

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«ТУВИНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Кафедра экономики и менеджмента

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
на тему: Налогообложение субъектов малого бизнеса

Выпускная квалификационная работа
студентки 5 курса 3-115-Ф группы
экономического факультета
по направлению подготовки
бакалавриата 38.03.01 «Экономика»
профиль «Финансы и кредит»
Ооржак Чейнеш Буяновны

Ооржак

(подпись студента)

Работа допущена к защите

Зав. кафедрой

Ч. Донгак

(подпись)

к.э.н., доцент. Донгак Ч. Г.

«15» июня 2020 г.

Научный руководитель

к.э.н., доцент

Манчык-Сат Чодураа Сергеевна

Манчык-Сат

(должность, ученая степень, Ф.И.О)

Работа защищена в ГЭК «18» июня 2020 г.

С оценкой «хорошо»

Председатель ГЭК

Р.П.

Члены ГЭК

М.Х. О.Мирзаев

Кызыл – 2020

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РФ	6
1.1 Налогообложение в малом бизнесе: понятие и виды	6
1.2 Особенности режимов налогообложения в малом бизнесе.....	15
1.3 Преимущества и недостатки системы налогообложения малого бизнеса	30
Глава 2. АНАЛИЗ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ ТЫВА	37
2.1 Анализ развития малого и индивидуального предпринимательства в Республике Тыва	37
2.2 Анализ налоговых поступлений от субъектов малого бизнеса в Республике Тыва	39
2.3 Анализ форм поддержки и налоговых льгот малого бизнеса в Республике Тыва	43
Глава 3. ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РАЗВИТИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ	49
3.1 Проблемы налогообложения малого бизнеса в период пандемии коронавируса	49
3.2 Антикризисные меры поддержки и налогового стимулирования малого бизнеса.....	51
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	57
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	59

ВВЕДЕНИЕ

Развитие малого предпринимательства в Российской Федерации — это одно из крайне важных направлений решения как экономических, так и социальных проблем на федеральном и региональном уровне. Малый бизнес занимает особое место в экономике, так как это одна из сил, которая помогает продвигать экономику любой страны.

В свою очередь обеспечение высоких темпов экономического роста может создать необходимые условия для изменений в социальной сфере: в росте реальных доходов населения, уменьшении безработицы, повышении уровня жизни населения.

Таким образом, развитие малого предпринимательства имеет большое значение для уменьшения безработицы, увеличения реальных доходов населения, формирования доходной базы бюджета, повышения конкурентоспособности и, как следствие, ускорения экономического роста. Устойчивому развитию малого бизнеса на данный момент препятствуют ограниченный доступ к финансированию, плохой бизнес-климат, низкий уровень квалификации молодых специалистов, проблемы с доступом к рынкам сбыта.

В условиях рыночных отношений система налогообложения является одним из важнейших экономических регуляторов, основой финансово-кредитного механизма регулирования экономики. От того, насколько правильно построена система налогообложения малого бизнеса, зависит эффективное функционирование экономики страны в целом, поэтому регулирование данного вопроса актуально для любого государства.

Определяя объем взимаемых налогов с субъектов малого предпринимательства, государство оказывает воздействие на объем финансовых ресурсов, используемых субъектами малого

предпринимательства на простое или расширенное воспроизводство, на уровень занятости, а также на уровень поступлений налогов в бюджет.

В современных качественно новых экономических условиях для страны бюджеты всех уровней нуждаются в новых притоках денежных средств. Вследствие падения цен на товары российского экспорта, пандемии коронавируса, введения санкций и замедления потенциальных темпов роста экономики финансовая стабильность страны находится под угрозой. Государству приходится значительно сокращать запланированные расходные обязательства, чтобы снизить дефицит бюджета. Поэтому так важно и актуально на данный момент найти новые пути поддержки малого бизнеса.

Объектом исследования является налоговая система Российской Федерации и субъекты малого предпринимательства, осуществляющие свою деятельность на территории Республики Тыва.

Предметом исследования выступают отношения между государством и субъектами малого предпринимательства, возникающие в процессе налогообложения.

Целью работы является изучение налогообложения субъектов малого бизнеса.

Исходя из поставленной цели, определены следующие задачи:

- рассмотрена и проанализирована существующая система налогообложения субъектов малого предпринимательства;
- определены преимущества и недостатки общего и специальных налоговых режимов, применяемых субъектами малого предпринимательства;
- изучен уровень развития малого предпринимательства в Республике Тыва;
- проанализированы налоговые поступления в бюджет от субъектов в малого предпринимательства;
- выявлены проблемы налогообложения малого бизнеса в период пандемии коронавируса;

– рассмотрены антикризисные меры поддержки и налогового стимулирования малого бизнеса.

В работе использованы следующие методы исследования: метод анализа, метод синтеза, метод индукции, сравнительный метод, метод вертикального и горизонтального анализа.

Основу для информационной базы исследования составляет Налоговый кодекс Российской Федерации, а также законодательные и нормативные акты Российской Федерации, Республики Тыва по вопросам налогообложения, статистические данные Федеральной службы государственной статистики и статистика Федеральной налоговой службы.

Работа состоит из введения, 3 глав, заключения и списка использованных источников.

В первой главе рассмотрены теоретические аспекты налогообложения малого бизнеса в РФ. А именно, понятие и виды налогообложения в малом бизнесе, особенности режимов налогообложения, преимущества и недостатки в налогообложении малого бизнеса.

Во второй главе анализируется состояние малого предпринимательства на данный период времени, анализируются налоговые поступления от субъектов малого бизнеса, а также направления и формы поддержки малого предпринимательства в Республике Тыва.

В третьей главе рассмотрены проблемы развития налогообложения в период пандемии коронавируса, а также пути развития налогообложения малого бизнеса в современных условиях.

Практическая значимость данной дипломной работы заключается в составлении наиболее свежего анализа налогообложения малого бизнеса в Республике Тыва и рассмотрены проблемы в период пандемии коронавируса.

Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РФ

1.1 Налогообложение в малом бизнесе: понятие и виды

Налогообложение играет важное значение в формировании бюджета любой страны, поэтому все страны стремятся к улучшению ее функционирования. Малый бизнес является значимым элементом роста не только национальной экономики любого государства, но и всей мировой экономики в целом. В условиях современного рынка основной задачей налогообложения является снабжение государства финансовыми ресурсами, необходимыми для решения социальных и экономических задач. В то же время налогообложение не должно препятствовать наращиванию производства товаров и услуг, росту занятости населения.

На сегодняшний день, при создании малого предприятия существует возможность выбрать одну из нескольких действующих налоговых систем, наиболее подходящую для планируемой деятельности компании.

Законодательство РФ устанавливает, что субъекты малого бизнеса могут находиться на общей системе налогообложения и вести налоговый и бухгалтерский учет в полной мере в соответствии с законодательством. Общая система налогообложения (ОСНО) - один из налоговых режимов, который назначается автоматически всем индивидуальным предпринимателям и организациям после их создания (за исключением случаев подачи документов на регистрацию вместе с заявлением о переходе на один из специальных режимов). ОСНО является самым тяжелым налоговым режимом по части уплаты налогов и ведения отчетности. Обычно, общий режим используют, те предприниматели и организации, которые по каким-либо причинам не могут находиться на других системах налогообложения (например, из-за большой численности сотрудников или превышающего доступные пределы размера дохода) [13].

На данный момент в России насчитывается более 20 миллионов человек трудоспособного возраста, которые официально не работают и не стоят на налоговом учете, как предприниматели. Для того, что вывести эту категорию из тени государство представляет ряд льгот для субъектов малого бизнеса:

- Снижение административных барьеров при государственной регистрации субъектов малого предпринимательства;
- Упрощение отчетности малого бизнеса перед государственными органами;
- Смягчение административного и налогового контроля и уменьшение размера штрафных санкций за нарушение законодательства;
- Предоставление особых условий субъектом малого бизнеса для получения заказов на производство товаров и реализацию услуг, в частности, в рамках госзакупок.

Главное преимущество налоговых льгот для малого бизнеса в том, что они напрямую снижают сумму налогов, которые бизнесмен должен перечислить в бюджет. В России существует четыре специальных системы налогообложения с низкими налоговыми ставками, воспользоваться которыми могут только малые и микропредприятия [2]:

1. Упрощенная система налогообложения (УСН) – это один из налоговых режимов, который подразумевает особый порядок уплаты налогов и ориентирован на представителей малого и среднего бизнеса.

2. Единый налог на вменённый доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД) – это один из налоговых режимов, который применяется в отношении отдельных видов предпринимательской деятельности (п.2 ст.346.26 НК РФ).

3. Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН) – это один из налоговых режимов, который разработан и введен специально для производителей сельскохозяйственной продукции.

4. Патентная система налогообложения – это один из налоговых режимов, где предприниматель получает патент на осуществление 1 из видов предпринимательской деятельности, который действует на территории того муниципального образования, городского округа, города федерального значения или субъекта Российской Федерации, который указан в патенте (п. 1 ст.346.45 НК РФ).

5. Налог на профессиональный доход для самозанятых граждан – это новый вид налогообложения, который начал действовать в 2019 году. Режим называется льготным или специальным, потому что он освобождает физлиц от уплаты НДФЛ по ставке 13%.

Цель введения упрощенной системы налогообложения (УСН) — создать наиболее благоприятные экономические условия для деятельности организаций малого бизнеса. УСН применяется организациями и ИП. С 1 января 2003 г. порядок применения УСН регламентируется главой 262 НК РФ.

Таблица 1

Условия перехода на УСН [28]

Для организаций	Для ИП
Доходы от реализации за девять месяцев года, предшествовавшего году перехода на УСН, не должны превышать 60 млн руб.	Среднесписочная численность работников за налоговый (отчетный) период не должна превышать 100 человек
Средняя численность работников за налоговый (отчетный) период не должна превышать 100 человек	
Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов не должна превышать 100 млн руб.	
Доля участия других организаций должна составлять не более 25%.	

Таким образом, ИП имеют возможность перейти на УСН при условии, что у них выполняется только одно ограничение — среднесписочная

численность наемных работников не превышает 100 человек. Что касается организаций, то они должны выполнить четыре условия.

Не вправе применять УСН:

- организации, имеющие филиалы и (или) представительства;
- банки;
- ломбарды;
- страховщики;
- негосударственные пенсионные фонды; инвестиционные фонды;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- организации и ИП, занимающиеся производством подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;
- организации и ИП которые занимаются игорным бизнесом; нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, а также иные формы адвокатских образований; бюджетные учреждения;
- организации, являющиеся участниками соглашений о разделе продукции; организации и ИП, переведенные на ЕСХН;
- иностранные организации.

Применение УСН предполагает отмену ряда налогов для организаций и ИП.

Таблица 2

Отмена уплаты налогов в связи с применением УСН [28]

Для организаций	Для индивидуальных предпринимателей
Налог на прибыль	Налог на доходы физических лиц
Налог на добавленную стоимость	Налог на добавленную стоимость
Налог на имущество организаций	Налог на имущество физических лиц

Организации и ИП уплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование. Иные налоги организации и ИП уплачивают в общем порядке.

