Krasnokutskiy Pavel Anatolyevich, Candidate of Economic Science, associate professor, Don State Technical University (1, Gagarina Sq., Rostov-on-Don, 344000, Russian Federation). E-mail: apologet@mail.ru
Zmiyak Sergey Sergeyevich, Doctor of Economic Science, professor, Don State Technical University (1, Gagarina Sq., Rostov-on-Don, 344000, Russian Federation); Professor, South-Russia Institute of Management – branch of Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration (70/54, Pushkinskaya St., Rostov-on-Don, 344002, Russian Federation). E-mail: sergey_zm@list.ru
Kazakova Aminat Muratovna, lecturer, Don State Technical University (1, Gagarina Sq., Rostov-on-Don, 344000, Russian Federation). E-mail: aminat_mka@mail.ru

FEATURES OF ASSESSMENT AND COMPARISON OF THE LEVEL OF SOCIO-ECONOMIC DEVELOPMENT OF COUNTRIES BASED ON INTERNATIONAL RATINGS (ON THE EXAMPLE OF BRICS AND G7 COUNTRIES)

Abstract

The paper explores the main features of compiling and calculating a number of international ratings used in assessing the level of socio-economic development of countries. The economies of developed (G-7 countries) and developing economies (BRICS countries) countries show differences in the results obtained using the indices in question. The conclusion is drawn on the relevance of applying an integrated approach when comparing the level of development of countries in the modern world economic system.

Keywords: *world economy, intercountry comparison, indexes, international ratings, index of globalization, economic development, index of economic freedom, international trade, index of human development.*

References

1. Ryabcev N.T., Petakchyan N.M. Ekonomicheskoe razvitie Evrazijskogo ekonomicheskogo soyuza i gosudarstv-chlenov v 2018 godu: mezhdunarodnye rejtingi. – M.: EEK, 2019. 129s.
2. Krasnokutskij P.A., Zmiyak S.S., Kazakova A.M. Realizaciya strategii inklyuzivnogo rosta v Rossii: predposylki, problemy i perspektivy (Regional'nyj aspekt) // Korporativnoe upravlenie i in-novacionnoe razvitie ekonomiki Severa: Vestnik Nauchno-issledovatel'skogo centra korporativnogo prava, upravleniya i venchurnogo investirovaniya Syktyvkarskogo gosudarstvennogo universiteta. 2018. № 3. P. 54 – 60.
3. Schwab, K.: The Global Competitiveness Report 2018. – Geneva: World Economic Forum, 2018. 671 p.
4. The Legatum Prosperity Index. - London: Legatum Institute, 2018. 76p.
5. Economic Freedom of the World: 2018 Annual Report. – Vancouver: Fraser Institute, 2018. 242p.
6. Doing Business 2019: Training for Reform. - Washington D.C.: The World Bank, 2019. 311 p.
7. Human Development Index. - New York: United Nations Development Program, 2018. 122p.
8. Global Innovation Index 2018: Energizing the World with Innovation. - Geneva: WIPO, 2019. 430p.
9. The Logistics Performance Index and Its Indicators. T. - Washington D.C.: The World Bank, 2018. 82p.
10. United Nations E-Government Survey. - New York: United Nations, 2018. 300p.

УДК 336.2 DOI: 10.22394/2079-1690-2019-1-3-107-112

ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА ОПТИМАЛЬНОГО НАЛОГОВОГО РЕЖИМА ДЛЯ МАЛОГО БИЗНЕСА

Лебедева Наталья Юрьевна кандидат экономических наук, старший преподаватель экономического факультета, Южный федеральный университет (344002, Россия, г. Ростов-на-Дону, ул. М. Горького, 88). E-mail: nlebedeva@sfedu.ru

Аннотация

Разработан общий алгоритм выбора оптимального режима налогообложения для индивидуальных предпринимателей, согласно которому любой индивидуальный предприниматель, планирующий регистрацию своей деятельности или уже осуществляющий ее, сможет выбрать оптимальный режим налогообложения, который позволит нести минимальную налоговую нагрузку и соответственно сохранить больший процент прибыли для развития бизнеса.

