Введение

Налогообложение малого бизнеса в нашем государстве несовершенно, но это не повод, чтобы не платить налоги совсем. Гораздо более разумным и законным выходом из положения является подбор оптимальной системы налогообложения малого бизнеса. Многие индивидуальные предприниматели выбирают упрощенную систему налогообложения, но она порождает много вопросов и сложностей. Отчетность меняется слишком часто даже в сфере малого бизнеса, а общение с налоговой инспекцией большинство предпринимателей желает свести к минимуму.

Налогообложение в бизнесе любой страны – это показатель ее развития, отношения к бизнесу и зрелость самого государства. В последнее время предпринимаются попытки со стороны государства облегчить ведение малого бизнеса. В частности, подача деклараций по упрощенке переведена на срок одного раза в год.

Таким образом, актуальность выбранной темы обусловлена сложностью и недостаточной разработанностью материала в сфере налогообложения малого бизнеса и ее оптимизации.

Цель данной работы – осветить основные принципы налогообложения малого предпринимательства и пути ее оптимизации.

Для достижения указанной цели были поставлены следующие задачи:

обозначить существующие системы налогообложения малого бизнеса, подробно остановившись на характеристике отдельных ее видов; назвать основные проблемы оптимизации налогообложения малого бизнеса.

При выполнении данной работы был изучен ряд учебной и научной литературы, такой как «Налоги» под редакцией Алексеева М. Ю., Болабановой О. Н., «Налоги и налогообложение» под редакцией Перова А.В. и др., а также статьи таких журналов как «Российский налоговый курьер», «Налоговый вестник» и др. Нормативно-правовой основой стал Налоговый кодекс Российской Федерации.

Глава 1. Налогообложение малого бизнеса

1.1 Характеристика системы налогообложения малого бизнеса

Наиболее действенным способом поддержки малого бизнеса, безусловно, является установление такого порядка налогообложения, который позволил бы улучшить экономическое состояние существующих малых предприятий и дал толчок к развитию малого бизнеса в отраслях производственной сферы. Опыт многих зарубежных стран показывает, что учет специфики малого бизнеса при разработке налоговых режимов позволяет в короткие сроки добиться желаемых результатов.

Анализ существующих систем налогообложения малого бизнеса показал, что специальные налоговые режимы, несомненно, должны способствовать развитию малого предпринимательства в нашей стране. Однако, по мнению авторов статьи, в них все еще встречаются спорные моменты, которые не устраивают налогоплательщиков.

Экономическое развитие большинства стран к концу XX в. столкнулось с рядом серьезных трудностей, и одним из приоритетных направлений выхода из сложившейся ситуации явилось расширение сферы и масштабов деятельности малого бизнеса во всех формах и видах. Гибкой по структуре и небольшой по размеру компании легче следовать потребительским предпочтениям, производить широкую номенклатуру конкурентоспособных изделий и услуг, использовать современную технику и технологию.

Необходимость адекватной реакции на изменения рыночной конъюнктуры, развитие научно-технического прогресса и выход на первый план качественных характеристик продукта обусловили роль малого бизнеса как необходимого элемента экономики любого государства. И реальная поддержка конкурентоспособности малых предприятий может быть реализована лишь через налоговую политику, которая учитывает не только интересы государства, но и отдельного налогоплательщика.

С началом экономических реформ в России на малое предпринимательство также возлагалось решение серьезных экономических и социальных задач. Однако развитие малого бизнеса было сопряжено со сложностями, которые можно объяснить как объективными, так и субъективными причинами. Отсутствие системы государственной поддержки и регулирования малого бизнеса, опыта у руководителей, сложности с получением кредитов и сбытом продукции зачастую становились непреодолимыми препятствиями на пути процветания малых предприятий, и многие из них достаточно быстро разорялись. Все это привело к существенному сокращению числа малых предприятий и преобладанию в их структуре посреднических и торговых организаций при практическом отсутствии малых предприятий в производственной сфере.

До начала реформ основное внимание при реализации налоговой политики в Российской Федерации уделялось фискальной функции. Реформирование налогового законодательства, начатое в 1991 г., было направлено на уменьшение избыточной ориентированности на фискальную функцию, с переориентацией на функцию стимулирования роста конкурентоспособности бизнеса, выражающейся в необходимости повышения информированности налогоплательщиков, их консультирования и воспитания.

Однако наиболее действенным способом поддержки малого бизнеса, безусловно, является установление такого порядка налогообложения, который позволил бы улучшить экономическое состояние существующих малых предприятий и дал толчок к развитию малого бизнеса в отраслях производственной сферы. Опыт многих зарубежных стран показывает, что учет специфики малого бизнеса при разработке налоговых режимов позволяет в короткие сроки добиться желаемых результатов.

