

## **ТЕМА 9. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ПОДДЕРЖКА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

1. Понятие, функции и виды налогов
2. Системы налогообложения предпринимателей
3. Сущность и методы государственного регулирования предпринимательства
4. Направления государственной поддержки развития предпринимательства

### **1. Понятие, функции и виды налогов**

**Налог** в соответствии со ст. 8 Налогового кодекса – это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

#### **Особенности налогов:**

- 1) имеют обязательный характер (ст. 57 НК РФ);
- 2) имеют индивидуальность и безвозмездность, означающие, что при уплате налога у публичного субъекта не возникает обязанности оказывать конкретному налогоплательщику услуг на внесенные суммы. Налог возвращается обществу в целом в виде выполнения государством возложенных на него функций и реализации стоящих перед ним задач;
- 3) уплачиваются в денежной форме;
- 4) уплачиваются физическими лицами и организациями, на которые при наличии определенных обстоятельств возлагается налоговая обязанность;
- 5) они носят постоянный (регулярный) характер и являются финансовой основой деятельности государства и муниципальных образований.

**Функции налога** – это направленные правовые воздействия норм налогового законодательства на налоговые отношения, являющиеся постоянными, определяющие понятие налога и проводящие социальную политику государства.

**1. Фискальная функция** заключается в сборе денежных средств для создания государственных денежных фондов и материальных условий для функционирования государства (финансирование государственных расходов).

Приоритет действующее российское законодательство отдает фискальной функции, согласно которой налоги являются основным источником пополнения доходов любого бюджета (примерно 70-80%).

**2. Распределительная (экономическая) функция** – распределение аккумулированных средств между экономическими агентами: государством, отраслями экономики, регионами, муниципальными образованиями, юридическими и физическими лицами.

Экономическая функция предполагает использование налогов в качестве инструмента перераспределения национального дохода, воздействия на расширение или сдерживание производства, стимулируя производителей в развитии разнообразных видов хозяйственной деятельности.

**3. Контрольная функция** – налоговая система позволяет государству контролировать финансово-хозяйственную деятельность и доходы организаций и граждан.

Выражается в том, что налоговый контроль осуществляется за финансово-хозяйственной деятельностью налогоплательщика, за своевременным внесением налогов в бюджетную систему, за соблюдением налогового законодательства и т.д.

**4. Регулирующая функция** – сглаживание циклических колебаний и стимулирование экономического роста.

Выражается в том, что с помощью налогов можно влиять на процессы производства, потребления, демографическую и молодежную политику, иные социальные явления.

**5. Социальная функция** – поддержание социального равновесия путем изменения соотношения между доходами отдельных социальных групп с целью сглаживания неравенства между ними. Для этого государство использует прогрессивное налогообложение, освобождение от некоторых налогов отдельных категорий населения; льготное налогообложение социально значимых товаров и услуг и, напротив, повышенное налогообложение предметов роскоши.

**Налоги классифицируются по различным признакам.**

**1. По способу изъятия** различают два вида налогов:

1) прямые налоги взимаются непосредственно с доходов и имущества (налог на прибыль, налог на имущество, налог на доходы);

2) косвенные налоги устанавливаются в виде надбавок к цене или тарифу. Конечным плательщиком таких налогов выступает потребитель (НДС, акцизы, таможенные пошлины).

**2. По воздействию** налоги подразделяются на:

1) пропорциональные – это налоги, ставки которых устанавливаются в фиксированном проценте к доходу или стоимости имущества;

2) прогрессивные – это налоги, ставки которых увеличиваются с ростом стоимости объекта налогообложения;

3) дегрессивные или регрессивные – это налоги, ставки которых уменьшаются с ростом стоимости объекта налогообложения.

**3. По назначению** различают:

1) общие налоги – средства от которых не закреплены за отдельными направлениями расходов государства (налог на прибыль, НДС, НДФЛ);

2) маркированные (специальные) налоги – имеют целевое назначение (земельный налог, ЕСН).

**4. По субъекту уплаты** выделяют:

1) налоги, взимаемые с физических лиц;

2) налоги, взимаемые с юридических лиц.

**5. По объекту налогообложения** разделяют:

1) имущественные налоги;

2) ресурсные налоги (рентные платежи);

3) налоги, взимаемые от выручки или дохода;

4) налоги на потребление.

**6. По источнику уплаты** существуют:

1) налоги, относимые на индивидуальный доход;

2) налоги, относимые на издержки производства и обращения;

3) налоги, относимые на финансовые результаты;

4) налоги, взимаемые с выручки от продаж.

**7. По уровню налоговой системы** выделяют:

1) Федеральные налоги и сборы обязательны к уплате на всей территории России:

- налог на добавленную стоимость;
- акцизы;
- налог на доходы физических лиц;
- налог на прибыль организаций;
- сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;
- водный налог;
- налог на добычу полезных ископаемых;
- государственная пошлина.

2) Региональные налоги вводятся субъектами РФ и обязательны к уплате на территории соответствующих субъектов РФ:

- налог на имущество организаций;
- транспортный налог;
- налог на игорный бизнес.

3) Местные налоги установлены Налоговым кодексом РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований и обязательны к уплате на территориях соответствующих местных образований:

- земельный налог;
- налог на имущество физических лиц;

Налоговая система базируется на соответствующих законодательных актах государства, которыми устанавливаются конкретные методы построения и взимания налогов, т.е. определяются **элементы налога**. К ним относятся:

**а) субъект налога или налогоплательщик** – лицо, на которое законом возложена обязанность уплачивать налог;

**б) носитель налога** – лицо, которое фактически уплачивает налог;

**в) объект налога** – доход или имущество, с которого начисляется налог (зарплата, ценные бумаги, прибыль, недвижимое имущество, товары и т.д.);

**г) источник налога** – доход, за счет которого уплачивается налог;

**д) ставка налога** – важный элемент налога, который определяет величину налога на единицу обложения (денежная единица дохода, единица земельной площади, единица измерения товара и т.д.).