Единый налог на вмененный доход (ЕНВД) – специальный режим налогообложения. Его принципиальное отличие от традиционных схем налогообложения заключается в том, что база налогообложения определяется не по отчетности налогоплательщика, а на основе расчета доходности разных видов деятельности. При этом расчет потенциального дохода привязан к исчерпывающему перечню формальных и легко проверяемых физических показателей. Вместе с тем для законопослушных налогоплательщиков создаются дополнительные стимулы по развитию производства и увеличению объема реализации. Введение ЕНВД также позволяет более полно определять налоговые поступления при утверждении на финансовый год бюджетов разных уровней [24,с.293].

Порядок применения системы налогообложения в виде ЕНВД регламентируется гл. 26 «Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности» НК РФ. Базовая доходность, физические показатели и корректирующий коэффициент устанавливаются НК РФ. Перечень видов деятельности в пределах, определенных федеральным законодательством, переводимых на уплату ЕНВД, и значение корректирующего коэффициента, участвующего в расчете ЕНВД, определяется законодательными органами муниципальных образований.

Если в течение налогового периода у налогоплательщика произошло изменение величины физического показателя, то при исчислении суммы единого налога это изменение учитывается с начала месяца, в котором оно произошло.

На уплату ЕНВД не переводятся:

- организации и ИП, среднесписочная численность работников которых за предшествующий календарный год превышает 100 человек;
- организации, в которых доля участия других организаций составляет более 25%;

- ИП, перешедшие на УСН на основе патента по видам предпринимательской деятельности, которые по решениям представительных органов муниципальных органов государственной власти переведены на систему налогообложения в виде ЕНВД;

- Учреждения, образования, здравоохранения и социального обеспечения в части предпринимательской деятельности по оказанию услуг общественного питания;

- организации и ИП, осуществляющие виды предпринимательской деятельности по передаче во временное владение и (или) пользование автозаправочных и автогазозаправочных станций.

Если по итогам года налогоплательщик допустил несоответствие таким требованиям, как численность работников и доля участия других организаций в уставном капитале, он считается утратившим право на применение системы налогообложения в виде ЕНВД и перешедшим на общий режим налогообложения с начала года, в котором допущено несоответствие указанным требованиям.

Если налогоплательщик, утративший право на применение системы налогообложения в виде ЕНВД осуществляет виды предпринимательской деятельности, переведенные решениями представительных органов муниципальных образований на уплату единого налога, без нарушения требований о среднесписочной численности работников и доле участия других организаций, то он обязан перейти на систему налогообложения в виде ЕНВД с начала квартала, следующего за кварталом, в котором устранены несоответствия вышеуказанным требованиям[41,с.30].

Вновь зарегистрированные налогоплательщики должны начать рассчитывать вмененный доход с месяца, следующего за тем, в котором они были зарегистрированы.

Налоговым периодом по единому налогу признается квартал. ЕНВД может быть уменьшен на сумму уплаченных взносов по обязательному пенсионному страхованию, сумму выплаченных пособий по временной нетрудоспособности, но не более чем на 50% (п. 2 ст. 346 НК РФ).

Система налогообложения в виде единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН) введена для поддержки отечественных сельскохозяйственных товаропроизводителей и регламентируется гл. 26 НК РФ [2].

Цель введения этого налога — углубление аграрных преобразований, укрепление доходной части бюджета соответствующего уровня и государственных внебюджетных фондов, создание экономических и правовых взаимоотношений сельскохозяйственных предприятий и органов власти, повышение социальной защиты жителей села.

Применение этого специального налогового режима освобождает организации и ИП, имеющих долю доходов от реализации, произведенной ими сельскохозяйственной продукции, включая продукцию ее первичной переработки, не менее 70%, от уплаты ряда федеральных и региональных налогов. НК РФ установлены критерии, позволяющие переходить на данную систему налогообложения.

Сельско-хозяйственными товаропроизводителями считаются следующие:

1. Юридические и физические лица, которые изготавливают продукцию сельского хозяйства и (или) осуществляют ее первичную переработку, а также сельскохозяйственные потребительские кооперативы (перерабатывающие, сбытовые, торговые, снабженческие, садоводческие, огороднические, животноводческие). При этом в совокупном доходе от продаж товаров (работ, услуг) этих хозяйствующих субъектов доля дохода от реализации упомянутой продукции должна составлять не менее 70%.

2. Градо - и поселкообразующие российские рыбохозяйственные организации, численность работающих в которых с учетом совместно проживающих с ними членов семей составляет не менее половины численности населения соответствующего населенного пункта.

3. Рыбохозяйственные организации и индивидуальные предприниматели. К сельскохозяйственной продукции относится продукция растениеводства сельского и лесного хозяйства и продукция животноводства, в том числе полученная в результате выращивания и дорасщивания рыб, конкретные виды которых определяются Правительством РФ в соответствии с Общероссийским классификатором продукции.

Не вправе переходить на уплату ЕСХН:

- организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров;
- бюджетные организации;
- организации и ИП, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса.

Налоговым периодом признается календарный год, а отчетным периодом — полугодие.

Объектом налогообложения признаются доходы, уменьшенные на расходы.

Для определения объекта налогообложения налогоплательщики уменьшают полученные ими доходы на расходы, перечисленные в п. 2 ст. 346 НК РФ. К таким расходам, в частности, относятся расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов [2].

Патентная система налогообложения устанавливается Налоговым кодексом, вводится в действие законами субъектов Российской Федерации и применяется на территориях указанных субъектов Российской Федерации.

Налогоплательщиками признаются индивидуальные предприниматели, перешедшие на патентную систему налогообложения

Переход на патентную систему налогообложения или возврат к иным режимам налогообложения индивидуальными предпринимателями осуществляется добровольно.

Документ, удостоверяющий право на применение патентной системы

- Это патент на осуществление 1 из видов предпринимательской деятельности, который действует на территории того муниципального образования, городского округа, города федерального значения или субъекта Российской Федерации, который указан в патенте (п. 1 ст.346.45 НК РФ).

Форма патента на право применения патентной системы налогообложения утверждена Приказом ФНС России 26.11.2014 № ММВ-7-3/599@.

Для получения патента индивидуальный предприниматель должен подать в налоговый орган заявление на получение патента по форме, утвержденной приказом ФНС России от 11.07.2017 № ММВ-7-3/544@.

Понятие профессионального дохода установлено в статье 2 закона от 27.11.2018 N 422-ФЗ: «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». Плательщиками НПД могут быть не только обычные физические лица, но и те, кто зарегистрировал ИП.

Кратко напомним, что сейчас неофициальное понятие самозанятых распространяется на две категории:

1. Репетиторы и те, кто оказывает услуги по ведению домашнего хозяйства, присмотру за больными и детьми. Если они подали в ИФНС специальное уведомление, то платить налоги им не надо. Освобождение от уплаты НДФЛ распространяется на эту категорию до конца 2019 года (п. 70 статьи 217 НК РФ).

2. Плательщики налога на профессиональный доход. Это те, кто реализует услуги и работы населению, организациям и индивидуальным предпринимателям. С 2020 года к четырём пилотным регионам добавились

ещё девятнадцать субъектов РФ. Таким образом, НПД уже действует в следующих субъектах РФ: в Москве, Санкт-Петербурге, в Волгоградской, Воронежской, Калужской, Ленинградской, Московской, Нижегородской, Новосибирской, Омской, Ростовской, Самарской, Сахалинской, Свердловской, Тюменской, Челябинской областях, в Красноярском и Пермском краях, в Ненецком автономном округе, Ханты-Мансийском автономном округе - Югре, Ямало-Ненецком автономном округе, в Республиках Татарстан и Башкортостан.

1.2 Особенности режимов налогообложения в малом бизнесе

Существующая российская налоговая система создавалась на базе опыта зарубежных стран. Благодаря этому она по общей структуре, системе налогов и принципам построения в основном соответствует общераспространенным в мировой практике системам налогообложения.

Налоговый кодекс РФ устанавливает систему налогов и сборов, взимаемых в федеральный бюджет, а также общие принципы налогообложения и сборов в РФ, в том числе:

- 1) виды налогов и сборов, взимаемых в РФ;
- 2) основания возникновения (изменения, прекращения) и порядок исполнения обязанностей по уплате налогов и (или) сборов;
- 3) принципы установления, введения в действие и прекращения действия ранее введенных налогов и сборов субъектов РФ и местных налогов и сборов;

В настоящее время налоговая система России носит относительно централизованный характер. Система налогообложения, складывающаяся в той или иной стране, есть результат воздействия множества факторов. Один из них - форма государственного устройства. Специфика перехода экономики к рынку и решение проблем взаимоотношений федерального

центра и регионов определяет и особенности состава и структуры налогообложения[18,с.27].

Налоговым кодексом Российской Федерации (НК РФ) в качестве механизмов реализации фискальной функции выделены:

- Общий режим налогообложения (ОСН, ОСНО)
- Специальные налоговые режимы:
 - Упрощенная система налогообложения (УСНО);
 - Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД);
 - Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) (ЕСХН);
 - Патентная система налогообложения
 - Налог на профессиональный доход (НПД).

Общая система налогообложения (ОСНО) – налоговый режим, на котором находятся все компании, не перешедшие на УСНО или ЕСХН.

Организации на ОСНО обязаны вести бухгалтерский учет, производить начислению и выплату всех предусмотренных законодательством налогов и сборов.

ОСНО – наиболее сложный режим налогообложения, не предполагающий освобождение организации или ИП от уплаты каких-либо налогов. Может применяться всеми налогоплательщиками без исключения, обязанность его применения возникает при невозможности применения специальных налоговых режимов [9, с.289].

Находясь на ОСНО, организация или ИП могут также являться плательщиками ЕНВД, при условии, что они осуществляют определенные виды деятельности (розничная торговля, ателье, парикмахерская, СТО и т.д.)

Компании или ИП, работающие на ОСНО, уплачивают следующие налоги и взносы:

1. Налог на добавленную стоимость (НДС)– 18% в общем случае; 10% при реализации определенных товаров – продовольственных, медицинских, товаров для детей; 0% – при экспорте и в ряде других случаев. [2]

2. Налог на прибыль организаций (налог на доходы физических лиц – для ИП) – 20% и 13%, соответственно. [2]

3. Налог на доходы физических лиц – со всех выплат, производимых работникам и прочим физическим лицам. В большинстве случаев ставка НДФЛ составляет 13%. [2]

4. Взносы во внебюджетные фонды – обязательные взносы в пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования и фонд социального страхования. Они рассчитываются, на основании ФЗ от 24.07.2009 года №212-ФЗ «О страховых взносах в пенсионный фонд российской федерации, фонд социального страхования российской федерации, федеральный фонд обязательного медицинского страхования» (в ред. Федерального закона от 25.12.2012г. №269 ФЗ), со всего фонда оплаты труда предприятия. Размер взносов составляет от 30,2%:

- на обязательное пенсионное страхование – 22%;
- на обязательное медицинское страхование – 5,1%;
- на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности – 2.9%;
- на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний – от 0,2%.

