

ПАТЕНТНАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КАК ПОДДЕРЖКА МАЛОГО БИЗНЕСА (НА ПРИМЕРЕ ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ)

Баландина А.С.¹, Баннова К.А.²

¹ФГАОУ ВО «Национальный исследовательский Томский государственный университет», Томск, Россия (634050, г. Томск, пр. Ленина, 36), e-mail: anbalandina@mail.ru

²ФГАОУ ВО «Национальный исследовательский Томский политехнический университет», Томск, Россия (634050, Томск, проспект Ленина, 30), e-mail: bannovaka@yandex.ru

Формирование стимулирующей системы налогообложения малого бизнеса, повышение его общественной значимости, стимулирование инновационного развития экономики послужили причиной реформирования системы специальных налоговых режимов в Российской Федерации. Первым этапом проводимой реформы стало введение патентной системы налогообложения в регионах России. Однако определённое нивелирование элементов несправедливости в налогообложении индивидуальных предпринимателей, а в дальнейшем и микропредприятий за счёт более детальной дифференциации видов бизнеса и его масштабов не решают проблему обеспечения целенаправленного налогового регулирования развития предпринимательства. Не используется механизм стимулирования инноваций и реинвестиций в деятельности малого бизнеса за счёт установления необходимого и достаточного уровня налоговой нагрузки.

Ключевые слова: налогообложение малого бизнеса, патентная система налогообложения, ЕНВД, УСН.

PATENT SYSTEM OF TAXATION AS A SMALL BUSINESS SUPPORT (FOR EXAMPLE TOMSK REGION)

Balandina A.S.¹, Bannova K.A.²

¹National Research Tomsk State University, Tomsk, Russia (634050, Tomsk, Lenin street, 36), e-mail: anbalandina@mail.ru

²National Research Tomsk Polytechnic University, Tomsk, Russia (634050, Tomsk, Lenin street, 30), e-mail: bannovaka@yandex.ru

Formation of enabling small business tax system, improving its social significance, promotion of innovative development of the economy caused the reform of the system of special tax regimes in the Russian Federation. The first stage of the reform was the introduction of the patent system of taxation in the Russian regions. However, a certain leveling elements of injustice in the taxation individual businessmen and micro-enterprises in the future and at the expense of a more detailed differentiation of types of business and its scope does not solve problem of ensuring focused tax regulation of the development of entrepreneurship. Do not use a mechanism to stimulate innovation and reinvestment in small business activities by establishing necessary and sufficient level of tax burden.

Keywords taxation of small businesses, the patent system of taxation, the tax was imputed income Simplified tax system

В современном государстве налоги обеспечивают основную долю доходной части бюджетов всех уровней. Помимо фискальной функции налоговый механизм используется для экономического воздействия государства на общественное производство, его динамику и структуру, на состояние научно-технического прогресса. Через налоговую систему стимулируется рост производства. В этом заключается единство и взаимообусловленность стимулирующей и фискальной функции налогов [4]. Несмотря на то, что основную долю поступлений в консолидированный бюджет РФ обеспечивают крупные корпорации и холдинговые структуры, развитию малого и среднего бизнеса уделяется пристальное внимание. Малые предприятия благодаря своей мобильности способны в короткий период

времени переориентировать свой вид деятельности, для оптимального и быстрого насыщения рынка товарами и услугами, необходимыми потребителям.

Цель исследования

Выявить и систематизировать особенности льготных режимов налогообложения.

Материал и методы исследования

Субъекты малого бизнеса имеют ряд существенных особенностей. Как правило, малый бизнес, представленный чаще всего индивидуальными предпринимателями, имеет весьма ограниченный финансовый потенциал, не позволяющий им использовать труд высококвалифицированных специалистов в области бухгалтерского учета, налогообложения и иных отраслей знаний, в связи с чем предпринимателю сложно разобраться в далекой от совершенства системе российского законодательства, регулирующего вопросы осуществления финансово-хозяйственной деятельности.

