

## **МАЛОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО: ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ И СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ РЕЖИМЫ**

**Ельмеева Ирина Геннадьевна,**  
студентка 4 курса экономического факультета,  
e-mail: irinaelmeeva@yandex.ru

**Девятаева Надежда Васильевна,**  
доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита,  
Мордовский государственный университет им Н.П. Огарева,  
г. Саранск

*В статье рассматриваются основные проблемы развития малого предпринимательства. Раскрыты особенности применения малыми предприятиями патентной системы налогообложения в различных субъектах Российской Федерации. Приведен сравнительный анализ применения единого налога на вмененный доход и патентной системы налогообложения.*

**Ключевые слова:** малое предпринимательство, специальные режимы налогообложения, патентная система налогообложения, единый налог на вмененный доход, налоговая ставка.

Малое предпринимательство можно отнести к одним из самых важных факторов экономического роста и развития страны. Оно является залогом успешного функционирования экономики и социального развития общества. Предприятия малого бизнеса способствуют формированию класса мелких предпринимателей, который является основой стабильного развития государства, проведения различных экономико-социальных реформ. Таким образом, малое предпринимательство является неотъемлемым источником повышения эффективности человеческих ресурсов. Также следует сказать, что фактором, который обуславливает рост количества граждан, осуществляющих самостоятельную предпринимательскую деятельность, является расширяющаяся реструктуризация средних и крупных предприятий.

В условиях современной экономики России, малое предпринимательство является самостоятельной и типичной формой организации экономической жизни общества. Малые предприятия имеют свои особенности, недостатки и преимущества, кроме того, существуют определенные закономерности их развития. Достоинствами, которые повышают устойчивость малых предприятий, являются: быстрое реагирование на изменение конъюнктуры рынка, более тесная связь с потребителем, возможность начать дело с небольшим стартовым капиталом, узкая спецификация деятельности и т.д.

Как показывает мировой опыт, малый бизнес быстрее реагирует на изменения потребительского спроса на рынке и его насыщение товарами

широкого ассортимента, позволяет учитывать местные традиции населения данного региона при организации производства, создает дополнительные рабочие места. Кроме того, малый бизнес – это стабильная налогооблагаемая база. Большая часть собираемых в мире налогов приходится именно на малые предприятия. Следует заметить, что в России пока на долю малого бизнеса приходится не более 12% ВВП, тогда как в развитых европейских странах малый и средний бизнес производит до 70% ВВП.

Становление МСБ во многом зависит от эффективности методов государственного управления, регулирования и контроля, которые в свою очередь определяют степень развитости рынков факторов производства. [3]

Кроме того, важнейшим направлением поддержки субъектов малого предпринимательства является льготный порядок их налогообложения. Согласно ст. 18 гл.2 Налогового Кодекса РФ на данный момент действуют 5 специальных налоговых режимов:

- 1) система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);
- 2) упрощенная система налогообложения;
- 3) система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности;
- 4) система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции;
- 5) патентная система налогообложения. [1]

Особое внимание хотелось бы уделить патентной системе налогообложения. До 1 января 2013 года патентная система являлась разновидностью упрощенной системы налогообложения, но с этого года приобрела статус самостоятельного спецрежима. На территории Республики патентная система налогообложения введена Законом Республики Мордовия от 20.11.2012 №78-З «О патентной системе налогообложения на территории Республики Мордовия». Указанным Законом установлен годовой потенциальный доход для каждого из 47 видов предпринимательской деятельности.

При использовании патентной системы налогообложения необходимо учитывать некоторые особенности:

- 1) значительно упрощает работу предпринимателям то, что в рамках применения данного специального режима не представляется налоговая декларация;
- 2) что касается уплаты страховых платежей и отдельных налогов, то для большинства налогоплательщиков, которые применяют патентную систему налогообложения, установлена щадящая налоговая нагрузка;
- 3) не предусматривается уменьшение стоимости патента на страховые взносы;
- 4) порядок уплаты налога зависит от срока действия патента, срок действия должен быть не менее 1 месяца и не более 12 месяцев в пределах одного календарного года.

Если налог не уплачивается в установленный срок, либо нарушены ограничения по объему выручки, численности работников, то налогоплательщик теряет право на применение данного специального режима с даты выдачи патента. В таком случае он обязан уплатить налоги по общей системе за весь период, в котором право применять патентную систему было утрачено. Но есть и положительный момент: не нужно начислять пени по всем налогам общей системы. Об утрате права на применение спецрежима или о прекращении деятельности предприниматель должен в течение десяти календарных дней сообщить в инспекцию.

