

Садыков Александр Маратович
Студент магистратуры
Департамента «Налогов и налогового администрирования» Факультета
налогов, аудита и бизнес-анализа Финансового Университета при
Правительстве Российской Федерации
e-mail: Cadco_S@mail.ru

Научный руководитель
Новоселов Константин Викторович
заместитель начальника контрольного управления ФНС России,
к.э.н., доцент
Департамента «Налогов и налогового администрирования» Факультета
налогов, аудита и бизнес-анализа Финансового Университета при
Правительстве Российской Федерации
e-mail: knovoselov@fa.ru

**Анализ налоговой нагрузки субъектов малого предпринимательства
в зависимости от применяемого режима налогообложения**

**Analysis of the tax burden of small businesses depending on the applicable
tax regime**

Аннотация: Малое предпринимательство имеет огромное многогранное значения для развития экономики страны. Помимо вклада в наше общее экономическое благополучие, малое предпринимательство вносит свой вклад в развитие конкретных областей экономического и социально-экономического развития. В частности, малые предприятия: стимулирует развитие честной конкуренции, обеспечивая повышение качества продукции, способствует более равномерному распределению доходов и богатства в обществе, а также формирует множество рабочих мест. Однако малый бизнес имеет множество проблем, среди которых можно выделить относительно высокую налоговую нагрузку. Именно поэтому малое предпринимательства нуждается в постоянной поддержке со стороны государства. В данной статье проводится сравнение

действующих режимов налогообложения малого предпринимательства, а также величины их налоговой нагрузки.

Abstract: Small business has a huge multi-faceted significance for the development of the country's economy. In addition to contributing to our overall economic well-being, small business contributes to the development of specific areas of economic and socio-economic development. In particular, small businesses: encourages the development of fair competition, ensuring better product quality, contributes to a more even distribution of income and wealth in society, and creates many jobs. However, small businesses have many problems, including a relatively high tax burden. That is why small business needs constant support from the state. This article compares the current taxation regimes of small businesses, as well as comparing the size of their tax burden.

Ключевые слова: минимальный налог, налоговая нагрузка, малый бизнес, малое предпринимательство, упрощенная система налогообложения, общая система налогообложения, малое предпринимательство, налогообложение малого бизнеса, количество налогоплательщиков, общий налоговый режим.

Keywords: minimum tax, tax burden, small business, small business, simplified taxation system, general taxation system, small business, small business taxation, number of taxpayers, general tax regime.

Понятие малого предпринимательство зачастую трактуется как предприятие с небольшим числом сотрудников, ограниченными доходами и небольшим охватом рынка. Предприятия, которые считаются "малыми", часто имеют общие характеристики. Малое предпринимательство, как правило, находится в частном владении, которое принадлежит одному физическому лицу. Большинство таких предприятий имеют ограниченный капитал, как на начальном этапе, так по ходу существования. По этим причинам малые предприятия не могут обеспечить такие же комфортные условия для работников, как в крупных предприятиях, так и составить последним какую-либо конкуренцию на рынке товаров. Именно поэтому различные государственные

проекты по развитию экономической инфраструктуры обращают внимание на проблемы малого бизнеса.

В части налогового законодательства в рамках поддержки малого предпринимательства были разработаны особые режимы налогообложения, называемые специальные налоговые режимы. К таким режимам относятся:

1. Упрощенный система налогообложения (далее УСН);
2. Патентный система налогообложения (далее ПСН);
3. Единый налог на вмененный налог (отменен с 01.01.2021¹);
4. Налог на профессиональный доход;
5. Единый сельскохозяйственный налог.

Налоговый режим УСН может применяться только теми организациями (и индивидуальными предпринимателями), которые отвечают критериям, установленным законом. Эти критерии таковы:

1. Организация (или индивидуальный предприниматель) должна быть зарегистрирована в России (собственники могут быть иностранными);

2. Не менее 75% акций общества должны принадлежать физическим лицам и только 25% могут принадлежать другим юридическим лицам.

3. Компания, применяющая УСН не должна иметь филиалов и представительств;

4. Максимальное количество сотрудников не может превышать 100 человек;

5. Максимальный получаемых годовой доход не может превышать 150 млн рублей;

6. Остаточная стоимость основных средств (включая нематериальные активы) не может составлять более 150 млн рублей

В рамках УСН выделяют два режима: УСН "доходы минус расходы" со ставкой налога 15% и УСН "доходы" со ставкой 6%. Для первого характерна

¹ Федеральная налоговая служба - [Электронный ресурс]: [официальный сайт] – Режим доступа https://www.nalog.ru/rn91/news/tax_doc_news/9370241/

высокая доля затрат (подразумеваются предприятия, занимающиеся торговлей или производством), а для второго высокая доля прибыли (аренда и другие услуги).

