

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ (НИ ТГУ)

Институт экономики и менеджмента
Учебный офис высшей школы бизнеса

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ В ГЭК

Руководитель ООП

канд. экон. наук, доцент

А.С. Баландина

«23» 09 2020 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА БАКАЛАВРА

СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ РЕЖИМЫ В РОССИЙСКОЙ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЕ

по основной профессиональной образовательной программе подготовки бакалавров
направление подготовки 38.03.01 Экономика

Абрамова Екатерина Михайловна

Руководитель ВКР

канд. экон. наук, доцент

А.М. Гринкевич

« 19 » 09 2020 г.

Автор работы

студент группы 224153

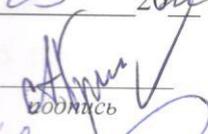
Е.М. Абрамова

Томск 2020

6. Перечень графического материала (с точным указанием обязательных чертежей, рисунков, таблиц) 11 рисунков и 15 таблиц

7. Дата выдачи задания «23» 03 2019 г.

Руководитель ВКР
канд экон. наук, доцент
Должность


подпись

А.М. Гринкевич
инициалы, фамилия

Задание принял к исполнению


дата, подпись студента

Е.М. Абрамова

АННОТАЦИЯ

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, 50 источников литературы, 11 рисунков и 15 таблиц. Общий объем работы составил 71 лист.

Цель выпускной квалификационной работы заключается в изучении преимуществ и недостатков применения специальных налоговых режимов и совершенствования развития налогового льготирования малого бизнеса.

В соответствии с указанной целью поставлены следующие задачи:

- раскрыть понятие и изучить структуру налоговой системы;
- оценить роль специальных налоговых режимов в российской налоговой системе;
- изучить зарубежный опыт налогообложения малого бизнеса;
- рассмотреть особенности налогообложения малого бизнеса в Российской Федерации;
- провести анализ влияния специальных налоговых режимов на развитие малого предпринимательства;
- выявить направления дальнейшего реформирования льготного налогообложения малого бизнеса в Российской Федерации.

Объектом исследования является малый бизнес. Предметом исследования выступают специальные налоговые режимы, их влияние на развитие малого бизнеса.

Для написания дипломной работы использованы материалы монографий, научных статей, нормативно-законодательные акты, данные официальной статистики, материалы сети Интернет.

В первой главе рассмотрена роль специальных налоговых режимов российской налоговой системе. Дано понятие и представлена структура налоговой системы, проведена оценка роли специальных налоговых режимов, изучен зарубежный опыт налогообложения малого бизнеса.

Во второй главе работы представлены особенности налогообложения малого бизнеса в Российской Федерации, дано понятие и критерии малого бизнеса, рассмотрен общий порядок налогообложения малого бизнеса и применения специальных налоговых режимов субъектами малого бизнеса.

В третьей главе рассмотрены преимущества и недостатки применения специальных налоговых режимов, проведен анализ влияния специальных налоговых режимов на развитие малого предпринимательства, рассмотрены основные меры по совершенствованию применения специальных налоговых режимов и предложены направления по совершенствованию действующего механизма пресечения схем уклонения от уплаты налогов.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	3
1 Роль специальных налоговых режимов в российской налоговой системе	5
1.1 Понятие и структура налоговой системы Российской Федерации	5
1.2 Оценка роли специальных налоговых режимов в российской налоговой системе	9
1.3 Зарубежный опыт налогообложения малого бизнеса	13
2 Особенности налогообложения малого бизнеса в Российской Федерации	16
2.1 Понятие и критерии малого бизнеса в Российской Федерации	16
2.2 Общий порядок налогообложения малого бизнеса	20
2.3 Специальные налоговые режимы для субъектов малого предпринимательства в Российской Федерации	23
2.3.1 Упрощенная система налогообложения	23
2.3.2 Патентная система налогообложения	26
2.3.3 Единый налог на вмененный доход	29
2.3.4 Налог на профессиональный доход	33
3 Совершенствование налогового льготирования малого бизнеса в Российской Федерации	37
3.1 Систематизация преимуществ и недостатков применения специальных налоговых режимов	37
3.2 Анализ влияния специальных налоговых режимов на развитие малого предпринимательства	41
3.3 Направления реформирования специальных налоговых режимов для субъектов малого бизнеса в Российской Федерации	51
Заключение	63
Список использованных источников и литературы	67

ВВЕДЕНИЕ

Малый бизнес – это предпринимательская деятельность, осуществляемая определенными субъектами рыночной экономики по установленным законом критериям.

Предпринимательская деятельность является неотъемлемым элементом рыночной экономики, так как она во многом определяет темпы экономического роста, структуру и качество валового национального продукта.

Предпринимательство – это главный фактор экономического развития, который является наиболее мобильным, легко адаптируется к новым рыночным ситуациям.

Малый и средний бизнес развивается на территории Российской Федерации неравномерно. Распределение субъектов малого и среднего предпринимательства по регионам характеризуется высокой степенью концентрации. Согласно статистическим данным на 10 субъектов Российской Федерации с наибольшим количеством малых и средних предприятий – юридических лиц приходится около 46 процентов общего количества субъектов малого и среднего предпринимательства – юридических лиц. Схожая картина наблюдается в разрезе индивидуальных предпринимателей. Низкий платежеспособный спрос и слабый уровень развития бизнес-инфраструктуры на отдельных территориях (в первую очередь на территориях монопрофильных городов и муниципальных образований, удаленных от административных центров) препятствуют ведению предпринимательской деятельности в качественно новых форматах.

С учетом социально-экономических и внешнеэкономических условий у государства возникает необходимость определения долгосрочной позитивной программы деятельности в сфере развития малого и среднего предпринимательства.

Одним из способов достижения данной цели является совершенствование политики в области налогообложения, а именно совершенствование специальных режимов налогообложения.

Налоговая система Российской Федерации, оказывает существенную поддержку развитию малого предпринимательства путем введения специальных налоговых режимов, ориентированных на определенную часть малых предприятий и индивидуальных предпринимателей.

За последние годы в налоговое законодательство внесено множество изменений, позволяющих снизить налоговую нагрузку на малый бизнес, облегчить условия применения существующих специальных налоговых режимов.

Цель выпускной квалификационной работы заключается в изучении преимуществ и недостатков применения специальных налоговых режимов и совершенствования развития

налогового льготирования малого бизнеса.

В соответствии с указанной целью поставлены следующие задачи:

- раскрыть понятие и изучить структуру налоговой системы;
- оценить роль специальных налоговых режимов в российской налоговой системе;
- изучить зарубежный опыт налогообложения малого бизнеса;
- рассмотреть особенности налогообложения малого бизнеса в Российской Федерации;
- провести анализ влияния специальных налоговых режимов на развитие малого предпринимательства;
- выявить направления дальнейшего реформирования льготного налогообложения малого бизнеса в Российской Федерации.

Объектом исследования является малый бизнес.

Предметом исследования выступают специальные налоговые режимы, их влияние на развитие малого бизнеса.

Методами исследования является метод экспертных оценок, анализа и синтеза, построения и анализа модели, сбора и обработки экспертной информации.

1 Роль специальных налоговых режимов в российской налоговой системе

1.1 Понятие и структура налоговой системы Российской Федерации

Налоговая система любого государства создается в целях обеспечения его финансовыми ресурсами, необходимыми для выполнения таких задач, как поддержание внешней и внутренней безопасности страны, государственного управления, экономического развития, социальной политики и др.

В настоящее время в российской научной литературе нет общепринятого определения налоговой системы. Отсутствует оно и в Налоговом Кодексе Российской Федерации. Но налоговая система, как и любая другая система, представляет собой целостное явление, состоящее из отдельных частей, элементов, объединенных общими существенными признаками, целями и задачами, которые находятся в определенной подчинении между собой, образуя диалектическое единство. Для раскрытия содержания налоговой системы определим элементы, ее составляющие.

Общепризнанным является то, что важнейшим, но не единственным, элементом налоговой системы является совокупность различных видов налогов, сборов, пошлин, взимаемых государством с организаций и физических лиц (налогоплательщиков), как форм проявления объективных налоговых отношений. В тоже время совокупность налогов, сборов и пошлин, взаимосвязь между ними зачастую все же понимается как налоговая система, но в узком ее смысле. В главе 2 Налогового Кодекса Российской Федерации налоговая система получила название – система налогов и сборов Российской Федерации¹.

С научной точки зрения налоговая система представляет собой более сложное явление, связанное с общественными отношениями по установлению и взиманию налогов и сборов. Организация налоговых отношений – это результат действия надстройки, государства. При этом вырабатываются принципы организации налоговой системы, формы налогов, правила установления и функционирования системы налогов и сборов. Таким образом, характеристика налоговой системы предполагает также и такой элемент, как компетенция (права и обязанности) государственных органов (законодательных и исполнительных) в области налоговых отношений. Распределение компетенции в налоговых отношениях по уровням власти в федеративном государстве часто называют налоговым федерализмом.

¹ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: федер.закон от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 20.07.2020) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 30.07.2020)

Отдельным элементом налоговой системы, как обязательным условием ее эффективности, является налоговый контроль за правильностью исчисления налогов, полнотой и своевременностью их уплаты, а также привлечение к ответственности за нарушение налогового законодательства. Эти отношения реализуются в процессе функционирования совокупности налоговых органов, наделенных соответствующими правами, обязанностями и ответственностью, организуют и осуществляют работу по контролю. Совокупность налоговых органов также называют налоговой системой. При этом в установленных налоговым законодательством границах в осуществлении контроля за правильностью исчисления и уплаты налогов и сборов, а также в реализации некоторых налоговых компетенций участвуют финансовые органы, таможенные органы и органы внутренних дел.

Налогоплательщики не являются самостоятельным элементом налоговой системы, поскольку их присутствие предполагается в качестве участников отношений, составляющих экономическую и правовую сущность налогов и сборов. Налогоплательщики-субъекты налогообложения, на которые, так или иначе, направлено действие всех составляющих налоговой системы.



Рисунок 1 – Элементы налоговой системы²

² Гончаренко Л.И. Налоги и налоговая система Российской Федерации / Л.И. Гончаренко [и др.]; ответ.ред. Л.И. Гончаренко– 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 524 с.

Исходя из рассмотренных элементов налоговой системы, можно дать следующее определение этого понятия.

Налоговая система – это система экономико-правовых отношений, реализующихся в совокупности налогов, уплачиваемых и взимаемых в государстве; принципы организации и установления налогов и сборов (компетенции государственных органов власти и управления в области налогов); права и обязанности уполномоченных (специализированных органов в налоговой сфере³.

Содержание второго и третьего элементов налоговой системы можно конкретизировать как отражающее результат деятельности надстройки. Соответственно, налоговая система будет определена как система диалектически взаимосвязанных трех элементов, таких как совокупность налогов и сборов; принципы, формы и методы их установления и построения (налоговый механизм); а также формы и методы налогового контроля и меры ответственности участников налоговых отношений за нарушение налогового законодательства (рисунок 1).

Стратегическое управление системой налоговых органов в нашей стране возглавляет Министерство финансов Российской Федерации (далее – Минфин России), который утверждает:

- порядок ведения Единого государственного реестра налогоплательщиков;
- формы налоговых деклараций, расчетов по налогам и порядок заполнения налоговых деклараций.

Оперативное управление системой налоговых органов в России в настоящее время осуществляет Федеральная налоговая служба Российской Федерации (далее – ФНС России), которая находится в ведении Минфина России. ФНС России – федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий контроль и надзор за соблюдением законодательства РФ о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения налогов и сборов в соответствующий бюджет. Кроме того, ФНС России осуществляет государственную регистрацию налогоплательщиков, а также обеспечивает представление в делах о банкротстве и в процедурах банкротства требований об уплате обязательных платежей и требований РФ по денежным обязательствам. Однако ФНС России не вправе осуществлять в установленной сфере деятельность нормативно-правовое регулирование, за исключением случаев, утвержденных федеральными законами, указами Президента РФ и постановлениями Правительства РФ, а также оказание платных услуг.

³ Гончаренко Л.И. Налоги и налоговая система Российской Федерации / Л.И. Гончаренко [и др.]; ответ.ред. Л.И. Гончаренко– 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 524 с.

В целом структура налоговых органов построена в соответствии с принятым в РФ административным и национально-территориальным делением, и состоит из трех уровней: центральный аппарат ФНС — I уровень; территориальные органы — управления ФНС по субъектам РФ, межрегиональные инспекции ФНС — II уровень; инспекции ФНС по районам, районам в городах, городам без районного деления, инспекции ФНС межрайонного уровня — III уровень (рисунок 2)⁴.



Рисунок 2– Трехуровневая схема построения налоговых органов

Каждый налоговый орган признается самостоятельным юридическим лицом и при этом находится в иерархической вертикальной подчиненности, является частью единой централизованной системы. Вертикальное подчинение определяет порядок обмена информацией, порядок взаимодействия при осуществлении налогового администрирования, в том числе налогового контроля.

⁴ Налоги и налогообложение/под ред. И.А. Майбурова. Москва: Издательство Юнити-Дана, 2015, 214с.

Современная налоговая система России по своей структуре и принципам построения в основном соответствует налоговым системам, широко распространенным в мировой практике.

1.2 Оценка роли специальных налоговых режимов в российской налоговой системе

Система налогов и сборов – это совокупность налогов и сборов, установленных действующим законодательством, обладающих организационно–правовым единством.

На основании ст. 75 Конституции РФ к исключительному ведению РФ относится установление системы налогов и сборов⁵. В настоящее время система налогов и сборов в РФ обусловлена федеративным устройством, что выражается в разграничении налогов и сборов с учетом соответствующих уровней системы налогов и сборов. Как правило, в государствах с федеративным устройством сформированы три уровня: федеральный, региональный и местный.

Федеральными налогами и сборами признаются налоги и сборы, которые установлены НК РФ и обязательны к уплате на всей территории РФ. К ним относятся: налог на добавленную стоимость; акцизы; налог на доходы физических лиц; налог на прибыль организаций; налог на добычу полезных ископаемых; водный налог; сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов; государственная пошлина и др.

Региональными налогами признаются налоги, установленные НК РФ и законами субъектов РФ о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих субъектов РФ. Статья 14 НК РФ устанавливает следующие их виды: налог на имущество организаций; налог на игорный бизнес; транспортный налог⁶.

Местными налогами и сборами признаются налоги и сборы, установленные НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах и сборах и обязательны к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований. К местным налогам ст. 15 НК РФ относит: земельный налог; налог на имущество физических лиц; торговый сбор⁷.

⁵ Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) [Электронный ресурс]: // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 30.07.2020)

⁶ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: федер.закон от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 20.07.2020) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 30.07.2020) ст.14

⁷ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: федер.закон от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 20.07.2020) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 30.07.2020) ст.15

Федеральные, региональные и местные налоги и сборы отменяются НК РФ. Установлен запрет на установление федеральных, региональных или местных налогов и сборов, не предусмотренных НК РФ.

Кроме того, НК РФ предусмотрена возможность применения специальных налоговых режимов, при которых для отдельных категорий налогоплательщиков уплата большинства налогов заменяется единым налогом. В настоящее время НК РФ установлено 6 видов специальных налоговых режимов:

- 1) система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);
- 2) упрощенная система налогообложения;
- 3) система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности;
- 4) система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции;
- 5) патентная система налогообложения;
- 6) налог на профессиональный доход (в порядке эксперимента).

Специальные налоговые режимы предусматривают освобождение от обязанности по уплате отдельных федеральных, региональных и местных налогов и сборов.

В соответствии с разделом 2 Бюджетного кодекса РФ все доходы от федеральных налогов и сборов, региональных налогов, местных налогов и сборов, страховых взносов в том числе от налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами зачисляются и распределяются между федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами, а также бюджетами государственных внебюджетных фондов⁸.

В таблице 1 представлены поступления налогов, сборов и иных обязательных платежей в консолидируемый бюджет РФ по состоянию на 01.01.2020, тыс.руб.

⁸ О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 08.06.2020) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 03.08.2020)

Таблица 1 – Поступление налогов, сборов и иных обязательных платежей в консолидируемый бюджет РФ по состоянию на 01.01.2020, тыс.руб⁹.

	Поступило налогов, сборов, иных обязательных платежей в бюджетную систему РФ	в том числе в доходы:		
		федерального бюджета	консолидированного бюджета субъекта Российской Федерации	поступило в доходы местных бюджетов
Федеральные налоги и сборы	20 331 321 864	12 229 488384	8 101 833 480	886 193 607
Региональные налоги	1 095 835 966	X	1 095 835 966	11 647 383
Местные налоги	263 002 862	X	263 002 862	212 378 097
Налоги, относящиеся к специальным налоговым режимам	813 206 455	150 667 488	662 538 967	185 966 228

Рассмотрев таблицу, можно сделать вывод, что наибольшее поступление доходов приходится на федеральные налоги.

Налоговая система Российской Федерации помимо основных налогов и сборов, включает в себя применение специальных налоговых режимов для отдельных категорий налогоплательщиков.

Специальные налоговые режимы введены в НК РФ государством, в целях поддержки развития малого бизнеса в РФ. Так как малый бизнес играет огромную роль в развитии рыночной экономики РФ.

Доля малого бизнеса в России – в отношении объема выручки малых предприятий, работающих на специальных налоговых режимах, к ВВП – в 2018 году составила 19,1 %. Доля занятых в сфере малого предпринимательства от общего числа работающего населения в стране также растет и в 2018 году составила 19 %.