К преимуществам патента можно отнести то, что предприниматель, использующий патент, получает право отказаться от использования контрольно-кассовой машины. Это снизит расходы на обслуживание техники, но при этом предприниматели обязаны вести кассовую книгу, заполнять приходные и расходные ордера. Учет ведется по упрощенной системе – в книге учета доходов и расходов, новая форма которой утверждена приказом Минфина России от 22.10.12 № 135н. Предпринимателям не придется сталкиваться с трудностями при ведении бухучета и предоставлении налоговых деклараций. Сроки подачи уведомления стали более демократичны.

Достоинствами патентной системы налогообложения являются также освобождение индивидуальных предпринимателей от уплаты:

- налога на доходы с физических лиц (в части доходов, полученных при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется ПСН);

- налога на имущество физических лиц (в части имущества, используемого при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется ПСН);

- НДС, за исключением НДС, подлежащего уплате при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых не применяется ПСН, а также при ввозе товаров на территорию РФ и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией.

Налоговая ставка составляет при патентной системе – 6% от потенциально возможного дохода.

В качестве недостатка ПСН следует отметить то, что сумма рассчитанного налога при ПСН не уменьшается на страховые взносы во внебюджетные фонды (как при применении ЕНВД).

На первый взгляд, патентная система налогообложения и система в виде уплаты ЕНВД – два достаточно близких по своей сути режимов налогообложения. Но при всей кажущейся аналогичности эти системы имеют существенные различия, как улучшающие, так и ухудшающие положение предпринимателя. Сравним параметры патентной системы и ЕНВД, которые могут повлиять на выбор предпринимателя между этими налоговыми режимами.

**Сравнительный анализ патентной системы налогообложения  
и единого налога на вмененный доход**

Параметр	Патентная система	ЕНВД
Налогоплательщики	Только ИП	ИП и юридические лица
1	2	3
Привлечение наемных работников (средняя численность, включая договоры подряда)	До 15 человек	До 100 человек (средняя численность, включая договоры подряда)
Ограничение по размеру годового дохода	Не более 60 млн. руб. (доход по всем патентам + доход УСН)	Не предусмотрено
Возможность применения различными категориями предпринимателей	Только микропредприятия	Микро- и малые предприятия
Виды деятельности (+)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- не ограничена площадь сдаваемых в аренду помещений;</li> <li>- не указаны цели сдачи активов в аренду;</li> <li>- более подробно расшифрованы виды бытовых и производственных услуг;</li> <li>- добавлены медицинские, охранные, производственные услуги, перевозка пассажиров и грузов водным транспортом;</li> <li>- снято ограничение на размер автопарка</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- сдаваемые в аренду жилые помещения ограничены площадью 500 кв.м.;</li> <li>- сдавать в аренду жилые помещения можно только с целью временного размещения жильцов, а нежилые – только для осуществления торговой деятельности;</li> <li>- ограничение автопарка – 20 автомобилей</li> </ul>
Виды деятельности (-)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Площадь торгового места или зала обслуживания посетителей общественного питания – не более 50 кв. м.;</li> <li>- исключено общественное питание без зала обслуживания, услуги по мойке автомобилей и автостоянок;</li> <li>- исключена наружная реклама и реклама на транспортных средствах;</li> <li>- сдавать в аренду можно только активы, находящиеся в собственности ИП</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Площадь торгового места или зала обслуживания посетителей общественного питания – не более 150 кв. м.;</li> <li>- сдавать в субаренду можно арендованные активы</li> </ul>
Переход на систему налогообложения	Заявительно-разрешительный	Заявительно-уведомительный

