

Н.Н. Быкова, старший преподаватель кафедры «Финансы и кредит»
Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)

Ключевые слова: малое предпринимательство; государственные гарантии; выручка; налоговые регистры; кассовый лимит; налоговые каникулы; упрощенная система налогообложения; общая система налогообложения.

Аннотация: Малый и средний бизнес в развитых странах не только играет ключевую роль в развитии экономики, но и несет важнейшую социальную функцию, обеспечивая занятость населения и удовлетворение спроса на товары и услуги повседневного спроса. Учитывая данные факторы, можно утверждать, что развитие малого предпринимательства является важнейшей задачей экономической политики государства. В статье указаны критерии отнесения организаций к субъектам малого предпринимательства. Перечислены льготы, существующие в российском законодательстве для малых предприятий. Описаны изменения порядка исчисления налогов и сборов, уплачиваемых субъектами малого предпринимательства, применяющими специальные налоговые режимы, которые вступили в силу с 1 января 2015 г.

Вопросы малого предпринимательства актуальны для экономики России начиная с 1995 г., когда Законом № 88-ФЗ «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» было впервые введено данное понятие, определены критерии отнесения хозяйствующих субъектов к субъектам малого предпринимательства и установлены государственные гарантии для субъектов, соответствующих указанным критериям [1]. Критериев устанавливалось несколько, в том числе по виду деятельности, по численности работающих и по доле в уставном капитале сторонних лиц. В числе государственных гарантий были установлены гарантии консультационные, финансовые, налоговые и прочие. Во исполнение данного закона впоследствии были приняты законы, устанавливающие на территории России упрощенную систему налогообложения (далее по тексту – УСН) и систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (далее по тексту – ЕНВД).

По мере эволюции экономики, эволюционировало и государственное отношение к малым предприятиям: менялись законы и критерии отнесения к субъектам малого бизнеса, налоговые и другие льготы.

Так, критерии, по которым организации относят к субъектам малого предпринимательства, перечислены теперь в Федеральном законе «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [2, ст. 4].

К субъектам малого предпринимательства относятся организации, которые одновременно отвечают трем условиям (см. таблицу 1).

Таблица 1. Критерии для отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства

Субъект малого и среднего предпринимательства	Средняя численность работников за предшествующий календарный год	Выручка от реализации без учета НДС за предшествующий календарный год	Доля сторонних организаций в уставном капитале компании
Микропредприятие	Не более 15 человек	60 млн руб.	Не более 25 %
Малое предприятие	Не более 100 человек	400 млн руб.	Не более 25 %
Среднее предприятие	От 101 до 250 человек включительно	1 млрд руб.	Не более 25 %

Следует отметить, что, если индивидуальные предприниматели (далее по тексту – ИП) отвечают первым двум критериям (по средней численности работников и по размеру выручки), их тоже можно отнести к субъектам малого предпринимательства.

Действующее законодательство не требует от субъектов малого бизнеса подтверждать свой статус, эту информацию налоговые органы могут получить из отчетности организации. В частности, в отчете о финансовых результатах видна выручка, а данные о среднесписочной численности за предыдущий год имеются в отчетности, которую компании сдают до 20 января.

Размер выручки также подтверждают налоговые регистры. Например, для организаций и ИП, применяющих УСН, это Книга учета доходов и расходов. Форма ведения Книги учета доходов и расходов утверждена Приказом Минфина России от 22.10.2012 № 135н [3]. В соответствии с Налоговым кодексом РФ (далее по тексту – НК РФ), хозяйствующие субъекты, применяющие общую систему налогообложения, форму налоговых регистров устанавливают самостоятельно, утвердив ее в Приказе об учетной политике предприятия [4, гл. 25].

Состав учредителей подтверждает решение об учреждении общества с ограниченной ответственностью или выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (далее по тексту – ЕГРЮЛ) [5, ст. 11].