Следовательно, при совершенствовании налогового законодательства надо больше внимания уделять формированию научно обоснованной налоговой политики, направленной на повышение деловой активности, что является одним из важнейших факторов воздействия федеральных органов власти, а в их лице и государства на развитие приоритетных отраслей экономики [2].

В связи с этим государство стремится упростить налогообложение для малого и среднего бизнеса, не забывая, однако об основной функции налогов – фискальной. Льготные системы налогообложения для малого предпринимательства, действующие в настоящий момент в Российской Федерации, представлены ниже.

Таблица 1

Льготные системы налогообложения для малого бизнеса

Льготные системы налогообложения малого предпринимательства	Дата начала действия	Законодательный акт
Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности	01.01.2002	Федеральный закон от 25.06.2012 N 94-ФЗ, глава 26.3 НК РФ Решение думы города Томска от 30 октября 2007 г. № 654
Упрощенная система налогообложения	01.01.2003	Федеральный закон от 24.07.02 № 104-ФЗ, глава 26.2 НК РФ Закон Томской области от 07.04.2009 № 51-ОЗ
Патентная система налогообложения	01.01.2013	Федеральный закон от 25.06.2012 N 94-ФЗ глава 26.5 НК РФ Закон Томской области от 9 ноября 2012 года № 199-ОЗ

С 2003 года система льготных режимов налогообложения для малого бизнеса оставалась достаточно стабильной, лишь с 1 января 2013г. введена в действие новая система налогообложения – патентная. Также произошли значительные изменения в едином налоге на вмененный доход (ЕНВД) – с 1 января 2013г. применение данной системы налогообложения стало добровольным.

Основными представителями малого бизнеса в Российской Федерации являются индивидуальные предприниматели. Именно для них Правительство разработало и ввело с 1 января 2013г. в действие Главу 26.5 «Патентная система налогообложения» Налогового кодекса Российской Федерации. Применять патентную систему налогообложения (ПСН) вправе только индивидуальные предприниматели (ИП) (ст.346,44 НК РФ) [1]. Однако неоспоримым плюсом является то, что Налоговый кодекс предполагает использование данной налоговой системы на добровольной основе. Перечень 47 видов деятельности, в отношении которых применяется патентная система, включает в себя:

- бытовые услуги населению,
- ветеринарные услуги;
- транспортные услуги,
- сдача в аренду (наем) жилых и нежилых помещений, дач, земельных участков, принадлежащих ИП на праве собственности;
- розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети с площадью торгового зала не более 50 квадратных метров по каждому объекту организации торговли;
- розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, не имеющие торговых залов, а также через объекты нестационарной торговой сети;
- услуги общественного питания, оказываемые через объекты организации общественного питания с площадью зала обслуживания посетителей не более 50 квадратных метров по каждому объекту организации общественного питания,
- прочие социальные и персональные услуги.

Индивидуальный предприниматель, осуществляющий данные виды деятельности, наряду, с патентной системой налогообложения может применять иные режимы налогообложения. Однако система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (далее ЕНВД) прекращает действовать с 1 января 2018 года (пункт 8 статьи 5 Федерального закона от 29.06.2012 № 97-ФЗ) [1]. В связи с этим планируется, что ПСП для индивидуальных предпринимателей заменит ЕНВД.



Рисунок 1. Применение систем налогообложения индивидуальными предпринимателями в 2013 г. (Томская область)

вмененный доход - 16,5 тыс., патентную систему налогообложения - 0,2 тыс. (Рис.1). Несмотря на то, что патентная система налогообложения не особо пока популярна в Томской области среди индивидуальных предпринимателей, однако анализ показывает, что данная система налогообложения более выгодна по сравнению с остальными.

