

Литература

1. Балашова М.А. Управление кредиторской задолженностью // Молодой ученый. 2017. № 50. С. 133–135.
2. Бутенко Е.А., Кулешов Я.И. Проблема управления дебиторской задолженностью и современные методы обеспечения исполнения обязательств // Экономика и предпринимательство. 2016. № 5. С. 23–27.
3. Степанова Ю.Н., Нарышкина Д.А. Управление дебиторской задолженностью // Международный студенческий научный вестник. 2018. № 1 [Электронный ресурс]. URL: <http://eduherald.ru/ru/article/view?id=18023>
4. Усанов А.Ю., Фефелова Н.П., Мощенко О.В. Управление дебиторской задолженностью и использование факторинга. М.: Инфра-М, 2015. 127 с.

Плюсы и минусы упрощенной системы налогообложения малого бизнеса

Pros and Cons of the Simplified System of Taxation of Small Businesses (DOI: 10.34773/EU.2021.1.17)

Ю. ЗАПОЛЬСКИХ, Э. САГАДЕЕВА,
Г. НИГМАТУЛЛИНА

Запольских Юлия Альфредовна, канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, статистики и информационных систем в экономике (ИСЭ) Башкирского государственного аграрного университета (БГАУ). E-mail: banam74@mail.ru

Сагадеева Эльза Фаизовна, старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета, статистики и ИСЭ БГАУ. E-mail: evonimus@mail.ru

Нигматуллина Гульнара Рашитовна, канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, статистики и ИСЭ БГАУ. E-mail: nigmatullina418@yandex.ru

В данной работе показаны положительные и проблемные стороны упрощенной системы налогообложения – налогового режима, выбираемого многими организациями малого бизнеса и индивидуальными предпринимателям (УСН). Актуальность выбранной темы исследования обусловлена, в частности, тем, что именно эта форма из применяемых специальных налоговых режимов дает большую часть сборов в бюджеты регионов.

Ключевые слова: упрощенная система налогообложения, малый бизнес, доходы, расходы, ставка налога.

This paper shows the positive and problematic aspects of the simplified taxation system – the tax regime chosen by many small business organizations and individual entrepreneurs (STS). The relevance of the chosen research topic is due, in particular, to the fact that it is this form of the applied special tax regimes that gives most of the fees to the regional budgets.

Key words: simplified tax system, small business, income, expenses, tax rate.

Само существование малого бизнеса во всем мире не может не зависеть от роли государства в вопросах законодательства, использования им рычагов управления и выполнения контрольно-регулирующих функций, и Россия в этом смысле не исключение.

Внедрение упрощенной системы налогообложения предполагало некоторое снижение налогового бремени участников малого бизнеса и адаптацию для них бухгалтерского учета, что должно было способствовать прогрессу в развитии этой сферы российской экономики.

Заметим, что это сыграло свою роль, и именно упрощенная система налогообложения дает самую значительную долю налогов сегмента от владельцев малого бизнеса.

На втором месте по собираемости стоит единый налог на вмененный доход. На третьем-четвертом местах – сумма собранных налогов по патентной системе и единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН).

При принятии решения применения налоговых режимов УСН и общей системы налогообложения (ОСНО) следует учитывать влияние множества факторов, включая масштабы и структуру бизнеса, необходимые расходы на производство и логистику, порядок получения доходов, местоположения и прочие.

Для сравнения налоговых режимов по объекту налогообложения УСН-«доходы», по объекту налогообложения УСН-«доходы минус расходы», а также по ОСНО обратимся к данным таблицы 1.

Таблица 1

Анализ режимов налогообложения

Наименование		Объект	Ставка %	Период	Периодичность отчетности
ОСНО	НДФЛ (только для ИП)	Разность: Доходы [-] профессиональные вычеты	13	Ежегодно	По итогам года
	Налог на имущество как физических, так и юридических лиц	Отдельные виды имущества	от 0,1 до 2,2	Календарный год Ежегодно	—
	НДС	Реализация продукции, товаров, работ, услуг	0, 10, 20	Ежеквартально	По итогам каждого квартала
	Налог на прибыль (юридических лиц)	Доходы за минусом расходов	20	Ежегодно	Расчет авансовых платежей – по итогам каждого квартала, декларация – по итогам календарного года
УСН	Единый налог	Доходы	от 1 до 6	Ежегодно	По итогам года
		Доходы минус расходы	от 5 до 15		

Проведем достаточно несложный сравнительный анализ уплачиваемых сумм налогов для разных их видов и сведем результаты в таблицу 2.

