

Н.Г. Апресова\*

## НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА

**Аннотация.** Статья посвящена вопросам правосубъектности в области малого предпринимательства, особенностям налоговых правоотношений и лицам, участвующим в этих правоотношениях (налогоплательщикам, налоговым органам и лицам, содействующим уплате налогов). Также рассмотрены вопросы, связанные с особенностями налогообложения субъектов малого бизнеса, а также основам общего и специального режима налогообложения данных субъектов, права и порядка перехода с одного режима в другой, права применения двух специальных налоговых режимов. Освещены вопросы ведения бухгалтерского учета в рассматриваемых субъектах. Рассмотрен вопрос применения упрощенной системы налогообложения на основе патента индивидуальным предпринимателем. Отмечены формы оказания государственной поддержки субъектам малого бизнеса.

**Ключевые слова:** налоги, бизнес, малое предпринимательство, налоговые правоотношения, правосубъектность, общий режим налогообложения, специальный режим налогообложения, Налоговый кодекс.

Как таковые, налоговые правоотношения вторичны, так как возникают, например, после гражданских, трудовых, либо предпринимательских правоотношений. Основанием любых правоотношений, а в частности, налоговых правоотношений является юридический факт, т.е. событие либо действие. Как известно, действия могут быть правомерными и неправомерными, а события — правопоражающими (правообразующими), правоизменяющими и правоотменяющими (правопрекращающими). Кроме того, выделяют правоподтверждающие (обоснованные факты), правовостанавливающие и препятствующие факты. Иными словами, в рассматриваемом случае только после того, как создан хозяйствующий субъект, возникает его налоговая правоспособность, а следовательно, зарождаются налоговые правоотношения как отношения между субъектом предпринимательства—налогоплательщиком и налоговым органом.

Налоговыми правоотношениями являются урегулированные нормами налогового права общественные отношения, возникающие по поводу установления и взимания налогов с организаций и физических лиц (в нашем случае —

индивидуальных предпринимателей). Содержанием налогового правоотношения выступает обязанность налогоплательщика внести определенную денежную сумму в бюджетную систему или внебюджетные фонды в соответствии с установленными законом ставками и в предусмотренные сроки, а обязанность налоговых органов — обеспечить уплату налога. Таможенные органы выполняют функции налоговых органов при пересечении товара таможенной границы. Есть среди субъектов налоговых правоотношений и лица, содействующие уплате налогов. Большую группу таких лиц составляют банки и иные кредитные организации, налоговые агенты и др. Перечень участников налоговых правоотношений установлен ст. 9 НК РФ:

- 1) организации и физические лица, признаваемые в соответствии с НК РФ налогоплательщиками или плательщиками сборов;
- 2) организации и физические лица, признаваемые в соответствии с НК РФ налоговыми агентами;
- 3) налоговые органы (федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, и его территориальные органы);
- 4) таможенные органы (федеральный

© Апресова Нана Гурамовна

\* Кандидат юридических наук, доцент, заместитель заведующего кафедрой предпринимательского права Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА) [nana0202@mail.ru]

123995, г. Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 9.

орган исполнительной власти, уполномоченный в области таможенного дела, подчиненные ему таможенные органы РФ).

Однако законодатель не относит банки и иные кредитные организации к лицам, участвующим в налоговых правоотношениях. В связи с этим данный вопрос вызывает научные дискуссии. Тем не менее в соответствии с законодательно закрепленными обязанностями банков они являются для налоговых органов источником информации, а для налогоплательщиков — посредником между ними и бюджетом (внебюджетными фондами). Еще до принятия НК РФ в Постановлении Конституционного Суда РФ от 12 октября 1998 г. №24-П «По делу о проверке конституционности пункта 3 статьи 11 Закона РФ от 27.12.1991 г. «Об основах налоговой системы в Российской Федерации»<sup>1</sup> (Закон утратил силу) было отмечено, что налоговое законодательство устанавливает публично-правовые обязанности банков в их отношениях с налогоплательщиками-юридическими лицами.

