

УДК 330.117

Орусова Ольга Вячеславовна

кандидат экономических наук, доцент, доцент
Департамента экономической теории
Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации
Россия, Москва

Orusovaolga@hotmail.com

Olga V. Orusova

PhD in Economics, Associate Professor
Department of Economic Theory
Financial University under the Government
of the Russian Federation
Russia, Moscow

Orusovaolga@hotmail.com

АНАЛИЗ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА И САМОЗАНЯТЫХ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация

Статья посвящена изучению особенностей налогообложения малого бизнеса и самозанятых в РФ. Рассмотрены отличия малого бизнеса и самозанятых, проанализированы основные виды налогов и налоговых льгот для этих категорий бизнеса. Цель проведенного исследования выявить возможные пути совершенствования налоговых систем малого бизнеса и самозанятых в РФ. В исследовании применялись как общенаучные методы (наблюдение, аналогия, сравнительный и экономический анализ), так и эмпирические методы (сравнение и обобщение, анализ статистических материалов и законодательства). Обобщена система налогообложения малого бизнеса и самозанятых, собрана и проанализирована статистика числа предприятий и налоговых сборов от этих форм бизнеса в РФ в 2020 году. Созданная в РФ система поддержки малого бизнеса и самозанятых через налоговые льготы показала свою эффективность. Число предприятий и граждан – самозанятых возросло. Усовершенствование этой системы возможно по пути уменьшения бюрократических барьеров.

Ключевые слова:

малый бизнес, самозанятые, налог, налоговые льготы

ANALYSIS OF SYSTEM SMALL BUSINESS AND SELF-EMPLOYED TAXATION IN THE RUSSIAN FEDERATION

Abstract

The article is devoted to the study of tax features of small business and self-employed in the Russian Federation. The differences between small business and self-employed are examined, the main types of taxes and tax benefits for these business categories are analyzed. The purpose of the study is to identify possible ways to improve the tax systems of small businesses and self-employed in the Russian Federation. The study used both general scientific methods (observation, analogy, comparative and economic analysis), and empirical methods (comparison and generalization, analysis of statistical materials and legislation). The system of taxation of small businesses and self-employed is generalized, statistics on the number of enterprises and tax collections from these forms of business in the Russian Federation in 2020 are collected and analyzed. The system of support for small businesses and self-employed through tax incentives created in the Russian Federation has shown its effectiveness. The number of enterprises and self-employed citizens has increased. Improvement of this system is possible by reducing bureaucratic barriers.

Keywords:

small business, self-employed, tax, tax benefits

Малый бизнес – это коммерческое частное предприятие, которое отвечает конкретным критериям, характерным для каждого отдельного государства или отрасли. В наше время данный вид предпринимательства является крайне важным элементом рыночной системы хозяйствования, экономики и жизни общества в целом. В России малый бизнес является основным критерием роста уровня качества жизни, эффективности производства и наполнения рынка необходимыми товарами и

услугами. К малым предприятиям относятся фирмы, подходящие по следующим критериям (табл. 1).

Таблица 1 – Критерии малого бизнеса

Категория субъектов МП	Занятость на предприятии	Доход предприятия
Микро-предприятие	< 15 человек	< 120 млн руб.
Малое предприятие	16-100 человек	< 800 млн руб.

В Федеральном законе «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» закреплена как экономическая, так и социальная роль малого бизнеса.

Основными общими проблемами малого бизнеса являются лимитированный сбыт товара из-за низкого платёжеспособного населения, а также инвестиционные ограничения и дефицит первоначального капитала [1].

Рисунок 1 показывает неравномерность распределения субъектов малого бизнеса в РФ по округам на 10 апреля 2020 года.