**По характеру налоговых ставок различают:**

**1. Твердые ставки** устанавливаются в абсолютной сумме на единицу обложения, независимо от размеров дохода (например, на тонну нефти/газа).

**2. Пропорциональные** – действуют в одинаковом процентном отношении к объекту налога без учета дифференциации его величины (действовавший до 01.07.90 г. налог на заработную плату в размере 13%).

**3. Прогрессивные** – средняя ставка прогрессивного налога повышается по мере возрастания дохода. При прогрессивной ставке налогообложения налогоплательщик выплачивает не только большую абсолютную сумму дохода, но и большую его долю.

**4. Регрессивные** – средняя ставка регрессивного налога понижается по мере роста дохода. Регрессивный налог может приносить большую абсолютную сумму, а может и не приводить к росту абсолютной величины налога при увеличении доходов.

В общих чертах видно, что прогрессивные налоги – это те налоги, бремя которых наиболее сильно давит на лиц с большими доходами, регрессивные налоги наиболее тяжело ударяют по физическим и юридическим лицам, обладающим незначительными доходами.

## **2. Системы налогообложения предпринимателей**

Среди финансовых рычагов развития предпринимательства особое место занимает **система налогообложения**. Она используется как инструмент влияния на бизнес, стимулирует и ограничивает определенные виды предпринимательской деятельности, обеспечивает поступления в государственный бюджет.

**Система налогообложения** – это совокупность налогов, сборов, других обязательных платежей в бюджет, взносов в государственные целевые фонды, взимаемых в установленном порядке.

По состоянию **на 2021 год** для российских индивидуальных предпринимателей и организаций предусмотрено **5 режимов налогообложения: 1 общий (ОСН) и 4 специальных (УСН, ЕСХН, ПСН, НПД)**.

**Общая система налогообложения** (ОСНО, ОСН, традиционная, основная) – налоговый режим, который назначается автоматически всем ИП и организациям после их создания (за исключением случаев, когда вместе с документами на регистрацию было подано заявление о переходе на один из специальных режимов).

ОСН – это самый сложный режим налогообложения из всех существующих в РФ, характеризующийся **большим количеством налогов, обязанностью ведения полного бухгалтерского и налогового учета.**

На ОСНО по умолчанию переводятся все ИП и организации, не определившиеся с выбором системы налогообложения при регистрации, а также те, которые больше не вправе применять ни один из специальных налоговых режимов: УСН, ПСН и ЕСХН.

**Таблица 1 – Налоги, которые необходимо платить на ОСНО**

Вид налога	Налоговая ставка	Срок уплаты	Кто платит
Налог на прибыль организаций	20%	Авансовые платежи (для организаций, отвечающих признакам п. 3 ст. 286 НК РФ) – в течение 28 дней с момента окончания отчетного периода (квартала) Ежемесячные авансовые платежи – до 28 числа каждого месяца Налог по итогам года – до 28 марта года, следующего за отчетным	Организации
Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)	13%, 15%, 30%	Авансовые платежи до 25 апреля, 25 июля, 25 октября Налог по итогам года – до 15 июля года, следующего за отчетным	ИП
Налог на добавленную стоимость (НДС)	0%, 10%, 20%	Не позднее 25 числа каждого месяца, следующего за истекшим налоговым периодом (кварталом) по 1/3 суммы каждый месяц или единой суммой до 25 числа месяца, следующего за прошедшим кварталом	Организации и ИП
Налог на имущество организаций	не > 2,2% (устанавливаются местными властями)	Налог и авансовые платежи уплачиваются согласно срокам, устанавливаемым нормативными актами субъектов РФ	Организации
Налог на имущество физических лиц	от 0,1% до 2% (устанавливаются местными властями)	Налог за год подлежит уплате до 1 декабря года, следующего за отчетным	ИП

На ОСН **не распространяются** никакие **ограничения** по видам деятельности, количеству сотрудников, полученным доходам и т.д. Как правило, большинство крупных компаний работает на ОСНО и как плательщики НДС предпочитают также работать с теми, кто платит этот налог.

**Применять ОСН выгодно:**

- если большая часть контрагентов находится на ОСНО и тем самым заинтересована во «входном» НДС;
- при импорте товаров на территорию РФ (уплачиваемый при ввозе товаров НДС можно заявить к вычету);

- основная часть деятельности связана с оптовой торговлей;
- организация является льготником по налогу на прибыль (например, образовательные учреждения).

**Упрощенная система налогообложения (УСНО, УСН, упрощенка)** – специальный налоговый режим, который чаще всего является самым выгодным для уплаты налогов и ведения отчетности. По сравнению с другими особыми режимами, под действие УСН попадает гораздо большее количество видов предпринимательской деятельности.

УСН – один из наиболее экономически целесообразных налоговых режимов, позволяющих минимизировать налоговые платежи и сократить объем представляемой отчетности.

Особенностью УСН, как и любого другого специального режима, является замена основных налогов общей системы налогообложения, одним – единым. На упрощенке **не подлежат уплате:**

- НДФЛ (для ИП)
- Налог на прибыль (для организаций)
- НДС (кроме экспорта)
- Налог на имущество (за исключением объектов, налоговая база по которым определяется как их кадастровая стоимость)

**Применять УСН в 2021 году имеют право ИП и организации, отвечающие определенным условиям:**

- лимит дохода по итогам отчетного или налогового периода не превышает 200 млн. руб.
- количество сотрудников – менее 130 человек
- стоимость основных средств – менее 150 млн руб.
- доля участия других организаций не более 25% (для юр.лиц)

УСН имеет **два объекта налогообложения:**

**1. Доходы (базовая ставка налога 6%).**

**2. Доходы, уменьшенные на величину расходов (базовая ставка 15%).**

При переходе на УСН организации и ИП обязаны самостоятельно выбрать объект налогообложения («Доходы» или «Доходы минус расходы»).

