектов в зависимости от их прибыльности.

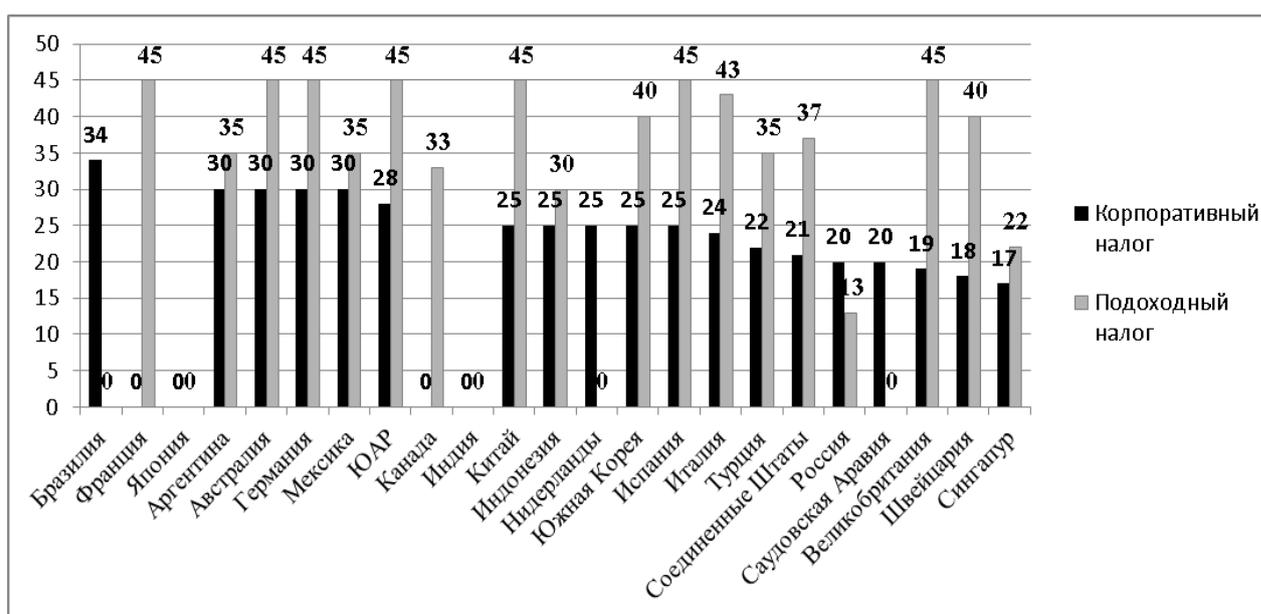


Рисунок 1.6 – Ставки подоходного налога стран большой двадцатки по состоянию на 01.01.2020г., % [24]

Ставки подоходного налога для юридических и физических лиц отличаются практически во всех странах. В выборке на рисунке 1.6 можно наблюдать величины ставок по налогам на прибыль и доходы физических лиц по странам большой двадцатки. На гистограмме видим, что Россия отличается низкими ставками по представленным налогам, налог на прибыль

составляет 20 процентов, а на доходы физических лиц – 13 процентов. По некоторым странам приведены усреднённые показатели, так как ставки являются прогрессивными. В таких странах как Франция, Япония, Канада и Индия налог на прибыль не уплачивается, так как ставка по нему равна 0%.

Отметим, что, несмотря на низкие показатели ставок по подоходным налогам в России, уровень маржинальности по большинству видов предпринимательской деятельности сильно отличается от других развитых стран. Следовательно, несмотря на низкий показатель ставки, уровень налогового бремени на субъекты МСП выше.

Можно выделить следующие отличительные особенности налогообложения МСП в разных странах. Так в Германии существует такая льгота как полное освобождение от уплаты налога на прибыль, то есть если за отчетный год прибыль от деятельности является незначительной, то представитель освобождается от обязанности по уплате. Также в Германии существует упрощенный режим регистрации субъектов малого предпринимательства.

В Китае для предприятий малого бизнеса введена пониженная ставка налога на прибыль, так если годовая прибыль компании менее 2 млн. гонконгских долларов (приблизительно 16 млн. руб.), то налог платится по меньшей ставке – 8.25 процентов. Тем самым налоговая политика стимулирует малый и средний бизнес.

Естественно, во многих странах существуют различные программы по поддержке МСП, по которым выделяются субсидии и предоставляются льготы. В России поддержка по программе Минэкономразвития постоянно сокращается, если в 2015 году общий объем поддержки на 85 субъектов РФ составлял 16,9 млрд. руб., то в 2018 году уже 5,02 млрд руб. [31]. Большинство средств уходит на финансирование крупных проектов по созданию инновационной инфраструктуры. Так понемногу меры по поддержке МСП сводятся из-за сокращения финансирования к предоставлению информационных услуг и консультированию.

Ещё одним важным фактором в развитии сектора МСП выступает ставка по корпоративным кредитам. Так согласно статистике Европейского центрального банка, в еврозоне для кредитов нефинансовым организациям на суммы в пределах 0,25 – 1 млн евро (можно предположить, что эти кредиты выдаются малому и среднему бизнесу), на срок от 3 месяцев до 1 года средневзвешенная процентная ставка в феврале 2018 г. составила 1,62 процента годовых, а для сумм свыше 1 млн евро (вероятно, это кредиты, выдаваемые главным образом крупному бизнесу) – 1,35 процента годовых. Для кредитов на срок от 1 года до 3 лет данные ставки оказались равны 1,66 процента годовых и 1,45 процента годовых соответственно [31].

В европейских странах помимо присутствия низкого уровня ставок, также существуют заметные различия между ставками крупному и малому среднему бизнесу. Учитывая общий уровень ставки по кредиту, привилегия для малого бизнеса не является существенной, однако даже в таком случае европейские предприниматели имеют возможность брать кредиты по ставкам, которые в реальном выражении приближаются к нулевой отметке. Для российского сектора МСП средневзвешенная ставка по кредитам сроком до 1 года на начало 2019 г. составляла 11,14 процента, а свыше 1 года – 10,79 процента [34] что при текущих уровнях маржинальности в большинстве видов деятельности делает кредит недоступным для ряда предпринимателей.

Сравнивая особенности налогообложения, а также денежно-кредитной политики в сфере малого и среднего бизнеса в разных странах делаем вывод о том, что уровень поддержки МСП в России остаётся на низком уровне по сравнению с другими развитыми странами. Высокий уровень налогового бремени, высокие ставки по кредитам не способствуют развитию малого и среднего предпринимательства. Отсутствие поддержки в виде субсидий и льгот приводит к тому, что в России доля малого и среднего предпринимательства (21 процент) значительно ниже, чем в большинстве развитых стран (50-60 процентов), что, однозначно, негативно отражается на экономике.

РАЗДЕЛ 2. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ РАСЧЕТА И ФОРМИРОВАНИЯ ОТЧЁТНОСТИ ПО НАЛОГООБЛОЖЕНИЮ МАЛОГО БИЗНЕСА

2.1 Основные положения налогообложения малого бизнеса

Основные аспекты определения и критерии отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства, а также меры поддержки и развития МСП определены в ФЗ от 24.07.2007 N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [9].

Налоговая система России имеет три уровня – федеральный, региональный и местный. Все налоги, уплачиваемые физическими и юридическими лицами, разделены между этими уровнями. Законодательно определены нормы и правила по расчёту, срокам и порядку уплаты каждого налога и сбора. Данные особенности закреплены во второй части Налогового кодекса РФ, а также в инструкциях и методических рекомендациях по расчету и заполнению соответствующих форм отчётности.

Особенности расчёта федеральных налогов, налогов при специальных налоговых режимах, а также региональных и местных налогов и страховых взносов отражены в 8-10 разделах части второй НК РФ. Здесь рассмотрены элементы каждого налога, а именно:

- налогоплательщики;
- объекты налогообложения;
- налоговая база;
- налоговые льготы;
- налоговые ставки;
- порядок исчисления;
- налоговый период;
- порядок уплаты;

- сроки уплаты налогов.

Основными документами, регулирующими особенности налогообложения малого бизнеса, являются следующие:

- Федеральный закон от 24.07.2002 N 104-ФЗ [3], который ввёл действующие особенности применения упрощенной системы налогообложения, а также единого налога на вменённый доход;
- Федеральный закон от 11.11.2003 N 147-ФЗ [4]. Данным законом была введена система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей;
- Федеральный закон от 25.06.2012 N 94-ФЗ [5]. Данный закон вводил с 2013 года применение патентной системы налогообложения, которая была призвана облегчить систему учёта индивидуальных предпринимателей.;
- Федеральный закон «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» в городе федерального значения Москве, в Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан» от 27.11.2018 N 422-ФЗ [10]. Закон ввёл с 2019 года новый специальный налоговый режим для индивидуальных предпринимателей и самозанятых граждан не зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей.

Данные федеральные законы в основном регулируют сферу налогообложения малого и среднего предпринимательства в России. Естественно, что субъекты МСП, несмотря на то, на какой системе налогообложения они работают на общей либо же упрощенной, подчиняются тем же законодательным нормам и правилам налогообложения, что и остальные субъекты бизнеса в стране. В основном все аспекты налогообложения устанавливаются Налоговым кодексом РФ как для крупного, так и для среднего и малого бизнеса. Федеральные законы по различным аспектам налогообложения представляют собой законы о

внесении изменений в НК РФ, инструкции и методические рекомендации также указываются в кодексе, следовательно, он и выступает основным собирательным документом, регулирующим налогообложение в Российской Федерации.

2.2 Методология расчёта величины налогов при различных системах налогообложения

При выборе системы налогообложения необходимо ознакомиться с особенностями расчёта налогов при различных режимах, что позволит выбрать оптимальный из них в соответствии с планируемым видом деятельности, территориальными и иными условиями ведения бизнеса.

Так для каждого налога установлены свои обязательные элементы, ознакомимся с особенностями некоторых из них. Рассмотрим, как рассчитываются налоги и взносы при различных системах налогообложения, что признаётся налоговой базой, какие используются ставки и как исчисляется тот или иной налог.

Основной системой налогообложения в Российской Федерации является Общая система (ОСНО), её применяют организации и индивидуальные предприниматели, которые при регистрации не подали уведомление о переходе на специальный режим налогообложения. Данная система является обременительной для субъектов МСП, так как подразумевает возложение обязанности по уплате налога на прибыль (на доходы физических лиц), налога на имущество организаций (физических лиц) и налога на добавленную стоимость на налогоплательщика, действующего на данной системе.

Рассмотрим, как рассчитываются налоги при основной системе налогообложения. Первыми разберём подоходные налоги, то есть налог на прибыль организаций и налог на доходы физических лиц.

Объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций признается прибыль, полученная налогоплательщиком. Под прибылью понимается разница между величиной доходов и расходов организации.

Согласно статьям 248 и 250 НК РФ доходами организации признаются:

- 1) доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав.
- 2) внереализационные доходы:

- доходы от долевого участия в других организациях;
- доходы в виде курсовой разницы;
- доходы в виде признанных должником штрафов, пеней и иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба;
- доходы от сдачи имущества в аренду (субаренду);
- доходы от предоставления в пользование прав на результаты интеллектуальной деятельности;
- доходы в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам;
- доходы в виде сумм восстановленных резервов, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов;
- доходы в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав;
- доходы налогоплательщика от участия его в простом товариществе;
- доходы прошлых лет, выявленные в отчетном (налоговом) периоде;

- доходы в виде стоимости полученных материалов или иного имущества при демонтаже или разборке при ликвидации выводимых из эксплуатации основных средств;
- доходы в виде использованных не по целевому назначению имущества (денежных средств), работ, услуг, которые получены в рамках благотворительной деятельности, целевых поступлений, целевого финансирования, за исключением бюджетных средств;
- доходы в виде сумм, на которые в отчетном периоде произошло уменьшение уставного (складочного) капитала (фонда) организации, если такое уменьшение осуществлено с одновременным отказом от возврата стоимости соответствующей части взносов (вкладов) акционерам (участникам) организации;
- доходы в виде сумм возврата от некоммерческой организации ранее уплаченных взносов (вкладов) в случае, если они ранее были учтены в составе расходов при формировании налоговой базы;
- доходы в виде сумм кредиторской задолженности, списанной в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям;
- доходы, полученные от операций с производными финансовыми инструментами;
- доходы в виде стоимости излишков материально-производственных запасов и прочего имущества, которые выявлены в результате инвентаризации;
- доходы в виде возвращенного жертвователю или его правопреемникам денежного эквивалента недвижимого имущества и (или) ценных бумаг, переданных на пополнение целевого капитала некоммерческой организации.