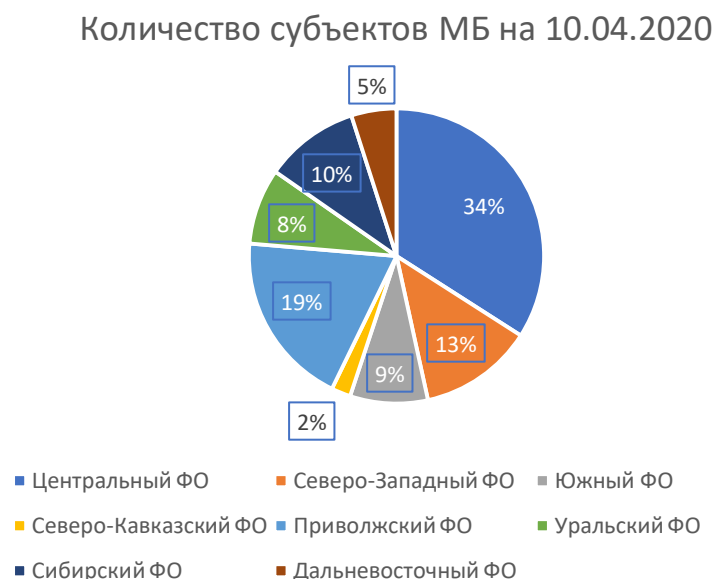


Рисунок 1 – Распределение субъектов малого бизнеса в РФ

Как видим, большая доля субъектов малого бизнеса сосредоточена в Центральном округе, и совсем небольшую долю занимает Северо-Кавказский округ.

Самозанятость – форма получения вознаграждения за свой труд непосредственно от заказчиков, в отличие от наёмной работы. Понятие «самозанятость» появилось в законодательстве в 2017 году. Вывод населения из теневого сектора экономики стала одной из главных целей введения этой категории работников.

Самозанятым может быть лицо, соответствующее следующим критериям:

1. Физические лица, не имеющие работодателя и не привлекающие наемных работников.
2. Люди, торгующие продуктом собственного изготовления.
3. Лица, получающие доходы в пределах 2 400 000 рублей в год.
4. Лица старше 16 лет.

В статье 217 Налогового Кодекса РФ [6], определены основные направления деятельности самозанятых граждан, например, оказание репетиторских услуг; продажа фруктов, ягодной, овощной продукции, выращенной самостоятельно; восстановление ювелирных изделий; сдача недвижимого имущества и др.

На данный момент официальный реестр профессий самозанятых окончательно не сформирован, самозанятым может быть любое лицо, соответствующее вышеперечисленным критериям [2].

Поддержка предпринимательства входит в число стратегических задач государства. Задача Правительства РФ – создать наиболее комфортные и безопасные условия для ведения коммерческой деятельности. По этой причине в стране существуют запрет на увеличение фискальной нагрузки, запрет плановых проверок, развивается субсидирование коммерчески перспективных проектов. Для малого предпринимательства в закон внесены несколько специальных режимов. Они разработаны с целью упрощения учета и расчетов с бюджетом. Эти варианты освобождают налогоплательщиков от НДС, налога на имущество. Поступления в пользу предпринимателей не облагают НДФЛ.

ЕНВД – единый налог на вмененный доход. Требования к плательщикам данного налога закреплены статьями 346.26 и 346.28 НК РФ [6]. Для выбора данного вида налогов необходимо, чтобы в данном регионе был издан соответствующий закон. Для каждого вида деятельности регионами утверждена базовая доходность. С нее взимают налог по ставке 15%. Налогоплательщики вправе применять корректирующие коэффициенты. Фактическая выручка не учитывается.

Достоинства:

Предприниматели и компании не обязаны вести учет доходов и хозяйственных издержек. Плательщики, не привлекающие наемных работников, могут отсрочить покупку онлайн-кассы. Можно получить вычет при покупке техники. Налог можно не платить, если отсутствует физический показатель (торговая точка или транспортное средство). ИП вправе уменьшить ЕНВД на фиксированные сборы в ПФР и ФСС РФ. При оплате страховых взносов по трудовым договорам обязательства перед бюджетом снижаются.

Недостатки:

Отчетность нужно сдавать каждый квартал. Нельзя уменьшать расчетную базу на коммерческие затраты. Для кого-то может быть сложным пользоваться формулами начисления ЕНВД. Убыток или снижение выручки не могут повлиять на налоговые обязательства.