Согласно данным статистической налоговой отчетности 1-НМ, на начало 2019 года в России работает почти 8,1 млн. субъектов экономической деятельности, из них порядка 2/3, или 5,7 млн., применяют специальные налоговые режимы.

Рассмотрим динамику поступлений доходов от налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами за период 2018–2019гг.

⁹ ФНС России [Электронный ресурс] // Официальный сайт –URL: <https://www.nalor.ru>.

Таблица 2– Поступление платежей по налогам на совокупный доход за 2018–2019гг¹⁰.

	Поступило платежей		в том числе в доходы:			
			консолидированного бюджета субъекта Российской Федерации		поступило в доходы местных бюджетов	
	2018	2019	2018	2019	2018	2019
Налог, взимаемый с применением упрощенной системы налогообложения	422 190 406	492 880 495	422 182 222	492 870 349	78 178 711	97 580993
Единый налог на вмененный доход	64 458 992	65 031 118	64 457 278	65 028 998	64 339 886	64 891269
Единый сельскохозяйственный налог	13 628 402	15 714 988	13 627 955	15 714 926	13 583 144	15 673621
Налог, взимаемый с применением патентной системой налогообложения	12 467 406	13 923 694	12 467 406	13 923 694	6 922 994	7 820 484
Налог на профессиональный доход	0	1 137 653	0	716 722	0	12
Всего	512 745 206	588 687 948	512 734 861	588 254 689	163 024 735	185 966379

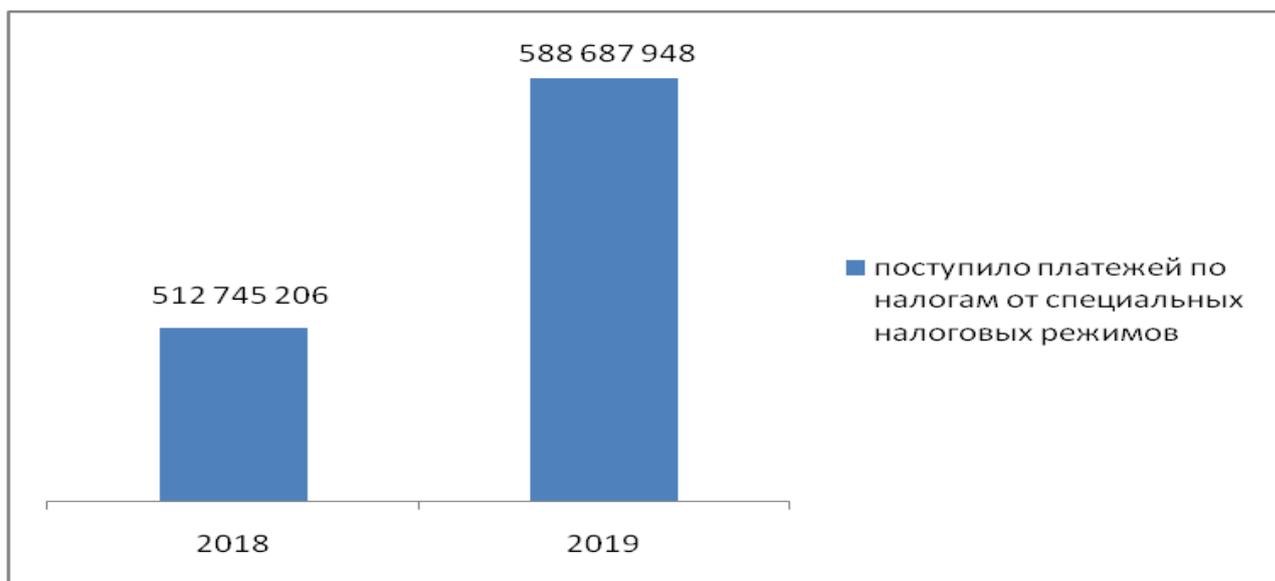


Рисунок 3–Динамика поступлений платежей по налогам на совокупный доход за 2018–2019гг¹¹.

Динамика поступлений платежей по налогам на совокупный доход за 2018-2019гг. показывает положительную тенденцию, применения специальных налоговых режимов. Поступления за 2019 год составили 588,7 млрд.руб. или на 14,8% (114,8%) больше чем в

¹⁰ ФНС России [Электронный ресурс] // Официальный сайт –URL: <https://www.nalog.ru>.

¹¹ Составлено автором на основе статистической налоговой отчетности с сайта ФНС России [Электронный ресурс] // Официальный сайт –URL: <https://www.nalog.ru>.

2018 году.

Увеличение поступлений от специальных режимов идет нарастающими темпами. Если сравнивать поступления в бюджет основных налогов за аналогичный период, то можно отметить, что поступления от специальных налоговых режимов не занимают большой доли в общем объеме доходов бюджета государства, хотя со временем она увеличивается.

1.3 Зарубежный опыт налогообложения малого бизнеса

Построение налоговой системы любого государства основывается на распределении налоговых полномочий между составляющими этого государства: центральным правительством и местными органами власти в унитарных государствах; федерацией, ее субъектами и местным уровнем – в федеративных государствах.

К числу федеративных государств относятся США, Канада, Германия, Австрия, Швейцария, Россия, Австралия, Нигерия, Бельгия, Бразилия, Мексика, Аргентина, Индия и некоторые другие. В государствах с федеративным характером государственного устройства налоговая система имеет три основных уровня – федеральный, региональный и местный. В государствах с унитарным характером, налоговая система имеет два уровня – это национальные налоги (общегосударственные) и местные налоги.

Рассмотрим специфику налогообложения субъектов малого предпринимательства на примере четырех стран США, Канада, Германия, Швейцария, а именно налог на прибыль.

В США предусмотрены специальные условия налогообложения для корпораций, признаваемых S-корпорациями. По сути, эти организации представляют собой субъекты малого бизнеса для целей налогообложения. Прибыль, распределяемая акционерам, подлежит обложению индивидуальным подоходным налогом, а на уровне самой корпорации облагаются косвенная прибыль и пассивные доходы. Это позволяет избежать двойного экономического налогообложения.

Ставки федерального налога на прибыль в США до 2018 г. были сформированы по прогрессивной шкале и зависели от полученного дохода.

С 1 января 2018 г. прогрессивная шкала налога на прибыль заменена пропорциональной ставкой в размере 21%¹².

На региональном и местном уровне ставки налога на прибыль значительно ниже, чем на федеральном уровне, кроме этого, некоторые штаты используют прогрессивную шкалу.

¹² Лыкова Л.Н. Налоговые системы зарубежных стран / Л.Н. Лыкова, И.С. Букина. – М. : Издательство Юрайт, 2019. – 429 с.

Максимальная ставка налога на прибыль корпораций 12%. Ставка налога зависит от территориальной принадлежности штата и покупательской способности населения, то есть для более развитых регионов ставки выше, а для менее развитых ниже.

В Канаде частные корпорации относящиеся к малому бизнесу, облагаются пониженной ставкой налога на прибыль – 10%. Для обычных компаний, признаваемых субъектами малого бизнеса ставка равна 15%. При расчете налогооблагаемого дохода применяются дополнительные вычеты и скидки. Также организации малого бизнеса, могут претендовать на получение специального вычета для малого бизнеса. Суть этой льготы заключается в том, что предприятие имеет право применить ставку 10% к части полученных доходов.

Ставки федерального налога на прибыль корпораций дифференцированы в зависимости от масштабов предприятия и типа осуществляемой деятельности.

–базовая ставка–28%;

–для малых предприятий–10%;

–для обрабатывающих предприятий–15%.

Самостоятельным направлением предоставления налоговых льгот корпорациям являются налоговые кредиты (например, инвестиционные, на разработку полезных ископаемых и др.). Предоставление некоторых видов налоговых кредитов зависит от статуса и размера корпорации.

Германия – одна из наиболее развитых стран не только Европы, но и мира. Значимость налога на прибыль корпораций не высока в сравнении с другими европейскими странами. При этом налог является важной составляющей бюджетно-налоговой системы. Уплачивать данный налог обязаны не только корпорации, но и некоторые формы неинкорпорированных структур, таких как коммандитные товарищества, кооперативы и др. Ставка налога составляет 15%.

Налоговые льготы в рамках обложения прибыли весьма разнообразны, хотя в результате реформы налога произошло не только снижение ставок, но сокращение числа льгот. Например, организации в отношении и зданий и сооружений вправе использовать не только обычные методы амортизации, но и ускоренную амортизацию, которая позволяет списывать до 9% стоимости основного средства определенной категории ежегодно (на протяжении 7 лет). Кроме этого действует так называемая дополнительная амортизация- норма, разрешающая одновременно списывать до 20% стоимости вновь вводимых в эксплуатацию основных средств. По сути, данная налоговая инициатива аналогична применяемой в нашей стране амортизационной премии.

В Швейцарии налог на прибыль уплачивают все виды организаций, включая

компания, кооператив, ассоциация, фонды. Налог на прибыль взимается по пропорциональной ставке 8,5%, налог, удерживаемый при выплате дивидендов и процентов, выплачиваемых держателями облигаций, взимается по ставке 35%.

Налог на прибыль, взимаемый на уровне кантонов за последние 20 лет практически полностью гармонизирован с федеральным налогом на прибыль. Кантоны устанавливают собственные налоговые ставки, которым предъявляется только одно требование: для компаний и кооперативов они должны быть едиными. Для того, чтобы менять налоговую нагрузку соответственно экономической ситуации, кантон устанавливает повышающие, либо понижающие коэффициенты, корректирующие базовую ставку. Также кантоны относительно свободны в отношении предоставления льгот. Например, кантон может устанавливать льготный период обложения (вплоть до 10 лет) для вновь создаваемых компаний или компаний определенного профиля.

Многие зарубежные субъекты малого бизнеса имеют возможность минимизировать налоговую нагрузку налога на прибыль или снизить ставку этого налога до 0%.

Основопологающей целью используемых налоговых систем и льгот для малого бизнеса является обеспечение соответствия и соразмерности налоговой нагрузки реальной доходности бизнеса. Кроме того, проанализировав значения налоговых ставок налога на прибыль организаций в разных странах и применяемые льготы, можно сказать, что российская система налогообложения малых предприятий достаточно гуманна и прозрачна.

Несмотря на значительные различия в условиях экономического хозяйствования разных стран, малый бизнес так или иначе выступает особым субъектом налоговых отношений.

Ключевым моментом для развития и устойчивого функционирования малого бизнеса является изменение и совершенствование существующей системы налогообложения, радикальное снижение базовых ставок по основным видам налогов и сборов, реструктуризация и упрощение налогового администрирования. Разумные налоговые ставки – это одно из главных условий возрождения реального сектора российской экономики.

Мировой опыт налогообложения малого бизнеса дает множество положительных примеров их влияния на экономическое развитие этих стран.

2 Особенности налогообложения малого бизнеса в Российской Федерации

2.1 Понятие и критерии малого бизнеса в Российской Федерации

Малый бизнес – это предпринимательская деятельность, осуществляемая определенными субъектами рыночной экономики по установленным законом критериям.

Предпринимательская деятельность является неотъемлемым элементом рыночной экономики, так как она во многом определяет темпы экономического роста, структуру и качество валового национального продукта.

Предпринимательство – это главный фактор экономического развития, который является наиболее мобильным, легко адаптируется к новым рыночным ситуациям.

Предпринимательская деятельность в России регулируется Гражданским кодексом РФ, законами и нормативными актами.

Согласно Гражданскому Кодексу Российской Федерации, предпринимательская деятельность представляет собой самостоятельную профессиональную деятельность, осуществляемую на свой риск, направленную на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг¹³.

В учебной литературе существует достаточно много определений предпринимательства, сформулированных зарубежными и российскими авторами. Но все определения, так или иначе, сводятся к одной главной цели предпринимательства – это получение прибыли¹⁴.

В соответствии с пунктом 1 статьи 3 Федерального закона от 24.07.2007 N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Закон о малом и среднем предпринимательстве) к субъектам малого и среднего предпринимательства относятся 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 предпринимательства¹⁵.

¹³ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: федер.закон от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 31.07.2020) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 01.08.2020)

¹⁴ Боброва О.С. Основы бизнеса / О.С. Боброва, С.И. Цыбуков, И.А. Бобров. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 330 с.

¹⁵ О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 08.06.2020) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 03.08.2020)

К субъектам малого и среднего предпринимательства относятся зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации хозяйственные общества, хозяйственные товарищества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, потребительские кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели.

Базовыми критериями в соответствии со статьей 4 Закона о малом и среднем предпринимательстве, на основании которых происходит выделение субъектов малого и среднего бизнеса, являются¹⁶:

- 1) структура уставного капитала;
- 2) средняя численность работников;
- 3) доход, полученный от осуществления предпринимательской деятельности.

Первый критерий – структура уставного капитала, применяющийся в отношении хозяйственных партнерств и хозяйственных обществ. Для отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства, должно быть выполнено хотя бы одно из нижеперечисленных требований:

– суммарная доля участия РФ, субъектов РФ, муниципальных образований, общественных и религиозных организаций (объединений), фондов в его уставном (складочном) капитале (паевом фонде) не превышала 25%, а также суммарная доля участия иностранных юридических лиц, либо принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами МСП, не превышала 49% каждая.

Ограничение в отношении суммарной доли участия общественных объединений инвалидов, иностранных юридических лиц и (или) юридических лиц, не являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства, не распространяется:

- на хозяйственные общества и партнерства, деятельность которых заключается в практическом применении (внедрении) результатов интеллектуальной деятельности (программ для электронных вычислительных машин, баз данных, изобретений, полезных моделей, промышленных образцов, селекционных достижений, топологий интегральных микросхем, секретов производства (ноу-хау), исключительные права на которые принадлежат учредителям (участникам) – бюджетным, автономным научным учреждениям либо являющимся бюджетными учреждениями, автономными учреждениями образовательным организациям высшего образования;
- на юридические лица, получившие статус участника проекта «Сколково»;

¹⁶ О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 08.06.2020) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 03.08.2020) ст.4

–на юридические лица, учредителями (участниками) которых являются юридические лица, включенные в утвержденный постановлением Правительства РФ от 8 декабря 2014 г. N 1335 перечень юридических лиц, предоставляющих государственную поддержку инновационной деятельности в формах, установленных Федеральным законом от 23 августа 1996 года N 127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике».

Рассмотренный критерий в литературе называется «критерием независимости» и основан на необходимости обеспечения экономической и иной независимости субъекта МСП от влияния крупного бизнеса.

2) акции акционерного общества, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, должны быть отнесены к акциям высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики. В то же самое время есть и три изъятия из данного правила:

–во–первых, деятельность хозяйственных обществ и хозяйственных партнерств направлена на внедрение результатов интеллектуальной деятельности, при этом исключительные права на эти результаты принадлежат их учредителям или участникам определенного типа: бюджетным или автономным научным учреждениям либо образовательным организациям высшего образования, которые являются бюджетными или автономными учреждениями;

–во–вторых, хозяйственные общества или хозяйственные партнерства обладают статусом участника проекта в соответствии с Федеральным законом от 28.09.2010 N 244-ФЗ «Об инновационном центре «Сколково»;

– в–третьих, учредители (участники) хозяйственных обществ и хозяйственных партнерств – это юридические лица, включенные в утвержденный Правительством РФ перечень юридических лиц, предоставляющих государственную поддержку инновационной деятельности (распоряжение Правительства РФ от 25.07.2015 N 1459-р «Об утверждении перечня юридических лиц, предоставляющих государственную поддержку инновационной деятельности»).

Второй критерий – средняя численность работников, учитывает количество работников субъекта МСП. Средняя численность таких работников за предшествующий календарный год не должна превышать следующие предельные значения средней численности работников для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства:

– от 101 до 250 человек включительно для средних предприятий;

– до 100 человек включительно для малых предприятий;

– до 15 человек для микропредприятия.

Средняя численность работников субъекта МСП определяется с учетом всех его работников, в том числе работающих по гражданско-правовым договорам или по

совместительству с учетом реально отработанного времени, работников представительств, филиалов и других обособленных подразделений.

Третий критерий – доход, полученный от осуществления предпринимательской деятельности суммируется по всем осуществляемым видам деятельности и применяется по всем налоговым режимам, не должен превышать предельные значения, установленные Правительством Российской Федерации для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства. Данный вопрос регулируется Постановлением 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», которое устанавливает следующие предельные ограничения¹⁷:

- для средних предприятий – 2 млрд. рублей;
- для малых предприятий – 800 млн. рублей;
- для микропредприятий – 120 млн. рублей.

В соответствии с пунктом 3 статьи 4 Закона о малом и среднем предпринимательстве в отношении индивидуальных предпринимателей, которые не привлекали наемных работников в предшествующем календарном году для осуществления предпринимательской деятельности, категория субъекта малого или среднего предпринимательства определяется в зависимости от величины полученного дохода.

Таким образом, если субъект предпринимательской деятельности, осуществляющий свою деятельность в одной из определенных организационно-правовых форм, отвечает всем перечисленным критериям, то он может быть отнесен к субъекту малого или среднего предпринимательства. Сведения о таком субъекте вносятся в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, а сам субъект получает право на соответствующую государственную поддержку.