**1. Для УСН с объектом «доходы»** базовая ставка налога равна 6%, однако она может быть уменьшена региональными властями до 1%.

С 2021 года введена повышенная ставка налога – 8%.

Порядок применения ставок такой: первоначально налог считается по обычной ставке (6% или ниже – зависит от региона и деятельности).

Если доход с начала года превысил 150 млн. руб. или среднесписочная численность работников стала более 100 человек, то начиная с периода, в котором произошло это превышение, и до конца года, налог при УСН нужно считать по ставке 8%.

Если доход с начала года превысил 200 млн. руб. или среднесписочная численность работников стала более 130 человек, то право применять УСН утрачивается.

**2. Для УСН с объектом «доходы минус расходы» базовая ставка налога равна 15%, но она может быть уменьшена региональными властями до 5%.**

С 2021 года введена повышенная ставка налога – 20%.

Порядок применения ставок такой: первоначально налог считается по обычной ставке (15% или ниже – зависит от региона и деятельности).

Если доход с начала года превысил 150 млн руб. или среднесписочная численность работников стала более 100 человек, то начиная с периода, в котором произошло это превышение, и до конца года, налог при УСН нужно считать по ставке 20%.

Если доход с начала года превысил 200 млн руб. или среднесписочная численность работников стала более 130 человек, то право применять УСН утрачивается.

**Виды деятельности, подпадающие под УСН.** Также как и ОСН, упрощенка применяется в отношении всех видов деятельности налогоплательщика, а не каких-либо конкретных, как в случае с ПСН и ЕСХН. Исключение составляют банки, страховые компании, пенсионные и инвестиционные фонды и ряд иных организаций, указанных в п. 3 ст. 346.12 НК РФ.

**Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН)** – это налоговый режим, созданный специально для предпринимателей и организаций, которые занимаются **производством сельскохозяйственной продукции.**

Применять ЕСХН имеют право только те ИП и организации, у которых доход от сельскохозяйственной деятельности составляет больше 70%.

Особенностью ЕСХН, как и любого другого специального режима, является замена основных налогов общей системы одним – единым.

**На ЕСХН не подлежат уплате:**

- НДФЛ (для ИП)
- Налог на прибыль (для организаций)
- Налог на имущество (за исключением объектов, налоговая база по которым определяется как их кадастровая стоимость)



НДС платить необходимо, но при небольших доходах можно получить освобождение от его уплаты по статье 145 НК РФ.

**Объектом налогообложения по ЕСХН признаются доходы, уменьшенные на величину расходов.** Ставка по налогу – 6% с разницы между доходами и расходами (может быть снижена на региональном уровне)

**Патентная система налогообложения (ПСН)** – специальный налоговый режим, который могут применять **только ИП**, при этом средняя численность наемных работников у них не должна превышать 15 человек.

Суть данной системы заключается в получении предпринимателем специального документа (патента), дающего ему право на осуществление определенных видов деятельности.

Применяя ПСН, ИП получает право покупать патенты (по одному на каждый) на определенные виды деятельности.

Размер реально полученного дохода на ПСН значения не имеет. Стоимость патента рассчитывается исходя из размера потенциального возможного дохода, который устанавливается **региональными властями**.

Покупая патент, предприниматель освобождается (в отношении тех видов деятельности, по которым он купил патент) от уплаты основных налогов:

- НДФЛ
- НДС (за исключением таможенного)
- Налога на имущество (за исключением объектов, налоговая база по которым определяется как их кадастровая стоимость).

Применять ПСН имеют право только ИП, у которых среднесписочная численность сотрудников (включая работников по гражданским договорам) по всем видам патентной деятельности не превышает 15 человек.

Ранее действовала иная норма – учитывалось общее количество сотрудников ИП. Однако с 01.01.2020 законом от 29.09.2019 № 325-ФЗ внесено изменение в п. 5 ст. 346.43 НК РФ. Теперь для применения ПСН имеет значение число работников ИП по тем видам деятельности, в отношении которых применяется патентная система.

Обратите внимание, в правилах применения ПСН много **региональной специфики**. С 2021 года власти субъектов могут устанавливать дополнительные виды деятельности для патента, помимо тех, которые перечислены в статье 346.43 НК РФ. Также теперь они полностью самостоятельно устанавливают потенциально возможный к получению годовой доход ИП, который служит базой для начисления налога. До 2021 года существовал лимит, выше которого этот доход не мог быть установлен, однако его отменили.

Кроме того, власти региона вправе установить дополнительные условия для применения ПСН, например, ограничить площадь и/или количество объектов торговли либо

общепита, количество единиц транспортных средств, площадь сдаваемых в аренду помещений. Поэтому точные условия для применения ПСН лучше узнавать в ИФНС.

С 2021 года список видов деятельности, в отношении которых можно купить патент, определяется на региональном уровне. В Налоговом кодексе указаны лишь примерные направления бизнеса для патента. Но есть деятельность, которая на этой системе **запрещена** – она перечислена в пункте 6 статьи 346.43 НК РФ. В частности, ИП не сможет купить патент, если: работает в рамках договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) или договора доверительного управления имуществом; производит подакцизные товары, добывает и реализует полезные ископаемые; ведет розничную торговлю или оказывает услуги общепита через зал площадью более 150 кв. метров (ранее разрешалось только до 50 кв. метров); занимается торговлей оптом или по договору поставки; оказывает транспортные услуги, имея более 20 единиц ТС; ведет деятельность по обращению с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Размер необходимого к уплате налога за применение ПСН рассчитывается по формуле:  $\text{Размер налога} = \text{Налоговая база} \times 6\% \times (\text{Срок действия патента} / 12 \text{ месяцев})$

**Налог на профессиональный доход (НПД)** действует с 2020 года в качестве эксперимента. Применять его могут самозанятые лица и ИП. У плательщиков не должно быть наемных работников, они не могут заниматься торговлей. Лимит на годовой доход – 2,4 млн рублей.