5. Транспортный налог – при наличии автотранспорта в собственности. Ставки налога зависят от мощности двигателя автомобиля. [2]

6. Налог на имущество организаций – при наличии на балансе организации основных средств. Ставка налога варьируется в пределах 2.2% среднегодовой стоимости имущества. [2]

7. Земельный налог – при наличии в собственности организации или ИП земельного участка. Ставка варьируется от 0.3 до 1.5% от кадастровой стоимости земельного участка и зависит от его категории. [2]

В зависимости от особенностей хозяйствования и видов деятельности компании и ИП на ОСНО могут также уплачивать водный налог, акцизы, налог на добычу полезных ископаемых.

Организации на ОСНО обязаны вести бухгалтерский учет. Правила организации бухгалтерского учета, порядок отражения операций и имущества компании регламентируется положениями о бухгалтерском учете (ПБУ). Организации и ИП на ОСНО в целях исчисления НДС обязаны вести книгу покупок и книгу продаж. Кроме того, в целях расчета налога на прибыль организации обязаны вести налоговый учет. Бухгалтерский и налоговый учет компании могут не совпадать – в бухгалтерском учете отражаются все доходы и расходы организации, а в налоговом – только те, которые учитываются при расчете налога на прибыль.

Все организации на ОСНО обязаны соблюдать порядок ведения кассовых операций – оформлять приходные и расходные кассовые ордера, вести кассовую книгу предприятия.

ОСНО обязаны применять те компании и ИП, которые не имеют права применять УСН или ЕСХН:

- нотариусы, адвокаты, ломбарды, банки, страховщики;
- иностранные организации;
- организации, уставный капитал которых более чем на 25% состоит из вкладов других организаций;
- организации или ИП, средняя численность работников которых превышает 100 человек;
- организации или ИП, доходы которых по итогам отчетного или налогового периода превысили 60 млн. рублей;

Применять ОСНО целесообразно в том случае, если большинство поставщиков и покупателей организации или ИП также применяют ОСНО и являются плательщиками НДС. В этом случае у всех участников цепочки

«поставщик – покупатель» сохранятся возможность уменьшить НДС к уплате в бюджет на сумму НДС, полученного от поставщика.

Законодательством предусмотрены специальные налоговые режимы, одним из которых является упрощенная система налогообложения (УСН).

Цель введения этой системы — создать наиболее благоприятные экономические условия для деятельности организаций малого бизнеса. УСН применяется организациями и индивидуальными предпринимателями.

НК РФ определены критерии, позволяющие организациям и ИП воспользоваться УСН. В связи с принятием гл. 262 НК РФ УСН была в значительной степени трансформирована по сравнению с ранее действовавшей ее формой. В частности, право выбора объекта налогообложения передано в компетенцию налогоплательщика, что в значительной степени должно повысить эффективность данного налогового режима.

Критерии для применения УСН:

- Сотрудников < 100 человек
- Доход < 150 млн. руб.
- Остаточная стоимость < 150 млн. руб.

Отдельные условия для организаций:

- Доля участия в ней других организаций не может превышать 25%
- Запрет применения УСН для организаций, у которых есть филиалы
- Организация имеет право перейти на УСН, если по итогам девяти месяцев того года, в котором организация подает уведомление о переходе, ее доходы не превысили 112,5 млн. рублей (ст. 346.12 НК РФ)

Объектами налогообложения при УСН являются:

- доходы, облагаемые по ставке 6%;
- доходы минус расходы по ставке 15%.

Объект налогообложения выбирает сам налогоплательщик и может изменять его ежегодно с начала года, если уведомит об этом налоговый орган до 31 декабря года, предшествующего году, в котором налогоплательщик предполагает изменить объект налогообложения. В течение года налогоплательщик не может менять объект налогообложения (п. 2 ст. 346 НК РФ).

Если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на расходы, устанавливается налоговая ставка 15%. Законами субъектов РФ могут быть установлены дифференцированные налоговые ставки в пределах от 5 до 15% в зависимости от категории налогоплательщика.

К доходам относятся:

- доходы от реализации, т.е. выручка от реализации товаров (работ, услуг, имущества и имущественных прав) без учета НДС, которые определяются согласно ст. 249 НК РФ;

- внереализационные доходы, определяемые согласно ст. 250 НК РФ.

Датой получения доходов признается день поступления средств на счета в банках и (или) в кассу, получения иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав (кассовый метод).

Статьей 346 НК РФ установлен перечень расходов, на сумму которых налогоплательщик может уменьшить полученные доходы при определении объекта налогообложения. Это, в частности:

- расходы на приобретение основных средств;
- расходы на оплату труда и выплату пособий по временной нетрудоспособности в соответствии с законодательством РФ и т.д.

Расходами налогоплательщиков признаются затраты после их фактической оплаты. Все расходы должны быть документально подтвержденными и экономически обоснованными[21,с.258].

Некоторые расходы нужно исчислять так же, как и при расчете налога на прибыль. Это, в частности, материальные расходы, расходы на оплату труда.

Налогоплательщики, выбравшие в качестве объекта налогообложения «доходы, уменьшенные на расходы», уплачивают минимальный налог.

Минимальный налог рассчитывается как 1% налоговой базы, которой являются доходы, определяемые в соответствии со ст. 346 НК РФ.

Минимальный налог уплачивается в случае, если за налоговый период сумма исчисленного в общем порядке налога меньше суммы исчисленного минимального налога (п. 6 ст. 346 НК РФ).

Налогоплательщик, использующий в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, вправе уменьшить 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. При этом под убытком подразумевается превышение расходов, определяемых в соответствии со ст. 346.16 НК РФ, над доходами, определяемыми в соответствии со ст. 346.15 НК РФ.

Налогоплательщик обязан хранить документы, подтверждающие объем понесенного убытка и сумму, на которую была уменьшена налоговая база по каждому налоговому периоду, в течение всего срока использования права на уменьшение налоговой базы на сумму убытка.

Убыток, полученный налогоплательщиком при применении общего режима налогообложения, не принимается при переходе на УСН. Убыток, полученный налогоплательщиком при применении УСН, не принимается при переходе на общий режим налогообложения.

Налоговым периодом признается календарный год, а отчетными — I квартал, полугодие, девять месяцев календарного года.

Сроки представления деклараций:

- для организаций - не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом;
- для ИП — не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налог исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Сумму налога по итогам налогового периода налогоплательщик определяет самостоятельно.

Налогоплательщики, выбравшие в качестве объекта налогообложения «доходы», по итогам каждого отчетного периода исчисляют сумму квартального авансового платежа по налогу исходя из ставки налога и фактически полученных доходов, рассчитанных с нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответственно I квартала, полугодия, девяти месяцев с учетом ранее уплаченных сумм квартальных авансовых платежей по налогу.

Сумму налога (авансовых платежей по налогу), исчисленную за налоговый (отчетный) период, эти налогоплательщики уменьшают на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемых за этот же период в соответствии с законодательством РФ, а также на сумму выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности. При этом сумма налога (квартальных авансовых платежей по налогу) не может быть уменьшена более чем на 50% по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование.

Налог и авансовые платежи по УСН уплачиваются по местонахождению организации (месту жительства ИП). Уплаченные авансовые платежи по налогу засчитываются в счет уплаты налога по итогам налогового периода. Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период. Авансовые платежи по налогу уплачиваются не позднее 25-го числа первого месяца, следующего за истекшим отчетным периодом (п. 7 ст. 346 НК РФ).

В соответствии со ст. 346 НК РФ организации и индивидуальные предприниматели, изъявившие желание перейти на УСН, подают в период с 1 октября по 31 декабря года, предшествующего году, начиная с которого налогоплательщики переходят на УСН, в налоговый орган по своему

местонахождению заявление. В этом заявлении организации сообщают о размере доходов за девять месяцев текущего года.

Объект налогообложения налогоплательщик выбирает до начала налогового периода, в котором впервые применена УСН. В случае изменения избранного объекта налогообложения после подачи заявления о переходе на УСН налогоплательщик обязан уведомить об этом налоговый орган до 31 декабря года, предшествующего году, в котором впервые применена УСН [21,с.7].

Вновь созданные организации и вновь зарегистрированные ИП, изъявившие желание перейти на УСН, вправе подать заявление об этом одновременно с подачей заявления о постановке на учет в налоговых органах. В этом случае организации и ИП вправе применять УСН в текущем календарном году с момента создания организации или с момента регистрации физического лица в качестве ИП.

По результатам рассмотрения поданных налогоплательщиками заявлений налоговый орган в месячный срок со дня их регистрации в письменной форме уведомляет налогоплательщиков о возможности либо невозможности применения УСН.

Единый налог на вмененный доход (ЕНВД) – специальный режим налогообложения. Его принципиальное отличие от традиционных схем налогообложения заключается в том, что база налогообложения определяется не по отчетности налогоплательщика, а на основе расчета доходности разных видов деятельности. При этом расчет потенциального дохода привязан к исчерпывающему перечню формальных и легко проверяемых физических показателей. Вместе с тем для законопослушных налогоплательщиков создаются дополнительные стимулы по развитию производства и увеличению объема реализации. Введение ЕНВД также позволяет более полно определять налоговые поступления при утверждении на финансовый год бюджетов разных уровней.

Порядок применения системы налогообложения в виде ЕНВД регламентируется гл. 26 «Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности» НК РФ. Базовая доходность, физические показатели и корректирующий коэффициент устанавливаются НК РФ. Перечень видов деятельности в пределах, определенных федеральным законодательством, переводимых на уплату ЕНВД, и значение корректирующего коэффициента, участвующего в расчете единого налога, определяется законодательными органами муниципальных образований[2].

При исчислении и уплате ЕНВД размер реально полученного дохода значения не имеет, налогоплательщики руководствуются размером вмененного им дохода, который установлен Налоговым кодексом РФ.

ЕНВД применяется в отношении отдельных видов предпринимательской деятельности (п.2 ст.346.26 НК РФ):

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

Налоги, которые заменяет ЕНВД

Для юридических лиц:	Для индивидуальных предпринимателей:
1. Налог на прибыль организаций В отношении прибыли, полученной от предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом	1. Налог на доходы физических лиц В отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом
2. Налог на имущество организаций В отношении имущества, используемого для ведения предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом (за исключением объектов недвижимого имущества, налоговая база по которым определяется как их кадастровая стоимость в соответствии с настоящим Кодексом)	2. Налог на имущество физических лиц В отношении имущества, используемого для ведения предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом
3. Налог на добавленную стоимость В отношении операций, признаваемых объектами налогообложения в соответствии с главой 21 НК РФ, осуществляемых в рамках предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом).	4. Налог на добавленную стоимость В отношении операций, признаваемых объектами налогообложения в соответствии с главой 21 НК РФ, осуществляемых в рамках предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом)

Ставка налога – 15 % от величины вмененного дохода.

