

Анализ налоговой нагрузки на малый бизнес при различных системах налогообложения

Научный руководитель – Рубцов Игорь Вячеславович

Лисивцов Максим Игоревич

Студент (специалист)

Московский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации,
Факультет экономической безопасности, Москва, Россия

E-mail: Coulis@yandex.ru

Величина налогового бремени - это отношение суммы отчислений, которые взяты за определенный период, к доходам, полученным за это же время. Результат выражается в процентах. Снижение налогового бремени выгодно государству. В этом случае оно выигрывает больше, чем при усилении нагрузки на плательщиков. Избыточное налоговое бремя не позволяет образоваться свободным средствам, с которых также может быть получен доход и выплачены сборы в бюджет.

Развитие малого и среднего бизнеса в России имеет значительные резервы. Доля МСБ в ВВП страны составляет около 21%, рынок занятости охватывается им на 23,4%. Мировая же практика предполагает данный показатель в 2-2,5 раза выше. Передовой опыт в развитии малого и среднего бизнеса аккумулирован в США, Франции, Великобритании. Считается, что развитый МСБ придает экономике страны устойчивость, поскольку он легко адаптируется к различным макроэкономическим изменениям.

Значительным стимулом в развитии МСБ является система налогообложения. Ее реформирование в России началось в 90-х годах (советский строй подобного бизнеса просто не предполагал). Старт этому конструктивному процессу положил в 1996 году Федеральный Закон «Об упрощенной системе налогообложения». УСН «Доходы минус расходы» и, как альтернатива, УСН «Доходы» были предложены как варианты облегчения налогового бремени начинающим предпринимателям. За ними в 1998 году последовал «Закон про единый налог на вмененный доход...», касающийся отдельных видов деятельности. Дальнейшее совершенствование регулирования государством сферы бизнеса проявилось в 2014 году с принятием закона «О патентном налогообложении» [2].

Посредством введения единого налога предпринимателям был предложен действительно упрощенный налоговый учет, позволяющий даже людям, не имеющим специального бухгалтерского образования, заполнять реестр учета - журнал финансовых поступлений и расходов. В данном журнале ведется учет согласно методике УСН. «Доходы минус расходы» - это соотношение определяется непосредственно по журналу. Раз в год предоставляются налоговая декларация, а также отчет по среднесписочному персоналу. Данная система для МСБ является противоположностью классического налогообложения, предполагающей для юридического лица альтернативу налогу на добавленную стоимость, прибыль, имущество, а для ИП - налогу на доходы физлиц и на имущество физлиц.

Подсчитано, что за счет вышеизложенной налоговой оптимизации бизнес, ориентированный на непосредственную работу с потребителем товаров и услуг получает выгоду на 10% больше, что способствует росту прибыли как минимум на 30% [4].

Переход на упрощенную систему налогообложения максимально снижает формальные издержки для предпринимательства на период, когда бизнес практически не велся. Если за этот период не было движения средств на банковских счетах, в кассе, то предприниматель, согласно Приказу Минфина № 62н от 10.07.2007 г., представляет в налоговый орган

упрощенную декларацию «с нулями» до 20 января следующего года, которая ни к чему его не обязывает.

Глава 26.2 российского Налогового кодекса четко ограничивает размерами бизнеса право использовать УСН. «Доходы минус расходы» или сугубо «Доходы» как база налогообложения могут использоваться предпринимателем (юридическим лицом) в контексте упрощенной системы при соответствии бизнеса определенным критериям. [3]

Налогоплательщику, удовлетворяющему вышеизложенным критериям, предоставляется свободный выбор типа УСН: доходы минус расходы или же совокупный доход от всех видов коммерческой деятельности будет самостоятельно выбран им как база налогообложения. В первом случае ставка налога составит 15%, во втором 6%. Второй вариант используется реже, он выгоден при предпринимательской деятельности с минимальными расходами [1].

Если же говорить о практике уплаты единого налога, то он вносится в бюджет как авансовый взнос, который определяется исходя из оборотов за прошлый период. Кроме суммы налога, предприниматель также в обязательном порядке осуществляет платежи во внебюджетные фонды.

В предпринимательской среде принято считать, что с помощью упрощенной системы налогообложения им обеспечивается более легкий старт бизнеса, особенно если выбран налог УСН «Доходы минус расходы», то есть с минимальной базой налогообложения.

Специальная политика налогообложения (к которой относится и российская упрощенная система налогообложения) практикуется многими странами по отношению к малому и среднему бизнесу. Гораздо перспективнее в этом вопросе воспользоваться опытом других государств. Например, Соединенных Штатов, Британии, Франции. Эти страны, как ни странно, демонстрируют различные подходы в налогообложении, стимулируя с его помощью развитие малого бизнеса.

Источники и литература

- 1) Бобошко В.И. Институциональная поддержка эффективной системы обеспечения экономической безопасности предприятий малого и среднего бизнеса // Государственная служба и кадры. 2016. № 3. С. 88-91. 2. Майбуров И., Иванов Ю. Б., Агарков Г. А., Алексеев И. В., Балацкий Е. В. и др. Налоговые реформы. Теория и практика: монография для магистрантов, обуч. по спец. «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / под. ред. И. А. Майбурова. -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - с. 3. Налоговая безопасность: монография для магистров вузов, обучающихся по направлениям подготовки «Экономика», «Юриспруденция» / [О.А.Миронова и др.]; под ред. О.А.Мироновой. – М.: ЮНИТИ - ДАНА: Закон и право, 2017. – 413 с. 4. Рубцов И.В., Накова М.Р. Экономический анализ: учебное пособие. – М.: Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, 2016. – 163 с.
- 2) Майбуров И., Иванов Ю. Б., Агарков Г. А., Алексеев И. В., Балацкий Е. В. и др. Налоговые реформы. Теория и практика: монография для магистрантов, обуч. по спец. «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / под. ред. И. А. Майбурова. -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.
- 3) Налоговая безопасность: монография для магистров вузов, обучающихся по направлениям подготовки «Экономика», «Юриспруденция» / [О.А.Миронова и др.]; под ред. О.А.Мироновой. – М.: ЮНИТИ - ДАНА: Закон и право, 2017. – 413 с.
- 4) Рубцов И.В., Накова М.Р. Экономический анализ: учебное пособие. – М.: Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, 2016. – 163 с.