Налогом облагается весь полученный доход, расходы не учитываются. Ставка 4% – если доход получен от физических лиц, 6% – от организаций и ИП. Учет операций ведется в личном кабинете, там же формируются чеки. Налог ежемесячно рассчитывает ИФНС, отчетности подавать не нужно.

В 2021 году налог на профессиональный доход действует во всех субъектах РФ. А учитывая популярность НПД в пилотных регионах, можно предположить, что захотят воспользоваться возможностью выйти из тени многие нелегальные предприниматели. Расшифровка НПД – налог на профессиональный доход, и уже из его названия следует, что платят его те, кто выполняет какую-то работу или оказывает услуги. Этот новый режим стал удачным решением задачи, которую государство поставило перед ФНС – вернуть в правовое поле миллионы трудоспособных граждан. Правительство не раз заявляло о том, что в России более 20 млн человек трудоспособного возраста не числятся ни среди работников, ни среди предпринимателей. На бирже занятости они тоже не зарегистрированы и не получают от государства пособия по безработице. Очевидно, что у них есть определенные источники доходов, которые они не афишируют и не платят с них налоги. При этом все эти лица пользуются возможностями, которые оплачивают добросовестные налогоплательщики. Это бесплатная медицина и образование, многие гос.услуги, социальная пенсия по старости и др. Кроме того, такие самозанятые лица не могут подтвердить легальность своих доходов, когда это необходимо. Например, при получении кредита, ипотеки, визы для выезда за рубеж.

Применять НПД могут обычные физические лица и индивидуальные предприниматели без работников, которые занимаются постоянной доходной деятельностью. Причем не только россияне, но и граждане Беларуси, Армении, Казахстана, Киргизии. На организации такое налогообложение не распространяется.

**Преимущества НПД.** Дело в том, что статус индивидуального предпринимателя не только дает права, но и налагает определенные обязанности. Например, весь период ведения деятельности ИП должен платить за себя страховые взносы, суммы которых каждый год растут. В 2021 году это более 40 тыс. рублей, причем перечислять их надо независимо от того, приносит ли бизнес доход. А еще надо регулярно сдавать отчетность и, в большинстве случаев, использовать кассовый аппарат. Это нормально, когда бизнес у предпринимателя стабильный и прибыльный, но если доход возникает от случая к случаю, то такие обязанности становятся обременительными. Имеет значение и размер налога, которым облагается доход ИП. Налоговая ставка зависит от выбранной системы налогообложения, больше всего платят в бюджет предприниматели на ОСНО: 13% НДФЛ и НДС по ставке до 20%. Значит, нужен особый механизм налогообложения, который был бы предельно простым для понимания и учета, а также не предполагал больших налоговых отчислений. И налог на профессиональную деятельность полностью удовлетворяет этим требованиям.

**Основные особенности НПД** (согласно закона № 422-ФЗ от 27.11.18 г.):

1) Плательщик НПД перечисляет всего 4% от своего дохода, если выручка получена от физических лиц, и 6%, если клиенты являются юридическими лицами.

2) Страховые взносы на пенсионное страхование перечисляются в добровольном порядке, но в этом случае можно рассчитывать только на социальную пенсию по старости.

3) Что касается медицинского страхования, то на него автоматически идет часть уплаченного налога на профдоход.

4) Регистрация плательщика НПД происходит онлайн, без посещения налоговой инспекции и уплаты пошлины.

5) Кассовый аппарат для приема оплаты за услуги и работы не требуется, чек для клиента формируется в бесплатном приложении «Мой налог».

6) Не надо вести отчетность и самому рассчитывать налог, начисление происходит автоматически. Если в каком-то месяце доходов не было, то и платить ничего не требуется.

7) Применять НПД можно параллельно с работой по найму, т.е. получать дополнительный доход в свободное время.

**Совмещение систем налогообложения** Подавляющее большинство ИП и организаций во время своей деятельности используют только один из вышеперечисленных налоговых режимов, однако законом не запрещено совмещение некоторых систем налогообложения (таблица 2).

**Таблица 2 – Сравнение систем налогообложения**

<b>Налоговые режимы</b>	<b>УСН</b>		<b>ЕСХН</b>	<b>ПСН</b>
Налоги к уплате	Единый налог УСН		Единый с/х налог	Платежи за получение патентов
Объект налогообложения	Доходы	Доходы минус расходы	Доходы минус расходы	Потенциально возможный годовой доход
Налоговая ставка	6%	15%	6%	6%
Уменьшение суммы налога	Не более чем на 50% на сумму фикс. взносов за себя и за работников. Без работников на 100% (подробнее)	нет	нет	нет
Отчетный период	1-й квартал, полугодие и 9 месяцев		Полугодие	нет
Авансовые платежи	Каждый квартал		По окончании полугодия	
Срок уплаты авансовых платежей	Не позднее 25-го числа 1-го месяца после отчетного периода		Не позднее 25 календарных дней со дня окончания отчетного периода	
Налоговый период	Календарный год		Календарный год	от 1 до 12 месяцев в зависимости от срока действия патента
Подача налоговой декларации	По итогам года. Организациям не позднее 31 марта, ИП не позднее 30 апреля		По итогам года. Не позднее 31 марта	Не подается
Срок уплаты налога	Не позднее 31 марта после окончания налогового периода		Не позднее 31 марта после окончания налогового периода	В зависимости от срока действия патента
Книга учета доходов и расходов организации (КУДиР)	Обязательно		Обязательно только для ИП	Обязательно
Кассовый аппарат (ККТ)	Обязателен, при этом с 2017 (в отдельных случаях с июля 2019 года) года ИП и организации, осуществляющие расчеты с		Обязателен, при этом с 2017 (в отдельных случаях с июля 2019	Обязателен. Перейти на применение онлайн-касс необходимо не позднее 1

