

УДК 334.72

А.Х. Ибрагимова

Дагестанский государственный университет народного хозяйства, г. Махачкала,
email: dgunh@dgunh.ru

ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ В СФЕРЕ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Ключевые слова: малое и среднее предпринимательство, упрощенная система налогообложения, количество субъектов, критерии отнесения, стимулирующие программы, отраслевая структура, вид деятельности.

В статье исследованы вопросы развития малого предпринимательства и его налогообложения в РФ на современном этапе. Рассмотрены существующие проблемы и современные тенденции осуществления предпринимательской деятельности где немаловажную роль играет государственная политика. Статья раскрывает вопросы статистики и нормативно – законодательных основ развития субъектов малого и среднего предпринимательства. Проведен анализ статистического материала, изменений законодательства для субъектов малого и среднего предпринимательства. Рассмотрены возможные пути развития малого бизнеса, применения упрощенной системы налогообложения, позволяющего значительно упростить налоговую нагрузку на субъекты малого и среднего предпринимательства.

A.Kh. Ibragimova

Dagestan State University of National Economy, Makhachkala, email: dgunh@dgunh.ru

ORGANIZATIONAL AND ECONOMIC PROBLEMS AND WAYS TO SOLVE THEM IN THE FIELD OF SMALL BUSINESS

Keywords: small and medium-sized enterprises, simplified taxation system, number of subjects, criteria for attribution, incentive programs, industry structure, and type of activity.

The article examines the issues of small business development and its taxation in the Russian Federation at the present stage. The existing problems and current trends in the implementation of entrepreneurial activity where public policy plays an important role are considered. The article reveals the issues of statistics and the regulatory framework for the development of small and medium-sized businesses. The analysis of statistical material, changes in legislation for small and medium-sized businesses is carried out. The possible ways of small business development, the application of a simplified taxation system that significantly simplifies the tax burden on small and medium-sized businesses are considered.

Малое предпринимательство отвечает индивидуальным критериям, характерным для каждого отдельного государства. В рыночной экономике этот сектор является неотъемлемым элементом рыночной системы хозяйствования и жизни общества в целом. В России малый бизнес является главным критерием роста уровня качества жизни, эффективности производства и заполнения рынка необходимыми товарами и услугами [9, с. 114].

Цель исследования

Рассмотрение сущности происходящих изменений в налогообложении, выявление путей совершенствования взаимоотношений государства и бизнеса. Раскрытие возникающих проблем в ведении бизнеса.

Материал и методы исследования

Объектом исследования являются субъекты малого и среднего предпринимательства. В работе использованы такие методы как анализ литературы, законодательной базы, метод наблюдения и обобщения, позволившие выявить зависимость состояния субъектов МСП от законодательной базы и государственной поддержки, применяемых систем налогообложения и других факторов, способствующих развитию малого бизнеса в Российских реалиях.

Результаты исследования и их обсуждение

Федеральная налоговая служба опубликовала данные Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства.

нимательства, согласно которым количество МСП по состоянию на 10 января 2022 года выросло на 3,2% (182 142), составив 5 866 703.

Самый большой рост входящих в МСП предприятий фиксируют индивидуальные предприниматели. Их количество увеличилось на 7,2% (239 999) по сравнению с 2021 годом и составило 3 552 645 против прошлогодних 3 312 646.

Согласно данным Реестра субъектов МСП, также отмечается рост микро- на 3,4%, или на 186 036, и средних предприятий – на 1,7%, или на 292. Их число по состоянию на 10 января составило 5 636 297 и 17 977.

На фоне роста некоторых видов МСП фиксируется и отрицательная динамика. Так, количество малых предприятий на начало 2022 года составило 212 429, сократившись по отношению к 2021-му на 1,9% (4 186).

Кроме того, на 2,4% уменьшилось количество юридических лиц. Если в прошлом году Реестром была отмечена цифра 2 371 915, то 10 января 2022 года она уменьшилась на 57 857.

Численность работников, занятых в малом и среднем предпринимательстве, также сократилась: с 15 491 144 в 2021 году до 14 662 197 в 2022-м, то есть на 5,4%, или 828 947 [7].

