

УДК 338

А.Б. Лукашевич

## НОВАЦИИ СПЕЦИАЛЬНЫХ НАЛОГОВЫХ РЕЖИМОВ ДЛЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В 2017 ГОДУ. ПЕРЕХОД СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ ПОД КОНТРОЛЬ НАЛОГОВИКОВ

*Аннотация.* Малое предпринимательство, способствующее созданию новых рабочих мест, выполняет ряд важных социально-экономических задач, поэтому для его развития и поддержки в экономически развитых странах используются различные системы налоговых льгот, упрощения ведения учета и подачи налоговой отчетности. В статье рассматриваются изменения, внесенные с 2017 г. в специальные налоговые режимы для субъектов малого бизнеса, связанные с условиями их применения. Отражены особенности обложения страховыми взносами на обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхование малого предпринимательства. Особое внимание уделено анализу проблем, возникающих у налогоплательщиков в связи с нововведениями.

*Ключевые слова:* малое предпринимательство, индивидуальные предприниматели, государственная поддержка, налоговое законодательство, налоговый режим, единый налог, страховые платежи, нововведения.

Anna Lukashovich

## INNOVATIONS OF SPECIAL TAX REGIMES FOR SMALL BUSINESS IN 2017. TRANSITION OF INSURANCE PREMIUMS TO TAX AUTHORITIES

*Annotation.* Small business, contributing to the creation of new jobs, and performs a number of important socio-economic tasks, therefore, for its development and support in economically developed countries used different systems of tax exemptions, simplification of accounting and filing of tax reports. The article examines changes from 2017 in special tax regimes for small business entities related to the conditions of their application. The features of taxation of insurance contributions for compulsory pension, social and medical insurance for small businesses. Special attention is paid to analysis of problems encountered by taxpayers in connection with the innovations.

*Keywords:* small business, individual entrepreneurs, government support, tax laws, taxation, single tax, insurance payments, innovation.

Малое предпринимательство, положительно влияющее на формирование конкурентной среды, обеспечивающее эффективную занятость населения, является значимым элементом экономической системы государства. Поэтому в большинстве стран мира к приоритетным направлениям налоговой политики относится поддержка и стимулирование малого предпринимательства. В мировой практике существуют разнообразные средства его налоговой поддержки, такие как налоговые скидки и налоговый кредит, снижение ставок по налогу на прибыль, применение упрощенных систем налогообложения и другие. Как правило, налоговое стимулирование достигается путем использования системы налоговых льгот в совокупности с упрощением подачи налоговой отчетности и порядка администрирования [7].

С 2002 г. вступил в силу раздел VIII.1. Специальные налоговые режимы в Налоговый кодекс Российской Федерации. Для малого бизнеса предусмотрены альтернативные системы налогообложения, формирующие особый порядок определения элементов налогообложения, а также освобождение

от уплаты отдельных налогов. Общей особенностью таких систем налогообложения является то, что единый налог заменяет ряд налогов, которые должны уплачиваться при применении общей системы налогообложения. Это приводит к существенному снижению налоговой и административной нагрузки на малый бизнес. Налоговым законодательством введены многочисленные ограничения на применение этих налоговых режимов, закрывающие доступ к ним для предприятий крупного и среднего бизнеса [8].

Запутанность и частое изменение налогового законодательства России в совокупности с низкой финансовой грамотностью начинающих предпринимателей создают для них существенные проблемы. Отсутствие для представителей малого бизнеса мероприятий по информированию и разъяснению осуществляемых изменений в налоговом законодательстве приводит к увеличению временных и психологических издержек, связанных с ведением учета, а при допущении ошибок в исчислении налогов и сроков подачи налоговых деклараций грозят большими штрафами. Предприниматель или сам должен обладать профессиональными знаниями по бухгалтерскому и налоговому учету, или заключать договор с высокооплачиваемым специалистом в области бухгалтерского учета и налогообложения.

С 1 января 2017 г. в НК РФ вступили в силу ряд изменений, касающихся специальных налоговых режимов для малого бизнеса. Рассмотрим их подробнее.

### **1. Упрощенная система налогообложения (УСН).**

Переход на УСН возможен при определенных условиях. К ним относятся:

- доход в пределах установленного лимита при подаче уведомления о переходе на спецрежим;
- ограничение численности работников за налоговый (отчетный) период;
- ограничение остаточной стоимости основных средств организации;
- доля участия других организаций в уставном капитале организации, желающей перейти на УСН;
- отсутствие у организации филиалов [6].

