

Гольдман Ирина Юрьевна

аспирантка кафедры финансов, денежного обращения и кредита,
Тюменский государственный университет
goldira@yandex.ru

Налогообложение малого и среднего бизнеса: от «налогового бремени» к «инструменту государственной поддержки»

Аннотация

В статье рассматриваются ключевые нововведения в налоговое законодательство, касающиеся деятельности малого и среднего бизнеса, анализируется удельный вес платежей по специальным налоговым режимам в общей структуре платежей в бюджетную систему и динамика количества налогоплательщиков по югу Тюменской области, несколькими способами оценивается налоговая нагрузка, обосновывается необходимость корректировки специальных налоговых режимов.

Ключевые слова: малый и средний бизнес, специальные налоговые режимы, налоговая нагрузка, налоговые доходы бюджета, инструменты государственной поддержки, Тюменская область

Налоги на современном этапе развития экономических систем являются одним из важнейших элементов во взаимоотношениях государства и бизнеса. Они представляют собой своеобразную плату за обеспечение государством равных, прозрачных и справедливых правил игры для бизнеса. Однако, по мнению экспертов, «применение общего налогового режима в сфере малого и среднего предпринимательства способствует неуклонному уводу его доходов «в тень»» (7). Так, в соответствии с многочисленными опроса-

ми предпринимателей, например, по данным независимого бюллетеня «Российский экономический барометр», на протяжении последних лет потребность в снижении налогового бремени оставалась важнейшим фактором увеличения выпуска продукции отечественными малыми и средними предприятиями.

Нововведения в налоговое законодательство: плюсы и минусы

По мнению экспертов, «налоговое законодательство России характеризуется

можно отметить стремление законодателей, с одной стороны, «разгрузить» рассматриваемый сектор экономики, с другой стороны, вывести его в «зону контроля» государства

с одной стороны обширным нормативным материалом, с другой – частым внесением всевозможных изменений и дополнений, т.е. нестабильностью» (7). Так, с 1 января 2013 г. в законодательную базу, регулиующую налогообложение бизнеса, внесены существенные изменения. Среди наиболее важных нововведений, с точки зрения их влияния на деятельность большинства субъектов малого и среднего бизнеса, можно отметить следующие:

- освобождение организаций от обязанности предоставлять промежуточную бухгалтерскую отчетность;
- возложение обязанности по ведению бухгалтерского учета и на организации, применяющие упрощенную систему налогообложения;
- повышение тарифов взносов на обязательное пенсионное (социальное, медицинское) страхование для отдельных категорий организаций, а также увеличение в два раза общего платежа по обязательным страховым взносам для индивидуальных предпринимателей;
- отмену «двойного налогообложения» движимого имущества организаций (существовавшую ранее уплату одновременно и налога на имущество, и транспортного налога);

– введение Федеральным законом №94-ФЗ в Налоговый кодекс РФ новой главы 26.5 «Патентная система налогообложения» взамен статьи 346.25.1 главы 26.2 «Упрощенная система налогообложения на основе патента»;

– установление обязанности налогоплательщиков, применяющих специальные режимы налогообложения, в случае прекращения их деятельности, в отношении которой применялись такие режимы налогообложения, уведомить об этом на основе подачи заявления налоговый орган (4, 5).

При этом в погоне за стремлением получать объективную информацию о функционировании сегмента малого и среднего бизнеса государство увеличивает количество разнообразных форм отчетности, усложняет методику их заполнения, создавая, таким образом, дополнительную «административную нагрузку» на малые и средние предприятия.

Последствия увеличения тарифов страховых взносов во внебюджетные фонды

Начавшийся еще в 2009 г. курс на повышение тарифов страховых взносов в государственные внебюджетные фонды (с 26 до 34%), затем их снижение до 30% с одновременным введением ставки, равной 10%, на суммы, превышающие предел для начисления страховых взносов, вызвал существенный рост налоговой нагрузки на малый и средний бизнес. Подобные инициативы не только вызывают существенное недовольство и противодействие со стороны предпринимателей, но и побуждают их искать разнообразные схемы ухода от уплаты налогов, базой для исчисления которых является заработная плата. Среди распространенных у предпринимателей

Таблица 1

Платежи по специальным налоговым режимам и их доля в общей структуре платежей в бюджетную систему РФ по югу Тюменской области в 2007–2012 гг.

