

УДК 657.11

А. Х. Ибрагимова, М. П. Пайзулаев

Дагестанский государственный университет, Республика Дагестан, г. Махачкала,
email: dgu@dgu.ru

ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В НАЛОГООБЛОЖЕНИИ И УЧЁТЕ В СФЕРЕ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Ключевые слова: малое и среднее предпринимательство, режимы налогообложения, патентная система налогообложения, упрощённая система налогообложения, упрощённый бухгалтерский учёт, упрощённая отчётность, автоматизация учёта.

В статье исследованы вопросы налогообложения и ведения упрощённого бухгалтерского учёта малыми и средними предприятиями в РФ. Рассмотрены современные тенденции практики налогообложения в рамках реализации государственной политики. Статья раскрывает вопросы нормативно-законодательных основ развития субъектов МСП. Проведён анализ изменений законодательства для индивидуальных предпринимателей. Рассмотрено возможное автоматизированное сопровождение учёта малого бизнеса, позволяющего значительно упростить учётную работу хозяйствующих субъектов МСП. В статье сделана попытка выявления преимуществ и возможностей применения разных систем налогообложения, ведения учёта и составления отчётности в сфере малого предпринимательства.

A. Kh. Ibragimova, M. P. Payzulaev

Dagestan State University, Republic of Dagestan, Makhachkala, email: dgu@dgu.ru

ON CHANGES IN TAXATION AND ACCOUNTING IN THE FIELD OF SMALL BUSINESS

Keywords: small and medium-sized businesses, taxation regimes, patent taxation system, simplified taxation system, simplified accounting, simplified reporting, accounting automation.

The article examines the issues of taxation and simplified accounting by small and medium-sized enterprises in the Russian Federation. The article considers the current trends in the practice of taxation in the framework of the implementation of state policy. The article reveals the issues of the regulatory and legislative framework for the development of SMEs. The analysis of changes in the legislation for individual entrepreneurs is carried out. The possible automated support of small business accounting is considered, which makes it possible to significantly simplify the accounting work of business entities of SMEs. The article attempts to identify the advantages and opportunities of using different tax systems, accounting and reporting in the field of small business.

К факторам, определяющим функционирование субъектов малого и среднего предпринимательства (далее МСП), можно отнести:

- уровень экономического развития государства;
- неизменность поступательного движения рыночных отношений;
- совершенство законодательно-правовой базы деятельности субъектов рынка.

Проблемы развития малого и среднего предпринимательства известны давно и сохраняются длительное время: «недоступность кредитов; трудности в доступе к объектам инфраструктуры; сложности в покупке или аренде земляных участков и помещений; высокие налоги; административные барьеры и коррупция; от-

сутствие системы подготовки предпринимателей и как следствие их практическая некомпетентность; низкий уровень платёжеспособности населения» [8].

Распоряжением Правительства РФ от 02.06.2016 № 1083-р была принята Стратегия развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 г. с целью обеспечения роста его вклада в ВВП страны в два раза (с 20 до 40%) и преодоления отставания от предприятий развитых стран. [11, с.61]

В соответствии с Федеральным законом от 14 июня 1995 года №88-ФЗ «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» под субъектами малого предпринимательства понимались коммерческие

организации. Согласно Гражданскому кодексу РФ – это организации, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности.

В соответствии со статьёй 4 Федерального закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ (ред. от 30.12.2020) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2021) «к субъектам малого и среднего предпринимательства причисляются включённые в единый реестр в соответствии с законодательством РФ и соответствующие требованиям, установленным данной статьёй, хозяйственные общества, товарищества, партнёрства, кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели» [2].

Цель исследования

Рассмотрение сущности происходящих изменений в налогообложении, учёте и отчётности в малом бизнесе, выявление преимуществ и недостатков перехода на патентную и упрощённую систему налогообложения с ЕНВД. Раскрытие вопросов автоматизации учёта в сфере малого предпринимательства.

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, ведения упрощённого бухгалтерского учёта и других факторов, способствующих развитию малого бизнеса в Российских условиях.

Результаты исследования и их обобщение

Институт бизнес-омбудсмена Бориса Титова, провёл опрос субъектов МСП, в результате которого выяснилось, что у трети наблюдается снижение оборотов, а каждый десятый указал, что их компания готовится к закрытию. Основной трудностью, по мнению большинства, стало то, что спрос на продукцию с момента начала пандемии так и не восстановился» [7].