В соответствии с пунктом 1 статьи 8 Закона о малом и среднем предпринимательстве такие реестры ведут федеральные и региональные органы власти, органы местного самоуправления, а также корпорация развития малого и среднего предпринимательства, ее дочерние общества, организации, образующие инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

Ведение единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства осуществляется Федеральной налоговой службой в соответствии со статьей 4.1 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего

¹⁷ О предельных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс]: Постановление Правительства РФ от 04.04.2016 N 265 // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 30.07.2020)

предпринимательства в Российской Федерации»¹⁸.

Внесение сведений о юридических лицах и об индивидуальных предпринимателях, отвечающих условиям отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства, в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства и исключение таких сведений из указанного реестра осуществляются Федеральной налоговой службой на основании¹⁹:

–сведений, содержащихся в Едином государственном реестре юридических лиц, Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей;

–представленных в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах сведений о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год, сведений о доходе, полученном от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год, сведений, содержащихся в документах, связанных с применением специальных налоговых режимов в предшествующем календарном году;

–сведений, представленных биржами, Минобрнауки России, Фондом «Сколково», Минэкономразвития России, Минпромторгом России, держателями реестров акционеров акционерных обществ, аудиторскими организациями (поставщики).

Вместе с тем принадлежность субъекта предпринимательской деятельности к той или иной категории не является чем-то неизменным: в соответствии с пунктом 4 статьи 4 Закона о малом и среднем предпринимательстве в случае превышения предельных значений критериев численности работников и объема выручки в течение трех лет подряд категория субъекта малого или среднего предпринимательства подлежит изменению.

2.2 Общий порядок налогообложения малого бизнеса

Малый бизнес играет огромную роль в экономической деятельности страны, без его участия развитие и формирование структуры экономики практически невозможно. В развитии малого и среднего бизнеса важную роль приобретает применение налоговых инструментов²⁰. Главным финансовым инструментом, регулирующим взаимоотношение государства с малым и средним предпринимательством, является налогообложение. В современных экономических условиях роль и значение налогов резко возрастает. Помимо

¹⁸ О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 08.06.2020) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 03.08.2020)

¹⁹ ФНС России [Электронный ресурс] // Официальный сайт –URL:<https://rmsp.nalog.ru>

²⁰ Васеева А.А. Налогообложение малого предпринимательства в России: состояние и перспективы. [Электронный ресурс] Электрон. версия печат. публ. – «cyberleninka.ru» (дата обращения: 02.08.2020)

финансовой функции налоговый механизм используется для экономического воздействия государства на малый и средний бизнес, динамику и структуру производства, на состояние научно-технического прогресса²¹. Налогообложение предприятий малого и среднего бизнеса в Российской Федерации зависит от выбранной системы налогообложения (таблица 3).

В Российской Федерации существует несколько режимов налогообложения:

- 1) общий режим налогообложения;
- 2) специальные налоговые режимы:
 - упрощенная система налогообложения (УСН);
 - систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности(ЕНВД);
 - патентную систему налогообложения(ПНС);
 - налог на профессиональный доход (НПД);
 - иные специальные налоговые режимы.

Общий налоговый режим подразумевает ведение бухгалтерского учета и уплату всех общих налогов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Общий режим налогообложения применяется по умолчанию при регистрации новых хозяйствующих субъектов, если налогоплательщиком не было предоставлено заявление об использовании специального режима в установленные Налоговым Кодексом РФ сроки.

Таблица 3– Основные элементы налогообложения общего режима для ЮЛ и ИП.²²

Элементы налогообложения	Для юридических лиц		Для индивидуальных предпринимателей		Для ЮЛ и ИП
	Налог на прибыль	Налог на имущество организаций	НДФЛ	Налог на имущество физических лиц	НДС
объект налогообложения	прибыль	Движимое и недвижимое имущество организации (основные средства)	доходы	Виды имущества, закрепленные ст.2 закон РФ 09.12.1991 №2003-1	реализация товаров (работ, услуг)
налоговая база	Денежное выражение прибыли	Среднегодовая стоимость имущества кадастровая стоимость имущества	как в денежной, так и в натуральной формах	среднегодовая стоимость имущества кадастровая стоимость имущества	зависит от особенностей реализации
налоговый период	календарный год	календарный год	календарный год	календарный год	квартал

²¹ Холмирзоев Д. Н. Налоговое стимулирование развития малого бизнеса в РФ / Масальгина А. С., Захаров Н. В., Дьякова О. В. [Электронный ресурс] / Молодой ученый. 2016.- №28. С. 582-585.

²² Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: федер.закон от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 20.07.2020) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 30.07.2020)

Окончание таблицы 3

Элементы налогообложения	Для юридических лиц		Для индивидуальных предпринимателей		Для ЮЛ и ИП
	Налог на прибыль	Налог на имущество организаций	НДФЛ	Налог на имущество физических лиц	НДС
налоговая ставка	20%	Не более 2,2%	13%	в зависимости от применяемого порядка определения налоговой базы	0%,10%,20%
порядок и сроки уплаты налога	не позднее 28-го марта	по срокам, установленным законами субъектов РФ		по срокам, установленным законами субъектов РФ	Не позднее 20-го числа первого месяца следующего квартала

На общую систему налогообложения не распространяются никакие ограничения по видам деятельности, полученным доходам, количеству работников, стоимости имущества и т.д. Практически все крупные предприятия работают на основном режиме, и являются плательщиками НДС, соответственно предпочитают работать с такими контрагентами, которые также являются плательщиками НДС.

Общую систему налогообложения нельзя совмещать с иными режимами, такими как УСН и ЕСХН. Юридические лица могут совмещать общую систему с ЕНВД, а индивидуальные предприниматели вправе работать одновременно сразу на трех режимах: основная система, ПСН и ЕНВД (при условии, что виды деятельности по каждому режиму отличаются).

При применении специальных налоговых режимов субъекты малого и среднего бизнеса освобождаются от уплаты налогов, присущих общей системе налогообложения, а именно: предприниматели не уплачивают налог на добавленную стоимость, организации – налог на прибыль и налог на имущество организаций, индивидуальные предприниматели – налог на доходы физических лиц и налог на имущество физических лиц. В обязанность малого и среднего бизнеса входит уплата единого налога либо оплата патента в зависимости от вида специального налогового режима.

Специальные налоговые режимы могут применяться как отдельно, так и совместно с иными режимами, например, индивидуальные предприниматели, применяя ЕНВД, ОСН, УСН и ЕСХН, могут использовать патентную систему налогообложения.

Каждый из специальных налоговых режимов имеет свои характерные особенности. Рассмотрим несколько из них более подробно.

2.3 Специальные налоговые режимы для субъектов малого бизнеса в Российской Федерации

2.3.1 Упрощенная система налогообложения

Упрощенная система налогообложения введена в Налоговый Кодекс РФ Федеральным Законом от 24.07.2002 N 104-ФЗ с 1 января 2003г.²³

Упрощенная система налогообложения (далее–УСН) – это специальный налоговый режим, направленный на снижение налоговой нагрузки, а также облегчение ведения налогового и бухгалтерского учёта для субъектов малого и среднего бизнеса. Сущность данного режима, заключается в том, что он заменяет уплату целого ряда налогов, устанавливаемых общим налоговым режимом уплатой единого налога.

Применение УСН организациями и индивидуальными предпринимателями предусматривает их освобождение от обязанности по уплате следующих видов налогов представленных в таблице 4.

Таблица 4 – Налоги, не уплачиваемые при применении УСН

Организации	Исключения	Индивидуальные предприниматели	Исключения
налог на прибыль организаций	налог, уплачиваемый с доходов, облагаемых по налоговым ставкам, предусмотренным пунктами 1.6, 3 и 4 статьи 284 НК РФ	налог на доходы физических лиц	налог, уплачиваемый с доходов в виде дивидендов, а также с доходов, облагаемых по налоговым ставкам, предусмотренным пунктами 2 и 5 статьи 224 НК РФ
налог на имущество организаций	налог, уплачиваемый в отношении объектов недвижимого имущества, налоговая база по которым определяется как их кадастровая стоимость	налог на имущество физических лиц	объект налогообложения налогом на имущество физических лиц, включенных в перечень, определяемый в соответствии НК РФ
налог на добавленную стоимость	налог на добавленную стоимость, подлежащего уплате в при ввозе товаров на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией	налог на добавленную стоимость	налог на добавленную стоимость, подлежащего уплате в при ввозе товаров на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией

²³ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: федер.закон от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 31.07.2020)// «Консультант Плюс»: справочная правовая система. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 01.08.2020)–гл.26.2

Налоговым Кодексом РФ установлены основные положения, связанные с применением УСН.

Таблица 5 – Элементы налогообложения УСН

Налогоплательщики	организации и индивидуальные предприниматели
объект налогообложения	1) доходы (сумму налога можно уменьшить на сумму страховых взносов и пособий по временной нетрудоспособности); 2) доходы, уменьшенные на величину расходов. Выбранный объект может меняться ежегодно.
Налоговая база	В зависимости от выбранного объекта – денежное выражение доходов, либо денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов.
Налоговый период	Календарный год. Отчетный период – первый квартал, полугодие и 9 месяцев.
Налоговая ставка	1-6%, если объектом являются доходы; 5-15%, если объектом являются доходы, уменьшенные на величину расходов. Величины ставок для разных категорий налогоплательщиков устанавливаются законами субъектов РФ.
Порядок исчисления налога	Исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. По итогам каждого отчетного периода исчисляется сумма авансового платежа, исходя из налоговой ставки и фактически полученных доходов, или доходов, уменьшенных на величину расходов, рассчитанных нарастающим итогом.
Порядок и сроки уплаты налога	Авансовые платежи – не позднее 25 числа первого месяца, следующего за отчетным периодом. Налог по итогам года уплачивается не позднее срока подачи налоговой декларации: для организаций – не позднее 31 марта; для ИП – не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом

Данная система налогообложения применяется наряду с иными режимами налогообложения, такими как патентная система и единый налог на вмененный доход, переход к упрощенной системе налогообложения осуществляется организациями и индивидуальными предпринимателями добровольно.

Организации имеет право перейти на упрощенную систему налогообложения, если по итогам девяти месяцев того года, в котором организация подает уведомление о переходе на упрощенную систему налогообложения, доходы, определяемые в соответствии со статьей 248 НК РФ, не превысили 112,5 млн. рублей.

Не вправе применять УСН организации и индивидуальные предприниматели:

- 1)занимающиеся производством подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых;
- 2)перешедшие на систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) в соответствии с НК РФ;

- 3) средняя численность работников, которых за налоговый (отчетный) период, определяемая в порядке, устанавливаемом федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области статистики, превышает 100 человек;
- 4) не уведомившие о переходе на упрощенную систему налогообложения в сроки, установленные НК РФ.

Из числа физических лиц – индивидуальных предпринимателей не вправе применять УСН нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, а также иные формы адвокатских образований.

Для организаций установлены следующие ограничения:

– организации, имеющие филиалы; банки; страховщики; негосударственные пенсионные фонды; инвестиционные фонды; профессиональные участники рынка ценных бумаг; ломбарды; организации, осуществляющие деятельность по организации и проведению азартных игр; являющиеся участниками соглашений о разделе продукции; организации, в которых доля участия других организаций составляет более 25 процентов; казенные и бюджетные учреждения; иностранные организации; микрофинансовые организации и др.

Налогоплательщикам предоставлено право, выбрать один из двух вариантов объекта налогообложения, закрепленных в НК РФ и изменять его ежегодно:

- 1) доходы;
- 2) доходы, уменьшенные на величину расходов.

При выборе объекта налогообложения «доходы», налоговая ставка устанавливается в размере 6%. Законами субъектов Российской Федерации могут быть установлены налоговые ставки в пределах от 1 до 6% в зависимости от категорий налогоплательщиков. Кроме того, в субъектах РФ может быть установлена налоговая ставка в размере 0% для индивидуальных предпринимателей впервые зарегистрированных и осуществляющих предпринимательскую деятельность в производственной, социальной и (или) научной сферах, а также в сфере бытовых услуг населению.

Следует отметить, что налогоплательщики, применяющие данную систему налогообложения, вправе снизить налог на сумму уплаченных страховых взносов; расходов по временной нетрудоспособности и в ряде других случаев. При этом налогоплательщик вправе уменьшить сумму налога не более чем на 50%.

Если объектом налогообложения являются «доходы, уменьшенные на величину расходов», налоговая ставка устанавливается в размере 15%. Законами субъектов Российской Федерации могут быть установлены дифференцированные налоговые ставки в пределах от 5% до 15 % в зависимости от категорий налогоплательщиков.

Налогоплательщики, использующие данный объект налогообложения, вправе

уменьшить исчисленную по итогам налогового периода налоговую базу на сумму убытка, полученного по итогам предыдущих налоговых периодов, в которых налогоплательщик применял УСН и использовал в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов.

Расходами налогоплательщиков признаются затраты после их фактической оплаты. Статья 346.16 НК РФ содержит закрытый перечень расходов, на которые можно уменьшить полученный доход.

А также по итогам каждого отчетного периода исчислять сумму авансового платежа по налогу исходя из ставки налога и фактически полученных доходов, уменьшенных на величину расходов, рассчитанных нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания первого квартала, полугодия, девяти месяцев с учетом ранее исчисленных сумм авансовых платежей по налогу.

В настоящее время упрощенная система налогообложения достаточно популярна в нашей стране, что объясняется рядом факторов:

- 1) УСН заменяет уплату несколько налогов: налог на имущество, налог на прибыль, НДС уплатой единого налога;
- 2) право выбора объекта налогообложения;
- 3) совмещения иными специальными режимами, такими как ЕНВД или патентная система;
- 4) предоставление декларации в налоговые органы раз в год по итогам отчетного года;

Но упрощенная система налогообложения имеет также ряд недостатков:

- 1) отсутствие возможности создания обособленных подразделений (филиалов/представительств);
- 2) взаимодействие с крупными компаниями, которые обычно применяют НДС и требуют того же от своих контрагентов. Это может ограничить круг потенциальных партнеров малых предприятий;
- 3) при превышении предельных значений выручки или численности персонала, утрачивается право применения режима.

2.3.2 Патентная система налогообложения

Патентная система налогообложения введена в Налоговый Кодекс РФ Федеральный закон от 25.06.2012 N 94-ФЗ с 1 января 2013г.²⁴

²⁴ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: федер.закон от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 31.07.2020)// «Консультант Плюс»: справочная правовая система. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 01.08.2020) - гл.26.5

Патентная система налогообложения применяется индивидуальными предпринимателями, наряду с общей системой, упрощенной системой или единым налогом на вмененный доход.

Данная система применяется в отношении 63 видов предпринимательской деятельности, установленных Налоговым Кодексом РФ.

При применении данного режима индивидуальные предприниматели имеют право привлекать наемных работников, в том числе по договорам гражданско-правового характера, при этом средняя численность не должна превышать 15 человек по всем видам деятельности, осуществляемым индивидуальным предпринимателем.

Законами субъектов Российской Федерации устанавливаются размеры потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода по видам предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения. При этом максимальный размер потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода не может превышать 1 млн. рублей.

Применение патентной системы налогообложения индивидуальными предпринимателями предусматривает их освобождение от обязанности по уплате:

- 1) налога на доходы физических лиц (в части доходов, полученных при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения);
- 2) налога на имущество физических лиц (за исключением объектов налогообложения налогом на имущество физических лиц, включенных в перечень, определяемый в соответствии с пунктом 7 статьи 378.2 НК РФ).

Также индивидуальные предприниматели не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость, за исключением видов предпринимательской деятельности, в отношении которых не применяется патентная система налогообложения; при ввозе товаров на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией; при осуществлении операций, облагаемых в соответствии со статьями 161 и 174.1 НК РФ.

Налоговым Кодексом РФ установлены следующие элементы налогообложения, при применении патентной системы налогообложения (таблица 6).

Таблица 6 – Элементы налогообложения патентной системы

Налогоплательщики	индивидуальные предприниматели, осуществляющие деятельность в обозначенных законодательством сферах, перешедшие на данную систему в установленном порядке
объект налогообложения	Потенциально возможный к получению годовой доход ИП
налоговая база	Денежное выражение потенциально возможного к получению годового дохода ИП по виду предпринимательской деятельности, в отношении которого применяется патент
налоговый период	Календарный год. Если патент выдан на срок менее одного года, то это срок, на который выдан патент.
Налоговая ставка	6% Законами субъектов ставка может быть снижена до 0% в отношении отдельных видов предпринимательской деятельности.
Порядок исчисления налога	Исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Если патент выдан на срок <12 месяцев, то размер потенциально возможного к получению годового дохода делится на 12 месяцев и результат умножается на количество месяцев, на которое выдан патент
порядок и сроки уплаты налога	Если патент получен на срок до 6 месяцев – уплачивается в размере полной суммы налога не позднее срока окончания действия патента. Если срок действия патента от 6 до 12 месяцев, то уплата идет в 2 этапа: в размере 1/3 суммы налога не позднее 90 календарных дней после начала действия патента; в размере 2/3 не позднее срока окончания действия патента

Переход на данную систему осуществляется налогоплательщиком добровольно. Патент может быть получен предпринимателем на срок от 1 до 12 месяцев включительно в пределах календарного года.

Если патент получен на срок от шести месяцев до календарного года, то уплата производится в размере 1/3 суммы налога в срок не позднее 25 календарных дней после начала действия патента и в размере 2/3 суммы налога уплачиваются в срок не позднее 30 календарных дней до дня окончания действия патента.