Порядок расчета налога

Расчет производится по следующей формуле:

$$\text{ЕНВД} = (\text{НАЛОГОВАЯ БАЗА} * \text{СТАВКА НАЛОГА}) - \text{СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ}, \quad (1)$$

Налоговая база — это величина вмененного дохода.

$$\text{НАЛОГОВАЯ БАЗА} = \text{ВМЕНЕННЫЙ ДОХОД} = \text{БАЗОВАЯ ДОХОДНОСТЬ} * \text{ФИЗИЧЕСКИЙ ПОКАЗАТЕЛЬ}, \quad (2)$$

Базовая доходность корректируется в соответствии с коэффициентом-дефлятором (К1) и корректирующим коэффициентом (К2, ст. 346.27 НК РФ) [2].

Система налогообложения в виде единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН) введена для поддержки отечественных сельскохозяйственных товаропроизводителей и регламентируется гл. 26 НК РФ.

Цель введения этого налога — углубление аграрных преобразований, укрепление доходной части бюджета соответствующего уровня и государственных внебюджетных Фондов, создание экономических и правовых взаимоотношений сельскохозяйственных предприятий и органов власти, повышение социальной защиты жителей села.

Применение этого специального налогового режима освобождает организации и индивидуальных предпринимателей, имеющих долю доходов от реализации произведенной ими сельскохозяйственной продукции, включая продукцию ее первичной переработки, не менее 70%, от уплаты ряда федеральных и региональных налогов. НК РФ установлены критерии, позволяющие переходить на данную систему налогообложения.

В целях налогообложения к сельскохозяйственной продукции относится продукция растениеводства, сельского и лесного хозяйства, животноводства, в том числе полученная в результате выращивания и дорастивания рыб и других водных биологических ресурсов.

Налогоплательщики - сельскохозяйственные товаропроизводители: организации и индивидуальные предприниматели, производящие сельскохозяйственную продукцию, а также оказывающие услуги сельскохозяйственным товаропроизводителям в области растениеводства и животноводства.

Рыбохозяйственные организации и ИП, осуществляющие вылов водных биологических ресурсов, также признаются налогоплательщиками ЕСХН (п.2.1 ст.346.2 НК РФ).

Налоги, от которых освобождает ЕСХН

Для организаций:	Для ИП:
налога на прибыль организаций (за исключением налога, уплачиваемого с доходов по дивидендам и отдельным видам долговых обязательств)	налога на доходы физических лиц (в отношении доходов от предпринимательской деятельности)
налога на имущество организаций (в части имущества, используемого при производстве сельскохозяйственной продукции, первичной и последующей (промышленной) переработке и реализации этой продукции, а также при оказании услуг сельскохозяйственными товаропроизводителями)	налога на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности (в части имущества, используемого при производстве сельскохозяйственной продукции, первичной и последующей (промышленной) переработке и реализации этой продукции, а также при оказании услуг сельскохозяйственными товаропроизводителями)
	налога на добавленную стоимость (за исключением НДС, уплачиваемого при ввозе товаров на таможене, а также при выполнении договора простого товарищества или договора доверительного управления имуществом)

С 1 января 2019 года налогоплательщики ЕСХН признаются налогоплательщиками НДС.

Налогоплательщики, применяющие ЕСХН, имеют право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика НДС в соответствии с абз. 2 п. 1 ст. 145 НК РФ.

Объект налогообложения

Объектом налогообложения по ЕСХН являются доходы уменьшенные на величину произведенных расходов (п. 2 ст. 346.4 НК)

Расчета налога:

СУММА НАЛОГА=СТАВКА НАЛОГА*НАЛОГОВАЯ БАЗА, (3)

Налоговая ставка 6%. Законами субъектов Российской Федерации налоговая ставка может быть уменьшена до 0%.

Налоговой базой признается денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов (п.1 ст. 346.6 НК РФ).

Доходы и расходы определяются нарастающим итогом с начала года

Можно уменьшить налоговую базу на сумму убытка, полученного в предыдущих годах (п. 5 ст. 346.6 НК).

Патентная система налогообложения является новой, применять её могут исключительно индивидуальные предприниматели. Эта система полностью предназначена для микро-бизнеса.

Налогоплательщиками признаются индивидуальные предприниматели, перешедшие на патентную систему налогообложения.

Переход на патентную систему налогообложения или возврат к иным режимам налогообложения индивидуальными предпринимателями осуществляется добровольно.

Кто имеет право применять патентную систему налогообложения:

Индивидуальные предприниматели, средняя численность наемных работников которых, не превышает за налоговый период, по всем видам предпринимательской деятельности, осуществляемым индивидуальным предпринимателем, 15 человек (ст. 346.43.НК РФ).

Заменяет налоги

Применение патентной системы налогообложения предусматривает освобождение от обязанности по уплате (п. 10, п.11 ст.346.43 НК РФ):

- Налог на доходы физических лиц

В части доходов, полученных при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения

- Налог на имущество физических лиц

В части имущества, используемого при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения

- НДС

За исключением НДС, подлежащего уплате:

- при осуществлении 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.

Отличается патентная система налогообложения от других специальных режимов, — это установлением потенциального дохода, из которого будет исчисляться стоимость патента.

НПД - пилотный режим для так называемых самозанятых, с января 2020 года действует в 23 регионах РФ. Налог на профдоход могут платить не только обычные физлица, но и ИП. Здесь установлены самые жесткие ограничения по доходу (не более 2,4 млн рублей в год, запрет на наём работников, только определенные виды деятельности).

Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, не имеющие работодателя и не привлекающие наемных работников, могут применять специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

Вид деятельности, условия ее осуществления или сумма дохода физического лица не должны попадать в перечень исключений, указанных в статьях 4 и 6 Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ.

Для специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» ставки зависят от того налогоплательщик получает доход.

В отношении доходов, полученных от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав) физическим лицам, ставка составляет 4 %.

В отношении доходов, полученных от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав) индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, ставка составляет 6 %.

Сумма налога исчисляется налоговым органом как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы с учетом уменьшения соответствующей суммы налога на сумму налогового вычета.

1.3 Преимущества и недостатки системы налогообложения малого бизнеса

Применение специальных режимов имеет ряд преимуществ относительно общей системы налогообложения (налог на прибыль для ООО и налог на доходы физических лиц для ИП).

Плюсы [12]

1. Освобождение от уплаты налога на прибыль, НДС, налога на имущество

Основным преимуществом специальных режимов является то, что ООО и ИП, применяющие специальные налоговые режимы, освобождены от уплаты:

- налога на прибыль организаций (за исключением налога, уплачиваемого с доходов в виде дивидендов по акциям, накопленного купонного дохода по государственным и муниципальным облигациям, доходов от контролируемых иностранных компаний);

В отношении таких доходов установлены специальные налоговые ставки (ст.284 НК РФ):

- доходы в виде дивидендов по акциям — 0%,13%,
- доходы в виде накопленного купонного дохода по государственным и муниципальным облигациям — 0%, 9%, 15%,
- доходы от контролируемых иностранных компаний — 20%.

налога на имущество организаций (за исключением налога, уплачиваемого в отношении объектов недвижимого имущества, налоговая база по которым определяется как их кадастровая стоимость);

Налоговая база определяется как кадастровая стоимость имущества в отношении следующих видов недвижимого имущества:

1) административно-деловые центры и торговые центры и помещения в них;

2) нежилые помещения для размещения офисов, торговых объектов, объектов общественного питания и бытового обслуживания;

3) объекты недвижимого имущества иностранных организаций, не относящиеся к деятельности этих иностранных организаций в РФ через постоянные представительства;

4) жилые дома и жилые помещения, не учитываемые на балансе в качестве объектов основных средств

В отношении таких объектов налог на имущество необходимо уплачивать несмотря на применение спецрежима.

НДС (за исключением НДС, подлежащего уплате при ввозе товаров на территорию РФ, а также НДС, уплачиваемого в соответствии со ст. 174.1 НК РФ);

ООО и ИП, применяющие специальные налоговые режимы, признаются налоговыми агентами по НДС (ст.161 НК РФ), в частности, если:

1) приобретают товары (работы, услуги), местом реализации которых является территория РФ, у иностранных лиц, не состоящих на учете в налоговых органах РФ;

2) арендуют, покупают федеральное имущество, имущество субъектов Российской Федерации и (или) муниципальное имущество у органов государственной власти и управления и (или) органов местного самоуправления;

Налоговые агенты, даже не будучи сами плательщиками НДС, обязаны начислять, удерживать и уплачивать в бюджет суммы НДС, отражать суммы НДС в книгах продаж и налоговых декларациях.

Таблица 5

Основные отличия систем налогообложения [12]

Система налогообложения	Налоговая база	НДС	Налог на имущество организаций	Номинальная ставка	Зависимость налоговых платежей от эффективности деятельности
Налог на прибыль организаций (ОСНО, если бизнес организован в виде юридического лица)	Прибыль	Есть (*)	Есть	20%	зависит
НДФЛ (ОСНО, если бизнес организован в виде ИП)	Доходы минус профессиональные вычеты	Есть (*)	Нет	13%	зависит
УСНО	Доходы	Нет	Нет	6%	зависит
	Доходы минус расходы	Нет	Нет	15%	зависит
ЕСХН	Доходы минус расходы	Нет	Нет	6%	зависит
ЕНВД	Вмененный доход	Нет	Нет	15%	не зависит
Патент	Потенциально возможный доход	Нет	Нет		

(*) при соблюдении условий, указанных в ст. 145 НК РФ, налогоплательщиком может быть применено право освобождения от исполнения обязанностей налогоплательщика, но это тема для отдельной публикации.

Как видите, освобождением от уплаты налогов нужно пользоваться осмотрительно, не забывая об оговорках «за исключением...».

Такие преференции спецрежимникам позволяют им устанавливать более конкурентоспособные цены, чем тем участникам рынка, которые используют общие системы налогообложения. Более выгодное положение основывается не только от экономии на налогах, но и на экономии трудозатрат на составление отчетности. Однако, постоянно нужно держать руку на пульсе, т.к. если показатели ООО или ИП превысят определенные ограничения, карета превратится в тыкву... и нужно будет восстановить весь учет и уплатить налоги.

Таблица 6

Ограничения для применения специальных налоговых режимов

Система налогообложения	Выручка	Средняя численность	Среднегодовая стоимость ОС	Структура капитала
ЕСХН	Нет ограничений (за исключением рыболовецких хозяйств, для которых установлен лимит 300 чел.)			Нет ограничений
ЕНВД	Нет ограничений	100 человек	Нет ограничений	Доля участия других организаций не более 25%
УСНО	150 млн. руб. (с 01.01.2017)		150 млн. руб.	
Патент	60 млн. руб.	15 человек	Нет ограничений	Патент распространяется только на ИП

2. Пониженные налоговые ставки

Для сравнения далее представлены базовые налоговые ставки в зависимости от системы налогообложения.

