

**ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СУБЪЕКТОВ
МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА****PECULIARITIES OF TAXATION OF SUBJECTS SMALL BUSINESS**

Жильцова Э.Л. преподаватель СПО,
кафедры экономики и финансов ФГБОУ ВО
«Воронежский государственный
лесотехнический университет имени
Г.Ф. Морозова, Воронеж, Россия.

Сапрыкина О.С. студентка ФГБОУ ВО
«Воронежский государственный
лесотехнический университет имени
Г.Ф. Морозова, Воронеж, Россия.

Zhiltsova E.L. Lecturer in Vocational
Education, Department of Economics and
Finance, FSBEI HE «Voronezh State University
of Forestry and Technologies named after
G.F. Morozov», Voronezh, Russia.

Saprykina O.S. student FSBEI HE «Voronezh
State University of Forestry and Technologies
named after G.F. Morozov», Voronezh, Russia.

Аннотация: Статья посвящена анализу основных систем налогообложения субъектов малого предпринимательства (МСП): общей и упрощенной систем налогообложения, патентной системы и налога на профессиональный доход. Мы рассмотрели особенности каждого режима, его преимущества и недостатки с точки зрения налоговой нагрузки, сложности учета и ограничений по видам деятельности. Выявлены факторы, влияющие на выбор наиболее подходящей системы налогообложения для малого бизнеса. Проанализированы проблемы и перспективы развития системы налогообложения малого бизнеса, направленной на снижение административных барьеров и стимулирование предпринимательской активности. Эти материалы будут полезны предпринимателям, налоговым специалистам и всем, кто интересуется вопросами поддержки малого бизнеса.

Abstract: The article is devoted to the analysis of the main taxation systems for small business entities (SBE): general and simplified taxation systems, patent system and tax on professional income. We considered the features of each regime, its advantages and disadvantages in terms of tax burden, complexity of accounting and restrictions on types of activities. The factors influencing the choice of the most suitable taxation system for small business are identified. The problems and prospects for the development of the taxation system for small business aimed at reducing administrative barriers and stimulating entrepreneurial activity are analyzed. These materials will be useful for entrepreneurs, tax specialists and anyone interested in issues of supporting small business.

Ключевые слова: малый бизнес, меры поддержки малого бизнеса, налоговые режимы, системы налогообложения.

Keywords: small business, measures to support small business, tax regimes, taxation systems.

Малые предприятия (МП) играют важнейшую роль в современной экономике, являясь двигателями инноваций, создателями новых рабочих мест и важными источниками налоговых поступлений. Создание эффективной налоговой системы, отвечающей особенностям малого бизнеса, имеет решающее значение для стимулирования развития малого бизнеса, снижения административного бремени и обеспечения стабильных доходов бюджета. Целью данной статьи является комплексный анализ действующей системы налогообложения субъектов

малого предпринимательства, выявление ее основных особенностей, преимуществ и недостатков, а также выявление факторов, определяющих оптимальный выбор системы налогообложения для конкретного предприятия.

При анализе налоговой системы и особенностей субъектов малого бизнеса особое внимание следует уделить исследованию Зотова Н.З. Статья является ценным источником информации, поскольку в ней подробно рассматриваются специальные налоги как важный инструмент государственного регулирования для поддержки и развития малого бизнеса. Работа Зотова предоставляет дополнительную информацию о влиянии налоговой политики на деятельность малого бизнеса и оценивает эффективность различных налоговых инструментов в стимулировании роста и устойчивости малого бизнеса в России. Изучение данного источника дает возможность получить более полное представление о современных тенденциях и перспективах налогообложения малого бизнеса в Российской Федерации. [3]

В России действуют различные налоговые режимы для малого бизнеса, учитывающие специфику деятельности малого бизнеса и призванные снизить налоговую нагрузку, стимулировать рост и сократить административные издержки. Вот основные моменты:

- Общая система налогообложения (ОСНО): Это стандартная система, которая предполагает уплату всех основных налогов: НДС, налога на прибыль (для организаций) или НДФЛ (для индивидуальных предпринимателей), налога на имущество и т. д. Преимущества ОСНО в том, что нет ограничений по виду деятельности и доходам, а также имеются налоговые льготы. Однако по сравнению с упрощенной системой бухгалтерский учет в ОСНО сложнее, а налоговая нагрузка выше.

- Упрощенная система налогообложения (УСН): это специальный режим, позволяющий заменить несколько налогов одним налогом, исчисляемым на упрощенной налоговой базе. Упрощенная система налогообложения предлагает два варианта: «доходы» (более низкая налоговая ставка 6%) и «доходы минус расходы» (более высокая налоговая ставка 15%. Выгодно применять если расходы компании превышают 50% относительно доходов). Преимуществами упрощенной системы налогообложения являются снижение налоговой нагрузки, упрощение бухгалтерских расчетов и возможность выбора лучших налогоплательщиков. К недостаткам можно отнести ограничения по видам расходов, уровню доходов и количеству сотрудников, а также наличия минимального налога.

