

УДК 336.02

Е.Е. Кацуба

ФКУ ВО «Академия права и управления Федеральной службы исполнения наказаний», Рязань, email: allfinanse@yandex.ru

МАЛЫЙ БИЗНЕС НА УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КАК ПЛАТЕЛЬЩИК НДС – ПЕРСПЕКТИВЫ 2025 ГОДА

Ключевые слова: налоговое законодательство, налоговая политика, малый бизнес, упрощенная система налогообложения, НДС.

В статье проведен анализ реформы налогообложения малого бизнеса в части перевода плательщиков УСН на уплату НДС с 2025 года. Рассмотрены цели и последствия данной реформы. Изучены режимы применения НДС для субъектов малого бизнеса, использующих упрощенную систему налогообложения. Приведены перспективы новой системы налогообложения, описаны критерии выбора подходящей системы уплаты НДС для организаций малого бизнеса.

E.E. Katsuba

Academy of Law and Management of the Federal Penitentiary Service, Ryazan, email: allfinanse@yandex.ru

SMALL BUSINESS ON THE SIMPLIFIED TAXATION SYSTEM AS A VAT PAYER – PROSPECTS FOR 2025

Keywords: tax legislation, tax policy, small business, simplified taxation system, VAT.

The article analyzes the small business tax reform in terms of transferring simplified tax system payers to VAT from 2025. The goals and consequences of this reform are considered. The modes of VAT application for small businesses using the simplified tax system are studied. The prospects of the new tax system are given, the criteria for choosing a suitable VAT payment system for small businesses are described.

Ежегодные изменения в налогообложении в России – это многолетняя практика, свидетельствующая о многом. Это и необходимость совершенствования налогового законодательства, и различные антикризисные меры, и внедрение новых налоговых механизмов.

2025 год войдет в историю налоговой политики, прежде всего, как год глобальной реформы малого бизнеса, которому, с одной стороны, значительно расширят границы применения УСН, а с другой стороны, значительно сузят возможности не платить НДС.

Цель исследования

Целями исследования является анализ целей и последствий налоговой реформы малого бизнеса 2025 г.

Материал и методы исследования

В качестве исходных материалов для проведения анализа изменений в российском налогообложении в 2023 г. использовано налоговое законодательство

России, соответствующие подзаконные акты, налоговая статистика и публикации в СМИ. В ходе работы использованы методы анализа и синтеза, системно-структурный и формально-логический методы.

Результаты исследования и их обсуждение

Грядущий 2025 год войдет в историю налоговой политики России, прежде всего, как год глобальной реформы малого бизнеса, которому, с одной стороны, значительно расширят границы применения УСН, а с другой стороны, значительно сузят возможности не платить НДС. На первый взгляд, суть данной реформы заключается в увеличении налоговой нагрузки на экономику, что сейчас весьма важно для Минфина России в условиях дефицита федерального бюджета. Но более глубокий анализ показывает, что у этой реформы есть и другие смыслы и последствия, прежде всего, это новые возможности налогово-

го маневрирования для малого бизнеса в плане применения НДС.

Рассмотрим и систематизируем цели и последствия налоговой реформы малого бизнеса, применяющего УСН, в части применения НДС в 2025 г.:

1) увеличение налоговой нагрузки на экономику – в условиях дефицита федерального бюджета Минфин России в 2024 году принял системное решение по повышению налоговой нагрузки на экономику, включающее повышение налога на прибыль организаций и НДС, а также расширение круга плательщиков НДС.

Необходимость такого решения продиктовано экономическими реалиями. Российская экономика переживает сложный период кризиса, начавшего в 2022 г. в связи с началом специальной военной операции и последовавшим за этим беспрецедентным санкционным давлением на экономику. Несмотря на то, что российская экономика в целом развивается в правильном стратегическом направлении и демонстрирует уверенный рост, федеральный бюджет пока не достиг сбалансированности. Поэтому данное увеличение налоговой нагрузки должно, по мнению Минфина России, в совокупности с другими решениями способствовать решению этой проблемы.

Данное повышение налогов сделано в год выборов Президента России, и это не случайно. Как показывает история постсоветской России в год президентских выборов начинается новый политический цикл и происходит перезагрузка всей экономической политики страны, в том числе и в налогово-бюджетной сфере. В этот год, как правило, принимаются системные решения на весь период президентских полномочий, вплоть до следующих выборов. Как показывает история именно в этот год, как правило, принимаются самые непопулярные, но при этом вынужденные и необходимые решения.

