

УДК 336.221.4

ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО БИЗНЕСА И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ

Елисеева О.В.

*Саранский кооперативный институт (филиал) АНОО ВО Центросоюза РФ
«Российский университет кооперации», Саранск, e-mail: EliseevaPM@rambler.ru*

В настоящей статье рассматриваются различные варианты налогообложения предприятий малого бизнеса. Рассмотрен порядок отнесения предприятий к категории малого бизнеса. Отмечается, что в современной экономике налоговые платежи являются основным доходом государства. За счет налоговых поступлений реализуются государственные и социально ориентированные программы, содержатся бюджетные и муниципальные учреждения, функционирует само государство, то есть формируется государственный бюджет. Рассмотрены налоговые режимы, которые могут применять предприятия малого бизнеса на законодательном уровне, представлена сравнительная характеристика различных налоговых режимов. Делается вывод о том, что упрощенная система налогообложения – выгодный налоговый режим для предприятий малого бизнеса. При выборе оптимального налогового режима предприятия малого бизнеса могут наперед определить влияние выбранного режима налогообложения на конечный финансовый результат, так как при этом могут быть учтены и затраты, и выручка, и доходы, и расходы. По итогам исследования сделан вывод о том, что представители налоговых органов должны способствовать оптимальному налогообложению предприятий малого бизнеса, принимая во внимание, какую важную роль они играют для экономики страны в целом и региона в частности. С этой целью налоговики должны проводить обучающие семинары и разъяснительные беседы с бухгалтерами малых предприятий по оптимизации налогов и выбора наиболее подходящего налогового режима.

Ключевые слова: малый бизнес, налогообложение, оптимизация, налоги, финансовый результат

OPTIMIZATION OF TAXATION OF SMALL BUSINESS ENTERPRISES AND ITS IMPACT ON FINANCIAL RESULTS

Eliseeva O.V.

*Saransky Cooperative Institute (branch) ANOO VO Central Union of Russia,
«Russian University Cooperation», Saransk, e-mail: EliseevaPM@rambler.ru*

This article discusses various tax options for small businesses. The procedure for classifying enterprises as a small business has been considered. It is noted that in the modern economy, tax payments are the main income of the state. Due to tax revenues, state and socially oriented programs are implemented, budgetary and municipal institutions are maintained, the state itself functions, that is, the state budget is being formed. The tax regimes that can be applied by small businesses at the legislative level are considered; a comparative characteristic of various tax regimes is presented. It is concluded that the simplified taxation system is a favorable tax regime for small businesses. When choosing the optimal tax regime, small businesses can determine the effect of the chosen tax regime on the final financial result, since they can include costs, revenues, incomes and expenses. The study concluded that representatives of tax authorities should contribute to optimal taxation of small businesses, taking into account the important role they play for the economy of the country as a whole and the region in particular. To this end, tax authorities should conduct training seminars and explanatory conversations with accountants of small enterprises on tax optimization and selection of the most appropriate tax regime.

Keywords: small business, taxation, optimization, taxes, financial result

В современной экономике налоговые платежи являются основным доходом государства. За счет налоговых поступлений реализуются государственные и социально ориентированные программы, содержатся бюджетные и муниципальные учреждения, функционирует само государство, то есть формируется государственный бюджет. Взаимосвязь государственного бюджета и налоговых платежей обусловлена фискальным характером налогов, поэтому вопросы начисления и уплаты налоговых платежей являются одними из важнейших в финансовой деятельности российских экономических субъектов. Налоговая система Российской Федерации представлена налогами, сборами, пошлинами, взносами и другими платежами, которые в установ-

ленном порядке взимаются с юридических и физических лиц на территории страны. Налоги являются мощным инструментом управления экономикой и социальной политикой в современных условиях.

Иными словами, за счет налоговых платежей, различных сборов и пошлин пополняется бюджетная система РФ, что имеет большое значение для выполнения социальной миссии государством. Следует отметить, что кроме налоговых поступлений, в Российской Федерации функционируют государственные внебюджетные фонды, основным источником функционирования которых являются страховые взносы.

В современной экономической среде предприятия малого бизнеса играют значи-

тельную роль в развитии экономики страны. Наравне с крупными предприятиями-производителями они определяют темпы экономического развития, конкурентоспособность, конъюнктуру рынка, качество продукции, работ и услуг. Это все объясняется особенностями и видами деятельности малого бизнеса.

Безусловно, как и все коммерческие предприятия, малое предпринимательство своей целью ставит получение прибыли. Однако, в отличие от крупных коммерческих предприятий, предприятия малого бизнеса более экономически гибки и свободны в принятии решений. Кроме того, предприятия малого бизнеса менее затратны в осуществлении своей уставной деятельности, особенно это касается расходов на управление; не требуют большого первоначального капитала, но при этом отличаются высокой оборачиваемостью собственного капитала.