На данный режим возможно перейти при соблюдении следующих ограничений:

- площадь торговой точки – до 150 кв.м.;
- средняя численность персонала – до 100 работников;
- отказ от участия в договорах доверительного управления или простого товарищества.

УСН – упрощенная система налогообложения. Пользоваться этой системой могут вновь зарегистрированные организации и коммерсанты, подходящие под критерии статьи 346.12 НК РФ [6]. За 9 месяцев выручка от бизнеса не должна превышать 112 500 000 рублей. Способ расчета налога зависит от объекта обложения. УСН составляет 6%, если налогоплательщик учитывает только доходы. Единый налог, при учетывании коммерческих затрат, составляет 15 %. Регионы могут снижать ставки.

Достоинства:

Отчетность плательщики должны сдавать только один раз в год. Предприниматели могут вести учет доходов и затрат в одном журнале. Большой перечень направлений коммерческой деятельности. Налоги уменьшаются на фиксированные страховые взносы и сборы, которые перечислены в фонды за работников.

Недостатки:

Налогоплательщику придётся платить налоги, даже находясь в убытке, если он применяет ставку 15. Обязательное перечисление минимального взноса в 1% от оборота в пользу государства.

В данном режиме присутствуют следующие ограничения:

- стоимость активов – до 150 000 рублей;
- средняя численность персонала – до 100 человек;
- участие в капитале других фирм – до 25 %;
- годовой оборот – до 150 000 000 рублей.

Также, в данном режиме невозможно использовать отсрочки по онлайн-кассам.

ПСН – патентная система налогообложения. Требования к налогоплательщикам указаны в статье 346.43 НК РФ [6]. Срочные и сезонные проекты могут быть реализованы с помощью ПСН в пределах одного субъекта РФ или муниципального образования. В данной системе налогообложения можно заменить налоги одним сбором. Стоимость налога – потенциальный доход, умноженный на ставку 6%. В регионах возможно введение налоговых каникул сроком на 2 года, когда вновь зарегистрированные коммерсанты и фирмы вправе применять ставку в 0%.

Достоинства:

Полное отсутствие отчетности. Осуществление коммерческой деятельности может проходить сразу после приобретения патента и до его окончания. Возможность использования налогового вычета, если куплена онлайн-касса. Патент действует от 1 до 12 месяцев.

Недостатки:

Не вычитаются фиксированные страховые сборы и взносы на работников. У плательщиков ПСН не может быть больше 15 наёмных работников. Невозможно перейти на данную систему участникам доверительного управления или простого товарищества. Реальный доход не влияет на налоговые выплаты. Вести бизнес возможно только в границах конкретной территории. Годовой оборот не может превышать 60 000 000 рублей. Перечень направлений предпринимательской деятельности очень небольшой.

Доля желающих заняться предпринимательством постепенно снижается: в 2008 году открыть свой бизнес хотели 32% опрошенных социологами, в 2017 – уже

22%. Среднестатистический россиянин, который хочет заняться бизнесом, – мужчина среднего возраста с высшим образованием, живущий в городе-миллионнике. [8]

С января 2019 года в четырех регионах России действует проект по применению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» (НПД).

Характеристики НПД:

1. Ставка налога зависит непосредственно от того, с кем сотрудничает налогоплательщик:

- если с физлицами, то налог составляет 4 % от полученного дохода;
- если с индивидуальными предпринимателями и юрлицами, то налог составляет 6% от полученного дохода.

2. При данном режиме доход не может превышать 2 400 000 рублей в год. Физические лица, которые оказывают услуги или продают товары без наемных работников, могут стать самозанятыми.

3. Самозанятые освобождаются от уплаты НДФЛ, а ИП, перешедших на НПД, закон освобождает от уплаты НДС, за исключением НДС, который подлежит уплате в случае ввоза товаров на территорию России и на территории, находящиеся под ее юрисдикцией.

4. Плательщик обязан выплачивать налог каждый месяц, но не позднее 25 числа месяца, следующего за прошлым календарным месяцем.