Ключевые слова: *налоговый режим, налогообложение, малый бизнес, выбор оптимального режима налогообложения, развитие бизнеса, процент прибыли, индивидуальные предприниматели, регистрация ИП, государственная пошлина.*

В настоящее время в России активно развивается малый бизнес. Государство оказывает значительную поддержку индивидуальным предпринимателям – предоставляет возможность применять специальные льготные режимы налогообложения. Соответственно возникает вопрос: «Как грамотно выбрать наиболее подходящую форму налогообложения?»

Рассматриваемая тема очень актуальна, так как последовательность действий для регистрации деятельности ИП достаточно простая – необходимо собрать определенный пакет документов (согласно ст. 22.1 ФЗ № 129 «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 08.08.2001 г.), написать заявление, оплатить государственную пошлину и

затем будет произведена регистрация ИП, а процедура выбора режима (формы) налогообложения не так явно и подробно представлена.

Информация о режимах налогообложения не является закрытой, она представлена в Налоговом кодексе РФ. Но далеко не каждый предприниматель перед регистрацией ИП подробно изучает НК РФ. В связи с этим, многие индивидуальные предприниматели не используют свое право на выбор системы налогообложения, а остаются на основном режиме налогообложения, который предписывается всем организациям автоматически. Затем, по окончанию отчетного периода, ИП сталкиваются с проблемой необходимости уплаты больших сумм налогов в бюджет и, соответственно, сдачей множества форм отчетности [1–3]. В некоторых случаях ИП из-за большой налоговой нагрузки несут существенный убыток. Согласитесь, если индивидуальные предприниматель понес убыток уже в первом отчетном периоде своей деятельности, то очень большая вероятность, что он разочаруется в бизнесе и, возможно, будет думать о закрытии своей фирмы. Также у него сложится крайне негативное представление о процессе ведения бизнеса в России, налоговой нагрузки, которую несут ИП. И больше индивидуальный предприниматель уже не захочет иметь свой собственный бизнес в какой-либо отрасли.

Именно поэтому процесс выбора оптимального режима налогообложения очень важен при регистрации деятельности индивидуального предпринимателя и открытии новой организации. Ведь форма налогообложения определяет налоговую нагрузку, которую понесут компании в отчетном периоде, а также отношение к процессу ведения и развития бизнеса.

Стоит отметить, что «предприниматель, прежде всего впервые открывший бизнес, заинтересован в выборе наиболее оптимального и понятного для его деятельности вида налогообложения, позволяющего ему не вести неоправданно обременительный налоговый учет и не уплачивать «лишние» налоги при текущем уровне доходности этого бизнеса. Вместе с тем, немногие начинающие предприниматели знают нюансы расчета и уплаты отдельных налогов, их преимущества и минусы» [4].

Выделяют один основной и несколько специальных режимов налогообложения, которые активно используют индивидуальные предприниматели. Основным (базовым) является основной режим налогообложения (ОСНО), к специальным режимам относятся – упрощенная система налогообложения (УСН), единый налог на вмененный доход (ЕНВД), единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН) и патентная система налогообложения (ПСН).

Процесс выбора оптимального режима налогообложения деятельности ИП крайне важен, так как итогом данного процесса является непосредственно выбор налогового режима и соответственно налоговой нагрузки, которую понесет предприниматель в отчетном периоде. Поэтому данному процессу стоит уделить особое внимание [5–6].

Перед регистрацией своей деятельности индивидуальный предприниматель может полностью ознакомиться с разделом VIII.1 Налогового кодекса РФ, где подробно описаны все специальные режимы налогообложения, их основные параметры, порядок расчета налогов, а также формы налоговой отчетности, которые обязан сдавать предприниматель по окончании отчетного периода. Однако на детальное ознакомление с Налоговым кодексом может уйти много времени.