В 2021 г. выросли как доходы от предпринимательской деятельности, так и доля предпринимательской деятельности в доходах населения, что во многом стало результатом некоторого восстановления экономики. Несмотря на то что и общая численность занятых в секторе МСП несколько выросла, этот эффект достигнут почти исключительно благодаря внедрению налога на профессиональный доход и включению категории самозанятых в статистику МСП.

Рассмотрим другой источник. Из специального доклада президенту РФ «МСП/ПОСТКОВИД, время для системных решений» подготовленным Экспертным центром при Уполномоченном и общественном представителе при Президенте РФ по защите прав предпринимателей по вопросам малого и среднего бизнеса, при участии института экономики роста им. П. А. Сто-

лыпина, – пандемия в России серьезно ударила по малому и среднему бизнесу. Негативные последствия затронули порядка 4,17 млн компаний сектора МСП от общего числа 6,05 млн. На пике карантина не работало 56,1 % компаний. По данным опросов, в 2020 году падение спроса коснулось 80 % компаний, до настоящего момента спрос не восстановился у 52,6 % компаний. Оборот малых предприятий (без микропредприятий) за 2020 год снизился на 3,1 трлн руб. (Росстат). Доля малых предприятий, имеющих задолженность по кредитам (включая просроченную), от общего числа малых предприятий выросла в 2020 году с 20 до 30 % (Банк России) [10].

К малым предприятиям относятся фирмы, подходящие по критериям таблиц 1 и 2.

Экономические последствия COVID-19 стали сложным испытанием для малого и среднего бизнеса. Вместе с тем 2020 год стал позитивной точкой для сотрудничества государства и бизнеса, для выстраивания диалога. Этому способствовали принятые меры: мораторий на проверки и банкротство, программа ФОТ 2:0, переход к снижению страховых взносов. Позитивно восприняты предпринимательским сообществом анонсированные в ходе ПМЭФ-2021 дополнительные шаги навстречу малому и среднему бизнесу: налоговый режим для общепита, смягчение антимонопольного регулирования для малых предприятий, субсидирование ставки эквайринга в системе быстрых платежей, расширение доли госзакупок у МСП, расширение механизмов гарантий [10].

В Федеральном законе «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» говорится, что настоящий закон направлен на реализацию установленного Конституцией РФ права граждан на свободное использование своих способностей и имущества для осуществления предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности. Этим положением установлена экономическая и социальная роль малого предпринимательства.

Таблица 1

Малые и средние предприятия: критерии 2021-2022 по численности

Тип СМП	Среднесписочная численность работников за предшествующий календарный год	Примечание
Микропредприятие	До 15 человек включительно	—
Малое предприятие	От 16 до 100 человек включительно	—
Среднее предприятие	От 101 до 250 человек включительно	—
	От 251 до 1000 человек включительно	Хозяйственное общество, хозяйственных партнерство входит в утвержденный Мин-промторгом перечень предприятий легкой промышленности в порядке, предусмотренном Постановлением Правительства от 22.11.2017 № 1412
	До 1500 человек (пп.2.2 ч.1.1 ст.4 Закона от 24.07.2007 №209-ФЗ в ред., действ. с 01.01.2022)	С 2022 года для организаций с основным видом деятельности в сфере общественного питания (класс 56 «Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков»)

Источник: [8]

Таблица 2

Предприятия малого и среднего бизнеса: критерии по доходу

Тип СМП	Предельное значение дохода за предшествующий календарный год	Примечание
Микропредприятие	120 млн. рублей	Доход определяется по данным налогового учета путем суммирования доходов по всем осуществляемым видам деятельности и применяемым налоговым режимам
Малое предприятие	800 млн. рублей	
Среднее предприятие	2 млрд. рублей	

Источник: [8]

Авторы отмечают преимущества малого бизнеса:

- Эластичность, быстрота и эффективность в принятии решений.
- Сравнительно невысокий размер стартового капитала.
- Качество услуг.
- Мобильность.
- Легкость в управлении.
- Гибкость структуры [9]

Эти преимущества определяют эффективность малого бизнеса.