Налоговым кодексом Российской Федерации (НК РФ) в качестве механизмов реализации фискальной функции выделены, помимо общего, специальные налоговые режимы[[1]](#footnote-1).

Общий режим налогообложения предполагает уплату налогоплательщиками федеральных, региональных и местных налогов. Федеральные налоги действуют на территории всех регионов России, а региональные — только в тех, где законодательный орган принял специальный закон об их введении, устанавливающий ставки, формы отчетности и сроки уплаты налогов. Местные налоги вводятся в действие актами местных органов власти.

Установление специальных налоговых режимов в отношении субъектов малого и среднего бизнеса продиктовано необходимостью учета при налогообложении направления и объема их деятельности.

Специальные налоговые режимы получили распространение и в ряде стран ближнего зарубежья, таких как Азербайджан, Армения, Беларусь, Таджикистан, Казахстан, Украина и др.

Использование специальных режимов заменяет уплату нескольких основных налогов, таких как налог на прибыль, налог на добавленную стоимость (НДС), налог на имущество организаций и единого социального налога (ЕСН), уплатой единого налога, размер которого рассчитывается в упрощенном порядке, при этом остальные налоги уплачиваются в общем порядке. Возможность применения специальных режимов зависит от сферы деятельности налогоплательщика, величины дохода (ст. 346.2, 346.12 НК РФ) и организационно-правовой формы бизнеса.

Делая окончательный выбор в отношении той или иной организационно-правовой формы бизнеса, необходимо отчетливо представлять как их недостатки, так и преимущества и возможность их использования.

Так, учредитель общества с ограниченной ответственностью (ООО) не отвечает своим личным имуществом по долгам фирмы и не несет ответственность за нарушения, которые были допущены в работе (ст. 87–94 гл. 4 ГК РФ).

По сравнению с акционерными обществами различного типа, индивидуальный предприниматель (ИП) имеет ряд преимуществ:

простая и быстрая регистрация предприятия;

любой размер уставного капитала;

возможность регистрации ИП по месту жительства предпринимателя: отсутствие необходимости в банковском расчетном счете;

простая схема налогообложения индивидуальных предпринимателей и легкое ведение бухгалтерии без необходимости наличия бухгалтера (ст. 22 ФЗ от 08.08.2001 № 129-ФЗ в ред. ФЗ от 23.12.2003 № 185-ФЗ).

В связи с этим лица, которые планируют начать предпринимательскую деятельность, выбирая организационно-правовую форму своего бизнеса, в большинстве случаях останавливаются на ООО или ИП.

В зависимости от различных показателей выбирается один из четырех специальных режимов или применяются несколько одновременно.

Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей — специальный налоговый режим для сельскохозяйственных товаропроизводителей (организаций и индивидуальных предпринимателей, производящих сельскохозяйственную продукцию или выращивающих рыбу, осуществляющих ее первичную или последующую переработку).

Система предусматривает на добровольных началах замену единым сельскохозяйственным налогом (ЕСХН) уплату налога на прибыль, НДС (кроме НДС, подлежащего уплате при ввозе товаров на территорию Российской Федерации), налога на имущество и ЕСН.

Упрощенная система налогообложения (УСНО) — одна из наиболее популярных систем, поскольку налогоплательщик имеет возможность выбора объекта налогообложения, кроме того, он может вести бухгалтерский учет в минимальном объеме, что, безусловно, является существенным преимуществом.

Объектом налогообложения могут быть доходы (облагаются по ставке 6%) или доходы, уменьшенные на величину расходов (облагаются по ставке 15%). Выбор объекта налогообложения зависит от доли расходов в общем объеме выручки и их состава, так как не все расходы уменьшают доходы в целях налогообложения.

При переходе на УСНО налогоплательщик, в зависимости от организационно-правовой формы, освобождается от уплаты следующих налогов:

ООО — налога на прибыль, НДС (учитывая требование гл. 21 НК РФ, обязывающей уплачивать НДС со стоимости товаров, ввезенных на территорию Российской Федерации), налога на имущество организаций, ЕСН;

ИП — налога на доходы физических лиц (НДФЛ) от предпринимательской деятельности, НДС (требование гл. 21 НК РФ), налог на имущество (только в отношении имущества, использованного в деятельности индивидуального предпринимателя) и ЕСН.

Существуют жесткие ограничения, установленные Налоговым Кодексом РФ по применению УСНО.

