

Алагаева Кавсарат Юсуповна, аспирантка Института управления, бизнеса и права, Академия экономики и бизнеса, тел.: 8(928)1645420, e-mail: alagaeva@yandex.ru.

АНАЛИЗ И РЕФОРМИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ

(рецензирована)

В статье проведен анализ системы налогообложения и динамики малого и среднего бизнеса в России. Представлена классификация налогов и сборов, проведено сопоставление специальных налоговых режимов: упрощенной системы налогообложения и единого налога на вмененный доход. Выделены основные направления реформирования системы налогообложения малого и среднего бизнеса.

Ключевые слова: налогообложение, малый бизнес, средний бизнес, упрощенная система налогообложения, единый налог на вмененный доход, налоговое бремя.

Alagaeva Kavsarat Yusupovna, post-graduate student of the Institute of Management, Business and Law, Academy of Economics and Business, tel.: 8 (928) 1645420, e-mail: alagaeva@yandex.ru.

REVIEW AND REFORMATION OF THE SYSTEM OF SMALL AND MEDIUM BUSINESS TAXATION IN MODERN RUSSIA

(reviewed)

The article analyzes the tax system and the dynamics of small and medium businesses in Russia.

The classification of taxes and fees has been given, a comparison of special tax regimes has been made: of a simplified tax system and of a single tax on imputed income.

The basic directions of reforming the tax system for small and medium businesses have been defined.

Keywords: taxation, small business, medium business, simplified tax system, single tax on imputed income, tax burden.

Как показывает история, пожалуй, ни в одной стране мира так часто не менялось отношение к предпринимательству, как в России. С приходом к власти В.В. Путина политика становится все более ориентированной на рост и развитие малого и среднего бизнеса (МСБ). Как отмечает президент: «От уверенного развития малого и среднего бизнеса напрямую зависит насыщение рынка разнообразными товарами и услугами, формирование здоровой конкурентной среды, создание новых рабочих мест. И, конечно, укрепление промышленного и аграрного потенциала российских регионов, повышение уровня и качества жизни людей» [1]. Однако доля малого и среднего бизнеса в ВВП России является небольшой – порядка 21-22%, в то время как в США этот показатель составляет 50%, в Китае – более 60%.

Согласно опроса, проведенного в 2013 г., на вопрос чего ждут предприниматели от государства 79% бизнесменов ответили, что снижения налогов [2]. Тем не менее, пока в налоговом кодексе России даже нет понятия «малый и средний бизнес».

Несмотря на существующие недостатки в налоговой системе на сегодняшний день, проделана огромная работа по ее формированию. Снижены налоговые ставки, предусмотрена возможность применения специальных налоговых режимов для малого и среднего бизнеса, в 2007 г. был принят Закон « О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» – все это создало условия для развития бизнеса в России.

Прежде чем проанализировать систему налогообложения малого и среднего бизнеса и выделить основные направления ее реформирования определим, что следует понимать под ней. Рассматривать налоговую систему любого государства можно в трех ракурсах:

- как совокупность налогов, сборов и иных обязательных платежей, подлежащих оплате в различные уровни бюджета (федеральный, региональный и местный) и внебюджетные фонды.
- как совокупность законов, актов, указов, регулирующих налоговые взаимоотношения.
- как система государственных институтов, реализующих налоговую политику государства.

Описывая налоговую систему России, мы будем определять ее как систему налогов и сборов, остальные аспекты будут отодвинуты на второй план.

Следует отметить, что предприятия уплачивают не все налоги и сборы, предусмотренные НК РФ. Применение специальных налоговых режимов (упрощенной системы налогообложения единого

налога на вмененный доход, патентной системы налогообложения и др.), позволяет заменить ряд налогов одним. Кроме того, подлежат перечислению и неналоговые платежи, также формирующие доходы всех уровней, некоторые из которых (например, взносы во внебюджетные фонды), по сути, не отличаются от налогов и имеют все присущие им признаки обязательности, безвозмездности и индивидуальности, что существенно увеличивает реальное налоговое бремя малого и среднего бизнеса.

Обобщенная классификация всех уплачиваемых налогов и сборов в России представлена на рис. 1.

Отметим, что статус бизнеса не влияет на применяемую систему налогообложения.