В 2013-2016 гг. при переходе на УСН предельная величина дохода по итогам 9 месяцев того года, в котором подано уведомление о переходе на УСН, не должна была превышать 45 млн руб. Эта величина подлежала ежегодной индексации на коэффициент-дефлятор, установленный на тот год, в котором подается уведомление о переходе на УСН. На 2016 г. коэффициент-дефлятор был установлен в размере 1,329. Следовательно, предельная величина дохода для перехода на УСН с 2017 г. составляла 59, 805 млн руб. ( $45 \times 1,329$ ) [9].

При переходе на УСН с 2018 г. при подаче уведомления в 2017 г. предельная величина дохода увеличена и не должна составлять более 112,5 млн руб. Изначально предельную величину дохода предполагалось увеличить до 90 млн руб. Изменилась и предельная величина дохода по итогам отчетного (налогового) периода, превышение которой лишает право налогоплательщиков применения УСН:

- в 2016 г. – 60 млн руб., увеличенная на коэффициент – дефлятор 1,329, т.е. 79,74 млн руб.;
- в 2017 г. – 150 млн руб.

Индексация пороговых величин доходов приостанавливается на 2017–2019 гг., а в 2020 г. она предусмотрена в размере 1. Кроме того, с 2017 г. предельная величина остаточной стоимости основных средств по данным бухгалтерского учета увеличивается со 100 млн руб. в 2016 г. до 150 млн руб. в 2017 г. [9].

Индивидуальные предприниматели, применяющие нулевую ставку единого налога, устанавливаемую региональными законами при осуществлении деятельности в производственной, социальной и (или) научной сферах, в сфере бытовых услуг, в течение двух налоговых периодов с 2017 г. не

будут уплачивать минимальный налог только при условии налогообложения – доходы за вычетом расходов. Ранее уплата минимального налога не зависела от объекта налогообложения.

Уточнен порядок подачи уведомления при переходе на УСН. Обязанность подачи уведомления в налоговые органы для вновь созданных организаций или вновь зарегистрированных индивидуальных предпринимателей в течение тридцати дней после постановки на налоговый учет при принятии решения о применении УСН было ранее определено п. 2 ст. 346.13 НК РФ, а срок подачи уведомления при переходе на УСН организаций или индивидуальных предпринимателей, которые ранее были налогоплательщиками единого налога на вмененный доход (ЕНВД), до 2017 г. НК РФ четко не определял. Теперь эта статья НК РФ дополнена информацией об обязанности подачи уведомления о переходе на УСН не позднее 30 календарных дней со дня прекращения обязанности по уплате ЕНВД [3; 5].

Ранее об обязанности ведения отдельного учета определялась при совмещении двух режимов: упрощенной системы налогообложения и системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности. Теперь отдельный учет должен вестись и при совмещении упрощенной системы налогообложения с патентной системой налогообложения.

У налогоплательщиков-работодателей, применяющих УСН, появляется новый вид расходов – независимая оценка квалификации работников и лиц, претендующих на осуществление определенного вида трудовой деятельности. Процедура проверки квалификации может быть оплачена и самим работником.

Следует отметить еще одно нововведение, вступившее в силу с 03 июля 2016 г., которое распространяется на правоотношения, возникающие с 01 января 2016 г. Это относится к учету в составе расходов сумм платежей в счет возмещения вреда, причиняемого автомобильным дорогам общего пользования федерального значения транспортными средствами, имеющими разрешенную максимальную массу свыше 12 т, но не полностью, а только в части превышения суммы платы над суммой транспортного налога [6].

До 2013 г. налогоплательщики, применяющие УСН, были освобождены от обязанностей ведения бухгалтерского учета. В настоящее время они обязаны вести бухгалтерский учет, а с 2014 г. введена обязательная для всех электронная отчетность. В течение отчетного (налогового) периода «упрощенцы» должны контролировать предельные величины доходов, средней численности работников, остаточной стоимости основных средств [1; 3].

## **2. Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей – единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН).**

Налогоплательщики ЕСХН так же получили возможность учитывать в расходах затраты на проведение независимой оценки квалификации работников и сумм платежей в счет возмещения вреда, причиняемого автомобильным дорогам общего пользования федерального значения транспортными средствами с массой свыше 12 т в части превышения суммы платы над суммой транспортного налога [6].

## **3. Патентная система налогообложения (ПСН).**

Изменился порядок подачи заявления на получение патента, если предприниматель планирует осуществлять деятельность в г. Москве, г. Санкт-Петербурге и г. Севастополе. Если гражданин проживает в городе и принимает решение об осуществлении деятельности на основании патента с момента своей регистрации в качестве предпринимателя в этом городе, то заявление он должен подать в налоговый орган по месту жительства. Если он планирует вести деятельность в другом городе, то заявление может быть представлено в любой территориальный налоговый орган соответствующего города федерального значения [6].