- Патентная система налогообложения (ПСН): эта система предполагает покупку патентов и обеспечивает предсказуемость налоговых платежей. Однако ПСН имеет строгие ограничения по видам деятельности, количеству сотрудников и потенциальным размерам доходов, что делает ее непригодной для многих малых предприятий.

- Налог на профессиональный доход (НПД): специальный режим для самозанятых граждан, работающих независимо. Привлекательность НПД заключается в низких налоговых ставках (если источник дохода физическое лицо 4% и 6% для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), регистрации и уплате налогов через мобильное приложение, а также в отсутствии необходимости вести бухгалтерский учет. Однако виды их деятельности и уровни доходов ограничены, и им не разрешено нанимать сотрудников. [2]

- Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН): специальный налог, предназначенный для производителей сельскохозяйственной продукции.

Также можно выделить две дополнительные меры поддержки малого бизнеса в 2025 году:

Снижение страховых взносов для субъектов МСП: В 2025 году представители субъектов МСП смогут претендовать на снижение страховых взносов:

- Налог в размере 7,6% взимается с той части расходов на заработную плату в обрабатывающей промышленности, которая превышает 1,5 минимальной заработной платы.
- На его долю приходится 7,6% от общей базы заработной платы высокотехнологичных компаний в секторах ИТ и радиоэлектроники.

Ускоренный возврат НДС: к концу 2025 года большинство самозанятых лиц и предприятий, за исключением тех, которые находятся в стадии банкротства, ликвидации или реструктуризации, смогут воспользоваться ускоренной процедурой возврата НДС, не дожидаясь камеральной проверки.

В рамках анализа налоговой системы и особенностей субъектов малого предпринимательства представлена статья Сагиной О.А., является ценным источником, поскольку рассматривает вопросы налогообложения в контексте государственной политики. Такой подход позволяет оценить влияние налоговой системы на развитие малого среднего предпринимательства, а также выявить существующие проблемы и предложить возможные пути их решения, что крайне важно для формирования целостного представления о перспективах функционирования и развития сектора малого среднего предпринимательства. [5]

Выбор оптимальной системы налогообложения для малого предприятия (МП) требует тщательного анализа множества факторов, поскольку каждый из них может оказать существенное влияние на финансовые результаты деятельности. При анализе системы налогообложения и особенностей субъекта малого предпринимательства ключевыми факторами, которые следует учитывать при определении выбора, являются:

- Специфики деятельности: Для отдельных видов бизнеса установлены ограничения по применению упрощенного режима (упрощенная система налогообложения, патентная система налогообложения, негосударственные пенсионные фонды).
- Размер выручки: Установить предельный размер дохода, выше которого невозможно применение упрощенной системы налогообложения, патентной системы налогообложения или негосударственных пенсионных фондов.
- Количество сотрудников: Многие системы (например, упрощенная система налогообложения, патентная система налогообложения) ограничивают количество сотрудников.
- Организационно - правовая форма: Индивидуальные предприниматели и юридические лица имеют разные возможности и ограничения при выборе системы налогообложения.
- Структура затрат: в ситуациях со значительными расходами может оказаться более выгодным использовать упрощенную систему налогообложения «доходы за вычетом расходов».
- Планируемая налоговая нагрузка: расчет налога при различных режимах позволяет определить наиболее выгодный вариант минимизации налоговой нагрузки.
- Трудоемкость учета: более сложные налоговые системы требуют больше усилий и ресурсов для ведения учета.

- Необходимость использования НДС: Если предприятие планирует или вынуждено использовать НДС, то, как правило, наилучшим вариантом является Общая налоговая система (ОСНО).

Для облегчения выбора оптимального налогового режима для субъектов малого бизнеса ниже приведена сравнительная таблица основных характеристик, позволяющая оценить плюсы и минусы каждого режима на основе ключевых критериев.