Показатель	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Поступило платежей в бюджетную систему РФ – всего, млн руб.	27861	56724	59565	71554	134007	96689
Поступило платежей по ЕНВД, млн руб.	742,1	917,5	914,3	981,3	969,5	1050,4
Доля ЕНВД в общей структуре платежей в бюджетную систему РФ, %	2,66	1,62	1,53	1,37	0,72	1,09
Поступило платежей по ЕСХН, млн руб.	14,7	16,5	10,2	12,0	17,0	18,9
Доля ЕСХН в общей структуре платежей в бюджетную систему РФ, %	0,05	0,03	0,02	0,02	0,01	0,02
Поступило платежей по единому налогу, взимаемому в связи с применением УСН, млн руб.	1001,7	1355,3	1135,1	1331,6	1588,2	1884,8
Доля УСН в общей структуре платежей в бюджетную систему РФ, %	3,60	2,39	1,91	1,86	1,19	1,95

Источник: составлено автором.

«механизмов» можно отметить следующие:

- разделение заработной платы на «серую» и «белую» части;
- замену трудовых договоров с работниками гражданско-правовыми договорами по оказанию услуг предпринимателям без образования юридического лица, применяющим упрощенную систему налогообложения, в целях снижения подлежащих уплате сумм налога на доходы физических лиц и отчислений во внебюджетные фонды.

В итоге, пострадавшей стороной при реализации подобного рода схем становятся наемные работники малых и средних предприятий, которые лишаются пенсионных отчислений, достойных выплат в связи с нетрудоспособностью или материнством. В результате совокупный отрицательный эффект от увеличения ставок страховых взносов превосходит планируемые к получению выгоды.

Специальные режимы налогообложения для субъектов малого и среднего бизнеса

Налоговый кодекс РФ предусматривает возможность применения относительно более льготных режимов налогообложения для малых и средних предприятий: упрощенную систему налогообложения (УСН), уплату единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН), уплату единого налога на вмененный доход (ЕНВД). В целом, существование льготных налоговых режимов для малого и среднего бизнеса в России представляется абсолютно обоснованным. Во-первых, в данном сегменте бизнеса высока вероятность уклонения от уплаты налогов, например, из-за отсутствия постоянного места ведения деятельности или большой доли продаж за наличный расчет. Во-вторых, у малых и средних предприятий зачастую имеет место дефицит финансовых ресурсов

совокупный отрицательный
 эффект от увеличения
 ставок страховых взносов
 превосходит планируемые
 к получению выгоды

для содержания собственной полноценной бухгалтерской службы. В связи с этим ведение учета должно быть упрощено, т.к., вероятнее всего, оно будет осуществляться силами самого предпринимателя, наемным бухгалтером в единственном лице либо небольшой бухгалтерской службой.

Проанализировать удельный вес платежей, осуществляемых в рамках специальных налоговых режимов, в общей структуре платежей в бюджетную систему Российской Федерации по югу Тюменской области за период 2007–2012 гг. позволяют данные ниже приведенной таблицы (см. табл. 1).

Данные табл. 1, рассчитанные на основе информации из Отчета о поступлении налоговых платежей в бюджетную систему Российской Федерации (форма № 1-НОМ) и Отчета о начислении и поступлении налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджетную систему

РФ (форма № 1-НМ) (8), указывают на существенный прирост поступлений по специальным налоговым режимам за рассматриваемый период, в частности на 41,5% – по ЕНВД, на 29,1% – по ЕСХН, на 88,2% – по УСН.

Интересным представляется изучение динамики количества налогоплательщиков, применяющих специальные налоговые режимы (см. табл. 2).

Данные табл. 2 подготовлены на основе Отчета о налоговой базе и структуре начислений по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности (форма №5-ЕНВД), Отчета о налоговой базе и структуре начислений по единому сельскохозяйственному налогу (форма №5-ЕСХН) и Отчета о налоговой базе и структуре начислений по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения (форма №5-УСН) (8). Приведенные в таблице показатели свидетельствуют о положительной динамике числа налогоплательщиков, применяющих специальные режимы налогообложения. Увеличение числа налогоплательщиков, уплачивающих единый сельскохозяйственный налог, за анализируемый период по югу Тюменской области составило 53,2%, применяющих упрощенную систему налогообложения – 56,5%.

Среди рассматриваемых специ-

Таблица 2

Динамика количества налогоплательщиков, применяющих специальные налоговые режимы, по югу Тюменской области за 2007–2011 гг.

Вид специального налогового режима	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.
ЕНВД	30812	31357	– *	31 663	– *
ЕСХН	316	331	661	677	484
УСН	15176	19042	19843	22396	23755

* Данные отсутствуют

Источник: составлено автором.