Не имеют права применять данную систему:

банки, страховщики, негосударственные пенсионные фонды, инвестиционные фонды, профессиональные участники рынка ценных бумаг, ломбарды и нотариусы, занимающиеся частной практикой;

юридические лица и ИП, занимающиеся игорным бизнесом, производством подакцизных товаров, добычей полезных ископаемых (кроме не числящихся на государственном балансе и установленных в подп. 1 п. 2 ст. 336 НК РФ), являющиеся участниками соглашений о разделе имущества;

переведенные на единый налог на вмененный доход (ЕНДВ) в соответствии с гл. 26.3 НК РФ;

переведенные на ЕСХН.

Кроме того, на УСНО, согласно подпунктам 13 п. 3 ст. 346.12 НК РФ, не имеют право переходить организации:

имеющие филиалы и (или) представительства на территории Российской Федерации (ст. 55 ГК РФ);

в которых доля участия сторонних организаций превышает 25%;

списочная численность работников которых за налоговый период превысила 100 человек;

в которых стоимость основных средств (ОС) и нематериальных активов (НА), определенных в соответствии с ФЗ «О бухгалтерском учете», превышает 100,00 млн. руб.

К неудобству данной системы можно отнести легкость утраты права по ее применению.

Для этого достаточно выйти за лимит годового дохода в 20,00 млн руб. или иметь остаточную стоимость ОС и НА более чем в 100,00 млн руб. (п. 4 ст. 346.13 НК РФ). Как следствие, возможная обязанность доплаты налога на прибыль, уплата штрафных санкций, восстановление данных бухгалтерского учета за весь период применения упрощенного режима налогообложения, возможная дополнительная сдача налоговой и бухгалтерской отчетности[[2]](#footnote-2).

Вполне оправдано было бы увеличение суммы этого лимита, для того чтобы более широкий круг предпринимателей смог воспользоваться данной системой, а налогоплательщики, уже использующие ее, не испытывали неудобств, связанных с переходом на общий режим налогообложения при незначительном превышении лимита.

Кроме того, налогоплательщики УСНО должны отслеживать все изменения в налоговом законодательстве, так как введение нового налога или изменение названия налога означает автоматическое включение их в качестве его плательщиков. Решение дублировать учет хозяйственных операций по правилам бухгалтерского учета или возможное появление обязанности перехода на уплату ЕНВД по одному или некоторым видам деятельности может повлечь за собой увеличение затрат на ведение учета.

Единый налог на вмененный доход (ЕНВД) — специальный налоговый режим, который применяется в обязательном порядке в соответствии с законами субъектов Российской Федерации, если предприниматели и организации занимаются следующими видами деятельности:

оказание бытовых и ветеринарных услуг; услуг по ремонту, техническому обслуживанию, мойке автотранспортных средств и платных автостоянок;

услуг общественного питания и розничной торговли;

распространения или размещения наружной рекламы.

Существует возможность «выбора» ЕНВД для видов деятельности, для которых установлены следующие ограничения:

розничная торговля (площадь торгового зала не более 150 кв. м);

оказание услуг общественного питания (площадь зала обслуживания не более 150 кв. м);

оказание автотранспортных услуг по перевозке пассажиров и грузов (не более 20 транспортных средств).

Соответственно превысив эти ограничения или, наоборот, уменьшив показатели до уровня ограничений, можно применять либо ЕНВД, либо общую или упрощенную систему налогообложения.

Размер налога фиксирован и не зависит от величины полученного дохода.

Данная система является не всегда экономически выгодной предпринимателю по причине частого несовпадения фактически полученного дохода с фактической суммы уплаченного ЕНВД.

Отсутствие возможности учета затрат при исчислении ЕНВД и, как следствие, снижение возможности к расширению бизнеса, влечет за собой желание налогоплательщика избежать уплаты ЕНВД путем перепрофилирования своей деятельности и переноса ее в регионы, где ЕНВД не уплачивается[[3]](#footnote-3).

Стоит отметить, что, наряду с недостатками, налог обладает и неоспоримым преимуществом — снижением себестоимости продукции (работ, услуг) за счет отсутствия таких налогов, как НДС и ЕСН, что особенно актуально для малых предприятий.

Также хотелось бы обратить внимание на то, что п. 4 ст. 346.12 НК РФ дает право организациям и индивидуальным предпринимателям применять УСНО и систему налогообложения в виде ЕНВД одновременно.

Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции — довольно специализированный налоговый режим, применяемый при выполнении соглашений о разделе продукции (полезных ископаемых, добытых из недр на территории Российской Федерации, а также на континентальном шельфе Российской Федерации и (или) в пределах исключительной экономической зоны Российской Федерации), заключенных между государством и пользователем недр в соответствии с Федеральным законом «О соглашениях о разделе продукции».

