

УДК 336.02

К. М. Луконькина

Национальный исследовательский Мордовский государственный университет
им. Н. П. Огарева, г. Саранск, email: ecfac@econom.mrsu.ru

ИННОВАЦИИ В НАЛОГОВОМ СТИМУЛИРОВАНИИ МАЛОГО БИЗНЕСА

Ключевые слова: малое предпринимательство, малый бизнес, общая система налогообложения, налоговые режимы, специальные налоговые режимы.

В статье аналитически представлен механизм налогового стимулирования малого предпринимательства в Российской Федерации, дана сравнительная характеристика основных режимов налогообложения малых предприятий, описываются проблемы и определяются направления развития малого бизнеса, рассматриваются недостатки применения специальных режимов.

К. М. Lukonkina

National Research Mordovian State University named after N. P. Ogarev, Saransk,
email: ecfac@econom.mrsu.ru

INNOVATIONS IN TAX INCENTIVES OF SMALL BUSINESSES

Keywords: small business, small business, general system of taxation, tax modes, special tax modes.

The article analysed the mechanism of tax incentives for small businesses in the Russian Federation, provided a comparative characteristic of the systems of taxation of small enterprises, considered the problems and directions of small business development, considered shortcomings in the application of special regimes.

В современных условиях основой динамического развития любой экономической системы – государства, отрасли, региона, малого и среднего предприятия – являются инновации. Интенсификация инновационной деятельности является одним из факторов структурной перестройки, технического перевооружения и модернизации национальной экономики, развития и укрепления ее позиций на мировом рынке, повышения уровня конкурентоспособности страны.

Социально-экономическое развитие государства в контексте современных экономических реформ объективно нуждается в стимулировании предпринимательской деятельности и, прежде всего, малой и средней ее форм. Становление и развитие системы малого и среднего предпринимательства (далее – МСП) – важное условие структурной перестройки и реформирования регионального хозяйства. В настоящее время развитие малого и среднего предпринимательства большинством исследователей признается в качестве ключевого фактора эффективного развития рыночной экономики. Благодаря огромному созидательному потенциалу оно придает

экономике необходимую гибкость, активизирует ресурсный потенциал, выступает в качестве инструмента социально-экономического развития, стимулирует потребительский рынок и предпринимательскую инициативу. Благодаря функционированию субъектов МСП возможно ускорение кругооборота капитала, рынок наполняется необходимыми товарами и услугами, создаются условия для конкуренции и, наконец, решаются проблемы занятости населения.

В силу изложенного актуальность исследования обусловлена высокой значимостью субъектов малого и среднего предпринимательства для экономики нашей страны, ее регионов, а также непредсказуемостью, нестабильностью, подвижностью условий хозяйствования для таких организаций, вызванных повышенной динамикой (изменчивостью) основных факторов экономического развития. Неслучайно в научных публикациях продолжают активные дискуссии о том, в каком направлении будет происходить дальнейшая трансформация хозяйственных систем с учетом новых глобальных трендов в экономике и управлении. При этом непосред-

ственно для сферы МСП в Российской Федерации в целом и для индивидуальных предпринимателей в частности в настоящее время в некоторой степени характерна нестабильность законодательства и нормативно-правовой базы, регулирующей их развитие и процесс налогообложения. Государство применяет не всегда адекватные и эффективные меры финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, которые, в свою очередь, сдерживают качественный рост предприятий.

Основная часть

Для полноценного понимания сущности государственной финансовой поддержки субъектов МСП необходимо определить ее составляющие элементы. В частности, данные составляющие можно рассматривать в экономическом и процессном аспекте. С точки зрения специфики возникающих экономических отношений ее составляющими являются бюджетная, налоговая, таможенная, денежно-кредитная, долговая и инвестиционная политика. С точки зрения понимания финансовой политики как процесса ее составляющими можно считать институты, нормативно-правовую базу, которой они руководствуются, и финансовые инструменты, используемые для реализации поддержки.

Малое и среднее предпринимательство представляет собой важный элемент рыночной экономики, органично сосуществующий и дополняющий деятельность крупных корпораций, компаний и объединений. Малые формы хозяйствования начали свое возрождение в современной истории нашей страны относительно недавно. Искусственная поддержка крупномасштабных предприятий в течение многих лет приводила к подавлению закономерного развития малого предпринимательства [5, с. 157]. С давних пор налоги и налоговая политика стали существенным фактором, определяющим эффективность хозяйственной деятельности. Подавляющее число управленческих решений в организации требуют пристального внимания к налоговым аспектам, начиная с создания организации и выбора организационно-правовой формы, и заканчивая задачами оптимизации налого-

вой нагрузки в течение всего периода ее функционирования [8].