В.В. Путин Федеральным законом от 18.07.2019 № 185-ФЗ, одобрил изменения Российских критериев малого предпринимательства. В соответствии с данным законом, «малыми могут быть компании, если их респондентами становятся только общероссийские общественные объединения инвалидов или их отделения, в которых за предыдущий год среднесписочная численность инвалидов по отношению к другим работникам должна быть не менее 50 процентов, а доля оплаты труда инвалидов в фонде оплаты труда – не менее 25 процентов» [6]. Основные действующие в данное время критерии отнесения к субъектам МСП рассмотрены в таблице 1.

Минэкономики обещало до конца 2021 года запустить цифровую экосистему, как платформы содействию деятельности малого и среднего предпринимательства. Суть системы в том, что субъекты МСП получают поддержку государства в лице Минэкономразвития и необходимые им услуги по принципу «одного окна». Цифровая платформа предполагает получение услуг: «нахождение в каталоге тематических услуг (финансовых, имущественных, консультационных) и подача онлайн-заявки; получение услуг или мер поддержки в электронной форме; нахождение информации о госзакупках и электронная подача заявки; образовательные курсы на партнёрских платформах [9].

Сейчас выручка от реализации как критерий, заменён критерием дохода. Он установил, что с лимитом сопоставляются налоговые доходы, показываемые в налоговой отчётности по налогу на прибыль, УСН или НДФЛ.

До настоящего времени придерживались условия доли участия иностранных компаний, являющихся субъектами малого бизнеса в уставном капитале, и если их доля не более 49%, то возможно было выдержать статус отнесения к субъектам МСП. Сейчас, что интересно, доля участия иностранных субъектов в уставном капитале ООО не ограничен, если они не относятся к офшорным и соблюдают российские критерии среднего бизнеса по индикаторам дохода и численности работающих.

Таблица 1

Основные критерии малого предпринимательства в России [6]

Общие критерии	
Предел индикатора среднесписочной численности работающих за прошлый год	15 человек – для микропредприятий; 16–100 человек – для малых предприятий; 101–250 человек – для средних предприятий
Предел доходов за год по данным налогового учёта:	120 млн руб. – для микропредприятий; 800 млн руб. – для малых предприятий; 2 млрд руб. – для средних предприятий
Дополнительные критерии для ООО и хозяйственных товариществ	
Общая доля участия в уставном (складочном) капитале	Не более 25 процентов принадлежит: – государству, субъектам РФ; – муниципальным образованиям; – общественным и религиозным организациям (объединениям); – благотворительным и иным фондам
	Не более 49 процентов относится к иностранным компаниям, не являющихся субъектами МСП. Однако сумма доли участия иностранных субъектов в уставном капитале ООО не ограничен, если эти компании не являются офшорными. Причём они должны соответствовать Российским критериям среднего бизнеса по индикаторам дохода и численности работников

Источник: [6]

К наиболее существенным изменениям для индивидуальных предпринимателей (далее ИП), вступающим в силу с 1.01. 2021 года относятся:

1. ИП на УСН и ПСН в 2021 смогут пользоваться налоговыми каникулами до 2024 года по ставке 0%. Под действие закона попадают впервые зарегистрировавшиеся, ведущие бизнес в льготной отрасли: производство, социальная, научная, бытовые услуги. Помимо этого, в регионе должен быть принят закон о каникулах. Если ИП применяет УСН, то 70% дохода должно быть на УСН. Федеральный закон от 31.07.2020 № 266-ФЗ

2. Для ИП на патенте в 2021 году список разрешённых видов деятельности для ПСН расширен. В него попали преподаватели, фотографы, повара и фермеры. Последние смогут получить единый патент на животноводство и растениеводство. Федеральный закон от 06.02.2020 № 8-ФЗ

3. Введён мораторий на повышение фиксированных взносов ИП в 2021 году. Размер взносов в ПФР составит 32 448 руб., на ОМС – 8 426 руб. в соответствии с Федеральным законом от 15.10.2020 № 322-ФЗ

4. ИП без персонала, продающие собственные товары и услуги, больше не смогут избежать использование ККТ. В 2021 году продолжать работу без ККТ можно до 1 июля, в соответствии с Федеральным законом от 06.06.2019 № 129-ФЗ

5. Все организации, независимо от размеров и рода деятельности, обязаны сдавать бухгалтерскую отчётность в электронном виде. Отчётность можно будет заполнять через личный кабинет на сайте ФНС, либо использовать специальные программы для сдачи отчётности, в соответствии с Федеральным законом от 28.11.2018 № 444-ФЗ

6. Значительные изменения в налоговом законодательстве из-за прекращения применения ЕНВД. Компании и ИП обязаны перейти на другие налоговые режимы. (Федеральный закон от 29.06.2012 № 97-ФЗ)

7. Расширение возможности патентной системы налогообложения (далее ПСН):

- унификация кодов ОКВЭД;
- увеличение допустимой площади помещения в 3 раза;

– снижение налога для ИП (Федеральный закон от 23.11.2020 № 373-ФЗ).