Но, как показывает статистика, самой популярной системой у представителей малого бизнеса является упрощенная система налогообложения в виде патента для индивидуальных предпринимателей.

Система налогообложения на основе патента — модернизированный вид УСНО.

Суть этого способа уплаты налогов состоит в уплате фиксированной суммы за патент на вид деятельности, которым предприниматель занимается, не привлекая к своей деятельности наемных работников.

Покупка патента осуществляется на квартал, полугодие, 9 месяцев или год и оплачивается двумя частями: одну треть стоимости — не позднее 25 дней после начала работы по новой системе, оставшуюся часть — не позднее 25 дней по окончании периода, на который был выдан патент.

Годовая стоимость патента определяется как соответствующая налоговой ставке, предусмотренной п. 1 ст. 346.20 НК РФ, процентная доля установленного по каждому виду предпринимательской деятельности, предусмотренному п. 2 ст. 346.25.1 НК РФ, потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода.

Размер потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода устанавливается законами субъектов Российской Федерации по каждому из видов предпринимательской деятельности, по которому разрешается применение ИП упрощенной системы налогообложения на основе патента.

Преимущество данного подхода, несмотря на необходимость соблюдения ограничения по размеру годовой выручки, в том, что список видов деятельности с возможностью приобретения патента настолько обширен, что охватывает практически весь спектр интересов малого предпринимательства. При этом условия работы с покупкой патента намного проще условий УСНО.

Так как возможность добровольного выбора организацией или ИП предусмотрена только для систем ЕСХН, УСНО и ее модернизированного варианта в виде патента для ИП, то и оптимизация может быть связана прежде всего с этими режимами.

Например, в Налоговом кодексе РФ до сих пор не установлено, что делать налогоплательщику, если он утратил право на применение УСНО по основаниям, не указанным в п. 4 ст. 346.13, который гласит: «Если по итогам отчетного (налогового) периода доходы налогоплательщика превысили 20 млн руб. и (или) в течение отчетного (налогового) периода допущено несоответствие требованиям, установленным пунктами 3 (пункт, в котором перечислены лица, которые не в праве применять УСНО) и 4 (пункт об одновременном применении УСНО и ЕНВД) статьи 346.12 настоящего Кодекса, такой налогоплательщик считается утратившим право на применение упрощенной системы налогообложения с начала того квартала, в котором допущены указанное превышение и (или) несоответствие указанным требованиям».

Например, в связи с началом осуществления видов деятельности, указанных в п. 3 ст. 346.12 НК РФ, при которых субъект не вправе применять УСНО, в случае превышения численности и т. п.

Целесообразным представляется в этом случае дополнение ст. 346.13 НК РФ п. 8, например, следующего содержания: «В случае если налогоплательщик утратил право на применение УСНО, по основаниям, не указанным в п. 4 ст. 346.13, он обязан перейти на обычную систему налогообложения с даты утраты такового права. Об утрате права на применение УСНО налогоплательщик представляет в налоговый орган уведомление в срок до 15 числа месяца, следующего за месяцем, в котором произошла утрата права на применение УСНО».

Особое внимание следует обратить на тот факт, что в случае использования специальных налоговых режимов налогоплательщик уже не является плательщиком НДС. Следовательно, его контрагенты (покупатели или заказчики), применяющие общий режим налогообложения и являющиеся плательщиками НДС, не могут возместить НДС, поэтому сделка становится для них малопривлекательной.

Необходимо отметить, что и реальные налогоплательщики не остаются равнодушными к современному состоянию системы налогообложения малого бизнеса, и вызывает уважение настойчивость, с которой они пытаются найти решения некоторых проблемных моментов в налоговом законодательстве. Поправки к Налоговому кодексу РФ, предложенные рядом групп налогоплательщиков, отличает высокая юридическая грамотность и глубокое понимание проблем на практическом уровне. При этом поправки касаются как создания благоприятного режима налогообложения малого бизнеса, так и шагов, позволяющих минимизировать урон бюджетной системы страны. Хочется надеяться, что акции такого рода не останутся без внимания со стороны законодателей и конструктивные и оправданные предложения попадут на страницы Налогового кодекса[[4]](#footnote-4).

Необходимость оптимизации системы налогообложения малого бизнеса признается и законодателями. Совершенно очевидно, что без дальнейших реформ в этой области не обойтись, так как удобство, грамотность и простота уплаты налога является ключевым моментом не только в выполнении государством в полном объеме своей фискальной функции, но и в повышении мотивации к развитию у малого бизнеса, без которого невозможно повышение конкурентоспособности страны в целом.