В статье представлен общий алгоритм выбора оптимального режима налогообложения для индивидуальных предпринимателей, согласно которому любой индивидуальный предприниматель, планирующий регистрацию совей деятельности или уже осуществляющий ее, сможет выбрать оптимальный режим налогообложения, который позволит нести минимальную налоговую нагрузку и соответственно сохранить больший процент прибыли для развития бизнеса.

В первую очередь при выборе режима налогообложения необходимо обратить внимание на ограничения (базовые параметры) каждого режима (табл. 1). Во-первых, учет не каждого вида деятельности может вестись на специальных льготных режимах налогообложения. В данном случае стоит обратить к конкретным статьям НК РФ, чтобы детально изучить этот вопрос.

То есть на этапе (1.1) «отсеиваются» режимы налогообложения, которые не подходят индивидуальному предпринимателю исходя из вида его деятельности. Затем необходимо обратить внимание на иные ограничения, которые несут в себе режимы налогообложения – численность работников, объем дохода, размер торговой площади, процент доходности по определенным видам деятельности [7–9].

Стоит отметить, что если Ваши планируемые показатели очень близки к максимально возможным параметрам режима, то нужно понимать, что при превышении какого-либо показателя даже на единицу измерения, Вы автоматически утратите право находиться на специальном льготном режиме налогообложения и сразу же перейдете на общую систему налогообложения. Иные льготные режимы налогообложения в данном отчетном периоде Вам будут недоступны.

Таблица 1

Базовые параметры, определяющие режим налогообложения[1]

1. Основные параметры применения:	Общая система налогообложения (ОСНО)	Упрощенная система налогообложения «Доходы» (УСН Доходы)	Упрощенная система налогообложения «Доходы минус расходы» (УСН Расходы минус расходы)	Единый налог на вмененный доход (ЕНВД)	Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН)	Патентная налоговая система (ПСН)
1.1. вид деятельности	Нет ограничений	Есть ограничения (ст. 346.12 НК РФ)	Есть ограничения (ст.346.12 НК РФ)	Есть ограничения (ст.346.26 НК РФ)	Доход с/х деятельности не менее 70% общего дохода (ст. НК РФ)	Есть ограничения (ст.346.43 НК РФ)
1.2 численность работников	Нет ограничений	Не более 100 человек	Не более 100 человек	Не более 100 человек	Не более 300 человек	Не более 15 человек
1.3 объем дохода	Нет ограничений	Не более 150 млн. руб.	Не более 150 млн. руб.	Нет ограничений	Нет ограничений	Не более 60 млн руб.
1.4 площадь	Нет ограничений	Нет ограничений	Нет ограничений	Для розничной торговли – не более 150 м^2, для общепита – не более 150 м^2	Нет ограничений	Нет ограничений
1.5 возможность «самостоятельного» применения	Да	Да	Да	Нет, только совмещение с другим режимом	Да	Да

Второй этап выбора режима налогообложения – расчет налоговой нагрузки (табл. 2). Здесь производится расчет сумм стразовых взносов и «специальных», индивидуальных для каждого режима налогообложения, налогов, подлежащих уплате в бюджет в конце отчетного периода. Соответственно, чем меньше налоговая нагрузка, тем рассматриваемый режим более выгодный и оптимальный для конкретного индивидуального предпринимателя.