Однако в последнее время малое предпринимательство стало занимать более слабую позицию по сравнению со средним и крупным бизнесом. Это может быть обусловлено рядом недостатков этого вида предпринимательства:

- Угроза во время кризиса.
- Ограниченность финансовых средств.

- Недоверие банков.
- Операционные издержки.
- Возможность поглощения.
- Лицензии и разрешения.
- Угроза от крупных фирм [9].

Все эти недостатки приводят к проблеме реализации потенциала малых предприятий в России.

Возможности производства непосредственно зависят от ресурсов, находящихся в распоряжении у малых фирм. Ими являются финансовые, кадровые, технические, информационные, материальные и управленческие ресурсы.

Несмотря на все эти проблемы, малый бизнес является движущей силой экономики России, поэтому для его поддержки и развития государство реализует разнообразные стимулирующие программы, такие как: «Кредитование

коммерческими банками субъектов малого и среднего предпринимательства»; «Сертификация»; «Субсидирование затрат субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих деятельность в сфере ремесленничества и народных художественных промыслов»; «Субсидирование затрат субъектов малого и среднего предпринимательства на создание и (или) развитие групп дневного времяпрепровождения детей дошкольного возраста»; «Поддержка социального предпринимательства»; «Выставочно-ярмарочная деятельность»; «Субсидирование части арендных платежей субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих производственную деятельность в области легкой промышленности» и другие [9].

Упрощенная система налогообложения (УСН, или «упрощенка») – это специальный налоговый режим для юридических лиц и предпринимателей (глава 26.2 НК РФ). Вести бизнес на УСН или нет, компания решает самостоятельно.

Для того чтобы иметь возможность использовать в своей деятельности один из самых простых режимов налогообложения – упрощенку, юридическому лицу или ИП необходимо соответствовать ряду определенных числовых показателей (ст. 346.12 НК РФ):

Численность работающих – не больше 100 человек.

Остаточная стоимость основных средств – не выше 150 млн руб.

Лимит по УСН по доходам, полученным за весь налоговый период (год), – не выше 150 млн. руб. (200 млн руб. – по повышенным ставкам) (п. 4 ст. 346.13 НК РФ).

- Доля участия других юрлиц – не более 25%.

Иными важными критериями являются (ст. 346.12 НК РФ):

- Отсутствие филиалов.

- Неосуществление определенной деятельности (п. 3 ст. 346.12 НК РФ) [1].

В случае если хотя бы один из перечисленных критериев перестает соблюдаться, применять УСН становится нельзя.

В учетной политике малое предприятие обязана записать о своем намерении вести упрощенный учет и составлять упрощенные формы бухгалтерской отчетности [5].

Доходы для определения лимита УСН на 2021-2022 годы, как и раньше, рассчитываются кассовым методом (ст. 346.17 НК РФ) [1]. Учитывать в них нужно также все авансы, которые поступили на расчетный счет или в кассу фирмы. Если же имел место возврат денег, то он также учитывается в том периоде, когда был осуществлен, но со знаком минус [11].

Порядок определения и признания доходов и расходов утвержден в НК РФ (ст. 346.15, 346.16, 346.17) [1]. Доходами на УСН считаются:

- основные доходы – от реализации ТРУ (товаров, работ и услуг) собственного производства или приобретенных со стороны,

- внереализационные доходы – например, курсовые разницы, проценты по займам, выявленные при инвентаризации излишки материально-производственных запасов и прочие (ст. 250 НК РФ).

Доходы для начисления налога включаются в налоговую базу по кассовому методу. Это означает, что поступление нужно учитывать в тот момент, когда покупатель рассчитался с предпринимателем. Если покупателю возвращается аванс – на сумму предоплаты уменьшаются доходы того периода, когда был сделан возврат.

Расходами на УСН считаются:

- себестоимость товаров или материалов,

- аренда,

- связь,

- зарплата,

- банковское обслуживание.