1.2 Преимущества и недостатки упрощенной системы налогообложения

Субъекты малого бизнеса могут перейти на упрощенную систему налогообложения, для экономии на налогах. Как известно, существует два вида упрощенки: а) доходы – т.е.

Субъекты малого бизнеса могут перейти на упрощенную систему налогообложения, для экономии на налогах. Как известно, существует два вида упрощенки: а) доходы – т.е. налог платится в размере 6% от общего дохода организации (в доход включаются: обороты по банковскому счету, кассе, а также доходы по взаимозачету); б) доходы за вычетом расходов – в размере 15% от суммы налогооблагаемой базы. При выборе вида упрощенки необходимо все просчитать, т.к. по закону нельзя будет менять вид УСНО в течение трех лет с момента перехода. Можно вывести формулу, по которой будет видно какую форму лучше выбрать, пусть x – величина дохода, y – величина расхода, z – величина налога, тогда:

(x – y) \* 15% = z1;

x \* 6% = z2.

Если учесть то, что z1 меньше z2 выходит:

(x – y) \* 15% меньше x \* 6%, решая данное неравенство, получаем y больше 0,6x.

Из уравнения видно, что при выборе формы налогообложения при УСНО необходимо учитывать, что если у Вас расходы превышают 60%, то Вам будет выгоднее работать по форме доходы за вычетом расходов, и соответственно наоборот.

Преимуществами упрощенной системы налогообложения являются:

1) экономия на налогах (налогоплательщики-упрощенщики платят единый налог вместо налогов на прибыль, имущество, НДС, ЕСН);

2) нет необходимости содержать большой штат бухгалтеров

Недостатки упрощенной системы налогообложения:

1) потеря покупателей (крупные фирмы не станут работать с упрощенщиком из-за не выделенного НДС в заполненном бланке счет-фактуре);

2) теоретически появляется вероятность в том, что при преодолении фирмой установленных лимитов придется восстанавливать весь бухгалтерский учет за год.

На упрощенной системе налогообложения выгоднее работать фирмам занимающихся работой с населением или такими же мелкими фирмами. Организации работающие с крупными клиентами выгоднее работать по общему режиму налогообложения. Перед выбором режима налогообложения в бизнесе необходимо представить, чем будет заниматься фирма, с кем работать (население, организации), предусмотреть доходы.

Применение специальных режимов налогообложения призвано облегчить жизнь малого предпринимательства, по крайней мере, в плане начисления и уплаты налогов.

Режим применения упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности был установлен Федеральным законом от 29 декабря 1995 г. N 222-ФЗ, а с 1 января 2003 года его применение осуществляется в соответствии с главой 26.2 "Упрощенная система налогообложения" Налогового Кодекса РФ. С тех пор контролирующими органами были утверждены документы, регламентирующие применение данного вида налогообложения (такие как формы декларации, инструкции и др.).

В соответствии с вышеперечисленными нормативными актами под упрощенную систему "подпадают" ИП и организации, средняя численность работников которых не превышает 100 человек, а доход в течение года составляет не более 15 миллионов рублей.

Существуют и другие критерии. Так, организации не должны иметь филиалов и (или) представительств, а доля участия в фирме других организаций не должна превышать 25%.

Не могут применять "упрощенку" те, кто:

- занимаются специфическими видами деятельности (банки, ломбарды, нотариусы и т.д.)

- применяют иные специальные налоговые режимы (за исключением ЕНВД),

а также если стоимость основных средств и нематериальных активов превышает 100 миллионов рублей.

Итак, оценив собственное предприятие по вышеперечисленным критериям, налогоплательщик подает заявление в налоговую инспекцию и обретает возможность применения упрощенной системы.

Что же он получает в действительности?

1. Освобождение от уплаты:

- налога на прибыль (для организаций) либо налога на доходы физических лиц (для индивидуальных предпринимателей);

- налога на имущество;

- налога на добавленную стоимость (за исключением подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию РФ);

- единого социального налога;

взамен на уплату единого налога.

Уплачивается единый налог не позднее 25-го числа первого месяца, следующего за истекшим кварталом (авансовые платежи) и не позднее 31 марта года, следующего за истекшим годом.

Единый налог может рассчитываться от суммы доходов (6% от суммы доходов) или разницы между доходами и расходами (в этом случае применяется ставка 15%). Указать способ расчета нужно при подаче документов на право применения "упрощенки". С целью определения суммы единого налога все хозяйственные операции отражаются в Книге учета доходов и расходов[[5]](#footnote-5).