8. Лимиты, при которых разрешается применение УСН, увеличены: со 150 до 200 млн рублей и со 100 до 150 сотрудников. Если компания выйдет за установленные рамки, ставки налогообложения составят 8% для УСН «доходы» и 20% для УСН «доходы минус расходы» (Федеральный закон от 31.07.2020 № 266-ФЗ)

9. Компании будут уплачивать транспортный и земельный налоги не позднее первого марта, а авансы – не позднее последнего числа месяца (Федеральный закон от 15.10.2020 № 325-ФЗ)

Практикующие бухгалтера признают, что на малый бизнес стали давить следующим образом:

- не каждый ИП может позволить себе снять место для розничной торговли в торговом комплексе, не выдерживает ценовой конкуренции по сравнению с сетевиками в условиях, когда палатки и лотки уходят в прошлое,

- для расчётов через банковские карты нужно дорогое оборудование, из-за чего растут расходы, а затем и комиссия банка, появляются онлайн-кассы;

- внедряется обязательная маркировка товаров и учёт в системе ЕГАИС (алкоголь, древесина);

- возрастают объем и сложность сдаваемых отчётов (6-НДФЛ, СЗВ-М, новый РСВ) [3].

Наиболее обсуждаемое новшество (хотя уже три года говорится об этом) – с 01 января 2021 года в Российской Федерации упразднён специальный налоговый режим – система налогообложения в виде единого налога на вменённый доход для отдельных видов деятельности (далее – ЕНВД).

Налогоплательщики ЕНВД имеют возможность применять режимы налогообложения:

- общая система (ОСНО);
- упрощённая система (УСН);
- патентная система налогообложения (ПСН)

Однако ПСН применимо только для индивидуальных предпринимателей и то зависит от вида осуществляемого дела и/или площади торгового объекта (не более 50 кв. м каждый).

Максимально соответствующей ЕНВД по логике вещей, системой налогообложения является УСН. Два объекта

налогообложения: «доходы» или «доходы, уменьшенные на величину расходов», никто не отменял.

Ограничения его применения:

- Доходы за год – не более 150 млн руб.;
- средняя численность работников за год – не более 100 человек;

- суммарный объем основных фондов – менее 150 млн руб.;

- неимение филиалов;

- не разрабатывать месторождения полезных ископаемых, кроме как обычных, не выпускать подакцизные товары, не быть страховщиком и банковским учреждением.

Налоговая отчётность по УСН представляется в налоговый орган по месту учёта налогоплательщика в срок не позднее 31 марта (для юридических лиц) или 30 апреля (для индивидуальных предпринимателей). Сохраняются обязанности ежеквартальной уплаты (не позднее 25.04, 25.07, 25.10) авансовых платежей по итогам функционирования за окончившийся период.

Говоря об ограничениях патентной системы налогообложения для ИП, можно выделить следующие:

- число наёмных работников при использовании ПСН – не более 15 человек;

- максимальный размер потенциально возможного к получению ИП годового дохода ограничен: 3 млн руб.

- действующее исключение по получению дохода составляет 10 млн руб. и то по деятельности аренды, розничной торговли, общепита.

- максимальный размер потенциально возможного к получению ИП ежегодного дохода необходимо индексировать на коэффициент-дефлятор.

- неимение долга по ПСН перед налоговыми органами.

Патент выдаётся максимум на год (с 01 января по 31 декабря), минимум на 1 месяц. Также ПСН удобна тем, что его плательщики не предоставляют отчётность и не платят НДС. Исключение составляют импортные операции; виды деятельности, применение по которым ПСН невозможно; налога на имущество физлиц по имуществу, используемого для деятельности подпадающего под ПСН; налога на доходы физических лиц по доходам, полученных от осуществления деятельности, подпадающей под ПСН.

По мнению аналитиков, отмена ЕНВД со связанными с ней прямо или косвенно событиями приведёт к неминуемому росту цен. Причиной тому то обстоятельство, что расходы предпринимателя включаются в стоимость товаров и услуг, а сами расходы, как предполагается возрастут: маркировка, установка специального программного обеспечения, специального оборудования для расчётов, наем специалиста или заключение договора с обслуживающей компанией, бухгалтерское сопровождение и многое другое.