Расходами организации признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, понесенные налогоплательщиком. Согласно ст. 252 НК РФ под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме.

Расходы в зависимости от их характера, а также условий осуществления и направлений деятельности налогоплательщика подразделяются на расходы, связанные с производством и реализацией, и внереализационные расходы и подробно представлены в главе 25 НК РФ.

Налоговой базой по налогу на прибыль признается денежное выражение прибыли организации. При определении налоговой базы прибыль, подлежащая налогообложению, определяется нарастающим итогом с начала налогового периода.

Величина налога определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Основная ставка по налогу на прибыль составляет 20 процентов.

В случаях если налогоплательщик, понес убыток в налоговом периоде, он вправе уменьшить налоговую базу текущего периода на всю сумму полученного ими убытка или на часть этой суммы.

Альтернативой налога на прибыль организаций для индивидуальных предпринимателей выступает налог на доходы физических лиц.

Объектом налогообложения по нему признается доход, полученный налогоплательщиком. Величина дохода в денежном выражении признаётся налоговой базой. Налог рассчитывается как произведение налоговой базы на налоговую ставку. Основная ставка для резидентов РФ составляет 13 процентов.

При расчёте налога следует учитывать, что существует возможность стандартных налоговых вычетов, их перечень приведён в ст. 218 НК РФ. В таком случае налог рассчитывается по формуле (2.1)

$$H=(НБ-НВ) \times НС , \quad (2.1)$$

где H – величина налога,

$НБ$ – налоговая база,

$НВ$ – налоговый вычет,

$НС$ – налоговая ставка.

Ещё одним налогом, подлежащим уплате при применении ОСНО выступает налог на добавленную стоимость. Он является косвенным налогом, соответственно, уплачивается конечным потребителем, а субъект предпринимательства выступает налоговым агентом, который и перечисляет налог в бюджет. Ставки по НДС составляют 0, 10 и 20 процентов.

При реализации товаров (работ, услуг) к стоимости товара (работы, услуг) прибавляется соответствующая ставке доля стоимости реализуемого товара (работы, услуги), так и получается итоговая стоимость, подлежащая уплате конечным потребителем. НДС с итоговой стоимости называется исходящим, это та сумма налога, которую предъявляет организация покупателю. Также бывает и НДС входящий, тот который предъявляет поставщик организации. Разница между этими двумя величинами и определяет налог, подлежащий уплате в бюджет.

Таким образом и получается, что на каждом производственном этапе организации (ИП) перечисляют налог лишь с добавленной стоимости, формируя его постепенно. А покупателю предъявляется актив уже с полной величиной налога, плательщиком которого он и выступает.

Рассмотрев цепочку расчёта налога, приходим к выводу, что его расчёт, а, соответственно и учёт является достаточно сложным, он требует больших затрат времени и наличия специального программного обеспечения. Некоторые недостатки работы с этим налогом были рассмотрены в п. 1.3. Также отметим, что в условиях рыночной конкуренции, когда цены на товары в основном держаться на одном уровне, работа на режиме, исключая ответственность по уплате НДС даёт предприятию финансовое преимущество.

Ещё одним налогом, подлежащим уплате при ОСНО является налог на имущество организаций (физических лиц).

Объектами налогообложения по налогу на имущество организаций признаётся недвижимое имущество. Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом

налогообложения либо как его кадастровая стоимость в зависимости от вида недвижимого имущества. Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов Российской Федерации и не могут превышать 2,2 процента. Величина налога рассчитывается путём произведения налоговой базы на ставку налога.

Объектом налогообложения по налогу на имущество физических лиц в соответствии со ст. 401 НК признается следующее имущество:

- жилой дом;
- квартира, комната;
- гараж, машино-место;
- единый недвижимый комплекс;
- объект незавершенного строительства;
- иные здание, строение, сооружение, помещение.

«Налоговая база по налогу на имущество физических лиц в отношении объектов налогообложения определяется исходя из их кадастровой стоимости, за исключением случая, когда субъектом Российской Федерации не принят закон об установлении в срок до 1 января 2020 года единой даты начала применения на территории этого субъекта Российской Федерации порядка определения налоговой базы исходя из кадастровой стоимости объектов налогообложения» [25].

Величина налога рассчитывается аналогично налогу на имущество организаций. налоговые ставки устанавливаются в размерах, не превышающих:

1) 0,1 процента в отношении:

- жилых домов, частей жилых домов, квартир, частей квартир, комнат;
- объектов незавершенного строительства в случае, если проектируемым назначением таких объектов является жилой дом;
- единых недвижимых комплексов, в состав которых входит хотя бы один жилой дом;

- гаражей и машино-мест;
- хозяйственных строений или сооружений, площадь каждого из которых не превышает 50 квадратных метров и которые расположены на земельных участках для ведения личного подсобного хозяйства, огородничества, садоводства или индивидуального жилищного строительства;

2) 2 процента в отношении административно-деловых центров и торговых центров, и помещений в них; нежилых помещений, назначение которых предусматривает размещение офисов, торговых объектов, объектов общественного питания и бытового обслуживания; а также в отношении объектов налогообложения, кадастровая стоимость каждого из которых превышает 300 млн. руб.;

3) 0,5 процента в отношении прочих объектов налогообложения.

Рассмотрев основные налоги при ОСНО, делаем вывод об обременительности её применения субъектами малого и среднего бизнеса. Именно поэтому такие субъекты чаще всего ведут деятельность на специальных режимах налогообложения. Как уже было сказано ранее преимуществом специальных налоговых режимов является замена ряда налогов одним. Что в значительной мере упрощает процессы расчёта и сдачи отчётности.

Так существует шесть специальных налоговых режимов, мы рассмотрим четыре основных из них. Налог на профессиональный доход мы рассматривать не будем, так как расчёт данного налога производится автоматически в приложении «Мой налог» [33], в котором и ведётся весь учёт, а декларация по нему не сдаётся. Отметим, только, что налоговой базой по данному налогу выступает доход от предпринимательской деятельности, а налоговая ставка составляет 4 и 6 процента.

Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции также не будет рассмотрена в данном пункте, так как при данном режиме субъект выступает плательщиком тех же налогов, что и при общей

системе налогообложения, отличие заключается лишь в том, что расходы по оплаченным налогам и сборам подлежат дальнейшему возмещению за счёт компенсационной продукции, что было описано в п. 1.2.

Перед тем как рассматривать особенности расчета налогов остальных режимов, необходимо ознакомиться с понятием страховых взносов. Так согласно статье 8 НК РФ под страховыми взносами понимаются обязательные платежи на обязательные виды страхования, взимаемые с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения реализации прав застрахованных лиц на получение страхового обеспечения по соответствующему виду обязательного социального страхования.

Напомним, что работодатель обязан уплачивать за сотрудников, с которыми заключены трудовые договора или договора гражданско-правового характера страховые взносы. В таблице 2.1 приведён перечень и величина ставок по страховым взносам, действующих в период с 2012 по 2020 гг.

Таблица 2.1 – Величина основных ставок страховых взносов, %

Страховые взносы	Ставка, %
Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование	22
Страховые взносы на обязательное медицинское страхование	5,1
Страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	2,9
Страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	0,2 – 8,5

Из таблицы 2.1 видно, что постоянная величина взносов составляет 30 процентов, а взносы на страхование от несчастных случаев варьируются от 0,2 до 8,5 процентов. Ставка по ним зависит от основного вида деятельности субъекта предпринимательства и определяется каждый год, на основании подтверждения этого вида деятельности. В зависимости от подтверждаемого вида деятельности страхователю присваивается один из 32 страховых тарифов.

Индивидуальные предприниматели, не имеющие наёмных работников, также обязаны уплачивать страховые взносы за себя на пенсионное и

медицинское страхование. Величина таких взносов зависит от минимального размера оплаты труда (МРОТ), она фиксирована на каждый год и прописана в статье 430 НК РФ [1]. Уплатить взносы за себя ИП должны не позднее 31 декабря года, за который эти взносы были начислены. Суммы взносов на пенсионное и медицинское страхование ИП за себя за период 2018-2020 гг. представлены в табл. 2.2.

Таблица 2.2 – Размер страховых взносов ИП за себя в 2018 – 2020 гг., руб.

	2018	2019	2020
Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование	26 545	29 354	32 448
Страховые взносы на обязательное медицинское страхование	5 840	6 884	8 426

Если сумма годового дохода предпринимателя превышает 300 тыс. руб., он обязан дополнительно уплачивать 1 процент на обязательное пенсионное страхование с суммы превышения. Срок оплаты данного платежа – 1 июля года, следующего за отчётным.

Малый и средний бизнес – это предприятия, которые создают рабочие места, они мобильны и способны быстро приспосабливаться к изменениям конъюнктуры рынка. И для того чтобы стимулировать такие предприятия создавать рабочие места и отражать «белую» заработную плату сотрудников законодательно была установлена одна значительная льгота для СМСП. Данная льгота подразумевает уменьшение величины налога на сумму уплаченных страховых взносов за наёмных сотрудников либо же на сумму страховых взносов в фиксированном размере уплачиваемых ИП за себя.

Рассмотрим, как рассчитывается величина налога при упрощенной системе налогообложения. Данная система является наиболее распространенной среди субъектов МСП. В зависимости от объекта налогообложения упрощенная система подразделяется на два вида:

– упрощенная система налогообложения с объектом налогообложения доходы;

– упрощенная система налогообложения с объектом налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов.

Налоговой базой при УСН признаётся денежное выражение объекта налогообложения, то есть показатель доходов или доходов, уменьшенных на величину расходов. При определении налоговой базы доходы и расходы определяются нарастающим итогом с начала налогового периода.

При расчёте налога важно правильно определить налоговую базу, так нужно знать, что признаётся доходами и расходами организации (индивидуального предпринимателя) и каков порядок их признания в налоговом периоде. Для целей налогообложения при УСН доходы определяются в соответствии со статьями 248 и 250 НК РФ также, как и для налога на прибыль.

Расходами, на которые предприниматель вправе уменьшить величину доходов при определении налоговой базы признаются:

- расходы на приобретение, сооружение и изготовление основных средств, а также на достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение основных средств;
- расходы на приобретение и создание нематериальных активов;
- расходы на ремонт основных средств (в том числе арендованных);
- арендные (в том числе лизинговые) платежи за арендуемое имущество;
- материальные расходы;
- расходы на оплату труда и выплату пособий;
- расходы на все виды обязательного страхования работников, имущества и ответственности;
- суммы налога на добавленную стоимость по оплаченным товарам (работам, услугам);

- проценты, уплачиваемые за предоставление в пользование денежных средств (кредитов, займов), а также расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;
- расходы на обеспечение пожарной безопасности налогоплательщика и расходы на услуги по охране имущества;
- суммы таможенных платежей, уплаченные при ввозе товаров на территорию РФ и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией;
- расходы на содержание служебного транспорта, а также расходы на компенсацию за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов;
- расходы на командировки
- плату государственному и (или) частному нотариусу за нотариальное оформление документов;
- расходы на бухгалтерские, аудиторские и юридические услуги;
- расходы на публикацию бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также на публикацию и иное раскрытие другой информации;
- расходы на канцелярские товары;
- расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и подобные услуги;
- расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем и на их обновление;
- расходы на рекламу, товарный знак и знак обслуживания;
- расходы на подготовку и освоение новых производств, цехов и агрегатов;
- суммы налогов и сборов, уплаченные в соответствии с законодательством о налогах и сборах;
- расходы по оплате стоимости товаров, приобретенных для дальнейшей реализации, а также расходы, связанные с приобретением и реализацией указанных товаров;

- расходы на выплату комиссионных, агентских вознаграждений и вознаграждений по договорам поручения;
- расходы на оказание услуг по гарантийному ремонту и обслуживанию;
- расходы на подтверждение соответствия продукции или иных объектов, процессов производства, эксплуатации, хранения, перевозки, реализации и утилизации, выполнения работ или оказания услуг требованиям технических регламентов, положениям стандартов или условиям договоров;
- расходы на проведение обязательной оценки в целях контроля за правильностью уплаты налогов в случае возникновения спора об исчислении налоговой базы;
- плата за предоставление информации о зарегистрированных правах;
- расходы на оплату услуг специализированных организаций по изготовлению документов кадастрового и технического учета (инвентаризации) объектов недвижимости;
- расходы на оплату услуг специализированных организаций по проведению экспертизы, обследований, выдаче заключений и предоставлению иных документов, наличие которых обязательно для получения лицензии (разрешения) на осуществление конкретного вида деятельности;
- судебные расходы и арбитражные сборы;
- платежи за пользование правами на результаты интеллектуальной деятельности и правами на средства индивидуализации;
- расходы на проведение независимой оценки квалификации, подготовку и переподготовку кадров, состоящих в штате налогоплательщика;
- расходы на обслуживание контрольно-кассовой техники;
- расходы по вывозу твердых бытовых отходов;
- сумму платы в счет возмещения вреда, причиняемого автомобильным дорогам общего пользования федерального значения;

– обязательные отчисления застройщиков в компенсационный фонд.