	использованием наличных денежных средств и электронных средств платежа, обязаны были перейти на онлайн-кассы	года) года все ИП и организации, осуществляющие расчеты с использованием наличных денежных средств и электронных средств платежа, обязаны перейти на онлайн-кассы	июля 2019 года
Бухгалтерский учет и отчетность	Ведут и сдают только организации, начиная с 2013 года. Делать это необходимо на всех налоговых режимах 1 раз в год (до 30 марта)		
Ограничения по применению	Количество сотрудников < 100	Доход от с/х деятельности > 70%	Кол-во сотрудников по всем видам деятельности не > 15
	Полученный доход < 150 млн. руб.		
	Остаточная стоимость < 150 млн. руб.		Доход по всем видам деятельности не > 150 млн. руб.
	Доля участия других ЮЛ не > 25%		
Совмещение с другими налоговыми режимами	Организации: с ЕНВД	Организации: с ЕНВД	с ОСН, УСН, ЕСХН, ЕНВД
	ИП: с ЕНВД, ПСН	ИП: с ЕНВД, ПСН	
Переход на другой налоговый режим добровольно	По окончании налогового периода с начала календарного года	С начала календарного года	С начала календарного года
Переход на ОСН в обязательном порядке	С начала квартала в котором было утрачено право применения УСН	С начала налогового периода в котором было утрачено право на применение ЕСХН	В течение 5 дней со дня подачи заявления об утрате права на применение ПСН
Возврат на данный налоговый режим	Не ранее чем через год после утраты права на применение УСН	Не ранее чем через год после утраты права на применение ЕСХН	С начала следующего календарного года
Ответственность за налоговые нарушения	Основные меры наказания за налоговые нарушения изложены: в ст. 119 НК РФ, ст. 126 НК РФ, ст. 122 НК РФ и ст. 123 НК РФ		

<https://www.malyi-biznes.ru/sistemy/>

### **3. Сущность и методы государственного регулирования предпринимательства**

Закрепленный в Конституции РФ принцип свободы предпринимательства может быть ограничен законом в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, безопасности, защиты жизни, здоровья, прав, интересов и свобод других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства, защиты окружающей среды, охраны культурных ценностей, недопущения злоупотребления доминирующим положением на рынке и недобросовестной конкуренции. К числу таких ограничений относятся различные меры государственного регулирования предпринимательской деятельности.

Под государственным регулированием предпринимательской деятельности следует понимать деятельность государства в лице его органов, направленную на реализацию государственной политики в сфере осуществления предпринимательской деятельности.

Цель регулирования предпринимательской деятельности хозяйствующих субъектов реализуется через три основные функции:

#### **1) создание условий цивилизованного функционирования рынка:**

- определение формы собственности хозяйствующих субъектов и правил управления;
- создание механизма обеспечения исполнения хозяйственных договоров;
- предупреждение споров между хозяйствующими субъектами и разрешение их в судебном порядке;
- защита интересов и прав потребителей продукции хозяйствующих субъектов;
- установление денежной системы;
- установление стандартов и мер на продукцию.

#### **2) стратегическое планирование науки и научно-технического прогресса;**

#### **3) решение макроэкономических проблем:**

- объем национального производства;
- пропорциональность развития экономики;
- темпы экономического роста;
- внешнеэкономический баланс страны;
- уровень занятости трудоспособного населения страны;
- социальная защита.

Вмешательство государства в сферу предпринимательской деятельности хозяйствующих субъектов обусловлено определенными обстоятельствами:

- 1) предупреждением экологических катастроф и решением экологических проблем, порождаемых свободой выбора субъектами сферы экономической деятельности;
- 2) борьбой с криминализацией предпринимательских отношений;
- 3) предотвращением экономических кризисов, социальных потрясений;
- 4) контролем за использованием общенациональных ресурсов;
- 5) социальной защитой наименее обеспеченных слоев населения.

Государственное регулирование предпринимательства **необходимо** как в целях обеспечения реализации публичных **интересов общества и государства**, так и для создания наилучших условий для **развития предпринимательства**.

**Задачи** государственного регулирования предпринимательства можно разделить на группы:

- охрана окружающей среды;
- выравнивание экономического цикла;
- обеспечение нормального уровня занятости населения;
- защита жизни и здоровья граждан;
- поддержка конкуренции на рынке;
- поддержка и развитие малого предпринимательства;
- специальные меры защиты прав предпринимателей и др.

Представленный перечень задач госрегулирования предпринимательства свидетельствует о том, что государственное регулирование необходимо не только государству, но и самим предпринимателям.

**Методы** государственного регулирования предпринимательской деятельности можно разделить на три группы.

**1. Административные (прямые) методы** – средства непосредственного властного воздействия (**запрет, юридическая ответственность, принуждение к действиям**) на поведение субъектов, осуществляющих предпринимательскую деятельность. К их числу относятся:

- определение стратегических целей развития экономики, их выражение в индикативных и других планах;
- государственные заказы и контракты на поставку определенных видов продукции;
- нормативные требования к качеству и сертификации технологии и продукции;
- правовые и административные ограничения и запреты по выпуску отдельных видов продукции и др.

