

УДК 33

Снижение налоговых рисков малого бизнеса – путь к его эффективному развитию

Малис Нина Ильинична

Кандидат экономических наук, профессор,
заслуженный профессор,

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
125993, Российская Федерация, Москва, просп. Ленинградский, 51;
e-mail: Malis.Nina@mail.ru

Арцханова Макка Магомедовна

Государственный налоговый инспектор отдела камеральных проверок
Межрегиональной ИФНС России по крупнейшим налогоплательщикам №5,
аспирант,

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
125993, Российская Федерация, Москва, просп. Ленинградский, 51;
e-mail: makkaarts@gmail.com

Аннотация

В настоящее время значение малого бизнеса в экономике России резко отстает от других стран с развитой экономикой и очевидно, что это отставание необходимо преодолевать. Важнейшим финансовым инструментом, регулирующим взаимоотношение государства с малым и средним предпринимательством, является налогообложение. Налогообложение предприятий этого сектора экономики решает две задачи: обеспечения государства необходимыми финансовыми ресурсами и стимулирование наращивания производства товаров и услуг, роста занятости населения, повышения его материального благосостояния. Естественно, что в современном мире решение этих задач невозможно без роста инвестиций и внедрения инноваций в соответствующие отрасли малого бизнеса, в противном случае малый бизнес будет резко проигрывать при конкуренции, как крупному, так и среднему бизнесу, возможности которых значительно выше. В целом, можно сделать вывод о том, что несмотря на последовательное увеличение количества льгот и преференций, предусмотренных налоговым законодательством для малого бизнеса, проблемы остаются и решить их только при помощи ослабления налогового бремени невозможно, безусловно повышение уровня контроля и улучшение налогового администрирования должны дать положительный эффект.

Для цитирования в научных исследованиях

Малис Н.И., Арцханова М.М. Снижение налоговых рисков малого бизнеса – путь к его эффективному развитию // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2018. Том 8. № 1А. С. 166-174.

Ключевые слова

Налоговая нагрузка, налогообложение субъектов малого и среднего предпринимательства, налоговые риски малого бизнеса, налоговые риски среднего бизнеса, внешние (объективные) риски, внутренние (субъективные) риски, налоговые каникулы, налоговые льготы и преференции.

Введение

В настоящее время значение малого бизнеса в экономике России резко отстает от других стран с развитой экономикой и очевидно, что это отставание необходимо преодолевать (таблица 1).

Таблица 1 - Основные показатели развития малого предприятия в разных странах

Страны	Количество малых предприятий (в тыс.)	Количество малых предприятий в ранге на 1000 жителей	Доля работающих в общей численности занятых, %	Доля малых предприятий в ВВП страны, %
Великобритания	2630	46,00	49,0	50-53
Германия	2290	37,00	46,0	50-54
Италия	3920	68,00	73,0	57-60
Франция	1980	35,00	54,0	55-62
США	19300	74,20	54,0	50-52
Япония	6450	49,60	78,0	52-55
Россия	836,2	5,65	9,6	10-11

Как видно, малый и средний бизнес считается основой успешного существования экономики многих развитых стран. Можно предположить, что одной из ключевых причин бурного развития малого бизнеса за рубежом является именно эффективная система налогообложения, более целостное законодательство в сфере налогообложения и налоговая поддержка со стороны властей, снижение налоговых рисков предпринимателей.

В большинстве развитых стран малый бизнес законодательно определен в качестве особого субъекта государственного регулирования. Особенности малого бизнеса, выражающиеся в первую очередь в его социальной и экономической значимости, определяют особенности налогообложения этой сферы за рубежом. Оно зачастую ориентировано скорее на долгосрочное экономическое развитие, а не на краткосрочную помощь при становлении. Внутренний строй экономически развитых стран направлен на создание благоприятной макро- и микроэкономической среды как для крупных, так и для малых предприятий.

Основная часть

В сложившейся международной практике налогообложения субъектов малого и среднего предпринимательства существует два основных подхода:

– введение, наряду с общей действующей внутренней системой налогообложения, определенных налоговых льгот для малого предпринимательства по конкретным видам налогов (зачастую речь идет о налоге на прибыль организации или налоге на добавленную стоимость);

– создание специальных налоговых режимов в сфере малого бизнеса.

Большинство налоговых систем развитых стран в общем виде носит целостный характер и при предоставлении налоговых льгот этой целостности не теряет, поэтому налоговая база для всех налогоплательщиков определяется одинаково. Исключением из данного правила являются платежи по налогу на вмененный доход. Но стоит отметить, что перечень лиц, которым доступен этот вид налогообложения, крайне ограничен.