С целью проведения анализа существующих систем налогообложения для малого бизнеса, действующие на территории Томской области, смоделируем ситуацию и проведем ситуационный расчет, налогов и взносов, подлежащих уплате, при наличии дохода индивидуального предпринимателя в 2014 году в размере 15 000 рублей в месяц и 45 000 рублей в месяц, оказывающего услуги самостоятельно, и не имеющего наемных работников (все полученные расчеты представлены в Таблице 2). Также возьмем для примера следующие виды деятельности:

- ветеринарные услуги;
- оказание услуг общественного питания, оказываемые через объекты организации общественного питания с площадью зала 50 м²;
- оказание услуг по предоставлению во временное владение (в пользование) мест для стоянки автотранспортных средств, а также по хранению автотранспортных средств на платных стоянках 30 м²;
- розничная стационарная торговля (площадь зала 30 м²);
- розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, не имеющие торговых залов, а также через объекты нестационарной торговой сети, с минимальным количеством торговых мест (1).

Индивидуальные предприниматели уплачивают фиксированные взносы во внебюджетные фонды рассчитывая сумму взносов к уплате в соответствии с законом № 212-

По состоянию на 01 июля 2014 г. количество индивидуальных предпринимателей в Томской области составляет 25 тыс. Однако в 2013 году на территории Томской области количество индивидуальных предпринимателей применяющих общую систему налогообложения составляло 2 тыс., упрощенную - 10,5 тыс., единый налог на

ФЗ, действительным с 24.07.2009г. Величина исчисленных взносов в 2014 г. составляет 20 727.53 р. + 1% от годовой выручки, превышающей 300 тыс. рублей.

Таблица 2

Суммы налогов подлежащих уплате по льготным режимам налогообложения
индивидуальными предпринимателями в 2014г.,
на территории муниципального образования г. Томск

Варианты систем налогообложения в 2014г.	Упрощенная система, налогообложение – доходы	Патентная система налогообложения (г. Томску)	Единый налог на вмененный доход
Налогоплательщики	Организации и индивидуальные предприниматели	Индивидуальные предприниматели	Организации и индивидуальные предприниматели
Ежемесячный доход индивидуального предпринимателя 15 000 рублей			
Ветеринарные услуги с минимальной численностью работников (1 чел.)	Итого всего налогов и взносов к уплате за 2014г. Фиксированные взносы - 20 727,53 руб. руб. -УСН 5 400,00 руб. Итого: 26 127,53 руб.	Итого всего налогов и взносов к уплате за 2014г. Фиксированные взносы - 20 727,53 руб. руб. - патент – 6 402 руб. Итого: 27 129,53 руб.	Итого всего налогов и взносов к уплате за 2014г. Фиксированные взносы - 20 727,53 руб. руб. - ЕНВД – 2 257,20 руб. Итого: <u>22 984,73</u> руб.
Оказание услуг общественного питания, оказываемые через объекты организации общественного питания с площадью зала 50 м2	Итого всего налогов и взносов к уплате за 2014г. Фиксированные взносы - 20 727,53 руб. руб. -УСН 5 400,00 руб. Итого: <u>26 127,53</u> руб.	Итого всего налогов и взносов к уплате за 2014г. Фиксированные взносы - 20 727,53 руб. руб. - патент – 103 072,20 руб. Итого: 123 799,73 руб.	Итого всего налогов и взносов к уплате за 2014г. Фиксированные взносы - 20 727,53 руб. руб. - ЕНВД – 15 048,00 руб. Итого: 35 775,53 руб.
Оказание услуг по предоставлению во временное владение (в пользование) мест для стоянки автотранспортных средств, а также по хранению автотранспортных	Итого всего налогов и взносов к уплате за 2014г. Фиксированные взносы - 20 727,53 руб. руб. -УСН 5 400,00 руб. Итого: 26 127,53 руб.	Итого всего налогов и взносов к уплате за 2014г. Фиксированные взносы - 20 727,53 руб. руб. - патент – 6 402 руб. Итого: 27 129,53 руб.	Итого всего налогов и взносов к уплате за 2014г. Фиксированные взносы - 20 727,53 руб. руб. - ЕНВД – 451,44 руб. Итого: <u>21 178,97</u>