Согласно Закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» №209-ФЗ и Постановления правительства РФ от 09.02.2013 г. №101 к субъектам среднего бизнеса следует относить организации со средней численностью работников от 101 до 250 человек и годовым доходом до 1 млрд. руб. (без учета налога на добавленную стоимость). Для малого бизнеса характерна средняя численность до 100 человек (микропредприятия – не более 15сотрудников) с годовой выручкой до 400 млн. рублей (микропредприятия – до 60 млн. руб.).



Рисунок 1. Классификация налоговой системы России

На рис.2, 3 представлена динамика малого и среднего бизнеса за последние несколько лет. В последние годы наблюдается стабильный рост субъектов малого бизнеса (в особенности микропредприятий) и снижение количества субъектов среднего бизнеса.

По состоянию на начало 2013 года в России насчитывалось 13 767 средних предприятий (это на 13% меньше аналогичного показателя на начало 2012 года) – то есть не менее 1% юридических лиц сегмента малого и среднего предпринимательства (МСП) попадали в данную категорию.

Дальнейшее исследование покажет, как данная динамика связана с существующей системой налогообложения бизнеса в России. Пока же отметим, что такого понятия как «малый и средний бизнес» в налоговом кодексе РФ не существует, а значит и не существует на законодательном уровне

какого-то особого подхода к налогообложению данных секторов предпринимательства. В НК РФ выделены специальные режимы налогообложения (УСН, ЕНВД, патентная система и др.), которые, при соблюдении определенных условий, могут быть применены субъектами бизнеса.

