Научная статья
Original article
УДК 336. 221. 4
DOI 10.55186/26584964_2022_5_5_4

ВЫБОР СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДЛЯ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО БИЗНЕСА

CHOICE OF TAXATION SYSTEM FOR SMALL BUSINESSES

Воливок Ольга Александровна, доктор экон. наук, доцент кафедры «Гуманитарных и социально-экономических дисциплин», ФГБОУ ВО «ВГУЭС» филиал в г. Находка, Российская Федерация, г. Находка

Худякова Алина Константиновна, студент 2 курс, факультет «Бухгалтерский учёт, анализ, аудит», ФГБОУ ВО «ВГУЭС» филиал в г. Находка, Российская Федерация, г. Находка

Volivok Olga Alexandrovna, Doctor of Economics Sciences, Associate Professor of the Department of Humanitarian and Socio-Economic Disciplines, FGBOU VO "VSUES" branch in Nakhodka, Russian Federation, Nakhodka

Khodyakova Alina Konstantinovna, 2nd year student, Faculty of Accounting, Analysis, Audit, FGBOU VO "VSUES" branch in Nakhodka, Russian Federation, Nakhodka

Аннотация: Одним из самых важных моментов, с которым придётся определиться каждому начинающему предпринимателю - по какому из возможных налоговых режимов ему следует работать. Выбор этот является очень ответственным и ключевым на этапе начала функционирования предприятия. В настоящей статье были рассмотрены виды существующих в РФ систем налогообложения. Проанализированы плюсы и минусы режимов,

на базе которых автором предложено выбирать наиболее оптимальный налоговый режим для субъектов малого бизнеса.

Annotation: One of the most important points that a novice entrepreneur needs to determine is that he should work under any of the tax regimes. This choice is very responsible and key at the stage of the beginning of the operation of the enterprise. In this article, the types of taxation systems existing in the Russian Federation were considered. The pros and cons of the regimes, are analyzed, on the basis of which the author proposes to choose the most optimal tax regime for small businesses.

Ключевые слова: предпринимательство, малый бизнес, налогообложение, общая система налогообложения, специальный налоговый режим, налоговая нагрузка

Keywords: entrepreneurship, small business, taxation, general taxation system, special tax regime, tax burden

Малый бизнес влияет на многие системы государства, выполняя важные функции и решая множество разноформатных задач. Развитие и продвижение данной сферы очень выгодно и эффективно, так как предприятия малых размеров обеспечивают страну новыми рабочими местами и именно в МП занято большинство работающего населения; с их помощью производится большая часть валового внутреннего продукта и добавочной стоимости. Помимо этого, МП побуждает крупные предприятия и организации к внедрению в свои производства новых техник и технологий; стимулирует разработку инноваций и рост здорового конкурентоспособного пространства и, как следствие, способствует улучшению качества и разнообразия ассортимента предлагаемых на рынке товаров и услуг. А также, малый бизнес эффективно интегрируется в те отрасли, которые не интересны крупным компаниям или для которых малые размеры организации являются наиболее оптимальными, к таким относятся: лёгкая и пищевая промышленность, торговля, туризм, сферы общественного питания, жилищно-коммунальное хозяйство, строительство, потребительская кооперация и прочее. Как можем

заметить, это те отрасли, которые непосредственно приближены к взаимодействию с потребителем.

Предприниматели сталкиваются с рядом проблем. Многие терпят крах уже на начальных этапах, другие умудряются оставаться на плаву ещё какое-то время, и только совсем небольшой процент выживают в суровых рыночных условиях

Таким образом, мы подошли к одной из ключевых причин ликвидации такого значительного числа субъектов малого предпринимательства - высокая налоговая нагрузка и, как следствие, проблема выбора системы налогообложения.

Вместе с тем, немногие молодые бизнесмены ознакомлены с нюансами расчётов и уплат отдельных налогов и сборов, преимуществах и недостатках разных налоговых режимов. В следствии этого, в настоящем материале будут рассмотрены основные виды систем налогообложения, предусмотренных действующим законодательством РФ, для ознакомления и облегчения выбора предпринимателями [1].

Прежде всего следует указать, что же такое малое предпринимательство. В РФ, для отнесения хозяйствующего субъекта к малому бизнесу необходимо соблюдение ряда условий. Они прописаны в статье 4 Федерального закона от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации. Условно критерии причисления субъекта к МП можно разделить на три группы: по доходу, по численности (среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год) и по юридическим критериям.

Так, согласно федеральному закону № 209-ФЗ, чтобы предприятие отнесли к малым, оно должно иметь более 15, но менее 100 среднесписочных работников, доход в год не более 800 млн. рублей и долю иностранных вложений не более 49% в случае организации юридического лица [2].