альных режимов по объему платежей лидирует упрощенная система налогообложения (доля в общем объеме платежей в бюджетную систему составляла от 3,6% в 2007 г. до 1,95% – в 2012 г.), на втором месте – единый налог на вмененный доход (доля в общем объеме платежей в бюджетную систему составляла от 2,66% в 2007 г. до 1,09% – в 2012 г.). Доля единого сельскохозяйственного налога в общей структуре платежей в бюджетную систему по югу Тюменской области была незначительна и в анализируемом периоде испытывала колебания в пределах от 0,05 до 0,02%.

Важно отметить также очевидное влияние кризисных явлений в экономике периода 2008–2009 гг. Суммы поступлений в рамках специальных налоговых режимов в 2009 г. существенно снизились по сравнению с 2008 г. Так, по ЕНВД снижение составило 0,4%, по ЕСХН – 38,4%, по УСН – 16,2%.

Таким образом, при существенной нагрузке на малый бизнес доля поступлений от предприятий малого и среднего бизнеса (поступлений по специальным налоговым режимам) в налоговых доходах бюджета незначительна, что свидетельствует о необходимости корректировки специальных налоговых режимов. При этом малый и средний бизнес наиболее подвержен кризисным явлениям в экономике в силу ограниченности собственных ресурсов, трудностей в получении заемных средств, значительной конкуренции со стороны более устойчивого крупного бизнеса.

Актуальные направления совершенствования системы налогообложения

На наш взгляд, основными направлениями совершенствования упрощен-

ной системы налогообложения должны стать:

– расширение закрытого перечня признаваемых расходов с целью учета ряда необходимых затрат при определении налоговой базы налогоплательщиков;

– предоставление возможности уплаты, а соответственно, и зачета НДС для ряда налогоплательщиков, прежде всего занятых в производственной сфере, для того чтобы малые и средние предприятия, применяющие УСН, могли работать с контрагентами-плательщиками НДС;

– упрощение норм, регулирующих процесс перехода с общей системы налогообложения на УСН.

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

Планируемая на 2018 г. отмена ЕНВД, безусловно, вызовет у ряда малых предприятий существенные трудности, т.к. расчет ЕНВД максимально прост,

среди рассматриваемых

специальных режимов

по объему платежей

лидирует упрощенная

система налогообложения,

на втором месте – единый

налог на вмененный доход

а у плательщиков ЕНВД нет необходимости покупать и содержать кассовый аппарат. В связи с этим необходимо заменять ЕНВД упрощенной системой налогообложения на основе патента постепенно, без усложнения системы учета и без создания иных дополнительных трудностей для субъектов малого и среднего бизнеса.

Динамика налоговой нагрузки на малые и средние предприятия по югу Тюменской области

Важное значение для проведения анализа состояния и развития сегмента малого и среднего бизнеса имеет оценка налоговой нагрузки, которая может быть произведена с использованием различных методик и подходов. Так, в соответствии с методикой, разработанной Минфином России, уровень налоговой нагрузки – это отношение всех уплаченных налогов к выручке. Вариацией данного подхо-

да является также расчет налогового бремени через отношение уплаченных налогов к добавленной или вновь созданной стоимости или, например, к чистой прибыли (3).

Динамика налоговой нагрузки за период 2008–2012 гг. рассчитана на основе показателей выручки и величины объема отгруженных товаров собственного производства, услуг, выполненных собственными силами работ по малым и средним предприятиям юга Тюменской области (см. табл. 3).

Данные табл. 3, рассчитанные на основе информации из статистических бюллетеней Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Тюменской области (2, 3, 6), указывают на наличие положительной тенденции к снижению налоговой нагрузки за рассматриваемый период. Так, налоговая нагрузка на малый и средний бизнес, рассчитанная на основе показателя выручки,

Таблица 3

Динамика налоговой нагрузки на малые и средние предприятия по югу Тюменской области за 2008 – 2012 гг.

	№	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Уплачено по 3-м спецрежимам, млн руб. (ЕНВД+УСН+ЕСХН)	1	2289,3	2059,5	2324,9	2574,7	2954,2
Выручка от продажи товаров, продукции, выполнения работ, оказания услуг, млн руб. (малые + средние предприятия)	2	...*	125798,0	185899,2	248556,9	276814,7
Налоговая нагрузка, %	3 = 1/2	...	1,64	1,25	1,04	1,07
Отгружено товаров собственного производства, выполнено работ, оказано услуг собственными силами, млн руб. (малые + средние предприятия)	4	82601,3	72450,1	85071,2	119138,6	120576,6
Налоговая нагрузка	5 = 1/4	2,77	2,84	2,73	2,16	2,45

* Данные отсутствуют

Источник: составлено автором.

снизилась с 2009 по 2012 гг. на 0,57%. Показатель налоговой нагрузки, рассчитанный к объему отгруженных товаров собственного производства и услуг, выполненных собственными силами, за указанный период также снизился – на 0,32%.