Не менее важную миссию предприятия малого бизнеса выполняют в обеспечении и предоставлении рабочих мест; насыщении рынка современными товарами и услугами. Можно констатировать факт, что предприятия малого бизнеса являются базовой основой рыночного хозяйства, так как играют немаловажную роль в развитии цивилизованных рыночных связей между производителями и потребителями, удовлетворяя последних в товарах, работах и услугах.

С 1 декабря 2018 г. Федеральным законом от 03.08.2018 № 313-ФЗ в ч. 1 ст. 4 вносятся следующие изменения. К субъектам малого и среднего предпринимательства относятся зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующие условиям, установленным ч. 1.1 настоящей статьи, хозяйственные общества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, потребительские кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели [1].

В настоящее время субъекты малого бизнеса подразделяются на малые, средние и микропредприятия. Для признания предприятия субъектом среднего и микробизнеса установлены другие стоимостные барьеры и показатели численности работников [2].

Отметим, что существуют три вида предприятий малого бизнеса. Критерии их отнесения к тому или иному виду зависят от численности штатных работников данного предприятия и дохода, который определяется по данным налогового учета путем суммирования доходов по всем осуществляе-

мым видам деятельности и применяемым налоговым режимам.

Итак, рассмотрим типы субъектов малого предпринимательства:

– микропредприятия. К ним относятся предприятия малого бизнеса с численностью работников до 15 человек включительно и предельного дохода за отчетный год 120 млн руб.;

– малое предприятие. К ним относятся предприятия малого бизнеса с численностью работников до 100 человек включительно и предельного дохода за отчетный год 800 млн руб.;

– среднее предприятие. К ним относятся предприятия малого бизнеса с численностью работников до 1000 человек включительно и предельного дохода за отчетный год 2 млрд руб.

Для государства в целом развитие малого предпринимательства актуально еще с 1990-х гг., так как он повышает производительность страны, экономический рост, занятость населения, что приносит немалый вклад в экономику государства. Для привлекательности заинтересованности населения в сферу малого бизнеса государство ввело закон о возможности применения предприятиями малого бизнеса специальных налоговых каникул. Да и если процент малого бизнеса в экономике будет прогрессировать, то возрастут поступления пошлин в доходы государственного бюджета.

В сфере рыночной экономики субъекты малого предпринимательства функционируют наряду с крупными и средними предприятиями. Но из всего вышесказанного самым важным считается, что предприятия малого бизнеса являются эффективным источником доходов государства и бюджетной системы страны в целом.

Не секрет, что для многих государств развитие малого предпринимательства играет важную роль, ведь фактически, именно малое предпринимательство обеспечивает большую часть внутреннего валового продукта любого развитого государства. Именно по этой причине такой стратегически важный и необходимый вид бизнеса тщательно оберегается и поддерживается государствами. Правительство Российской Федерации так же предпринимает попытки по улучшению качества жизни для процветания малого бизнеса.

В силу сложившихся негативных тенденций, санкций и финансового кризиса в российской экономике предприятия малого бизнеса имеют высокую степень неопределенности в бизнесе и несут большие риски при осуществлении предпринимательской деятельности. Сложившаяся си-

туация в экономике страны требует четкого подхода к планированию предпринимательской деятельности и выбору налогового режима. Для реализации своих целей предпринимателям необходимо разрабатывать несколько вариантов плановых решений. Одним из них является налоговая оптимизация, которая может быть достигнута в результате выбора оптимального налогового режима.

Таким образом, целью исследования является научный обзор налоговых режимов, возможных к применению на предприятиях малого бизнеса, влияние налогового режима на финансовый результат и выявление оптимального налогового режима.

Материалы и методы исследования

В настоящее время предприятия малого бизнеса имеют право применять различные налоговые режимы, предусмотренные Налоговым кодексом РФ. Рассмотрим каждый из них.

Общая система налогообложения

Данная система налогообложения является самой сложной из всех существующих в РФ. Она отличается большим количеством налогов: налог на прибыль – 20%, налог на добавленную стоимость – 10% или 18%, налог на имущество не менее 2,2%, налог на доходы физических лиц для индивидуальных предпринимателей – 13%.

Общая система налогообложения определяется предприятию или индивидуальному предпринимателю автоматически при регистрации бизнеса, если при регистрации или в течение последующих 30 дней не был выбран любой другой режим налогообложения, то есть общий налоговый режим определяется автоматически при регистрации предприятия или индивидуального предпринимателя.