Налоговая ставка составляет 6% от потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода по виду предпринимательской деятельности, в отношении которого применяется патентная система налогообложения, устанавливаемого на календарный год законом субъекта Российской Федерации.

Законами субъектов Российской Федерации установлена налоговая ставка в размере 0 % для индивидуальных предпринимателей, впервые зарегистрированных и осуществляющих деятельность в производственной, социальной или научной сферах, а также в сфере бытовых услуг населению. Период действия этих налоговых каникул – по 2020 г.

Налогоплательщики, применяющие данную систему налогообложения, ведут учет доходов от реализации в книге учета доходов индивидуального предпринимателя, форма, и порядок заполнения которой утверждаются Минфином России. Указанная книга учета доходов ведется отдельно по каждому полученному патенту.

Подводя итоги, хотелось бы кратко подчеркнуть основные преимущества и недостатки применения патентной системы налогообложения.

Преимущества применения патентной системы налогообложения:

- сравнительно невысокая стоимость патента;
- возможность выбрать срок действия патента – от одного до двенадцати месяцев;
- возможность приобрести несколько патентов в разных регионах или на разные виды деятельности;
- нет налоговой отчетности в виде декларации.
- простой способ расчёта суммы налога;
- льготные тарифы страховых взносов в ФСС и ПФР.

Основные минусы патентной системы налогообложения следующие:

- возможность применения патента только для ИП;
- ограниченность видов деятельности и численности наемных работников (15 человек); – ограничение торговых площадей (50 м²);
- авансовая оплата стоимости патента;
- невозможность уменьшения налога на страховые взносы.

Таким образом, несмотря на некоторые недостатки, следует отметить, что данный налоговый режим является перспективным для малого бизнеса. В связи с отсутствием предоставления декларации и отсутствием сложностей при расчете налога, предприниматель может целиком и полностью сосредоточиться на ведении своего бизнеса и извлечении прибыли.

2.3.3 Единый налог на вмененный доход

Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности введена в Налоговый Кодекс РФ Федеральным Законом от 24.07.2002 N 104-ФЗ с 1 января 2003г.²⁵

Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (далее единый налог) применяется наряду с общей системой налогообложения и иными режимами налогообложения.

Единый налог может применяться по решениям представительных органов муниципальных районов, городских округов, законодательных (представительных) органов

²⁵ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: федер.закон от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 31.07.2020)// «Консультант Плюс»: справочная правовая система. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 01.08.2020) -гл.26.3

государственной власти городов федерального значения Москвы, Санкт–Петербурга и Севастополя в отношении следующих видов предпринимательской деятельности:

- розничная торговля и общественное питание;
- услуги по грузо– и пассажироперевозкам;
- бытовые, ветеринарные услуги;
- услуги по передаче во временное пользование торговых мест, земельных участков;
- услуги по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств;
- распространение и (или) размещение рекламы;
- услуги по временному размещению и проживанию;
- услуги стоянок.

При уплате единого налога организации освобождаются от обязанности по уплате налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций.

Индивидуальные предприниматели освобождаются от обязанности по уплате налога на доходы физических лиц.

И те и другие не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость, за исключением налога, при ввозе товаров на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией.

Налоговым Кодексом РФ установлены следующие элементы налогообложения, при применении единого налога (таблица 7).

Таблица 7 – Элементы налогообложения ЕНВД

Налогоплательщики	Организации и ИП, соответствующие установленным требованиям и осуществляющие деятельность на территории муниципальных образований, на которых введен единый налог
объект налогообложения	Вмененный доход
налоговая база	Величина вмененного дохода, рассчитываемая как произведение базовой доходности по определенному виду деятельности, исчисленной за налоговый период, величины физического показателя, характеризующего данный вид деятельности и корректирующих коэффициентов базовой доходности
налоговый период	Квартал
налоговая ставка	15% В муниципальных образованиях могут быть установлены ставки от 7,5 до 15% в зависимости от категорий налогоплательщиков и видов деятельности
порядок исчисления налога	Исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Сумма ЕНВД уменьшается налогоплательщиком, но не более, чем на 50%, на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование по своим работникам, на сумму страх. Взносов в виде фиксированных платежей и на сумму выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности
порядок и сроки уплаты налога	Уплата производится по итогам налогового периода не позднее 25 числа первого месяца следующего налогового периода. Налоговые декларации предоставляются в налоговые органы не позднее 20 числа первого месяца следующего налогового периода

Объектом налогообложения для применения единого налога признается вмененный доход налогоплательщика.

Вмененный доход – 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

Налоговой базой для исчисления суммы единого налога признается величина вмененного дохода, рассчитываемая как произведение базовой доходности по определенному виду предпринимательской деятельности, исчисленной за налоговый период, и величины физического показателя, характеризующего данный вид деятельности.

При определении величины базовой доходности представительные органы муниципальных районов, городских округов, законодательные (представительные) органы государственной власти городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя могут корректировать (умножать) базовую доходность на корректирующий коэффициент K_2 .

Ставка единого налога установлена в размере 15 % величины вмененного дохода.

А также могут быть установлены ставки единого налога в пределах от 7,5 до 15 % в зависимости от категорий налогоплательщиков и видов предпринимательской деятельности, в отношении которых может применяться единый налог, органами муниципальных районов, городских округов, городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя.

Сумма единого налога, исчисленная за налоговый период, уменьшается на сумму страховых платежей (взносов) и пособий, перечисленных в НК РФ.

Такие страховые платежи (взносы) и пособия уменьшают сумму единого налога, исчисленную за налоговый период, в случае их уплаты в пользу работников, занятых в тех сферах деятельности налогоплательщика, по которым уплачивается единый налог.

При этом налогоплательщики вправе уменьшить сумму единого налога на сумму расходов не более чем на 50 %.

Также как и другие специальные налоговые режимы, система единого налога имеет свои преимущества и недостатки, подтверждающие целесообразность ее использования или, напротив, указывающие на необходимость выбора в пользу другой системы.

Преимущества применения системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для предприятий малого и среднего бизнеса:

– простота ведения бухгалтерского и налогового учета;

- неизменный, фиксированный размер налогового платежа;
- возможность снижать налог на сумму обязательных страховых платежей, уплаченных во внебюджетные фонды совмещать с другими системами налогообложения, например общий режим и УСН.

Недостатки применения системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для предприятий малого и среднего бизнеса.

- отсутствие возможности работать по НДС. Это существенно ограничивает круг партнеров, поскольку крупные компании, как правило, осуществляют деятельность с применением НДС;
- ограничение видов деятельности, с которыми можно перейти на ЕНВД;
- предоставлять ежеквартальную налоговую отчетность.

С 1 января 2021 года свое действие прекращает система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, установленная главой 26.3 НК РФ. Такое решение было принято еще в 2012 году.

Несмотря на то, что большая часть плательщиков единого налога все-таки надеялась на продление срока применения данного специального налогового режима, по мнению Минфина России, этот вопрос обсуждению не подлежит. Поэтому уже сейчас субъектам малого предпринимательства – организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим деятельность на ЕНВД, следует задуматься над тем, на какую систему налогообложения им лучше перейти²⁶.

В чем же причина отмены единого налога? И чем заменить данную систему налогообложения?

Существует мнение, что данная система устарела как налог. В июле 2019 года министр финансов РФ А.Г. Силуанов выступил с обращением в Совете Федерации, где сообщил, что Министерство не рассматривает возможность продления действия ЕНВД.

Причиной такого решения стало уклонение от уплаты налогов с помощью этого специального налогового режима. Председатель Правительства РФ Михаил Мишустин высказал мнение, что ЕНВД – это несовременная форма налогообложения, которая не соответствует реальным вызовам, и отказ от этого налогового режима соответствует международным подходам, когда налоги платятся с выручки.²⁷

По словам Михаила Мишустина, анализ выручки по ЕНВД после введения онлайн-касс показал, что «средняя ставка налога для них составляет 0,81%» – средний размер

²⁶ Солодимова Т.Ю. ЕНВД отменяют – что взамен? // Налоговая политика и практика. – 2020. – №3(207). С. 66–67.

²⁷ Назаров М.А. Проблемы и перспективы малого бизнеса в условиях отмены ЕНВД // Наука XXI века. – 2020. №1-1. С. 475–479.

вмененного дохода плательщика ЕНВД составляет 450 тыс. руб. в год, средняя выручка по онлайн–ККТ – более 12 млн. руб. в год, что в 27 раз больше вмененного дохода. Кроме того, опыт ФНС по маркировке меховых изделий продемонстрировал использование ЕНВД для организации оборота контрафакта и занижения таможенной стоимости импорта. Также частым явлением стало и дробление бизнеса для формального соответствия условиям ЕНВД. По оценкам ФНС большинство налогоплательщиков перейдут с режима ЕНВД на патентную систему налогообложения (ПСН). Отметим, что ПСН подходит только для индивидуальных предпринимателей.²⁸

Отмена единого налога с 2021 года может привести к массовому сокращению субъектов малого бизнеса в области тех видов деятельности, которые для него установлены. Возможно увеличение теневого сектора экономики или сокращение доли малого бизнеса вообще. У всех организаций, кто применял ЕНВД, встает выбор применения общего режима налогообложения или другого специального режима. В большей степени речь идет об УСН, патентной системе.

В заключение хотелось бы отметить, что у индивидуальных предпринимателей-налогоплательщиков ЕНВД выбор альтернативной системы налогообложения шире, чем у малых предприятий, поскольку им доступен такой специальный налоговый режим, как налог на профессиональный доход. Особенность данного режима – низкие налоговые ставки: 4 % - при оказании услуг и продаже товаров физическим лицам, 6 % - при оказании услуг и продаже товаров юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Учитывая, что эксперимент рассчитан на 10 лет, эти ставки не должны увеличиваться до конца 2028 года.

Кроме того, у индивидуальных предпринимателей при выборе данного налогового режима появится возможность работать без контрольно-кассовой техники. Именно поэтому меньше чем за год достоинства НПД были оценены многими физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями. Следует отметить, что налогоплательщику необязательно прекращать предпринимательскую деятельность из-за отмены ЕНВД. Напротив, действующее налоговое законодательство позволяет ему выбрать подходящий для него специальный налоговый режим и оптимизировать налоговую нагрузку.

2.3.4 Налог на профессиональный доход

В соответствии с пунктом 8 статьи 1 Налогового кодекса Российской Федерации принят Федеральный закон от 27.11.2018 N 422-ФЗ «О проведении эксперимента по

²⁸ ФНС России [Электронный ресурс] // Официальный сайт –URL: <https://www.nalog.ru>.

установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход». Закон вступил в силу с 1 января 2019г²⁹.

Эксперимент по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» проводится до 31 декабря 2028г включительно.

Изначально данный режим был введен с 1 января 2019 г. в четырех регионах России: Москве, Московской и Калужской областях, Республике Татарстан. Однако с 1 января 2020 г. Федеральным законом от 15.12.2019 №428-ФЗ указанный режим введен еще в 19 субъектах РФ. Это Санкт-Петербург, Воронежская, Волгоградская, Ленинградская, Нижегородская, Новосибирская, Омская, Ростовская, Самарская, Сахалинская, Свердловская, Тюменская, Челябинская области, Красноярский и Пермский края, Ненецкий автономный округ, Ханты-Мансийский автономный округ- Югра, Ямало-Ненецкий автономный округ, Республика Башкортостан. А со второй половины 2020 года НПД распространился на все регионы России.

Налог на профессиональный доход – это не дополнительный налог, а новый специальный налоговый режим. Переход на него осуществляется добровольно. У тех налогоплательщиков, которые не перейдут на этот налоговый режим, остается обязанность платить налоги с учетом других систем налогообложения, которые они применяют в обычном порядке.

Профессиональный доход – доход физических лиц от деятельности, при ведении которой они не имеют работодателя и не привлекают наемных работников по трудовым договорам, а также доход от использования имущества

Применять данный режим вправе физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, местом ведения, деятельности которых является территория любого из субъектов Российской Федерации.

Физические лица, освобождаются от налогообложения налогом на доходы физических лиц в отношении доходов, являющихся объектом налогообложения налогом на профессиональный доход.

Индивидуальные предприниматели, не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость, за исключением налога при ввозе товаров на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией.

²⁹ О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход" [Электронный ресурс]:федер. закон от 27.11.2018 N 422-ФЗ (ред. от 08.06.2020) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 30.07.2020)

Таблица 8 – Элементы налогообложения НПД

Налогоплательщики	физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели
объект налогообложения	доходы от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав).
Налоговая база	денежное выражение дохода, полученного от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав), являющегося объектом налогообложения. Налоговая база определяется отдельно по видам доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.
Налоговый период	календарный месяц
налоговая ставка	4 процента в отношении доходов, полученных от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав) физическим лицам; 6 процентов в отношении доходов, полученных от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав) индивидуальным предпринимателям для использования при ведении предпринимательской деятельности и юридическим лицам.
Порядок исчисления налога	Сумма налога исчисляется налоговым органом как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы, а при применении разных ставок – как сумма, полученная в результате сложения сумм налогов, исчисляемых отдельно как соответствующие налоговым ставкам процентные доли соответствующих налоговых баз, с учетом уменьшения соответствующей суммы налога на сумму налогового вычета
порядок и сроки уплаты налога	Уплата налога осуществляется не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом, по месту ведения налогоплательщиком деятельности. Налоговая декларация по налогу в налоговые органы не представляется.

Федеральным органом исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, разработано программное обеспечение, применяемое физическими лицами с использованием компьютерного устройства (мобильного телефона, смартфона или компьютера, включая планшетный компьютер), подключенного к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – мобильное приложение «Мой налог».

«Мой налог» помогает зарегистрироваться и работать на льготном спецрежиме, который еще называют налогом для самозанятых. Приложение обеспечивает всё взаимодействие между самозанятыми и налоговыми органами, не требуя личного визита в инспекцию. Оно заменяет кассу и отчетность.

У налога на профессиональный доход больше преимуществ, чем недостатков. Преимуществом НПД является:

- не нужно покупать ККТ. Чек можно сформировать в мобильном приложении «Мой налог»;
- отсутствует обязанность по уплате фиксированных взносов на пенсионное страхование. Пенсионное страхование осуществляется в добровольном порядке.
- можно работать без регистрации в качестве ИП. Доход подтверждается справкой из приложения;

- сумма вычета – 10 000 рублей. Ставка 4% уменьшается до 3%, ставка 6% уменьшается до 4%;
- налог начисляется автоматически в приложении. Уплата – не позднее 25 числа следующего месяца;
- регистрация без визита в инспекцию: в мобильном приложении, на сайте ФНС России, через банк или портал госуслуг;
- зарплата не учитывается при расчете налога. Трудовой стаж по месту работы не прерывается.

К недостаткам можно отнести следующие факторы:

- отсутствие пенсионного накопления и страхового стажа;
- ограничение по доходу;
- невозможность иметь наёмных работников.

Следовательно, можно сказать, что эксперимент по введению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» используется довольно успешно.

По данным Федеральной налоговой службы, в перечне видов деятельности, которыми занимаются самозанятые, лидером является перевозка пассажиров, далее идут репетиторство, программирование и консультирование.

Российская Федерация стоит лишь на начале пути регулирования деятельности самозанятых граждан и формировании механизмов контроля над теневым сектором экономики.

По состоянию на 01.01.2020 в качестве налогоплательщиков налога на профессиональный доход зарегистрировалось более 337,2 тыс. человек; суммарный оборот составил 43,7 млрд. рублей, а сумма уплаченного налога составила 1 137,7 млн. рублей.³⁰

Приведенные показатели экономической активности субъектов малого предпринимательства указывают на их стабильный рост и способность быстро адаптироваться к изменяющейся конъюнктуре. При этом у малого бизнеса есть существенный потенциал для дальнейшего роста и развития субъектов РФ не только по экономическим показателям (выручка региональных предприятий, поступление налогов и т. д.), но и по показателям социального характера (рост занятости, сокращение безработицы).

Сложившаяся тенденция развития малого предпринимательства позволяет говорить о хороших перспективах развития этой категории налогоплательщиков и в дальнейшем.

³⁰ ФНС России [Электронный ресурс] // Официальный сайт –URL: <https://www.nalog.ru>.

3 Совершенствование налогового льготирования малого бизнеса в Российской Федерации

3.1 Систематизация преимуществ и недостатков применения специальных налоговых режимов

В современном мире государство стремится поддерживать малый бизнес, так как его вклад в экономику немаловажен. В качестве государственной поддержки малых форм предпринимательской деятельности рассматривается применение специальных налоговых режимов. Разработка специальных налоговых режимов вызвана необходимостью упрощения порядка расчета и уплаты налогов. Применение специальных налоговых режимов позволяет учитывать специфику деятельности и размер организации. В современных условиях рыночной экономики, которая строится в основном на малом бизнесе, это особенно актуально.

Специальный налоговый режим – это особые правила налогообложения, в соответствии с которыми субъекты бизнеса получают возможность сократить документооборот и отчетность, уплачивая фактически один налог.

В настоящее время существует 6 видов специальных налоговых режимов, их список недавно пополнился так называемым налогом для самозанятых (налог на профессиональный доход), но в ближайшее время он будет сокращен (с 2021 года планируется отмена ЕНВД)³¹. Рассмотрим некоторые из них в сравнительной таблице.