Продолжение таблицы 1

1	2	3
Подача заявления о начале деятельности	Заявление на приобретение патента подается за 10 дней до начала деятельности	Заявление на переход на систему ЕНВД подается в течение 5 дней после начала деятельности
Документ о праве на деятельность	Разрешение налогового органа	Заявление на переход на систему ЕНВД
Возможность отказа со стороны налоговых органов	Возможен при несоблюдении условий	Не предусмотрен
Причины отказа в выдаче разрешения	Не соответствует вид деятельности; неверный срок патента; если утрачено право на патент; если есть недоимка по налогу	Не предусмотрен
Деятельность на разных территориях	Не ограничена, требуется заявление в УФНС территории, где осуществляется деятельность; оплата патента – в местный бюджет территории, где приобретен патент	Не ограничена, требуется регистрация в каждой территории в качестве плательщика ЕНВД; оплата налога – в местный бюджет территории, на которой осуществлена регистрация как плательщика ЕНВД
Утрата права на применение	- если совокупный доход от деятельности по всем патентам и доходам от УСН превысил 60 млн. руб.; - если средняя численность работников превысила 15 человек; -если пропущен срок уплаты налога	- если средняя численность работников превысила 100 человек; - если доля юридического лица в уставном капитале превысила 25%
Результат утраты права на применение	Переход на ОРН с начала действия патента (доплата НДФЛ 13% за минусом суммы оплаченного патента, НДС 18% и налога на имущество)	Переход на ОРН с начала налогового периода, т.е. с начала квартала (доплата налога на прибыль, НДС 18% и налога на имущество)
Ограничение срока действия	От одного месяца до года	Не предусмотрено
Возобновление деятельности по системе налогообложения после утраты или прекращения деятельности	Только с начала следующего календарного года	Деятельность по системе ЕНВД после прекращения может возобновиться с любого момента после устранения причины утраты права
Добровольная смена системы налогообложения	Не регламентировано	С начала следующего года

1	2	3
Оплата налога	При сроке патента до 6 месяцев – предоплата (25 дней после начала действия патента); от 6 до 12 месяцев – предоплата в размере 1/3 суммы налога, 2/3 выплачивается за 30 дней до окончания действия патента	В течение 25 дней по окончании налоговых периодов (квартала)
Учет доходов	Необходимо вести Книгу учета доходов и расходов	Ведение книги учета доходов и расходов не предусмотрено
Кассовая дисциплина	Не предусмотрена	Соблюдение порядка ведения расчетных и кассовых операций
Налоговая декларация	Не предусмотрена	Ежеквартально
Документооборот с налоговыми органами	Подача заявления о приобретении патента на каждый новый срок	Заявление подается один раз на весь период деятельности
Льготы по взносам во внебюджетные фонды	Стоимость патента не уменьшается на оплаченные взносы во внебюджетные фонды	Сумма налога ЕНВД уменьшается на сумму оплаченных взносов за наемных работников, но не более, чем на 50%; для ИП, не имеющих работников, сумма налога ЕНВД может быть уменьшена полностью на сумму оплаченных фиксированных взносов во внебюджетные фонды

Из таблицы видно, что из 23-х приведенных сравнительных параметров 19 приводят к ухудшению положения налогоплательщика, и лишь 4 дают ему преимущества патентной системы перед системой налогообложения в виде ЕНВД. И хотя каждый параметр имеет разный вес и значимость для предпринимателя, статистика говорит сама за себя. [4]

ПСН вводится в действие в соответствии с НК РФ, законами субъектов РФ и применяется на территориях указанных регионов. Региональные власти вправе устанавливать дополнительный перечень видов предпринимательской деятельности, относящихся к бытовым услугам в соответствии с Общероссийским классификатором услуг населению, которые не указаны в НК РФ. Отсюда различное число видов предпринимательской деятельности в различных субъектах ПФО. [5]

**Законы субъектов ПФО о введении патентной системы налогообложения**

п/п	Субъекты РФ	Законы субъектов РФ о патентной системе налогообложения	Число видов деятельности
	2	3	4
	Кировская область	Закон Кировской области от 29.11.2012 N 221-ЗО «О патентной системе налогообложения на территории Кировской области»	53
	Нижегородская область	Закон Нижегородской области от 21.11.2012 N 148-З «О патентной системе налогообложения на территории Нижегородской области»	47
	Оренбургская область	Закон Оренбургской области от 14.11.2012 N 1156/343-V-ОЗ «О патентной системе налогообложения»	48
	Пензенская область	Закон Пензенской области от 28.11.2012 N 2299-ЗПО «О введении патентной системы налогообложения на территории Пензенской области и установлении размеров потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода по видам предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения»	47
	Пермский край	Закон Пермского края от 20.11.2012 N 121-ПК «О внесении изменений в Закон Пермской области «О налогообложении в Пермском крае»	55
	Республика Башкортостан	Закон Республики Башкортостан от 29.10.12 N 592-з «О патентной системе налогообложения в Республике Башкортостан»	47
	Республика Марий Эл	Закон Республики Марий Эл от 24.10.2012 N 57-З «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Республики Марий Эл в области налоговых и бюджетных правоотношений»	48
	Республика Мордовия	Закон о Патентной системе налогообложения на территории Республики Мордовии от 14.11.12 № 78-З	47
	Республика Татарстан	Закон Республики Татарстан о введении на территории Республики Татарстан патентной системы налогообложения от 29.09.12 N 65-ЗРТ	47
0	Республика Удмуртия	Закон «О патентной системе налогообложения в Удмуртской Республике» от 27.11.12 №63-РЗ	57
1	Республика Чувашия	Закон Чувашской Республики от 02.10.2012 N 56 «О внесении изменений в Закон Чувашской Республики «О вопросах налогового регулирования в Чувашской Республике, отнесенных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах к ведению субъектов Российской Федерации»	47

