

УДК 336.225.61: 631.1.017.3

ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В НАЛОГОВОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ НА РАЗВИТИЕ МАЛОГО АГРОБИЗНЕСА

Лариса Геннадьевна Волкова

кандидат экономических наук, доцент

lvolkova@rambler.ru

Мичуринский государственный аграрный университет

г. Мичуринск, Россия

Аннотация. В статье представлен анализ изменений в налоговом законодательстве с привязкой к малому агробизнесу в современных условиях. Предложены меры по увеличению эффективности такого инструмента как налоговой льготы, которые позволят уменьшить налоговую нагрузку на малый бизнес и будут способствовать развитию отечественной рыночной экономики.

Ключевые слова: налог, налоговое администрирование, налоговая ставка, налоговая нагрузка, малый агробизнес, налоговые льготы.

Развитие конкуренции возможно при развитии предпринимательства. Проблемы налогообложения субъектов малого агробизнеса актуальны во многих странах, в том числе и в России. Величина убытков, незначительная для крупного предприятия, может оказаться губительной для мелкого товаропроизводителя.

Налогообложение малого бизнеса любой страны – это показатель его развития, отношения к бизнесу и опыт самого государства. Поддержание малого бизнеса важно для экономики любой страны, так как именно он обеспечивает её стабильность и динамичный рост.

Очевидно, что приоритетный вопрос в выборе оптимальной системы налогообложения - возможность снижения налоговой нагрузки предприятия. Это достигается благодаря налоговому планированию, а именно благодаря учету в процессе финансового планирования налогового щита, под которым понимают налоговую экономию при использовании соответствующего режима налогообложения.

Одновременно следует учесть, что малый бизнес в современных условиях имеет множество преференций со стороны государства. Одна из важных – возможность применения специальных налоговых режимов, которые упрощают налоговые взаимоотношения бизнеса с государством.

На сегодняшний день режимы налогообложения в России разделяются на общий и несколько специальных. Общая система налогообложения малого бизнеса не имеет никаких особенностей. Организацией будут выплачиваться все федеральные налоги.

Следует отметить, что существенным шагом на пути снижения налоговой нагрузки в области малого предпринимательства стала упрощенная система налогообложения, при которой право выбора налоговой базы принадлежит предпринимателю. Максимальное упрощение учета и определения налоговой базы достигается при уплате налога с выручки за счет того, что этот учет ведется в книге учета только доходов. Использование показателя доходов за вычетом

расходов выгодно тем предпринимателям, у которых высок уровень расходов на приобретение материалов, оплату труда и др. Кроме того, в любом случае законодательство предусматривает уплату минимального единого налога в размере 1 % от дохода, если расчетная сумма налога окажется ниже этой величины.

«Введение специального налогового режима для сельскохозяйственных производителей способствовало решению некоторых проблем налогообложения отрасли. Для сельскохозяйственных товаропроизводителей был установлен упрощенный порядок исполнения налоговых обязательств, упрощен процесс ведения бухгалтерского и налогового учета, снижено количество уплачиваемых налогов и т.д. Использование в качестве объекта налогообложения разницу между доходами и расходами организации позволило выявить фактическую способность плательщиков исполнять свои налоговые обязательства» [1].

Рассмотрим состав и структуру малых предприятий в Мичуринском муниципальном округе Тамбовской области, применяющих упрощенную систему налогообложения в зависимости от объекта налогообложения.

Данные таблицы 1 характеризуют рост числа малых предприятий, применяющих упрощенную систему налогообложения. Большая часть малых предприятий в Мичуринском муниципальном округе использует в качестве объекта налогообложения доходы. Налог с доходов в среднем составляет 82,6% от общей суммы исчисленного налога.

Таблица 1

Структура начислений единого налога при упрощенной системе налогообложения в Мичуринском муниципальном округе Тамбовской области в 2021-2023 гг.