Налоговый режим или система налогообложения – это совокупность всех налогов, сборов и взносов, взимаемых в установленном порядке, закрепленном на законодательном уровне с организаций, ИП и физических

лиц в пользу государства. У любой системы налогообложения имеются элементы, а именно: объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговая ставка, порядок и сроки уплаты налога, порядок исчисления налога.

В настоящей статье мы рассмотрим две наиболее востребованные системы, это ОСНО и УСН.

1. ОСНО - общая система налогообложения. Считается наиболее трудным налоговым режимом из всех существующих в РФ. Характеризуется большим количеством налогов, обязанностью ведения полного бухгалтерского и налогового учёта.

Для предприятий малого бизнеса с точки зрения налогового бремени ОСНО считается одним из самых невыгодных налоговых режимов, находясь на общей системы, предприятие обязано уплачивать полный перечень налогов.

Кроме того, юридические лица обязаны на ОСН уплачивать страховые взносы за сотрудников в ПФР, ФФОМС и ФСС (соответственно, 22%, 5,1% и 2,9%). Все индивидуальные предприниматели независимо от выбранной системы налогообложения и числа сотрудников обязаны каждый год платить фиксированные страховые взносы в размере 43 211 руб. (на момент 2022 года).

Не смотря на все очевидные недостатки системы, она имеет и ряд преимуществ. Её выгодно применять:

- если большая часть контрагентов находится на ОСНО (т.к. есть возможность принимать к вычету «входной» НДС и, соответственно, уменьшать свой НДС к уплате, согласно статье 176 НК РФ);
- в ОСНО отсутствуют ограничения на ведение какого-либо вида деятельности, по количеству наёмных работников, по суммам закупок основных средств, по доходам и пр. (но есть нюанс, данное преимущество более актуально для субъектов среднего предпринимательства и МП, если оно является поставщиком крупных заказчиков, использующих ОСНО) [3].

2. УСН - упрощённая система налогообложения. Является специальным налоговым режимом, на котором предпочитают вести свою деятельность предприятий малого и среднего бизнеса.

Система предлагает налогоплательщикам два варианта, которые отличаются своей налоговой базой, порядком расчёта налогов и ставкой. Так, на УСН «Доходы» налоговая ставка составляет 6%, на УСН «Доходы минус расходы» общая ставка в размере 15%. Также отметим, что законами субъектов РФ они могут быть понижены.

При всём при этом, ставка по обоим видам УСН будет автоматически увеличена до 8% и 20%, соответственно, если доходы организации или ИП превысят 150 млн. руб. в год или, если число сотрудников составит более 100 человек. Кроме того, для УСН «Доходы минус расходы», налоговая ставка не может быть ниже 1%, даже если год был крайне убыточным, организация или ИП обязаны уплатить минимальную сумму.

Преимущества и недостатки применимы к обоим видам УСН, какой из них выбрать зависит от ряда критериев: планируемых доходов и расходов, числа сотрудников, начальных вкладов. Если на старте у предпринимателя большие расходы, то выбирать следует УСН 15%, если расходы меньше 60% от доходов - очевидно УСН 6% будет лучшим выбором, чтобы не столкнуться с переплатами. Число сотрудников не менее важно, чем их больше, тем более привлекательны «Доходы минус расходы», так как в них все страховые взносы за себя и работников возможно полностью записать в расходы, в то время как в «Доходах» уменьшить налог можно только на 50%. Также не следует упускать из внимания местоположение предприятия или ИП и выбирать, по возможности, более выгодное [4].

Итак, мы рассмотрели основные виды налогообложения, которыми пользуются все субъекты крупного, среднего и малого предпринимательства. У каждой есть как свои плюсы, так и минусы.

Сейчас мы разберём конкретную ситуацию с выбором системы налогообложения на примере условного предприятия, работающего в сфере оказания экскурсионных туристских услуг. Предприятие представлено в

форме ИП «LifeTourPrim», с численностью наёмных работников в 11 человек. Функционирует оно в течении 3,5 лет, расположено в г. Владивостоке, Приморский край, ДФО. Годовой доход представлен суммой в 13 230 000 рублей.

Уже сейчас мы можем сказать, что согласно статье 4 федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ, предприятие относится к МП, поскольку его доход не превышает 800 млн. рублей в год, у него менее 100 работников, не имеется филиалов и представительств, а общая сумма затрат на ОС не превышают 150 млн. рублей. Также заметим, что данная ИП не является сельскохозяйственным товаропроизводителем, а также не относится к ООО, ПАО и НПАО. Отсюда следует, что ИП «LifeTourPrim» имеет право работать на следующих системах налогообложения: ОСНО, УСН.