Совместное целенаправленное движение предполагает опору на точную оценку параметров и перспектив текущего состояния и развития малого и среднего бизнеса, на основании которых представляется возможным осуществление успешного планирования и прогнозирования отраслевых и секторальных социально-экономических программ его поддержки. Требования, вызванные необходимостью обеспечения должного уровня экономической безопасности, обуславливают необходимость скорейшего разрешения существующих проблем модернизации системы налогообложения малых форм хозяйственной деятельности. Данное направление непосредственно согласуется и подчинено интересам государства по созданию прочной финансовой базы страны и целом и отдельных регионов, стабильному и сравнительно необременительному процессу обеспечения налоговых изъятий в бюджеты всех уровней. От степени обоснованности налоговой политики напрямую зависит развитие общественного воспроизводства и увеличение структурной доли в этом процессе вклада индивидуальных предпринимателей. Исключительную актуальность и необходимость приобретает анализ системы налогообложения в связи с процессами, сопровождающимися налоговыми изменениями в коронавирусном две тысячи двадцатом году.

Тревожным сигналом для законодателей, занимающихся вопросами налогообложения субъектов малого предпринимательства, модернизирующих и корректирующих действующие нормы, является факт активного сокрытия своих доходов действующими субъектами бизнеса, уклонения от уплаты действующих налогов и продолжения их активной деятельности, но уже в теневом секторе экономики [4, с. 74]. Индивидуальные предприниматели в процессе осуществления своей деятельности попадают в спектр действия прямого налогообложения. Данное направление представлено налогом на доходы физических лиц (НДФЛ), налогом на прибыль, налогом на имущество, а также законодательно предусмотренными платежами за использование отдельных видов ресурсов.

Косвенное налогообложение индивидуальных предпринимателей представлено системой акцизов и налога на добавленную стоимость (НДС), которая является основным инструментом, позволяющим изымать и аккумулировать основную массу бюджетных доходов.

Современные условия развития нашей страны, характеризующиеся претензией на рыночное хозяйствование, ставят перед малыми формами очередные задачи, которые одновременно сопровождаются объективными сложностями развития. К ним целесообразно отнести значительное снижение совокупного спроса, вызванное перманентным кризисом; чрезвычайное давление со стороны крупных форм бизнеса и иных проявлений их лоббистских возможностей; расхождение между содержанием декларируемой политики поддержки и характером ее фактической реализации при принятии конкретных решений. Несмотря на то обстоятельство, что проблемы государственной поддержки малого бизнеса в Российской Федерации и поиска наиболее результативных ее видов решаются уже больше тридцати лет, уровень текущего развития индивидуального предпринимательства в настоящее время, равно как и его дальнейшие перспективы по-прежнему вызывают серьезные опасения.

Вместе с тем наличие значительно-го числа субъектов малого предпринимательства обеспечивает стабильность функционирования реального сектора экономики, снижение социальной напряженности в обществе. Участие в деятельности малого бизнеса позволяет сформировать так называемый нормальный «средний класс», с доходами, значительно превышающими полуторный размер прожиточного минимума, и при этом являющимся деловой и социальной основой любого государства [3, с. 207]. Данные проявления диктуют настоятельную необходимость реформирования политики государственной поддержки субъектов малого предпринимательства, причем прежде всего – в налоговой сфере.

Действующая система налогообложения помимо фискальной функции несет в себе функцию и возможность осуществления косвенного регулирования активности субъектов малого бизнеса.

Предусмотренные Налоговым кодексом Российской Федерации и активно используемые в малом и среднем предпринимательстве специальные налоговые режимы призваны на законодательном уровне облегчить серьезное налоговое бремя небольшим предприятиям. Но, как свидетельствует статистика, ни количественно, ни структурно уровень развития малого бизнеса в нашей стране не соответствует уровню аналогичных форм хозяйствования в большинстве развитых стран. Это убедительно говорит о недоработках в ходе разработки и реализации государственной экономической политики и сложившейся на сегодня системы регулирования, в том числе и в налоговой сфере [7, с. 132].

Наиболее сложной и по ряду иных причин избегаемой малым бизнесом системой налогообложения является общая система налогообложения – ОСНО. Она предполагает обязательную уплату в случаях, предусмотренных действующим законодательством, налога на добавленную стоимость. Использование данного режима не исключало возможности его применения совместно с единым налогом на вмененный доход (ЕНВД), однако судьба последнего оказалась предрешенной. В соответствии с внесенными изменениями в Налоговый кодекс Российской Федерации, с 01 января 2021 года на территории Российской Федерации был отменен этот специальный налоговый режим – система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, а еще ранее, уже с 01 января 2020, не могли быть плательщиками ЕНВД аптеки и налогоплательщики, реализующие обувь и изделия из натурального меха [1].