Плательщиками ПСН являются только индивидуальные предприниматели. Она используется только для определённого перечня видов деятельности и применяется вместе с УСН или общим режимом налогообложения. Главное преимущество патента заключается в том, что налогоплательщик просто покупает патент, на срок до 1 года, стоимость которого зависит от потенциально возможного дохода, заявленного местными властями в пределах НК РФ, и может спокойно заниматься предпринимательской деятельностью.

Помимо специальных налоговых режимов малый бизнес также может применять общий режим налогообложения. Этот режим характеризуется более высокой совокупной налоговой нагрузкой и рассчитан на средний и крупный бизнес.

В период пандемии коронавируса закрылось огромное количество предприятий малого бизнеса, однако тенденция закрытия началась задолго до пандемии. Согласно данным аудиторско-консалтинговой сети FinExpertiza² в 2018 было открыто более 290 тыс. предприятий в противовес 600 тыс. закрытым. По оценке Минэкономразвития³ количество закрывшихся предприятий малого и среднего бизнеса в период с августа 2018 года по август 2019 года составило 667,9 тыс. Обращаясь к данным Росстата (Рисунок 1) также можно заметить резкое сокращение предприятий малого и среднего бизнеса на 4%. Такая тенденция могла быть спровоцирована низкой покупательной способностью населения, высокой конкуренцией со стороны крупных компаний, а также относительно высокой налоговой нагрузкой.

² Ежедневное издание Известие - [Электронный ресурс] : [официальный сайт] – Режим доступа – <https://iz.ru/935870/roza-almakunova/bez-iurlitca-v-rossii-za-god-zakrylos-pochti-700-tys-predpriiatii>

³ Новостной канал РБК – [Электронный ресурс]: [официальный сайт] – Режим доступа – <https://www.rbc.ru/economics/15/12/2020/5fd73cd19a7947a787bc29a9>

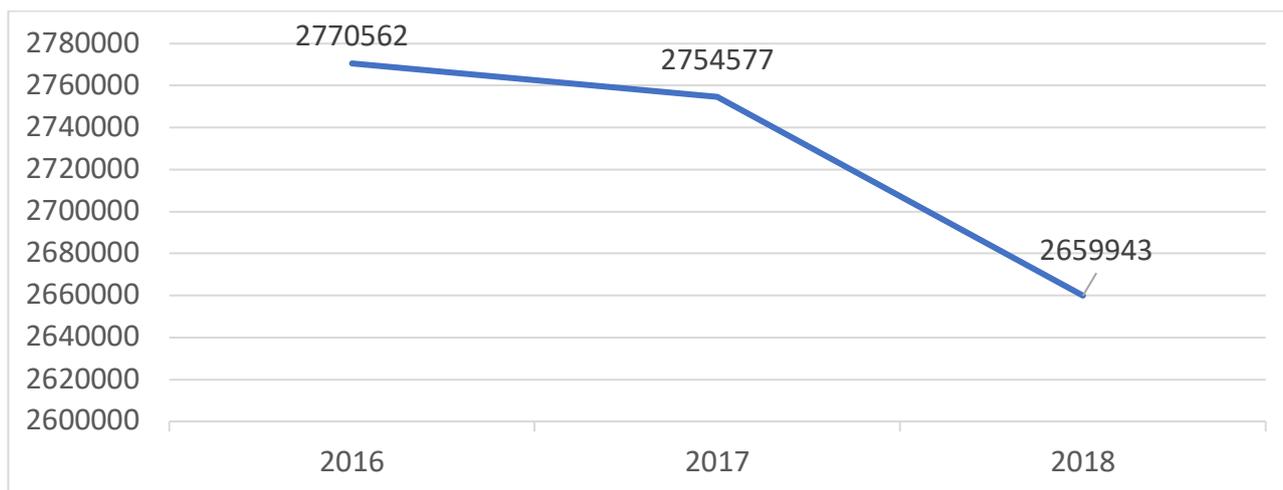


Рисунок 1 – Действующие предприятия малого и среднего бизнеса по данным Росстата⁴

Федеральной Налоговой Службой был проведен сравнительный расчет налоговой нагрузки типовых предприятий на ОСН и УСН, по результатам которого можно сказать, что налоговая нагрузка предприятия на ОСН составляет 7,6% (1,8% – налог на прибыль организаций; 5,8% – налог на добавленную стоимость), а в свою очередь предприятия на УСН:

- 1) По доходу – 3,0 %
- 2) По доход минус расходы – 2,2%

Стоит отметить, что данные типовые предприятия являются прибыльными, не осуществляют внешнеэкономическую деятельность, пользуются одной ставкой НДС, а также у них отсутствуют обязательства по кредитам.