Налоговую декларацию "упрощенцы" подготавливают за каждый квартал, т.е. посещать налоговую инспекцию для сдачи отчетности нужно раз в квартал (российские законодатели обещают в ближайшее время принять закон, разрешающий "упрощенцам" отчитываться 1 раз в год).

2. Освобождение от обязанности ведения бухгалтерского учета, за исключением учета основных средств и нематериальных активов.

Вместе с тем "упрощенцы" применяют общий порядок ведения кассовых операций и представления статистической отчетности и уплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование.

Помимо перечисленных обязанностей организации и индивидуальные предприниматели вправе осуществлять в добровольном порядке уплату страховых взносов в Фонд социального страхования РФ.

Перечисленные факты выявляют значительное ослабление налоговой нагрузки на малый бизнес, и дают возможность привлечения внешнего специалиста для ведения бухгалтерского учета, что опять-таки уменьшает расходы бизнеса (зачастую предприниматель просто собирает всю документацию за определенный период и передает ее для оформления декларации и расчета налога). А саму отчетность вполне можно отправить по почте, без длительного ожидания в очередях налоговой инспекции.

Таким образом, применение упрощенной системы налогообложения не только дает возможность «сэкономить» на налоговых платежах, а значит, пустить средства "в оборот", но и высвобождает время предпринимателя для решения задач по развитию бизнеса.

Глава 2. Проблемы оптимизации системы налогообложения малого бизнеса

Изначально в России производство было высокомонополизированное и поэтому малый бизнес в наше время играет огромную роль в его развитии. Малое предпринимательство позволяет создавать новые рабочие места, обеспечить стране необходимую насыщенность рынка, формировать конкуренцию и т.д. В современных условиях малое предпринимательство в Российской Федерации предоставляет до 70% рабочих мест, а доля его участия в ВВП колеблется от 30 до 50%.

Реальностью наших дней является мировой финансовый кризис, влияние которого ощутили на себе все экономические субъекты, в том числе и малые предприятия. Следует отметить более острую подверженность малого бизнеса к воздействию финансового кризиса. В условиях сложной экономической обстановки малое и среднее предпринимательство не всегда может точно предсказать уровень своих доходов, возможные результаты исхода той или иной негативной ситуации. Величина убытков, порой, незначительная для крупного предприятия, может оказаться губительной для мелкого товаропроизводителя.

Большинство развитых стран всячески поощряют и поддерживают деятельность малого бизнеса. В целях содействия развитию малых и средних форм хозяйствования в России в 2007 году был принят Федеральный закон № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ». В настоящее время – это основополагающий документ, регулирующий отношения в сфере развития малого и среднего предпринимательства, определяющий понятия субъектов малого и среднего предпринимательства, инфраструктуры их поддержки, виды и формы такой поддержки (рис.1.).

Из совокупности финансовых мер поддержки со стороны государства, пожалуй, определяющим фактором развития малых форм хозяйствования является система налогообложения. Необходимо отметить, что малому бизнесу, в отличие от других коммерческих предприятий, предлагается больший выбор систем бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения. В целях содействия развитию малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации разработаны специальные налоговые режимы. Указанные режимы налогообложения позволяют создать благоприятный налоговый климат и снизить налоговую нагрузку на бизнес.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| финансовая | имущественная | информационная | консультационная |

|  |
| --- |
| ФОРМЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| поддержка в области подготовки, переподготовки и повышения квалификации их работников | поддержка в области инноваций и промышленного производства, ремесленничества | поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность | поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих сельскохозяйственную деятельность |

Рис.1. Формы поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в России

Важно только определить возможность применения того или иного варианта налогообложения конкретным субъектом с учетом установленных ограничений. Как известно, к числу специальных налоговых режимов, применяемых субъектами малого и среднего предпринимательства, относятся упрощенная система налогообложения (УСН) и система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД). При этом применение ЕНВД ограничивается видами осуществляемой деятельности, в то время как воспользоваться упрощенным режимом налогообложения могут предприятия, отвечающие установленным, преимущественно, экономическим критериям. Именно об упрощенной системе налогообложения более подробно пойдет речь далее.

Во второй половине 2008 года, а также в течение текущего, 2009 года было внесено ряд существенных изменений в действующее налоговое законодательство. Изменения направлены на поддержку малого бизнеса путем создания более благоприятных условий для применения ими специальных налоговых режимов. Однако сопоставление принятых мер позволяет усомниться в действенности некоторых из них[[6]](#footnote-6).