При применении ОСНО предпринимателю приходится уплачивать в казну весь перечень налогов и сборов, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации. По нашему мнению, применение данного налогового режима субъектами малого предпринимательства может быть оправдано лишь в случае, если они активно занимаются экспортно-импортными операциями. Кроме того, данный режим налогообложения, скорее всего, будет целесообразен в тех случаях, когда у малого пред-

принимателя организованы деловые связи с большим числом контрагентов, которые, в свою очередь, являются обязательными плательщиками НДС. Основным недостатком ОСНО, по мнению экспертов, является сравнительно высокий уровень налогового бремени и совокупных отчислений.

В целях преодоления данного весьма важного недостатка и были созданы иные налоговые режимы, названные законодателем специальными. Именно их использование позволяет предпринимателю в большинстве случаев значительно снизить свою налоговую нагрузку [6, с. 66].

Специальный режим – это устанавливаемый Налоговым кодексом РФ федеральный налог, не указанный в ст. 13 НК РФ (п. 7 ст. 12 НК РФ). Применение специальных режимов налогообложения может освобождать налогоплательщиков от уплаты отдельных федеральных, региональных и местных налогов и сборов.

Для малого бизнеса в РФ доступно четыре вида систем налогообложения, предоставляющих льготы:

- патентная система налогообложения (ПСН),
- упрощенная система налогообложения (УСН),
- единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН),
- налог на профессиональный доход (НПД; введен в порядке эксперимента для самозанятых граждан и индивидуальных предпринимателей).

К несомненным, проверенным временем преимуществам этих режимов целесообразно отнести следующие:

- указанные режимы являются для предпринимателя более экономичными по сравнению с ОСНО, так как позволяют избежать уплаты значительных в своем размере налогов (НДС, налог на прибыль организаций и даже налог на имущество);
- предпринимателям предоставляется однократная в течение основного налогового периода возможность выбора финансово привлекательного для них специального налогового режима и соответствующего перехода на него.

Вместе с тем у вышеуказанных налоговых режимов также можно обнаружить ряд недостатков (табл. 1).

Налог на профессиональный доход (далее – НПД) – это специальный налог для самозанятых лиц. С 2019 года он постепенно вводится в городах и регионах РФ. Подать заявку на этот налог могут как индивидуальные предприниматели, так и физические лица.

НПД – не дополнительный налог, а налоговая система. Применяя его, предприниматели освобождаются от других налоговых систем.

Ставка налога при использовании НПД для ИП составляет 6%, а для физических лиц – 4%. Еще одна отличительная черта НПД – отсутствие страховых обязательных взносов.

Данная налоговая система была введена Федеральным законом от 27 ноября 2018 года № 422-ФЗ «Об эксперименте по установлению специальной налоговой системы «профессиональный подоходный налог»».

Главные плюсы налогового режима НПД (самозанятые) – физические лица и ИП, которые применяют НПД:

- не применяют онлайн-кассу;
 - не платят фиксированные страховые взносы «за себя»;
 - самостоятельно регистрируются в качестве плательщиков НПД без посещения ИФНС;
 - не сдают отчетность;
 - платят налог с доходов,
 - заказчик услуг самозанятого за него не платит страховые взносы и НДФЛ
- не удерживает в качестве налогового агента.

Регионы (422-ФЗ, статья 1):

- с 1.01.2019 г. в городе федерального значения Москве, в Калужской и Московской областях, а также в Республике Татарстан (Татарстан);
- с 1.01.2020 г. в городе федерального значения Санкт-Петербурге, в Воронежской, Волгоградской, Нижегородской, Новосибирской, Ленинградской, Ростовской, Омской, Сахалинской, Самарской, Тюменской, Свердловской, Челябинской областях, в Пермском и Красноярском краях, в Ханты-Мансийском автономном округе – Югре, Ненецком автономном округе, Ямало-Ненецком автономном округе, в Республике Башкортостан;
- с 01.07.2021 г. к системе НПД присоединились оставшиеся регионы, в том числе и Республика Мордовия.