Индивидуальные предприниматели не обязаны по общему правилу открывать расчетные счета в банке. Тем не менее есть и исключения.

Первичным основанием возникновения публично-правовых обязанностей банка, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, является гражданско-правовой договор банковского счета<sup>2</sup>. А.Я. Курбатов отмечал, что наличие оснований для применения налоговой ответственности банков за задержку платежей в бюджет и внебюджетные фонды зависит от того, являются ли действия банка правомерными или неправомерными с точки зрения гражданского права<sup>3</sup>.

В соответствии со ст. 60 Налогового кодекса РФ (далее — НК РФ) банки обязаны исполнять поручение налогоплательщика на перечисление налога в бюджетную систему РФ на соответствующий счет Федерального казначейства (далее в настоящей статье — поручение налогоплательщика), а также поручение налогового органа на перечисление налога в бюджетную систему РФ (далее в настоящей статье — поручение налогового органа) за счет денежных средств налогоплательщика или налогового агента в очередности, установленной гражданским за-

конодательством РФ. Поручение налогоплательщика или поручение налогового органа исполняется банком в течение одного операционного дня, следующего за днем получения такого поручения, если иное не предусмотрено НК РФ. При этом плата за обслуживание по указанным операциям не взимается. При наличии денежных средств на счете налогоплательщика или остатка его электронных денежных средств банки не вправе задерживать исполнение поручения налогоплательщика и поручения налогового органа.

В той же статье НК РФ установлено положение о том, что за неисполнение или ненадлежащее исполнение предусмотренных настоящей статьей обязанностей банки несут ответственность, установленную настоящим Кодексом. Неоднократное нарушение указанных обязанностей в течение одного календарного года является основанием для обращения налогового органа в Центральный банк РФ с ходатайством об отзыве лицензии на осуществление банковских операций. Правила, установленные настоящей статьей, применяются также в отношении обязанности банков по исполнению поручений налоговых агентов, плательщиков сборов и распространяются на перечисление в бюджетную систему РФ сборов, пеней и штрафов местных администраций и организаций федеральной почтовой связи на соответствующий счет Федерального казначейства денежных средств, принятых от физических лиц-налогоплательщиков (налоговых агентов, плательщиков сборов).

Если говорить о налогообложении такого хозяйствующего субъекта, как субъект малого предпринимательства, то можно выявить некоторые специфические черты данных налоговых правоотношений. Это прежде всего обусловлено особенностями правового положения субъектов малого бизнеса.

Именно малое и среднее предпринимательство призвано поддерживать здоровую конкурентную среду и препятствовать монополизации рынка. Поэтому вопросы правового регулирования малого и среднего предпринимательства традиционно находятся в центре внимания, как ученых-юристов, так и практических деятелей. В последнее время, особенно после принятия Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее — 209-ФЗ), этот интерес усилился.

Данный Закон, а именно 209-ФЗ, определяет соответствующие критерии отнесения к субъектам малого и среднего предпринима-

<sup>1</sup> Вестник Конституционного Суда РФ. 1999. №1.

<sup>2</sup> Гиссин Е.М. «Банк как особый участник налоговых правоотношений» Ж-л «Право: теория и практика», 2011. URL: <http://www.kvn.gomel.bypsv.yurclub.ru>

<sup>3</sup> Курбатов А.Я. Ответственность банков за задержку платежей в бюджет и внебюджетные фонды. М., 1997. С. 5.

тельства индивидуальных предпринимателей и организаций, в зависимости от суммарной доли участия РФ, субъектов РФ, муниципальных образований, иностранных юридических лиц, иностранных граждан, общественных и религиозных организаций, благотворительных и иных фондов в уставном (складочном) капитале (паевом фонде), доли участия одного или нескольких юридических лиц, не являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства, в зависимости от средней численности работников, в зависимости от выручки за реализованный товар или балансовой стоимости активов.