Наиболее существенным из числа экономических критериев, ограничивающих применение упрощенной системы налогообложения налогоплательщиками-организациями, является предельный размер их доходов, установленный Налоговым кодексом РФ и подлежащий индексации на коэффициент-дефлятор, утверждаемый Правительством РФ ежегодно. Приказом Минэкономразвития России от 12.11.2008 г. № 395 на 2009 год был определен новый коэффициент-дефлятор для целей УСН, равный 1,538. Следовательно, организации могли бы перейти на УСН с 1 января 2010 года, если их доход за 9 месяцев 2009 года не превысил 23, 070 млн. рублей (15 х 1,538), и обязаны были бы вернуться на общий режим налогообложения, если в 2009 году их доход превысил 30, 760 млн. рублей (20 х 1,538).

Вместе с тем, уже в июле 2009 года Федеральным законом № 204-ФЗ предусмотрено временное увеличение предельных пороговых значений перехода на УСН и утраты права применения ее. До 1 октября 2012 года приостановлено действие нормы НК РФ в отношении 15 млн. рублей и до 1 января 2013 года – индексации данной величины. Норма о размере величины дохода в 20 млн.рублей, превышение которого влечет утрату права применения УСН и индексации его величины не действует также до 1 января 2013 года. В соответствии с вышеназванным законом, предельный размер дохода, позволяющий перейти на упрощенную систему налогообложения, установлен в размере 45 млн.рублей, а превышение 60 млн.рублей приведет к утрате права применения спецрежима. Обе величины не подлежат индексации.

Весьма сложно однозначно оценить подобные нововведения, если учесть решение ВАС РФ в отношении применения коэффициента-дефлятора. Согласно статьи 346.12 НК РФ, величина предельного размера доходов организации, ограничивающая право организации перейти на упрощенную систему налогообложения, подлежит индексации на коэффициент-дефлятор, устанавливаемый ежегодно на каждый следующий календарный год и учитывающий изменение потребительских цен на товары (работы, услуги) в Российской Федерации за предыдущий календарный год, а также на коэффициенты-дефляторы, которые применялись ранее.

Постановлением Президиума Высшего Арбитражного суда Российской Федерации от 12 мая 2009 года № 12010/08 требования статьи 346.12 НК РФ признаны императивными. Из текстов Приказов Минэкономразвития России об установлении коэффициентов-дефляторов не следует, что коэффициент-дефлятор на очередной год учитывает предыдущие коэффициенты-дефляторы. Поэтому при расчете предельного размера доходов необходима его индексация на коэффициент-дефлятор очередного года и на коэффициенты-дефляторы, применявшиеся в предшествующие годы. Таково решение Президиума ВАС РФ. Таким образом, до изменений, вводимых в действие Федеральным законом 204-ФЗ, УСН могли бы применять организации, ежегодный размер выручки которых не превысил немногим менее 58 млн.руб.(20 млн.руб. х 1,132 х 1,241 х 1,34 х 1,538). И это уже по итогам 2009 года. Соответственно можно ожидать еще большей суммы, с учетом индексации, в последующие годы. Но действие предельного размера доходов в 20 млн.руб., скорректированного на коэффициент-дефлятор, приостановлено и определена твердая сумма, позволяющая использовать упрощенную систему, в 60 млн.руб. Приостановлено и действие п.2 ст.346.12 Налогового кодекса, который определял механизм применения коэффициентов-дефляторов.

Таким образом, становится весьма сомнительной результативность такой меры, призванной обеспечить доступность льготного налогового режима для более широкого круга предприятий.

Необходимо учитывать интересы развития сферы материального производства, в составе которой функционируют многие малые предприятия, обеспечивая при этом еще и дополнительную занятость населения, а также следует воспользоваться правом установления пониженных ставок.

Конечно, приведенные изменения – не единственные в налоговом законодательстве, предусмотренные для малого и среднего предпринимательства, а преобладающая их часть, все же, реально способствует созданию благоприятных условий для стабилизации положения и развития малых форм хозяйствования[[7]](#footnote-7).

Заключение

Анализ существующих систем налогообложения малого бизнеса показал, что специальные налоговые режимы, несомненно, должны способствовать развитию малого предпринимательства в нашей стране. Однако, по мнению авторов статьи, в них все еще встречаются спорные моменты, которые не устраивают налогоплательщиков.

Налоговым кодексом Российской Федерации (НК РФ) в качестве механизмов реализации фискальной функции выделены, помимо общего, специальные налоговые режимы.