средств на платных стоянках 30 м2			руб.
Розничная стационарная торговля площадь зала 30 м2	Итого всего налогов и взносов к уплате за 2014г. Фиксированные взносы - 20 727,53 руб. руб. -УСН 5 400,00 руб. Итого: <u>26 127,53</u> руб.	Итого всего налогов и взносов к уплате за 2014г. Фиксированные взносы - 20 727,53 руб. руб. - патент – 224 070,00 руб. Итого: 244 797,53руб.	Итого всего налогов и взносов к уплате за 2014г. Фиксированные взносы - 20 727,53 руб. руб. - ЕНВД – 16 251,84 руб. Итого: 36 979,37 руб.
Розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, не имеющие торговых залов, а также через объекты нестационарной торговой сети, с минимальным количеством торговых мест (1 чел.)	Итого всего налогов и взносов к уплате за 2014г. Фиксированные взносы - 20 727,53 руб. руб. -УСН 5 400,00 руб. Итого: 26 127,53 руб.	Итого всего налогов и взносов к уплате за 2014г. Фиксированные взносы - 20 727,53 руб. руб. - патент – 8 962,80 руб. Итого: 29 690,33 руб.	Итого всего налогов и взносов к уплате за 2014г. Фиксированные взносы - 20 727,53 руб. руб. - ЕНВД – 2 708,64 руб. Итого: <u>23 436,17</u> руб.
Ежемесячный доход индивидуального предпринимателя 45 000 рублей			
Ветеринарные услуги с минимальной численностью работников (1 чел.)	Итого всего налогов и взносов к уплате за 2014г. Фиксированные взносы - 23 127,53 руб. руб. -УСН 16 200 руб. Итого: 39 327,53 руб.	Итого всего налогов и взносов к уплате за 2014г. Фиксированные взносы - 23 127,53 руб. руб. -патент 6 402,00 руб. Итого: 29 529,53 руб.	Итого всего налогов и взносов к уплате за 2014г. Фиксированные взносы - 23 127,53 руб. руб. - ЕНВД – 2 257,20 руб. Итого: <u>25 384,73</u> руб.
Оказание услуг общественного питания, оказываемые через объекты организации общественного питания с площадью зала 50 м2	Итого всего налогов и взносов к уплате за 2014г. Фиксированные взносы - 23 127,53 руб. руб. -УСН 16 200 руб. Итого: 39 327,53 руб.	Итого всего налогов и взносов к уплате за 2014г. Фиксированные взносы - 23 127,53 руб. руб. -патент 103 072,20 руб. Итого: 126 199,73 руб.	Итого всего налогов и взносов к уплате за 2014г. Фиксированные взносы - 23 127,53 руб. руб. - ЕНВД – 15 048,00 руб. Итого: <u>38 175,53</u> руб.

Оказание услуг по предоставлению во временное владение (в пользование) мест для стоянки автотранспортных средств, а также по хранению автотранспортных средств на платных стоянках 30 м2	Итого всего налогов и взносов к уплате за 2014г. Фиксированные взносы - 23 127,53 руб. руб. -УСН 16 200 руб. Итого: 39 327,53 руб.	Итого всего налогов и взносов к уплате за 2014г. Фиксированные взносы - 23 127,53 руб. руб. -патент 6 402,00 руб. Итого: 29 529,53 руб.	Итого всего налогов и взносов к уплате за 2014г. Фиксированные взносы - 23 127,53 руб. руб. - ЕНВД – 451,44 руб. Итого: <u>23 578,97</u> руб.
Розничная стационарная торговля площадь зала 30 м2	Итого всего налогов и взносов к уплате за 2014г. Фиксированные взносы - 23 127,53 руб. руб. -УСН 16 200 руб. Итого: <u>39 327,53</u> руб.	Итого всего налогов и взносов к уплате за 2014г. Фиксированные взносы - 23 127,53 руб. руб. -патент 224 070,00 руб. Итого: 247 197,53 руб.	Итого всего налогов и взносов к уплате за 2014г. Фиксированные взносы - 23 127,53 руб. руб. - ЕНВД – 16 251,84 руб. Итого: 39 379,37 руб.
Розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, не имеющие торговых залов, а также через объекты нестационарной торговой сети, с минимальным количеством торговых мест (1 чел.)	Итого всего налогов и взносов к уплате за 2014г. Фиксированные взносы - 23 127,53 руб. руб. -УСН 16 200 руб. Итого: 39 327,53 руб.	Итого всего налогов и взносов к уплате за 2014г. Фиксированные взносы - 23 127,53 руб. руб. -патент 8 962,80 руб. Итого: 32 090,33 руб.	Итого всего налогов и взносов к уплате за 2014г. Фиксированные взносы - 23 127,53 руб. руб. - ЕНВД – 2 708,64 руб. Итого: <u>25 836,17</u> руб.