Таблица 1 – Сравнительный анализ основных систем налогообложения для субъектов малого предпринимательства. [1,2]

Критерий	ОСНО	УСН	ПСН	НПД
Налоговая нагрузка	Высокая	Средняя	Низкая (фиксированный платеж)	Низкая (4% или 6%)
Сложность учета	Высокая	Средняя	Низкая (учет только доходов)	Минимальная (через мобильное приложение)
Ограничения по видам деятельности	-	Имеются	Имеются	Имеются
Ограничения по доходам	-	Имеются	Имеются	Имеются
Ограничения по работникам	-	Имеются	Имеются	Запрещено

Представленная таблица показывает существенные различия между рассматриваемыми налоговыми системами. ОСНО характеризуется самой высокой налоговой нагрузкой и сложным учетом, но не имеет ограничений по виду деятельности и доходам, а также предлагает работу с НДС. Упрощение налоговой системы предлагает компромисс между налоговым бременем и сложностью бухгалтерского учета, но оно также имеет некоторые ограничения. Патентная и профессиональная налоговые системы характеризуются наименьшей сложностью учета и меньшим налоговым бременем, но являются наиболее ограничительными в отношении вида деятельности, дохода и численности работников. Выбор оптимальной налоговой системы требует тщательного анализа специфики деятельности конкретного предприятия и оценки всех представленных критериев.

Выбор оптимального налогового режима является стратегически важным решением, напрямую влияющим на финансовое благополучие и конкурентоспособность субъектов малого предпринимательства (МСП). Неправильный выбор может привести к чрезмерному налоговому бремени, сложному учету и отчетности, а также упущенным возможностям для развития вашего бизнеса.

Статья Тухватулиной Л.Р. является ценным источником информации о налоговой системе и особенностях малого бизнеса. Проанализировано налоговое положение субъектов малого предпринимательства (МПП), предложены методы оптимизации, выявлены проблемы, связанные с налоговой нагрузкой и административными процедурами. Данная работа позволяет оценить эффективность существующей налоговой системы и ее соответствие

потребностям малого бизнеса, а также выявить направления совершенствования налоговой политики в этой сфере, что в конечном итоге будет способствовать повышению конкурентоспособности малого бизнеса. [4]

Поэтому, приступая к выбору, необходимо комплексно оценить все факторы, определяющие специфику конкретного вида деятельности. Сюда входят виды деятельности, которые могут ограничивать применение определенных режимов, а также размер дохода программы, определяющий вероятность использования упрощенной системы. Численность работников также имеет значение и напрямую влияет на выбор между патентной системой, упрощенной системой налогообложения и обычной системой. Организационно-правовая форма (индивидуальный предприниматель или юридическое лицо) также накладывает свои условия и ограничения. Необходимо учитывать структуру затрат, особенно если планируется применение упрощенной системы налогообложения «доходы минус расходы», а также оценивать необходимость применения НДС, что делает общую систему налогообложения безальтернативной. Не менее важна сложность оценки и учета планируемых налоговых обязательств в рамках различных режимов, что может существенно повлиять на административные расходы предприятия.

Проанализировав плюсы и минусы каждой системы и приняв во внимание перечисленные факторы, вы сможете сделать обоснованный выбор, чтобы снизить налоговое бремя, оптимизировать бизнес-операции и потоки капитала. Однако работа еще не закончена.

Совершенствование системы налогообложения малого бизнеса — это непрерывный процесс, поскольку малый бизнес является одним из основных двигателей современной экономики.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон от 25.02.2022 №17-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима „Автоматизированная упрощенная система налогообложения“» (в редакции от 29.11.2024).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 №146-ФЗ (ред. от 29.11.2024, с изм. от 21.01.2025) (с изм. и доп., вступ. в силу с 05.02.2025).
3. Зотиков Н. З. Роль налогообложения в развитии малого бизнеса в Российской Федерации // «Вестник Евразийской науки», 2020, № 2.
4. Тухватулина Л. Р. Налогообложение субъектов малого предпринимательства и пути его совершенствования // Молодой учёный, 2020, №15 (305).
5. Сагина, О. А. Испытания и возможности для малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации в контексте государственной политики / О. А. Сагина // Вестник евразийской науки. — 2024. — Т. 16. — № 2. — URL: <https://esj.today/PDF/63FAVN224.pdf>.

REFERENCES

1. Federal Law No. 17-FZ dated 02/25/2022 "On Conducting an Experiment to Establish a special Tax Regime "Automated Simplified Taxation System" (as amended on 11/29/2024).

2. Tax Code of the Russian Federation (Part One) dated 07/31/1998 No. 146-FZ (as amended on 11/29/2024, as amended. dated 01/21/2025) (with amendments and additions, intro. effective from 02/05/2025).
3. Zotikov N. Z. "The role of taxation in the development of small business in the Russian Federation" // Bulletin of Eurasian Science, 2020, No. 2.
4. L. Tukhvatulina, Ph.D. Taxation of small business entities and ways to improve it // Young Scientist, 2020, №15 (305).
5. Sagina, O. N. A. N. Trials and opportunities for small and medium-sized businesses in the Russian Federation in the context of state policy / O. N. A. N. Sagina // Bulletin of Eurasian Science. — 2024. - D. N. 16. — No. s2. — URL: <https://esj.today/PDF/63FAVN224.pdf>.