На показатель налоговой нагрузки, так же, как и на величину поступлений в рамках специальных налоговых режимов, существенное влияние оказали кризисные явления, происходившие в экономике в 2008–2009 гг. Так, показатель 2009 г., рассчитанный по обеим методикам, оказался самым высоким за рассматриваемый период – 1,64% и 2,84% соответственно.

Таким образом, рассматривая многочисленные изменения в законодательной базе, вступившие в силу с 1 января 2013 года, можно отметить, с одной стороны, стремление законодателей «разгрузить» малый и средний бизнес, с другой же стороны, вывести его в «зону контроля» государства посредством введения дополнительных административных и контрольных процедур. В итоге столкновения этих двух разнонаправленных целей ожидаемый эффект, связанный с облегчением существования малого и среднего бизнеса, не достигается.

По югу Тюменской области, несмотря на существенный рост абсолютных показателей, доля платежей, осуществляемых в рамках специальных налоговых режимов, в общей структуре платежей в бюджетную систему Российской Федерации за период с 2007 по 2012 гг. не превысила 3,6%. Суммы поступлений в рамках специальных налоговых режимов в 2009 г. существенно снизились по сравнению с уровнем 2008 г. Это свидетельствует о недостаточной финансовой устойчивости предприятий малого и среднего

необходимо заменять ЕНВД
упрощенной системой
налогообложения на основе
патента постепенно, без
усложнения системы учета

бизнеса перед негативным влиянием некоторых факторов внешней среды, а также о необходимости применения к ним особых мер поддержки со стороны государства.

Реализованное государством в последние годы увеличение ставок страховых взносов не только вызвало существенное недовольство и противодействие со стороны предпринимателей, но и побудило их искать разнообразные схемы ухода от уплаты налогов с заработной платы. В итоге пострадавшей стороной при реализации такого рода схем оказались наемные работники малых и средних предприятий.

Выводы

Поскольку доля поступлений от предприятий малого и среднего бизнеса (поступлений по специальным налоговым режимам) в налоговых доходах бюджета незначительна при существенной нагрузке на малый бизнес, необходимы корректировки специальных налоговых режимов по следующим направлениям:

- расширение закрытого перечня признаваемых расходов при применении УСН;
- предоставление фирмам, находящимся на УСН, возможности работать с НДС для взаимовыгодного взаимодействия с фирмами-плательщиками НДС;
- упрощение норм, регулирующих

процесс перехода с общей системы налогообложения на УСН;
– постепенная замена ЕНВД упрощенной системой налогообложения на основе патента без усложнения системы учета и без создания иных дополнительных трудностей для малого и среднего бизнеса.

Литература

1. Бутов Д.В. Налоговая нагрузка: расчет и законное снижение // Планово-экономический отдел. – 2011. – № 5.
2. Деятельность субъектов малого и среднего предпринимательства в Тюменской области за январь–декабрь 2010 года: Стат. бюл./Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Тюменской области. – Т., 2011. – 101 с.
3. Деятельность субъектов малого и среднего предпринимательства в Тюменской области за январь–декабрь 2012 года: Стат. бюл./Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Тюменской области. – Т., 2013. – 102 с.
4. Консультант Плюс: Перечень основных изменений налогового законода-

тельства с 2013 года. (Электронный ресурс). – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=138309>.

5. Консультант Плюс: Практический комментарий основных изменений налогового законодательства с 2013 года. (Электронный ресурс). – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=138308>.

6. Малое и среднее предпринимательство в Тюменской области (2008–2009): Стат. сб./Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Тюменской области. – Т., 2010. – 224 с.

7. Сайфиева С.Н. Особенности налогообложения российского малого предпринимательства: практический аспект // Финансы. – 2012. – № 10. – С. 47–51.

8. Управление Федеральной налоговой службы по Тюменской области. (Электронный ресурс). – Режим доступа: <http://www.r72.nalog.ru>.

рп

Irina Yu. Goldman

Postgraduate at the Chair of Finance, Monetary Circulation and Credit, Tyumen State University

Taxation of small and medium-sized businesses: from “tax burden” to “instrument of state support”

Abstract

This article deals with key innovations in the tax law, relating to the small and medium-sized enterprises' activities. The share of payments to special tax regimes in total payments to the budget system and dynamic in the number of taxpayers in the south of Tyumen region are calculated, tax burden is evaluated in different ways, the necessity of special tax regimes adjustment is considered.

Keywords: small and medium-sized business, special tax regimes, tax burden, budget tax revenues, instruments of state support, Tyumen region