В соответствии с Указаниями Банка России от 11.03.2014 № 3210-У с 1 июня 2014 г. субъекты малого предпринимательства, в том числе и ИП, вправе не устанавливать кассовый лимит, то есть они вправе хранить в кассе любую сумму наличных [6, п. 2]. Отметим, что если организация не отказалась от лимита в июне 2014 г., она вправе сделать это в любое другое время, так как запретов в Указании № 3210У на этот счет нет: чтобы отменить лимит, необходимо только издать приказ руководителя.

Позднее Центральный банк своим Письмом от 08.12.2014 № 29-1-1-6/9698 разъяснил, что малые организации вправе хранить в кассе наличные без ограничений, только если отменяют лимит [7].

После опубликования указанного письма у предпринимателей возник вопрос: если лимит отменить, будет ли он нулевым, или наличные можно будет хранить в неограниченной сумме. По мнению Центрального Банка России, правильным является второй вариант, то есть в кассе можно хранить всю выручку, которая поступает от покупателей, а руководитель организации вправе сам определить, какую сумму оставить в кассе, а какую сдать в банк, чтобы заплатить поставщикам, в бюджет и т. п.

Отметим, что организации малого бизнеса могут отменить лимит в любое время, но обязательно должен быть издан приказ. Если организацией не будет отменен лимит, то она должна следить за тем, чтобы не превышать остаток в кассе. Превышение лимита в данном случае возможно только в дни выдачи зарплаты [6, абз. 8 п. 2]. В соответствии с Кодексом об административных правонарушениях, за хранение наличных сверх лимита возможен штраф до пятидесяти тысяч рублей [8, ст. 15.1].

Организациям малого бизнеса можно пользоваться и

другими льготами, например, в соответствии с Приложением 5 к Приказу Минфина России от 02.07.2010 № 66н вести бухгалтер кассовым методом и сдавать бухгалтерскую отчетность по упрощенной форме [9].

Субъектам малых предприятий, которые регистрируются впервые, будут предоставлены двухлетние налоговые каникулы. Освобождение от налогов на два года будут предоставлять региональные органы власти, которые вправе установить нулевую ставку налога по УСН и по патентной системе налогообложения (далее по тексту – ПСН) для вновь зарегистрированных предпринимателей. Так, например, московские власти уже приняли такое решение: двухлетние налоговые каникулы введут для тридцати видов деятельности в производственной, социальной и научной сферах.

В соответствии с проектом изменений, лимиты выручки для отнесения хозяйствующих субъектов к субъектам малого и среднего бизнеса Правительство планирует изменить. Кроме того, планируется увеличить долю участия российских и иностранных компаний в уставном капитале малых и средних предприятий с 25 до 49 %.

Отметим отдельные изменения, коснувшиеся непосредственно порядка исчисления налогов и сборов, уплачиваемых субъектами малого предпринимательства, применяющими специальные налоговые режимы.

Так, при применении упрощенной системы налогообложения, установленной главой 26.2 НК РФ, с 1 января 2015 г. налогоплательщики должны уплачивать налог на имущество в отношении объектов недвижимого имущества, налоговая база по которым определяется как их кадастровая стоимость [4, п. 2 ст. 346.11].

Согласно НК РФ, не вправе применять УСН организации, в которых доля участия других организаций составляет более 25 %. С 1 января 2015 г. указанное ограничение не распространяется на:

- учрежденные бюджетными и автономными научными учреждениями хозяйственные общества и хозяйственные партнерства, деятельность которых заключается в практическом применении (внедрении) результатов интеллектуальной деятельности (программ для электронных вычислительных машин, баз данных, изобретений, полезных моделей, промышленных образцов, селекционных достижений, топологий интегральных микросхем, секретов производства (ноу-хау), исключительные права на которые принадлежат указанным научным учреждениям (в том числе совместно с другими лицами));

- учрежденные образовательными организациями высшего образования, являющимися бюджетными и автономными учреждениями, хозяйственные общества и хозяйственные партнерства, деятельность которых заключается в практическом применении (внедрении) результатов интеллектуальной деятельности (программ для электронных вычислительных машин, баз данных, изобретений, полезных моделей, промышленных образцов, селекционных достижений, топологий интегральных микросхем, секретов производства (ноу-хау), исключительные права на которые принадлежат указанным образовательным организациям (в том числе совместно с другими лицами)).

