

**УДК**

**Какоуров А.А. Серёдкин Д.А.**

*студенты*

*Научный руководитель: Власова Е.Л., к.п.н.*

**ВСФ ФГБОУ ВПО «РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ ПРАВОСУДИЯ»**

*Россия, г. Иркутск*

**РИСКИ ПРИМЕНЕНИЯ НАЛОГОВЫХ КАНИКУЛ МАЛЫМИ  
ПРЕДПРИЯТИЯМИ ДЛЯ ГОСУДАРСТВА**

*Аннотация. Актуальностью данной статья является рассмотрение основных рисков, которые претерпевает государство при выдаче налоговых каникул малым предприятиям. Рассмотрен льготный механизм налогового кодекса, выявлены основные критерии необходимые для получения налоговых льгот предприниматели владеющими малым бизнесом.*

*Ключевые слова: налоговые риски, государство, малые предприятия, предприниматель, налоговые каникулы, льготы.*

**Kakourov A. A. Seredkin D. A.**

*students*

*Scientific supervisor: E. L. Vlasova, Ph. D. in Law,*

**RUSSIAN STATE UNIVERSITY of Justice**

*Russia, Irkutsk*

*Annotation. The relevance of this article is to consider the main risks that the state undergoes when issuing tax holidays to small businesses. The preferential mechanism of the tax code is considered, the main criteria are identified, which are necessary for entrepreneurs owning a small business to receive tax benefits.*

*Key words: tax risks, government, small businesses, entrepreneur, tax holidays, benefits.*

Малые предприятия, для стойкого своего закрепления на рынке в начале своего создания должны иметь первоначальный капитал, позволяющий добиться развития. В интересах государства поддерживать предприятия малого бизнеса как на начальном этапе его развития, так и возможно оказание необходимой помощи в дальнейшем его развитии. Предоставление льготных программ поможет предприятиям в борьбе со всевозможными издержками, а также уменьшит их производственные затраты после выхода на рынок продаж. Налоговые каникулы являются одной из таких программ поддержки малого бизнеса[1].

Для индивидуальных предпринимателей, занимающихся деятельностью производственного или социального характера, возможна налоговая ставка в виде 0% основываясь на Федеральный закон от 29.12.2014 г. № 477–ФЗ “О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации”. Действие такой ставки, как правило ограничено двумя налоговыми периодами. Необходимо соблюдать условия, которые предъявляет банк, для участия в данной льготной программе. В соответствии с настоящим положением экономики в стране, внедрение такой программы как никогда приобрело свою актуальность. В настоящий момент наблюдается кризисная ситуация в Российской Федерации в целом. Большое количество предприятий претерпевает крах и вынуждены закрываться. Итогом всего этого служит то, что в 2020 году доля малого бизнеса во внутреннем валом продукте (ВВП) составила 23% (для сравнения можно привести 2014 год, где такая доля составляла 24%), то есть мы можем видеть, что по истечению лет, мало того, что ВВП не только не догнало показатели 2014 года, но и за такой срок нет тенденции роста[2].

Стоит разобраться, что из себя представляет понятие налоговых каникул. Частичное освобождение предпринимателей в сфере малого бизнеса от уплаты налогов, будет являть собой понятие налоговых

каникул. Как правило, государственная льгота предоставляется новичкам, недавно прошедшим государственную регистрацию. Целью предоставления налоговых каникул, является временное освобождение предпринимателей от большей части налоговых платежей. В этом случае государство имеет лишь одну цель – это увеличение доли малого бизнеса в ВВП страны. Предоставление налоговых каникул, позволяет увеличить собственные ресурсы предприятия, которые можно в дальнейшем использовать на развитие производства, повышения объема производимой продукции и тем самым увеличение количества продаж, позволяет максимизировать прибыль[3].

Однако стоит учитывать, что не у каждого предпринимателя есть возможность использования данной льготной программы. В соответствии с о положением о “налоговых каникулах”, прописанному в федеральном законе № 477–ФЗ от 29.12.2014 г. “О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации” существуют следующие критерии для потенциальных претендентов:

- обязательно программа льготных каникул должна быть внедрена в регионе, где непосредственно находится предприятие;
- ИП должно быть зарегистрировано впервые. Это обусловлено тем, что ряд предприятий могут спекулировать с помощью перерегистрации своего основного предприятия;
- только после введения в регионе налоговых каникул должна производиться регистрация ИП, здесь стоит учитывать то, что предприятия, которые начали свою деятельность относительно недавно, по отношению к предприятиям уже давно осуществляющим свою деятельность, будут неравны между собой;
- на выбор можно использовать одну из представленных систем налогообложения: патентную или упрощенную;

- предприятия могут вести свою деятельность в производственном или социальном русле;
- установленный перечень должен иметь подтверждение на уровне законодательства;
- доля доходов должна быть не менее 70 % от общего дохода предпринимателя.

Несмотря на то что, индивидуальный предприниматель являющийся участником программы налоговых каникул будет освобожден от уплаты таких налогов как: единый налог и налог со стоимости патента, часть следующих взносов ему придется все равно оплачивать:

- взносы во внебюджетные взносы;
- платежи в пенсионные фонды и фонд социального страхования, а также фонд обязательного медицинского страхования;
- налог на доход физических лиц из заработной платы сотрудников предприятия[4].

