

Колосова Алиса Александровна
Kolosova Alisa Alexandrovna

Финансовый Университет при Правительстве Российской Федерации.
Факультет «Налоги и налогообложение»
4 курс
Financial University under the Government of the Russian Federation.
The faculty "Taxes and taxation"
4rd course
e-mail:kaa15@mail.ru

Научный руководитель - Назарова Н.А., к.э.н., доцент, доцент Департамента
налоговой политики и таможенно-тарифного регулирования Финансового
университета при Правительстве РФ

Supervisor – Nazarova N.A. candidate of Economics, associate Professor of the
Department of tax policy and customs tariff regulation of the Financial University
under the Government of the Russian Federation

Налоговое стимулирование развития малого предпринимательства в Российской Федерации

Tax stimulation of development of small entrepreneurship in the Russian Federation

Аннотация

В статье рассмотрены основные методы налогового стимулирования развития субъектов малого предпринимательства в Российской Федерации, выявлены основные проблемы, возникающие у субъектов малого предпринимательства в финансово-хозяйственной деятельности. Приведен анализ эффективности применения «налоговых каникул» для индивидуальных предпринимателей. Изучены проблемы определения годовой стоимости патента, приведен сравнительный анализ применения патентной системы налогообложения различными регионами Российской Федерации.

Abstract

The article describes the main methods of tax stimulation of development of small entrepreneurship in the Russian Federation, the main problems encountered by small businesses in the financial and economic activities. The analysis of efficiency of application of "tax holidays" for individual entrepreneurs. Studied the problem of determining the annual value of the patent, the comparative analysis of application of patent system of taxation in different regions of the Russian Federation.

Ключевые слова

Налогообложение; малое предпринимательство; налоговые льготы; налоговые каникулы; патентная система налогообложения; налоговое бремя; налоговые поступления.

Keywords

Taxation; small business; tax incentives; tax holidays; patent taxation system; tax burden; tax revenues.

Малый бизнес в рыночной экономике выступает в роли основного сектора, определяющего темпы экономического роста. Именно малый бизнес является опорой экономики: создает валовый внутренний продукт, рабочие места, стимулирует инвестиционную деятельность, создает конкуренцию для крупного бизнеса, тем самым оказывая положительное влияние на качество производимой продукции или оказанных услуг. Особое влияние на развитие малого бизнеса оказывает проводимая государством налоговая политика. Она должна учитывать специфику организационной и экономической деятельности малого бизнеса, поскольку состав финансовых ресурсов и источники их формирования в ряде случаев могут быть ограничены. Следовательно, экономически целесообразная налоговая политика в сфере малого предпринимательства является стимулирующим фактором для развития малого бизнеса в государстве.

Малое предпринимательство является достаточно новым явлением для российской экономики, что должно означать необходимость постоянного совершенствования законодательной и экономической базы в целях развития экономики страны в целом. Если сравнивать долю малого бизнеса России (около 21%) с зарубежными показателями, то можно прийти к выводу, что российскому бизнесу не оказывается должная поддержка со стороны государства. Так например, доля малого предпринимательства в Японии составляет 63%, в США 62%, в Чехии 35% [4]. Очевидно, что наша экономика нуждается в ряде изменений. Для того чтобы выявить причины негативной тенденции рассмотрим главные факторы, которые, по мнению предпринимателей, негативно влияют на развитие малого предпринимательства в России [3].

На первом месте среди проблем находятся высокие ставки по кредитам. Большая часть предпринимателей не имеет в своем распоряжении достаточное количество денежных средств для старта бизнеса, в связи с чем вынуждено прибегать к займам или кредитам. Банки, в свою очередь, не спешат выдавать кредиты (публичное акционерное общество «Банк ВТБ» отказывает в 57,5% заявлений о выдаче кредита. По данным акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», в первом квартале 2016 года среднее значение кредитной ставки для малого бизнеса составило 18,1%. По статистике, каждый шестой кредит, выданный на развитие малого бизнеса, оказывается просроченным [1].

Второй по значимости причиной бизнесмены выделяют неопределенность экономической ситуации.

Третье место занимают высокие налоги и проблемы ведения налогового учета.

Рассмотрим подробнее, что именно мешает малому предпринимателю развиваться с позиции налогового учета. Многие респонденты отмечают проблему заполнения и сдачи отчетности, в частности во внебюджетные фонды. Субъекты малого предпринимательства особо отмечают постоянную смену форм отчетности, порядка предоставления, кодов, классификаций, которые приводят к ошибкам в заполнении, а в конечном итоге к штрафам. В связи с переходом полномочий по администрированию страховых взносов к ФНС России многие плательщики, решившие перечислить взносы столкнулись со следующей проблемой. При заполнении платежного поручения они указывали код «14», рекомендованный ФНС,

однако банки отказывали в выполнении такого поручения [11]. И только 3 февраля 2016 года ФНС выпустило письмо, в котором указала новые коды [10]. В итоге, платежи со старым кодом попадали в невыясненные, а следовательно сотруднику организации, ответственному за налоговый учет, пришлось обращаться к налоговым органам для уточнения платежа. Это создало лишнюю работу как и бухгалтеру организации (или самому предпринимателю), так и работникам налоговых органов. Учитывая какое количество отчетности сдают предприниматели, становится понятным их обеспокоенность изменениями в перечне форм, отчетности.