Важно знать в какой момент доходы и расходы принимаются к налоговому учёту. Так моментом признания доходов является день поступления денежных средств на счета в банках и (или) в кассу, а также день получения иного имущества, работ, услуг, имущественных прав и день погашения задолженности.

Расходы налогоплательщика расходы на оплату труда, уплату налогов и сборов и материальные расходы признаются в момент погашения задолженности по ним. Также признаются в момент оплаты расходы по аренде, по вывозу ТКО, пожарному и охранному обслуживанию и т.п. Расходы по оплате стоимости товаров, приобретенных для дальнейшей реализации, признаются по мере реализации указанных товаров. А расходы на приобретение основных средств (нематериальных активов) их достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение отражаются в последнее число отчетного (налогового) периода в размере уплаченных сумм.

Приняв к налоговому учёту все доходы и расходы и определив налоговую базу можно рассчитать налог. При упрощенной системе налогообложения величина налога равна произведению налоговой базы на налоговую ставку. Ставки по налогу были рассмотрены в п. 1.2.

Отчётными периодами по УСН являются 1 квартал, полугодие, 6 месяцев и год. За каждый период субъект предпринимательства обязан рассчитывать авансовые платежи и перечислять их в бюджет.

Те налогоплательщики, которые применяют УСН с объектом налогообложения доходы вправе уменьшить сумму налога на сумму уплаченных в отчётном периоде страховых взносов за сотрудников или ИП за себя. Так если субъект применяет «УСН доходы» он уменьшает на величину уплаченных страховых взносов именно величину налога, а при

«УСН доходы минус расходы» лишь налогооблагаемую базу. Рассмотрим данную ситуацию подробнее.

В случае если налогоплательщиком выступает организация или ИП ведущие деятельность на «УСН доходы», и уплачиваемые страховые взносы за сотрудников, они вправе уменьшить сумму налога к уплате за отчётный период на расходы по страховым взносам за этот период, но не более чем на 50% от суммы налога. Формулы по расчёту налога исчисленного и налога к уплате выглядят так:

$$N_{\text{исч}} = \text{НБ} \times \text{НС}, \quad (2.2)$$

где $N_{\text{исч}}$ – налог исчисленный.

$$N_{\text{упл}} = N_{\text{исч}} - \text{СВ} \quad (2.3)$$

$$\text{при } \text{СВ} \leq \frac{N_{\text{исч}}}{\text{СВ}},$$

где $N_{\text{упл}}$ – налог, подлежащий уплате в бюджет

Если же налогоплательщиком выступает индивидуальный предприниматель, не производящий выплат работникам, то он вправе уменьшить сумму налога на сумму уплаченных за отчётный период страховых взносов в фиксированном размере ИП за себя. При этом ограничение в виде уменьшения налога лишь на 50% в данном случае отсутствует. Уменьшить налог такой предприниматель вправе на полную сумму уплаченных взносов.

Такая система стимулирует субъекты предпринимательства отражать в начислениях достоверную заработную плату сотрудников и своевременно оплачивать страховые взносы, таким образом уменьшая свою налоговую нагрузку. А индивидуальным предпринимателям в частности, позволяет оптимизировать систему расчётов с бюджетом, распределяя финансовую нагрузку между отчётными периодами.

В случае если субъект применяет УСН с объектом налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, он включает оплату взносов в состав расходов, уменьшая налоговую базу.

Если у субъекта, применяющего УСН с объектом налогообложения «доходы минус расходы» величина налога за налоговый период составила менее 1 процента от величины доходов, то он обязан уплатить минимальный налог, который и равен 1 процент с доходов.

Если налогоплательщик понес убыток, то он вправе уменьшить исчисленную налоговую базу на сумму убытка, полученного по итогам предыдущих периодов. Такой перенос убытка можно осуществлять на будущие налоговые периоды в течение 10 лет, с момента получения убытка. Налогоплательщик вправе переносить убытки только если они были получены при осуществлении деятельности на режиме УСН «доходы минус расходы».

Следующий специальный режим, расчет которого мы рассмотрим – это «система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности». Как отмечалось ранее при данном режиме рассчитывается один налог, а именно на вменённый доход. Этот доход и выступает налоговой базой.

Величина вменённого дохода рассчитывается как произведение базовой доходности, которая установлена ст. 346.29 НК РФ, и величины физического показателя за отчётный период. Отчётным периодом по налогу выступает квартал.

Под физическим показателем понимается величина, характеризующая применяемый вид деятельности, так им может быть количество сотрудников или площадь торгового зала и т.п. Что именно принимать за физический показатель при различных видах деятельности установлено на законодательном уровне.

При расчёте базовая доходность обязательно корректируется на коэффициенты K_1 и K_2 . Коэффициент K_1 – это устанавливаемый на календарный год коэффициент–дефлятор. С 2015 по 2017 гг. он был равен 1,798, в 2018 г. был увеличен до 1,868, в 2019 г. – до 1,915, а в 2020 г. – до 2,005.

K_2 – это корректирующий коэффициент базовой доходности, который учитывает совокупность особенностей ведения предпринимательской деятельности, таких как вид деятельности и место её осуществления, а также сезонность. Значения коэффициентов K_2 устанавливаются актами местных органов власти.

Таким образом, формула по расчёту суммы налога, подлежащей перечислению в бюджет рассчитывается следующим образом (2.4):

$$H = \frac{(БД \times K_1 \times K_2 \times ФП) \times КД_1}{КД} \times НС \quad (2.4)$$

где H – сумма налога к уплате

$БД$ – базовая доходность,

$ФП$ – величина физического показателя,

$КД_1$ – фактическое количество дней осуществления предпринимательской деятельности в месяце в качестве налогоплательщика ЕНВД,

$КД$ – количество календарных дней в месяце,

$НС$ – налоговая ставка.

Отметим, что при изменении физического показателя в течении отчётного периода, налогоплательщик обязан при исчислении суммы единого налога учитывать указанное изменение с начала того месяца, в котором оно произошло.

Также, как и при УСН на ЕНВД налогоплательщик вправе уменьшить сумму налога на сумму уплаченных за отчётный период страховых взносов за сотрудников и (или) ИП за себя. Условия для подобного уменьшения аналогичны условиям при УСН. При наличии наёмных сотрудников налог уменьшается не более чем на 50 процентов, при самостоятельной деятельности индивидуального предпринимателя на всю сумму уплаченных им за себя взносов.

Отметим, что такие режимы как ЕНВД и УСН могут совмещаться. В таком случае если предприниматель, не производящий выплаты сотрудникам

совмещает эти два режима, он может уменьшить по своему усмотрению сумму единого налога на вмененный доход или сумму налога, уплачиваемого в связи с применением УСН, на всю сумму уплаченных за себя страховых взносов в фиксированном размере без ограничения. То есть он может применить подобное уменьшение либо полностью для одного режима, либо разделить сумму взносов пропорционально доходам, полученным по каждому из режимов, либо иначе по своему усмотрению [15].

Для сельскохозяйственных производителей предусмотрено наличие единого сельскохозяйственного налога. Данный режим позволяет заменить ряд налогов, тех же, что и при УСН и ЕНВД на единый налог.

Объектом налогообложения по данному налогу признаются доходы, уменьшенные на величину расходов. Доходы и расходы определяются в соответствии со статьями 248, 250 и 346.5 НК РФ, также, как и при упрощенной системе налогообложения.

Налоговой базой признается денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов. При определении налоговой базы доходы и расходы определяются нарастающим итогом с начала налогового периода.

Единый сельскохозяйственный налог рассчитывается как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Налоговые ставки в разных субъектах Российской Федерации могут варьироваться от 0 до 6 процентов.

Налоговым периодом по ЕСХН признается календарный год, а отчетным – полугодие. По итогу отчетного периода налогоплательщик обязан рассчитать авансовый платеж и перечислить его в бюджет.

Также как при упрощенной системе налогообложения с объектом налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, налогоплательщики вправе уменьшить налоговую базу за налоговый период на сумму убытка, полученного по итогам предыдущих налоговых периодов. Действует это право в течении 10 лет с года в котором был получен убыток.

Последний специальный режим, который мы рассмотрим это патентная система налогообложения. Данный режим является наиболее простым по расчету и учёту. Сумму налога по системе рассчитывают налоговые органы и указывают в патенте.

Налоговой базой по ПСН является денежное выражение потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода по применяемому виду предпринимательской деятельности. Данная величина устанавливается субъектами Российской Федерации.

Общая налоговая ставка по налогу составляет 6 процентов. В Республике Крым и г. Севастополе установлена ставка 4 процента на период с 2017 по 2021 гг. Налог исчисляется по формуле (2.5)

$$H = \frac{НБ * Д_{нф}}{Д_n}, \quad (2.5)$$

где $Д_{нф}$ – количество дней срока патента,

$Д_n$ - количество календарных дней в году.

Таким образом, делаем вывод, о том, что для субъектов малого и среднего бизнеса специальные режимы являются выгодными не только в разрезе сокращения налогового бремени, но и в разрезе трудо затрат. Налоги по всем режимам кроме СРП являются едиными для своей системы и не сложными в расчёте. А в случае патентной системы налогообложения и вовсе рассчитываются налоговыми органами.

2.3 Исследование формирования и представления отчётности при специальных режимах налогообложения

Основанием для начисления налоговых обязательств в карточке расчетов с бюджетом по тому или иному налогоплательщику является налоговая отчетность, представленная этим налогоплательщиком.

Нами уже были рассмотрены специальные режимы, их особенности, а также способы расчета налогов, уплачиваемых при каждом режиме. Теперь рассмотрим виды отчетности, представляемой при разных специальных режимах, а также способы и сроки уплаты рассчитанных налогов.

Как уже было сказано в п. 2.2 по налогу на профессиональный доход налоговые декларации и расчёты в налоговые органы не представляются, учёт доходов и начисление налога происходит в приложении «Мой налог». Налог на профессиональных доход уплачивается ежемесячно, не позднее 25-го числа следующего за истекшим налоговым периодом, то есть месяцем.

Аналогичная ситуация с патентной системой налогообложения, здесь сумма налога рассчитывается налоговым органом самостоятельно на основании потенциально возможного к получению дохода, установленной ставки и периода применения патента. Однако, при ПСН налогоплательщики обязаны вести книгу учёта доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения (Приложение Е), в которой необходимо регистрировать все доходы, полученные от деятельности в отношении, которой применяется ПСН. Данная книга выступает аналогом отражения доходов в приложении при профессиональном налоге.

Уплачивать налог при применении ПСН необходимо в сроки, представленные в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Сроки уплаты налога при ПСН [26]

Срок действия патента меньше 6 месяцев:	Срок действия патента от 6 до 12 месяцев:
- в размере полной суммы налога в срок не позднее срока окончания действия патента	- в размере 1/3 суммы налога в срок не позднее девяноста календарных дней после начала действия патента; - в размере 2/3 суммы налога в срок не позднее срока окончания действия патента.