Таблица 9 – Сравнительная таблица применения специальных налоговых режимов³²

Критерии	УСН	Патентная система	ЕНВД	НПД
Объект налогообложения	-Доходы; -Доходы, уменьшенные на величину расходов.	Потенциально возможный к получению годовой доход ИП	Вмененный доход	доходы от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав)
Налоговая ставка	Доходы-6% доходы, уменьшенные на величину расходов-15 %	6 %	15%	4 % - с доходов от физических лиц; 6%- с доходов от индивидуальных предпринимателей и юридических лиц.

³¹ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 31.07.2020) Электронный ресурс:<https://demo.consultant.ru>

³² Составлено автором на основании Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 31.07.2020) Электронный ресурс:<https://demo.consultant.ru>

Окончание таблицы 9

Критерии	УСН	Патентная система	ЕНВД	НПД
Налоговый период	Календарный год. Отчетный период – первый квартал, полугодие и 9 мес.	От 1 до 12 месяцев в пределах календарного года	квартал	календарный месяц
Сроки уплаты налогов	Авансовые платежи – не позднее 25 числа первого месяца, следующего за отчетным периодом. Налог по итогам года уплачивается не позднее срока подачи налоговой декларации: для организаций – не позднее 31 марта; для ИП – не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом	Если патент получен на срок от 1 до 5 месяцев (включительно) – не позднее 25 календарных дней после начала действия патента. Если патент получен на срок от 6 до 12 месяцев (включительно)- не позднее 25 календарных дней после получения патента (1/3 суммы налога) Не позднее 30 календарных дней	Уплата производится по итогам налогового периода не позднее 25 числа первого месяца следующего налогового периода.	Уплата налога осуществляется не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом, по месту ведения налогоплательщиком деятельности. Налоговая декларация по налогу в налоговые органы не представляется.
Применение контрольно-кассовой техники	Вправе применять / не применять	Вправе не применять ККТ	применять ККТ	не применяется
Предоставление налоговых деклараций	Декларации предоставляются ежегодно не позднее 30 апреля следующего года. Не позднее 25-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором прекращена деятельность, в отношении которой применялась УСН.	Декларации не предоставляются	Налоговые декларации предоставляются в налоговые органы не позднее 20 числа первого месяца следующего налогового периода	Декларации не предоставляются
Лимит доходов	Доход за год не превышает 150 млн. рублей(подлежит индексации на коэффициент-дефлятор	Доход с начала года не может превышать 60 млн. руб.	Точных ограничений по сумме нет, налоговый режим запрещён для крупнейших налогоплательщиков.	Доходы, учитываемые при определении налоговой базы, превысили в текущем календарном году 2,4 мил. Руб.
Страховые взносы	При 6% сумму налогов можно уменьшить на сумму уплаченных страховых взносов, но не более чем на 50 %. При 15% страховые взносы включаются в расходы	не имеют права уменьшать налог при ПСН на уплаченную сумму страховых взносов	Сумму налогов можно уменьшить на сумму уплаченных страховых взносов, но не более чем на 50 %	Отсутствует обязанность по уплате фиксированных взносов на пенсионное страхование. ПС осуществляется в добровольном порядке.

Анализируя данную таблицу, можно сделать вывод, что специальные налоговые режимы имеет не только преимущества, но и недостатки, которые также необходимо учитывать при выборе того или иного режима налогообложения (таблица 10). Следует исходить не только из оптимизации налогообложения и снижения затрат на ведение учета, но и учитывать специфику ведения хозяйственной деятельности предприятия малого и среднего бизнеса.

Таблица 10–Преимущества и недостатки применения налоговых режимов

Преимущества	Недостатки
Общая система налогообложения	
<ul style="list-style-type: none"> -возможность применения льготы по налогу на прибыль; -возможность создания филиалов, представительств и других обособленных подразделений; -возможность возмещения НДС; -понесенные расходы и убытки учитываются при расчете налога на прибыль предприятия. 	<ul style="list-style-type: none"> -ведение полного объема бухгалтерского и налогового учета и отчетности; -увеличение себестоимости, за счет страховых отчислений.
Упрощенная система налогообложения	
<ul style="list-style-type: none"> -возможность снижения налоговой нагрузки. – маленький объем налоговой и бухгалтерской отчетности. -введение бухгалтерского и налогового учета упрощенно. Возможность выбора объекта налогообложения. -продажная цена товаров, работ, услуг может быть снижена за счет отсутствия НДС. 	<ul style="list-style-type: none"> -отсутствие права уплачивать НДС и, как следствие, возможная утрата клиентского списка. -необходимость отслеживать соблюдение показателей критериев, дающих право применять упрощенный режим. -отсутствие возможности открытия филиалов. -вследствие утраты права применения режима, налогоплательщик обязан восстановить всю бухгалтерскую отчетность и доплатить налоги. -ограниченный перечень расходов, уменьшающих налоговую базу.
Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности	
<ul style="list-style-type: none"> -упрощенный порядок введения бухгалтерского и отсутствие обязанности вести налоговый учет. -снижение налоговой нагрузки. -себестоимость продукции, работ, услуг может быть снижена за счет отсутствия НДС. 	<ul style="list-style-type: none"> -величина налога не зависит ни от доходов, ни от убытков. -отсутствие права уплачивать НДС и, как следствие, возможная утрата клиентского списка
Патентная система налогообложения	
<ul style="list-style-type: none"> -возможность выбрать срок действия патента от одного до двенадцати месяцев; -возможность приобрести несколько патентов в разных регионах или на разные виды деятельности; -нет налоговой отчетности в виде декларации. -простой способ расчёта суммы налога; -льготные тарифы страховых взносов в ФСС и ПФР. 	<ul style="list-style-type: none"> -возможность применения патента только для ИП; -ограниченность видов деятельности и численности наемных работников (15 человек); – ограничение торговых площадей (50 м2); -авансовая оплата стоимости патента; -невозможность уменьшения налога на страховые взносы.

Окончание таблицы 10

Преимущества	Недостатки
Налог на профессиональный доход	
<ul style="list-style-type: none"> - декларацию представлять не нужно, учет доходов ведется автоматически в мобильном приложении; - не надо покупать ККТ, чек можно сформировать в мобильном приложении «Мой налог»); -нет обязанности уплачивать фиксированные взносы на пенсионное и медицинское страхование); -можно работать без регистрации в качестве ИП, доход подтверждается справкой из приложения); -предоставление налогового вычета (Сумма вычета — 10 000 рублей, ставка 4%уменьшаетсядо 3%, ставка 6% уменьшается до 4%, расчет автоматический); - налог начисляется автоматически в приложении; -выгодные налоговые ставки 4% — с доходов от физических лиц, 6% — с доходов от юридических лиц. -регистрация без визита в инспекцию: в мобильном приложении, на сайте ФНС России или через банк); 	<ul style="list-style-type: none"> -отсутствие пенсионного накопления и страхового стажа; -ограничение по доходу; -невозможность иметь наёмных работников;

Одной из важнейших целей достижения сбалансированного социально-экономического развития России является стимулирование малого и среднего бизнеса. Особую значимость с позиции стимулирования развития малого предпринимательства приобретают налоговые инструменты или методы налогового стимулирования, к которым можно отнести: использование специальных налоговых режимов.

Создавая упрощенный порядок ведения налогообложения, государство преследовало главную цель – сделать прозрачной деятельность налогоплательщиков, за счет снижения налогового бремени, тем самым вывести малый бизнес из теневого сектора экономики.

Эффективная система налогообложения малого и среднего бизнеса помогает повышать конкурентоспособность государства, создавать новые рабочие места, пополнять бюджеты различных уровней. Существует множество инструментов стимулирования экономической активности в секторе малого бизнеса, одним из которых является налоговое стимулирование.

Налоговые преференции предоставляются представителям малого предпринимательства через специальные налоговые режимы, которые позволяют: упростить налоговый учет, сократить налоговую отчетность, снизить налоговую нагрузку, в связи с уплатой единого налога³³. Важно отметить, что основным направлением государственной поддержки малого бизнеса является льготное налогообложение.

³³ Холмирзоев Д.Н. Налоговое стимулирование развития малого бизнеса в РФ / Масалыгина А. С., Захаров Н.В., Дьякова О. В. / Молодой ученый. 2016.- №28. С. 582-585.

Выбирая режим налогообложения необходимо тщательно изучить как преимущества, так и недостатки каждого режима. При этом следует исходить не только из оптимизации налогообложения и снижения затрат на ведение учета, но и учитывать специфику ведения хозяйственной деятельности предприятия малого бизнеса.

3.2 Анализ влияния специальных налоговых режимов на развитие малого бизнеса

Малый бизнес представляет собой важнейшую сферу рыночной экономики любого государства.

В большинстве развитых стран малый бизнес является основой экономики, залогом ее стабильного развития. Так, доля малого бизнеса в ВВП европейских стран составляет от 30 до 50 %, а доля занятых в этой сфере также приближается к 50 % от общего числа работающего населения. Данный сектор очень гибок и адаптивен к различным процессам в экономике.

Доля малого бизнеса в России – в отношении объема выручки малых предприятий, работающих на специальных налоговых режимах, к ВВП – в 2018 году составила 19,1%. При этом в 2014 году данный показатель находился на уровне 13,4%. Доля занятых в сфере малого предпринимательства от общего числа работающего населения в стране также растет и в 2018 году составила 19%.

Данные статистической налоговой отчетности позволяют проанализировать текущее состояние малого предпринимательства и определить ключевые тенденции его развития.

Так, на начало 2019 года в России работает почти 8,1 млн. субъектов экономической деятельности (организации и индивидуальные предприниматели), из них порядка 2/3, или 5,7 млн., применяют специальные налоговые режимы³⁴. Доля налогоплательщиков, применяющих специальные налоговые режимы, в общем количестве налогоплательщиков растет из года в год и по итогам 2018 года составила 71 % против 59 % в 2014 году (соответственно, доля налогоплательщиков на общем налоговом режиме снизилась: 29 % против 41 %).

Такая динамика указывает на востребованность специальных налоговых режимов.

³⁴ ФНС России [Электронный ресурс] // Официальный сайт –URL: <https://www.nalog.ru>.

Таблица 11– Некоторые показатели применения специальных налоговых режимов в 2017-2018 гг.³⁵

Специальный налоговый режим Показатель	2017	2018	темп роста %
УСН			
Доход, млрд. руб.	13130	16967	129,2
Количество налогоплательщиков	3056467	3241687	106,1
ЕНВД			
Доход, млрд. руб.	892	904	101,3
Количество налогоплательщиков	2044154	2072711	101,4
Патент			
Доход, млрд. руб.	215	242	112,5
Количество налогоплательщиков	287766	325630	113,2

Таким образом, большая часть налогоплательщиков применяет упрощенную систему налогообложения. Преимуществом по сравнению с общим налоговым режимом являются:

- налоговые ставки (6 либо 15 % в зависимости от выбранного объекта налогообложения);
- возможности ведения бухгалтерского учета в упрощенном порядке;
- отмены уплаты налога на прибыль организаций, НДС и налога на имущество организаций / физических лиц (в отношении имущества, не имеющего кадастровой стоимости).

За 5 лет (2014 – 2018 гг.) количество налогоплательщиков на УСН увеличилось на 29 %, причем значительный рост пришелся на 2017 и 2018 годы (106,3 и 106,1 % соответственно). Данная тенденция отмечалась в подавляющем большинстве регионов (таблица 11).

Помимо крупнейших регионов (Москва, Московская область и Санкт-Петербург), больше всего налогоплательщиков на УСН, по данным 2018 года, зарегистрировано в Краснодарском крае и Свердловской области -154,7 тыс. и 126,3 тыс. соответственно; Ростовской области – 87,7 тыс., Новосибирской области – почти 82 тыс., Республике Татарстан – около 79 тыс.

³⁵ ФНС России [Электронный ресурс] // Официальный сайт –URL: <https://www.nalog.ru>.

Таблица 12 – Топ-8 регионов по численности налогоплательщиков, применяющих УСН, в 2014-2018 гг., тыс. человек.³⁶

Субъект РФ	2015	2016	2017	2018	Темп роста к 2016 году, %	Темп роста к 2017 году, %	Темп роста к 2018 году, %
Москва	332,3	333,9	362,8	401,5	100,4	108,6	110,7
Московская область	158,1	165,2	179,2	203,0	104,4	108,4	113,3
Санкт-Петербург	139,5	143,9	157,5	178,7	103,1	109,4	113,5
Краснодарский край	134,9	138,1	144,3	154,7	102,3	104,4	107,2
Свердловская область	112,1	113,1	119,9	126,3	100,8	106,0	105,3
Ростовская область	76,4	77,5	81,9	87,7	101,4	105,6	107,1
Новосибирская область	70,1	72,1	77,9	81,8	102,8	108,0	105,0
Республика Татарстан	69,1	69,8	74,0	78,9	101,0	106,0	106,7
Итого в целом по стране	2818,1	2874,8	3056,5	3241,7	102,0	106,3	106,1

Наибольший темп роста количества плательщиков УСН в 2018 году по сравнению с 2017 годом, помимо крупнейших регионов, был зафиксирован в Чеченской Республике (112,7 %), Чукотском автономном округе (108,5 %), Иркутской (108,7 %), Ленинградской (108,4 %), Владимирской областях (107,9 %) (таблица 13).

Таблица 13 – Топ-8 регионов по среднему темпу роста численности налогоплательщиков на УСН в 2018 году.³⁷

Субъект РФ	2017	2018	Темп роста, %
Санкт-Петербург	157 472	178 666	113,5
Московская область	179 227	203 004	113,3
Чеченская Республика	2 984	3 362	112,7
Москва	362 820	401 534	110,7
Иркутская область	48 777	53 017	108,7

³⁶ ФНС России [Электронный ресурс] // Официальный сайт –URL: <https://www.nalog.ru>.

³⁷ ФНС России [Электронный ресурс] // Официальный сайт –URL: <https://www.nalog.ru>.

Окончание таблицы 13

Субъект РФ	2017	2018	Темп роста, %
Чукотский автономный округ	703	763	108,5
Ленинградская область	29 640	32 136	108,4
Владимирская область	28 130	30 356	107,9

Количество занятых в организациях и у индивидуальных предпринимателей, применяющих УСН, по итогам 2018 года составило 12,5 млн. человек, что на 450 тыс., или почти на 3,7 %, больше, чем в 2014 году. В общей численности работающего населения (по данным справок 2-НДФЛ), 66,1 млн. человек, удельный вес таких работников составляет около 19%.

Таким образом, малые предприятия являются дополнительным катализатором развития социальной сферы, обеспечивая рост занятости и способствуя сокращению уровня безработицы в стране.

Другим важным показателем, который демонстрирует уровень развития малого предпринимательства, является объем выручки. Этот показатель с 2014 по 2018 год вырос практически в 2 раза (с 8,6 трлн. До 17,0 трлн. руб.). При этом выручка организаций (без нефтегазового и металлургического секторов), работающих на общем налоговом режиме, за аналогичный период увеличилась на 29 % (с 180,2 трлн. руб. в 2014 году до 232,4 трлн. руб. в 2018 году).



Рисунок 4 – Темпы роста доходов налогоплательщиков на УСН и налогоплательщиков налога на прибыль в 2014-2019 гг., %.³⁸

³⁸ Составлено автором на основе статистической налоговой отчетности с сайта ФНС России [Электронный ресурс] // Официальный сайт – URL: <https://www.nalog.ru>.

Также стоит отметить, что в 2017 году, когда доходы налогоплательщиков, работающих на общем налоговом режиме, снизились на 3,3 %, доходы налогоплательщиков, применяющих специальные налоговые режимы, напротив, продолжили положительный тренд и выросли на 20,7 % по сравнению с 2016 годом. Это еще раз говорит о том, что малый бизнес более устойчив к различным негативным экономическим факторам.

Средняя выручка на одну организацию, получившую доход, в 2018 году составила 7,6 млн. руб., что больше аналогичного показателя 2017 года на 1,1 млн. руб., или на 17 %. С 2015 года средняя выручка выросла практически в 1,4 раза (рисунок 4).

Хорошие результаты финансово-хозяйственной деятельности организаций – это показатель стабильных налоговых поступлений. В 2018 году малый бизнес обеспечил 512,7 млрд. руб. налоговых поступлений в консолидированный бюджет РФ, из них 422 млрд. руб., или 82 %, составили поступления УСН. Для сравнения: в 2014 году их вклад в общий объем поступлений – 73 %.

Темп роста поступлений по УСН за 5 лет (183,9 %) превысил темп роста поступлений по налогу на прибыль организаций (172,8 %) (рис. 3).



Рисунок 5 – Поступления налога на прибыль организаций (общий налоговый режим) и налога в связи с применением УСН, млрд. руб.³⁹

Более 40 % всех поступлений по УСН формируют организации оптовой и розничной торговли (кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами), а также организации, занимающиеся операциями с недвижимым имуществом (16,7; 9,9 и 15,3 % соответственно) (рисунок 6). Еще по 6–9 % поступлений УСН обеспечивают

³⁹ Составлено автором на основе статистической налоговой отчетности с сайта ФНС России [Электронный ресурс] // Официальный сайт –URL: <https://www.nalog.ru>.

налогоплательщики, занятые в профессиональной, научной и технологической деятельности, строительстве и обрабатывающих отраслях.