В отличие от зарубежных налоговых систем, система налогообложения малого бизнеса в РФ достаточно разобщена по причине существования специальных налоговых режимов и освобождения некоторых налогоплательщиков от уплаты налога на добавленную стоимость. Фактически такие льготы, хоть и улучшают ликвидность предприятий и облегчают ведение учета, но делают сотрудничество с такими фирмами достаточно невыгодным для их контрагентов, находящихся на общей системе налогообложения. В результате создается экономическая пропасть между малыми и крупными предприятиями.

Наличие нескольких альтернативных систем налогообложения малого бизнеса создает дополнительные налоговые риски, связанные как с выбором варианта налогообложения, так и с правомерностью его использования.

По отношению к налогоплательщику – представителю малого бизнеса могут рассматриваться внешние (объективные) и внутренние (субъективные) риски. В последней группе рисков можно выделить четыре подгруппы, характеризующие налоговые риски:

– организационные риски, связанные с нарушением субъектом малого бизнеса обязательных налоговых процедур (постановка на учет в налоговых органах, подача налоговой декларации, сообщение об открытии счета в банке и др.). За несоблюдение указанных требований предусмотрена ответственность налогоплательщика в виде штрафов в соответствии с Налоговым кодексом РФ и Кодексом РФ об административных правонарушениях;

– риски увеличения налоговой нагрузки, как правило, затрагивают проблему неэффективного управления предпринимателем налогами и связаны с принятием ошибочных решений в части применения упрощенной системы налогообложения, налоговых льгот, статуса резидента бизнес-инкубатора (регламентация таких рисков – нормы НК РФ, регионального законодательства) и приводят к упущенной выгоде, дополнительным затратам, потере контрагентов;

– риски налогового контроля регламентированы налоговыми органами. Налогоплательщик самостоятельно может оценить вероятность выездной налоговой проверки. Поскольку ФНС РФ в настоящее время проводит политику эффективных налоговых проверок с определенной суммой доначислений, то для малого бизнеса риск налогового контроля значим;

– риски неуплаты налогов (сборов) – следствие невнимательности, либо умысла налогоплательщика и налогового агента. В зависимости от тяжести нарушения установлена налоговая ответственность в соответствии с НК РФ, КоАП РФ или Уголовным кодексом РФ (УК РФ). В качестве наказания предусмотрены штрафы, а в отношении должностных лиц, учредителей организации возможны принудительные работы, лишение свободы.

По данным, представленным на сайте Росстата РФ, количество малых предприятий в 2016 г. составило 2770562 и за последние два года существенно растет (2014–2016 гг. на 31,7%), но при этом фиксируется более высокий темп роста числа микропредприятий (39%), которые, как показывает статистика, составляют основу малого бизнеса в РФ – 93,4% в 2016 г.

При этом можно отметить, что при росте численности малых предприятий, за два года средняя численность работников снизилась на 6%, но она выросла на микропредприятиях на

15%. Соответственно среднее количество работников малого предприятия уменьшилось с 5,6 человек до 4 человек.

Положительную динамику показывает показатель оборота малых предприятий – его рост с 2014 г. составил 47,3%, при этом в основном за счет роста оборота микропредприятий, который вырос на 107,6%, то есть более чем вдвое. Одновременно можно отметить, что настораживает тот факт, что существенно растет продажа товаров несобственного производства, - в целом по малым предприятиям на 46,5%, а по микропредприятиям – на 98,6%.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что малый бизнес в РФ в подавляющем большинстве представлен микропредприятиями, при этом теми, которые занимаются торговлей, общественным питанием и грузоперевозками.

Поскольку речь пойдет только о налогообложении субъектов малого и среднего предпринимательства, то прежде всего надо заметить, что так как основной функцией налогов является фискальная функция, то его целью в первую очередь является решение фискальных задач, задача поддержки малого предпринимательства имеет скорее попутное значение.

В настоящее время налоговые поступления от предприятий малого бизнеса, работающих на специальных налоговых режимах, относительно невелики, в 2017 г. (по данным на 01.05.2107) они составили 272 млрд. руб., но поскольку налоги поступают в основном в региональные и местные бюджеты, то можно отметить достаточно высокую долю доходов от этих поступлений как в региональных бюджетах. – 5,3% от налоговых доходов, так и в местных бюджетах – 11,7%. Естественно, что по регионам эти цифры разнятся.

Поскольку субъекты малого предпринимательства имеют право на выбор системы налогообложения, интерес представляет распределение их по этим системам (табл. 2).