Для индивидуальных предпринимателей, имеющих заведения общепита и розничные магазины стало хорошей новостью что, сейчас занимая площадь более 50 квадратных метров можно применить патентную систему налогообложения, так как законодатели увеличили ограничение по площади помещения до 150 кв. м. Ранее единственным удобным вариантом для таких ИП считался переход на упрощенку.

Пункт 4 ст. 6 закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» даёт возможность субъектам малого предпринимательства вести учёт упрощёнными способами. Что касается организаций, то они должны быть «внесены в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, и в 2021 году придерживаться индикаторов:

- среднее число работников в пределах 100 человек;
- доход от функционирования в пределах 800 млн. руб.;
- в уставном капитале доля участия государства, субъектов РФ – не более 25%;
- доля иностранных компаний и (или) организаций, которые не относятся к малым, не превышает 49%» [4].

Особенности применяемой методики учёта упрощёнными способами рассматриваются в двух документах рекомендательного характера:

1. «Типовые рекомендации по организации бухгалтерского учёта для субъектов малого предпринимательства», утверждённые приказом Минфина № 64н от 21.12.1998. Применяют в части, не противоречащей закону № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте».

2. «Рекомендации для субъектов малого предпринимательства по применению упрощённых способов ведения бухгалтерского учёта», разработанные НП «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России» [4].

Если субъект МСП планирует вести упрощённый бухгалтерский учёт, то надо прописать выбранные методы учёта в учётной политике, с соблюдением требования рациональности (п. 6 ПБУ 1/2008 «Учётная политика организации»), что означает формирование полной и достоверной отчётности с минимальными затратами [4].

При упрощённом бухучёте доходы и расходы учитываются кассовым методом и признают:

- доходы, как только оплачиваются покупателями и заказчиками;
- расходы, сразу при оплате долга продавцам или исполнителям работ. И что важно – товар должен быть поставлен, а услуга оказана (работа выполнена) [4].

Данный упрощённый метод применяют те субъекты МСП, которые придерживаются кассового метода и в налоговом учёте, при УСН, например. [4].

Относительно вопроса ведения упрощённого учёта авторы отмечают, что «бухгалтерский учёт в малых формах деятельности, учитывает специфику их функционирования на основе положений применяемого Федерального законодательства, а его руководитель самостоятельно выбирает форму бухгалтерского учёта на платформе потребностей производства и управления» [5, с.86].

Для ведения расчётов ИП удобно применение расчётного счёта. ИП должен вести учёт поступления и расходования финансовых средств, в кассе и расчётном счёте, несмотря на упрощённый порядок кассовой дисциплины. У ИП нет обязанности «применения кассового аппарата с распечаткой кассовых документов: приходно-кассовый ордер, расходно-кассовый ордер, кассовая книга. Но они обязаны распечатывать документы по заработной плате» [5, с.86].

Независимо от вида осуществляемой деятельности важным вопросом является – как вести учёт после перехода на другой режим налогообложения. Бывшие «вменщики» вели учёт в экселе или «на коленке», однако в 2021 году так не получится.

Рассмотрим возможное автоматизированное сопровождение учёта малого бизнеса:

1. 1С:БизнесСтарт. Данный продукт, который можно вести самому, позволит составить налоговую отчётность и учесть выручку, расходы, запасы, анализировать долги и составлять первичные документы.

2. 1С:Управление нашей фирмой. Данный продукт, куда встроены учёт и декларации для спецрежимов, более комплексно подходит к автоматизации всего бизнеса (торговля, услуги, закупки, производство, склад, деньги, зарплата, CRM, бизнес-аналитика).

3. 1С:БухОбслуживания – передача специалистам своего учёта, чтобы не нанимать собственного бухгалтера.

Кроме того, у «1С» есть много специфических решений, учитывающих характеристики определённого вида бизнеса, будь то розничный магазин, общепит, транспортные перевозки или автосервис.

При применении ЕНВД необходимо было сдавать одну декларацию раз в квартал, а индивидуальным предпринимателям не нужно было вести даже книгу учёта доходов и расходов. После перехода на другой режим налогообложения отчётность будет зависеть от выбранного режима. Самозанятых можно назвать не иначе как счастливыми, ведь они не ведут налоговый учёт и не составляют отчётность, а ИП на ПСН обязаны заполнять специальную «Книгу учёта доходов» и предоставлять ее по запросу налоговой, без сдачи других деклараций. При переходе на УСН потребуется ведение учёта и сдачи ежегодной декларации. Что касается общей системы налогообложения, то она сложнее и нужно сдавать бухгалтерскую отчётность и ежедневно вести бухгалтерский учёт фактов хозяйственной жизни.