Упрощенная система налогообложения

При этом варианте налогового режима все уплачиваемые налоги при общей системе налогообложения заменяются уплатой одного налога, а именно либо 6% с суммы полученного дохода, либо 15% с суммы учтенного дохода, из которого вычтены произведенные расходы. Объект налогообложения предприятиями определяется самостоятельно.

В настоящее время упрощенную систему налогообложения могут применять предприятия малого бизнеса, у которых доходы по итогам отчетного года не превышают 150 млн руб., балансовая стоимость основных средств менее 150 млн руб., численность работников менее 100 чел. Действующие предприятия могут перейти на данный налоговый режим только с 1 января следующего года, при этом необходимо подать уведомление в налоговую инспекцию до 31 декабря текущего года.

Если предприятием или индивидуальным предпринимателем выбран объект налогообложения «Доходы – расходы» и при этом по итогам отчетного года расходов было произведено больше, чем получено доходов, то в такой ситуации уплачивается минимальный налог 1% с суммы полученных доходов. В последующие отчетные периоды, а именно в течение 10 лет, сумму полученного убытка можно будет включить в расходы отчетного года.

Единый налог на вмененный доход

Этот налог уплачивается в размере 15% от величины вмененного дохода. При исчислении и уплате ЕНВД за основу берется размер вмененного дохода, который устанавливается Налоговым кодексом РФ, при этом реальный доход малого предприятия во внимание не берется. Данный налоговый режим может применяться при осуществлении определенных видов деятельности, например розничная торговля, оказание различных видов услуг и др.

На размер вмененного дохода влияют произведение двух показателей: базовой доходности и величины физического показателя (численность работников, площадь объектов или количество транспортных средств). Ежемесячная доходность установлена в п. 3 ст. 346.29 НК РФ, и она каждый год корректируется на федеральный коэффициент К1 (в настоящее время его значение 1,868) и региональный коэффициент К2, который не может быть больше 1 и меньше 0,005.

Единый сельскохозяйственный налог

Данный налоговый режим определяет объектом налогообложения разницу между полученными доходами и произведенными расходами по ставке 6%. Такой налоговый режим могут выбрать предприятия малого бизнеса, которые занимаются производством сельскохозяйственной продукции. Соответственно, те предприятия, которые занимаются переработкой сельскохозяйственной продукции или ее поставкой, данный налог применять не могут.

Патентная система налогообложения

Воспользоваться патентом могут только индивидуальные предприниматели. Такую систему налогообложения сложно отнести к настоящей системе налогообложения, так как при патентной системе налогообложения практически не ведется полноценный бухгалтерский учет, не сдается налоговая декларация. Расчет налога при этом осуществляется в момент приобретения патента. Патент можно приобрести на срок от одного до двенадцати месяцев.

Следует напомнить, что индивидуальные предприниматели при патентной системе налогообложения должны платить страховые взносы за работников в размере 20% на пенсионное страхование. На медицинское и социальное страхование взносы не осуществляются. Однако такая льгота не действует на патенты по осуществлению розничной торговли, общественному питанию и сдаче недвижимости в аренду.

Отметим, что предприятия малого бизнеса могут совмещать общую систему налогообложения только с единым налогом на вмененный доход и патентной системой налогообложения. При этом требуется ведение учета доходов и расходов отдельно, то есть по каждому виду деятельности.

Результаты исследования и их обсуждение

Главным позитивным изменением в сфере налогов следует признать гарантии со стороны государства о неизменности правил и процедур налогообложения в течение ближайших шести лет, начиная с 2019 г. Положительным фактором для бизнеса является отмена налога на движимое имущество с 1 января. Уплачивать налог на дви-

жимое имущество в 2018 г. обязаны малые предприятия, применяющие ОСНО.

На предприятиях малого бизнеса, которые работают на ЕНВД и УСН, обязанность уплаты налога не распространяется, они должны перечислять имущественный налог, рассчитываемый по кадастровой стоимости, по недвижимости, используемой в производственной деятельности (если она входит в перечень, определяемый согласно п. 7 ст. 378.2 НК РФ) [3].

Сбор был введен в этом году, он уплачивается по ставке 1,1% от среднегодовой стоимости движимого имущества. Наличие этого бремени способствует сдерживанию инвестиционной активности предприятий. А ведь порядка 70–80% основных средств, числящихся на балансовом учете компаний, приходится на долю движимого имущества в виде вложений в оборудование, машины, механизмы, транспорт, вычислительную и измерительную технику и другие активы. Поэтому с отменой этого налога следует рассчитывать на рост капиталовложений предприятий в оборудование.