Список издержек закреплен в п. 1 статьи 346.16 НК РФ и является закрытым. Это значит, что траты, которые не прописаны в Налоговом кодексе, нельзя относить к расходам [12].

В соответствии с Федеральным законом от 31.07.2020 № 266-ФЗ [2] компании, у которых максимальный размер выручки находится в пределах от 150 млн до 200 млн рублей, а средняя численность работников – от 100 до 130 человек, сохраняют право на применение УСН. При этом единый налог они станут уплачивать по повышенным налоговым ставкам. Субъекты РФ получили право с 01.01.2021 вво-

дить налоговые каникулы для впервые зарегистрированных ИП (Федеральный закон от 31.07.2020 № 266-ФЗ) [2]. Налоговые льготы для начинающих ИП региональные власти могли устанавливать вплоть до конца текущего года. Теперь соответствующее право региональных властей устанавливать налоговую ставку 0% по УСН и ПСН в отношении впервые зарегистрированных ИП продлевается до 01.01.2024.

Ставка 0% по УСН и ПСН может устанавливаться для ИП, осуществляющих деятельность в производственной, социальной и научной сферах, а также в сфере бытовых услуг населению. Также налоговые каникулы могут распространяться на ИП, оказывающих услуги по предоставлению мест для временного проживания. Льготная ставка действует в течение 2 лет со дня регистрации ИП [6].

Государство уделяет все больше внимания законодательной базе этой сферы экономики.

С 2021 года начала применяться новая форма расчета по страховым взносам (приказ ФНС России от 15.10.2020 № ЕД-7-11/751@) [4]. Изменения утверждают новую редакцию Титульного листа расчета, в котором предусматривается дополнительное поле для указания среднесписочной численности работников за предшествующий период. С 2021 года представлять отдельный отчет о среднесписочной численности работников не требуется (абзац 6 п. 3 ст. 80 НК РФ в ред. Федерального закона от 28.01.2020 № 5-ФЗ, приказ ФНС России от 15.10.2020 № ЕД-7-11/752@) [4].

Раздел 1 формы расчета дополнился новым Приложением 5.1 для организаций, осуществляющих деятельность в области информационных технологий, а также деятельность по проектированию и разработке изделий электронной компонентной базы, и электронной продукции.

С 10 января 2021 года под контроль попали любые операции при снятии со счета юрлица или зачислении на него наличных денег на сумму 600 тыс. руб. и более независимо от характера хозяйственной деятельности (подп. «а» п. 1 Закона от 13.07.2020 № 208-ФЗ). Сведения обо всех таких операциях банки будут направлять в Росфинмониторинг.

В рамках обязательного контроля банки запрашивают пояснения о целях совершения той или иной операции, источника происхождения денежных средств, операция с которыми подлежит обязательному контролю. Кроме того, банки должны проверять операции на признаки сомнительности. Для этого в каждой кредитной организации есть свои критерии и правила внутреннего контроля. Это следует из подпунктов 1 и 1.1 пункта 1, пунктов 2 и 3 статьи 7 Закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ [3].

Поэтому фактически при каждом снятии большой суммы банки могут запросить пояснения о назначении таких сумм. На практике в некоторых банках уже сейчас просят пояснения, даже когда снимают наличными суммы меньше 600 тыс. руб., если у банка возникают подозрения в незаконном обналичивании денег. При этом каждый банк вправе устанавливать свои признаки подозрительности операций.

В итоге можно сделать вывод что в регулировании деятельности МСП необходимо изменение отношения к нему как к важной социальной функции, платформой обеспечения занятости и снабжения жителей необходимыми товарами и услугами.

Направление усилий государства на изменение отраслевой структуры МСП. Кроме того, немного устарело деление МСП по категориям «микро», «малый», «средний». На современном этапе необходимо разрабатывать стратегии развития и меры поддержки по видам функционирования, что приведет к уходу от «усредненных» критериев отнесения предприятий к МСП и разработке критериев по отдельным отраслям.

Время меняется и меняются условия деятельности, и кажется уже необходимой разработка мер по удлинению жизненного цикла работы через долгосрочные программы стимулирования (ЛП) малого бизнеса.