	2	3	4
3	Саратовская область	Закон Саратовской области от 13.11.2012 N 167-ЗСО «О введении на территории Саратовской области патентной системы налогообложения»	50
4	Ульяновская область	Закон Ульяновской области о патентной системе налогообложения на территории Ульяновской области от 2.10.12 N 129-ЗО	61

Потенциально возможный к получению индивидуальными предпринимателями годовой доход по одному и тому же виду деятельности в субъектах ПФО не одинаков и дифференцируется в зависимости от различных параметров. Например, в Республике Мордовия, как и во многих субъектах ПФО, потенциально возможный к получению индивидуальными предпринимателями годовой доход по видам предпринимательской деятельности зависит от средней численности наемных работников. [2]

Т а б л и ц а 3

**Размеры потенциально возможного к получению ИП годового дохода по ремонту, чистке, окраске и пошиву обуви в Республике Мордовия**

Вид предпринимательской деятельности	Размеры потенциально возможного к получению ИП годового дохода, руб.
Ремонт, чистка, окраска и пошив обуви :	
Без наемных работников	150000
Средняя численность наемных работников от 1 до 3 включительно	215000
Средняя численность наемных работников от 4 до 6 включительно	430000
Средняя численность наемных работников от 7 до 10 включительно	715000
Средняя численность наемных работников от 11 до 15 включительно	1000000

В Республике Татарстан потенциально возможный к получению индивидуальными предпринимателями годовой доход по видам предпринимательской деятельности зависит от численности населенного пункта, в котором ведется предпринимательская деятельность по ПСН, а также от величины физического показателя, в качестве которого выступает численность наемных работников. (таблица 4)

Исходя из уровня экономического развития субъектов ПФО, уровня развития конкуренции в той или иной сфере, размер потенциально возможного к получению дохода, а также сумма налога при ПСН по одним и тем же видам деятельности различна в разных регионах ПФО. Так, годовая сумма налога при ПСН по ремонту, чистке, окраске и пошиву обуви без наемных работников в Мордовии обойдется в 9000 руб. (150000\*0,06). Тогда как на территории Республики Татарстан, в городах с численностью населения менее 1

млн.человек годовая сумма налога без привлечения наемных работников по этому же виду деятельности составит 18600 руб. (310000\*0,06), по г. Казань (на территории города с численностью населения более 1 млн.чел.) сумма налога уже будет равна 22200 руб. (370000 \* 0,06).

Т а б л и ц а 4

**Размеры потенциально возможного к получению ИП годового дохода по ремонту, чистке, окраске и пошиву обуви в Республике Татарстан**

Вид предпринимательской деятельности	Физический показатель	Размеры потенциально возможного (ПВ) к получению годового дохода, руб.			
		На территории Республики Татарстан, в городах с численностью населения менее 1 млн.чел.		На территории города с численностью населения более 1 млн.чел. (г. Казань)	
		Размер ПВ к получению годового дохода на ед. физ. Показателя	Максимальный размер ПВ к получению годового дохода	Размер ПВ к получению годового дохода на ед. физ. Показателя	Максимальный размер ПВ к получению годового дохода
Ремонт, чистка, окраска и пошив обуви	Численность работников, включая ИП	310000	1000000	370000	5000000