Но, с другой стороны, государство в другие годы старается «не расстраивать экономику и общество». Поэтому В. Путин, выступая 29 февраля 2024 г. со своим ежегодным посланием перед Федеральным Собранием поручил парламенту и правительству страны «донастроить» налоговую систему в 2024 г.

так как это необходимо и зафиксировать ее в таком виде вплоть до 2030 г., чтобы очертить бизнесу и обществу горизонт стабильности в налоговой сфере.

Если вспомнить предыдущий выборный год, то картина была во многом похожа на год нынешний. С одной стороны, в 2018 г. мы также увидели комплекс среднесрочных решений по повышению налоговой нагрузки на экономику (повышение НДС с 18 до 20 процентов, запуск масштабного проекта по завершению налогового маневра в нефтегазовой сфере и др.). С другой стороны, Президент России в своем ежегодном послании Федеральному Собранию поставил аналогичную задачу – по «донастройке» налоговой системы и ее фиксации в таком состоянии вплоть до 2024 г. Однако, как показала история, эта задача не была выполнена, так помешали внешние форс-мажорные обстоятельства: пандемия коронавирусной инфекции в 2020 г. и начало специальной военной операции в 2022 г. Очень хочется надеяться, что президентский наказ 2024 г. будет выполнен, что будет возможно, если наша страна не столкнется еще с какими-нибудь новыми внешними или внутренними потрясениями.

2) расширение круга потенциальных плательщиков УСН – с 2025 г. потенциальный круг плательщиков НДС значительно расширится. Если сейчас предельное значение выручки для применения УСН составляет 200 млн. руб. (с учетом коэффициента дефлятора), то со следующего года лимит вырастет более чем в 2 раза и составит 450 млн. руб.

Такой скачок лимита, конечно, удивляет, но в целом имеет свое разумное объяснение.

С одной стороны, одним из известных приемов поддержки малого бизнеса была замена специальным налоговым режимом ряда базовых налогов – налога на прибыль организаций (для ИП – НДС), налога на имущество организаций (для ИП – налога на имущество физических лиц) и НДС. Однако, за прошедшие два десятилетия лимит выручки, дающий право применять специальные налоговые режимы (в частности, УСН) неуклонно рос. Если в 2003 г. лимит выручки составлял всего лишь 15 млн. руб. за год, то в 2021 г. он уже достиг 200 млн.

руб. (с учетом коэффициент-дефлятора). Соответственно в таких же масштабах сокращался и круг плательщиков НДС. Это не могло устраивать Минфин России. Однако, концепцию поддержки малого бизнеса в этом плане не меняли. Поэтому вопрос назрел уже давно.

С другой стороны, Президент России в своем ежегодном послании Федеральному Собранию в 2024 г. обратил внимание на еще одну проблему малого бизнеса. Все специальные налоговые режимы (кроме одного) для малого бизнеса предполагают существенно более низкую нагрузку, чем на общепринятой системе налогообложения – для среднего и крупного бизнеса. Но если бизнес успешно растет, то наступает такой момент, когда он переходит границу «взрослости» и уже вынужден перейти на общепринятую систему налогообложения. А это приводит к значительному скачку налоговой нагрузки, на что и обратил внимание Президент России.

«Не должно быть ситуации, когда компаниям фактически невыгодно набирать обороты, потому что налоговые платежи при переходе с упрощенного на общий налоговый режим резко возрастают. Получается, что государство подталкивает бизнес к применению так называемой оптимизации фискальной нагрузки» – В. Путин.

Поэтому Президент России поручил проработать этот вопрос и сгладить данной скачок налоговой нагрузки – предусмотреть постепенное увеличение платежей для компаний, которые переходят с упрощенной на общую систему налогообложения.

Ну и, судя по всему, Минфин России выполнил данное поручение Президента России путем существенного увеличения лимита выручки для плательщиков УСН, видимо полагая, что, чем крупнее компания, тем ей проще переходить с одного уровня налоговой нагрузки на другой более высокий уровень. Ну и, конечно же, Минфин России учел тот факт, что с 2025 года существенно расширяется круг плательщиков НДС. Поэтому увеличение налоговой нагрузки за счет расширения круга плательщиков НДС частично компенсируется снижением налоговой нагрузки путем существенного расширения круга плательщиков УСН.