**2. Экономические** (косвенные) методы – экономические средства воздействия (**цены, тарифы, квоты, налоги, лицензии**) на предпринимательские отношения с помощью создания условий, влияющих на мотивацию поведения хозяйствующих субъектов. К ним относятся:

- предоставление налоговых льгот;
- льготное кредитование;
- государственный (муниципальный) заказ и др.

**3. Морально-политические** методы реализуются с помощью **убеждения и средств массовой информации.**

#### **4. Направления государственной поддержки развития предпринимательства**

**Цель государственной поддержки** – это создание благоприятных экономических и организационных условия для развития предпринимательской деятельности.

**Задачи государственной поддержки предпринимательства:**

- разработка положения для более продуктивных изменений в экономике России;
- увеличение роли предпринимательской деятельности в улучшении экономики государства;
- способствование развитию и образованию предпринимательской деятельности;
- поддержка собственного производства, помощь внедрения на внутренний рынок отечественных товаров;
- разработка ситуации для снижения процента безработицы, связанных с возникновением рабочих мест в новой структуре бизнеса.

В РФ существуют разные **формы господдержки предпринимательства:**

- 1) **Финансовая:** субсидии, гранты, льготы.
- 2) **Имущественная:** предоставление прав на пользование государственным имуществом на льготных условиях.
- 3) **Информационная:** создание федеральных и региональных информационных систем.
- 4) **Консультационная:** профессиональные консультации в виде обучающих курсов о создании и ведении бизнеса.



5) **Образовательная:** подготовка и переподготовка сотрудников.

В каждом регионе предусмотрены свои программы поддержки и выплаты из региональных фондов.

### **Критерии для получения господдержки для представителей МСП**

Господдержка бизнеса предназначена для ограниченного числа организаций, т.е. субъектов МСП со следующими характеристиками:

1) **Микропредприятие** – доход должен быть не более 120 млн рублей в год, штат не более 15 сотрудников.

2) **Малое предприятие** – доход должен составлять до 800 млн рублей в год, штат до 100 сотрудников.

3) **Среднее предприятие** – доход до 2 млрд рублей в год, штат до 250 человек.

Помимо данных критериев, действует **критерий доли участия в уставном капитале (УК):**

1) Не менее 51% от УК должно принадлежать физлицам, либо субъектам малого предпринимательства.

2) Не более 49% может находиться у организаций, не являющихся субъектами МСП.

3) Не более 25% от УК может находиться у региональных властей или у государства, либо некоммерческих организаций.

### **Дополнительные условия:**

1) Деятельность организации не должна превышать 2-х лет.

2) Обязательна регистрация субъекта в ФНС.

3) Обязательно отсутствие задолженностей по кредитам, налогам, социальным отчислениям.

4) На сегодняшний день существует Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, в который занесены все субъекты МСП. Если организации по каким-то причинам там нет, получить помощь от государства будет невозможно, даже если были соблюдены все предыдущие условия.

Важно отметить, что в целом большая часть мер господдержки предоставляется без привязки к виду деятельности. Однако, если дело касается финансовой поддержки малого и среднего бизнеса, то здесь большая часть финансирования идет на поддержку и развитие приоритетных отраслей. К их числу относятся: сельское хозяйство, здравоохранение, социальную сферу, образование, инновационные технологии, внутренний туризм, розничную и оптовую торговлю, культуру и др.

## **Гранты и субсидии для предпринимателей от государства**

Государство оказывает финансовую поддержку предпринимателям в виде программ субсидирования. Это выделение денежных средств в виде субсидий и различных грантов для бизнеса.

**В 2021 году** размеры грантов и субсидий составляют от 60 тыс. рублей до 25 млн. Чтобы получить представление о мерах поддержки малого бизнеса и среднего бизнеса в регионах, рекомендуем ознакомиться с сайтом Минэкономразвития РФ.

Цель расходования грантов и некоторых видов субсидий обязательно отражаются в бизнес-плане, который предприниматель должен предоставить в соответствующий орган для получения помощи. Нельзя тратить средства по своему усмотрению. За все потраченные деньги потребуется отчитаться, поэтому важно сохранять подтверждающие платежные документы.

### **На какие задачи разрешается тратить денежные средства:**

- приобретение оборудования или его модернизацию;
- аренда или ремонт недвижимости для ведения бизнеса (не более 20% от полученных денег). Надо заключить договор для подтверждения расходов;
- оплата необходимого для ведения бизнеса ПО, получение лицензий, патентов;
- закупка сырья, расходных материалов (не более 20% полученных денег).

### **Субсидия от центра занятости (ЦЗ)**

Данный вид поддержки направлен на неработающих граждан, желающих заняться индивидуальной предпринимательской деятельностью. Чтобы открыть свое дело им необходимо:

- обратиться в центр занятости и встать на учет в качестве безработного;
- далее заполнить заявление;
- пройти предложенный курс по основам предпринимательства и сдать экзамен;
- затем уже начинающий предприниматель должен выбрать вид деятельности, разработать и предоставить грамотный бизнес-план по данному виду деятельности. В бизнес-плане должно быть прописано: основные перспективы развития конкретного направления бизнеса,

учет рисков, связанных с данными видом деятельности, пошаговый финансовый план развития.

- после этапа одобрения заявки нужно будет зарегистрироваться в качестве ИП в налоговом органе;
- собрать пакет документов и обратиться в государственную организацию с заявлением на предоставление субсидии на развитие бизнеса.

Компенсация выплачивается в 60-ти дневный срок со дня обращения и успешного принятия документов. Начинающим предпринимателям выделяют порядка 60 тысяч рублей безвозмездной финансовой помощи. Ее размер невелик, но этих денег вполне хватит покрыть расходы на организацию бизнеса: нотариуса, уплату пошлин и т. д. Сумму субсидии в регионах лучше уточнять в региональных центрах занятости.