Пересмотр административных принципов в сторону поощрения за отсутствие нарушений в управляемых районах, повлечет заинтересованность местных властей в развитии МСП.

Еще одним стимулом стало бы зачисление всех налоговых доходов от МСП в местные бюджеты. Кроме всего прочего необходимо помочь предпринимателям сделать понятным принимаемые

законодательные акты, через их интерактивное обсуждение и широкое афиширование. Все время говорится о снижении бюрократических проблем, однако такая проблема еще сохраняется. Поэтому реальное решение данной проблемы стало бы еще одним стимулом развития предпринимательства. Добросовестный и стабильный налогоплательщик – субъект МСП имеет право на помощь от государства и меньше контролироваться налоговыми органами.

Еще одной проблемой является человеческие ресурсы, которых нужно подготовить и переквалифицировать при необходимости, а социально активное население само придет в предпринимательство. В России есть много возможностей для развития МСП, просто нужно умело их применять через поддержку государства и вливание необходимых инвестиций. И тогда развитие и рост данного сектора экономики будут неизбежными.

Библиографический список

1. НК РФ Налоговый кодекс Российской Федерации: ред. от 17.02.2021: принят Государственной Думой 31 июля 1998 г.: одобрен Советом Федерации 17 июля 1998 года. Текст: электронный // КонсультантПлюс. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/ (дата обращения: 14.07.2022).
2. Федеральный закон от 31.07.2020 № 266-ФЗ «О внесении изменений в главу 26.2 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и статью 2 Федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации»
3. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
4. Приказ ФНС России от 15.10.2020 № ЕД-7-11/751@ «О внесении изменений в приложения к приказу Федеральной налоговой службы от 18.09.2019 № ММВ-7-11/470@ «Об утверждении формы расчета по страховым взносам, порядка ее заполнения, а также формата представления расчета по страховым взносам в электронной форме и о признании утратившим силу приказа Федеральной налоговой службы от 10.10.2016 № ММВ-7-11/551@»
5. Алибеков, Ш.И. Формирование и анализ учетной политики коммерческой организации / Ш.И. Алибеков, А.А. Зармамбетова // Закономерности и тенденции развития бухгалтерской науки. Сборник научных трудов по материалам II Всероссийской научно-практической конференции. 2016. С. 22-27.
6. В 2021 году изменится многое в законах для малого и среднего бизнеса [Электронный ресурс]. – URL: <https://bankstoday.net/last-articles/v-2021-godu-izmenitsya-mnogoe-v-zakonah-dlya-malogo-i-srednego-biznesa-rasskazyvaem-vse-chto-vazhno-znat> (дата обращения: 14.07.2022)
7. Количество МСП за 2021 год выросло на 3,2% [Электронный ресурс]. – URL: <https://spark.ru/startup/spark-news/blog/83276/kolichestvo-msp-za-2021-god-viroslo-na-3-2> (дата обращения: 14.07.2022)
8. Критерии малого предприятия в 2021-2022 гг.: таблица [Электронный ресурс]. – URL: <https://glavkniga.ru/situations/k505648> (дата обращения: 14.07.2022)
9. Купрякова, А. В. Малый бизнес в современной России / А. В. Купрякова // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы V Междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, декабрь 2016 г.). – Санкт-Петербург: Свое издательство, 2016. – С. 114-117.
10. МСП/ПОСТКОВИД, время для системных решений [Электронный ресурс]. – URL: <http://doklad.ombudsmanbiz.ru/2021/7.pdf> (дата обращения: 14.07.2022)
11. Ограничения по выручке при УСН в 2021 – 2022 годах [Электронный ресурс]. – URL: https://nalog-nalog.ru/usn/usloviya_primeneniya_usn/ogranicheniya_po_vyruchke_pri_usn/ (дата обращения: 14.07.2022)
12. Упрощенка для предпринимателя в 2022 году [Электронный ресурс]. – URL: https://sbis.ru/articles/accounting/usn_dlya_ip_2022 (дата обращения: 14.07.2022)