Рисунок 6 – Доля отдельных отраслей в поступлениях налога в связи с применением специальных налоговых режимов.⁴⁰

При этом налоговая нагрузка организаций на УСН заметно ниже налоговой нагрузки организаций, работающих на общем налоговом режиме (в 2018 году она составила 11,0 %). В то же время налоговая нагрузка организаций, применяющих УСН (в среднем по двум базам: «доходы» и «доходы минус расходы») -2,5%. Также, стабильные поступления говорят о хорошей налоговой дисциплине среди организаций на УСН.

Теперь проанализируем, насколько меняется динамика поступлений налогов, уплачиваемых в связи с применением специальных налоговых (упрощенная система налогообложения, единый налог на вмененный доход и патентная система налогообложения) в целом по РФ на совокупный доход за период с 2015-2019гг. По данным статистической налоговой отчетности 1-НМ приведенным в таблице сумма поступлений налогов относящихся к специальным налоговым режимам имеет положительную динамику.

Поступления налогов, уплачиваемых в связи с применением специальных налоговых режимов, в консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации за 2019 год по сравнению с 2015 годом составили 571,8 млрд. рублей, что на 69,2 %, или на 233,9 млрд. рублей больше, чем в 2015 году. За 2018 год по сравнению к 2015 году, темп роста составил 147,7%, в 2017-126,3%, в 2016-109,1%. Такие поступления в основном связаны за счет роста налоговой базы по УСН, а также за счет роста количества плательщиков, применяющих патентную систему налогообложения и УСН.

⁴⁰ Составлено автором на основе статистической налоговой отчетности с сайта ФНС России [Электронный ресурс] // Официальный сайт –URL: <https://www.nalog.ru>.

Таблица 14 – поступления налогов от применения специальных налоговых режимов на совокупный доход за период с 2015-2019гг. в целом по Российской Федерации, тыс.руб.⁴¹

Специальные налоговые режимы	Поступление платежей по налогам на совокупный доход					темп роста, по сравнению к 2015 %			
	2015	2016	2017	2018	2019	2016	2017	2018	2019
Налог, взимаемый с применением упрощенной системы налогообложения	254 163 775	287 067 798	345 215 525	422 190 406	492 880 495	112,9	120,3	122,2	116,7
Единый налог на вмененный доход	78 507 436	74 327 290	70 630 831	64 458 992	65 031 118	94,7	95,0	91,3	100,1
Налог, взимаемый с применением патентной системой налогообложения	5 285 177	7 558 864	11 193 613	12 467 406	13 923 694	143,0	148,0	111,4	111,7
Всего	337 956 388	368 953 952	427 039 969	499 116 804	571 835 307	109,1	115,7	116,8	114,6



Рисунок 7–динамика поступлений налогов на совокупный доход за 2015-2019гг.⁴²

Теперь проанализируем, на сколько меняется динамика поступлений налогов, уплачиваемых в связи с применением специальных налоговых по трем самым востребованным налоговым режимам: упрощенная система налогообложения, единый налог на вмененный доход и патентная система налогообложения, а также проведем анализ динамики роста или снижения по данным специальным налоговым режимам.

⁴¹ Составлено автором на основе статистической налоговой отчетности с сайта ФНС России [Электронный ресурс] // Официальный сайт –URL: <https://www.nalog.ru>.

⁴² Составлено автором на основе статистической налоговой отчетности с сайта ФНС России [Электронный ресурс] // Официальный сайт –URL: <https://www.nalog.ru>.



Рисунок 8 – Динамика поступлений платежей по налогу, взимаемому с применением УСН за 2015-2019гг., тыс.руб⁴³.

Динамика поступлений платежей по налогу, взимаемому с применением УСН за период 2015–2019гг. в целом, показывает значительный рост поступлений. Темп роста за 5 лет составил 193,9%. За 2019 год по отношению к предыдущему периоду, темп роста составил –116,2%, в 2018 году–122,2 %, в 2017 году–120,3% , в 2016 году–112,9%. Такое увеличение роста поступлений говорит о положительной динамике, применения данного режима (рисунок 8).

Что касается уплаты единого налога на вмененный доход на территории РФ, то мы можем наблюдать динамику ежегодного снижения. Заметное снижение приходится на 2016, 2017 и 2018 год, темп роста в 2016 году составил 94,7%, в 2017 году – 95%, в 2018 году– 91,3%. В 2019 году поступления увеличились на 0,1% (100,1%) по отношению к предыдущему периоду. Темп роста за 5 лет составил 82,2% (рисунок 9). Снижение по уплате налога в 2016 году произошло в связи с изменениями законодательства и введением налоговых каникул для налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему и патентную систему налогообложения для индивидуальных предпринимателей. В итоге единый налог на вмененный доход стал менее востребован для налогоплательщиков –

⁴³ Составлено автором на основе статистической налоговой отчетности с сайта ФНС России [Электронный ресурс] // Официальный сайт –URL: <https://www.nalog.ru>

индивидуальных предпринимателей в связи, с чем возникло снижение динамики поступивших платежей по сравнению с предыдущим периодом.



Рисунок 9 – Динамика поступлений платежей по налогу, взимаемому с применением УСН за 2015-2019гг.,тыс.руб.⁴⁴

Следующий специальный налоговый режим – это патентная система налогообложения.

Динамика анализируемого периода показывает рост поступлений по данной системе налогообложения. Так наблюдается ежегодное увеличение поступлений, в 2016 году темп роста составил 143%, а в 2017 году еще больше-148%. В 2018 и 2019 году рост поступлений стабилизировался и составил за 2018-111,4%, 2019-111,7%. За 5 лет темп роста составил 263,4% (рисунок 10). Такая динамика роста может быть связана с введением налоговых каникул для вновь созданных индивидуальных предпринимателей, а также с тем, что один предприниматель может иметь несколько патентов на ведение каждого вида деятельности.

⁴⁴ Составлено автором на основе статистической налоговой отчетности с сайта ФНС России [Электронный ресурс] // Официальный сайт –URL: <https://www.nalog.ru>.



Рисунок 10– Динамика поступлений платежей по налогу, взимаемому с применением УСН за 2015-2019гг.,тыс.руб.⁴⁵



Рисунок 11– Динамика поступлений платежей по налогам, взимаемым с применением специальных налоговых режимов за 2015-2019гг.,тыс.руб.⁴⁶

⁴⁵ Составлено автором на основе статистической налоговой отчетности с сайта ФНС России [Электронный ресурс] // Официальный сайт –URL: <https://www.nalog.ru>

⁴⁶ Составлено автором на основе статистической налоговой отчетности с сайта ФНС России [Электронный

Динамика поступлений платежей, в общем, по анализируемым режимам говорит о востребованности применения специальных налоговых режимов, в первую очередь это упрощенная система налогообложения, общая сумма платежей за 5 лет составила 1802 млрд. руб., второе место по уплате платежей занимает ЕНВД, общая сумма налога–353 млрд.руб., третье место отводится патентной системе налогообложения, общая сумма поступлений–50 млрд.руб.

Что касается темпа роста поступлений за 5 лет, то патентная система налогообложения (263,4%) значительно превышает темп роста поступлений по УСН (193,9 %) и ЕНВД (82,2%).

Такой рост может быть связан с введением налоговых каникул для вновь созданных индивидуальных предпринимателей, а также с предстоящей отменой ЕНВД. Недостатком патентной системы является, то, что ее могут применять только индивидуальные предприниматели.

Также дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства должен способствовать новый специальный налоговый режим – налог на профессиональный доход⁴⁷.

По состоянию на 01.01.2020 в качестве налогоплательщиков налога на профессиональный доход зарегистрировалось более 337,2 тыс. человек; суммарный оборот составил 43,7 млрд. рублей, а сумма уплаченного налога составила 1 137,7 млн. рублей.

Приведенные показатели экономической активности субъектов малого предпринимательства указывают на их стабильный рост и способность быстро адаптироваться к изменяющейся конъюнктуре. При этом у малого бизнеса есть существенный потенциал для дальнейшего роста и развития субъектов РФ не только по экономическим показателям (выручка региональных предприятий, поступление налогов и т. Д.), но и по показателям социального характера (рост занятости, сокращение безработицы).

Сложившаяся тенденция развития малого предпринимательства позволяет говорить о хороших перспективах развития этой категории налогоплательщиков и в дальнейшем.

3.3 Направления реформирования специальных налоговых режимов для субъектов малого бизнеса в Российской Федерации

Сектор малого предпринимательства сосредоточен в основном в сферах торговли и

ресурс] // Официальный сайт –URL: <https://www.nalog.ru>

⁴⁷ФНС России [Электронный ресурс] // Официальный сайт –URL: <https://www.nalog.ru>.

предоставления услуг населению. Средние предприятия в большей степени представлены в сферах с более высокой добавленной стоимостью – в обрабатывающей промышленности, строительстве, сельском хозяйстве.

В Российской Федерации сформированы нормативно-правовые и организационные основы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства.

Реализуется ряд масштабных программ финансовой поддержки, в рамках которых во всех регионах страны предприниматели имеют возможность получать субсидию для возмещения затрат на ведение бизнеса, микрозаймы, гарантию по кредиту или кредит на льготных условиях.

Для малых предприятий предусмотрены специальные налоговые режимы, позволяющие оптимизировать систему учета и налоговых платежей.

Вместе с тем вклад малого и среднего предпринимательства в общие экономические показатели в Российской Федерации существенно ниже, чем в большинстве не только развитых, но и развивающихся стран.

Малое и среднее предпринимательство в Российской Федерации – это в первую очередь микробизнес (95,5% общего числа субъектов малого и среднего предпринимательства). Число средних предприятий сравнительно невелико.

На малые и средние предприятия приходится только 5–6 % общего объема основных средств и 6 – 7 % объема инвестиций в основной капитал в целом по стране.

Производительность труда на малых и средних предприятиях в Российской Федерации, по оценке Министерства экономического развития Российской Федерации, отстает от уровня развитых стран (США, Японии, стран Европейского союза) в 2 – 3 раза.

Малый и средний бизнес развивается на территории Российской Федерации неравномерно. Распределение субъектов малого и среднего предпринимательства по регионам характеризуется высокой степенью концентрации. Согласно статистическим данным на 10 субъектов Российской Федерации с наибольшим количеством малых и средних предприятий – юридических лиц приходится около 46 процентов общего количества субъектов малого и среднего предпринимательства – юридических лиц. Схожая картина наблюдается в разрезе индивидуальных предпринимателей. Низкий платежеспособный спрос и слабый уровень развития бизнес-инфраструктуры на отдельных территориях (в первую очередь на территориях монопрофильных городов и муниципальных образований, удаленных от административных центров) препятствуют ведению предпринимательской деятельности в качественно новых форматах.

Недостаточное внимание к специфике деятельности малого и среднего бизнеса при разработке и реализации регуляторных решений снижает уровень доверия

предпринимателей к государству, создает дополнительные стимулы к уходу бизнеса в теневой сектор экономики, нивелирует положительные эффекты от реализации мер государственной поддержки.

С учетом социально-экономических и внешнеэкономических условий у государства возникла необходимость определения долгосрочной позитивной программы деятельности в сфере развития малого и среднего предпринимательства.

В соответствии с Федеральным законом от 28 июня 2014 г. N 172-ФЗ «О стратегическом планировании в Российской Федерации» подготовлена Стратегия развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года.⁴⁸

Разработанная стратегия рассматривается как механизм, который позволяет скоординировать действия органов власти всех уровней, представителей предпринимательского сообщества и организаций инфраструктуры поддержки и обеспечить на этой основе соответствие принимаемых мер ожиданиям бизнеса и общества в целом по отношению к созданию благоприятных и комфортных условий для реализации предпринимательского потенциала граждан.

Миссией стратегии является создание конкурентоспособной на мировом уровне, гибкой и адаптивной современной экономики, которая обеспечивает высокий уровень индивидуализации товаров и услуг, высокую скорость технологического обновления и стабильную занятость, а также является основой для устойчивого повышения качества жизни населения и роста числа граждан Российской Федерации, относящихся к среднему классу, путем развития сферы малого и среднего предпринимательства.

Цель – развитие сферы малого и среднего предпринимательства как одного из факторов, с одной стороны, инновационного развития и улучшения отраслевой структуры экономики, а с другой стороны, – социального развития и обеспечения стабильно высокого уровня занятости.

Стратегическим ориентиром является увеличение доли малых и средних предприятий в валовом внутреннем продукте в 2 раза (с 20 до 40%), что должно соответствовать уровню развитых стран.

Одним из способов достижения данной цели является совершенствование политики в области налогообложения, а именно совершенствование специальных режимов налогообложения.

Большим потенциалом для вовлечения граждан в предпринимательскую деятельность и развития массового сектора малого предпринимательства обладает патентная система

⁴⁸ Федеральный закон от 28.06.2014 N 172-ФЗ (ред. от 31.07.2020) "О стратегическом планировании в Российской Федерации" Электронный ресурс: <https://demo.consultant.ru>

налогообложения. Государством запланированы меры по расширению возможностей использования данного налогового режима с учетом накопленной практики применения системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход. Для предпринимателей должна быть предусмотрена возможность уплаты налога в связи с применением патентной системы налогообложения и обязательных платежей по страховым взносам по принципу «одного окна».

Для граждан, осуществляющих приносящую доход деятельность и не зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей (для самозанятых граждан), должна быть предусмотрена возможность добровольного уведомления об осуществлении указанной деятельности с освобождением их на 3 года от уплаты налогов и обязательных платежей в государственные внебюджетные фонды. В то же время указанные граждане при наличии соответствующего уведомления должны быть освобождены от ответственности за ведение незаконной предпринимательской деятельности.

Предполагается также создание дополнительных фискальных стимулов для развития высокотехнологичного сектора малого и среднего предпринимательства.

Немаловажным фактором обеспечения удобства ведения бизнеса и повышения собираемости налогов является внедрение передового опыта, касающегося применения контрольно-кассовой техники. Планируется осуществление постепенного перехода к использованию программного обеспечения, позволяющего передавать данные в электронной форме. При этом важно не допустить роста издержек бизнеса. Для предпринимателей, переходящих на применение контрольно-кассовой техники нового образца, предусматриваются налоговые вычеты.

Отдельное внимание уделено вопросам смягчения фискальной нагрузки на субъекты малого и среднего предпринимательства в связи с необходимостью уплаты страховых платежей в государственные внебюджетные фонды.

Таким образом, в настоящее время в целях реализации мер по совершенствованию налоговой политики в сфере развития малого и среднего предпринимательства внесен ряд изменений в налоговое законодательство РФ.

Так, например с 15 июля 2016 года вступил в силу Федеральный закон № 290-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», который предусматривает следующие основные положения⁴⁹:

⁴⁹ О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт и отдельные законодательные акты Российской Федерации

- передача информации о расчетах через операторов фискальных данных в ФНС России;
- возможность осуществления всех регистрационных действий с ККТ и иного юридически значимого документооборота по вопросам применения ККТ через личный кабинет на сайте ФНС России;
- изготовление кассовых чеков и бланков строгой отчетности исключительно кассовыми аппаратами с возможностью их направления в электронной форме на абонентский номер или электронную почту покупателя. Бланк строгой отчетности приравнен к кассовому чеку;
- применение кассовых аппаратов при оказании услуг, а также плательщиками единого налога на вмененный доход и патента;
- применение фискального накопителя (аналог электронной контрольной ленты защищенной) с возможностью его самостоятельной замены 1 раз в 3 года плательщиками ЕНВД и патента, а также сферы услуг. Предельные сроки применения фискального накопителя законом не ограничены;
- техническое обслуживание не обязательно для регистрации кассового аппарата в ФНС России;
- экспертиза произведенных кассовых аппаратов и технических средств операторов фискальных данных;
- поэкземплярный учет ФНС России произведенных кассовых аппаратов и фискальных накопителей в форме реестров;
- возможность применения ККТ в автономном режиме при определенных условиях;
- новые формы контрольных мероприятий, возможность запроса в банках информации по счетам в ходе оперативных проверок;
- плавный и поэтапный переход к новому порядку применения ККТ.

Так, с 15 июля 2016 года была предусмотрена возможность добровольного перехода на новый порядок, с 1 февраля 2017 года регистрация ККТ стала осуществляется только по новому порядку, а с 1 июля 2017 года старый порядок прекратил свое действие. При этом у предприятий сферы услуг, владельцев торговых автоматов, а также лиц, применяющих патент и ЕНВД, то есть для малого бизнеса, который не был обязан применять ККТ, был еще целый год для перехода на новый порядок, для них он стал обязательным с 1 июля 2018 года.

Новая технология позволяет добросовестному владельцу ККТ:

- снизить ежегодные расходы на ККТ;
- получить инструмент, с помощью которого он сможет в режиме реального времени следить за своими оборотами, показателями, и лучше контролировать свой бизнес;

- иметь возможность через сайт ФНС России зарегистрировать ККТ без ее физического предоставления в налоговый орган;
- применять в составе ККТ современные электронные устройства – мобильные телефоны и планшеты;
- избавиться от проверок, так как оперативное получение информации о расчетах обеспечивает соответствующую среду доверия;
- работать в условиях честной конкурентной бизнес среды за счет пресечения возможности недобросовестных налогоплательщиков незаконно минимизировать свои налоговые обязательства и нечестно получать конкурентное преимущество.