Оба приведённых режима введены для индивидуальных предпринимателей, а «профессиональный налог» еще и для самозанятого

населения, следовательно, систему учёта доходов и отчётности, а также расчет налога постарались сделать максимально простыми.

При ведении деятельности на других специальных налоговых режимах таких как, ЕНВД, УСН и ЕСХН налогоплательщикам необходимо самостоятельно рассчитывать свои налоговые обязательства и представлять расчеты в налоговые органы.

При применении упрощенной системы налогообложения налогоплательщик обязан предоставить в налоговый орган налоговую декларацию по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения (Приложение И) не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом, если налогоплательщиком выступает организация и не позднее 30 апреля если налогоплательщиком выступает индивидуальный предприниматель. Как уже отмечалось ранее, налоговым периодом при УСН является календарный год, а отчётными – 1 квартал, полугодие, 6 месяцев и год. Соответственно каждые 3 месяца налогоплательщик обязан рассчитывать налог и уплачивать его, а по истечению налогового периода (года) предоставить годовой расчет в налоговую инспекцию. Оплата авансовых платежей за 1квартал, полугодие и 9 месяцев производится не позднее 25-го числа месяца следующим за отчётным периодом, за год организации оплачивают налог не позднее 31 марта, а индивидуальные предприниматели – до 30 апреля.

Налоговая декларация по УСН состоит из трёх разделов, однако в зависимости от специфики деятельности налогоплательщика и объекта налогообложения зависит какие именно разделы будут заполняться.

Схема выбора необходимых разделов при заполнении декларации представлена на рисунке 2.1.

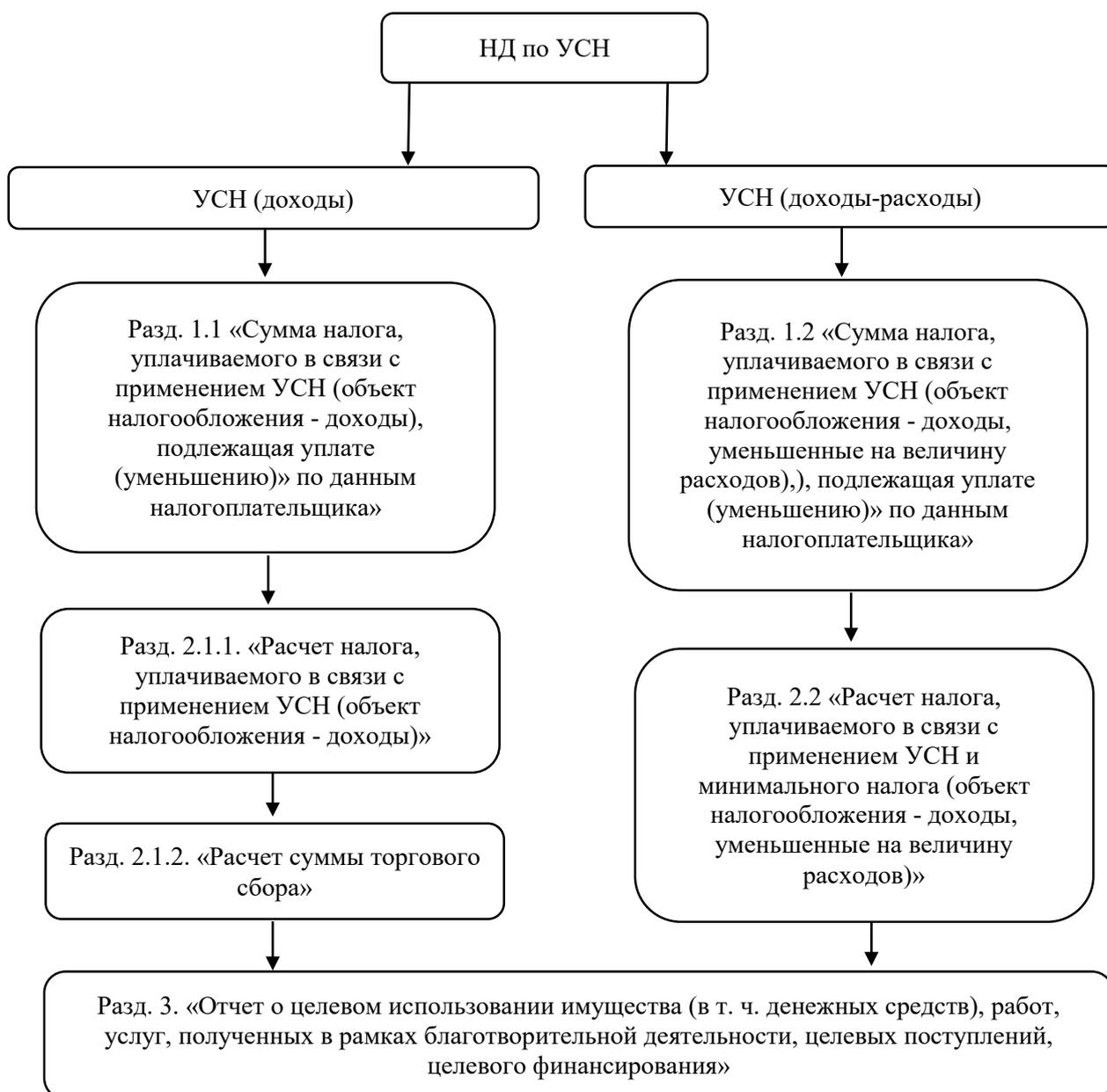


Рисунок 2.1 – Структура налоговой декларации по УСН

Так титульный лист заполняется всеми налогоплательщиками, разделы 1.1 и 2.1.1 налогоплательщиками, выбравшими объект налогообложения доходы, разделы 1.2 и 2.2 – доходы, уменьшенные на величину расходов. Если налогоплательщик, применяющий УСН «доходы», является плательщиком торгового сбора, то он также заполняет раздел 2.1.1. Оставшийся раздел 3 является отчетом о целевом использовании имущества, работ, услуг он заполняется вне зависимости от объекта налогообложения в

том случае если налогоплательщик получал указанное имущество (денежные средства).

В налоговой декларации сначала заполняются разделы 2.1.1 или 2.2, так как в них производится сам расчет налога, поквартально нарастающим итогом указываются суммы доходов (и расходов), нарастающим итогом рассчитываются суммы налога (авансовых платежей), а также в разделе 2.1.1 указываются суммы выплаченных страховых взносов. Затем в раздел 1.1 или 1.2 переносятся итоги расчета. В данном разделе указывается суммы авансовых платежей к уплате либо к уменьшению за каждый квартал, уже не нарастающим итогом. Так за 1 квартал заполняется строка «авансовый платеж к уплате», а за последующие отчетные периоды данные разносятся по строкам в зависимости от соотношения величин налога за рассматриваемый отчетный период, предшествующий ему, а также предыдущих подобных соотношений. То есть заполняя показатели за второй квартал необходимо рассчитать если сумма налога за 6 месяцев уменьшенная на величину авансового платежа за 1 квартал является положительным числом, то заполняется строка 040 (авансовый платеж к уплате), если отрицательным – то строка 050 (авансовый платеж к уменьшению). Заполняя показатели за 3 квартал берём сумму налога за 9 месяцев и уменьшаем её на сумму авансовых платежей за 1 и 2 квартал и добавляем сумму авансового платежа к уменьшению за 2 квартал, и если эта величина окажется положительным числом, то указываем её в строке 070 (авансовый платеж к уплате), эту сумму необходимо было оплатить до 25 октября отчетного года, если же число вышло отрицательным, то указываем его в строке 080 и затем используем для уменьшения налога за год квартал. Соответственно сумма авансового платежа за 4 квартал будет рассчитываться аналогично расчету за 3 квартал отчетного года.

Рассмотрим особенности заполнения декларации по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности (Приложение Ж).

Данная декларация состоит из четырёх разделов, которые представлены на рисунке 2.2.

Структура декларации по ЕНВД

- Титульный лист
- Разд. 1. Сумма ЕНВД, подлежащая уплате в бюджет
- Разд. 2. Расчет ЕНВД по отдельным видам деятельности
- Разд. 3. Расчет суммы ЕНВД за налоговый период
- Разд. 4. Расчет сумм расходов по приобретению ККТ, уменьшающей сумму ЕНВД за налоговый период

Рисунок 2.2. – Структура налоговой декларации по ЕНВД

Первым заполняется второй раздел декларации, в нём указываются все необходимые данные для расчета сумм ЕНВД, а именно: адрес объекта осуществления деятельности, в зависимости от адреса и отчётного периода выбирается коэффициент K_2 , базовая доходность по виду деятельности, коэффициент K_1 , а также величина физического показателя, количество дней ведения деятельности на ЕНВД и ставка налога. В этом же разделе указывается сумма исчисленного ЕНВД за налоговый период по каждому виду и объекту деятельности, а также периоду (в случае изменения величины K_2 в отчетном периоде). В разделе 3 указывается объем уплаченных страховых взносов за наёмных сотрудников или ИП за себя за отчётный период и рассчитывается сумма налога к уплате. Раздел 4 заполняется только индивидуальными предпринимателями, которые в отчетном периоде приобрели и зарегистрировали контрольно-кассовую технику, однако данная льгота распространялась лишь на те кассы, которые были зарегистрированы с 01 февраля 2017 г. до 1 июля 2019 г., и могла применяться лишь в налоговых периодах до 2019 года (включительно). Заключительным разделом является раздел 1, в нём указывается итоговая сумма налога по всем видам деятельности за налоговый период в отдельности по каждому ОКТМО.

ОКТМО – это общероссийский классификатор территорий муниципальных образований [32].

То есть если у субъекта предпринимательства есть несколько объектов относящихся к разным налоговым инспекциям, то сумма налога указывается по каждой территории отдельно.

Сумму, отраженную в разделе 1 налогоплательщику необходимо оплатить до 25-го числа месяца, следующего за отчётным периодом.

Также, как и при упрощенной системе налогообложения при ЕСХН налоговая декларация подаётся в контролирующие органы по истечению налогового периода, то есть календарного года.

Декларация сдается в налоговую инспекцию по месту нахождения налогоплательщика не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. Также, как и по УСН по ЕСХН платится авансовый платеж. Сумма налога рассчитывается за первое полугодие и подлежит перечислению в бюджет не позднее 25 июля отчётного года. Итоговая сумма налога за год рассчитывается и перечисляется в бюджет не позднее 31 марта года, следующего после отчётного.

Налоговая декларация по УСН состоит из следующих элементов (Приложение К):

- титульный лист;
- раздел 1. «Сумма ЕСХН, подлежащая уплате в бюджет, по данным налогоплательщика»;
- раздел 2. «Расчет ЕСХН»;
- раздел 2.1. «Расчет суммы убытка, уменьшающей базу по ЕСХН»;
- раздел 3. «Отчет о целевом использовании имущества (в т. ч. денежных средств), работ, услуг, полученных в рамках благотворительной деятельности, целевых поступлений, целевого финансирования».

Титульный лист, первый и второй разделы заполняются всеми налогоплательщиками. Разделы 2.1 и 3 оформляются только при наличии

явления. Так в разделе 2 производится расчет налоговой базы и суммы исчисленного налога, а в разделе 1 указывается величина авансового платежа и сумма доплаты по налогу.

Таким образом, наблюдаем простоту оформления налоговых деклараций по единым налогам при специальных режимах налогообложения. Как уже отмечалось ранее расчет производится легко и не требует крупных материальных и трудовых затрат, налоговые декларации требуют небольшого количества данных от налогоплательщика и просты в заполнении, а сдача декларации на современном этапе может быть осуществлена посредством электронного документооборота, что также упрощает систему взаимодействия налогоплательщиков с контролирующими органами.

РАЗДЕЛ 3. ПРАКТИЧЕСКАЯ РЕАЛИЗАЦИЯ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫБОРУ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО БИЗНЕСА

3.1 Организационно-экономическая характеристика Общества с ограниченной ответственностью «Алекс-Ф»

Организация «Алекс-Ф» по организационно-правовой форме является обществом с ограниченной ответственностью, форма собственности – частная. У общества единственный учредитель, который является директором организации. Первоначально Общество являлось обособленным подразделением организации – ООО «Авторитет – Консалтинг», зарегистрированной в Санкт-Петербурге. Затем в 2017 году деятельность обособленного подразделения была переведена на другое юридическое лицо, учреждённое тем же собственником.