Проведя анализ и расчеты по патентной системе, по сравнению с остальными, можно сделать вывод о том, что в настоящий момент говорить о возможности замены ЕНВД, патентной системой налогообложения рано. Финансовая нагрузка на ИП при патентной системе выше, чем при ЕНВД, в ряде случаев, чем и при УСН.

Рассчитанная модель платежной нагрузки для ИП по ЕНВД и ПСН с учетом страховых взносов во внебюджетные фонды, говорит не в пользу патентной системы. Применение данного способа в основном вызвано существующей разницей расчета стоимости патента и ЕНВД, подлежащего уплате (сума ЕНВД уменьшается на величину страховых взносов, а стоимость патента нет).

Однако, несмотря на это, неоспоримый плюс ПСН заключается, очевидно, в том, что уплата нескольких налогов для индивидуальных предпринимателей заменены одним режимом. Покупка патента означает освобождение не только от уплаты НДФЛ (что уже весьма значимо), но и налога на имущество (но только в той части доходов, к которой может применяться патент).

Также основная особенность патентной системы налогообложения заключается в том факте, что применение этой системы распространяется только на индивидуальных предпринимателей и исключительно на добровольной основе. Государство не может принуждать наиболее разнообразный малый бизнес к использованию ПСН, а среднего и крупного бизнеса она не касается вовсе, как не касается и предпринимательства, основанного на договоре о совместной деятельности и доверительного управления имуществом.

Как плюсом, так и минусом патентной системы является возможность совмещения таковой с прочими режимами, к которым относится и общая система налогообложения. Здесь есть некоторые неудобства: так, плательщики налогов в случае разделения налоговых режимов должны будут вести учёт операций, обязательств и объектов имущества отдельно по ПСН и отдельно по прочим налоговым режимам [5].

Приобрести патент можно на любой период времени, в течении календарного года, что является положительным моментом, для индивидуальных предпринимателей, чей бизнес носит сезонный характер (например распространенный в Томской области вид деятельности – сбор дикоросов). Вообще на выбор патент можно купить на срок от одного месяца (что весьма удобно) до одного года (имеются ввиду календарные периоды). При этом важно учитывать именно календарный год: нельзя получить патент с 1 августа 2014 года по 31 июля 2015 года, поскольку это различные календарные периоды. В данном случае патент можно получать только с 1 августа по 31 декабря, а с 1 января получать новый патент на год или необходимое количество месяцев.

С целью сокращения затрат индивидуальных предпринимателей по ведению налогового учета законодатель предусмотрел упрощенную форму отчетности по данному налогу – сдавать налоговые декларации не надо, доходы, полученные в рамках данной налоговой системы показываются в ежегодной декларации 3-НДФЛ, которые индивидуальный предприниматель предоставляет в налоговый орган по месту регистрации.

Положительным результатом введения патентной системы налогообложения на территории Томской области с 1 января 2013г. можно также назвать, расширения перечня услуг по которым стало возможным уплачивать фиксированную сумму налога – проведение

занятий по физической культуре и спорту, медицинская и фармацевтическая деятельность и прочие услуги, оказываемые населению.

К недостаткам патентной системы налогообложения эксперты относят ведение книги доходов и расходов. Здесь примечательно, что в случае, если доходы от ведения деятельности превысят сумму в 60 миллионов российских рублей, право на пользование ПСН будет утрачено, причём это будет сделано с первого дня пользования патентом. Вместе с этим, в таких случаях стоимость патента можно будет перевести в пользу НДФЛ. Последний нужно будет начислить до нужной суммы и уплатить.