3) оптимизация налогообложения малого бизнеса в части применения НДС – предлагаемая с 2025 года модель применения НДС фактически предлагает малому бизнесу право выбора: платить НДС в полсилы или же платить НДС по полной программе, пользуясь всеми возможностями и особенностями данного налога. Это очень глубокое решение, открывающее новые перспективы для малого бизнеса. Здесь уместно вспомнить реформу НДС, предложенную Минфином России в 2019 году для сельхозтоваропроизводителей. Если ранее сельхозтоваропроизводители, перешедшие на ЕСХН не являлись плательщиками НДС однозначно, то с 2019 года они получили возможность выбирать – применять НДС или не применять – сохраняя при этом режим применения ЕСХН.

Эта реформа открывает одну из важнейших особенностей данного налога. Как это ни парадоксально звучит, НДС – это налог, льгота по которому не всегда выгодна для налогоплательщика. Большинство компаний, являющихся плательщиками НДС, применяют, как правило, стандартную модель применения данного налога: стараясь минимизировать НДС в текущем налоговом периоде, они предпочитают получать от всех своих поставщиков материальных ресурсов счета-фактуры НДС, т.е. от таких же плательщиков НДС, как и они сами. Поэтому, если попадается поставщик, не применяющий НДС, то он отбраковывается по вышеуказанному мотиву. Хотя, если он предлагает такой же материальный ресурс и по такой же цене (но без НДС), то его условия, если оценивать влияние НДС на плательщика комплексно, а не выборочно, ничуть не хуже его коллеги, предлагающего ресурс с НДС. Если, покупая ресурс, мы платим поставщику НДС, то мы на эту сумму уменьшаем свои обязательства по этому налогу перед бюджетом по декларации. Если же при покупке ресурса мы не платим поставщику НДС, то мы строго на эту же сумму – сэкономленного НДС – увеличим свои обязательства перед бюджетом по НДС по итогам квартала по декларации. Этот балансирующий механизм показывает, что итоговые финансовые результаты взаимоотношения как с одним,

так и другим поставщиками в целом одинаковы – разница лишь в распределении платежей по НДС во времени.

Однако далеко не все компании – плательщики НДС – так глобально мыслят по НДС. Поэтому в России фактически сложился «клуб плательщиков НДС», куда пускают только себе подобных. Это привело к тому, что в России субъект малого бизнеса, принимая решение – применять или не применять НДС (например, путем перехода на УСН) – думает не только и не сколько о предполагаемой экономии на налоговых платежах, но, прежде всего, как это решение отразится на взаимоотношениях с покупателями. И получается два варианта:

– если большинство покупателей не применяет НДС, являясь либо частными лицами – конечными потребителями, либо являясь плательщиками специальных налоговых режимов или же носителями других льгот по НДС, то отказ от применения НДС не повлечет проблем с покупателями;

– если же большинство покупателей применяют НДС, являясь субъектами бизнеса на общем режиме налогообложения, то отказ от применения НДС чреват потерей части клиентской базы; в таком случае либо не отказываются от применения НДС, либо применяют прием дробления – одна компания с НДС (для одних покупателей), другая же компания без НДС (для других покупателей).

Так вот, в 2019 году сельхозтоваропроизводители, применяющие ЕСХН, получили возможность «тонкой настройки применения НДС». Если такой сельхозтоваропроизводитель реализует свою продукцию через собственную сеть розничных магазинов или же сотрудничает с другими магазинами, применяющими специальные налоговые режимы (упрощенная система налогообложения, патентная система налогообложения, до 2020 г. – единый налог на вмененный доход), то НДС такому сельхозтоваропроизводителю не нужен. Если же продукция отгружается промышленным потребителям (молочным заводам, мясокомбинатам, хлебозаводам) или те торговые сети на общем режиме налогообложения, то НДС такому сельхозтоваропроизводителю очень может пригодиться.

Таким образом, с 2025 г. такой механизм «тонкой настройки применения НДС» фактически предлагается и плательщикам УСН, только с учетом некоторых особенностей. Вопрос будет стоять не так, что «платить или не платить НДС», а «платить НДС по полной программе, либо быть частичным плательщиком НДС».

Полагаем, что предстоящий 2025 год для многих плательщиков УСН пройдет под флагом решения этой головоломки.

Рассмотрим режимы применения НДС для плательщиков УСН с 2025 года.

1. Плательщик УСН не платит НДС.

В соответствии с абз.3 п.1 ст.145 НК РФ (в редакции, применяемой с 2025 г.) организации и ИП, применяющие УСН, освобождаются от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой НДС, если, в частности, за предшествующий налоговый период по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН, у указанных организации или ИП сумма доходов, определяемых в соответствии со ст.346.15 и пп.пп. 1 и 3 п.1 ст.346.25 НК РФ, не превысила в совокупности 60 миллионов рублей.