Таблица 2 Использование различных систем налогообложения

Доля СМП, в %	Система налогообложения
37,4	- единый налог на вмененный доход
28,5	- упрощенная система налогообложения («доходы») – 6 %
15,3	- упрощенная система налогообложения («доходы минус расходы») – 15 %
1,6%	- единый сельскохозяйственный налог
2,1	- патентная система налогообложения
15%	- общая система налогообложения

Информация с сайта Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ».

Системы налогообложения, предусмотренные для предпринимателей малого бизнеса, принципиально различаются тем, что в одном случае налог связан с реальными показателями их деятельности, а в другом применяются косвенные методы расчета, важно отметить, что количество налогоплательщиков, выбравших второй метод, значительно больше. Отсюда можно сделать вывод, что значительная часть налогоплательщиков относится к категории труднооблагаемых, для которых обычные методы налогообложения являются сложными, рискованными и материально обременительными.

Однако, основные налоговые поступления в региональные и местные бюджеты связаны с налогоплательщиками УСН, от которых в 2016 г. поступило 287,1 млрд. рублей, но при этом 200 млрд. руб. поступило от налогоплательщиков, которые выбрали объектом налогообложения

доходы. Таким образом, можно предположить, что основные налогоплательщики УСН – небольшие организации и индивидуальные предприниматели, у которых расходы незначительны и которые работают, в основном в отраслях бытового обслуживания и торговли. А кроме того, риск того, что расходы, включенные в расчет налоговой базы, налоговые органы будут считать экономически неоправданными у них отсутствует, а простота расчета налога снижает риски ошибок в налоговой декларации.

При введении специального налогового режима УСН предполагалось, что объект налогообложения в виде дохода просуществует только до 2004 г., а потом все налогоплательщики перейдут на единые правила, где объектом налогообложения будут доходы минус расходы, но это не произошло.

Несомненно, что проблема налогоплательщиков, у которых расходы значительны, связана с невозможностью возмещения НДС в общепринятом формате, что делает их неконкурентными по сравнению с теми, которые работают на общей системе. В то же время, для этих налогоплательщиков предусмотрены существенные инвестиционные льготы, прежде всего связанные с возможностью включать в расходы одновременно стоимость приобретенных и вновь вводимых основных фондов. Причем, убыток, вполне вероятный в этой ситуации, разрешено списывать на результаты следующих налоговых периодов. Очевидно, что налогоплательщики таким возможностями пользуются. Косвенным подтверждением является то, что инвестиции в основной капитал растут опережающими темпами: в целом на 20,6%. В то же время, опасность нарушить необходимые параметры УСН делает риск включения вновь приобретенных основных фондов в затраты достаточно существенным, ведь при переходе на общий режим налоговую базу необходимо пересчитать.

Необходимостью привлечения субъектов малого предпринимательства- индивидуальных предпринимателей к занятием социально важными видами бизнеса объясняется введение по решению региональных органов власти двухгодичных налоговых каникул в виде установления 0-й ставки налога при УСН как для налогоплательщиков выбравших в качестве объекта налогообложения доходы, так и доходы минус расходы.

Эти предприниматели должны быть впервые зарегистрированы и осуществлять предпринимательскую деятельность в производственной, социальной или научной сферах, а также в сфере бытовых услуг населению и тогда они вправе применять налоговую ставку в размере 0 процентов со дня их государственной регистрации в качестве индивидуальных предпринимателей непрерывно в течение двух налоговых периодов. В период действия налоговой ставки в размере 0 процентов, индивидуальные предприниматели, выбравшие объект налогообложения в виде доходов, уменьшенных на величину расходов, также не уплачивают минимальный налог. Очевидно, что льготой воспользовались: в 2016 г. налоговая база база таких налогоплательщиков УСН, представивших налоговую декларацию с нулевой ставкой, составила 21391841 руб.

Возможные злоупотребления исключаются тем, что виды предпринимательской деятельности в производственной, социальной и научной сферах, в отношении которых устанавливается налоговая ставка в размере 0 процентов, устанавливаются субъектами Российской Федерации на основании Общероссийского классификатора видов экономической деятельности, а также и тем, что по итогам налогового периода доля доходов от реализации товаров (работ, услуг) при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применялась налоговая ставка в размере 0 процентов, в общем объеме доходов от реализации товаров (работ, услуг) должна быть не менее 70 процентов. Очевидно,

что при этом сохраняется риск несоблюдения достаточно громоздких условий применения льготы.

Высокий уровень теневой занятости в сфере услуг, оказываемых физическими лицами физическим лицам, предопределил введение налоговых каникул для самозанятых граждан, причем необязательно только с гражданством РФ, но при условии соблюдения ряда условий:

- они не имеют статуса ИП;
- получают выплаты и иные вознаграждения от физических лиц;
- оказывают услуги для личных, домашних и/или иных аналогичных нужд.