ООО «Алекс-Ф» расположено по адресу – Республика Крым, г. Ялта, ул. Васильева 16. Юридический адрес организации совпадает с фактическим.

Общество занимается оказанием услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета, а также кадрового делопроизводства. Чему соответствует ОКВЕД по виду экономической деятельности – 69.20 «Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию».

Организация занимается аутсорсингом, то есть выполняет ряд функций и обязанностей в области предпринимательской деятельности, переданных ей другой компанией или индивидуальным предпринимателем на основании договора. С каждым клиентом Общество сотрудничает на основании договора об оказании услуг, разовым оказанием услуг Общество не занимается.

Организация работы с клиентами предполагает деление всего перечня оказываемых услуг на два больших участка, а именно:

1) Бухгалтерский и налоговый учёт.

2) Кадровое делопроизводство.

К услугам, оказываемым ООО «Алекс-Ф» своим заказчикам относятся:

1. Услуги по ведению бухгалтерского учета:

- составление и передача в ИФНС, ПФР, ФСС всех форм отчетности;
- проведение сверки с ИФНС, ПФР и ФСС, а также получение необходимых итоговых справок;
- составление платежных поручений для оплаты налогов, взносов;
- ведение расчетных счетов клиента;
- оформление и учет первичных документов;
- ведение кассовой книги.

2. Услуги по ведению налогового учета:

- формирование регистров налогового учета на бумажных носителях (при необходимости);
- расчет налогов и сборов, подлежащих уплате в бюджет;
- проведение сверки расчетов с налоговыми органами;
- формирование и подготовка регламентированной налоговой отчетности (налоговых деклараций и авансовых расчетов) по результатам деятельности заказчика за отчетный (налоговый) период;
- подготовка, согласование и предоставление ответов на запросы территориальных подразделений ФНС, внебюджетных фондов.

3. Услуги по расчету заработной платы:

- расчет заработной платы работникам заказчика (в т.ч. расчет отпусков, временной нетрудоспособности и т.д.);
- бухгалтерское сопровождение взаиморасчетов с работниками заказчика;
- расчет всех видов налогов и взносов к начислению и удержанию;

- подготовка и оформление документов для расчетов с работниками заказчика – расчетно-платежных, платежных ведомостей, расходных кассовых ордеров и т.д.;
- предоставление сведений о полученных доходах, справок о месте работы и других сведений;
- подготовка платежных поручений в обслуживающий банк клиента;
- ведение персонифицированного учета и составление персонифицированной отчетности;
- составление трудовых договоров с сотрудниками;
- подготовка уведомлений в ФМС по сотрудникам.

Общество также предоставляет услуги по восстановлению бухгалтерского учета для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. В такие услуги входит восстановление данных учета, сдача всей необходимой отчетности в государственные органы и проведение с ними сверок.

Общество оказывает консультационные услуги по трудовому законодательству, бухгалтерскому учету, налогообложению и финансово-хозяйственной деятельности. Также оно занимается составлением и подачей алкодеклараций.

Это не весь перечень услуг, которые предоставляет Общество своим клиентам. В комплекс входят десятки задач, выполнением которых занимаются сотрудники организации.

Ознакомившись с перечнем услуг, оказываемых ООО «Алекс-Ф», можно сделать вывод, что оно максимально вовлечено в деятельность своих клиентов. Соответственно обладает информацией об основных, а также исключительных аспектах хозяйственной жизни той или иной организации или индивидуального предпринимателя. В совокупности с обширными знаниями в области налогового учета по различным сферам деятельности Общество способно подбирать и рекомендовать своим клиентам наиболее

приемлемые для них режимы налогообложения. Также отметим, что основная часть деятельности клиентов Общества осуществляется в Республике Крым, большинство клиентов занимаются предпринимательством именно на полуострове и лишь некоторые клиенты осуществляют деятельность на материковой части России. Отсюда следует вывод, что основная часть клиентов относится к субъектам малого и среднего предпринимательства и применяет специальные налоговые режимы.

На обслуживании у Общества находится много индивидуальных предпринимателей, для которых экономически выгодней пользоваться услугами аутсорсинговой компании нежели содержать в штате собственного бухгалтера. И как уже было сказано ранее в Республике Крым основная часть субъектов экономики представлена СМСП, соответственно и индивидуальными предпринимателями. Соответственно вид деятельности, которым занимается ООО «Алекс-Ф» должен быть востребованным, а в последствии и прибыльным.

Для оценки финансового состояния предприятия рассчитаем и проанализируем некоторые показатели. Начнём с анализа баланса и отчета о финансовых результатах ООО «Алекс-Ф» за 2017-2019 гг. Отчетность представлена в приложении Л.

С помощью таблицы 3.1 рассмотрим структуру актива и пассива баланса, а также её динамику на протяжении исследуемого периода.

Таблица 3.1 – Структура актива и пассива баланса ООО «Алекс-Ф» в динамике за 2017-2019 гг.

Показатель	2017		2018		2019	
	Пок-ль, тыс.руб.	Уд.вес	Пок-ль, тыс.руб.	Уд.вес	Пок-ль, тыс.руб.	Уд.вес
Внеоборотные активы	6300	37,6%	6300	23,3%	6300	21,8%
Оборотные активы	10473	62,4%	20780	76,7%	22602	78,2%
Итого по активу	16773	100%	27080	100%	28902	100%
Капитал и резервы	9155	54,6%	17883	66,0%	19781	68,4%
Долгосрочные обязательства	3218	19,2%	3221	11,9%	3221	11,1%
Краткосрочные обязательства	4400	26,2%	6005	22,2%	5900	20,4%
Итого по пассиву	16773	100%	27109	100%	28902	100%

В таблице 3.1 можем наблюдать как изменялись показатели актива и пассива баланса ООО «Алекс-Ф» на протяжении трёх лет. Отметим, что неизменными оставались внеоборотные активы, их величина составляла 6300 тыс. руб. По строке оборотные активы наблюдаем увеличение показателя в 2018 году почти в два раза по сравнению с 2017 годом, он увеличился на 16 607 тыс. руб., а в 2019 по сравнению с 2018 годом увеличился на 1 822 тыс. руб. Такие высокие показатели оборотных активов связаны с значительными объемами дебиторской задолженности у предприятия. Учредитель Общества является учредителем ещё ряда юридических лиц, которые взаимодействуют между собой и, часто, являются партнёрами. Эти организации часто выступают кредиторами друг для друга и ООО «Алекс-Ф» не исключение, Общество является кредитором для двух других юридических лиц.

Отметим также значительный прирост по строке «Капитал и резервы», в 2018 году по сравнению с 2017 годом показатель увеличился на 8 728 тыс. руб., а в 2019 г. – на 1 898 руб. Такие изменения связаны с увеличением уставного капитал общества в 2018 году, он был увеличен с 20 тыс. руб. до 125 тыс. руб., а также с тем, что общество начало свою деятельность не с начала календарного года. Соответственно показатели за 2017 год, являются показателями за неполный календарный год и не являются полноценно сопоставимыми с показателями за последующие годы. Также следует отметить, положительную динамику нераспределённой прибыли Общества.

В таблице 3.1 также можем наблюдать изменения структуры баланса организации. В 2017 году оборотные активы составляли преобладающую часть активов баланса – 62,4 процента, в 2018 г. это показатель увеличился до 76,7 процента, а в 2019 и вовсе до 78,2 процента, что связано с изменениями величины дебиторской задолженности и ростом продаж о которых написано ранее. На основании имеющихся данных можем рассчитать коэффициенты покрытия внеоборотных активов собственным

капиталом ($K_{пв}$) и коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных активов ($K_{са}$). Результат расчета представлен в таблице 3.2.

Таблица 3.2 – Коэффициенты соотношения активов и капитала Общества за период 2017-2019 гг.

	2017 г.	2018 г.	2019 г.
$K_{пв}$	1,2	1,5	1,4
$K_{са}$	1,7	3,29	3,59

Согласно экономической теории превышение собственного капитала над внеоборотными активами свидетельствует о платежеспособности предприятия в долгосрочной перспективе. Об этом же свидетельствует и превышение оборотных активов над внеоборотными. Финансовое положение предприятия можно считать устойчивым, если значение коэффициента покрытия не менее 1,1. В случае ООО «Алекс-Ф» данный коэффициент варьируется от 1,2 до 1,5. Коэффициент отношения оборотных активов к внеоборотным должен превышать 1, так как оборотные активы более ликвидны, поэтому способны принести деньги в короткое время, у ООО «Алекс-Ф» данный коэффициент составляет минимально 1,66 и имеет положительную динамику на протяжении всего рассматриваемого периода. Соответственно на протяжении всего периода финансовое положение Общества можно считать устойчивым.

Рассмотрим данные отчёта о финансовых результатах ООО «Алекс-Ф» за два последних отчётных года.

Таблица 3.3 – Показатели отчёта о финансовых результатах ООО «Алекс-Ф» за 2018-2019 гг., тыс. руб.

Показатель	2018	2019
Выручка	5 624	17 758
Расходы по обычной деятельности	-3 540	-1 784
Прочие расходы	-60	-39
Налог на прибыль (доходы)	-111	-88
Чистая прибыль (убыток)	1 913	15 847

В таблице 3.3 наблюдаем значительное уменьшение выручки в 2019 году, что связано с перераспределением клиентов фирмы, и закреплением большинства материковых клиентов за питерским предприятием. Так выручка Общества уменьшилась 12 134 тыс. руб. Общие расходы предприятия увеличились на 1 777 тыс. руб., соответственно чистая прибыль значительно уменьшилась на 13 934 тыс. руб.

Анализируя баланс и финансовые показатели деятельности необходимо рассчитать коэффициенты фондоёмкости и фондовооруженности, различные циклы и оборачиваемость оборотных активов. Однако, так как предприятие специализируется на оказании услуг, данные показатели не являются информативными.

Для большей информативности о финансовом положении Общества рассчитаем дополнительно показатели финансовой устойчивости.

Рассчитаем коэффициент автономии в 2017 г.

$$K_a = \frac{\text{собственный капитал}}{\text{активы}} = \frac{9\,155}{16\,773} = 0,55 \quad (3.1)$$

Аналогично рассчитав данный коэффициент за 2018 и 2019 год получаем 0,66 и 0,68 соответственно. Для того чтобы предприятие считалось финансово устойчивым значение данного коэффициента должно находиться в промежутке 0,5 – 0,7. Как видно из расчёта в 2017-2019 гг. условие соблюдается, и мы можем сделать вывод о том, что необходимая доля активов Общества покрывается собственным капиталом.

Далее рассчитаем коэффициент финансовой зависимости, коэффициент обратный показателю автономии в 2018 г.:

$$K_{фз} = \frac{\text{Валюта баланса}}{\text{Собственный капитал}} = \frac{16\,773}{9\,155} = 1,83 \quad (3.2)$$

При аналогичном расчёте данный коэффициент в 2018 г. составил 1,51 и 1,46 в 2019 г. Данный коэффициент показывает, что на 1 руб. собственного капитала приходится 1,83 руб. общей суммы финансовых ресурсов предприятия в 2017 году, 1,51 в 2018 и 1,46 в 2019 году.

Рассчитаем показатель рентабельности продаж ООО «Алекс-Ф» за 2018-2019 гг. для определения экономической эффективности Общества.

$$R = \frac{П}{В} \times 100 = \frac{15\,847}{17\,758} \times 100 = 89\%, \quad (3.3)$$

где R – рентабельность продаж,

П – прибыль,

В – выручка.

Аналогично рассчитав показатель рентабельности продаж за 2019 год получаем 34 процента. Высокий показатель рентабельности в 2018 году вызван тем, что большинство расходов было понесено питерским филиалом, к таким расходам относятся:

- расходы на закупку и обновление программного обеспечения;
- расходы на аренду хостинга;
- расходы на рекламу;
- расходы на средства криптографической защиты.