Однако в различных нормативных правовых актах установлены различные критерии субъектов малого и среднего предпринимательства. Иными словами, можно сказать, что не для всех субъектов малого и среднего предпринимательства предусмотрены одни и те же правила ведения своей деятельности. Безусловно, это обстоятельство очень осложняет как саму практическую деятельность предпринимателей, так и процесс налогового планирования.

Статья 59 Трудового кодекса РФ предусматривает некоторые особенности заключения срочного трудового договора с субъектами малого предпринимательства. Так, по соглашению сторон срочный трудовой договор может заключаться с лицами, поступающими на работу к работодателям — субъектам малого предпринимательства (включая индивидуальных предпринимателей), численность работников которых не превышает 35 человек (в сфере розничной торговли и бытового обслуживания — 20 человек). Следовательно, срочный трудовой договор возможно заключить не со всеми субъектами малого предпринимательства. Из этого также вытекают определенные налоговые последствия.

Для субъектов малого и среднего предпринимательства Налоговым кодексом РФ предусмотрен специальный налоговый режим. Так, гл. 26.2 НК РФ устанавливает упрощенную систему налогообложения (далее — УСН) для указанных субъектов и определяет свои критерии определения малого предпринимательства в зависимости от величины доходов за последние девять месяцев того года, в котором организация подает заявление о переходе на УСН, а также в зависимости от численности работников. Эти критерии также разнятся с критериями, установленными 209-ФЗ, а следовательно, можно сделать вывод о том, что переход на УСН возможен не всеми субъектами малого и среднего предпринимательства. Статьей 346.12 НК РФ

предусмотрен перечень организаций, которым запрещен переход на УСН: 1) организации, имеющие филиалы и (или) представительства; 2) банки; 3) страховщики; 4) негосударственные пенсионные фонды; 5) инвестиционные фонды; 6) профессиональные участники рынка ценных бумаг; 7) ломбарды; 8) организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых; 9) организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся игорным бизнесом; 10) нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, а также иные формы адвокатских образований; 11) организации, являющиеся участниками соглашений о разделе продукции; 12) организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) в соответствии с гл. 26.1 НК РФ; 13) организации, в которых доля участия других организаций составляет более 25%. Данное ограничение не распространяется: на организации, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов, если среднесписочная численность инвалидов среди их работников составляет не менее 50%, а их доля в фонде оплаты труда — не менее 25%; на некоммерческие организации, в том числе организации потребительской кооперации, осуществляющие свою деятельность в соответствии с Законом РФ от 19 июня 1992 г. № 3085-1 «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации», а также на хозяйственные общества, единственными учредителями которых являются потребительские общества и их союзы, осуществляющие свою деятельность в соответствии с указанным Законом; на учрежденные в соответствии с Федеральным законом «О науке и государственной научно-технической политике» бюджетными научными учреждениями и созданными государственными академиями наук научными учреждениями хозяйственные общества, деятельность которых заключается в практическом применении (внедрении) результатов интеллектуальной деятельности (программ для электронных вычислительных машин, баз данных, изобретений, полезных моделей, промышленных образцов, селекционных достижений, топологий интегральных микросхем, секретов производства (ноу-хау),

исключительные права на которые принадлежат данным научным учреждениям; на учрежденные в соответствии с Федеральным законом от 22 августа 1996 г. № 125-ФЗ «О высшем и послевузовском профессиональном образовании» высшими учебными заведениями, являющимися бюджетными образовательными учреждениями, и созданными государственными академиями наук высшими учебными заведениями хозяйственные общества, деятельность которых заключается в практическом применении (внедрении) результатов интеллектуальной деятельности (программ для электронных вычислительных машин, баз данных, изобретений, полезных моделей, промышленных образцов, селекционных достижений, топологий интегральных микросхем, секретов производства (ноу-хау), исключительные права на которые принадлежат данным высшим учебным заведениям; 14) организации и индивидуальные предприниматели, средняя численность работников которых за налоговый (отчетный) период, определяемая в порядке, устанавливаемом федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области статистики, превышает 100 человек; 15) организации, у которых остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов, определяемая в соответствии с законодательством РФ о бухгалтерском учете, превышает 100 млн рублей. В целях настоящего подпункта учитываются основные средства и нематериальные активы, которые подлежат амортизации и признаются амортизируемым имуществом в соответствии с гл. 25 НК РФ; 16) казенные и бюджетные учреждения; 17) иностранные организации.