А также дает дополнительную защиту своих прав как потребителя за счет возможности:

- получить электронный чек у оператора фискальных данных и (или) в своей электронной почте;
- самостоятельно быстро и удобно проверить легальность кассового чека через бесплатное мобильное приложение и в случае возникновения вопросов тут же направить жалобу в ФНС России.

Таким образом, новые правила ККТ является хорошим инструментом контроля над движением денежных средств, который необходим для ограничения теневого оборота наличности, также послужит для устранения недобросовестной конкуренции, при которой один предприниматель, уплачивая налоги в полном объеме, проигрывает в цене товаров или услуг другому предпринимателю, который налогов не платит. С другой стороны, плательщики ЕНВД и ПСН перечисляют государству фиксированную сумму, которая не зависит от денежного выражения проданных товаров и оказанных услуг.

Немаловажным является отмена с 01.01.2021 системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, несомненно перед налогоплательщиками встает выбор иного режима налогообложения. В первую очередь целесообразно рассматривать два режима: упрощенную систему налогообложения (УСН) и патентную систему налогообложения (ПСН).

Особенностью УСН является возможность для налогоплательщика самостоятельно выбрать объект налогообложения – «доходы» или «доходы, уменьшенные на величину расходов» - и соответственно уплачивать налог по ставке 6 либо 15 %. Следует учитывать, что законодательством субъектов РФ могут предусматриваться пониженные ставки в зависимости от категорий налогоплательщиков. Кроме того, нужно иметь в виду и такой положительный момент, как перспектива освобождения налогоплательщиков на УСН с объектом налогообложения «доходы» от представления налоговой декларации.

В настоящее время идет подготовка соответствующего законопроекта. Такое решение вполне целесообразно, учитывая, что данные о выручке налогоплательщиков теперь сразу через онлайн-кассу передаются в налоговые органы. Также решается вопрос о том, чтобы превышение лимитов по сумме полученного дохода и средней численности приводило бы лишь к увеличению налоговой ставки, а не к потере права на применение УСН⁵⁰.

Такая своеобразная гибкость рассматриваемой системы налогообложения позволит налогоплательщикам, безболезненно перейти с ЕНВД на УСН.

Патентная система налогообложения предназначена только для индивидуальных предпринимателей. Однако вопрос о возможности расширения сферы действия ПСН на деятельность отдельных организаций уже неоднократно поднимался. Вполне возможно, что он будет решен положительно и отдельные малые предприятия смогут осуществлять свою деятельность, сменив ЕНВД на патент.

Особенностью ПСН является возможность взять патент на определенное количество месяцев (от 1 до 12), что особенно удобно для налогоплательщиков, которые осуществляют сезонные работы. При этом стоимость патента, заявленного на срок менее календарного года, теперь рассчитывается исходя из фактических дней срока, на который выдается патент.

Конечно, следует отметить, что применение патента доступно только при осуществлении тех видов деятельности, которые определены законами субъектов РФ в рамках закрепленных в НК РФ норм. В настоящее время в этот перечень входят 63 вида предпринимательской деятельности. Более того, субъекты РФ также могут самостоятельно устанавливать дополнительный перечень видов деятельности, разрешенных для применения ПСН.

Одним из преимуществ ПСН является отсутствие обязанности представлять налоговую декларацию.

Хотелось бы отметить, что у индивидуальных предпринимателей-налогоплательщиков ЕНВД выбор альтернативной системы налогообложения шире, чем у малых предприятий, поскольку им доступен такой специальный налоговый режим, как налог на профессиональный доход (НПД). Особенность данного режима – низкие налоговые ставки: 4 % - при оказании услуг и продаже товаров физическим лицам, 6 % - при оказании услуг и продаже товаров юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Учитывая, что эксперимент рассчитан на 10 лет, эти ставки не должны увеличиваться до конца 2028 года. Кроме того, у индивидуальных предпринимателей при выборе данного налогового режима появится возможность работать без контрольно-кассовой техники.

Именно поэтому меньше чем за год достоинства НПД были оценены многими

⁵⁰ Солодимова Т.Ю. ЕНВД отменяют – что взамен? // Налоговая политика и практика. – 2020. – №3(207). С. 66–67.

физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями. Из сказанного следует, что налогоплательщику необязательно прекращать предпринимательскую деятельность из-за отмены ЕНВД. Напротив, действующее налоговое законодательство позволяет ему выбрать подходящий для него специальный налоговый режим и оптимизировать налоговую нагрузку.

Подводя итоги, можно отметить, что применяемые меры по развитию сферы малого и среднего предпринимательства являются с одной стороны улучшением отраслевой структуры экономики, а с другой стороны, - социального развития и обеспечения стабильно высокого уровня занятости.

Для дальнейшего поддержания развития малого бизнеса и в целях минимизации уклонения малого бизнеса от уплаты налогов, требуется разработка новых направлений реформирования налоговой системы.

Специальные налоговые режимы были придуманы для малого бизнеса, чтобы создать равные конкурентные условия для всех участников делового оборота.

Тем не менее, существует множество схем, направленных на уклонение от налогообложения. Наиболее распространенной схемой уклонения от налогов в последние годы является установление официальной минимальной заработной платы и выплата большей части заработной платы в так называемом «конверте», а также путем выплаты компенсаций вместо части заработной платы, которая не подлежит налогообложению в соответствии с Налоговым Кодексом РФ, а в свою очередь данная схема уклонения влияет на уплату страховых взносов, так как изменяется размер налоговой базы в меньшую сторону и страховые взносы поступают в бюджет не в полном размере. Скрытая заработная плата имеет негативные последствия для бюджетной системы, в том числе для государственных внебюджетных фондов⁵¹.

Подтверждением такой схемы свидетельствуют данные Росстата: так например, расходы (55 369 млрд.рублей) граждан в среднем по стране за 2017 год более чем на 30 % превышают их доходы (42 049 млрд. рублей)⁵².

Недополучение налогов, что приводит к дефициту денежных средств в социальных фондах, деформированию рынка труда, развитию недобросовестной конкуренции, снижению социальной защищенности работников.

ФНС России в свою очередь регулярно проводит мониторинг заработной платы налогоплательщиков на базе данных из справок по форме 2–НДФЛ и деклараций по форме 3–НДФЛ, который показывает сокращение количества работающего населения при росте

⁵¹ Рудь Е.Д. Проблемы современного администрирования НДФЛ и страховых взносов, пути их решения/ Рудь Е.Д., Романова А.А.// Экономика и бизнес: Теория и практика – 2020. – №1-2 (59). – С. 88-92.

⁵² Росстат [Электронный ресурс] // Официальный сайт URL: <https://rosstat.gov.ru>.

доходов за год. За 2017 год количество работающего населения сократилось на 3 % при росте доходов за год на 5,6 %. На 8,9 % вырос средний за год доход на одного гражданина. Совокупная налоговая нагрузка по НДФЛ и имущественным налогам в среднем по стране в 2017 году составила 13,34 %, т. е. существенно не изменилась по сравнению с предыдущими годами (в 2016 году – 13,32 %, в 2015 году – 13,35 %).

Налоговая нагрузка по НДФЛ также практически не изменилась и в 2017 году составила 12,29 %, т. е. ниже ставки налога – 13 % – за счет применения налоговых вычетов (для сравнения: в 2016 году – 12,20 %, в 2015 году – 12,22 %)⁵³.

Применение УСН не является исключением по уплате НДФЛ и не освобождает от исполнения функций по исчислению, удержанию и перечислению НДФЛ с заработной платы сотрудников.

Согласно ст. 346.21 Налогового кодекса РФ сумма налога при применении УСН с объектом «доходы», исчисленная за налоговый период, уменьшается на сумму страховых взносов, уплаченных в данном налоговом периоде. При этом сумма УСН «доходы» не может быть уменьшена на сумму уплаченных страховых взносов более чем на 50 процентов. В случае применения «доходы минус расходы», то уменьшение УСН на сумму страховых взносов происходит на основании 346.16 НК РФ. Расходы на страхование перечислены в перечне затрат, которые можно учитывать при расчете налоговой базы. Таким образом, если налогоплательщик применяет УСН с объектом «доходы», то уменьшается сумма самого исчисленного налога, а на УСН «доходы минус расходы» в полном объеме уплаченных страховых взносов уменьшается налоговая база, с которой взимается налог⁵⁴.

На сегодняшний день налоговая ставка установлена в размере 6 % в случае, если объектом налогообложения являются доходы, 15 % в случае, если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов.

Законами субъектов Российской Федерации могут быть снижены налоговые ставки в пределах от 1 до 6 % для «доходов», в пределах от 5 до 15% для «доходов, уменьшенных на величину расходов» в зависимости от категорий налогоплательщиков.

Рассмотрим установленные ставки по УСН Законами субъектов Российской Федерации Сибирского-Федерального округа РФ (таблица 15).

⁵³ ФНС России [Электронный ресурс] // Официальный сайт –URL: <https://www.nalog.ru>.

⁵⁴ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: федер.закон от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 31.07.2020)// «Консультант Плюс»: справочная правовая система. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 01.08.2020)

Таблица 15 – Налоговые ставки УСН по объекту налогообложения «доходы» за 2020 год.

Субъект РФ	Налоговая ставка объекта налогообложения «доходы»
Республика Алтай	1%-НП применяющие ЕНВД и УСН 3%-НПосуществляющие виды деятельности (реклама, образование)
Республика Тыва	1%-Организации и предприниматели на УСН
Республика Хакасия	2%- не менее 70 процентов дохода от (с/х, образование, утилизация отходов, уборка улиц) 1%-для НП, включенных в ЕРСМП 4%-иные НП
Алтайский край	3%-НП осуществляющие виды деятельности (сбор пищевых лесных ресурсов, производство плетеных изделий, уход за престарелыми и др.)
Красноярский край	1%- НП осуществляющие виды деятельности (обрабатывающие производства, розничная торговля, перевозка пассажиров и др.)
Кемеровская обл	3%- не менее 70 процентов доходов, от осуществления видов деятельности (производство изделий из бумаги, химических волокон, резиновых изделий и др) 1%-не менее 80 процентов доходов, от осуществления видов деятельности (Растениеводство и животноводство, охота, лесоводство, производство одежды и др.) 6%-иные НП
Новосибирская обл	Не установлены
Омская обл	1%- не менее 70 процентов дохода составил доход от осуществления от осуществления одного из видов экономической деятельности (производство одежды, изделий из дерева, резины и др.)
Томская обл	3%-для НП в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции
Иркутская обл	Не установлены

Большинством субъектов РФ по Сибирскому-Федеральному округу РФ установлены ранжированные ставки по УСН, но в основном они применяются налогоплательщиками, осуществляющими конкретные виды деятельности, перечисленные в соответствующих законах.

В целях минимизации уклонения малого бизнеса от уплаты налогов, в том числе сокращения «конвертной» системы оплаты труда, предлагаем ранжирование ставок налогов по УСН объекта налогообложения «Доходы», которые могут быть установлены Законами субъектов Российской Федерации в пределах от 1 до 6 %.

Так, например, для налогоплательщиков, у которых в отчетном периоде доходы нарастающим итогом с начала года составляет уровень сверх фактически достигнутого уровня аналогичного периода прошлого года и обеспечен рост начисленного по всем основаниям фонда заработной платы к аналогичному периоду прошлого года, налоговая ставка устанавливается в следующих размерах:

– 3 % для налогоплательщиков, у которых в отчетном периоде доходы к фактически достигнутому уровню прошлого года составляет от 30 до 40 % включительно и обеспечен

прирост начисленного по всем основаниям фонда заработной платы в размере от 20 до 30% к аналогичному периоду прошлого года включительно;

–2% для налогоплательщиков, у которых в отчетном периоде доходы к фактически достигнутому уровню прошлого года составляет от 40 до 50 % включительно и обеспечен прирост начисленного по всем основаниям фонда заработной платы в размере от 30 до 35 % к аналогичному периоду прошлого года включительно;

–1 % для налогоплательщиков, у которых в отчетном периоде доходы к фактически достигнутому уровню прошлого года составляет свыше 50 % и обеспечен прирост начисленного по всем основаниям фонда заработной платы в размере свыше 35 % к аналогичному периоду прошлого года.

Налоговые ставки, могут применяться налогоплательщиком при условии, что в общем объеме доходов в отчетном периоде и за два последних полных финансовых года не менее 70% составляют доходы собственного производства.

Для расчета применения ранжированных ставок в зависимости от начисленных страховых взносов, нами проведен анализ уплаченных налогов в сфере производства текстильных изделий. За 2018 год от данной категории налогоплательщиков поступило в бюджет РФ налогов, исчисляемых по специальным режимам 3646 млрд. руб., что составляет 8,9% всех поступлений от данной отрасли в консолидированный бюджет Российской Федерации, 16938 млрд. руб. или 41,2% обеспечено за счет страховых взносов и 25,9% или 10670 млрд. руб. составляет НДС. Таким образом, наибольшее налоговое бремя для данной категории налогоплательщиков несут страховые взносы, что подтверждает мнение респондентов.

Для проведения расчета мы использовали данные налоговой отчетности ООО «Ромашка», применяющее УСН с объектом «Доходы» и осуществляющее деятельность в сфере производства текстильных изделий. Предприятие находится на рынке более 5 лет, основной вид деятельности ОКВЭД–14.18.2 – «пошив текстильной продукции, одежды и аксессуаров».

Доход предприятия за 2019 год составил 10 млн. рублей, исчисленный налог по ставке 6% составил 600 000 руб., а страховые взносы обществом уплачены в сумме 436 680 руб.

Исчисленный налог может быть уменьшен на сумму расходов не более чем на 50 % (600 000*50%), т.е. к уплате налог по УСН составил 300000 тыс. руб.

При этом у данной организации официально трудоустроены всего 10 человек, что ставит под сомнение функционирование данного вида деятельности с такой численностью.

Основной спецификой швейного производства является универсальность используемых технологий и разнообразие выпускаемой продукции – от комплектов

постельного белья до пошива специальной униформы персонала гостиницы или костюмированного реквизита местного театра. Такой универсальный подход требует от привлекаемого персонала не только добросовестное выполнение своих функций. Требуются также умения быстро переключаться с одного типа производства на другое, технологическая мобильность (профессиональные навыки работы на нескольких типах оборудования).

На нашем производстве официально трудоустроены: управляющий–администратор, (помощник) управляющего по коммерческой работе, модельер–технолог, раскройщик–технолог, швея–мотористка 3 человека, кладовщик, инженер–механик, бухгалтер (аутсорсинг).

В рассматриваемом швейном производстве предусмотрено задействование труда 7 профессиональных швей – мотористок, т.е. еще 4 человека, а также уборщик–1 человек.

Таким образом, можно предположить, что количество работников должно составлять как минимум 15 человек. Страховых взносов уплачено за 10 человек 436 680 руб. Предположительно часть суммы от страховых взносов за 5 человек осталась в теневом секторе экономики.

Проведем расчет суммы налога по УСН к уплате в бюджет с использованием методики автора на примере исследуемой организации в случае, если бы налогоплательщик уплатил страховых взносов из расчета не 10 работников 436 680 рублей, а в полном объеме, на 15 человек 655 020 руб.

Для расчета зависимости суммы налога по УСН к уплате в бюджет от уплаченных страховых взносов, рассчитаем налог по предложенной ставке – 3% для налогоплательщиков, у которых в отчетном периоде доходы к фактически достигнутому уровню прошлого года составляет от 40 до 50 % включительно и обеспечен прирост начисленного по всем основаниям фонда заработной платы к аналогичному периоду прошлого года в размере от 30 до 35 % включительно.

Сумма дохода за отчетный период составила 10 000 000 руб., страховые взносы уплачены за 15 чел. – 655 020 руб.

Начислен налог: 300 000 руб. (10 000 000 руб. * 3%);

Вычет не должен превышать: 150 000руб. (300 000 руб. * 50%).

Фактически вычет получился: 655020 руб.

Налог к уплате за год: 150 000 руб.

Несмотря на то, что сумма налога с УСН в бюджет ниже в 2 раза, чем при расчете ставки 6%, заработная плата работников будет легализована, соответственно сумма страховых взносов будет уплачена в бюджет в размере 655 020 руб.

Таким образом, общая сумма налогов по УСН и страховых будет равна 805 020 руб., из расчета на 10 человек общая сумма составила 736 680 руб.

Кроме того, легализация заработной платы работников соответственно увеличит сумму НДФЛ в бюджетную систему РФ, так в данном случае сумма НДФЛ из расчета на 15 человек составит 283 842 руб., при условии на 10 человек 189 228 руб.

Предложенный механизм позволит минимизировать уклонения малого бизнеса от уплаты налогов, в том числе сокращения «конвертной» системы оплаты труда и приведет к выводу малого бизнеса из теневого сектора экономики, которые скрывают свои доходы; обеспечит пополнение денежных средств в социальных фондах за счет темпа роста таких доходов и выплаты белой заработной платы.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Налоговая система любого государства создается в целях обеспечения его финансовыми ресурсами, необходимыми для выполнения таких задач, как поддержание внешней и внутренней безопасности страны, государственного управления, экономического развития, социальной политики и др.

Налоговая система - это система экономико-правовых отношений, реализующихся в совокупности налогов, уплачиваемых и взимаемых в государстве; принципы организации и установления налогов и сборов (компетенции государственных органов власти и управления в области налогов); права и обязанности уполномоченных (специализированных органов в налоговой сфере).