Таблица 2

Расчет налоговой нагрузки[2]

2. Расчет налоговой нагрузки:	(2.5)/Д*100%	(2.5)/Д*100%	(2.5)/Д*100%	(2.5)/Д*100%	(2.5)/Д*100%	(2.5)/ Д*100%
1	2	3	4	5	6	7
2.1 страховые взносы: 2.1.1 ФСС за сотрудников; 2.1.2 ФОМС: a) за сотрудников, b) за ИП; 2.1.3 ПФР: a)за сотрудников, b) за ИП, c) за ИП с доходов более 300 000 руб.; 2.1.4 От несчастных случаев за сотрудников	ФОТ * 2,9% ФОТ * 5,1% 6884 руб.(2019г.) ФОТ * 22% 29354 руб.(2019г.) (Д – Р – страх. взносы – 300 000)*1/101 ФОТ * 0,2%	ФОТ * 2,9% ФОТ * 5,1% 6884 руб.(2019г.) ФОТ * 22% 29354 руб.(2019г.) (Д – 300 000)*1% ФОТ * 0,2%	ФОТ * 2,9% ФОТ * 5,1% 6884 руб.(2019г.) ФОТ * 22% 29354 руб.(2019г.) (Д – 300 000)*1 % ФОТ * 0,2%	ФОТ * 2,9% ФОТ * 5,1% 6884 руб.(2019г.) ФОТ * 22% 29354 руб.(2019г.) ФОТ * 0,2%	ФОТ * 2,9% ФОТ * 5,1% 6884 руб.(2019г.) ФОТ * 22% 29354 руб.(2019г.) ФОТ * 0,2%	Нет

[1] Составлено автором.

[2] Составлено автором. Используемые сокращения: ФОТ – фонд оплаты труда, Д – доход, Р – расходы.

Продолжение табл. 2

1	2	3	4	5	6	7
2.2 НДС: 2.2.1 начисленный, 2.2.2 к вычету 2.2.3 итого к уплате	Д*расчетная ставка (Р -ФОТ) * расчетная ставка (2.2.1) – (2.2.2)	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет
2.3 НДФЛ: 2.3.1 облагаемый доход 2.3.2 облагаемый расход	Д – (2.2.1) Р – (2.2.2)+(2.1)	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет
2.4«специальные» налоги	нет	2.4.1Начислено налога = Д*6%; 2.4.2. Вычет страх.взносов (не более 50% от (2.4.1)); 2.4.3. Налог УСН = (2.4.1)-(2.4.2).	2.4.1 Налог УСН= (Д-Р-(2.1))*15 %, но не менее Д*1%	2.4.1 Вмененный доход = базовая доходность*12* $К_{деф}$*$К_{кор}$* количество работников (+ИП) 2.4.2 Начислено налога= (2.4.1)*15% 2.4.3 Вычет страх. взносов= (2.1), но не более 50% от (2.4.2) 2.4.4 Единый налог = (2.4.2)- (2.4.3)	2.4.1 ЕСХН = (Д – Р – убыток в прошлом периоде) 6%, но не менее Д*1%	Нет
2.5 сумма к уплате	(2.1)+(2.2)+(2.3)	(2.1)+ (2.4)	(2.1)+ (2.4)	(2.1)+ (2.4)	(2.1)+ (2.4)	Стоимость патента согласно ст.346.51 НК РФ

Однако второй этап не является завершающим в процессе выбора режима налогообложения деятельности ИП. На третьем и четвертом этапах следует рассмотреть достоинства и недостатки каждого «отобранного» режима налогообложения (табл. 3, 4).

Таблица 3

Достоинства режимов налогообложения[1]

3. Достоинства	3.1 Универсальность – ОСНО может использовать любой ИП независимо от вида деятельности, размера дохода 3.2 Автоматически дается каждому ИП при регистрации деятельности. Не требуются дополнительные усилия, затраты времени, чтобы перейти на данный режим	3.1 Упрощенная система ведения налогового учета: небольшое количество форм отчетностей и 3.2 Налог зависит от фактического дохода. Соответственно при снижении дохода, снижается налог, и не создается большая налоговая нагрузка	3.1 Выгодна для ИП, в деятельности которых большую часть затрат можно принять к расходам и соответственно снизить налогооблагаемую базу 3.2 Упрощенная система налогового учета и сдачи отчетности	3.2 Расчет налога производится исключительно по физическим показателям, что выгодно для ИП, результат деятельности которых напрямую зависит от данных физических показателей (численность работников, площадь и т.д)	3.1 Льготная система для производителей с/х продукции 3.2 Небольшое количество форм отчетности и налогов	3.1 Отсутствие необходимости сдачи форм отчетности в конце отчетного периода

[1] Составлено автором.