При расчетах мы абстрагировались от возможности применения иных налоговых ставок, в зависимости от региона или вида деятельности, а за организационно-правовую форму приняли общество с ограниченной ответственностью (далее – ООО).

Согласно полученным данным, наблюдаются значительные различия в расчетных суммах налога при разных системах налогообложения. Так, налог на прибыль при ОСНО составит 197,8 тыс. руб., сумма налога при УСН-«доходы минус расходы» уже меньше – 165,66 тыс. руб. Самым выгодным представляется налоговый режим УСН-«доходы» – 60 тыс. руб.

Но, здесь необходимо иметь ввиду, что в случае наступления кризиса и убыточной деятельности, налогоплательщик УСН-«доходы минус расходы» все равно обязан уплачивать 1 % от суммы налогов, а на УСН-«доходы» придется уплачивать 6 % от суммы налогов. В то же время, налогоплательщик на ОСНО при наличии убытков снижает сумму налога на прибыль, приближая ее к нулевой отметке.

При выборе объекта налогообложения УСН-«доходы» или УСН-«доходы минус расходы» определяющим критерием выступает уровень рентабельности основной деятельности хозяйствующего субъекта. При уровне рентабельности бизнеса выше 40 %, выгоднее выбирать объект налогообложения УСН-«доходы» со ставкой 6 %. При уровне рентабельности ниже 40 % выгоднее выбирать объект налогообложения УСН-«доходы минус расходы» со ставкой 15 %.

Таблица 2

Суммы налогов при ОСНО, УСН-«доходы» и УСН-«доходы минус расходы», тыс. руб.

Система	ОСНО	УСН-«доходы»	УСН-«доходы минус расходы»
Доход	2000, в т.ч. НДС 333,3	2000	2000
Расходы всего, в том числе:			
Стоимость приобретенного ОС (для ОСНО – амортизация за 12 месяцев при сроке эксплуатации 36 месяцев)	104	–	312
Аренда	60, в т.ч. НДС 10		60
Зарплата	400	–	400
Страховые взносы	123,6		123,6
Общая налоговая нагрузка	644,7	60	165,66
Итого налоговая база	989,1	2000	1104,4
Налог на прибыль	$(1666,6 - 104 - 50 - 400 - 123,6) \times 20 \% = 197,8$	–	–
НДС	$333,3 - 10 = 323,3$	–	–
Единый налог при УСН		$2000 \times 6 \% - 60 = 60$	$1104,4 \times 15 \% = 165,66$

Рассмотрим динамику поступлений налогов по упрощенной системе налогообложения в Республики Башкортостан в таблице 3.

Суммы налогов по УСН имеют тенденцию к росту. Так, налоговая база в 2019 г. по УСН-«доходы» выросла в 2,6 раз по сравнению с 2014 годом, а по УСН-«доходы минус расходы» – в 1,9 раз [3].

Общее количество налогоплательщиков Республики Башкортостан, выбравших упрощенную систему налогообложения в 2014 году, составило 56735 организаций и индивидуальных предпринимателей, а в 2018 году – уже 69035 единиц, или выросло на 21,7 %. При этом количество налогоплательщиков, выбравших объектом налогообложения «доходы», за указанные пять лет выросло более высокими темпами – на 23,3 %, в то время как рост количества налогоплательщиков, выбравших объектом налогообложения «доходы минус расходы», за указанные пять лет составил 17,8 %.

В течение пяти лет с 2014 по 2018 гг. доля налогоплательщиков Республики Башкортостан по УСН, выбравших объектами налогообложения «доходы», практически не менялась и занимала около 71 % от общего количества, увеличившись до 71,8 % в 2018 году. Следовательно, представители малого бизнеса предпочитают объект налогообложения «доходы», так как налоговая ставка по нему ниже и составляет в Республике Башкортостан от 1 % до 6 %. В 2020 г. в РБ, с целью поддержки малого бизнеса, были установлены пониженные налоговые ставки по УСН в размере 1 % с доходов и 5 % с разницы между доходами и расходами для организаций и ИП с кодами по ОКВЭД 2, указанным в перечне, установленном законом Республики Башкортостан от 31.10.2018 № 4-з (ред. от 29.06.2020) [1].

Для остальных налогоплательщиков, не указанных в перечне, установлены налоговые ставки в следующих размерах: 3 % – в случае, если объектом налогообложения являются доходы; 10 % процентов – в случае, если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов.

Эти варианты могут быть использованы при условии сохранения не менее 90 % средней численности работников в 2019 г. и в рассматриваемый временной промежуток уплаты налога. При этом не должна была быть ущемлена и заработная плата сотрудников – ее размер не может быть меньше полутора МРОТ.