Патентная система налогообложения дает ряд преимуществ предпринимателям. Но, несмотря на это они не торопятся переходить на данный вид системы налогообложения. За первое полугодие 2013 года в Республике Мордовия было выдано 352 патента. Наибольшую долю в общем количестве занимают патенты на оказание автотранспортных услуг по перевозке пассажиров автомобильным транспортом (33%). На втором месте – оказание автотранспортных услуг по перевозке грузов автомобильным транспортом (19,6%). На третьем – сдача в аренду (наем) жилых и нежилых помещений, дач, земельных участков, принадлежащих индивидуальному предпринимателю на праве собственности (13,6%). За этот же период времени в Республике Удмуртия было выдано 1899 патентов, в Республике Марий-Эл – 1086 патентов, в Ханты-Мансийском АО – 4672 патента, в Республике Коми – 2128 патентов. [6]

Подводя итог, можно сказать, что у каждого спецрежима налогообложения есть свои преимущества и недостатки. Выбор конкретной системы налогообложения зависит от особенностей функционирования организации, ее вида экономической деятельности, численности работников, организационно-правовой формы и множества других факторов. Выбор системы налогообложения является одним из самых важных и сложных направлений развития бизнеса любого субъекта предпринимательской деятельности.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. НАЛОГОВЫЙ КОДЕКС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ. Часть 1 от 31.07.1998 N 146-ФЗ.
2. ЗАКОН «О ПАТЕНТНОЙ СИСТЕМЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ МОРДОВИЯ» ОТ 20.11.2012 Г. № 78-З [ЭЛЕКТРОННЫЙ РЕСУРС] — РЕЖИМ ДОСТУПА [HTTP://WWW.KLERK.RU/DOC/301511/](http://www.klerk.ru/doc/301511/) — ЗАГЛ. С ЭКРАНА.
3. ДЕВЯТАЕВА Н.В. МАЛОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО: РОССИЙСКИЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ [ТЕКСТ] / Н.В. ДЕВЯТАЕВА, Л.О. ПАРФЕЛКИНА // СОЦИАЛЬНО-ГУМАНИТАРНЫЕ И ЕСТЕСТВЕННО-НАУЧНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ: МЕЖВУЗ. СБ. НАУЧ. ТР. – ВЫП. III / РЕДКОЛ.: КОЛЕСНИК Н.Ф. (ПРЕД.) [И ДР.] – САРАНСК: КОВЫЛК. ТИП., 2012 – 406С.
4. ДЕВЯТАЕВА Н. В. МАЛОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО: ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ И ВЫБОР НАЛОГОВОГО РЕЖИМА [ТЕКСТ] / Н. В. ДЕВЯТАЕВА, И. Г. ЕЛЬМЕЕВА // МОЛОДОЙ УЧЕНЫЙ. — 2013. — № 5. — С. 288–292.
5. ЛАЗАРЕВ П. КТО СМОЖЕТ ПРИМЕНЯТЬ ПАТЕНТНУЮ СИСТЕМУ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В 2013 ГОДУ [ЭЛЕКТРОННЫЙ РЕСУРС]. / ЛАЗАРЕВ. П //— 2012. — РЕЖИМ ДОСТУПА [HTTP://NALOGY.BLOGSPOT.RU/2012/11/2013.HTML](http://NALOGY.BLOGSPOT.RU/2012/11/2013.HTML) — ЗАГЛ. С ЭКРАНА.
6. ОТЧЕТЫ О КОЛИЧЕСТВЕ ВЫДАННЫХ ПАТЕНТОВ. [ЭЛЕКТРОННЫЙ РЕСУРС]. – 2013Г. - РЕЖИМ ДОСТУПА [HTTP://WWW.NALOG.RU/](http://WWW.NALOG.RU/) - ЗАГЛ. С ЭКРАНА.

## SMALL BUSINESS: FEATURES OF DEVELOPMENT AND SPECIAL TAX REGIME

**Yelmeyeva Irina Gennad'yevna,**  
*4th year student, Department of Economics,*  
**Devyataeva Nadezhda Vasil'yevna,**  
*assistant professor of Accounting, analysis and audit*  
*Ogarev Mordovia State University,*  
*Saransk*  
*e-mail: irinaelmeeva@yandex.ru*

*The article describes the main challenges of small business. The features of small businesses use the patent system of taxation in the various regions of the Russian Federation. Provides a comparative analysis of the use of the single tax on imputed income and the patent system of taxation.*

**Keywords:** small business, special tax regimes, patent system of the taxation, single tax on imputed income, tax rate.