Кроме того, согласно п.2 ст.80 НК РФ не подлежат представлению в налоговые органы налоговые декларации (расчеты) по тем налогам, по которым налогоплательщики освобождены от обязанности по их уплате в связи с применением специальных налоговых режимов, в части деятельности, осуществление которой влечет применение специальных налоговых режимов.

В соответствии с абз.2 п.5 ст.168 НК РФ при реализации товаров (работ, услуг) налогоплательщиками, применяющими УСН и при этом освобожденными от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой налога, счета-фактуры не составляются. Соответственно не возникает обязанность вести книгу продаж и книгу покупок.

Другими словами, данный режим применения НДС практически полностью соответствует нынешней (до конца 2024 г.) практике плательщиков УСН, которые ничего не делают по НДС.

Однако следует иметь в виду, что согласно п.5 ст.173 НК РФ если лицо, освобожденное от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой НДС, выставит покупателю счет-фактуру с выделением суммы НДС, то данный налог подлежит уплате НДС, причем без права на вычет «входного» НДС (пп.1 п.2 ст.171 НК РФ). Данный механизм существовал всегда и будет продолжать применяться в 2025 г.

2. Плательщик УСН платит НДС в ограниченном режиме.

В соответствии с пп.1 п.8 ст.164 НК РФ при реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав организации и ИП, применяющие УСН, вправе производить налогообложение соответствующих операций по ставке 5% (7%) если за календарный год, предшествующий календарному году, начиная с которого организация или индивидуальный предприниматель переходит на УСН (за предшествующий налоговый период по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН), у указанных организации или ИП сумма доходов, определяемых в порядке, установленном главой 23, 25 или 26.1 НК РФ, а также в порядке, установленном Федеральным законом от 25 февраля 2022 года N 17-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Автоматизированная упрощенная система налогообложения», не превысила в совокупности 250 (450) миллионов рублей, и такая организация или индивидуальный предприниматель не имеет оснований для освобождения от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой налога (т.е. доходы превысили 60 млн. руб.).

Применение НДС по данным так называемым «специальным ставкам» НДС имеет ряд особенностей:

1) выбор данных специальных ставок носит добровольный характер (абз.1 п.8 ст.164 НК РФ); другими словами, плательщик вправе сразу «перепрыгнуть» специальные ставки и «сесть» на обычные;

2) согласно п.9 ст.164 НК РФ данные специальные ставки должны применяться в течение не менее 12 последовательных налоговых периодов начиная с пер-

вого налогового периода, за который представлена налоговая декларация, в которой отражены операции, подлежащие налогообложению по указанной налоговой ставке, если не превышены вышеуказанные лимиты доходов (абз.5 пп.1 или абз.5 пп.2 п.8 ст.164 НК РФ);

3) плательщики НДС по таким специальным ставкам не вправе принимать к вычету «входной» НДС (пп.8 п.2 ст.170 НК РФ); однако следует отметить, что такие плательщики НДС вправе принимать к вычету тот НДС, который они сами же и начислили:

– при отгрузке в счет ранее полученных авансов (п.8 ст.171 НК РФ);

– при возврате авансов (п.5 ст.171 НК РФ);

– при отказе покупателями от товаров (работ, услуг) (п.5 ст.171 НК РФ);

– при изменении цены товаров (работ, услуг) в сторону уменьшения (п.13 ст.171 НК РФ);

– при уплате авансов (п.12 ст.171 НК РФ).

Данный режим не предполагает одновременное применение обычных ставок НДС (20%, 10% и 0%) по тем или иным операциям. Однако для ставки 0% предусмотрены исключения – плательщик вправе применять данную ставку для операций, указанных в пп.пп. 1 – 1.2, 2.1 – 3.1, 7 и 11 п.1 ст.164 НК РФ. Такая дифференциация имеет свое объяснение. Вышеуказанный список операций – это классическая внешнеторговая (экспортная) деятельность. А для внешней торговли существует общепринятое в мировой практике специальное правило применения НДС (и других косвенных налогов): экспорт товаров (работ, услуг) освобождается от НДС, а импорт – наоборот облагается. И такие правила должны применяться и для данного – ограниченного режима применения НДС (специальные ставки).