Налоговый кодекс РФ устанавливает право добровольного перехода организации и индивидуального предпринимателя к УСН и возврат к общему режиму налогообложения. Однако и в этом правиле есть некоторые исключения. Они предусмотрены п. 4 ст. 346.13 НК РФ. А п. 7 данной статьи устанавливает, что налогоплательщики, перешедшие с УСН на общий налоговый режим в связи с утратой права применения УСН, могут вновь перейти на УСН не ранее, чем через год после утраты права применения УСН.

Малые предприятия, перешедшие на УСН, освобождаются от ведения бухгалтерского учета за исключением учета доходов и расходов, основных средств и нематериальных активов. Как следует из ст. 346.24 НК РФ, налогоплательщики обязаны вести учет доходов и расходов для целей исчисления налоговой базы по налогу в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных пред-

принимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, форма и порядок заполнения которой утверждаются Министерством финансов РФ<sup>4</sup>. Однако эти субъекты не освобождаются от обязанностей налогового агента. Также необходимость ведения бухгалтерского учета может быть вызвана тем, что иначе невозможно получить некоторую информацию относительно состояния расчетов с потребителями и контрагентами, стоимости закупленных материалов и т.д. А если субъект будет вынужден вернуться к общему режиму налогообложения, такую информацию придется восстанавливать. Возможно, именно поэтому в новом законе от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»<sup>5</sup>, действующим с 1 января 2013 г., в ст. 6 содержится положение о том, что бухгалтерский учет в соответствии с настоящим Федеральным законом могут не вести: индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся частной практикой, — в случае, если в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах они ведут учет доходов или доходов и расходов и (или) иных объектов налогообложения в порядке, установленном указанным законодательством; находящиеся на территории РФ филиал, представительство или иное структурное подразделение организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства, — в случае, если в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах они ведут учет доходов и расходов и (или) иных объектов налогообложения в порядке, установленном указанным законодательством.

Помимо УСН, наряду с общим режимом налогообложения, Налоговый кодекс РФ устанавливает (предусматривает) для субъектов малого и среднего бизнеса также возможность перехода на единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности (далее — ЕНВД). Налоговая база в данном случае будет определяться в зависимости от количества работников, площади помещения, количества транспортных средств и т.д. И если переход на УСН — добровольная возможность для рассматриваемых субъектов, то переход на ЕНВД обязателен для тех субъектов, которые подпадают под действие законодательства.

В случае, если организация применяет по разным видам деятельности два специальных налоговых режима (УСН и ЕНВД), один из которых согласно Федеральному закону от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском уче-

<sup>4</sup> Статья 346.24 НК РФ.

<sup>5</sup> Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

те» не освобождается от ведения бухгалтерского учета, должна вести бухгалтерский учет, составлять и представлять бухгалтерскую отчетность в целом по всей организации, т.е. в данном случае ведение бухгалтерского учета обязательно<sup>6</sup>.

В соответствии с гл. 9 НК РФ субъекты малого бизнеса, наравне с иными организациями, предусмотренными НК РФ, могут воспользоваться такими льготами, как отсрочка уплаты налога, рассрочка налогового платежа, налоговый кредит и инвестиционный налоговый кредит.

Статьей 346.25.1 НК РФ предусмотрен порядок и особенности применения упрощенной системы налогообложения индивидуальными предпринимателями на основе патента (добровольный порядок применения). Данный специальный налоговый режим применяется только в отношении определенных видов деятельности (п. 2 ст. 346.25.1 Кодекса).