Налоговые ставки в зависимости от системы налогообложения

Система налогообложения	Налоговая база	Номинальная ставка
Налог на прибыль организаций (ОСНО, если бизнес организован в виде юридического лица)	Прибыль	20%
УСНО	Доходы	15%
ЕСХН	Доходы минус расходы	6%
ЕНВД	Вмененный доход	15%
Патент	Потенциально возможный доход	6%
НДФЛ (ОСНО, если бизнес организован в виде ИП)	Доходы минус профессиональные вычеты	13%

Региональные власти могут устанавливать пониженные ставки.

Например, в Свердловской области установлены пониженные ставки: 0%, 5%, 7% для налогоплательщиков, применяющих УСН (доходы минус расходы) в зависимости от статуса налогоплательщика (ИП / ООО), даты его регистрации и вида деятельности.

3. Упрощенный способ ведения учета

Плательщики УСН в зависимости от выбранной налоговой базы ведут налоговый учет доходов или доходов и расходов в книге учета доходов и расходов (упрощенный учет).

Плательщикам ЕНВД и ПСН не нужно вести налоговый учет доходов и расходов. Кроме того, налогоплательщики, применяющие эти системы,

вправе не применять ККТ в отношении видов деятельности, облагаемых этими налогами.

Это означает, в частности, что ИП вполне сможет самостоятельно вести учет (в зависимости от размера бизнеса) и ему не потребуется нанимать специально обученного человека.

Минусы

Выбирая систему налогообложения, помимо указанных преимуществ, следует учесть следующее (так называемые «минусы»):

1. При выборе УСН (база «доходы минус расходы») придется уплачивать минимальный обязательный платеж независимо от финансового результата деятельности. Перечень расходов, на которые разрешается уменьшать налоговую базу, весьма ограничен.

2. ЕНВД, ПСН характеризуются тем, что сумма налогового платежа не зависит от реальных прибылей и убытков. При фактических убытках сумма налога будет та же, как если бы выручка была достаточно высокой.

Выбирать систему налогообложения нужно до начала осуществления деятельности или до начала очередного налогового периода. Например, октябрь-ноябрь — подходящее время задуматься о переходе на новую систему налогообложения с 2020 года.

Таким образом, можно сделать вывод, что Налоговым кодексом Российской Федерации (НК РФ) в качестве механизмов реализации фискальной функции выделены:

- Общей режим налогообложения (ОСНО)
- Специальные налоговые режимы:
 - Упрощенная система налогообложения (УСН);
 - Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД);
 - Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) (ЕСХН);

- Патентная система налогообложения.

Выбор оптимального налогового режима зависит от конкретных показателей деятельности компании и требует тщательного их изучения.

Для ИП и организаций малого бизнеса существует ряд критериев, которые являются основанием для выбора налогового режима:

- организационно-правовая форма;
- вид деятельности;
- размер дохода;
- численность сотрудников.

Глава 2. АНАЛИЗ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ ТЫВА

2.1 Анализ развития малого и индивидуального предпринимательства в Республике Тыва

Согласно данным Федеральной службы государственной статистики в Республике Тыва на 10.05.2020 год действовало 7242 малых предприятий, из них число малых предприятий составляет 66 единиц, микро предприятий 1153 единицы. 6023 – индивидуальных предпринимателей. По количеству малых предприятий Республика Тыва занимает последнее место в Сибирском Федеральном округе после Республики Алтай [30].

На рисунке 1 представлена диаграмма с распределением малых предприятий Республики Тыва в 2020 году по видам экономической деятельности.



Рис.1 – Структура малых предприятий Республики Тыва в 2020 году по видам экономической деятельности [30]

Самое большое количество малых предприятий Республики Тыва сосредоточено в розничной торговле – это половина всех предприятий, далее по количеству предприятий занимает сельское хозяйство 21%, транспорт сухопутный и трубопроводный занимает третье место и составляет 11 % всех малых предприятий региона, 6 % занимают рестораны, кафе.

Таблица 8

Динамика основных показателей малых предприятий в Республике Тыва [30]

Показатели	2018	2019	Темп прироста, %
Количество, ед.	7147	7259	1,57
Оборот, млн. руб	8980,6	10771,5	19,9
Средняя численность работников, чел.	3555	3321	-6,6
Инвестиции в основной капитал, млн. руб	13092,1	17492,7	33,6

На малых предприятиях в Республике Тыва в 2019 году было занято 3321 человек, что составляет 5,4 % от всего занятого населения региона за этот период. В 2019 году произошло снижение на 6 % численности работников занятых в малых предприятиях.

Совокупный оборот малых предприятий в Республике Тыва значительно повысился в 2019 году на 19,9%.

Инвестиции в основной капитал малых предприятий Республики Тыва составили в 2019 году более 17 миллиардов рублей – 1,82% от уровня этих инвестиций по Российской Федерации. Большая часть из них направлена на добычу полезных ископаемых – 4141,8 млн. руб. (28,5 %). Это объясняется тем, что этот вид деятельности очень капиталоемкий.

Следует отметить, что по трем показателям из четырех наблюдается динамика роста в 2019 году относительно 2018 года.

Индивидуальные предприниматели также вносят большой вклад в экономику региона – 1,8% населения зарегистрировано в качестве ИП, при этом многие из них имеют наемных работников. Согласно данным Федеральной службы государственной статистики в целом в сфере индивидуальной предпринимательской деятельности занято 6023 человека.

Таким образом, можно говорить о том, что в сфере малого бизнеса занято более 9,4 тысяч человек, то есть 2,9 % всего населения республики, 7,4 % экономически активного населения региона. Вклад малого бизнеса в Валовой региональный продукт Республики Тыва (в части оборота предприятий и объема выручки ИП) составляет 29,4%.

2.2 Анализ налоговых поступлений от субъектов малого бизнеса в Республике Тыва

Малый бизнес также вносит свой вклад в формирование доходов бюджета региона. В доходы бюджета Республики Тыва поступают выплаты по налогу на доходы физических лиц, а также платежи по рассматриваемым четырем специальным налоговым режимам. Сумму этих поступлений можно считать вкладом малого бизнеса в налоговые доходы консолидированного бюджета республики.

На рисунке 2 представлена диаграмма структуры налоговых поступлений в консолидированный бюджет Республики Тыва в 2019 году.

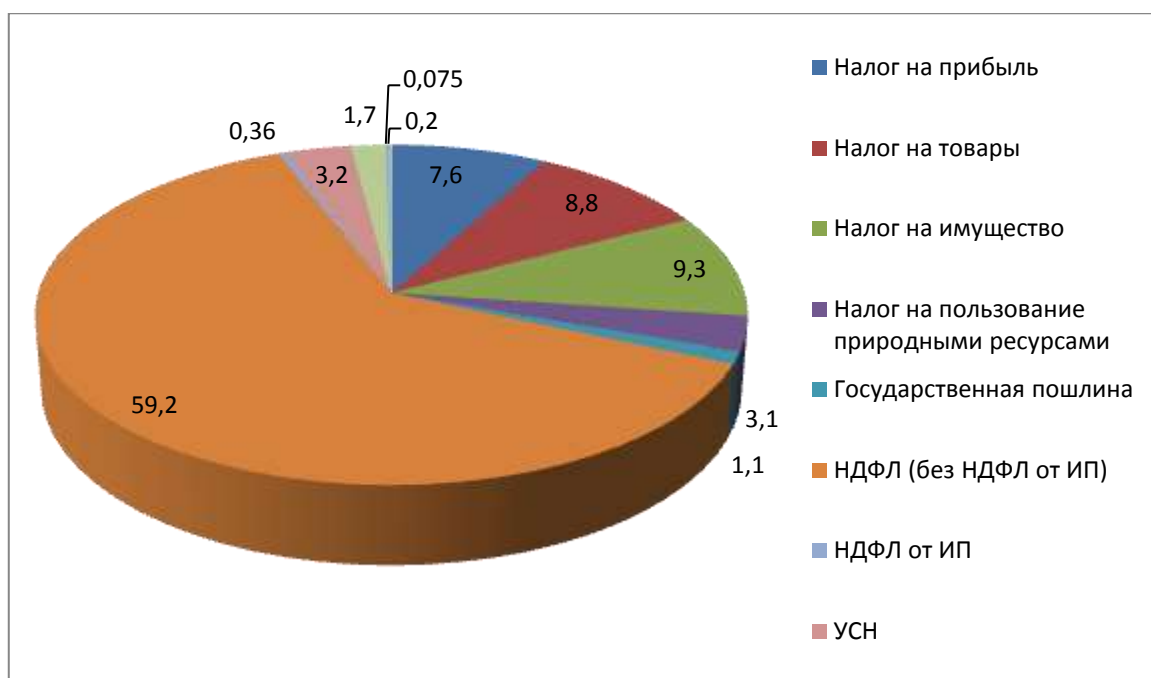


Рис. 2 – Структура налоговых поступлений в консолидированный бюджет Республики Тыва в 2019 году

Более половины всех поступлений составляет НДФЛ (без НДФЛ от ИП) – это 58%, далее на втором месте налог на имущество, на третьем место налог на товары. Малый бизнес составляет 5,4 % от всех поступлений.

В таблице 9 рассмотрена структура налоговых доходов региона в 2018 и 2019 годах.

Таблица 9

Структура налоговых поступлений в консолидированный бюджет Республики Тыва в 2019 году [29]

Налоговые доходы	2018 год		2019 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Всего	6 579 913	100	6 687 564	100
Налог на прибыль	499 897	7,6	503 913	7,5
Налог на товары	576 000	8,8	593 875	8,8
Налог на имущество	614 377	9,3	614 572	9,2
Налог на пользование природными ресурсами	200 171	3,1	191 516	2,9

ресурсами				
-----------	--	--	--	--

Продолжение таблицы 9

Налоговые доходы	2018 год		2019 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Государственная пошлина	66 488	1,1	70 016	1,0
НДФЛ (без НДФЛ от ИП)	3 899 811	59,2	3 885 334	58,1
Налоги от малого бизнеса:	361 396	5,5	355 358	5,4
НДФЛ от ИП	23 935	0,36	23 846	0,36
УСН	208 970	3,2	218 908	3,3
ЕНВД	110 235	1,7	106 980	1,6
ЕСХН	4 965	0,075	4 196	0,062
ПСН	13 291	0,2	17 428	0,26

Налоговые поступления от малого бизнеса в бюджет Республики Тыва невысоки – примерно на уровне 5%. Но главная функция малого бизнеса в стране заключена не в росте доходов бюджета за их счет, а в обеспечении рабочих мест для населения. Следует отметить, что в 2019 году поступления от малого бизнеса снизились, а общие налоговые поступления выросли. Следовательно, малый бизнес сокращает свои обороты в тяжелой экономической ситуации, сложившейся в стране. Поэтому на современном этапе особенно важно оказывать поддержку малым предприятиям.