Расходование денег строго целевое, иначе их придется вернуть. Спустя 3 месяца вам надо явиться в центр занятости и представить подтверждающие документы по этому вопросу.

### **Субсидия на развитие бизнеса**

Субсидия выдается на конкурсной основе для уже работающих молодых предпринимателей, которые хотели бы расширить свой бизнес. Ее размер составляет от 300 до 500 тысяч рублей. Здесь также потребуются бизнес-план, где описывается, что есть на сегодня и что будет после вложения денег.

Конкурсный отбор проводится по показателям: создание рабочих мест, увеличение заработной платы сотрудникам, рост выручки и производительности труда, характеристики приобретаемого оборудования.

Государство готово взять на себя до 50% предполагаемых расходов. Важно наличие собственных сбережений для инвестирования в проект. Неизрасходованный остаток начисленной суммы или нецелевое использование финансов необходимо будет вернуть в госбюджет.

### **Виды субсидий для предпринимателей:**

- **на лизинг оборудования.** Субсидия на уплату до 70% первого взноса при заключении договора лизинга оборудования. Назначается также по конкурсному отбору.
- **на возмещение ставок по кредитам.** Компенсация затрат на уплату процентов по кредитам, полученным на поддержку и развитие деятельности.

- **на участие в выставках.** Компенсация до 50% затрат. Выставка в России – до 350 тыс. рублей, выставка за рубежом – до 700 тыс. рублей.
- **на рекламу** в размере до 300 тыс. руб, но не деньгами, а товарами или услугами на рекламную кампанию (на разработку сайта).
- **на транспортировку товаров за рубеж, сертификацию продукции,** получение патентов и свидетельств – до 3 млн рублей.

#### **Причины отказа по заявке на получение субсидии:**

- неправильный выбор направления ведения бизнеса. Государство не поддерживает производство алкоголя и табачных изделий, банковскую сферу, области страхования;
- повторная подача заявления на субсидию. Вероятность отказа 80%;
- неграмотный бизнес-план. Недостаточно подробное рассмотрение доходов и расходов, отсутствие необходимых расчетов, слишком продолжительный срок окупаемости, нет описания экономической и социальной значимости;
- завышенный объем необходимого финансирования;
- отсутствие описания направления расходования средств. Важно показать, на что будут израсходованы деньги. Без этого госорганы не смогут контролировать целевое расходование денег.

#### **Гранты**

Данным видом финансирования могут воспользоваться и те, кто приступает к регистрации бизнеса, и те, кто занимается коммерческой деятельностью не более двух лет. Гранты индивидуальным предпринимателям распределяются по итогам конкурсов. Чаще всего их получают инновационные предприятия, проекты с высокой социальной значимостью, производство и агропромышленный сектор, торговля.

Объем финансирования зависит от бюджета региона. Для подтверждения своих претензий на получение гранта надо доказать принадлежность своей компании к категории МСП и соответствовать всем перечисленным ранее условиям. Выплатой грантов обычно занимаются Фонд содействия инновациям и Фонды поддержки предпринимательства, которые действуют в каждом регионе страны. Всю актуальную информацию можно узнать на сайтах фондов.

Наиболее популярной и востребованной программой поддержки от Фонда содействия инновациям является программа УМНИК. В ее рамках молодые разработчики и исследователи от 18 до 30 лет могут получить финансирование на реализацию своих научно-исследовательских проектов. Проекты должны быть коммерчески ориентированы.

## Предоставление льготных кредитов

Программа льготного кредитования стартовала в начале 2019 года и рассчитана до 2024 года. В программе участвуют 99 банков, которые готовы выдавать предпринимателям кредиты по льготной ставке 7%. А государство в свою очередь компенсирует банкам недополученную прибыль. Получить льготный кредит смогут лишь те предприниматели, которые соответствуют целому ряду критериев, и чья сфера ведения бизнеса считается приоритетной для государства.

### **Кредит можно взять под конкретные цели:**

1) Взять льготный кредит **на пополнение оборотных средств** (например, на выплату зарплаты сотрудникам). В данном случае сумма кредита составит от 500 тыс. до 500 млн рублей. Срок погашения – до 3 лет.

2) Взять инвестиционный кредит и потратить его, например, **на приобретение нового оборудования или ремонт здания**. В данном случае предприниматель может рассчитывать на сумму от 500 тыс. до 2 млрд рублей. Кредит надо погасить в течение 10 лет.

3) Взять кредит **на рефинансирование** и погасить предыдущий займ по ставке 7%. Срок погашения не должен превышать первоначальный срок кредита, но не более 10 лет.

Подробнее ознакомиться с условиями льготного кредитования малого бизнеса и узнать о необходимом пакете документов для банка на получение льготного займа можно на сайте [мойбизнес.рф](http://мойбизнес.рф), либо в специализированных центрах Мой бизнес. Их перечень на том же сайте в разделе Инфраструктуры МСП.

## Микрозаймы

В некоторых случаях индивидуальным предпринимателям для реализации проектов не требуется масштабное финансирование в десятки миллионов рублей. Для этого предусмотрены микрозаймы размером от 100 тысяч до 5 миллионов рублей. Заем выдается на срок от трех месяцев до трех лет по льготной ставке.

Назначение полученных средств как всегда целевое. При сумме до 300 тысяч рублей банк требует залог в виде движимого или недвижимого имущества, либо поручительство. При сумме выше требуются оба вида гарантии.

Гарантийную поддержку при получении банковских кредитов предпринимателям оказывает МСП Банк. Организация помогает получить субъекту МСП кредит при недостаточном залоге и берет на себя роль поручителя.