Таблица 4

Недостатки режимов налогообложения[1]

4. Недостатки	4.1 Большое количество налогов, и как следствие высокая налоговая нагрузка	4.1 Ограничение по видам деятельности 4.2 Необходим контролировать величину дохода, чтобы не превышать показатели 4.3 Необходимо контролировать численность работников 4.4 Часть поставщиков невыгодно работать с контрагентами без НДС. Поэтому возможна смена поставщиков	4.1 Ограничение по видам деятельности 4.2 Необходимо контролировать величину дохода, чтобы не превышать показатели 4.3 Необходимо контролировать численность работников 4.4 Не все затраты можно отнести к расходам. 4.5 Часть поставщиков невыгодно работать с контрагентами без НДС. Поэтому возможна смена поставщиков	4.1Ограничение по видам деятельности 4.2Необходимо иметь минимум два вида деятельности, чтобы использовать на одном из них ЕНВД 4.3Необходимо контролировать величину дохода, чтобы не превышать показатели 4.4Необходимо контролировать численность работников 4.5Наличие ограничений о площади. При расширении бизнеса, возможно, нужно будет менять режим налогообложения	4.1 Наличие ограничений по численности работников 4.2 Ограничение на использование с/х деятельности в качестве не основной деятельности ИП	4.1 Стоимость патента может быть слишком велика даже для уплаты авансовыми платежами 4.2 Ограничения по численности работников и по уровню дохода. За данными показателями необходимо следить. В случае превышения автоматически переходит ИП на ОСНО

Например, если для конкретного индивидуального предпринимателя налоговая нагрузка на общей системе налогообложения и на упрощенной системе «Доходы» почти одинаковая, то стоит иметь в виду, что ОСНО гораздо сложнее УСН в плане ведения налогового учета. То есть при использовании общей системы налогообложения ИП вынужден нанять высококвалифицированного специалиста (бухгалтера), который будет сдавать все формы налоговой отчетности в грамотной и правильной форме. Ведение учета на УСН гораздо проще, поэтому расходы на оплату труда бухгалтера можно сократить путем найма менее квалифицированного специалиста.

Таким образом, рассмотрев все основные параметры, достоинства и недостатки, рассчитав налоговую нагрузку каждого режима налогообложения, можно сделать обоснованный выбор оптимального режима налогообложения для деятельности конкретного индивидуального предпринимателя.

Литература

1. *Журавлева Т.А., Гревцева Н.А.* Региональная политика налогообложения: ее задачи и проблемы // Финансы и кредит. 2015. № 15 (183). С. 17 – 21.
2. *Курочкина Н.В.* Значение и сущность специальных налоговых режимов в современной экономике. – Марийск: Издательство Марийского государственного университета, 2018. – 38с.
3. *Кострубина Е.А., Лебедева Н.Ю.* Проблемы учета расчетов с бюджетом по налоговым платежам в российской федерации. // Актуальные аспекты инновационного экономического и юридического развития в условиях роста напряженности вокруг России. – Ростов-на-Дону, 2015. 104–109 с.
4. *Карп М.В.* Специальные налоговые режимы на предприятии. – М.: Благовест-В, 2004. 26 с.

[1] Составлено автором.