Таблица 1

Финансовые показатели деятельности ИП «LifeTourPrim» при выборе различных налоговых режимов

Показатель	ОСНО	УСН 6%	УСН 15%
Доходы	13 230 000,00	13 230 000,00	13 230 000,00
Расходы:			
иные расходы	1 780 000,00	1 780 000,00	1 780 000,00
в т.ч. ФОТ	3 000 000,00	3 000 000,00	3 000 000,00
Прибыль	8 450 000,00	8 450 000,00	8 450 000,00
Страховые взносы	798 999,00	873 873,00	826 073,00
Налог	2 654 880,00	396 900,00	1 143 589,00
Налоговая нагрузка	3 453 879,00	1 270 773,00	1 969 662,00

В результате анализа по таблице 1 величины налогового бремени за 2022 год, выявлено, что на конец календарного года сумма налоговой нагрузки по четырём видам систем составила соответственно: 3 453 879 руб., 1 270 773 руб. и 1 969 662 руб. Из данной таблицы мы можем увидеть, что для предприятия с организационно-правовой формой ИП, зарегистрированной и ведущей свою деятельность в Приморском крае, в финансовом плане наиболее выгодна упрощённая система налогообложения с объектом «Доходы», а

наименее – основная (сумма налога 396 900 руб. и 2 654 880 руб. соответственно). На втором месте по привлекательности стоит УСН «Доходы минус расходы» с относительно небольшим налогом (1 143 589руб.), но с одними из самых крупных страховыми взносами (826 073 руб.).

Так как ИП «LifeTourPrim» относится к малому предпринимательству, задействованному в сфере туризма, который носит преимущественно сезонный характер, проблема выбора системы налогообложения, а, следовательно, и суммы налоговой нагрузки (даже предполагаемой) стоит ребром.

В целом, можно сделать вывод, что наибольшую выгоду предприятие получит на УСН 6%. Ко вниманию принимаем то, что сумму страховых взносов при применении этой системы возможно уменьшить на 50% (т.е., налоговая нагрузка при страховых взносах в размере 436 937 руб. составит всего 833 837 руб.

Какая система лучше – однозначно сказать нельзя. Каждое предприятие выбирает её, исходя из своих начальных и предполагаемых параметров. Для кого-то УСН станет отличным вариантом, так как позволяет существенно сэкономить на ряде налогов. ОСНО, при всех своих недостатках и огромной налоговой нагрузке, станет лучшим вариантом для тех, кто собирается заниматься экспортом и импортом, так как многие контрагенты ведут учёт на общей системы и предпочитают работать с компаниями и ИП на этой же системе.

В заключении скажем, что реализация результативной налоговой политики – один из важнейших факторов успешности компании независимо от её уровня. Поэтому подходить к ней стоит серьёзно и, при возможности, с привлечением профессионалов. А также, автором рекомендуется проводить ежегодный анализ оптимальности применяемого налогового режима, для предотвращения случаев «переплачивания» налогов, чтобы у предпринимателей была возможность вовремя сменить режим на более подходящий.

Использованные источники:

1. ФНС. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства URL: https://ofd.nalog.ru/ (дата обращения 11.04.2022)
2. ФЗ от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии МСП в РФ» Статья 4 «Категории субъектов МСП» / СПС «Консультант Плюс» URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/08b3ecbcdc9a360ad1dc314150a6328886703356/ (дата обращения 12.04.2022)
3. ОСНО – общая система налогообложения URL: https://www.regberry.ru/nalogooblozhenie/osno-obshchaya-sistema-nalogooblozheniya (дата обращения 14.04.2022)
4. НК РФ Часть вторая. [СПС «Консультант Плюс»] URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/d29da7b903e5cc351ee08a2f10414ccee3c12bad/ (дата обращения 15.04.2022)

Used sources:

1. FTS. Unified register of small and medium-sized businesses URL: https://ofd.nalog.ru/ (accessed 04/11/2022)
2. Federal Law No. 209-FZ of July 24, 2007 “On the Development of SMEs in the Russian Federation” Article 4 “Categories of SMEs” / SPS “Consultant Plus” accessed 12.04.2022)
3. OSNO - general taxation system URL: https://www.regberry.ru/nalogooblozhenie/osno-obshchaya-sistema-nalogooblozheniya
4. Tax Code of the Russian Federation Part two. [SPS "Consultant Plus"] URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/d29da7b903e5cc351ee08a2f10414ccee3c12bad/ (accessed 04/15/2022)

© Воливок О.А., Ходякова А.К., 2022 Научно-образовательный журнал для студентов и преподавателей «StudNet» №5/2022.

Для цитирования: Воливок О.А., Ходякова А.К. ВЫБОР СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДЛЯ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО БИЗНЕСА // Научно-образовательный журнал для студентов и преподавателей «StudNet» №5/2022.