Таблица 1

Недостатки специальных налоговых режимов

«Упрощенная система налогообложения»	«Единый налог на вмененный доход»	«Патентная системы налогообложения»
Лишение права организаций, использующих упрощенную систему налогообложения, на открытие филиалов и представительств. Данное обстоятельство не может не тормозить процесс расширения и соответствующего развития бизнеса (масштабов деятельности) организации	Возможность необъективного определения корректирующих коэффициентов, отражающих региональный уровень доходности объектов налогообложения	Значительное число малых предприятий, имеющих статус организаций, не могут воспользоваться ПСН, что становится особенно ощутимым после произведенной отмены единого налога на вмененный доход
Ограничение прав на выбор возможности заниматься определенными видами деятельности. Для бизнесменов с «упрощенкой» становятся недоступными страховая, банковская деятельность, что в целом также ограничивает возможность ее использования [9, с. 261]	Несоответствие установленного размера вмененного дохода доходам, которые в действительности получает налогоплательщик, что приводит либо к избыточному налоговому бремени, либо снижает уровень поступлений в определенный бюджет	Отсутствие возможности уменьшения единого налога, уплачиваемого при применении ПСН на сумму страховых взносов, которые предприниматель уплачивает во внебюджетные фонды лично за себя
Появление обязанности перечисления определенного минимального платежа даже в случае отсутствия положительных финансовых результатов и получения убытков	Исключена возможность работы с НДС, следовательно, круг возможных контрагентов может быть ограничен	Годовой доход не должен превышать 60 млн. руб.
Жесткое ограничение числа расходов в соответствующем перечне, которые могли бы быть учтены с целью уменьшения налоговой базы при выборе объекта налогообложения «доходы минус расходы». Данное ограничение безусловным образом приводит к завышению налоговой базы и соответствующему ему увеличению суммы предусмотренного единого налога	Налогоплательщик на ЕНВД имеет право осуществлять деятельность только на той территории, которая закреплена за налоговой инспекцией, контролирующей его деятельность [10]	Патентная система не может быть использована в рамках договоров простого товарищества или доверительного управления

При применении НПД есть ограничения: годовой доход не должен превышать 2,4 млн рублей; налогоплательщик не может иметь сотрудников; вид деятельности или не попадает в перечень исключений, представленный в ст. 6 Федерального закона № 422-ФЗ.

В условиях применения НПД эта налоговая система не может быть объединена с другими специальными системами.

Перечисленные выше позитивные черты отдельных специальных налоговых режимов и их частные недостатки

наглядно свидетельствуют об отсутствии в Российской Федерации универсального налогового инструмента, позволяющего предпринимателю оптимизировать свои налоговые отчисления. Это объективные обстоятельства, которые обусловлены исключительным разнообразием сфер и направлений деятельности субъектов малого предпринимательства. Не вызывает сомнения и тот факт, что несмотря на активный законодотворческий процесс, выработать идеальный налоговый режим не получится. Но это

не значит, что не нужно пытаться этого сделать. Развитие предпринимательства предполагает постоянную законодательную работу, проявление внимания

к нуждам бизнеса, предоставление разнообразных и обоснованных налоговых льгот, а соответственно, и налогового стимулирования.

Библиографический список

1. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон 146-ФЗ от 31.07.1998 [Электронный ресурс]. URL: <https://base.garant.ru/10900200/> (дата обращения: 15.09.2021).
2. Беисова А.Н., Маковецкий М.Ю. Теоретические аспекты управления налоговыми рисками в деятельности налогоплательщиков и налоговых органов // Сборник трудов Всероссийской научно-практической конференции «Современные Научные Исследования: Актуальные проблемы и тенденции». «Речной Форум 2019». 2019. С. 318–325.
3. Валиева Л.А. Направления совершенствования системы налогообложения субъектов малого предпринимательства // Современная налоговая система: состояние, проблемы и перспективы развития. М., 2018. С. 207–209.
4. Гужина Г.Н. Повышение эффективности финансового планирования на российских предприятиях // Фундаментальные и прикладные исследования в области экономики и финансов: материалы III международной научно-практической конференции. В III частях. / под общей редакцией О. А. Строевой; Среднерусский институт управления; Филиал РАНХиГС. Орел, 2017. С. 74–76.
5. Ермухамбетова А.К. Проблемы в области налогообложения малого предпринимательства // Вестник науки. 2018. Т. 4. № 9 (9). С. 157–160.
6. Маковецкий М.Ю. Малое и среднее предпринимательство как ключевой элемент экономического развития Российской Федерации // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1. Экономика и управление. 2020. № 4 (35). С. 66–74.
7. Маковецкий М.Ю. Современные тенденции развития экономики и управления в условиях цифровизации // Двадцать шестые апрельские экономические чтения: материалы всероссийской научно– практической конференции. Омск, 2020. С. 132–138.
8. Маковецкий М.Ю. Влияние налогов на функционирование финансов организации // От синергии знаний к синергии бизнеса: материалы V международной научно-практической конференции студентов, магистрантов и преподавателей. Омск, 2018. С. 434–438.
9. Митрохин В.В., Артемьева С.С., Чугунов В.И. Финансы, денежное обращение, кредит: учебник для студентов, обучающихся по специальности «Налоги и налогообложение». М.: Мир : Академический Проект, 2009. 467 с.
10. Митрохин В.В., Семенова Н.Н. Финансы и кредит: электронный учебно-методический комплекс. Саранск: МГУ имени Н. П. Огарева, 2007. 1 электрон. опт. диск (CD) (дата обращения: 28.09.2021).