Для чистоты анализа рассчитаем налоговую нагрузку двух равных по условиям ведения бизнеса предприятий на разных системах налогообложения (УСН, Патент, ОСН)

Возьмем индивидуального предпринимателя на упрощенной системе налогообложения, занимающегося розничной торговлей с доходом в 1,4 млн.

⁴ Федеральная служба государственной статистики - [Электронный ресурс]: [официальный сайт] / Федеральная служба государственной статистики. – Режим доступа – https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Mal-pred_2019.pdf

рублей (в т.ч. НДС), а также расходами 1,36 млн рублей (в т.ч. НДС) за год. Площадь помещения 30 метров квадратных. Расположение: муниципальный округ Кузьминки. Тариф страховых взносов за себя составляют: на обязательное пенсионного страхования (ОПС) – 32 448 рублей, на обязательное медицинское страхование (ОМС) – 8 426 рублей. В таблице 1 представлены расчеты по УСН.

Таблица 1 – Расчет налоговой нагрузки по УСН.

Элементы	УСН «Доходы»	УСН «Доходы минус расходы»	ПСН
Налоговая база	1 400 000 рублей	1 400 000 – 1 360 000 = 40 000 рублей.	2 700 000 рублей (Потенциально возможный доход) ⁵
Страховые взносы за себя	(32 448 + 8 426) + 1% * (1 400 000 – 300 000) = 51 874 рублей	(32 448 + 8 426) + 1% * (40 000 – 300 000) = 40 874 рублей	(32 448 + 8 426) + 1% * (2 700 000 – 300 000) = 64 874 рублей. (с 2021 года ИП применяющие ПСН могут уменьшить стоимость патента на сумму страховых взносов) ⁶
Минимальный налог	Отсутствует	1 400 000 * 1% = 14 000	Отсутствует
Сумма налога	1 400 000 * 6% = 84 000 рублей	40 000 * 15% = 6 000 рублей	2 700 000 * 6% = 162 000 рублей
Налог в бюджет	84 000 – 51 874 = 32 126 рублей	14 000 рублей	162 000 – 64 874 = 97 126
Налоговая нагрузка	32 126 / 1 400 000 * 100% = 2,3%	14 000 / 1 400 000 * 100% = 1%	97 126 / 2 700 000 * 100% = 3,59%

⁵ Электронный фонд правовой и нормативно-технической документации - [Электронный ресурс]: [офиц. сайт] – Режим доступа – <http://docs.cntd.ru/document/537926670>

⁶ Федеральная налоговая служба - [Электронный ресурс]: [офиц. сайт] – Режим доступа https://www.nalog.ru/rn60/news/tax_doc_news/10304499/

Теперь возьмем организацию на ОСН занимающегося розничной торговлей с доходом 1,4 млн. рублей (в т.ч. НДС), а также расходами 1,36 млн рублей (в т.ч. НДС) за год. Все счета фактуры представлены.

1. НДС в бюджет = $1\,400\,000 * 20/120 - 1\,360\,000 * 20/120 = 233\,333 - 226\,667 = 6\,666$ рублей

2. Налоговая база по налогу на прибыль организаций = $1\,400\,000 * 100/120 - 1\,360\,000 * 100/120 = 1\,166\,667 - 1\,133\,333 = 33\,334$ рублей

3. Налог на прибыль в бюджет = $33\,334 * 20\% = 6\,666$

4. Налоговая нагрузка по НДС = $6\,666 / 1\,400\,000 = 0,47\%$

5. Налоговая нагрузка по НнПО = $6\,666 / 1\,400\,000 = 0,47\%$

6. Общая налоговая нагрузка = $0,47 + 0,47 = 0,94\%$

Таким образом сравнивая налоговую нагрузку (таблица 2) по данным ФНС с расчетным примером, можно сделать вывод, что в части ОСН практически вся налоговая нагрузка приходится на НДС. Однако, если рассматривать пример, когда величина расходов, практически равняется величине доходов, то возникает ситуация, когда налоговая нагрузка налогоплательщика, применяющего специальные налоговые режимы, начинает превышать налоговую нагрузку на общем налоговом режиме. Отличие налоговой нагрузки расчетного примера от данных ФНС заключается в НДС (в расчетном примере весь входной НДС принят к вычету), а также в задействовании минимального налога, на который в случае УСН «Доход минус расходы» пришла вся налоговая нагрузка.