#### **4. Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД).**

Особенность данного специального налогового режима заключается в том, что размер единого налога рассчитывается заранее, исходя из предполагаемого в будущем дохода [3]. Индивидуальные предприниматели (ИП), не производящие выплат и иных вознаграждений физическим лицам, по-прежнему могут полностью уменьшать единый налог на уплаченные за себя страховые взносы. Если сумма уплаченных взносов равна или превышает сумму исчисленного единого налога, то налог платить не надо. До 2017 г. организации и индивидуальные предприниматели, выплачивающие вознаграждение физическим лицам, могли уменьшить единого налога на следующие суммы:

- страховые взносы с выплат своим работникам;
- пособия по временной нетрудоспособности (за исключением несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний), выплаченные работникам за счет средств работодателя;
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования своих работников.

Возможность уменьшения единого налога индивидуальными предпринимателями на взносы, уплаченные за свое страхование, НК РФ не предусматривалось.

С 1 января 2017 г. указанные индивидуальные предприниматели уменьшают ЕНВД в том числе на взносы за свое: обязательное пенсионное страхование и обязательное медицинское страхование. Сумму единого налога они могут уменьшить не более чем на 50 % [6]. Следует отметить начало действий новых редакций Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОКВЭД2) и Общероссийского классификатора продукции по видам экономической деятельности (ОКПД2). Деятельность должна осуществляться на основании соглашений бытового подряда или договоров возмездного оказания услуг Потребителем результатов деятельности организации или индивидуального предпринимателя на ЕНВД должно быть население, а не организации [4]. Работать на вмененном режиме можно до 1 января 2021 г., ранее планировалась отмена этого специального режима с 2018 г. [6].

В связи с прекращением действия Федерального закона от 24.07.2009 г. № 212 ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» и вступлением в силу с 1 января 2017 г. новой главы 34 НК РФ «Страховые взносы», обязанность по администрированию страховых взносов на обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхование возложена на налоговые органы. Представлять отчетность по страховым взносам теперь нужно в налоговую инспекцию. Исключением является контроль за исчислением и уплатой страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, который остается в ведении фонда социального страхования Российской Федерации (ФСС РФ) [6].

Для организаций и индивидуальных предпринимателей, выплачивающих вознаграждения физическим лицам, установлена предельная величина базы для исчисления страховых взносов:

- 1) на обязательное пенсионное страхование – как средняя заработная плата в РФ с учетом повышающего коэффициента (в 2017 г. – 1,9), округленная до тысяч рублей, и увеличенная в 12 раз;
- 2) на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством – как средняя заработная плата в РФ с учетом ежегодной индексации;
- 3) тарифы страховых взносов для этих плательщиков на период 2017 – 2019 гг. определены в следующих размерах - общий тариф 30 %, в том числе:
  - на обязательное пенсионное страхование – 22 % (в пределах установленного лимита) и 10 % (свыше лимита);

- на обязательное социальное страхование – 2,9 % в пределах установленного лимита (для нерезидентов – иностранных граждан и лиц без гражданства на случай временной нетрудоспособности – 1,8 % (кроме высококвалифицированных специалистов);
- на обязательное медицинское страхование – 5,1 % [6].

Для некоторых хозяйствующих субъектов предусмотрены льготы. Так, в 2017 г. предусмотрены пониженные страховые взносы для деятельности: в особых экономических зонах, в области инноваций, представителей малого бизнеса, применяющего УСН в отношении ряда видов экономической деятельности, ИП, применяющих ПСН, и других.

Следовательно, в течение 2017 – 2018 гг. организации малого бизнеса в отношении видов экономической деятельности согласно ст. 427 НК РФ, применяющие УСН и индивидуальные предприниматели, применяющие УСН и ПСН, для налогоплательщиков ЕНВД, выплачивающих вознаграждения физическим лицам, страховые платежи обязательное пенсионное страхование составят 20 %. Оплата страховых взносов по обязательному социальному страхованию и обязательному медицинскому страхованию на этот период не предусмотрена. Указанные организации и ИП, применяющие УСН, смогут применять эти пониженные тарифы страховых взносов, если их доходы за налоговый период не превышают 79 млн руб. [6].

Налоговым законодательством предусмотрены другие пониженные тарифы страховых взносов. Величина личных страховых взносов для плательщиков, не производящих выплат физическим лицам, будет зависеть, как и ранее, от минимального размера оплаты труда (МРОТ) на 1 января текущего года. Последнее увеличение МРОТ было 1 июля 2016 г. На 1 января 2017 г. Федеральный МРОТ составил 7 500 руб., следовательно, обязательно возрастут и личные страховые взносы ИП в 2017 г. [10].