5. Самозанятыми могут стать не только граждане РФ, но и граждане ЕАЭС. Для этого граждане ЕАЭС при переходе на НПД обязаны обратиться в налоговые органы РФ, получить ИНН и открыть личный кабинет налогоплательщика.

В первую очередь НПД выгоден для ИП с небольшими оборотами, работающими в одиночку. Также он полезен для физических лиц, которые продают свою продукцию или оказывают услуги нянь, сиделок, репетиторов и боятся, что ИФНС обнаружит их доходы и начислит налоги в полном объеме.

Плюсы НПД:

1. Чтобы зарегистрироваться как самозанятое лицо нужно просто установить мобильное приложение «Мой налог». Также, через данное приложение самозанятые обмениваются информацией с ИФНС.

2. Нет нужды в предоставлении налоговых деклараций в ИФНС. Плательщик предоставляет данные в «Мой налог», и, на основании этих данных, налоговые инспекции осуществляют расчет и начисление платежей.

3. По сравнению с другими налоговыми режимами НПД предоставляет льготные ставки налогообложения.

4. Действующие ИП могут перейти на НПД в любое время. Но при переходе ИП необходимо сняться с учета по применяемой ранее системы налогообложения.

5. Самозанятые могут воспользоваться налоговым вычетом в размере 10000 рублей. Принцип его действия, следующий: при исчислении налога по ставке 4% сумма вычета составляет 1% от дохода, а при исчислении налога по ставке 6% сумма вычета составляет 2% от дохода.

6. Самозанятые освобождены от обязанности приобретать кассовый аппарат, так как для них предусмотрена обязанность выдавать клиентам чеки, которые они формируют в приложении «Мой налог» и затем передают покупателю в бумажном или электронном виде.

Минусы НПД:

1. Самозанятые не могут иметь работников. И если физические лица не особо в этом нуждаются, то ИП чаще всего нужно привлекать наемных сотрудников.

2. В период нахождения лица в статусе самозанятого страховой стаж ему не начисляется, так как оно освобождено от обязательной уплаты пенсионных взносов. Пенсионный стаж будет начисляться только в том случае, если самозанятые решат добровольно осуществлять пенсионные взносы. При этом отсутствие взносов отразится на размере будущей пенсии.

3. Самозанятые граждане обязаны уплачивать взносы в ФСС.

4. Не предусмотрено уменьшение полученных доходов на расходы.

5. Отсутствие возможности для ИП совмещать НПД с другими налоговыми режимами.

6. Физлица и ИП не могут применять НПД в случаях [4]:

- реализации подакцизных товаров и товаров, подлежащих обязательной маркировке;

- при перепродаже товаров, имущественных прав, за исключением продажи имущества, использовавшегося ими для личных, домашних и (или) иных подобных нужд;

- при добыче и/или реализации полезных ископаемых;

- при посреднических услугах на основании договоров поручения, договоров комиссии либо агентских договоров;

- при услугах по доставке товаров с приемом (передачей) платежей за указанные товары в интересах других лиц, за исключением оказания таких услуг при условии применения налогоплательщиком зарегистрированной продавцом товаров контрольно-кассовой техники при расчетах с покупателями (заказчиками) за указанные товары в соответствии с действующим законодательством о применении ККТ.

Исследование портала Rabota.ru, проведенное перед принятием законопроекта о введении налога для самозанятых граждан, показало следующие результаты (рис. 2).

"Как вы относитесь к законопроекту о самозанятых гражданах?"



Рисунок 2 – Результаты социологического опроса

Из этой диаграммы видно, что явное большинство граждан относилось к этому законопроекту негативно [10]. Но число зарегистрировавшихся в качестве самозанятых граждан с начала 2020 года выросло почти на 40% и составило более 465 тыс. человек. По статистике, в качестве самозанятых ежедневно регистрируется около 3 тысяч человек [9].