Проанализировав показатели финансовой устойчивости Общества делаем вывод о его удовлетворительном финансовом состоянии, Общество является финансово устойчивым и способным отвечать по своим обязательствам за счет своего капитала и наличия ликвидных активов. Деятельность общества является востребованной и рентабельной, показатель рентабельности за 2019 год составил 34 процента.

3.2 Анализ и оптимизация налоговой нагрузки предприятий малого бизнеса

Для того чтобы быть зарегистрированным в качестве субъекта среднего или малого предпринимательства субъекту экономики необходимо отвечать ряду требований. Из этого можно сделать вывод, что существуют отрасли,

которые более востребованы среди СМСП и те, в которых субъекты МСП не задействованы вовсе.

Рассмотрим 10 наиболее «популярных» основных видов экономической деятельности (ОВЭД) среди субъектов малого и среднего предпринимательства с помощью рисунка 3.1. Данные приведённые в диаграмме опираются на количество действующих в той или иной сфере субъектов, а не на объёмы выручки или иные показатели деятельности.

Так на рисунке наблюдаем, что наиболее распространённым видом деятельности среди СМСП является деятельность по аренде, она встречается дважды и составляет в целом 18 процентов от общего числа. Также популярны торговля как оптовая, так и розничная и сфера бытовых услуг, в которую входит деятельность парикмахерских и салонов красоты.



Рисунок 3.1 – 10 наиболее «популярных» ОВЭД среди СМСП [21]

Как уже было сказано ранее, ООО «Алекс-Ф» предоставляет услуги по ведению бухгалтерского и налогового учёта многим клиентам и в особенности субъектам МСП. Следовательно, оно имеет возможность

проанализировать деятельность каждого из них. Одной из услуг, оказываемых Обществом является подбор оптимального режима налогообложения и разработка рекомендаций по снижению налоговой нагрузки клиентов.

Для проведения анализа налоговой нагрузки и подбора оптимального режима налогообложения рассмотрим данные по нескольким предприятиям, клиентам Общества. Так возьмем предприятия из разных отраслей:

- субъект А с основным видом деятельности «Деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания», в данном случае кафе;
- субъект Б с основным видом деятельности «Управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе», в данном случае будет рассмотрено товарищество собственников недвижимости (ТСН), которое является некоммерческой организацией. Однако под данную категорию также подойдут и управлявшие компании, относимые к коммерческим организациям;
- субъект В с основным видом деятельности «Торговля розничная в неспециализированных магазинах», в данном случае будет рассмотрено налогообложение предприятия реализующего пищевые продукты и некоторые аспекты деятельности субъектов реализующих непродовольственные товары.

Данные предприятия были выбраны для анализа так как они занимаются видами деятельности, относимыми к наиболее распространённым по России среди субъектов МСП и в частности очень распространены в Республике Крым.

Отметим, что основной режим налогообложения рассмотрен не будет, так как для любого из выбранных предприятий он является экономически невыгодным, подбор будет осуществляться из специальных режимов налогообложения.

Первым рассмотрим субъект А, оказывающий услуги в области общественного питания. Под субъектом А в данном случае подразумевается

Индивидуальный предприниматель. Известно, что у субъекта, ведущего деятельность в данной сфере большие обороты денежных средств, он имеет большие выручки и при этом несёт много затрат.

Так, исходя из вышесказанного следует, что такой специальный налоговый режим как упрощенная система налогообложения для субъекта А не подходит. УСН «доходы» не подойдёт так как у субъекта большой оборот денежных средств и ему необходимо будет уплачивать 4 процента с суммы выручки. А УСН «доходы минус расходы» не подойдёт потому что в таком случае значительно усложнится ведение бухгалтерского учёта, что для ИП нецелесообразно, так как, скорее всего это потребует дополнительных затрат на оплату труда либо оплату услуг сторонних организаций.

Остаются два режима для сравнения это патентная система и единый налог на вмененный доход. При любой из этих систем сумма налога не будет зависеть от суммы выручки, она будет фиксирована. Для выбора режима необходимо рассчитать налоговую нагрузку по каждому из них, для этого нужны данные, которые приведены в таблице 3.4.

Таблица 3.4 – Показатели для расчета налоговой нагрузки по субъекту А

Показатель	Значение
Адрес осуществления деятельности	Республика Крым, г. Ялта пгт. Гаспра, Алушкинское шоссе
Площадь зала обслуживания	98,7 м ²
Вид предпринимательской деятельности	Деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания
Базовая доходность по ЕНВД	1 000 руб.
Корректирующий коэффициент К ₁	2,005
Ставка ЕНВД	15%
Наличие сотрудников	сотрудники есть

Для расчета патента воспользуемся сервисом налоговой службы [29]. Налоговые инспекции самостоятельно рассчитывают сумму налога по патентной системе налогообложения согласно нормативным актам и налоговому законодательству, однако существует сервис, на котором предприниматели могут заранее узнать сумму налога по ПСН.

Так при расчете патента сроком на один календарный год по выбранному виду деятельности и площади 98,7 м² сумма налога к оплате составит 177 660 руб. Отметим, что расчет производится на 2020 год.

Рассчитаем сумму ЕНВД. При выбранном адресе осуществления деятельности согласно решению Ялтинского городского совета [13] субъект относится к пятой зоне и применяет корректирующий коэффициент K_2 равный 0,25 в период с 01 мая по 30 сентября и 0,20 – с 01 октября по 30 апреля. На основе имеющихся данных рассчитаем налоговую нагрузку по ЕНВД за календарный год и систематизируем данные в таблице 3.5.

Напомним, что при ЕНВД налогоплательщик вправе уменьшить сумму налога к уплате на всю сумму уплаченных страховых взносов в фиксированном размере ИП за себя, если он является индивидуальным предпринимателем, у которого нет заключенных трудовых договоров или договоров ГПХ или же на сумму страховых взносов, уплаченных за сотрудников, но не более чем на 50 процентов от суммы налога.

Таблица 3.5 – Расчет ЕНВД по субъекту А, руб.

	1 кв	2 кв	3 кв	4 кв	Итого за год
ЕНВД начислено	17 865	20 842	22 331	17 865	78 903
Страховые взносы к уменьшению	8 932	10 421	11 165	8 932	–
Налог к уплате	8 933	10 421	11 166	8 933	39 453

По таблице 3.5 видим, что начисленная сумма ЕНВД за год на 98 757 руб. меньше чем при патентной системе налогообложения. Также субъект А вправе уменьшить сумму налога к оплате на сумму уплаченных взносов, но не более чем на 50 процентов от суммы налога. В данном случае к вычету принимаются как фиксированные взносы, так и взносы за сотрудников. Учитывая то, что сумма фиксированных взносов за 2020 год составляет 40 874 руб., что уже больше половины от начисленной сумм налога, полагаем, что сумму налога к уплате за год составит 39 453 руб. так как за каждый квартал будет уменьшена в два раза.

Таким образом, делаем вывод, о том, что субъекту А экономически выгодней вести деятельность на ЕНВД, так как при ПСН сумма налога за год составит 177 600 руб., а также необходимо будет оплатить взносы ИП за себя – 40 874 руб. и ежемесячно платить взносы за сотрудников в сумме не менее 3 663 руб. за каждую полную ставку.

Для лучшей сопоставимости отметим, что субъект А относится к зоне с низким коэффициентом K_2 , поэтому рассчитаем сумму налога для первой зоны с наивысшими коэффициентами. В таком случае сумма исчисленного налога за год составит 211 397 руб. эту сумму как минимум можно будет уменьшить на взносы ИП за себя 40 874 руб. и получить сумму к оплате не больше 170 523 руб., что по-прежнему остается экономически выгодней для субъекта нежели при ПСН.

Далее рассмотрим субъект Б, в данном случае возьмём ТСН, как некоммерческую форму организации и управляющую организацию, как коммерческую. В обоих случаях субъект занимается обслуживанием многоквартирных домов, только в первом случае это объединение собственников, а во втором – коммерческая организация, которая может сотрудничать не с одним домом и своей целью иметь получение прибыли. Однако схема учёта остаётся схожей и условия для подбора налогового режима тоже.

Выбор при данном виде деятельности является крайне скудным, так как субъект не может осуществлять деятельность на ЕНВД, ведь он не попадает в перечень разрешенных для этого видов деятельности. Разумеется, ЕСХН и СРП также не подходят. Остается только упрощенная система налогообложения и две её формы.

Выбор между УСН «доходы» и УСН «доходы минус расходы» очевиден. Субъект получает доход, выручку, которая, практически целиком расходуется на оплату коммунальных и иных услуг по содержанию жилого объекта, следовательно, несёт расходы практически равные доходам. В

приложении М представлена декларация по УСН «доходы минус расходы» по товариществу собственников недвижимости.

В декларации мы видим, что сумма доходов за год составила 2 664 893 руб., при этом расходы составили 2 544 498 руб. Если бы была выбрана УСН «доходы», то сумма налога составила бы 106 595,72 руб., то есть 4% от налоговой базы. При УСН «доходы минус расходы» налоговая база равна 120 395 руб. и при ставке 10 процентов, налог равен 12 039,5 руб., однако так как налог не может быть менее 1 процента от суммы доходов, то налог к уплате составит 26 648,93 руб.

В случае с управляющей организацией будет аналогичная ситуация, однако разница между доходами и расходами будет выше, так как организация будет взимать дополнительную плату за свои услуги, а, следовательно, уровень доходов будет выше. Но и в таком случае организации выгодней заплатить 10 процентов с разницы, а не 4 процента с ещё большей величины доходов.

Рассмотрим субъект В, в качестве примера выбрано предприятие реализующее продовольственные товары. Среди специальных режимов могут подойти три варианта, две формы УСН и ЕНВД, сравним их все. В Приложении Н представлена бухгалтерская отчётность субъекта В, в отчёте о финансовых результатах можем видеть показатели доходов и расходов за прошедший период. Для большей наглядности и удобства расчёта уточним показатели доходов и расходов субъекта по каждому отчётному периоду в таблице 3.6

Таблица 3.6 – Показатели доходов и расходов субъекта В за каждый отчётный период 2019 года нарастающим итогом, тыс. руб.

	Доходы	Расходы
1 кв 2019	2 913	2 329
6 мес 2019	6 444	5 213
9 мес 2019	10 307	8 436
2019 год	13 183	12 130

В Приложениях П-Т представлены декларации по ЕНВД за 1-4 кварталы 2019 года. На основании имеющихся данных составим сводную таблицу по трём режимам. В таблице укажем сумму налога к уплате нарастающим итогом за 2019 год. Отметим, что указанная величина представляет собой итоговую сумму налога, уменьшенную на взносы за сотрудников.

Таблица 3.7 – Расчет налоговой нагрузки при различных специальных режимах по субъекту В, руб.

	УСН «доходы»	УСН «доходы минус расходы»	ЕНВД
1 кв 2019	116 520	58 400	18 149
6 мес 2019	257 760	123 100	40 331
9 мес 2019	412 280	187 100	64 529
2019 год	527 320	87 300	82 678

В таблице 3.7 наблюдаем суммы налога к уплате при различных налоговых режимах. Так наиболее экономически выгодный вариант для субъекта В – это выбор единого налога на вмененный доход, так как сумма налога за год по нему составит всего 82 678 руб. Также видим насколько отличается величина налога при УСН «доходы», она значительно выше чем при других режимах и составила за 2019 год 527 320 руб., что в шесть раз больше чем сумма по ЕНВД.

Отдельно отметим УСН «доходы минус расходы», сумма налога при этом режиме незначительно уступает сумме по ЕНВД, однако в отличие от упрощенной системы налогообложения ЕНВД рассчитывается за каждый квартал отдельно, а не нарастающим итогом, в чём в данном случае и заключается его преимущество. Если взглянуть на таблицу 3.6, то можно заметить, что значительный прирост расходов по налогу произошел именно в четвертом квартале, что позволило уменьшить сумму налога, тогда расходы превысили доходы на 998 тыс. руб. Однако если учесть то, что налог уплачивается авансовыми платежами поквартально, то посмотрев на таблицу 3.7 можем видеть, что по истечении девяти месяце 2019 года субъект должен

был бы уплатить 187 100 руб., а по итогу года сумма налога уменьшилась бы на 99 800 руб. Таким образом у предприятия образовалась бы переплата и налоговая нагрузка была бы распределена неравномерно.