Ограничены также и виды деятельности самозанятых физических лиц, которые позволяют применить льготу. Это уход за детьми, больными, престарелыми, уборщики жилых помещений, экономки и репетиторы.

Таким образом, в Налоговый кодекс вошел только закрытый перечень из трех позиций. Между тем, региональные власти наделены правом расширять данный список по своему усмотрению практически без ограничений. Имея в виду, что услуги человека должны быть адресованы строго для личных, домашних, иных подобных нужд, ситуация также создает определенные риски. После окончания периода налоговых каникул для самозанятых, то есть с 1 января 2019 года, им придется принять ответственное решение. Есть три варианта действий:

- прекратить соответствующую деятельность;
- платить подоходный налог в общем порядке;
- получить статус ИП.

Закон о налоговых каникулах для самозанятых вообще не предусматривает какой-либо ответственности для таких лиц. Ведь сами по себе налоговые каникулы – это дело добровольное. По сути это своего рода эксперимент в российском налоговом законодательстве, который нацелен ввести налоговые правила для тех лиц, которые в полной мере не охвачены действующими налоговыми нормами. И все же статистические данные показывают, что рисковать самозанятые граждане не хотят: на 1.10.2017 г. количество самозанятых граждан, представивших уведомление об осуществлении деятельности составило всего 567 человек (граждан РФ – 481 человек), причем 40 из них в Москве, по 37 в Московской области и Крыму, и меньше десятка в других субъектах федерации, то есть очевидно, что законодательство не сработало.

Одно из существенных преимуществ в механизме налогообложения малых предпринимателей, снижающим налоговые риски, является последовательное сокращение налоговых проверок, особенно это касается выездных налоговых проверок, но это не означает, что эффективность налогового контроля снижается.

Таблица 3 – Показатели эффективности налогового контроля

Период	Количество выездных проверок ИП	Из них: выявивших нарушение	Сумма доначислений, в тыс. руб.	Эффективность выездной проверки, в тыс. руб.	Темп прироста эффективности по сравнению с 01.01.2013, в %
01.01.2016	3 201	3 171	6 939 435	2188,4	115,2
01.01.2015	4 787	4 749	8 733 787	1839,1	80,8
01.01.2014	6 566	6 508	9 266 706	1423,9	40,0
01.01.2013	10 857	10 749	10 931 836	1017,0	

Заключение

Несмотря на снижение количества выездных проверок индивидуальных предприятий за период с 01.01.2013 по 01.01.2016 более чем в 3,2 раза, эффективность одной выездной проверки увеличилась более чем в 2 раза. Приведенные на сайте ФНС РФ данные за 2016 г. показывают, что если в 2015 году была проведена 3201 выездная налоговая проверка индивидуальных предпринимателей, то в 2016 г. - 2285, то есть почти на 30% меньше. При этом эффективность одной налоговой проверки (выявленные нарушения на количество проверок) повысилась с 2166 до 3421 руб., то есть почти на 60%. Несмотря на отсутствие данных в целом по 2017 г., очевидно, что такая тенденция сохраняется, за 9 месяцев проведено 1368 проверок с выявленными нарушениями на сумму 5071819 и эффективность одной проверки составила 3707,4 руб., то есть риск выявления налоговых правонарушений даже в условиях сокращения налоговых проверок несомненно остается.

В целом можно сделать вывод о том, что несмотря на последовательное увеличение количества льгот и преференций, предусмотренных налоговым законодательством для малого бизнеса, проблемы остаются и решить их только при помощи ослабления налогового бремени невозможно, безусловно повышение уровня контроля и улучшение налогового администрирования должны дать положительный эффект.

Библиография

1. Гончаренко Л.И. и др. Налоги и налоговая система РФ. М.: Юрайт, 2016. 541 с.
2. Евдокимова Ю.В. Анализ налоговой системы и налоговой политики РФ // Экономика и предпринимательство. 2015. №2(55). С. 296-299.
3. Лыкова Л.Н., Букина И.С. Налоговые системы зарубежных стран. М.: Юрайт, 2013. 428 с.
4. Майбуров И.А. и др. Налоги и налогообложение. М.: Юнити-Дана, 2015. 487 с.
5. Малис Н.И. Налоговая политика в противодействии теневой экономике: повышение собираемости налогов // Финансовый журнал. 2014. № 1. С. 81-90.
6. Малис Н.И. Налоговая политика государства. М.: Юрайт, 388 .2015г.
7. Малис Н.И. и др. Налоговый учет и отчетность. М.: Юрайт, 2016. 341 с.
8. Налоговая система РФ как фактор экономического роста страны // Актуальные проблемы экономики в условиях реформирования современного общества. 2016. С. 329-333.
9. Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2017 год и плановый период 2018 и 2019 годов.
10. Официальный сайт Федеральной налоговой службы.