Налоговая система Российской Федерации помимо основных налогов и сборов, включает в себя применение специальных налоговых режимов для отдельных категорий налогоплательщиков.

В целях поддержки развития малого бизнеса в РФ, были введены специальные налоговые режимы. Малый бизнес – это предпринимательская деятельность, осуществляемая определенными субъектами рыночной экономики по установленным законом критериям.

Систему налогообложения субъектов предпринимательской деятельности образуют общий и специальные налоговые режимы. Специальные налоговые режимы являются по своей сути стимулирующим механизмом развития малого предпринимательства в стране в рамках фискальной политики государства. Льготные режимы налогообложения направлены на снижение налогового бремени и отчетности для малых предприятий в отдельных сферах хозяйственной деятельности, что позволяет точно влиять на экономику. Экономический эффект для бюджета государства от применения специальных налоговых режимов незначительный. Однако, они выполняют ряд важных функций и являются прямым рычагом влияния на малый бизнес, который в свою очередь представляет собой катализатор экономического развития государства.

Поступления от специальных налоговых режимов не занимают большой доли в общем объеме доходов бюджета государства, хотя со временем она увеличивается. Увеличение поступлений от специальных режимов идет нарастающими темпами. В структуре поступлений от специальных режимов наибольшую долю занимает упрощенная система налогообложения.

Наибольший прирост за последние годы продемонстрировала патентная система налогообложения. Следовательно, с введением патентов началась реструктуризация объемов

налоговых поступлений от субъектов предпринимательства, применяющих специальные режимы.

С 1 января 2021 г. свое действие прекращает система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, установленная главой 26.3 НК РФ. Динамика поступлений платежей по единому налогу показывает ежегодное снижение.

Отмена единого налога с 2021 года может привести к массовому сокращению субъектов малого бизнеса в области тех видов деятельности, которые для него установлены. Возможно увеличение теневого сектора экономики или сокращение доли малого бизнеса вообще. У всех организаций, кто применял ЕНВД, встает выбор применения общего режима налогообложения или иного специального режима.

У индивидуальных предпринимателей-налогоплательщиков ЕНВД выбор альтернативной системы налогообложения шире, чем у малых предприятий, поскольку им доступен такой специальный налоговый режим, как налог на профессиональный доход.

Налог на профессиональный доход введен на территории РФ с 01.01.2019 года в качестве эксперимента. Такой эксперимент рассчитан на 10 лет. Данный режим предназначен для самозанятых граждан.

Показатели экономической активности субъектов малого предпринимательства указывают на их стабильный рост и способность быстро адаптироваться к изменяющейся конъюнктуре. При этом у малого бизнеса есть существенный потенциал для дальнейшего роста и развития субъектов РФ не только по экономическим показателям (выручка региональных предприятий, поступление налогов и т. д.), но и по показателям социального характера (рост занятости, сокращение безработицы).

Сложившаяся тенденция развития малого предпринимательства позволяет говорить о хороших перспективах развития этой категории налогоплательщиков и в дальнейшем.

При выборе того или иного режима налогообложения необходимо учитывать не только преимущества, но и недостатки применения таких режимов.

Малый и средний бизнес развивается на территории Российской Федерации неравномерно. Распределение субъектов малого и среднего предпринимательства по регионам характеризуется высокой степенью концентрации. Согласно статистическим данным на 10 субъектов Российской Федерации с наибольшим количеством малых и средних предприятий - юридических лиц приходится около 46 процентов общего количества субъектов малого и среднего предпринимательства - юридических лиц. Схожая картина наблюдается в разрезе индивидуальных предпринимателей. Низкий платежеспособный спрос и слабый уровень развития бизнес-инфраструктуры на отдельных территориях (в

первую очередь на территориях монопрофильных городов и муниципальных образований, удаленных от административных центров) препятствуют ведению предпринимательской деятельности в качественно новых форматах.

Недостаточное внимание к специфике деятельности малого и среднего бизнеса при разработке и реализации регуляторных решений снижает уровень доверия предпринимателей к государству, создает дополнительные стимулы к уходу бизнеса в теневой сектор экономики, нивелирует положительные эффекты от реализации мер государственной поддержки.

С учетом социально-экономических и внешнеэкономических условий у государства возникла необходимость определения долгосрочной позитивной программы деятельности в сфере развития малого и среднего предпринимательства.

Одним из способов достижения данной цели является совершенствование политики в области налогообложения, а именно совершенствование специальных режимов налогообложения.

Специальные налоговые режимы были придуманы для малого бизнеса, чтобы создать равные конкурентные условия для всех участников делового оборота.

Тем не менее, существует множество схем, направленных на уклонение от налогообложения.

В целях минимизации уклонения малого бизнеса от уплаты налогов, мы предложили ранжирование ставок налогов по УСН объекта налогообложения «Доходы», которые могут быть установлены Законами субъектов Российской Федерации в пределах от 1 до 6 %, для налогоплательщиков, у которых в отчетном периоде доходы нарастающим итогом с начала года составляет уровень сверх фактически достигнутого уровня аналогичного периода прошлого года и обеспечен рост начисленного по всем основаниям фонда заработной платы к аналогичному периоду прошлого года.

Предложенный механизм позволит минимизировать уклонения малого бизнеса от уплаты налогов, в том числе сокращения «конвертной» системы оплаты труда и приведет к выводу малого бизнеса из теневого сектора экономики, которые скрывают свои доходы; обеспечит пополнение денежных средств в социальных фондах за счет темпа роста таких доходов и выплаты белой заработной платы.

Результатом налоговой политики развитого государства должно явиться создание совершенной системы налогообложения, максимально отвечающей интересам как государства и общества, так и отдельно взятого налогоплательщика.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

- 1 Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) [Электронный ресурс]: // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 05.04.2020)
- 2 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: федер.закон от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 20.07.2020) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 30.07.2020)
- 3 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: федер.закон от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 31.07.2020)// «Консультант Плюс»: справочная правовая система. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 01.08.2020)
- 4 Бюджетный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер.закон от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 31.07.2020) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 01.08.2020)
- 5 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: федер.закон от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 31.07.2020) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 01.08.2020)
- 6 О налоговых органах Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер.закон от 21.03.1991 N 943-1 (ред. от 27.12.2018) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 30.07.2020)
- 7 О стратегическом планировании в Российской Федерации [Электронный ресурс]:федер. закон от 28.06.2014 N 172-ФЗ (ред. от 31.07.2020) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 03.08.2020)
- 8 О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации [Электронный ресурс]:федер. закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 08.06.2020) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 03.08.2020)
- 9 О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход" [Электронный ресурс]:федер. закон от 27.11.2018 N 422-ФЗ (ред. от 08.06.2020) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 30.07.2020)

- 10 О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт и отдельные законодательные акты Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 03.07.2016 N 290-ФЗ (ред. от 03.07.2018) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 30.07.2020)
- 11 О предельных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс]: Постановление Правительства РФ от 04.04.2016 N 265 // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 30.07.2020)
- 12 Асеев В.М. Предпосылки отмены ЕНВД и ее потенциальные последствия/Асеев В.М., Салькина А.Р.// Наука XXI века: актуальные направления развития– 2020. – №1–1 . – С. 225–228.
- 13 Бабина К. И. Предложения по совершенствованию действующего законодательства в сфере налогообложения малого предпринимательства / К. И. Бабина, Г. В. Тарасенко // Налоги-журнал. – 2019. – № 3. – С. 21–23.
- 14 Батяева А.Р. Налоговое право [Электронный ресурс] / А.Р. Батяева, А.С. Бурова [и др.] 3 – изд., испр. и доп. – М.: "Проспект" 2019. – 704 с. для студентов, аспирантов и преподавателей юрид. и экон. специальностей : спец. вып. справ. правовой системы Гарант (дата обращения 05.08.2020).
- 15 Боркова Е. А. Динамика развития малого и среднего бизнеса: проблемы и перспективы / Е. А. Боркова, В. А. Подкатилина, П. Е. Завьялова // Государственный советник. – 2019. – № 2 (26). – С. 83-89.
- 16 Боброва О.С. Основы бизнеса / О.С. Боброва, С.И. Цыбуков, И.А. Бобров. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 330 с.
- 17 Бозиева З. А. Проблема существования теневого сектора экономики в малом и среднем бизнесе // Вестник Кыргызско-российского славянского университета. –2009. – № 9. – С. 134–137.
- 18 Васеева А.А. Налогообложение малого предпринимательства в России: состояние и перспективы. [Электронный ресурс] Электрон. версия печат. публ. – «cyberleninka.ru» (дата обращения: 02.08.2020)
- 19 Гасиева З.П. Развитие патентной системы налогообложения на современном этапе //Вестник экономической безопасности.– 2019.–№2. С. 283–286.
- 20 Герб А.А. Влияние специальных налоговых режимов на деятельность субъектов малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс]/Теория и практика общественного

- развития.- 2017.-№2. С. 48-50. – Электрон. версия печат. публ. – Доступ из науч. электрон. б-ки «eLIBRARY.RU» (дата обращения 06.08.2020).
- 21 Гончаренко Л.И. Налоги и налоговая система Российской Федерации / Л.И. Гончаренко [и др.]; ответ.ред. Л.И. Гончаренко– 2-е изд.,перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 524 с.
- 22 Дергачева А.В. Особенности нового специального режима–налога на профессиональный доход [Электронный ресурс]/Управление в социальных и экономических системах.– 2019.-№28. С. 143-157. – Электрон. версия печат. публ. – Доступ из науч. электрон. б-ки «eLIBRARY.RU» (дата обращения 30.07.2020).
- 23 Зотиков Н.З. Роль налогообложения в развитии малого бизнеса в РФ [Электронный ресурс] // Вестник Евразийской науки. 2020.- №2-Электрон. версия печат. публ. «esj.today» (дата обращения:01.08.2020).
- 24 Игнатова И.О. Использование упрощённой системы налогообложения малыми предприятиями / И. О. Игнатова.// Актуальные вопросы экономики и управления:материалы VII Междунар. науч. конф.-2019.-С.29-32.
- 25 Информационная система 1С:БНС [Электронный ресурс] // Официальный сайт –URL: <https://its.1c.ru/db>.
- 26 Килинкарлова Е.В. Налоговое право зарубежных стран/ Е.В. Килинкарлова.-М.: Издательство Юрайт, 2019. – 354 с.
- 27 Корень, А.В. Специальные налоговые режимы в реализации государственной политики по поддержке малого и среднего бизнеса / А.В. Корень, Ж.Ю. Краубергер // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2015. – №6-3. – С. 479-483.
- 28 Кузьмина Е.Е. предпринимательская деятельность/Е.Е. Кузьмина– 3-е изд.,перераб. и доп.-Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 417 с.
- 29 Кукелко Д.В. Место и роль специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» в системе обязательных платежей РФ /Правовые проблемы укрепления Российской государственности.- 2019.- С. 176-178.
- 30 Лыкова Л.Н. Налоговые системы зарубежных стран / Л.Н. Лыкова, И.С. Букина. – М. : Издательство Юрайт, 2019. – 429 с.
- 31 Лыкова Л.Н. Налоги и налогообложение / Л.Н. Лыкова. – 2-е изд.,перераб. и доп.-Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 376 с.
- 32 Майбуров И.А. Налоги и налогообложение/под ред. И.А. Майбурова. Москва: Издательство Юнити–Дана,2015.–214 с.

- 33 Майбуров И.А. Уклонение от уплаты налогов. Проблемы и решения: для магистрантов, обучающихся по программам направления «Финансы и кредит» / под ред. И.А. Майбурова. М.: ЮНИТИ-Дана, 2015. 383 с.
- 34 Мартузалиева А.М. Зарубежный опыт государственной финансовой поддержки малого бизнеса [Электронный ресурс] // Тенденции развития науки и образования – 2019. С.80-85 – Электрон. версия печат. публ. – Доступ из науч. электрон. б-ки «eLIBRARY.RU» (дата обращения: 03.08.2020).
- 35 Министерство экономического развития Российской Федерации [Электронный ресурс] // Официальный сайт –URL: <https://www.economy.gov.ru>.
- 36 Назаров М.А. Проблемы и перспективы малого бизнеса в условиях отмены ЕНВД // Наука XXI века. – 2020. С. 475–479.
- 37 Навагина М. С. Особенности применения патентной системы налогообложения / М. С. Навагина. // Молодой ученый. — 2019. — № 48 (286). — С. 395-397.
- 38 Насонов В. В. Проблемы влияния региональных факторов на развитие малого предпринимательства//Молодой ученый. –2014. – №1. – С. 405-407.
- 39 Пансков В.Г. Налоги и налогообложение / В.Г. Пансков. – 7-е изд., перераб. и доп.- Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 472 с.
- 40 Плетнёв, Д.А. Сравнительный анализ критериев отнесения предприятий к малому и среднему бизнесу в разных странах / Д.А. Плетнев, Е.В. Николаева, А. Кампа// Стратегии бизнеса. – 2015.-№9(17).
- 41 Полубелова М.В. Анализ налоговой нагрузки и возможности совмещения специальных налоговых режимов/[Электронный ресурс]// Экономика, управление и право: инновационное решение проблем.- 2019. С. 34-28. – Электрон. версия печат. публ. – Доступ из науч. электрон. б-ки «eLIBRARY.RU» (дата обращения: 30.07.2020).
- 42 Резникова С.А. Специальные налоговые режимы в системе налогообложения малого бизнеса в РФ //Устойчивое развитие социально – экономической системы РФ.–2019. С. 104-108. – Электрон. версия печат. публ. – Доступ из науч. электрон. б-ки «eLIBRARY.RU» (дата обращения: 30.07.2020).
- 43 Рудь Е.Д. Проблемы современного администрирования НДС и страховых взносов, пути их решения/ Рудь Е.Д., Романова А.А.// Экономика и бизнес: Теория и практика – 2020. – №1-2 (59). – С. 88-92.
- 44 Ситникова Е.В. Налог на профессиональный доход: плюсы и минусы введения нового специального налогового режима[Электронный ресурс]/Право и общество в условиях глобализации: перспективы развития.- 2020. С. 299-301. – Электрон. версия печат. публ. – Доступ из науч. электрон. б-ки «eLIBRARY.RU» (дата обращения: 30.07.2020).

- 45 Солодимова Т.Ю. ЕНВД отменяют – что взамен?//Налоговая политика и практика.–2020.– №3(207). С. 66–67.
- 46 Фаррахетдинова А.Р. Упрощенная система налогообложения малого бизнеса / Янбухтина Е.Н. // Актуальные проблемы финансирования и налогообложения АПК в условиях глобализации экономики . – 2019.– С. 185-188.
- 47 Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] // Официальный сайт – Электрон. дан. – М., 2020 – URL: <https://www.gks.ru/statistic>.
- 48 ФНС России [Электронный ресурс] // Официальный сайт –URL: <https://www.nalog.ru>.
- 49 Холмирзоев Д.Н. Налоговое стимулирование развития малого бизнеса в РФ / Масальгина А. С., Захаров Н. В., Дьякова О. В. / Молодой ученый. 2016.- №28. С. 582-585.
- 50 Цахаева Д. А. Специальные налоговые режимы: достоинства и недостатки / Цахаева Д. А. [Электронный ресурс] / Академическая публицистика. 2020.- №4. С. 296-300. – Электрон. версия печат. публ. – Доступ из науч. электрон. б-ки «eLIBRARY.RU» (дата обращения: 30.07.2020).

Введите текст:

...или загрузите файл:

Файл не выбран...

Выбрать файл...

Укажите год публикации: ▾

Выберите коллекции

- | | | |
|---|---|---|
| <input type="checkbox"/> Все | <input type="checkbox"/> Википедия | <input type="checkbox"/> Российские журналы |
| <input type="checkbox"/> Рефераты | <input type="checkbox"/> Российские конференции | <input type="checkbox"/> Энциклопедии |
| <input type="checkbox"/> Авторефераты | <input type="checkbox"/> Иностраные журналы | <input type="checkbox"/> Англоязычная википедия |
| <input type="checkbox"/> Иностраные конференции | | |
| <input type="checkbox"/> PubMed | | |

Анализировать

Проверить по расширенному списку коллекций системы Руконтекст (<http://text.rucont.ru/like>)

Обработан файл:

ВКР 2020.doc.

Год публикации: 2020.

Оценка оригинальности документа - 76.89%

Процент условно корректных заимствований - 0.0%

Процент некорректных заимствований - 23.11%

Время выполнения: 41 с.

Документы из базы

Источники заимствования

	Источники
В списке литературы	Заимствования

1. Курсовая работа: Особенности бухгалтерского и налогового учета на малом предприятии (<http://www.bestreferat.ru/files/55/bestreferat-203755.docx>)

Год публикации: 2016. Тип публикации: реферат.
<http://www.bestreferat.ru/files/55/bestreferat-203755.docx>
<http://www.bestreferat.ru/files/55/bestreferat-203755.docx>
[Показать заимствования \(16\)](#)

4.14%

2. Реферат: Налогообложение малого бизнеса 6 (<http://www.bestreferat.ru/files/09/bestreferat-229709.zip>)

Год публикации: 2016. Тип публикации: реферат.
<http://www.bestreferat.ru/files/09/bestreferat-229709.zip>
<http://www.bestreferat.ru/files/09/bestreferat-229709.zip>
[Показать заимствования \(13\)](#)

4.06%