Еще одним послаблением для малого и среднего бизнеса в 2019 г. станет возможность расширения сферы своей деятельности за счет изменения критериев перехода на упрощенную систему налогообложения (УСН). Такая возможность представляется малому бизнесу по причине повышения лимита выручки с 60 млн руб. до 150 млн руб. По нашим оценкам, порядка 16–18 тыс. предприятий с 2019 г. смогут перейти с общего режима на УСН, что, безусловно, будет способствовать снижению их фискального бремени.

К числу значимых мер налогового регулирования и администрирования следует отнести инвентаризацию налоговых льгот и преференций на предмет их эффективного применения. Налоговые послабления, действующие в России, недостаточно стимулируют вовлечение предприятий в инновационную деятельность. Наличие большого числа неэффективных льгот создает предпосылки для сокрытия доходов. Послабления должны быть существенными, выгодными, продолжительными и стабильными, для того чтобы способствовать созданию и развитию огромного количества инновационных структур.

В 2019 г. не получится избежать некоторого роста налоговой нагрузки на бизнес и граждан. Так, например, повышение с 1 января федерального и регионального минимального размера оплаты труда (МРОТ) до величины прожиточного минимума потребует увеличения заработных плат. Это в итоге приведет к росту налоговых отчислений и налоговой нагрузки по

НДФЛ и страховым взносам, так как размер этих сборов напрямую зависит от величины оплаты труда. При этом, безусловно, повышение МРОТ до прожиточного минимума – важная социальная мера.

С 1 января 2019 г. повышается налог на добавленную стоимость – с 18 до 20%. При этом льготная ставка НДС в размере 10% останется на прежнем уровне, что не скажется на росте цен товаров первой необходимости и повседневного спроса. Также следует отметить, что повышение НДС не затронет малый бизнес, который переведен на специальный налоговый режим. Напомним, что с 2015 г. плательщики НДС в обязательном порядке обязаны сдавать налоговую декларацию в электронном виде через Интернет [4, с. 26]. Увеличение НДС обеспечит дополнительные поступления в бюджет в размере более 500 млрд руб. Однако рост сборов на 2% в текущих условиях будет болезненным. Повышение налога на добавленную стоимость разгонит инфляцию на 0,8–1,2 п.п. Поэтому от государства потребуются дополнительные меры поддержки отечественных предприятий [5].

Еще одним новшеством станет появление налога на профессиональный доход для самозанятых, уплачиваемый по упрощенной схеме без составления и представления отчетности в налоговую инспекцию. Новый сбор вводится в пилотном режиме в четырех регионах страны: Москве, Московской и Калужской областях и Республике Татарстан. Налог по низкой ставке необходим для вывода самозанятых из «тени», а также для увеличения поступлений в бюджет. Размер сбора будет зависеть от того, кому самозанятые граждане оказывают услуги. Если физическим лицам, то ставка составит 2,5% от дохода, если же юридическим лицам – то 4,5% [5].

Выводы

В результате проведенного исследования установлено, что упрощенная система налогообложения – выгодный налоговый режим для предприятий малого бизнеса. При выборе оптимального налогового режима предприятия малого бизнеса могут наперед определить влияние выбранного режима налогообложения на конечный финансовый результат, так как при этом могут быть учтены и затраты, и выручка, и доходы, и расходы.

Считаем, что специалисты федеральных налоговых служб должны быть заинтересованы в оптимальном налогообложении предприятий малого бизнеса, принимая во внимание, какую важную социально значимую роль они играют для экономики страны.

С этой целью налоговики должны проводить обучающие семинары и разъяснительные беседы с бухгалтерами малых предприятий по оптимизации налогов и выбору наиболее подходящего налогового режима.

Список литературы

1. Статья 4. Категории субъектов малого и среднего предпринимательства. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ (ред. от 03.08.2018) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.consultant.ru (дата обращения: 24.10.2018).
2. Бушева А.Ю., Елисеева О.В. Изменения в бухгалтерском и налоговом учете субъектов малого предпринимательства // *Фундаментальные исследования*. 2016. № 6–1. С. 149–153.
3. Статья 378.2. Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога в отношении отдельных объектов недвижимого имущества «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 11.10.2018) [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.consultant.ru (дата обращения: 24.10.2018).
4. Бушева А.Ю., Васильева Е.А., Елисеева О.В. Актуальные изменения в бухгалтерском и налоговом учете // *Кризис XXI века. Вчера. Сегодня. Завтра: материалы международной научно-практической конференции*. 2014. С. 25–27.
5. Налог на профессиональный доход с 1 января 2019 года // *Упрощенка* [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.26-2.ru/art/352438-nalog-na-professionalnyy-dohod-s-1-yanvarya-2019-goda> (дата обращения: 24.10.2018).