Переход с ЕНВД на ПСН сопряжён с некоторыми плюсами и минусами.

Плюсы:

– Простота расчёта – уплачиваем 6% от потенциального дохода и на этом всё. В выданном Инспекцией ФНС патенте есть вся необходимая информация о налоговой базе, сумме налога и сроках уплаты.

– Нет отчётности.

– Возможность выбрать срок применения от одного до 12 месяцев.

– Большой список видов деятельности, который региональные власти не имеют право сократить (но могут расширить).

Минусы:

– Ограничение выручки не больше, чем 60 миллионов рублей в год, а средняя численность – до 15 человек.

– Режим только для ИП.

– Сумму налога нельзя уменьшить на страховые взносы. Руководитель ФНС России Дмитрий Сатин заявил, что эта несправедливость будет исправлена, и планируются соответствующие изменения в законодательстве.

– Территориальное ограничение действия.

Книга учёта доходов и расходов – вот центральный документ налогового учёта, отражающий все хозяйственные факты за год, заполняемый непрерывно в одном экземпляре.

По заполнению КУДиР необходимо придерживаться следующих правил: «на УСН 15% заполняют 1 и 3 разделы, а если есть основные средства, то и раздел 2. Раздел 4 заполняют только на УСН «Доходы». В графы раздела 1 заносят порядковый номер операции, реквизиты соответствующего документа, название операции и сумму дохода либо расхода. По итогам кварталов, по графам исчисляют нарастающие итоги, для нахождения налоговой базы и подсчёта налога или авансового платежа» [9]. КУДиР можно заполнять вручную или в Excel», а использование специализированной программы или онлайн-сервисов, даёт возможность заполнения КУДиР автоматически [9].

Выводы

Упрощённые методы ведения бухгалтерского учёта помогают в значительной мере свести к минимуму нагрузку на бухгалтеров малых предприятий. Предлагаемый сервис «Моё дело Профбухгалтер», куда уже встроены упрощённые план счетов и бухгалтерская отчётность для малого бизнеса, также способствует ослаблению нагрузки на счётных работников. Нетиповые факты хозяйственной деятельности оформляются в ней бухгалтерскими справками, а бухгалтерская и налоговая отчётность сдаётся в электронном виде прямо из сервиса.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте». [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения: 1.03.2021);
2. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2021). [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/ (дата обращения: 1.03.2021);
3. Балаклицкая Е.Н. Никогда такого не было, и вот опять! Об отмене ЕНВД [Электронный ресурс]. – URL: <https://assistentus.ru/govorit-buhgalter/nikogda-takogo-ne-bylo-i-vot-opyat-ob-otmene-envd/> (дата обращения: 1.03.2021);
4. Как упростить бухгалтерский учёт для малого бизнеса [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.klerk.ru/blogs/moedelo/509368/> (дата обращения: 1.03.2021);
5. Китиева, М.И. Формы и особенности ведения бухгалтерского учёта для малого бизнеса / М.И. Китиева, Л.В. Бузурганова, Р.И. Алиев // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. №3-2 (61). – С. 86-89;
6. Критерии малого бизнеса на 2020 год: таблица, изменения [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.glavbukh.ru/art/98522-kriterii-malogo-biznesa-na-2020-god-tablitsa-izmeneniya> (дата обращения: 1.03.2021);
7. Малый бизнес [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.klerk.ru/rubricator/malyj-biznes/> (дата обращения: 1.03.2021);
8. Малое предпринимательство в России: прошлое, настоящее и будущее / Под ред. Е.Г. Ясина, А.Ю. Чепуренко, В.В. Буева. – М.: Фонд Либеральная миссия, 2003. – 220 с
9. Создадут единую платформу с мерами господдержки бизнеса [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.klerk.ru/buh/news/509344/> (дата обращения: 1.03.2021);
10. УСН «Доходы минус расходы»: как вести учёт ИП и ООО в 2021 году [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.business.ru/article/1448-usn-dohody-minus-rashody-uchet-ip-i-ooo-v-2019-godu> (дата обращения: 1.03.2021);
11. Шурина С.В. Меры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в приоритетных отраслях российской экономики в 2020 году/ С.В. Шурина // Экономика. Налоги. Право. – 2020. – 13(1). – С.60-71.