Помимо налоговых поступлений в бюджет республики малый бизнес обеспечивает поступления в государственные внебюджетные фонды: пенсионный фонд (ПФР), фонд социального страхования (ФСС) и федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС). Организации, которые относятся к субъектам малого бизнеса, перечисляют в

бюджет страховые взносы за своих работников, платежной базой для которых являются суммы, выплаченные в качестве вознаграждения физическим лицам по трудовым и гражданско-правовым договорам. Сумма тарифов по страховым взносам в общем виде равна 30%. Но существуют различные особенности по исчислению страховых взносов в каждый фонд, поэтому величину страховых взносов следует исчислять отдельно по каждому работнику в каждый государственный внебюджетный фонд.

Индивидуальные предприниматели кроме страховых взносов за работников, уплачивают их и за себя. При этом ИП за себя ничего не уплачивает в ФСС, а в другие фонды величина к уплате рассчитывается особым образом. В федеральный фонд обязательного медицинского страхования ИП уплачивает фиксированную сумму страховых взносов, которая исчисляется как произведение минимального размера оплаты труда, установленного на расчетный период, на 12 и на тариф страхового взноса в ФФОМС (5,1%).

Величина, уплачиваемая ИП за себя в пенсионный фонд, зависит от величины дохода, полученного ИП в расчетный период. Если его доход превысил 300 тысяч рублей, то сумма страхового взноса складывается из следующих величин: фиксированного платежа в ПФР и доли дохода сверх 300 тысяч рублей, равной 1%. Если доход ИП не превысил 300 тысяч рублей, то он уплачивает только фиксированный платеж в ПФР. Его величина рассчитывается как произведение минимального размера оплаты труда, установленного на расчетный период, на 12 и на тариф страхового взноса в ПФР для ИП (26%). При этом существует максимальный предел, выше которого страховой взнос ИП за себя не может быть. Его величина равна восьмикратному фиксированному платежу в ПФР.

Оценить вклад малого бизнеса Республики Тыва в доходы государственных внебюджетных фондов не представляется возможным, так как они не составляют такой отчетности. Тем не менее, исходя из того, что в сфере малого бизнеса занято 7,4 % экономически активного населения

региона, можно предположить, что уровень поступлений от малого бизнеса в государственные внебюджетные фонды достаточно весом.

2.3 Анализ форм поддержки и налоговых льгот малого бизнеса в Республике Тыва

Направления и формы государственной поддержки предпринимательства [32]:

1) Нормативно-правовая и информационно-методологическая поддержка:

- организация и проведение тематических семинаров, конференций для субъектов малого предпринимательства, организация «круглого стола» по направлениям бизнеса;

- юридические, налоговые, бухгалтерские консультации для субъектов предпринимательства (ГБУ Бизнес-инкубатор).

2) Поддержка выставочно-ярмарочной деятельности:

- организация межрегиональных выставок-ярмарок «Тыва-Экспо» и «Содружество»;

- субсидирование затрат субъектов малого и среднего предпринимательства, связанных с участием в выставочно-ярмарочных мероприятиях регионального, межрегионального значения, а также поддержка «деловых миссий».

3) Финансово-кредитная поддержка:

- субсидии малого и среднего предпринимательству на техническое присоединение к объектам электросетевого хозяйства;

- оказание грантовой поддержки начинающим субъектам предпринимательства, в том числе по созданию и развитию малых инновационных компаний;

- содействие развитию лизинга оборудования малому и среднему предпринимательству;

- субсидирование части затрат на уплату процентов по кредитам полученным в кредитных организациях Республики Тыва.

4) Кадровое и научно-методическое обеспечение малого предпринимательства:

- реализация массовых программ обучения и повышения квалификации (краткосрочные курсы повышения квалификации для начинающих субъектов предпринимательства);

- реализация специальных образовательных программ для малых инновационных предприятий.

На рисунке 3 представлена диаграмма структуры средств, направляемых на развитие малого предпринимательства за 2019 год.

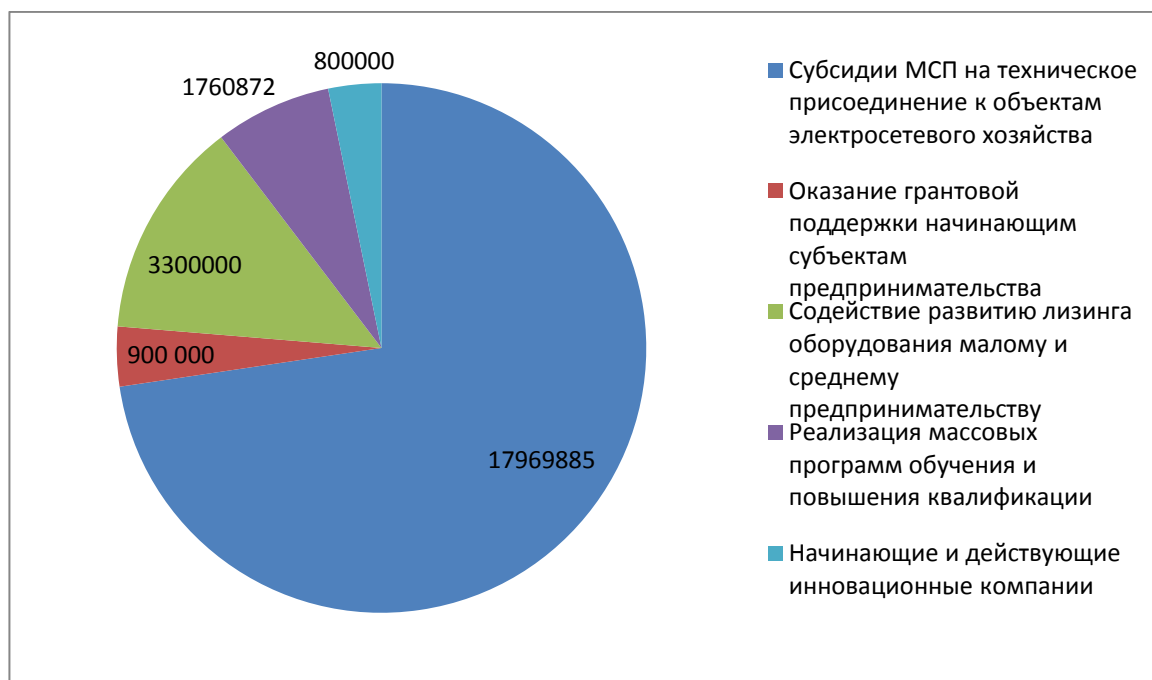


Рис. 3 - Средства, направляемые на развитие малого предпринимательства за 2019 год

Рассмотрим динамику средств направляемых на поддержку малого бизнеса в Республике Тыва за 2019 год. Практически 70% средств направляется на субсидии МСП на техническое присоединение к объектам электросетевого хозяйства, далее 7% это содействию лизинга оборудования малому и среднему предпринимательству, меньше всего получили начинающие и действующие инновационные компании.

Таблица 10

Средства, направляемые на развитие малого предпринимательства за 2019
год [32]

Вид поддержки	Количество получателей поддержки	ИП	Малые предприятия	Размер поддержки (руб.)
Субсидии МСП на техническое присоединение к объектам электросетевого хозяйства	16	11	5	17 969 885,92
Оказание грантовой поддержки начинающим субъектам предпринимательства	3	3	-	900 000
Содействие развитию лизинга оборудования малому и среднему предпринимательству	5	2	3	3 300 000
Реализация массовых программ обучения и повышения квалификации	26	21	5	1 760 872
Начинающие и действующие инновационные компании	2	-	2	800 000,00
Итого	52	37	15	24 730 757,92

Таблица 10 показывает, что в 2019 году Министерством экономики Республики Тыва 52 малых предприятия получили финансовую поддержку на развитие своего бизнеса. В том году большое количество субъектов малого и среднего предпринимательства нуждались в субсидиях малого и среднего предпринимательству на техническое присоединение к объектам электросетевого хозяйства. На эти цели были профинансированы 17 969 885,92 рублей.

В Туве изменятся подходы к формированию реестра налоговых льгот и оценке их эффективности. Правительство республики утвердило новый порядок, в соответствии с которым будет приниматься решение, оставлять те или иные региональные льготы по налогам или отменять их.

Как пояснил министр финансов Тувы Орлан Достай, документ подготовлен в связи с внедрением на федеральном уровне нового порядка введения и оценки налоговых льгот на уровне субъектов РФ. Он предусматривает, во-первых, передачу отраслевым министерствам полномочий по управлению налоговыми льготами, которые ранее принадлежали только финансовым органам. Во-вторых, льготы должны быть увязаны с реализуемыми в регионе государственными программами.

Благодаря указанным условиям, меняются и критерии оценки эффективности льгот. Если ранее она измерялась преимущественно фискальными характеристиками, т.е. последствиями для бюджета в виде выпадающих из него доходов, то теперь в расчет принимаются в целом индикаторы государственных программ, в рамках которых действуют те или иные льготы.

Предполагается, что внедрение единой методики оценки позволит выявить и отменить льготы, уменьшающие налоговый потенциал регионов.

Так, анализируя результаты введения пониженных ставок при применении упрощённой системы налогообложения предпринимателей, эксперты обязаны принимать во внимание не только и не столько сумму недополученных бюджетом налогов. Например, в 2018 году из-за льгот по УСН казна Тувы потеряла около 1,3 млн. рублей. В то же время они стимулировали экономическую активность населения. В частности, за три года с момент введения льгот увеличилось число успешных стартап-проектов, что в сравнении с 2015 годом обеспечило рост общих налоговых поступлений от предпринимательства на 1,4 %. Это и есть основание для позитивной оценки льготы и ее пролонгации.

Следует отметить, что российское законодательство ограничивает применение налоговых льгот высокودотационным регионам, включая Туву. Они вправе устанавливать преференции, по которым сумма налоговых потерь бюджета не должна превышать 5 % от объема собственных доходов. Однако власти республики пока осторожно походят к вопросу льготирования бизнеса. В настоящее время доля налоговых льгот по отношению к собственным доходам составляет всего 0,04 %, или 2,7 млн. рублей. Это самый низкий по Сибирскому федеральному округу показатель активности в предоставлении льгот бизнесу. В Республике Алтай, например, она составляет 13,5%, в Красноярском крае - 4,3%, в Иркутской области - 4%, в Томской - 2%.

Осторожность республики в применении льгот объясняется тем, что с 2020 года федеральное правительство намерено ввести меры воздействия в отношении регионов, использующих неэффективные налоговые льготы. Предполагается, в частности, что им могут быть сокращены субсидии на сумму доходов, недополученных из-за неэффективных льгот.

Таким образом, можно сделать вывод, что в сфере малого бизнеса Республики Тыва занято более 9,6 тысяч человек, то есть 2,9 % всего населения республики, 7,4 % экономически активного населения региона. Вклад малого бизнеса в Валовой региональный продукт Республики Тыва (в части оборота предприятий и объема выручки ИП) составляет 29,4%.