За 2 года работы патентной налоговой системы, кроме значительных положительных моментов, были выявлены и ряд недостатков. В соответствии с действующей редакцией Налогового кодекса Российской Федерации субъекты Российской Федерации при определении размера потенциально возможного годового дохода по видам предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения, ограничены действующими минимальным (не менее 100 тыс. рублей) и максимальным (не более 1 млн. рублей, для отдельных видов деятельности 3 млн., 10 млн. рублей) значениями с ежегодной индексацией на коэффициент-дефлятор, устанавливаемый ежегодно приказом Министерства экономического развития Российской Федерации, при этом размер потенциально возможного годового дохода установлен единый для всей территории субъекта. В связи со значительными различиями в уровне доходов, а также предпринимательской активности регионов, эти факторы являлись сдерживающими, при принятии законодательных актов на уровне субъектов РФ. А также не позволяли, учесть все нюансы и проблемы, возникающие на местном законодательном уровне.

С 01 января 2015 года вступают в силу существенные изменения, внесенные в главу 26.5 «Патентная система налогообложения» Налогового кодекса Российской Федерации, направленные на совершенствование патентной системы налогообложения

Принятый Федеральный закон от 21.07.2014 года № 244-ФЗ «О внесении изменений в статьи 346.43 и 346.45 части второй Налогового кодекса Российской Федерации»[1] расширяет права субъектов Российской Федерации при установлении размера потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода, во-первых, исключает сумму минимального годового дохода, во-вторых, даёт возможность учитывать территориальные особенности субъекта для ведения предпринимательской деятельности.

В заключении необходимо отметить, что важнейшим вопросом любого нового налогового режима является вопрос его применения, т.е. механизм его использования, и те преимущества, которые приносит его учреждение и, естественно, заинтересованность государства в применении данного механизма [4].

Внося данные изменения в Налоговый Кодекс РФ государство надеется на увеличение количества индивидуальных предпринимателей и их легализацию, за счет выхода из теневой экономики, применяющих патентную систему налогообложения, что обеспечит целевое направление государственных мер по налоговому стимулированию развития именно малых предприятий, в лице индивидуальных предпринимателей.

Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации [электронный ресурс]: (часть вторая) от 05.08.2000г. №117-ФЗ:принят ГД ФС РФ 19.07.2000г. (редакция от 21.07.2014г.) (с изменениями и дополнениями, вступившими в силу с 06.10.2014г.)// КонсультантПлюс: справочная правовая система. Версия Проф, сетевая. Электрон.дан. М., 2014. Доступ из локальной сети Науч.б-ки Том.гос.ун-та (дата обращения 01.11.2014г.)
2. Баландина А.С. Анализ применения налоговых льгот по налогу на прибыль.//Вестник Томского государственного университета. Экономика.2013.№1(21)-С.87
3. Рюмина Ю.А., Баннова К.А. Причины и последствия консолидации налогоплательщиков. //Вестник Томского государственного университета.Экономика.2013.№2(22)-С.145
4. Рюмина Ю.А., Баландина А.С., Баннова К.А. Налоговое стимулирование деятельности хозяйствующих субъектов в современных условиях.-Томск:СТТ,2014.-С.5
5. Баннова, К.А. Консолидированная группа налогоплательщиков как способ борьбы с уклонением от уплаты налогов / К. А. Баннова // Проблемы противодействия уклонению от уплаты налогов на современном этапе развития российской налоговой системы : материалы международной научно-практической конференции (20-21 сентября 2012 г. , Иркутск). — Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2012. — С. 12-15.

Рецензенты:

Цитленок В.С., д.э.н, профессор кафедры мировой экономики и налогообложения ФГАОУ ВО Научно исследовательского Томского государственного университета, г.Томск;
Хлопцов Д.М., д.э.н, профессор кафедры общей и прикладной экономики ФГАОУ ВО Научно исследовательского Томского государственного университета, г. Томск.