В период кризиса особое внимание уделяется поддержке экономики, в частности путем введения и увеличения льгот для субъектов малого предпринимательства. В посланиях Федеральному Собранию Российской Федерации Владимир Владимирович Путин не раз упоминал про адресность налоговых льгот. Любая преференция должна иметь 2 составляющие: цель и результат. При этом, льготы должны быть сбалансированы и не должны наносить вред федеральному, региональному или местному бюджету. Стоит отметить, что в настоящее время в Российской Федерации не существует единой методики оценки эффективности налоговых льгот [2].

Рассмотрим льготы, которые действуют в данный момент для индивидуальных предпринимателей. В 85 регионах действуют «налоговые каникулы» для предпринимателей, находящихся на упрощенной или патентной системе налогообложения, при этом предприниматели должны быть впервые зарегистрированы и попадать под определённый вид деятельности. Изначально, целью налоговых каникул было привлечение граждан к предпринимательской сфере. Рассмотрим, насколько это удалось. Если рассматривать патентную систему, то на 1 июля 2017 года было выдано 229,6 тыс. патентов, из которых 3,6% используют ставку 0% (Отчёт по форме № 1-ПАТЕНТ на 01.07.2017). При этом, применяют ставку 0% наиболее активно в следующих регионах: Удмуртская Республика (24,7%), город Москва (13,3%), Свердловская область (8,5%). Отметим, что введение налоговых каникул не выполнило своей главной задачи в большинстве регионов. Однако стоит отметить и положительные стороны. Например, для Москвы ставка 0% сыграла большую роль: удалось вывести из тени около 40% розничной торговли [5].

Если рассматривать средний налог, приходящийся на годовую стоимость одного патента, то он равен 44,8 тыс. руб. (отчет по форме 1-Патент). С одной стороны, патент не должен увеличивать налоговую нагрузку на налогоплательщика, а с другой стороны, недопустимо использование недорогого патента с дальнейшим высоким извлечением прибыли.

В п.6 ст.346.45 НК РФ установлено, что при нарушении показателей дохода, средней численности работников или несвоевременной оплаты патента предприниматель теряет право применять указанный режим налогообложения и считается перешедшим на общую систему, причем с начала действия патента. В таком случае, он должен заплатить все налоги, относящейся к общей системе налогообложения. По данному вопросу существует обширная судебная практика. Рассмотрим судебное дело, которое касается данного пункта НК РФ [12]. Предприниматель, применяющий патентную систему просрочил срок оплаты второй части патента на 3 дня. В ходе судебного разбирательства он ссылаясь на общие положения о несвоевременной уплате налога (пени), но суд указал, что на патентную систему указанные правила не распространяются и предприниматель обязан пересчитать налоги по общей системе налогообложения. По материалам дела стоимость годового патента 48 тыс. руб. Однако в связи с утратой права применения патента предприниматель был обязан заплатить налоги на сумму более 3 млн. руб. [7].

Еще одна проблема состоит в сложности определения потенциального возможного годового дохода в зависимости от вида деятельности субъекта хозяйствования [6]. Для определения такого дохода необходимо разработать формулу, которая наиболее правильно отражала бы воздействие различных факторов (географического положения, ситуации в

отрасли, уровня инфляции и т.д.). Не все регионы опираются на математические методы при расчете потенциального дохода, что создает определенные предпосылки для недостатка доходной части регионального бюджета.

Так, например, в докладе Департамента экономической политики и развития города Москвы «Развитие индивидуального предпринимательства в г. Москве» приведено сравнение существующего вмененного дохода по патентной системе налогообложения и фактического дохода в сферах услуг такси и парикмахерских (см. табл. 1).

Таблица 1

Размер вмененного дохода по патентной системе налогообложения и фактический доход для некоторых видов деятельности г. Москве

Показатель	Вмененный годовой доход по патентной системе налогообложения	Фактический доход индивидуального предпринимателя (оценка)
Услуги такси	300 тыс. руб.	1200 тыс. руб. по оценке Яндекс-такси (без наемных работников)
Парикмахерские, косметические услуги	900 тыс. руб.	900 тыс. руб. (без наемных работников) 3600 тыс. руб. (с 4 работниками) 17% ИП в данной сфере официально имеют наемных работников

Источник: [13].

Результат очевиден: данные сферы недооценены с точки зрения налогообложения, и это несомненно наносит ущерб бюджету города. Рассмотрим иные регионы Российской Федерации с позиции применения патентной системы налогообложения. Были изучены 3 благополучных с точки зрения уровня жизни региона (Москва, Краснодарский край и Белгородская область) и 3 отстающих региона (республика Дагестан, республика Бурятия и Алтайский край) (см. табл. 2).