Следующее изменение заключается в том, что с 1 января 2015 г. из НК РФ исключен метод оценки товаров, приобретенных для дальнейшей реализации, по стоимости последних по времени приобретения (так называемый метод ЛИФО) [4, пп. 2 п. 2 ст. 346.17]. Это, соответственно, означает, что организации, которые его применяли, должны внести изменения в свою учетную политику.

При этом следует иметь в виду, что налогоплательщики-организации, сведения о которых внесены в ЕГРЮЛ, перешедшие на УСН с объектом налогообложения в виде доходов, уменьшенных на величину расходов, вправе учитывать расходы по оплате стоимости товаров, приобретенных ими для дальнейшей реализации,

в период осуществления деятельности до даты внесения указанных сведений после проведения инвентаризации, осуществляемой в порядке, действовавшем до 1 января 2015 г., при определении налоговой базы по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН, по мере реализации указанных товаров [4, пп. 2 п. 2 ст. 346.17]. При этом такие расходы могут быть учтены при определении налоговой базы по налогу, подлежащему уплате в связи с применением УСН, только в случае если они не были учтены при исчислении налога, подлежащего уплате при осуществлении предпринимательской деятельности до даты внесения сведений о таких налогоплательщиках в ЕГРЮЛ [4, п. 2.1 ст. 346.17].

Также с 1 января 2015 г. налогоплательщики не учитывают в целях налогообложения в составе доходов и расходов суммовые разницы, в случае если по условиям договора обязательство (требование) выражено в условных денежных единицах.

С 1 января 2015 г. положениями НК РФ предусмотрен торговый сбор [10, п. 3 ст. 15]. Сбор может быть введен в городах, таких как Москва, Санкт-Петербург, Севастополь, и муниципальных образованиях, не входящих в состав названных городов федерального значения, в порядке, установленном НК РФ [4, ст. 410]. В связи с этим налогоплательщики, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы, в дополнение к суммам уменьшения, установленным НК РФ, вправе уменьшить сумму налога (авансового платежа), исчисленного по итогам налогового (отчетного) периода на сумму торгового сбора, уплаченного в течение этого налогового (отчетного) периода [4, п. 3.1 ст. 346.21]. При этом налогоплательщиком должны быть соблюдены определенные условия, например, он должен осуществлять вид предпринимательской деятельности, в отношении которого установлен торговый сбор, и др.

Заметим, что отдельные изменения по УСН касаются исключительно налогоплательщиков, осуществляющих деятельность на территории Республики Крым и города федерального значения Севастополя.

Остановимся на следующем специальном налоговом режиме – системе налогообложения в виде единого налога на вмененный доход. Несмотря на то, что данный режим с 2018 г. планируется отменить полностью, законодатели продолжают вносить в него изменения. Так, начиная с отчетности за 1 квартал 2015 г., применяется новая форма декларации ЕНВД и новый порядок заполнения декларации. Данное изменение необходимо соблюдать, только начиная с представления налоговой декларации по ЕНВД за 1 квартал 2015 г. (то есть в апреле 2015 г.), а за 4 квартал 2014 г. декларация по ЕНВД представлялась в обычном порядке по форме, которая использовалась ранее.

Отметим также, что коэффициент-дефлятор К1 по ЕНВД составляет в 2015 г. 1,798 на основании Приказа Минэкономразвития России от 29.10.2014 № 685.

Далее остановимся на некоторых изменениях для налогоплательщиков, применяющих патентную систему налогообложения, установленную главой 26.5 НК РФ. С 1 января 2015 г. налоговые органы вправе выдавать налогоплательщикам патенты, которые могут действовать на территории одного или нескольких муниципальных образований [4, абз. 4 п. 1 ст. 346.45, пп. 1.1 п. 8 ст. 346.43]. Чтобы такая возможность появилась, соответствующий субъект Российской Федерации должен принять закон, касающийся данной поправки. Территория действия патента должна прописываться в самом патенте. Соответственно, «стоимость» патентов в разных населенных пунктах одного региона может быть установлена разная.