Для решения проблем налогообложения малого бизнеса необходимо провести грамотную реформу уже существующей системы налогообложения. Совершенствование данной системы налогообложения возможно только при

оптимальном сочетании как интересов государства, так и интересов предпринимателей малого бизнеса, для чего нужно перейти от гипертрофированной реализации фискальной функции налогообложения к активно-стимулирующей. Это усилит социальную значимость малого бизнеса и будет способствовать его развитию.

Можно выделить основные направления совершенствования системы налогообложения малого бизнеса:

1. Совершенствование налогового законодательства с целью его упрощения, расширения базы налогообложения, придания законам большую прозрачность, снижения налоговых ставок.

2. Объединение налогов, имеющих одну и ту же налоговую базу.

3. Введение и строгий контроль закрытого перечня региональных и местных налогов (общие принципы и предельные значения ставок установления налогов будут определены на федеральном уровне) [3].

В случае самозанятых можно обеспечить определенный период времени данным категориям лиц для адаптации на рынке, который может меняться в зависимости от запланированного вида и сферы деятельности, так как сейчас многие не уверены в своей бизнес-идее. Федеральный закон № 422 предусматривает штрафные санкции за несвоевременное предоставление информации о расчетах за соответствующую осуществляемую деятельность в размере 20% от суммы расчета, а если данная ситуация будет выявлена повторно, то тогда санкции составят 100%. Но Президентом РФ было поддержано предложение М.В. Мишустина, заключающееся в том, чтобы на какое-то определенное время воздержаться от подобных мер воздействия, в целях анализа и изучения того, как это условие будет применяться самозанятыми, и в будущем устранить обнаруженные недостатки. Данное предложение, с одной стороны, можно рассматривать как некую льготу, которая должна обеспечить плавный переход к новому налоговому режиму, а, с другой стороны, данное действие не освобождает самозанятых от уплаты самого налога, появление которого многими воспринимается как необъективное.

Также, одним из способов устранения противоречий нового налогового режима является установление конкретной минимальной суммы, с которой будет связываться взимание налога. Таким образом, самозанятые, например, женщины в декрете, подрабатывающие, занимаясь своим хобби, не будут лишаться мотивации развиваться в данной сфере из-за обязанности отчисления процентов со своего и так невысокого

дохода. Система, которая могла бы позволить отслеживать, на что расходуются денежные средства с налога на профессиональный доход, а также указание его целевого назначения, также явились бы мощными мотивационными факторами для самозанятых [5].

Список использованных источников

1. Купрякова А. В. Малый бизнес в современной России // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы V Междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, декабрь 2016 г.). СПб., 2016. С. 114-117. URL: <https://moluch.ru/conf/econ/archive/219/11509/> (дата обращения: 05.05.2020).
2. Сайт «Я-самозанятый». Кто относится к самозанятым гражданам в России: список профессий. URL: <https://samozanyatyj.ru/vidy-deyatelnosti> (дата обращения: 05.05.2020)
3. Особенности налогообложения малого бизнеса в России. URL: <https://mbfinance.ru/zakon-i-pravo/nalogi/osobennosti-nalogooblozheniya-malogo-biznesa-v-rossii/> (дата обращения: 05.05.2020)
4. Яковлева Е. Налог для самозанятых: плюсы и минусы. URL: <https://www.klerk.ru/buh/articles/484954/> (дата обращения: 05.05.2020)
5. Коротун В. Ю. Анализ налогового режима для самозанятых граждан // Молодой ученый. 2019. №43. С. 108-110. URL <https://moluch.ru/archive/281/63427/> (дата обращения: 05.05.2020).
6. Налоговый кодекс РФ. URL: consultant.ru (дата обращения: 05.05.2020)
7. Гражданский кодекс РФ. URL: garant.ru (дата обращения: 05.05.2020)
8. Официальный сайт федеральной налоговой службы. URL: https://www.nalog.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/selfemployed/ (дата обращения: 05.05.2020)
9. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства. URL: <https://ofd.nalog.ru/statistics.html> (дата обращения: 05.05.2020)
10. Исследование Rabota.ru. URL: <https://press.rabota.ru/samozanitie-opros> (дата обращения: 05.05.2020)