Таблица 2

Анализ применения патентной системы налогообложения для некоторых регионов РФ

Показатель	Средняя стоимость патента по региону (тыс.руб.)	Количество выданных патентов по ставке 0% (шт.).
Москва	88,59	1 124
Краснодарский край	34,44	16
Белгородская область	16,68	60
Дагестан	41,07	0
Бурятия	24,11	91
Алтайский край	46,5	1

Источник: [9,14].

Если рассматривать среднюю стоимость патента (рассчитанную как частное поступления от патента и количества выданных патентов) в разрезе экономического состояния

регионов, то целесообразно отметить несоответствие между уровнем развития региона и стоимостью одного патента. С точки зрения налогообложения всё должно выглядеть следующим образом: чем слабее в экономическом плане регион, тем меньше налоговую нагрузку он должен нести с целью привлечения граждан к предпринимательской деятельности и ослабления налогового бремени для бизнеса. Стоит отметить, что республика Дагестан и Алтайский край несут большее налоговое бремя по патентной системе, чем Краснодарский край. Далее рассмотрим стоимость патента при сдаче внаем жилых помещений и аналогичный ему НДС в разрезе регионов, рассмотренных выше (см. табл. 3).

Таблица 3

Анализ стоимости патента для вида деятельности «Сдача внаем жилых помещений»

Показатель	Стоимость годового патента при сдаче внаем жилых помещений 60м ² (руб.)	Налог при сдаче в аренду без патента (НДС) (руб.)
Москва	54 000	69 420
Краснодарский край	84 000	26 772
Белгородская область	15 420	20 999
Дагестан	18 000	15 224
Бурятия	10 500	12 900
Алтайский край	10 920	9 906

Источник: [9,14].

По услугам сдачи недвижимости в аренду ситуация выглядит тревожно. Если сравнить налог по патентной системе и обычную уплату НДС (т.е. сдача недвижимости в аренду без регистрации в качестве предпринимателя), то по некоторым регионам сразу встает вопрос о правильности определения потенциально возможного дохода по данному виду деятельности. По статистике, менее 10% населения сдают квартиры в аренду легально. Остальные либо не хотят платить налоги, либо не хотят отчитываться о доходах и заполнять 3-НДС. Конечно, к уголовной ответственности за данное нарушение не привлекут, но придется потратить много времени на объяснения с полицией. Количество квартир, которые сданы в аренду, с каждым годом растет, а, следовательно, местный бюджет недополучает средств. Для того, чтобы это исправить необходимо сделать так, чтобы налогоплательщики сами захотели заплатить НДС. Этого можно добиться используя патентную систему, но только при условии адекватного размера налога [8].

На основании вышеизложенного отметим, что любой специальный налоговый режим, прежде всего, льготный, и если говорить об адресности льгот, то целесообразно отметить, что необходимо введение дополнительных налоговых льгот только в отстающих и развивающихся регионах или для определенных отраслей. При этом льготы должны быть эффективны, прежде всего, содействовать развитию отрасли или региона, а не способствовать уменьшению платежей в бюджет налогоплательщиками, желающими их снизить.

Список литературы

1. Гончарова О. Как малому бизнесу получить льготный кредит [электронный ресурс]. — Ведомости —10 ноября 2016.
2. Горохова Н.А. Методология оценки эффективности налоговых льгот в России// Сборник научных статей преподавателей Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. — 2014.
3. Серегин В. «Не мешайте работать»: чего ждет малый бизнес от власти [электронный ресурс]. — РБК —15 января 2015.
4. Сизова Ю. С. Предпринимательство в России — проблемы и возможности // Вопросы экономики и управления. — 2016. — №5. — С. 184-187.
5. Макаров О., Могилевская А., Суворова Н. Удобные налоги: почему набирают популярность патенты для ведения бизнеса [электронный ресурс]. — РБК —29 августа 2016.
6. Малис Н.И. Малый бизнес: налоговое стимулирование расширяет границы. — Налоговый вестник. —№ 5. —2016.
7. Некрасов Н.В. «Ужасы» патентной системы налогообложения [электронный ресурс]. —9 октября 2014.
8. Павлов А. Мелкий и ненужный: почему малому бизнесу невыгодно расти [электронный ресурс]. — РБК —10 мая 2016.
9. Официальный сайт Федеральной налоговой службы // URL: <http://www.nalog.ru/>
10. Письмо ФНС России от 3 февраля 2017 № ЗН-4-1/1931@.
11. Письмо Федеральной налоговой службы, Правления Пенсионного фонда России и Фонда социального страхования РФ от 26 января 2017 г. № БС-4-11/1304@/НП-30-26/947/02-11-10/06-308-П.
12. Постановление Федерального арбитражного суда Северо-Западного округа от 18 ноября 2014 №№ А05-6278/2014.
13. Результаты исследования 2010-2016 «Развитие индивидуального предпринимательства в г. Москве» // URL: <http://dnpp.mos.ru/>
14. Электронный журнал «Мир квартир» // URL: <https://mirkvartir.ru/>