Эта система распространяется на индивидуальных предпринимателей, осуществляющих следующие виды предпринимательской деятельности: 1) ремонт и пошив швейных, меховых и кожаных изделий, головных уборов и изделий из текстильной галантереи, ремонт, пошив и вязание трикотажных изделий; 2) ремонт, окраска и пошив обуви; 3) изготовление валяной обуви; 4) изготовление текстильной галантереи; 5) изготовление и ремонт металлической галантереи, ключей, номерных знаков, указателей улиц; 6) изготовление траурных венков, искусственных цветов, гирлянд; 7) изготовление оград, памятников, венков из металла; 8) изготовление и ремонт мебели; 9) производство и реставрация ковров и ковровых изделий; 10) ремонт и техническое обслуживание бытовой радиоэлектронной аппаратуры, бытовых машин и бытовых приборов, ремонт и изготовление металлоизделий; 11) производство инвентаря для спортивного рыболовства; 12) чеканка и гравировка ювелирных изделий; 13) производство и ремонт игр и игрушек, за исключением компьютерных игр; 14) изготовление изделий народных художественных промыслов; 15) изготовление и ремонт ювелирных изделий, бижутерии; 16) производство щипаной шерсти, сырых шкур и кож крупного рогатого скота, животных семейства лошадиных, овец, коз и свиней; 17) выделка и крашение шкур животных; 18) выделка и крашение меха; 19) переработка давальческой мытой шерсти на трикотажную пряжу; 20) расчес шерсти; 21) стрижка

домашних животных; 22) защита садов, огородов и зеленых насаждений от вредителей и болезней; 23) изготовление сельскохозяйственного инвентаря из материала заказчика; 24) ремонт и изготовление бондарной посуды и гончарных изделий; 25) изготовление и ремонт деревянных лодок; 26) ремонт туристского снаряжения и инвентаря; 27) распиловка древесины; 28) граверные работы по металлу, стеклу, фарфору, дереву, керамике; 29) изготовление и печатание визитных карточек и пригласительных билетов; 30) копировальные, переплетные, брошюровочные, окантовочные, картонажные работы; 31) чистка обуви; 32) деятельность в области фотографии; 33) производство, монтаж, прокат и показ фильмов; 34) техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств; 35) предоставление прочих видов услуг по техническому обслуживанию автотранспортных средств (мойка, полирование, нанесение защитных и декоративных покрытий на кузов, чистка салона, буксировка); 36) оказание услуг тамады, актера на торжествах, музыкальное сопровождение обрядов; 37) предоставление услуг парикмахерскими и салонами красоты; 38) автотранспортные услуги; 39) предоставление секретарских, редакторских услуг и услуг по переводу; 40) техническое обслуживание и ремонт офисных машин и вычислительной техники; 41) монофоническая и стереофоническая запись речи, пения, инструментального исполнения заказчика на магнитную ленту, компакт-диск. Перезапись музыкальных и литературных произведений на магнитную ленту, компакт-диск; 42) услуги по присмотру и уходу за детьми и больными; 43) услуги по уборке жилых помещений; 44) услуги по ведению домашнего хозяйства; 45) ремонт и строительство жилья и других построек; 46) производство монтажных, электромонтажных, санитарно-технических и сварочных работ; 47) услуги по оформлению интерьера жилого помещения и услуги художественного оформления; 48) услуги по приему стеклопосуды и вторичного сырья, за исключением металлолома; 49) нарезка стекла и зеркал, художественная обработка стекла; 50) услуги по остеклению балконов и лоджий; 51) услуги бань, саун, соляриев, массажных кабинетов; 52) услуги по обучению, в том числе в платных кружках, студиях, на курсах, и услуги по репетиторству; 53) тренерские услуги; 54) услуги по зеленому хозяйству и декоративному цветоводству; 55) производство хлеба и кондитерских изделий; 56) передача во временное владение и (или) в пользование гаражей, собственных жилых помещений, а также жилых помещений,

<sup>6</sup> См. письмо Министерства финансов РФ от 26 марта 2004 г. №04-02-03/69.