5. *Ордынская М.Е., Карпенко С.В., Силина Т.А.* Планирование и оптимизация налогового бремени малого бизнеса на основании выбора системы налогообложения // Научные труды Sworld. Т. 37. № 4. 2018. С. 3 – 12.
6. *Пелькова С.В., Кочемазова Н.В.* Анализ налоговых поступлений от субъектов малого и среднего предпринимательства, применяющих специальные налоговые режимы // Академический вестник ТГАМЭУП. 2018. № 1 (27). С. 237 – 244.
7. *Самсонова И.А., Зеленская В.А., Кривошапова С.В.* Специальные режимы налогообложения, отечественный и зарубежный опыт // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. № 11-6. С. 1173 – 1176.
8. *Miller S.* Tax policies – Staff papers. Michigan State University, Department of resource economics. No 211085, 2015 y. – 75-89 p.p.
9. *Nerudová D., David P.* Practical aspects of taxs- Acta Universitatis Agriculturae et SilviculturaeMendelianaeBrunensis. Vol. 55. No. 6, 2014 y. – 115-124 p.p.

Lebedeva Natalia Yurievna, Candidate of Economic Sciences, senior teacher of economic faculty, Southern Federal University (88, Gorky St., Rostov-on-Don, 344002, Russian Federation).
E-mail: nlebedeva@sfedu.ru

ECONOMIC JUSTIFICATION OF THE OPTIMAL TAX REGIME CHOICE FOR SMALL BUSINESSES

Abstract

A general algorithm has been developed for choosing the optimal tax regime for individual entrepreneurs, according to which any individual entrepreneur planning to register their activities or have already carried out it, will be able to choose the optimal tax regime that will bear the minimum tax burden and therefore retain a larger percentage of profits for business development.

Keywords: *tax regime, taxation, small business, choice of the optimum tax treatment, business development, profit percent, individual entrepreneurs, registration of SP, state fee.*

References

1. ZHuravleva T.A., Grevceva N.A. Regional'naya politika nalogooblozheniya: ee zadachi i problemy // Finansy i kredit. 2015. № 15 (183). P. 17 – 21.
2. Kurochkina N.V. Znachenie i sushchnost' special'nyh nalogovyh rezhimov v sovremennoj ekonomike. – Marijsk: Izdatel'stvo Marijskogo gosudarstvennogo universiteta, 2018. – 38s.
3. Kostrubina E.A., Lebedeva N.YU. Problemy ucheta raschetov s byudzhetom po nalogovym platezham v Rossijskoj federacii. // Aktual'nye aspekty innovacionnogo ekonomicheskogo i yuridicheskogo razvitiya v usloviyah rosta napryazhennosti vokrug Rossii. – Rostov-na-Donu, 2015. 104–109 s.
4. Karp M.V. Special'nye nalogovye rezhimy na predpriyatii. – M.: Blagovest-V, 2004. 26 s.
5. Ordynskaya M.E., Karpenko S.V., Silina T.A. Planirovanie i optimizaciya nalogovogo bremeni malogo biznesa na osnovanii vybora sistemy nalogooblozheniya // Nauchnye trudy Sworld. T. 37. № 4. 2018. P. 3 – 12.
6. Pel'kova S.V., Kochemazova N.V. Analiz nalogovyh postuplenij ot sub"ektov malogo i srednego predprinimatel'stva, primenyayushchih special'nye nalogovye rezhimy // Akademicheskij vestnik TGAMEUP. 2018. № 1 (27). P. 237 – 244.
7. Samsonova I.A., Zelenskaya V.A., Krivoshapova S.V. Special'nye rezhimy nalogooblozheniya, otechestvennyj i zarubezhnyj opyt // Mezhdunarodnyj zhurnal prikladnyh i fundamental'nyh issledovanij. 2016. № 11-6. P. 1173 – 1176.
8. Miller S. Tax policies – Staff papers. Michigan State University, Department of resource economics. No 211085, 2015 y. – 75-89 p.p.
9. Nerudová D., David P. Practical aspects of taxs- Acta Universitatis Agriculturae et SilviculturaeMendelianaeBrunensis. Vol. 55. No. 6, 2014 y. – 115-124 p.p.