Так рассмотрев налоговую нагрузку субъектов предпринимательства при различных видах деятельности и специальных режимах, можем сделать вывод, что подбор режима налогообложения занимает важное место в планировании деятельности субъекта. При правильном подборе налогового режима распределение налоговой нагрузки должно быть равномерным и соотносимым с возможностями субъекта предпринимательства, а величина суммы налога оптимальной для выбранной сферы деятельности.

3.3 Рекомендации по подбору режимов налогообложения для субъектов малого бизнеса различных сфер деятельности

Подбор оптимального налогового режима является важным аспектом в организации деятельности субъекта предпринимательства. Каждый субъект стремится снизить налоговую нагрузку для чего и выбирает для себя наиболее подходящий режим. Как уже было доказано ранее специальные налоговые режимы являются более экономически выгодными для субъектов МСП нежели основная система налогообложения.

Налогообложение каждого отдельно взятого субъекта имеет свои особенности и оптимальным вариантом при выборе налогового режима является просчёт налоговой нагрузки по каждому из вариантов.

При выборе режима в начале деятельности субъекта просчёт налоговой нагрузки при ЕНВД и патентной системе налогообложения является несложным, так как не зависит от предполагаемых выручек и является фиксированным. В случае смены режима и выборе возможных вариантов

налогообложения, для субъекта является необременительным расчёт сумм налога по любому из режимов.

Несмотря на то, что при выборе режима наилучшим вариантом является расчёт налоговой нагрузки по всем вариантам, можно сформулировать ряд шагов, которые помогут упростить процесс подбора.

Первым шагом необходимо определиться в какой форме субъект планирует осуществлять деятельность в качестве индивидуального предпринимателя или путём учреждения организации. От этого будет зависеть, как минимум, набор возможных вариантов, ведь ИП могут осуществлять деятельность по любому из шести специальных налоговых режимах, а организации лишь по четырём, так как осуществление деятельности на патенте или профессиональном налоге для них не является возможным.

Определившись с формой необходимо обозначить вид или виды деятельности. Второй шаг позволяет отменить некоторые из режимов. Так, например, для ЕНВД и патентной системы налогообложения есть установленный перечень видов деятельности и если выбранный субъектом вид деятельности попадает в этот перечень, то данные режимы могут быть рассмотрены в качестве вариантов, если же не попадает, то – нет. Также для таких режимов как система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей или система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции вид деятельности является определяющим фактором, ведь эти режимы созданы для узкой категории субъектов предпринимательства.

Третьим шагом можем выделить обороты денежных средств и уровень рентабельности. Уже было доказано, что при высоких оборотах денежных средств и невысоком уровне рентабельности такой режим как упрощенная система налогообложения с объектом налогообложения доходы является экономически невыгодной и в таком случае лучше рассматривать «фиксированные» режимы. В случае же когда обороты денежных средств

остаются на низком уровне, но при этом сохраняется высокий уровень рентабельности, как например при деятельности, связанной с арендой, лучше, наоборот, рассмотреть, как вариант УСН «доходы». Данный режим предложен потому что при низком обороте денежных средств выбор режима с налоговой базой в качестве выручки, так и ещё при невысокой налоговой ставке, является наиболее оптимальным. УСН «доходы минус расходы» применять не следует, так как налоговая база при высоком уровне рентабельности будет не значительно меньше чем при предложенном режиме, а налоговая ставка будет выше. Такие же режимы как ЕНВД и ПСН также не стоит выбирать, ведь, как показывает практика, фиксированный налог при подобных видах деятельности оказывается выше, так как предполагаемый доход часто превышает фактический.

При планировании деятельности важно учитывать возможность совмещения нескольких специальных налоговых режимов, данное явление и выделим в качестве четвёртого шага. Возможные комбинации режимов представлены на рисунке 3.2.

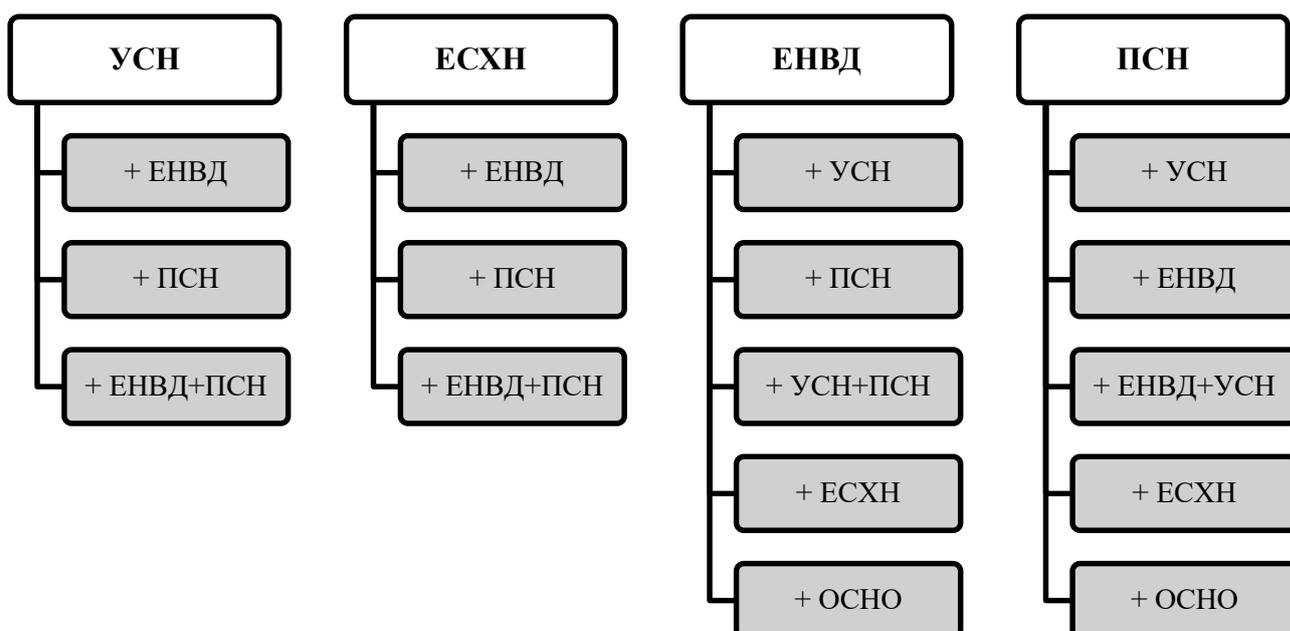


Рисунок 3.2 – Возможные комбинации совмещения специальных налоговых режимов

Так на рисунке 3.2 отражены все возможные комбинации специальных налоговых режимов. Глядя на рисунок можно сразу сделать вывод об универсальности такого налогового режима как ЕНВД, он сочетается практически со всеми режимами даже с основной системой налогообложения, схожая ситуация наблюдается и у патентной системы налогообложения, однако то, что она применима лишь для индивидуальных предпринимателей делает её менее универсальной. А также не следует забывать о том, что оба этих режима охватывают хоть и обширный, но ограниченный перечень видов деятельности и применимы не для всех. Еще одним немаловажным фактором является то, что единый налог на вмененный доход действует лишь до 2021 года, с 1 января 2021 года данный режим применяться не будет.

На рисунке не отражены такие режимы как система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции и налог на профессиональный доход, так как они не сочетаются ни с одним другим налоговым режимом.

Среди комбинаций следует рассмотреть несколько. Так в случае осуществления сезонной деятельности можно использовать совмещение УСН с патентом или ЕНВД. Так при отсутствии деятельности в одни сезонны и её возобновление в другие можно в моменты простоя использовать УСН, а в период ведения деятельности становится на учёт по ЕНВД или ПСН, тем самым снижая налоговую нагрузку. Так получается, что при УСН будет отсутствовать доход, который является налоговой базой, а, следовательно, и налога не будет, а в период ведения деятельности целесообразней применять ЕНВД и/или ПСН так фиксированная сумма будет ниже и её не придётся уплачивать в периоды простоя.

Также комбинирование режимов может понадобиться при реализации товаров или оказании услуг одновременно конечным потребителям и при их дальнейшей перепродаже или перенаправлении. Рассмотрим подробнее на примере такую ситуацию. Допустим существует субъект, который реализует

продовольственные товары, в частности овощи и фрукты. В основном реализация данных товаров подпадает под ЕНВД, уже было доказана целесообразность применения данного режима в сфере розничной торговли. Однако субъект также реализует товары некоторым кафе, столовым и магазинам, а данная деятельность не может осуществляться на ЕНВД или ПСН и в таком случае следует применить упрощенную систему налогообложения.

В сфере услуг комбинации могут быть использованы по таким видам деятельности, как аренда жилых и нежилых помещений, предоставление мест временного проживания, услуги кафе и т.п.

Существует ещё ряд факторов и особенностей, влияющих на подбор режима, которые индивидуальны для каждого субъекта. К таким моментам можно отнести деятельность ИП на УСН «доходы минус расходы», что является трудозатратно, однако в некоторых случаях вполне оправданно. Также хотелось бы отметить возможность применения НПД, сложно включить в критерии отбора такой налог, так как он доступен лишь для индивидуальных предпринимателей (или физических лиц), только в некоторых регионах и только по ограниченному перечню видов деятельности, однако его также необходимо рассматривать.

Таким образом, рассмотрев особенности каждого из специальных налоговых режимов их расчёт и условия применения, а также рассмотрев способы подбора оптимального режима (или режимов), делаем вывод о высокой степени важности такого подбора.

Расчёт налогов при разных вариантах налогообложения доказал, что существует возможность значительного снижения налоговой нагрузки субъекта предпринимательства и для каждого такого субъекта является целесообразным найти свой наиболее приемлемый вариант.

3.4 Организация системы охраны труда

Согласно статье 212 ТК РФ, каждая компания обязана проводить инструктаж и проверку знаний работников по охране труда, а также обучать безопасным методам выполнения работ и оказанию первой помощи пострадавшим на производстве. Зачастую для выполнения данной функции работодатель привлекает специализированные учебно-сертификационные центры, проводящие обучение и инструктажи по безопасности на производстве. Услуги таких центров широко востребованы и включают в себя не только обучение, но также аудит, помощь в оформлении материалов расследования несчастных случаев и прохождении плановых проверок со стороны контролирующих органов. Наконец, обучающие центры подготавливают и внедряют в организации соответствующую документацию по охране труда и полученные результаты специальной оценки условий труда (СОУТ).

Проведение СОУТ является обязательным требованием для всех работодателей и регулируется Законом № 426-ФЗ. В процессе СОУТ оценивается степень воздействия вредных веществ и опасных факторов, влияющих на здоровье и безопасность работника в процессе трудовой деятельности. СОУТ проводится не реже чем один раз в пять лет и представляет собой единый комплекс мероприятий, во время которых производится идентификация вредных или опасных производственных факторов и оценка уровня их воздействия на работников. Каждый такой фактор оценивается с точки зрения отклонения от установленных законом норм.

По результатам проведения СОУТ устанавливаются классы условий труда на рабочих местах. Компании, осуществляющие СОУТ, должны соответствовать требованиям статьи 19 Закона № 426-ФЗ и входить в реестр организаций, проводящих специальную оценку условий труда. Кроме того,

до 31 декабря 2018 года СОУТ имеют право проводить организации, имеющие аккредитацию на оказание услуг по аттестации рабочих мест по условиям труда. Эксперты, проводящие оценку, с 1 января 2019 года должны иметь сертификат эксперта на право выполнения работ, по специальной оценке, условий труда.

До 1 января 2019 года они могли работать по переходным положениям, и для осуществления деятельности достаточно повышения квалификации в объеме 72 часов. Организация обязана располагать собственной испытательной лабораторией, имеющей соответствующую аккредитацию в области проведения исследований и измерений вредных и опасных факторов производственной среды.