Государство предоставляя возможность предпринимателям получения налоговых каникул, ожидает рост развития доли малого бизнеса в экономике страны. Однако стоит учитывать риски самого государства, возникающие непосредственно на практике. К основным таким рискам можно отнести следующие: число зарегистрированных впервые предприятий составило в 2020 году 605,5 тысяч, что в свою очередь меньше на 25 %, чем в 2019 году (807,9 тыс.). При этом согласно ФНС в марте 2020 года прекратили свою деятельность 68,8 тысяч индивидуальных предпринимателей, а это на 77,2 % больше, чем в марте 2020 года. В связи с этим, высока вероятность того, что после 2 лет ведения бизнеса на основе предоставляемых налоговых каникул, предприятия прекратят свою деятельность. Работа в убыток и получения минимальной прибыли, толкают к решению закрытия своего бизнеса. Как правило, для закрепления устойчивых позиций предприятиям необходимо

более 2 лет[5]. На этапе становления предприятия, у индивидуальных предпринимателей могут возникнуть следующие проблемы:

- величина займов составляет обычно не менее 20 % от необходимой суммы. Поэтому, первое на что стоит обратить внимание каждому предпринимателю при начале своей деятельности это дороговизна ресурсов. На рисунке 1 приведена сравнительная характеристика некоторых банков РФ.

Критерий	ПАО Сбербанк	АО Газпромбанк	ПАО ВТБ 24
1. Стоимость открытия расчетного счета	1700 руб.	2500 руб.	1500 руб.
2. Ежемесячная плата за систему "Интернет-банкинг"	Использование системы "Сбербанк Бизнес Онлайн" – 960 руб.	Использование системы "Клиент – Банк" – 600 руб.	Использование системы "ВТБ24-Онлайн" – 500 руб.
3. Проценты за инкассацию	0%	0,15% min – 1500 руб. max – 6000 руб.	6000 руб. в месяц, включая НДС
4. Процент за снятие наличных денег	2,2 % от суммы, минимум 100 руб.	1%	– до 600 000 руб. (вкл.) – бесплатно – свыше 600 000 руб. до 3 000 000 руб. (вкл.) – 1% – свыше 3 000 000 руб. – 7%
5. Ведение зарплатного проекта	Имеется; 4000 в месяц	Имеется; 4500 в месяц	Имеется; 3500 в месяц
6. Процентная ставка по кредиту для малого бизнеса	Процентная ставка по кредиту от 18,5%	Процентная ставка по кредиту от 16%	Процентная ставка по кредиту от 14,5%

Рисунок 1 – сравнительная характеристика некоторых банков РФ

Исходя из данных на рисунке 1, самая лояльная ставка по предоставляемому кредиту для малого бизнеса предоставляется банком ВТБ (14,5%). Стоит учитывать, несмотря на то что это является самым выгодным предложением, далеко не каждый предприниматель имеет возможность выплачивать займы, с такими условиями[6].

Стоит отметить, что и у банков выдающих кредиты на льготных условиях, появляется риск, того, что на уровне становления предприятия оно может не располагать достаточными средствами для осуществления платежей по банковскому займу. Поэтому единственным вариантом

предпринимателей для получения хоть каких-либо льгот является, поиск целевых программ, которые позволят закупить необходимое оборудование и сырье для начала своей деятельности.

- следующей проблемой возникающей на пути предпринимателя является дороговизна аренды площадей;
- затраты на электроэнергию, водоснабжение и прочие услуги компаний;
- постоянные проверки предприятий, которые воспользовались возможностью льготной программы.

Еще один риск банков выдающих материальные средства в соответствии с льготной программой налоговых каникул является, то что крупный предприниматель, может оформить ИП на своих друзей и родственников, тем самым уклоняясь от налогообложения, могут получить гораздо больше прибыли после закрытия такого ИП. Финансовая неграмотность является также риском.

Регион в котором утверждена программа налоговых каникул наделяется распорядительной властью по отношению к данной программе и может в свою очередь утверждать некие ограничения в деятельности предприятий.

На основе проведенной работы можно сделать следующий вывод: льготные программы и их внедрении, оказывают положительный аспект в учете роста количества предприятий малого бизнеса в Российской Федерации. В процессе применения налоговых каникул государства имеет такие риски как: закрытие малого бизнеса по истечению льготной программы, что влечет за собой убыток для государства, а также риск уменьшения своей части доходов в виде налоговых поступлений.

Исходя из вывода можно предположить, что уменьшению возможных рисков, может поспособствовать внесение корректировок в налоговое законодательство и закрепить его.

Список литературы:

1. Налоговое право в решениях Конституционного Суда Российской Федерации 2016 года : по материалам XIV Междунар. науч.-практ. конф. 21—22 апреля 2017 г., Москва : [сборник] / [сост. М. В. Завязочникова] ; под ред. С. Г. Пепеляева. — М. : Норма, 2018. - 288 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/948189>
2. Международное налоговое право : учебное пособие для магистратуры / отв. ред. Л. Л. Арзуманова, Е. Н. Горлова. — Москва : Норма : ИНФРАМ, 2019. — 128 с. - Текст : электронный. - URL: <http://znanium.com/catalog/product/1019841>
3. Konvisarova E., Samsonova I., Vorozhbit O. The Nature and Problems of Tax Administration in the Russian Federation // *Mediterranean Journal of Social Sciences*, vol. 6, no. 5, S3: September 2015-Special Issue. P. 78–83. Available at: <http://www.mcser.org/journal/index.php/mjss/issue/view/181>.
4. Каширина М.В., Гуменная Н.С. НДС: практические вопросы совершенствования законодательства // *Актуальные вопросы современной науки*. 2015. № 41. С. 40–53.
5. Доска объявлений FarPost.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.farpost.ru>.
6. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://primstat.gks.ru>.