Тарифы страховых взносов для этих плательщиков:

- на обязательное пенсионное страхование – 26 % (в пределах установленного лимита);
- на обязательное социальное страхование – 2,9 % в пределах установленного лимита (для нерезидентов – иностранных граждан и лиц без гражданства на случай временной нетрудоспособности – 1,8 % (кроме высококвалифицированных специалистов);
- на обязательное медицинское страхование – 5,1 % [6].

Такие плательщики уплачивают за себя фиксированные суммы страховых взносов:

- 1) если размер полученных доходов за расчетный период не превышает 300 000 руб.:
  - на обязательное пенсионное страхование: 23 400 руб. ( $7\,500 \text{ руб.} \times 12 \text{ мес.} \times 26 \%$ );
  - на обязательное медицинское страхование: 4590 руб. ( $7\,500 \text{ руб.} \times 12 \text{ мес.} \times 5,1 \%$ );
- 2) если размер полученных доходов за расчетный период превышает 300 000 руб.:
  - на обязательное пенсионное страхование увеличиваются на 1 % от доходов свыше лимита: ( $7\,500 \text{ руб.} \times 12 \text{ мес.} \times 26 \%$ ) + (сумма превышения 300 000 руб.  $\times 1 \%$ );

Однако сумма личных взносов на пенсионное страхование за 2017 г. не может превышать 8 МРОТ: 187 200 руб. ( $7\,500 \text{ руб.} \times 8 \times 26 \% \times 12 \text{ мес.}$ ).

- на обязательное медицинское страхование остается прежним: 4590 руб. ( $7\,500 \text{ руб.} \times 12 \text{ мес.} \times 5,1 \%$ ). Взносы по обязательному социальному страхованию предприниматели, не производящих выплат физическим лицам, не платят. Для расчета страховых взносов доход ИП определялся по правилам НК РФ в зависимости от применяемого режима налогообложения.

Отдельного внимания заслуживает информация о размещении в открытом доступе базы данных о субъектах малого и среднего предпринимательства. На сайте ФНС с 1 августа 2016 г. работает Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства. Любое заинтересованное лицо может воспользоваться бесплатным сервисом для того чтобы проверить информацию о хозяйствующем субъекте [2].

В России поддержка малого бизнеса регулируется Федеральным законом от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [9]. Система государственной поддержки малого предпринимательства включает в себя целевое финансирование из государственного бюджета организаций приоритетных сфер деятельности, введение упрощенных форм сертификации и лицензирования. Начинающие предприниматели могут получать бесплатные юридические консультации. К сожалению многие формы государственной поддержки и налоговые льготы большинству предпринимателей не известны из-за низкой финансовой грамотности и несовершенства информационного обеспечения о государственных инициативах для малого бизнеса.

*Библиографический список*

1. Горина, Г. А. Новации упрощенной системы налогообложения продолжают. Учетно-аналитическое обеспечение – информационная основа экономической безопасности хозяйствующих субъектов / Г. А. Горина, А. Б. Лукашевич // Сборник научных трудов и результатов совместных научно-исследовательских проектов. РЭУ им Г. В. Плеханова – М. : «АУДИТОР», 2017. – Часть I – С. 99 – 102.
2. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://ofd.nalog.ru> (дата обращения : 01.04.2017).
3. Лукашевич, А. Б. Развитие налогового стимулирования субъектов малого бизнеса в России – Проблемы экономики, управления и статистики : сборник трудов международной научно-практической конференции 15 – 18 марта 2016 года. Научное издание. – Орел : «Научное обозрение», 2016. – С. 199 – 201.
4. Малых, Н. И. Управление налоговыми рисками корпорации / Н. И. Малых, Н. А. Проданова // Финансовый менеджмент. – 2015. – № 5. – С. 124 – 130.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 18.07.2017) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://link.ac/5mbq> (дата обращения : 01.04.2017).
6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 29.07.2017) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://link.ac/5mbr> (дата обращения : 01.04.2017).
7. Полозков, М. Малому и среднему предпринимательству необходима налоговая поддержка / М. Полозков, Р. Чванов // Государственная служба. – 2015. – № 4. – С. 52 – 55.
8. Толстова, А. З. Анализ проблем малого бизнеса в современной экономике / А. З. Толстова, К. А. Гусякова // Экономика и предпринимательство. – 2017. – № 2(2). – С. 364 – 368.
9. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (ред. от 03.07.2016) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : Справочная правовая система «КонсультантПлюс» (дата обращения : 01.04.2017.)
10. Федеральный закон от 19.06.2000 № 82-ФЗ «О минимальном размере оплаты труда» (ред. от 19.12.2016) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://link.ac/5syX3> (дата обращения : 01.09.2017).