Налоговые поступления от малого бизнеса в бюджет Республики Тыва составляет примерно 5%. Главная функция малого бизнеса в стране заключена не в росте доходов бюджета за их счет, а в обеспечении рабочих мест для населения. Следует отметить, что в 2019 году поступления от малого бизнеса снизились, а общие налоговые поступления выросли. Следовательно, малый бизнес сокращает свои обороты в тяжелой экономической ситуации, сложившейся в стране. Поэтому на современном этапе особенно важно оказывать поддержку малым предприятиям.

В 2019 году средства, направляемые на развитие малого предпринимательства в Республике Тыва, составили 24 730 757,92 рублей.

Доля налоговых льгот по отношению к собственным доходам составляет всего 0,04 %, или 2,7 млн. рублей.

Глава 3. ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РАЗВИТИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

3.1 Проблемы налогообложения малого бизнеса в период пандемии коронавируса

С марта 2020 года по сегодняшний день в России был объявлен карантин, это означало, что большинство предприятий малого и среднего бизнеса будут временно закрыты. На протяжении двух месяцев предприятия малого и среднего бизнеса не ведут свою деятельность, а значит, не имеют прибыли [25].

Ситуация с мировой пандемией коронавируса и последовавшие за ней изменения на мировом рынке обострили и без того серьезные вызовы для российской экономики. На текущий момент кризис особенно остро отразился на таких отраслях, как транспорт, туризм, организация мероприятий, общественное питание, образование. Однако велики риски и для широкого круга производственных и торговых предприятий. Кроме того, падение курса рубля в ближайшее время затронет все отрасли реального сектора экономики, ориентированные на внутренний спрос.

Но, как бы то ни было, попытки остановить пандемию больно ударили по экономике всего мира и российской в особенности. От попыток ограничить передвижение людей и товаров пострадал в первую очередь малый бизнес, стремительно теряющий как рынки сбыта, так и возможность заниматься производственной или торговой деятельностью. При этом приходится платить и многие налоги, и арендную плату. Однако самая тяжелая повинность для бизнеса сейчас – выплата зарплаты вынужденно не работающим сотрудникам. Прибыли нет, так как производство или торговля стоят, а платить людям надо. [47]

Налогообложение малого бизнеса в РФ формируется в каждом налоговом режиме по-разному, поэтому чтобы выявить влияние пандемии на налогообложение, нужно рассмотреть каждый режим по отдельности.

При общей системе налогообложения (ОСНО) величина налога зависит от прибыли организации, следовательно, при уменьшении прибыли уменьшается величина налога и наоборот.

При упрощенной системе налогообложения (УСН) величина налога зависит от выручки от реализованной продукции, поэтому уменьшение выручки влияет на величину налога прямо пропорционально.

При ЕНВД сумма налога не изменится, так как налог фиксированный и зависит от определенного вида деятельности.

При ЕСХН величина налога зависит от дохода, следовательно, при его уменьшении уменьшается и налог.

При патентной системе налогообложения (ПСН) величина налога не изменится.

Налог на профессиональный доход (НПД) зависит от дохода налогоплательщика, поэтому он также уменьшится при уменьшении дохода.

В период пандемии коронавируса предприятия малого бизнеса вынуждены не осуществлять свою предпринимательскую деятельность, исходя из этого, возникает ряд проблем:

1. Уменьшение выручки предприятий;
2. Приостановление производственного процесса;
3. Задолженность перед банком (при наличии займов и кредитов);
4. Рост безработицы;
5. Порча товаров (скоропортящиеся товары и продукты);
6. Выплата заработной платы сотрудникам, которые вынуждены не работать;
7. Оплата аренды торговых и производственных помещений.

Налоговые поступления от малого бизнеса в бюджет Республики Тыва примерно на уровне 5%, налоговые поступления зависят от доходов малых

предприятий, следовательно, в значительной мере уменьшатся налоговые поступления в бюджет.[43]

3.2 Антикризисные меры поддержки и налогового стимулирования малого бизнеса

В настоящее время правительство принимает меры по поддержке малого бизнеса, который наиболее пострадал в период пандемии.

Для оказания первоочередной поддержки бизнесу был выделен список сфер деятельности, которые наиболее пострадали в тяжелой эпидемиологической ситуации, – пока что это 9 сфер, которые охватывают 22 отрасли и 4 млн работающих в них человек.

Сегодня официально признаны пострадавшими следующие отрасли бизнеса [26]:

- Авиаперевозки, аэропортовая деятельность, автоперевозки;
- Культура, организация досуга и развлечений;
- Физкультурно-оздоровительная деятельность и спорт;
- Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма;
- Гостиничный бизнес;
- Общественное питание;
- Деятельность организаций дополнительного образования, негосударственных образовательных учреждений;
- Деятельность по организации конференций и выставок;
- Деятельность по предоставлению бытовых услуг населению (ремонт, стирка, химчистка, услуги парикмахерских и салонов красоты).

Меры правительства РФ по поддержке малого и среднего бизнеса в период пандемии [27]:

1. Вводится отсрочка по уплате всех налогов, кроме НДС и НДФЛ. Пока отсрочку дают не всем – ее могут получить только организации и ИП, работающие в наиболее пострадавших от коронавируса отраслях, которые зафиксированы в списке. Для субъектов МСП, включенных в реестр, каникулы продлятся шесть месяцев, для всех остальных компаний, работающих в перечисленных сферах, – три месяца.

Для МСП вводится отсрочка по уплате налога на прибыль и ЕСХН до 30 сентября, по УСН – до 30 сентября для компаний и 30 октября для ИП, срок авансовых платежей по транспортному, земельному налогам и налогу на имущество за 1-й квартал переносится на 30 октября, за 2-й квартал – на 30 декабря.

Если задолженность уже образовалась, ФНС до 1 мая не будет применять меры взыскания в отношении субъектов МСП из пострадавших от эпидемии сфер. Не будут приостанавливаться операции по счетам субъектов МСП для обеспечения взыскания задолженности.

2. Кредитные каникулы для субъектов МСП, которые входят в список наиболее пострадавших от коронавируса. Ее суть заключается в том, что предприниматели могут в течение шести месяцев не платить две трети процентов по уже выданным кредитам, а также получить отсрочку на уплату платежей по основному долгу. Оставшиеся 33% суммы процентов заемщик может погашать в соответствии с обычным графиком или включить в основной долг с выплатой после окончания периода отсрочки.

Есть дополнительные условия получения отсрочки: необходимо доказать, что доходы за предшествующий месяц снизились по сравнению со среднемесячными доходами за прошлый год на 30% или более. На предоставление подтверждающих документов отводится 90 дней.

Кредитные каникулы продлятся с 1 апреля по 1 октября 2020 года. Для их предоставления необходимо обратиться в банк, который выдал кредит. Посещать банк не обязательно – достаточно позвонить.

3. Мораторий на банкротство по инициативе кредиторов

Приостанавливается прием заявлений о банкротстве должника со стороны кредиторов. Также суды приостанавливают и производства по принятым делам, по которым процедура банкротства еще не начата. С должника снимается обязанность обращаться в суд при наличии признаков банкротства, но сохраняется право это сделать.

Должник не сможет выплачивать дивиденды, производить зачет встречных требований, если это приведет к нарушению очередности удовлетворения требований кредиторов.

А все сделки предприятия, не касающиеся его обычной хозяйственной деятельности, будут считаться ничтожными, если в течение 3 месяцев после окончания моратория процедура банкротства все-таки будет инициирована.

Перечень отраслей, видов деятельности, компаний или лиц, попадающих под мораторий, а также срок его действия определит правительство.

4. Мораторий на проверки бизнеса

Приостанавливается проведение выездных проверок субъектов малого и среднего предпринимательства. Автоматически на полгода продлеваются все лицензии и разрешения. Отменяются практически все проверки: выездные проверки, начатые ранее, выездные налоговые проверки, проверки онлайн-касс, контрольные соблюдения требований валютного законодательства. Остаются только внеплановые проверки, основанием для которых является причинение вреда жизни, здоровью граждан, возникновение чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера.

Данная мера вводится до 31 декабря 2020 года.

5. Беспроцентные кредиты на зарплату

Малые и микропредприятия могут взять в банке беспроцентный кредит на шесть месяцев для выплаты зарплаты сотрудникам.

Компания должна быть включена в реестр МСП, вести деятельность не менее 1 года. Необходимо, чтобы предприятие не находилось под

процедурой банкротства, а его владельцы хотя бы раз уплачивали налоги. Обязательным условием является сохранение численности сотрудников на весь период кредитования или сокращение персонала не более чем на 10% в месяц.

Максимальный размер кредита определяется как число сотрудников x МРОТ x 6 месяцев.

Первыми такие кредиты начали выдавать Сбербанк и ВТБ. С 8 апреля выдачу малому бизнесу кредитов на зарплаты под 0% годовых начинают также МСП Банк, Промсвязьбанк, Газпромбанк, Альфа-Банк, "Открытие". В настоящее время Минэкономразвития проводит дополнительный отбор банков на получение субсидии.

Деньги необходимо вернуть по окончании кредитного договора или с 1 октября 2020 года – в соответствии с графиком. Банки также могут предложить продлить срок кредитования – но уже под 4%. Это льготная ставка, которую Банк России предоставляет на эти цели коммерческим банкам. Общий объем этой программы – 150 млрд рублей. Она рассчитана на охват 1,5 млн занятых.

6. Снижение и отсрочка страховых взносов

Для всех организаций и ИП, внесенных в реестр субъектов МСП, совокупный объем страховых взносов снижается с 30% до 15%. Ставка взносов в ПФР составит 10%, в ФОМС – 5%. Взносы в ФСС (по нетрудоспособности и материнству) не уплачиваются. Это касается зарплат, которые превышают МРОТ.

Это долгосрочная мера, призванная стимулировать рост зарплат в малом и среднем бизнесе и развитие предприятий, она продолжит действовать и после окончания пандемии.

Отсрочку по уплате страховых взносов могут получить микропредприятия, включенные в реестр МСП и попавшие в список сфер, наиболее пострадавших от пандемии. Для таких предприятий срок уплаты страховых взносов с зарплат сотрудников за март – май 2020 года перенесут

на шесть месяцев, за июнь – июль – на четыре, то есть крайний срок уплаты по ним придется на ноябрь. Индивидуальным предпринимателям, уплачивающим взносы в размере 1% с дохода свыше 300 000 рублей, также перенесут срок их перечисления с июля на ноябрь.

По словам министра экономического развития Максима Решетникова, эта инициатива позволит бизнесу высвободить почти 300 млрд рублей.

7. Отсрочка арендных платежей

Предпринимателям не придется платить за аренду сейчас. Они смогут это сделать в 2021 году или позже (сроки обговариваются при обращении).

Отсрочка адресована бизнесу, арендующему помещения, находящиеся в федеральной, муниципальной собственности, а также арендаторам коммерческой недвижимости. Это касается помещений, земельных участков, объектов капитального строительства.

8. Субсидия

Субсидия предоставляется в мае 2020 года за сохранение численности работников в апреле 2020 года и в июне 2020 года — за сохранение численности работников в мае по сравнению с мартом 2020 года.