Таблица 3

**Динамика показателей по УСН в Республике Башкортостан
в 2014–2019 годах, млн руб.**

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2019 г. / 2014 г., %
Σ доходов по УСН-доходы минус расходы	76682	84103	96833	113613	141049	155994	2,03 раза
Σ расходов по УСН-доходы минус расходы	72624	79549	91622	107522	132954	146868	2,02 раза
Σ убытка, полученного в предыдущем налоговом пе- риоде, уменьшающая нало- говую базу	762	642	824	936	937	815	1,07
Налоговая база							
Доходы	62108	65591	74639	88484	107396	127818	2,06 раза
доходы минус расходы	5954	5902	6841	8106	9805	11341	1,9 раза
Σисчисленного за налого- вый период налога, всего	810	4811	5443	6422	7831	9264	11,44 раза
в том числе:							
Доходы	1212	3935	4438	5237	6370	7576	6,25 раза
доходы минус расходы	3198	876	1005	1186	1461	1689	52,81
Σ выплаченных страховых взносов, уменьшающая сумму налога	2514	1327	1458	1673	2094	2459	97,81
Σ налога, подлежащая упла- те за налоговый период, все- го	357	3337	3823	4546	5482	6532	18,3 раза
в том числе:							
Доходы	57	2607	2980	3562	4277	5122	89,9 раза
доходы минус расходы	40	730	843	984	1205	1409	35,2 раза
Σ минимального налога	17	402	471	530	663	711	41,8 раза

Дополнительным бонусом при выборе объекта налогообложения УСН-«доходы» выступает возможность снизить налоговые выплаты – учитывая и страховые взносы, и пособия по нетрудоспособности, и платежи по добровольному страхованию за соответствующий период. Если для юридических лиц величина вычета лимитирована 50 %, то для индивидуального предпринимателя (далее – ИП), не привлекающего наемных работников, лимитов не существует.

Предприниматели имеют возможность применения налоговых каникул, это подразумевает применение ставки 0 % при любом режиме в течение двух налоговых периодов с момента регистрации. Каникулы доступны ИП, указанным в перечне, установленном законом РБ от 28 апреля 2015 года № 221-з (ред. от 02.11.2015 № 281-з, от 30.11.2016 № 424-з) [2]. В 2021 году планируется отменить декларации по УСН для тех, кто введет в пользование онлайн-ККТ (контрольно-кассовую технику) и будет работать в режиме «УСН-онлайн». Суммы налога и авансовые платежи будут выставляться в виде квитанции в личный кабинет плательщика на основании данных из онлайн-ККТ.

В использовании субъектами малого бизнеса УСН имеются не только достоинства и плюсы, здесь можно отметить некоторые недостатки и минусы, требующие изучения и понимания. С одной стороны, само функционирование УСН малого бизнеса требует нахождения новых способов мобилизации дополнительных средств в бюджет государства, с другой – фискальная функция должна учитывать экономические интересы малого бизнеса, снимая административные барьеры, увеличивая количество и качество мер государственной поддержки. Главная же проблема заключается в часто меняющемся налоговом законодательстве, так как это осложняет работу в долгосрочной перспективе и делает представителей малого бизнеса бесправными перед налоговыми органами, которые назначают штрафы за несвоевременное исполнение их требований.

Следующим отрицательным моментом для предпринимателей является то, что данная система налогообложения имеет строгие границы ее применения. Речь идет как об установленных пределах доходов, так и о количестве задействованного в среднем штата на предприятии. До 2020 года, если лимит по доходам составлял более 150 млн руб., а численность сотрудников – более 100 человек, это было основанием для перехода на общий режим налогообложения. В 2020 году ввели некоторое послабление: разрешается сохранение режима УСН при превышении доходов на 50 млн руб. и численности работников на 30 человек, но тогда вводятся повышенные ставки. Если ваш доход составит более 150 млн руб. и менее 200 млн руб., а средняя численность работников от 100 до 130 человек, то при УСН-«доходы» ставка налога будет равняться 8 %, при УСН-«доходы минус расходы» – 20 %. Предприниматели применяют различные схемы для того, чтобы соответствовать УСН при росте годовых доходов или стоимости основных фондов сверх установленных лимитов. Например, они начинают дробить свой бизнес на несколько частей. Кроме того, необходимо отметить, что границы применения УСН и критерии малого бизнеса, мягко говоря, не совпадают. Так, среднесписочная численность для отнесения предприятия к малому бизнесу составляет до 100 чел., что соответствует установленному для УСН, но критерий по выручке для отнесения к малому бизнесу составляет 800 млн руб., что значительно больше 150 млн руб., установленных как граничные для УСН.