Таблица 2 – Сравнение данных налоговой нагрузки

Вид системы	УСН (Д)	УСН (Д-Р)	ОСН	ПСН
Налоговая нагрузка (данные ФНС)	3,0%	2,2%	7,6%	*
Налоговая нагрузка (расчетный пример)	2,3%	1%	0,94%	3,59%

Если налогоплательщик выбрал объект налогообложения в виде доходов, уменьшенных на величину расходов, то в случае, если величина исчисленного налога ниже минимального налога, то к уплате подлежит последний. Однако данная норма противоречит принципу справедливости налогообложения в части, что минимальный налог возложен на экономически слабые хозяйствующие субъекты применяющую специальный налоговый режим.

Изначально в России минимальный налог перечислялся в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации по нормативу 60% и шел на пенсионное обеспечение и в остальной части на другие социальные взносы, однако на сегодняшний день эту функцию полностью переняли на себя страховые взносы и он целиком перечисляется в бюджет субъекта, что приводит к потере его первоначального смысла.

Механизм минимального налога схож с нашим и широко используется в зарубежных странах (США и некоторые другие страны). Однако он присущ организациям, уплачивающим налог на прибыль (налог на доходы корпораций). Данный налог уплачивают, как и крупные корпорации, так и субъекты малого предпринимательства. Помимо этого, в США малый бизнес пользуется пониженными налоговыми ставками, а во Франции вовсе освобождаются от уплаты налогов, если оборот не превышает 5000 евро.

Рассмотрим налоговую нагрузку исходя из форм налоговой отчетности 5-П, 5-УСН. Исходя из таблицы 3 можно заметить, что в изоляции от НДС налоговая нагрузка налога на прибыль организаций существенно ниже, чем налоговая нагрузка предприятий на упрощенной системе. Также в разрезе УСН можно заметить, что индивидуальные предприниматели подвергаются большей налоговой нагрузке, нежели организации на аналогичной системе налогообложения. Это можно объяснить тем, что у уже существующей организации есть своя личная бухгалтерия и они чаще пользуются услугами налоговых консультантов в части оптимизации налогообложения.

Таблица 3 – Налоговая нагрузка по формам статистической налоговой отчетности 5-П, 5-УСН.

Параметры	ОСН	УСН «Доходы»		УСН «Доходы минус расходы»	
		Организац ии	Индивидуал ьные предприним атели	Организации	Индивидуаль ные предпринимат ели
Налоговая нагрузка, %	0,95	3,75	4,29	1,47	1,71
Доходы от реализации и внереализационные, тыс. руб.	395 651 552 988	x	x	x	x
Доход, тыс. руб	x	3 750 902 928	4 778 649 191	7 483 612 183	2 284 627 980
Сумма исчисленного налога, тыс. руб.	3 749 258 660	140 749 703	205 049 529	78 023 030	33 107 231
Минимальный налог, тыс. руб	x	x	x	31 923 939	6 071 332

Таким образом можно сделать вывод, что существует проблема в виде несправедливой налоговой нагрузки. Субъектам малого предпринимательства в первую очередь необходима посильная поддержка на начальном этапе открытия. Рассматривая зарубежный опыт стоит обратить внимание на Францию, где малый бизнес до определенного значение дохода освобождается от уплаты налогов вовсе. Адаптируя зарубежный опыт необходимо проработать плавный переходный режим с полного освобождения, до пониженных ставок.

Также законодательно стоит разграничить область применения минимального налога или вовсе его отменить. Упразднив минимальный налог бюджет получит выпадающий доход в размере 37 995 млн. рублей в год, однако

тем самым окажется существенная поддержка для субъектов малого предпринимательства.

Список использованных источников

1. Новостной канал РБК – [Электронный ресурс]: [офиц. сайт] – Режим доступа – <https://www.rbc.ru/economics/15/12/2020/5fd73cd19a7947a787bc29a9>
2. Ежедневное издание Известие - [Электронный ресурс] : [офиц. сайт] – Режим доступа – <https://iz.ru/935870/roza-almakunova/bez-iurlitca-v-rossii-za-god-zakrylos-pochti-700-tys-predpriatii>
3. Государственное информационное агентство - [Электронный ресурс]: [офиц. сайт] – Режим доступа – <https://tass.ru/ekonomika/9024745>
4. Федеральная служба государственной статистики - [Электронный ресурс]: [офиц. сайт] / Федеральная служба государственной статистики. – Режим доступа – <https://rosstat.gov.ru/>
5. Электронный фонд правовой и нормативно-технической документации - [Электронный ресурс]: [офиц. сайт] – Режим доступа – <http://docs.cntd.ru/document/537926670>
6. Федеральная налоговая служба - [Электронный ресурс]: [офиц. сайт] – Режим доступа – https://www.nalog.ru/rn60/news/tax_doc_news/10304499/
7. Федеральная налоговая служба - [Электронный ресурс]: [офиц. сайт] – Режим доступа – https://www.nalog.ru/rn91/news/tax_doc_news/9370241/