Получить ее смогут российские организации и индивидуальные предприниматели (в том числе без наемных работников), которые на 1 марта 2020 года включены в реестр малого и среднего предпринимательства и отвечающие определенным условиям.

Размер субсидии определяется по формуле:

1. Для организаций

Количество работников в марте * 12 130 руб.

2. Для индивидуальных предпринимателей

(Количество работников в марте* + 1) * 12 130 руб.

* — если нет наемных работников, то размер субсидии равен 12 130 руб.

Количество работников организации (индивидуального предпринимателя) определяется на основании данных отчетности СЗВ-М, представленной в Пенсионный фонд Российской Федерации [24].

Таким образом, пандемия коронавируса в значительной мере повлияла на состояние экономики всей страны, в том числе и на малый бизнес. Снижение дохода малого бизнеса уменьшает налоговые поступления в бюджет, снижает уровень дохода населения, малые предприятия вынуждены прекращать свою деятельность. В связи с этим государство приняло ряд мер по поддержке наиболее пострадавших отраслей малого предпринимательства.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Малое предпринимательство играет важную роль в экономике страны, и в частности регионов. Малый бизнес решает проблему занятости, создает устойчивое экономическое развитие государства. Малые предприятия способны в больших масштабах поглощать незанятую рабочую силу, способствовать сокращению социальной напряженности и безработицы.

На развитие малого бизнеса оказывает существенное воздействие его налогообложение. Существует пять специальных налоговых режима для малых предприятий, применение которых значительно снижает налоговую нагрузку на предприятия, способствует росту чистой прибыли, которая позволяет развивать бизнес, производить больше экономических благ, открывать новые рабочие места.

В бюджет государства поступают денежные средства от предприятий малого бизнеса. Тем не менее, все три уровня власти (федеральном, региональном и местном) осуществляют вливания в эту сферу, необходимость поддержки малого бизнеса неоспорима. В этом проявляется некое противоречие бюджета: поставленные перед правительством задачи требуют максимальных финансовых изъятий, но в то же время для эффективной деятельности предприятий необходимо создание благоприятного климата, мягкости налогообложения и осуществление поддержки бизнеса со стороны государства.

Пандемия коронавируса в значительной мере повлияла на состояние экономики всей страны, в том числе и на малый бизнес. Снижение дохода малого бизнеса уменьшает налоговые поступления в бюджет, снижает уровень дохода населения, малые предприятия вынуждены прекращать свою деятельность. В связи с этим государство приняло ряд мер по поддержке наиболее пострадавших отраслей малого предпринимательства.

Поддержка бизнеса на сегодняшний день на фоне пандемии коронавируса стала одной из главных задач российского правительства.

Меры правительства РФ по поддержке малого и среднего бизнеса в период пандемии:

1. Отсрочка по уплате налогов;
2. Кредитные каникулы;
3. Мораторий на банкротство по инициативе кредиторов
4. Мораторий на проверки бизнеса;
5. Беспроцентные кредиты на зарплату
6. Снижение и отсрочка страховых взносов;
7. Отсрочка арендной платы;
8. Выплата субсидий.

До случившейся пандемии малый и средний бизнес в России имел немало проблем, это недостаточная ресурсная база, несовершенная законодательная база, отсутствие системы проведения глубокого анализа деятельности малых предприятий, нехватка квалифицированных кадров, минимальная социальная защита.

С началом пандемии российские малые и средние предприятия оказались в наихудшем финансовом положении. До 20% предприятий малого и среднего бизнеса (МСП) в РФ находится на грани закрытия в ближайшие недели.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 31.07.1998 № 145-ФЗ ред. от 15.02.2016. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. В 2 ч. Ч. 2 [Электронный ресурс] : федер. закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ ред. от 05.04.2016. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
3. Федеральный закон N 209-ФЗ от 24 июля 2007 года «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» // Консультант Плюс (www.consultant.ru)
4. Постановление 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"// Консультант Плюс (www.consultant.ru)
5. Распоряжение Правительства РФ от 02.06.2016 N 1083-р (ред. от 08.12.2016) «Об утверждении Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года» // Консультант Плюс (www.consultant.ru).
6. О налоге на имущество организаций [Электронный ресурс] : закон Красноярского края от 08.11.2007 № 3-674 ред. от 30.01.2014 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
7. О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования [Электронный ресурс] : федер. закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ ред. от 29.12.2015 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

8. Прогноз долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2030 года (разработан Минэкономразвития РФ) "/// Консультант Плюс (www.consultant.ru).

9. Абчук В.А. Курс предпринимательства: учеб./ под ред. - СПб.: Издательство «Альфа», 2011. – С.544.

10. Асаул А.Н. Организация предпринимательской деятельности: учебник / А.Н. Асаул. – СПб.: Питер, 2005. – С. 368.: ил – (Серия «Учебник для вузов») Алексеев А.Н., Батулкин Д., Козырев А. Малый и средний бизнес в условиях инновационной экономики: основные трудности и направления поддержки // ТДР. - 2015. - №1.

11. Афанасьев В. Малый бизнес: проблемы становления [Электронный ресурс] /В. Афанасьев. - М.: Российский экономический журнал, 2010. - N2. - 95 - [43] с.

12. Аюпов Т., Аюпов А.О. О механизме государственной поддержки малого предпринимательства в РБ //Экономика и управление. 2007.

13. Батулкин Даниил Сергеевич, Козырев Александр Андреевич Формы поддержки малого и среднего бизнеса в условиях инновационной экономики // Вестник Московского университета имени С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. - 2015. - №1 (12).

14. Блинов А.О. Малое предпринимательство. Организационные и правовые основы деятельности. М., 2010. С. 10.

15. Богомолова Л.Л. Актуальные проблемы развития малого бизнеса // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. – 2016. - №4.

16. Бюджетный справочник./ Справочно-правовая система Консультант плюс/

17. Валигурский Д. Предпринимательство: развитие, госрегулирование, перспективы. — М.: Юнити, 2014.

18. Виханский О.С. Менеджмент: Учебник / Виханский О.С., Наумов А.И. – М.: Экономистъ, 2014.

19. Виханский О.С. Стратегическое управление: Учебник. – 2-е изд., - М.: Гардарики, 2015.
20. Герчикова И. Регулирование предпринимательской деятельности. Учебное пособие. — М.: Былина, 2016.
21. Гиблова Н. М. Как помочь малому и среднему бизнесу? // Банковское кредитование — 2016. - № 3.
22. Глебова И.С., Садырtdинов Р.Р. Государственное регулирование малого и среднего предпринимательства: Учебное пособие. – Казань: КГУ им. В.И. Ульянова-Ленина, 2008. С 136.
23. Глухов, Е. В. Усиление социальной функции налогов, уплачиваемых гражданами, задействованными в сфере малого бизнеса, как фактор экономического развития субъекта Российской Федерации (на примере Приморского края) [Электронный ресурс] / Е. В. Глухов // Науковедение. – 2014. – № 6. – Режим доступа: <http://naukovedenie.ru/PDF/145EVN614.pdf>.
24. Государственное регулирование малого и среднего предпринимательства: Учебное пособие.- Казань: Казанский государственный университет им. В.И. Ульянова-Ленина, 2008. С111-116.
25. Гражданкина Е.В. Экономика малого предприятия: учебное пособие. - М.: Изд-во Гросс Медиа, 2009.С.125.
26. Дедул А. «Малый бизнес России: Достижения, проблемы, перспективы»// Федеральная газета № 1-2 февраль 2007 г.
27. Демьяненко Л. Государственная поддержка малого и среднего предпринимательства / Финансовый контроль. 2009. №11. - С. 110-119.
28. Ерохина, Е.А. Развитие малого предпринимательства в кризисных условиях / Е. А. Ерохина // Экономика и управление. – 2010. – № 12. – С. 226–234.
29. Ибадова Л.Т. Правовые проблемы банковского кредитования малого бизнеса // Банковское дело. 2006. С. 340.

30. Иоффе А. Только развитие предпринимательства обеспечит ускорение роста экономики / Бизнес для всех - № 10 - 2006. - с. 23-29.
31. Касьянов А.В., Все о малом предпринимательстве. Регистрация, учет, налоги: полное практическое руководство / А.В. Касьянов. – М.: ГроссМедиа, 2008. – С. 536.
32. Кавеев Х. Роль и место малых предприятий в экономике РФ // Власть. – 2015. - №8-9.
33. Колесникова Л.А. Предпринимательство и малый бизнес в современном государстве: управление развитием/ М.: Новый Логос, 2009. - 277 с.
34. Кртян А. С. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса // Молодой ученый. — 2016. - №8.
35. Курбанова А. А. Современное состояние и проблемы развития кредитования малого и среднего бизнеса [Текст] / А. А. Курбанова // Проблемы современной экономики: материалы IV междунар. науч. конф. (г. Челябинск, февраль 2015 г.). — Челябинск: Два комсомольца, 2015.
36. Максимцов М.М., Горфинкель В.Я. Менеджмент малого бизнеса. – М.: Инфра-М, 2015.
37. Михалева О. В., Мутылина К. О. Стратегия развития малого и среднего предпринимательства на период до 2030 года // Juvenis scientia. - 2016. - №2.
38. Русанов Ю.Ю., Разина О.М. Что необходимо для развития малого и среднего бизнеса // Банковское дело. – 2017. - № 6. – С. 92-98.
39. Сайдуллаев Ф.С. Динамика развития малого и среднего предпринимательства в России в 2016 г. [Текст] – М.: НИСИПП, 2017.
40. Скибицкий О.М., Матвеев В.В., Скибицкая Л.И. Организация бизнеса. - Кондор, 2015.
41. Официальный сайт РИА-Новости [Электронный ресурс]. Доступ: <https://ria.ru/20200428/1570683407.html>

42. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. Доступ: <http://cbr.ru/covid/>

43. Официальный сайт Министерства экономического развития РФ [Электронный ресурс]. Доступ: <https://xn--90aifddrld7a.xn--p1ai/novosti/news/podderzhka-malogo-i-srednego-biznesa-v-svyazi-s-koronavirusom>

44. Официальный сайт ФНС России [Электронный ресурс]. Доступ: <https://www.nalog.ru/>

45. Официальный сайт Министерства Экономики РТ [Электронный ресурс]. Доступ: <http://www.mert.tuva.ru/directions/entrepreneurship/law/> (Режим доступа свободный. Время посещения: 22.05.2020 г.)

46. Положение о порядке и условиях предоставления Фондом «Фонд поддержки предпринимательства РТ» займов субъектам малого и среднего предпринимательства.

47. Портал малого и среднего предпринимательства (URL Свободный доступ. Время обращения 06.05.2020).

48. Постановление Правительства Республики Тыва от 30 июля 2003 г. № 503 «О фонде поддержки предпринимательства Республики Тыва».

49. Республиканская целевая программа «Развитие малого и среднего предпринимательства в Республике Тыва до 2020 года».

50. Основные показатели деятельности малых предприятий (включая микропредприятия) по субъектам Российской Федерации за 2019 г. // Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]: Электрон. дан. и прогр. – Режим доступа: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/reform/#.