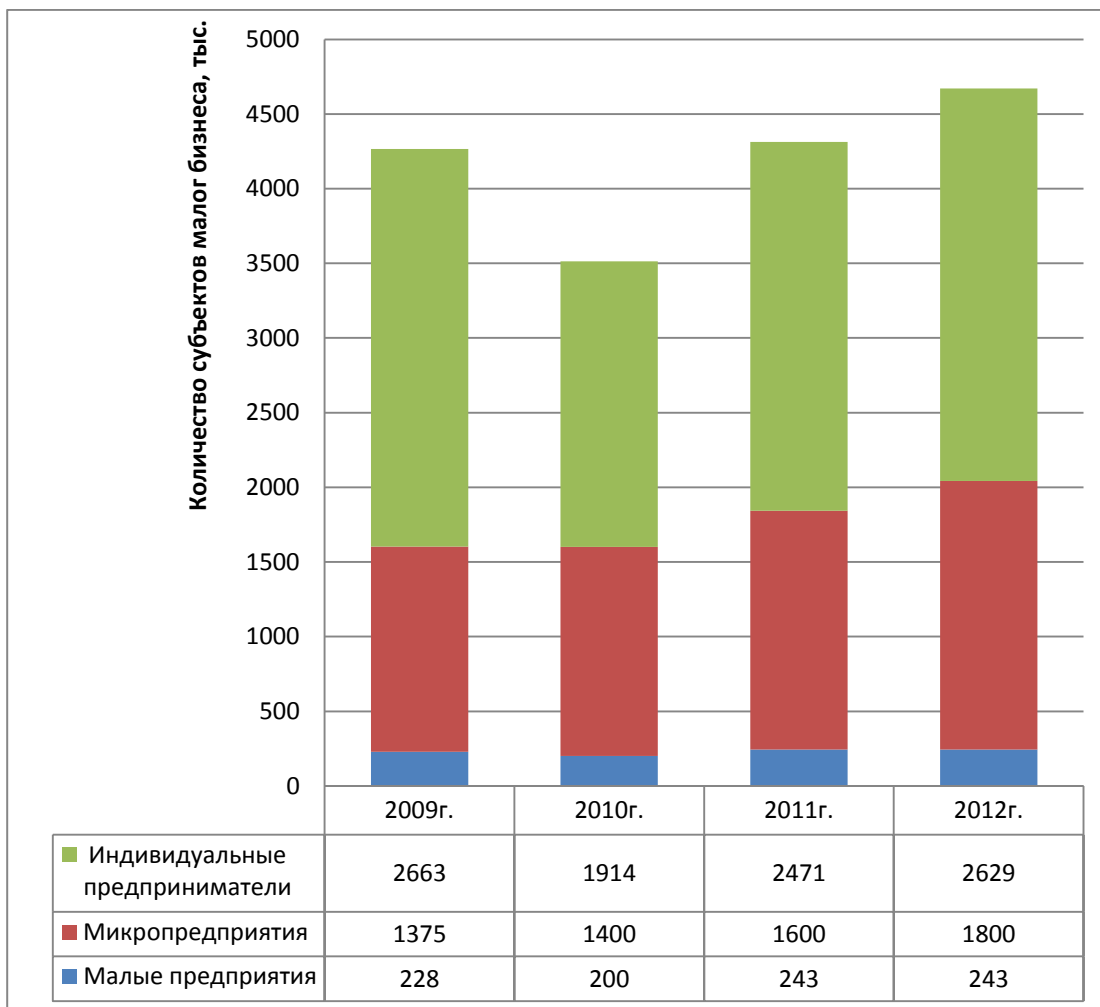


Рисунок 2. Динамика малого бизнеса в России

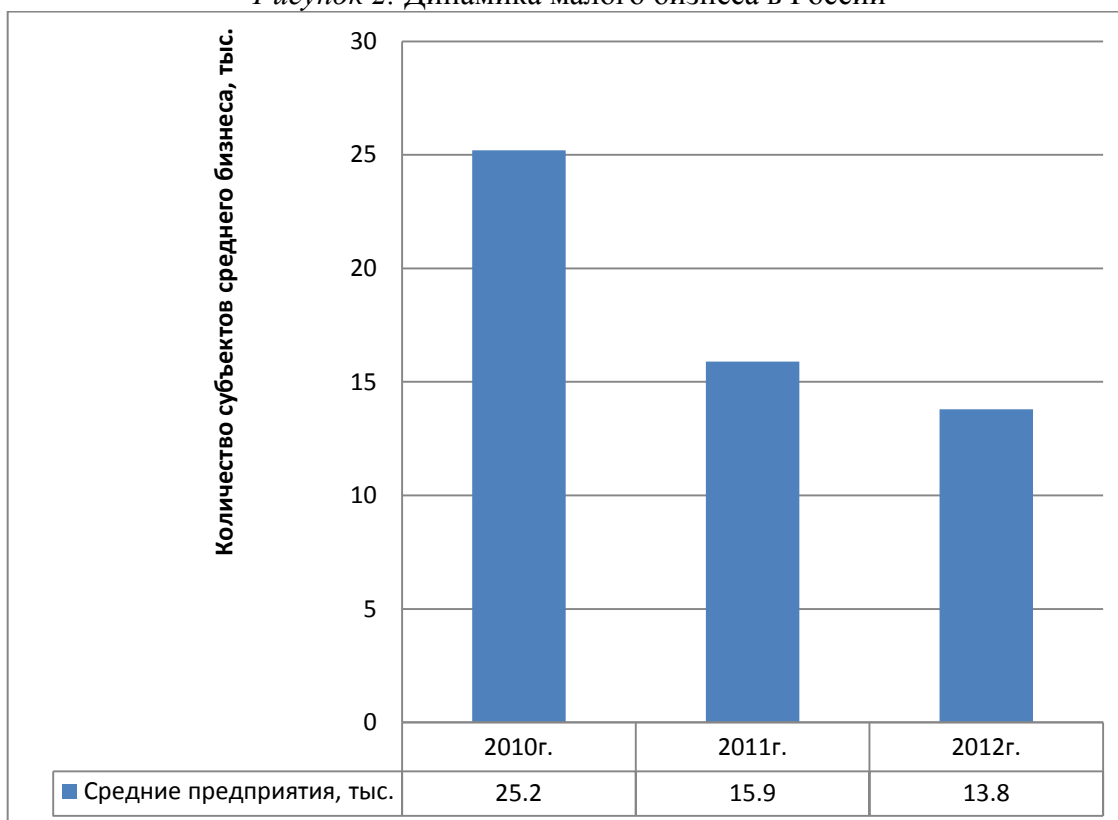


Рисунок 3. Динамика среднего бизнеса в России

Упрощенная система налогообложения (УСН) для организаций предполагает замену уплаты налога на прибыль организаций (20%), налога на имущество (2,2%) и НДС (18%, 10% и 0%), а для ИП – налога на доходы физических лиц (базовая ставка 13%) и налога на имущество физических лиц (0,1%, 0,3%, 0,5%) уплатой единого налога: 6% (если объектом налогообложения выбраны доходы) или 15 % (если объектом налогообложения являются доходы уменьшенные на величину расходов). Ставка налога во втором случае может быть иной в некоторых субъектах, например, в Ростовской области она составляет 10%.