Однако за последние годы Минфин России стал применять ставку 0% не совсем по своему прямому назначению: под нее стали подводить операции, не имеющие прямого отношения к внешнеторговой деятельности, например, услуги по предоставлению мест для временного проживания в гостиницах (пп.19 п.1 ст.164 НК РФ). Поэтому логично, что для таких «непрофильных»

операций должен применяться ограниченный режим применения НДС (специальные ставки), а не ставка 0% (в случае конечно же выбора плательщиком НДС таких специальных ставок).

3. Плательщик УСН платит НДС в обычном режиме.

В соответствии с абз.5 п.8 ст.164 НК РФ если в течение налогового периода по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН, у организации или ИП сумма доходов, определяемых в соответствии со ст.346.15 и пп.пп. 1 и 3 п.1 ст.346.25 НК РФ, превысила в совокупности 450 миллионов рублей, такая организация или ИП начиная с 1-го числа месяца, в котором имело место указанное превышение, утрачивает право на применение налоговых ставок в размере 5% и 7%. При этом в целях определения указанной величины доходов учитываются в том числе полученные в календарном году применения упрощенной системы налогообложения доходы в рамках применения специального налогового режима «Автоматизированная упрощенная система налогообложения».

В таком случае плательщик НДС начинает применять данный налог в обычном режиме: обычные ставки, вычеты и пр.

Таким образом, суть вышеуказанной головоломки для плательщиков НДС будет заключаться в обоснованном (разумном) выборе одного из двух режимов применения НДС:

1) ограниченный режим применения НДС – по специальным ставкам, но без вычетов «входного» НДС;

2) обычный режим применения НДС – более высокие ставки НДС, но с вычетами «входного» НДС.

Важнейший фактор, который придется учитывать при вышеуказанном выборе – это влияние режима применения НДС на затраты. Если плательщик НДС выберет ограниченный режим, то «входной» НДС ляжет на затраты, увеличивая

себестоимость товаров (работ, услуг) и тем самым уменьшая прибыль и рентабельность. При выборе же обычного режима применения НДС «входной» НДС пойдет к вычету, не затрагивая себестоимость. Влияние этого фактора определяется, прежде всего, долей материальных затрат в себестоимости товаров (работ, услуг). Для материалоемкого производства этот фактор существенно повлияет на затраты. Для оказания услуг – напротив, его влиянием можно будет пренебречь. Для нивелирования этого фактора вариантом развития бизнеса может стать смена поставщиков. Для плательщиков НДС на ограниченном режиме, предпочтительными могут оказаться поставщики, не применяющие НДС (льготы, освобождения, патентная система налогообложения и пр.), что опять возвращает нас к концепции «клуба плательщиков НДС».

Выводы

Вышесказанное вновь возвращает нас к мысли об уникальности НДС: выбор режима его применения является не только вопросом чисто финансовым (расчет суммы налогов и оптимизация налоговой нагрузки), но и вопросом ведения бизнеса в целом, затрагивающего хозяйственные связи с контрагентами (определяющим стратегию выбора таковых).

Таким образом, 2025 г. станет весьма непростым для малого бизнеса, применяющего УСН. С одной стороны, потенциальный круг плательщиков данного специального налогового режима существенно возрастет. С другой стороны, доля таких плательщиков, которые сохранят право не применять НДС резко сократится. Плюс непростая модель выбора режима применения НДС. Надеемся, что данная реформа достигнет своих целей, а на этапе ее запуска и внедрения у малого бизнеса не возникнет непреодолимых проблем.

Библиографический список

1. Налоговый кодекс РФ (часть первая): федер. закон: [от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ] // Собр. законодательства Рос. Федерации. 1998. № 31. Ст. 3824.
2. Налоговый кодекс РФ (часть вторая): федер. закон: [от 5 авг. 2000 г. № 117-ФЗ] // Собр. законодательства Рос. Федерации. 2000. № 32. Ст. 3340.

3. О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации: федер. закон: [от 12 июля 2024 г. № 176-ФЗ].

4. О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации: федер. закон: [от 27 ноября 2017 г. № 255-ФЗ].

5. О направлении Методических рекомендаций (вместе с «Методическими рекомендациями по НДС для УСН»): письмо ФНС России: [от 17 октября 2024 г. № СД-4-3/11815@]. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=488385&searchid=344469BD7471D38825D230886CA1D65C&mode=splus&rnd=79qOyQ#rXCHjXUwVrejfJo> (дата обращения 21.12.2024).

6. Послание Президента РФ Федеральному Собранию от 29.02.2024 г. «Послание Президента Федеральному Собранию» // Российская газета. № 46. 01.03.2024.