Общий режим налогообложения предполагает уплату налогоплательщиками федеральных, региональных и местных налогов. Федеральные налоги действуют на территории всех регионов России, а региональные — только в тех, где законодательный орган принял специальный закон об их введении, устанавливающий ставки, формы отчетности и сроки уплаты налогов. Местные налоги вводятся в действие актами местных органов власти.

Установление специальных налоговых режимов в отношении субъектов малого и среднего бизнеса продиктовано необходимостью учета при налогообложении направления и объема их деятельности.

В зависимости от различных показателей выбирается один из четырех специальных режимов или применяются несколько одновременно.

Упрощенная система налогообложения (УСНО) — одна из наиболее популярных систем, поскольку налогоплательщик имеет возможность выбора объекта налогообложения, кроме того, он может вести бухгалтерский учет в минимальном объеме, что, безусловно, является существенным преимуществом.

С оптимизации системы налогообложения в сфере малого бизнеса разработан ряд мер на федеральном уровне, что требует дополнений со стороны законодательства отдельных регионов.

Список использованных источников

Нормативно-правовые акты

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (ред. от 04.12.2007, с изм. от 05.01.2008).

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (с изм. от 06.12.2007) (ред., действующая с 01.02.2008).

3. Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ (ред. от 01.12.2007) «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», принят ГД ФС РФ 13.07.2001.

4. Постановление Президиума Высшего Арбитражного суда Российской Федерации от 12 мая 2009 года № 12010/08 // Консультант плюс (ИБ: Судебная практика).

5. Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 № 26н (ред. от 27.11.2006) «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6 / 01» (зарегистрировано в Минюсте РФ 28.04.2001 № 2689).

6. Приказ Минфина РФ от 16.10.2000 № 91н (ред. от 27.11 . 2006 ) «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14 / 2000».

Литература

1. Алексеев М. Ю., Болабанова О. Н. Налоги: учебник для студентов вузов.- М.: Финансы и статистика. -2005.- 489 с.

2. Грудцына Л. Ю., Климовский Р. В. Налогообложение малого бизнеса по упрощенной системе налогообложения: юридический справочник. М.: «Эксмо». - 2006.- 542 с.

3. Перов А. В. Налоги и налогообложение: Учебное пособие, издание 3-е, перераб., и доп.- М.: Юрайт-М, - 2005. – 618 с.

4.Черник И. П. Малый бизнес в России.- Ростов-н/Д: Феникс. - 2004. - 129 с.

Журналы

1.Андреев И. М. «Налогообложение субъектов малого предпринимательства» «Налоговый вестник». - 2005. - № 10.

2. Андреева И. «О критериях выделения малого и среднего бизнеса» // «Общество и экономика». - 2007. - № 7.

3. Артельных И. В. «ЕСХН: декларация изменилась» // «Российский налоговый курьер». - 2007.- № 13–14.

4. Вартанов М. Проект Европейского Союза «Электронные навыки для российских малых и средних предприятий» // «Проблемы теории и практики управления». - 2006.- № 2.

5. Волконский В. А. «О роли малого и среднего бизнеса в России и мире» // «Экономика и математические методы». - 2009. Т. 41. - № 1.

6. Грасмик К. И. «Участие малых высокотехнологичных предприятий в выполнении государственного и муниципального заказа: эмпирический анализ» // «ЭКО». - 2006. - № 10.

7. Дадашев А. «Ресурсная эффективность малых предприятий» // «Экономист». - №6 - 2006.

1. Андреев И. М. «Налогообложение субъектов малого предпринимательства» // «Налоговый вестник». - 2005. - № 10. [↑](#footnote-ref-1)
2. Андреев И. М. «Налогообложение субъектов малого предпринимательства» // «Налоговый вестник». - 2005. - № 10. [↑](#footnote-ref-2)
3. Перов А. В. Налоги и налогообложение: Учебное пособие, издание 3-е, перераб., и доп.- М.: Юрайт-М, - 2005. – С. 132. [↑](#footnote-ref-3)
4. Перов А. В. Налоги и налогообложение: Учебное пособие, издание 3-е, перераб., и доп.- М.: Юрайт-М, - 2005. – С. 141. [↑](#footnote-ref-4)
5. Грудцына Л. Ю., Климовский Р. В. Налогообложение малого бизнеса по упрощенной системе налогообложения: юридический справочник. М.: «Эксмо». - 2006.- С. 45. [↑](#footnote-ref-5)
6. Черник И. П. Малый бизнес в России.- Ростов-н/Д: Феникс. - 2004. – С. 78. [↑](#footnote-ref-6)
7. Волконский В. А. «О роли малого и среднего бизнеса в России и мире» // «Экономика и математические методы». - 2009. Т. 41. - № 1. [↑](#footnote-ref-7)