В соответствии с п. 3 ст. 346.12 НК РФ, УСН не могут применять банки, страховщики, ломбарды, организации, имеющие филиалы и представительства, предприятия с средней численностью сотрудников более 100 человек и другие. Кроме того, организация или индивидуальный предприниматель утрачивает право применять УСН, если по итогам налогового периода валовой доход превысит 60 млн. руб. Таким образом, условия применения УСН не могут быть соблюдены крупным бизнесом, а по объему возможного валового дохода – средним предпринимательством. Кроме того, специальные налоговые режимы, согласно законодательства РФ, не всегда могут применять даже малые предприятия при существенных доходах до 400 млн. руб. в год, только микропредприятия с годовым доходом до 60 млн. руб. без учета НДС.

Подобные ограничения существуют и в других специальных налоговых режимах. Так, плательщиками Единого налога на вмененный доход (ЕНВД), могут быть организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся определенными видами деятельности, такими как, оказание бытовых и ветеринарных услуг, услуг по ремонту и мойке автотранспорта, перевозке пассажиров (имеющими не более 20 автотранспортных средств), розничной торговлей на площади не более 150 кв.м., оказание услуг общественного питания, с не более чем такой же площадью зала и др. При осуществлении таких видов деятельности применение ЕНВД является обязательным. Ограничений по доходам нет, но при этих условиях в них и нет нужды. Объектом налогообложения установлен вмененный доход, т.е. потенциально возможный валовой доход налогоплательщика, рассчитанный на основе базовой доходности, количества физических показателей и коэффициентов. Данный налоговый режим широко используется малыми предприятиями, в особенности индивидуальными предпринимателями.

Таким образом, некоторые малые предприятия и все средние предприятия используют общую налоговую систему с уплатой всех предусмотренных налогов и сборов согласно законодательства.

Необходимым условием для развития малого и среднего бизнеса в России, на наш взгляд, является снижение налоговой нагрузки для предпринимателей. Выделим основные направления реформирования, способствующие снижению налогового бремени.

Во-первых, считаем возможным в Налоговом кодексе дать определение понятий «малый бизнес (предпринимательство)» и «средний бизнес (предпринимательство)». Кроме того, увязать на законодательном уровне статус бизнеса и возможно применяемую систему налогообложения.

Во-вторых, увеличить предельный объем годовой выручки при упрощенной системе налогообложения до 400 млн. руб., что позволит применять данный режим всеми субъектами малого бизнеса.

В-третьих, для снижения налоговой нагрузки среднего бизнеса, на наш взгляд, имеет смысл использовать опыт зарубежных развитых стран, где отсутствуют какие-либо специальные налоговые режимы, но для субъектов МСБ предусмотрены пониженные ставки на основные налоги (в основном налог на прибыль и НДС).

Так, в Великобритании в 2014 г. для компаний годовая прибыль которых не превышает 300 000 фунтов стерлингов установлена ставка налога на прибыль в размере 20% вместо общей 23%. В Германии двухуровневая общая ставка налога на прибыль – 15% базовая и 14-17% – дополнительно подлежащая уплате в муниципалитет, для МСБ она составляет в два раза меньше – на уровне 15%. В США многоуровневая прогрессивная система налогообложения прибыли от 15% до 35% в зависимости от уровня годового дохода. [3] Кроме того, в США, пожалуй, одни из самых лояльных критериев отнесения к субъектам МСБ, к данной категории относятся предприятия со штатом до 499 человек. В России, считаем, имеет смысл уменьшить для среднего бизнеса не только ставку налога на прибыль (сейчас она составляет 20%), но и налога на добавленную стоимость (общая ставка по НДС сегодня 18%), что позволит снизить налоговое бремя и способствовать росту числа предприятий данной сектора.

В целом можно утверждать, что за прошедшие два десятка лет, был пройден огромный путь по восстановлению налоговой системы, отвечающей условиям рыночной экономики. Но это не означает, что в преобразованиях больше нет нужды. Малое и среднее предпринимательство нуждается в построении оптимальной системы налогообложения, способствующей росту предпринимательства, а не развитию «теневой экономики».

Литература:

1 Роль малого и среднего бизнеса в развитии экономики [Электронный ресурс]. URL: <http://ria.ru/economy/20111130/502441934.html>.

2 Малый и средний бизнес в России: системные проблемы развития и их решение. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.mspbank.ru/files/2013/03/15/macroprezentacija.pdf>.