возведенных на дачных земельных участках; 57) услуги носильщиков на железнодорожных вокзалах, автовокзалах, аэровокзалах, в аэропортах, морских, речных портах; 58) ветеринарные услуги; 59) услуги платных туалетов; 60) ритуальные услуги; 61) услуги уличных патрулей, охранников, сторожей и вахтеров; 62) услуги общественного питания; 63) услуги по переработке сельскохозяйственной продукции, в том числе по производству мясных, рыбных и молочных продуктов, хлебобулочных изделий, овощных и плодово-ягодных продуктов, изделий и полуфабрикатов из льна, хлопка, конопли и лесоматериалов (за исключением пиломатериалов); 64) услуги, связанные со сбытом сельскохозяйственной продукции (хранение, сортировка, сушка, мойка, расфасовка, упаковка и транспортировка); 65) оказание услуг, связанных с обслуживанием сельскохозяйственного производства (механизированные, агрохимические, мелиоративные, транспортные работы); 66) выпас скота; 67) ведение охотничьего хозяйства и осуществление охоты; 68) занятие частной медицинской практикой или частной фармацевтической деятельностью лицом, имеющим лицензию на указанные виды деятельности; 69) осуществление частной детективной деятельности лицом, имеющим лицензию.

При применении упрощенной системы налогообложения на основе патента индивидуальный предприниматель вправе привлекать наемных работников, в том числе по договорам гражданско-правового характера, среднесписочная численность которых, определяемая в порядке, устанавливаемом федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области статистики, не должна превышать за налоговый период пять человек.

#### Библиография:

1. Гиссин Е.М. Банк как особый участник налоговых правоотношений // Право: теория и практика, 2011.
2. Курбатов А.Я. Ответственность банков за задержку платежей в бюджет и внебюджетные фонды. М.: Легат, 1997. С. 5.
3. Вестник Конституционного Суда РФ. 1999. №1.

#### References (transliteration):

1. Gissin E.M. Bank kak osobyuy uchastnik nalogovykh pravootnosheniy // Pravo: teoriya i praktika, 2011.
2. Kurbatov A.Ya. Otvetstvennost' bankov za zaderzhku platezhey v byudzheth i vnebyudzhethnyye fondy. M.: Legat, 1997. S. 5.
3. Vestnik Konstitutsionnogo Suda RF. 1999. №1.

Пунктом 2.2 данной статьи предусмотрены случаи и порядок, в соответствии с которым налогоплательщик считается утратившим право на применение упрощенной системы налогообложения на основе патента и перешедшим на общий режим налогообложения с начала налогового периода, на который ему был выдан соответствующий патент.

Налоговым периодом считается срок, на который выдан патент (патент выдается по выбору налогоплательщика на период от одного до 12 месяцев). Стоимость патента определяется расчетным путем и не зависит от величины реально полученных доходов налогоплательщика.

В соответствии с вышесказанным государственная поддержка малого бизнеса в налоговой сфере осуществляется в виде предоставления налоговых льгот в рамках действующей налоговой системы, а также путем упрощения системы учета, отчетности и налогообложения субъектов малого предпринимательства. Субъекты малого предпринимательства вправе применять ускоренную амортизацию основных производственных фондов, а малые предприятия, занятые в сфере производства товаров народного потребления, строительстве и некоторых других, не уплачивают налог на прибыль в первые два года работы (предоставляются налоговые каникулы). Кроме того, субъекты малого предпринимательства уплачивают налоги по итогам работы за квартал, без уплаты авансовых платежей.

Малому бизнесу может быть предоставлен инвестиционный налоговый кредит в соответствии с налоговым законодательством в случаях, предусмотренных ст. 66 НК РФ.

Материал получен редакцией 16 ноября 2012 г.