Reducing the tax risks of small businesses as the way to its effective development

Nina I. Malis

PhD in Economics, Professor,
Professor Emeritus,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
125993, 51, Leningradskii av., Moscow, Russian Federation;
e-mail: Malis.Nina@mail.ru

Makka M. Artskhanova

Tax inspector of the department of desk inspections of the Interregional Federal tax agency's inspectorate of Russia for the largest taxpayers №5,
Postgraduate,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
125993, 51, Leningradskii av., Moscow, Russian Federation;
e-mail: makkaarts@gmail.com

Abstract

At present, the importance of small business in the Russian economy lags far behind other countries with developed economies and it is obvious that this gap needs to be overcome. The most important financial instrument governing the relationship of the state with small and medium-sized businesses is taxation. Small and medium business is considered the basis for the successful existence of the economy of many developed countries. It can be assumed that one of the key reasons for the rapid development of small business abroad is precisely an effective taxation system, a more holistic taxation legislation and tax support from the authorities, a reduction in the tax risks of entrepreneurs. Taxation of enterprises in this sector of the economy solves two problems: providing the state with the necessary financial resources and stimulating the expansion of production of goods and services, increasing employment of the population, raising its material well-being. Naturally, in today's world, the solution of these problems is impossible without the growth of investments and the introduction of innovations in the relevant small business, otherwise small businesses will lose dramatically in competition, both large and medium-sized businesses, whose capabilities are much higher. In general, it can be concluded that despite the consistent increase in the number of benefits and preferences provided for by tax legislation for small businesses, problems remain and they cannot be solved only by easing the tax burden, certainly an increase in the level of control and improvement in tax administration should give a positive Effect.

For citation

Malis N.I., Artskhanova M.M. (2018) Snizhenie nalogovykh riskov malogo biznesa – put' k ego effektivnomu razvitiyu [Reducing the tax risks of small businesses as the way to its effective development]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 8 (1A), pp. 166-174.

Keywords

Tax burden, taxation of small and medium-sized businesses, tax risks of small businesses, tax risks of medium-sized businesses, external (objective) risks, internal (subjective) risks, tax holidays, tax incentives and preferences.

References

1. Evdokimova Yu.V. (2015) Analiz nalogovoi sistemy i nalogovoi politiki RF [Analysis of the tax system and tax policy of the Russian Federation]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo* [Economics and Entrepreneurship], 2(55), pp. 296-299.
2. Goncharenko L.I. et al. (2016) *Nalogi i nalogovaya sistema RF* [Taxes and the tax system of the Russian Federation]. Moscow: Yurait Publ.
3. Lykova L.N., Bukina I.S. (2013) *Nalogovye sistemy zarubezhnykh stran* [Tax systems of foreign countries]. Moscow: Yurait Publ.

4. Maiburov I.A. et al. (2015) *Nalogi i nalogooblozhenie* [Taxes and taxation]. Moscow: Yuniti-Dana Publ.
5. Malis N.I. (2014) Nalogovaya politika v protivodeistvii tenevoi ekonomike: povyschenie sobiraemosti nalogov [The tax policy in countering the shadow economy: increasing the collection of taxes]. *Finansovyi zhurnal* [Financial Journal], 1, pp. 81-90.
6. Malis N.I. (2015) *Nalogovaya politika gosudarstva* [Tax policy of the state]. Moscow: Yurait Publ.
7. Malis N.I. et al. (2016) *Nalogovyi uchet i otchetnost'* [Tax accounting and reporting]. Moscow: Yurait Publ.
8. (2016) Nalogovaya sistema RF kak faktor ekonomicheskogo rosta strany [Tax system of the Russian Federation as the factor of economic growth of the country]. *Aktual'nye problemy ekonomiki v usloviyakh reformirovaniya sovremennogo obshchestva* [Actual problems of economy in the conditions of reforming of a modern society], pp. 329-333.
9. *Osnovnye napravleniya nalogovoi politiki Rossiiskoi Federatsii na 2017 god i planovyi period 2018 i 2019 godov* [The main directions of the tax policy of the Russian Federation for 2017 and the planning period 2018 and 2019].
10. *Ofitsial'nyi sait Federal'noi nalogovoi sluzhby* [Official site of the Federal Tax Service].