## Перечень других мер поддержки предпринимателей

Оказание финансовой помощи – не единственная поддержка, которую Государство оказывает предпринимателям. Так предприниматели малого и среднего бизнеса имеют право получить следующие виды поддержки:

**Консультационная.** Оказывается в виде бесплатных консультаций. Обратиться за консультацией к экспертам по любым вопросам, связанным с ведением бизнеса, можно в любом отделении МФЦ, центре «Мой бизнес».

**Информационная.** Суть заключается в разработке и развитии интернет-сервисов для оперативного получения актуальной информации, касающейся бизнеса: актуальные новости законодательства, льготы и субсидии и прочее.

**Образовательная.** После создания ИП многие владельцы бизнеса сталкиваются с недостаточной квалификацией сотрудников. На этот случай в рамках господдержки малого бизнеса предпринимателям на льготных условиях предоставляется возможность:

- повысить квалификацию работников;
- провести подготовку и переподготовку специалистов;
- получить образование.

Оказание помощи имеет вид компенсации 50% (но не более 40 тысяч рублей в год) расходов на обучение. Компенсация небольшая, но для развивающегося малого бизнеса это приятный бонус. Для получения помощи надо предоставить в соответствующие инстанции оплаченные счета, договора с учебными центрами, дипломы.

**Имущественная.** Федеральные и местные власти часто располагают недвижимостью и земельными участками, которые используются неэффективно, либо вообще не используются. Государство предоставляет имущественную поддержку индивидуальным предпринимателям в виде льготной аренды такой муниципальной собственности.

Относительно недвижимости: владельцы бизнеса должны заключить договор на срок более пяти лет. Льготная ставка действует на протяжении первых трех лет аренды: в первый год плата составляет 40% от базовой арендной платы (базового тарифа), во второй год – 60%, в третий – 80%. С четвертого года и далее предприниматель платит уже полную ставку.

Также субъекты МСП имеют преимущественное право на приобретение арендуемого имущества при его аренде более двух лет, и, если площадь помещения не превышает 1000 кв.м.

## **Косвенная финансовая помощь предпринимателей**

### **Налоговые льготы:**

- Налоговые каникулы. В соответствии с Федеральным законом 266-ФЗ от 31.07.2020 налоговые каникулы для ИП на УСН и ПСН продлены до конца 2023 года.
- Специальные режимы налогообложения: УСН, ПСН, СХН.

**Освобождение от отчетности.** Предприниматели малого бизнеса имеют право вести бухгалтерский учет в упрощенном порядке и имеют льготы по представлению статистической отчетности.

**Гарантированный рынок сбыта. Госзаказ.** Действующее законодательство гарантирует субъектам малого предпринимательства определенные привилегии при проведении закупок для государственных и муниципальных нужд. Для них проводятся «спецторги», т.е. торги без представителей крупного бизнеса. Сумма обеспечения заявки ниже, а срок оплаты контракта меньше, чем в обычных закупках. Госзаказчики обязаны закупать у представителей МСП товары и услуги в объеме не менее 15% от годового объема закупок.

**Отсрочка при переходе на онлайн-кассы.** Сейчас для ИП без работников, которые оказывают услуги или торгуют товарами собственного производства, действует отсрочка на применение онлайн-касс. Но 1 июля 2021 года она закончится, и за неприменение контрольно-кассовой техники (ККТ) будут штрафовать.

Государством разработана и активно поддерживается система приема быстрых платежей (СБП). Это возможность принимать безналичные платежи от покупателей с комиссией гораздо ниже, чем по эквайрингу – всего 0,4-0,7%.

Чтобы принимать платежи по СБП предпринимателю удобнее всего приобрести кассу, которая уже поддерживает данный способ оплаты. Однако, на рынке таких онлайн-касс не так уж и много.

### **Поддержка самозанятых граждан в 2021 году**

Постановление Правительства РФ от 29.09.2020 № 1563 предоставило самозанятым меры поддержки, доступные субъектам МСП, согласно которым самозанятые могут:

- 1) Получить микрозайм для своего бизнеса по льготной ставке, не превышающей 1,5 размера ключевой ставки Банка России, в размере до 1 млн рублей сроком на 3 года.

2) Бесплатно или на льготных условиях регистрироваться на электронных торговых площадках, получить доступ к льготной аренде государственного и муниципального имущества.

3) Арендовать оборудованные рабочие места на производственных и офисных площадях в бизнес-инкубаторах и коворкингах.

4) Получить компенсацию по арендным платежам за пользование частными площадями.

5) Пользоваться информационно-консультационными и образовательными услугами, прежде доступными только малым и средним предпринимателям.

6) Рассчитывать на микрозайм от 50 тыс. до 500 тыс. рублей под 6% годовых сроком на 2 года. При займе от 50 тыс. до 100 тыс. рублей необходимо будет предоставить или поручительство, или залоговую часть. При займе от 100 тыс. до 500 тыс. рублей необходимо предоставить и поручителя, и залоговую часть.

### **Инфраструктура поддержки МСП**

Ведение предпринимательской деятельности – дело сложное и затратное. С 2019 года в рамках национального проекта поддержки индивидуальных предпринимателей по всей стране открываются центры «Мой бизнес». Каждый центр объединяет в себе ряд объектов инфраструктуры поддержки МСП и предоставляет услуги в режиме «одного окна».

Перечень ведомств, коммерческих и некоммерческих организаций, занимающихся **поддержкой малого и среднего бизнеса:**

- Министерство экономического развития
- Центры занятости населения
- Центры инфраструктуры МСП
- Региональные администрации муниципального образования
- Торгово-промышленная палата
- Фонд содействия кредитованию малого бизнеса
- Фонд содействия инновациям
- Бизнес-инкубаторы