Согласно ТК РФ, работодатель обязан проводить расследование и вести учет всех несчастных случаев, произошедших во время исполнения работником своих трудовых функций. Данная обязанность закреплена в статье 212 ТК РФ. Расследованию подлежат события, в результате которых были получены любые телесные повреждения, включая тепловой удар, ожог, обморожение, поражение током и т.д. Повреждение может быть нанесено другим лицом, животными или насекомыми либо получено в результате любых чрезвычайных обстоятельств. Все случаи, приведшие к временной или стойкой утрате работоспособности или к смерти, расследуются специально сформированной комиссией в составе не менее трех человек. При получении тяжелых повреждений и при несчастных случаях со смертельным исходом в комиссию должен быть включен государственный инспектор труда, представитель территориального объединения организаций профсоюзов, представитель органа местного самоуправления или исполнительной власти субъекта РФ, представители исполнительного органа страховщика. Если работник был направлен другим работодателем, то в комиссию также включается представитель направляющей стороны. Если несчастный случай произошел в результате аварии или иного повреждения транспортного средства, расследование проводится комиссией, образуемой и

возглавляемой работодателем (его представителем), с обязательным использованием материалов расследования аварии или иного повреждения транспортного средства, проведенного органами дознания, органами следствия и владельцем транспортного средства.

Если были получены легкие повреждения, то расследование длится до 3-х дней, в случае смерти и тяжелых повреждений – до 15-ти дней. При этом комиссия опрашивает очевидцев происшествия и работников, ответственных за организацию охраны труда на предприятии. По итогам расследования произошедшее событие квалифицируется как несчастный случай на производстве или как несчастный случай, не связанный с производством. При выявлении сокрытого несчастного случая и поступлении жалобы расследование проводит государственный инспектор труда, который может быть привлечен также при несогласии пострадавшего или его родственников с результатами расследования комиссии. Согласно статье 228.1 ТК РФ работодатель обязан в течение суток известить о произошедшем несчастном случае в прокуратуру, Федеральную инспекцию труда, в соответствующее территориальное объединение организаций профсоюзов, в исполнительный орган страховщика по вопросам обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Извещение осуществляется в форме, установленной в постановлении Минтруда России от 24 октября 2002 г. № 73 «Об утверждении форм документов, необходимых для расследования и учета несчастных случаев на производстве, и положения об особенностях расследования несчастных случаев на производстве в отдельных отраслях и организациях». Данные требования касаются тяжелых несчастных случаев, случаев со смертельным исходом и групповых случаев. Особенности проведения расследования также прописаны в постановлении Минтруда России от 24 октября 2002 г. № 73.

Рассмотрим виды и меры ответственности за нарушение требований охраны труда. К ответственности за нарушение требований охраны труда могут привлекаться как работники, так и работодатель. Что касается

ответственности юридических лиц за нарушение требований охраны труда, то она предусмотрена статьей 5.27.1 КоАП РФ, согласно которой нарушение требований охраны труда влечет за собой наложение административного штрафа в размере от 50 000 до 80 000 рублей для юридических лиц и от 2000 до 5000 рублей для должностных лиц. Если компания или физлицо занимаются предпринимательством без регистрации юридического лица, то размер штрафа может составить от 2000 до 5000 рублей. Нарушение порядка проведения СОУТ также карается штрафами в размере от 60 000 до 80 000 рублей – для юридических лиц, и от 15 000 до 25 000 рублей – для должностных лиц. Кроме того, предусмотрены штрафы за допуск работника к трудовым обязанностям без прохождения обучения по безопасности: от 60 000 до 80 000 рублей – для юридических лиц, и от 15 000 до 25 000 рублей – для должностных лиц. Допуск к трудовым обязанностям новых работников без прохождения обучения по охране труда, обязательного медосмотра или психиатрического освидетельствования карается штрафом от 15 000 до 25 000 рублей. Если работник не обеспечен средствами индивидуальной защиты, это может привести к штрафу от 20 000 до 30 000 рублей для должностных лиц или индивидуальных предпринимателей, а для юридических лиц – к штрафу от 130 000 до 150 000 рублей. В целом любое нарушение охраны труда, для которого не установлена специальная ответственность, карается штрафом от 2000 до 5000 рублей как для предпринимателей, так и должностных лиц, а для юридических лиц – от 50 000 до 80 000 рублей.

Повторные нарушения повышают суммы штрафов: для предпринимателей и должностных лиц они будут составлять уже от 30 000 до 40 000 рублей, для юридических лиц – от 100 000 до 200 000 рублей. Также в случае повторных нарушений возможно приостановление деятельности предпринимателя или юридического лица на срок до 90 суток.

ВЫВОДЫ

В работе рассмотрены теоретические и методологические основы налогообложения малого бизнеса в Российской Федерации. В ходе проведенных исследований были получены следующие результаты:

- Определено понятие субъектов малого и среднего предпринимательства и рассмотрены критерии отнесения субъектов экономики к МСП. Согласно рассмотренным критериям большая доля предприятий и предпринимателей имеет возможность быть отнесённой к МСП, а, следовательно, получить возможность воспользоваться целым рядом льгот.

- В России в целях поддержки малого бизнеса введены специальные налоговые режимы. По состоянию на 2020 год в РФ существует 6 специальных режимов, воспользоваться которыми могут СМСП. Каждый из них основной особенностью имеет замену таких налогов как налог на имущество, подоходные налоги и налог на добавленную стоимость на единый налог, что значительно упрощает систему отчётности и позволяет снизить налоговую нагрузку.

- Количество субъектов МСП в период 2016-2018 гг. имело положительную тенденцию, однако многие субъекты прекращают свою деятельность в течение первого года существования. Положительная динамика количества таких субъектов обусловлена лишь превышением количества регистрируемых предприятий над ликвидируемыми, а доля субъектов, задержавшихся на рынке более нескольких лет, крайне мала. Отметим, что вклад субъектов МСП в экономику России ниже чем в большинстве развивающихся и развитых стран. В 2017 году вклад МСП в ВВП России составил около 20 процентов. Доля субъектов МСП в общем количестве экономических субъектов также крайне мала и составляет 21

процент, в то время как в развитых странах на субъекты малого и среднего бизнеса приходится 50-60 процентов.

– Рассмотрены теоретические особенности каждого из специальных налоговых режимов, приведён алгоритм расчета единого налога по каждому режиму, а также алгоритм заполнения налоговых деклараций.

– В работе представлена характеристика ООО «Алекс-Ф», проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности Общества. Описан его механизм работы с клиентами, обоснован выбор субъектов из ряда клиентов Общества для проведения дальнейшего анализа.

– Рассмотрев особенности каждого из налоговых режимов, был проведён сравнительный анализ этих режимов при различных видах и формах деятельности. Результаты данного анализа показали важность подбора оптимального режима в зависимости от различных факторов ведения деятельности.

– В работе были разработаны рекомендации по подбору оптимального режима налогообложения для отдельного субъекта предпринимательства. Отметим, что механизм подбора должен включать не только теоретические аспекты, но и расчётные и информационные механизмы, что позволит подобрать наиболее оптимальный вариант, а, следовательно, снизить налоговые обязательства субъекта МСП, равномерно распределить финансовую нагрузку и поспособствует высвобождению финансовых ресурсов субъекта.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/
2. Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 29.12.2015 N 408-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_191298/
3. Федеральный закон от 24.07.2002 N 104-ФЗ [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37832/
4. Федеральный закон от 11.11.2003 N 147-ФЗ [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_44974/3d0cac60971a511280cbba229d9b6329c07731f7/
5. Федеральный закон от 25.06.2012 N 94-ФЗ [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_131589/
6. Федеральный закон от 03.07.2016 N 348-ФЗ «О внесении изменения в Трудовой кодекс Российской Федерации в части особенностей регулирования труда лиц, работающих у работодателей - субъектов малого предпринимательства, которые отнесены к микропредприятиям» [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=200723&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8744794680121819#08954124639588175>
7. Федеральный закон от 30.12.1995 N 225-ФЗ (ред. от 27.06.2018) «О соглашениях о разделе продукции» [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=301175&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8891489618985691#023332113046730107>

8. Федеральный закон от 25.12.2018 N 480-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» и статью 35 Федерального закона «О водоснабжении и водоотведении» [Электронный ресурс] - Режим доступа:

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=314258#00821499794792735>

9. Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 02.08.2019) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [Электронный ресурс] - Режим доступа:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/

10. Федеральный закон от 27.11.2018 N 422-ФЗ (ред. от 15.12.2019) «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» [Электронный ресурс] - Режим доступа:

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=340220&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.822620970395239#03488791103926978>

11. Федеральный закон «Об инновационном центре «Сколково» от 28.09.2010 N 244-ФЗ [Электронный ресурс] - Режим доступа:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_105168/

12. Закон от 05.10.2016 № 278-ЗПК/2016 [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://www.nalog.ru/rn91/about_fts/docs/6254730/

13. Решение Ялтинского Городского Совета Республики Крым от 05.12.2014 № 141 [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://www.glavbukh.ru/npd/edoc/81_163786

14. Письмо Минфина России N 02-10-10/51628, Казначейства России N 42-7.4-05/5.3-616 от 14.10.2014 «Об исполнении решений финансовых органов субъектов Российской Федерации о применении бюджетной меры принуждения в виде бесспорного взыскания суммы средств,

предоставленных из одного бюджета бюджетной системы Российской Федерации другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации» [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_168578/

15. Письмо ФНС России от 05.12.2014 N ГД-4-3/25258 «О направлении письма Минфина России от 17.11.2014 N 03-11-09/57912» (вместе с Письмом Минфина России от 17.11.2014 N 03-11-09/57912) [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=151227#011424835018860335>

16. Информация Минфина России N ПЗ-3/2015 «Об упрощенной системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности» [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_180499/

17. Постановление Правительства РФ от 04.04.2016 N 265 «О предельных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_196415/

18. Полякова Н. И. Упрощенная система налогообложения как один из факторов расширения сферы деятельности малого бизнеса в Российской Федерации [Электронный ресурс] / Н. И. Полякова // Журнал Экономика и менеджмент инновационных технологий. – 2015. – № 2 (41). – С. 14-20. - Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=23269058>

19. Ремизова А.А., Балганова И.В., Балашова К.Н., Садыков Р.М [Электронный ресурс] / А. А, Ремизова // Электронный научно-методический журнал Омского ГАУ. – 2018. – № 4 (15). – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/kontrol-nalogooblozheniya-v-malom-biznese>

20. Бухгалтерская финансовая отчетность субъектов малого предпринимательства [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://glavkniga.ru/situations/k503175>

21. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://ofd.nalog.ru/statistics.html>

22. Контур: Журнал [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://kontur.ru/>

23. Критерии малого предприятия 2020: таблица [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://glavkniga.ru/situations/k505648>

24. Мир - Экономические показатели [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://ru.tradingeconomics.com/indicators>

25. Налог на имущество физических лиц [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/nnifz/>

26. Налоговые каникулы для ИП в 2020 году: таблица по 85 регионам РФ [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.26-2.ru/art/354786-nalogovye-kanikuly-dlya-ip-v-2019-godu-tablitsa-po-85-regionam-rf>

27. Патентная система налогообложения [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://www.nalog.ru/rn77/ip/ip_pay_taxes/patent/

28. Расчет налоговой нагрузки в 2019 - 2020 годах [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://nalog-nalog.ru/nalogovaya_sistema_rf/raschet_nalogovoj_nagruzki_formula/

29. Расчет стоимости патента [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://patent.nalog.ru/info/>

30. Сведения о принятых субъектами Российской Федерации законодательных актах о «налоговых каникулах» на 2017 год по состоянию на 01.03.2017 [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=117728

31. Сектор малого и среднего предпринимательства: Россия и мир // Институт экономики роста им. Столыпина П.А. [Электронный ресурс] -

Режим доступа: <http://stolypin.institute/novosti/sector-malogo-i-srednego-predprinimatelstva-rossiya-i-mir/>

32. Сервисы и госуслуги ФНС РФ [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.nalog.ru/>

33. Специальный налоговый режим для самозанятых граждан [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://npd.nalog.ru/>

34. Средневзвешенные процентные ставки по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ПАО Сбербанк [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://cbr.ru/statistics/pdco/int_rat/

35. Страховые взносы за индивидуального предпринимателя [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://www.nalog.ru/rn77/ip/in_premip/