Еще одно изменение, касающееся потенциального годового дохода индивидуальных предпринимателей. С 1 января 2015 г. потенциальный годовой доход может быть установлен в сколь угодно малой сумме, так как минимального размера для него нет. Верхний предел

остался прежним – один миллион рублей. По решению региональных органов власти в определенных случаях (для некоторых видов деятельности) данный лимит может быть увеличен в три, пять и даже десять раз.

Также с 1 января 2015 г. у налоговых органов «появилась» новая причина для отказа в выдаче патента – незаполнение обязательного поля в заявлении.

С 2015 г. предприниматели на ПСН должны платить налог в новые сроки. Если патент выдан:

- на срок до 6 месяцев, то уплатить налог надо не позднее срока окончания действия патента;

- на срок от 6 месяцев до года, то 1/3 суммы налога должна быть уплачена в течение 90 календарных дней после начала действия патента, а еще 2/3 – не позднее срока окончания действия патента.

Как видим, поправок в систему налогообложения внесено достаточно много, и мы остановились только на отдельных из них. Изменения для субъектов малого предпринимательства носят как позитивный характер, так и оказываются достаточно обременительными.

В заключение отметим, что малые и средние предприятия должны быть опорой развития экономики в России. В США и странах ЕС на одну тысячу жителей действует примерно сорок предприятий малого и предпринимателей. В некоторых странах Европы эти показатели еще выше. В России пока этот показатель на порядок ниже, чем в развитых странах. По оценкам экспертов, данный показатель не превышает пятнадцати. При этом Правительством Российской Федерации запланировано, что к 2020 г. количество предприятий малого и среднего бизнеса должно достигнуть порядка 40 % от всего объема экономики и давать порядка 60 % рабочих мест. Чтобы малый бизнес стал реальной опорой российской экономики, должны произойти серьезные подвижки со стороны законодательной власти, но в настоящее время отсутствует комплексный подход к развитию данного сектора.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. РФ. О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации : федеральный закон № 88-ФЗ от 14.06.1995 (утратил силу).
2. РФ. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации : федеральный закон № 209-ФЗ от 24.07.2007 (с изм. и доп.).
3. РФ. Минфин. Об утверждении форм Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, Книги учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения, и Порядков их заполнения : приказ № 135н от 22.10.2012.
4. РФ. Правительство. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 2 : в ред. Федерального закона № 83-ФЗ 06.04.2015.
5. РФ. Об обществах с ограниченной ответственностью : федеральный закон № 14-ФЗ от 08.02.1998.
6. РФ. Банк России. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства : указание № 3210-У от 11.03.2014 (ред. от 03.02.2015).
7. РФ. Банк России. Об установлении субъектами малого предпринимательства лимита остатка наличных денег в кассе : письмо № 29-1-1-6/9698 от 08.12.2014.
8. РФ. Правительство. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях : в ред. Федерального закона № 46-ФЗ от 08.03.2015.
9. РФ. Минфин. О формах бухгалтерской отчетности организаций : приказ № 66н от 02.07.2010 (ред. от 04.12.2012).
10. РФ. Правительство. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 1 : в ред. Федерального закона № 49-ФЗ от 08.03.2015.

THE ISSUES OF SMALL BUSINESS IN 2015

© 2015

N.N. Bykova, senior lecturer of Chair “Finance and Credit”
Togliatti State University, Togliatti (Russia)

Keywords: small business; government guarantees; revenue; tax registers; cash limit; tax breaks; simplified system of taxation; General taxation system.

Abstract: Small and medium businesses in the developed countries not only play a key role in the development of the economy, they also perform an important social function ensuring employment and satisfaction of needs for disposable goods and services. Considering these factors, one can state that the development of small businesses is the most important task of the government economic policy. The paper presents criteria for differentiation of an organization as a small business entity. The benefits that exist in the Russian legislation for small business are listed. The paper also describes the changes in tax computation procedure that concerns small business entities which apply special taxation scheme acting since January the 1st 2015.