Далее, налогоплательщики по УСН в основной своей массе не являются плательщиками НДС. НДС является источником многих споров налогоплательщиков и налоговых инспекторов, особенно при возврате из бюджета. Большой неразрешимой проблемой является нежелание крупных предприятий взаимодействовать с малым бизнесом, который работает по УСН и не является плательщиком НДС. Это обстоятельство лимитирует круг потенциальных партнеров и покупателей продукции и услуг малого предприятия из числа крупных платежеспособных покупателей.

Для торгово-посреднических малых предприятий, работающих по УСН-«доходы минус расходы», существует скрытая опасность: когда предварительная оплата за товар получена в конце квартала, но окончательный расчет с поставщиком по каким-то причинам не произведен, налог будет больше.

Так, невозможность расплатиться с поставщиками в отчетном квартале, например, повлечет необходимость авансового платежа, что, в свою очередь, может создать временные проблемы с ликвидностью.

Также многих предпринимателей не вполне удовлетворяет зафиксированный в ст. 346 Налогового кодекса РФ лимитированный список расходов. По мнению многих представителей малого бизнеса, он должен быть расширен и сравним с расходами по общей системе налогообложения.

С учетом вышеизложенного, в целях стимулирования предпринимателей к применению упрощенной системы налогообложения необходимо:

- расширить список расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу при применении УСН-«доходы минус расходы»;
- разрешить добровольный переход предприятий в разряд плательщиков НДС по выборочным операциям, что позволит расширить связи с крупным и средним бизнесом;

– условия ограничения перехода на УСН, касающиеся размера предельного годового дохода, довести до размера критерия показателя по доходу малого бизнеса.

Предложенные меры помогут стимулировать добровольный характер уплаты налогов и инновационное развитие малых предприятий, что могло бы увеличить поступление налоговых платежей в бюджет.

Литература

1. Закон Республики Башкортостан от 31.10.2018 г. № 4-з «Об установлении налоговых ставок для отдельных категорий налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения» (в ред. Законов Республики Башкортостан от 10.04.2020 г. № 242-з от 29.06.2020 № 280-з).

2. Закон Республики Башкортостан от 23.04.2015 г. «Об установлении на территории налоговой ставки в размере 0 процентов для налогоплательщиков – индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную и упрощенную системы налогообложения» (в ред. Законов РБ от 02.11.2015 г. № 281-з от 30.11.2016 г. № 424-з).

3. Федеральная налоговая служба // Федеральная налоговая служба: официальный сайт – Режим доступа: <https://www.nalog.ru/>

Анализ операционных бизнес-процессов фирмы

Analysis of the Company's Operational Business Processes

(DOI: 10.34773/EU.2021.1.18)

**А. ЗВЕРЕВ, О. КУЗНЕЦОВА,
М. МИШИНА**

Зверев Алексей Витальевич, канд. экон. наук, доцент, заведующий кафедрой финансов и статистики Брянского государственного университета имени академика И.Г. Петровского. E-mail: zverev28@yandex.ru

Кузнецова Ольга Николаевна, канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и налогообложения Брянского государственного университета имени академика И.Г. Петровского. E-mail: olga-kuz-1979@mail.ru

Мишина Мария Юрьевна, канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и статистики Брянского государственного университета имени академика И.Г. Петровского. E-mail: mar-mish@yandex.ru

В статье представлен практический обзор востребованных методов оценки операционных процессов предприятия: анализа бизнес-логики, функционально-стоимостного анализа, ABC-анализа, расчета ключевых показателей эффективности. Информация может быть полезна экономистам (для построения финансовых моделей), бухгалтерам-аналитикам (для формирования управленческой отчетности); руководителям экономических субъектов (для эффективного управления основными бизнес-процессами фирмы – снабжением, производством, продажами).

Ключевые слова: операционные бизнес-процессы, снабжение, производство, продажи, анализ бизнес-логики, функционально-стоимостной анализ, ABC-анализ, анализ ключевых показателей эффективности (KPI).

The article includes a practical overview of the required methods of evaluating the operational processes of the enterprise. These methods are business logic analysis, functional value analysis, ABC analysis, evaluation of key performance indicators. Information can be useful to economists (for building financial models), analyst accountants (for forming management reports); heads of economic entities (for effective management of the main business processes of the company (supply, production, sales)).

Key words: operational business processes, supply, production, sales, analysis of business logic, functional-value analysis, ABC analysis, KPI analysis.