Наименование показателя	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Отношение 2023 г. к 2021г., %
Сумма исчисленного налога, всего – млн. руб.	119,0	142,6	153,0	128,6
в %	100,0	100,0	100,0	x
в том числе:				
налога с доходов, млн. руб.	97,6	117,2	128,0	131,1
в % к итогу	82,0	82,2	83,7	102,1
налога с доходов, уменьшенных				

на величину расходов,				
млн. руб.	21,4	25,4	25,0	116,8
в % к итогу	18,0	17,8	16,3	90,6

Создание простого режима налогообложения при одновременном уменьшении издержек по ведению бухгалтерского учета и отчетности, а также уменьшение налоговой нагрузки, - это одна из первоочередных задач, которая преследуется государством при реформировании систем налогообложения малого бизнеса. «Это существенно снижет налоговую нагрузку на предприятие и помогает развиваться сельскохозяйственным производителям» [3].

Следует отметить снижение за анализируемый период удельного веса поступлений от налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения, в общем объеме поступлений, что отрицательно сказывается на состоянии территориальных бюджетов и экономики страны в целом. Одна из причин такой ситуации – отсутствие возможности применять налоговые вычеты по НДС.

Считаем, что сложившаяся динамика будет меняться с 1 января 2025 года под влиянием происходящих изменений в налоговом законодательстве. Налоговая реформа может существенно повлиять на развитие малого агробизнеса. Это влияние может быть как положительным, так и отрицательным.

С 1 января 2025 года вступают в силу изменения в налоговом законодательстве. Это первые системные преобразования в Налоговом кодексе за последние 25 лет. Рассмотрим, как будет работать упрощенная система налогообложения (УСН) с НДС, дифференцированный НДФЛ и налог на прибыль с 1 января 2025 года - 25%.

Как уже отмечалось выше, упрощенная система налогообложения (УСН) – самый популярный спецрежим для малого бизнеса. Применять его могут и сельхозпроизводители – фермеры и КФХ. Упрощенная система налогообложения была введена в 2022 году. Цель спецрежима – снизить налоговую нагрузку на малый бизнес и упростить ведение учета предпринимателями этой категории.

С 2025 года УСН ждут значительные трансформации в рамках налоговой

реформы. Начиная с 1 января 2025 года, УСН ожидает три основных изменения:

1. Лимиты для применения спецрежима увеличатся. Максимальная сумма дохода на УСН вырастет до 450 млн руб. Остаточная стоимость основных средств – до 200 млн руб.

2. Бизнес, применяющий УСН, становится плательщиком НДС, если годовой доход превышает 60 млн руб. Если доход ниже, предприниматель получает право на льготу. Чтобы ее получить, нужно до 20 января 2025 года уведомить об этом налоговую инспекцию – написать и отправить заявление. Если этого не сделать, бизнес автоматически становится плательщиком налога.

Ставку налога можно выбрать в зависимости от дохода. Те, кто предпочитает получать налоговые вычеты и имеют доход 60–250 млн руб. в год, могут платить НДС по стандартным ставкам 10% и 20% в зависимости от реализуемых товаров и услуг.

Если отказаться от налоговых вычетов по НДС, ставка будет 5%.

Для бизнеса с доходами от 250 до 450 млн руб. при отказе от вычетов по НДС ставка составит 7%.

Помимо уплаты налога возникнет и обязанность оформлять счета-фактуры, вести книги продаж и покупок, сдавать отчетность по НДС – ежеквартально. Помочь с налоговым и бухгалтерским документооборотом могут онлайн-сервисы, например, «Онлайн-бухгалтерия» на Своём Фермерстве. Сервис умеет рассчитывать налоги, создавать счета, заполнять декларации и отправлять онлайн.

3. Отмена повышенных ставок УСН. Ставки налогообложения на УСН больше не будут зависеть от доходов и числа сотрудников. С 1 января 2025 года действуют только стандартные ставки: 6% для режима «Доходы» и 15% для режима «Доходы минус расходы».

Плательщикам НДС предстоит раз в квартал подавать отчётность, оплачивать услуги бухгалтерии и учиться внедрять в компанию новые правила. Для многих предпринимателей переход на ОСНО может в итоге оказаться

выгоднее — из-за налоговых вычетов и инвестиционных затрат.

С 1 января 2025 года начинает действовать новая прогрессивная шкала НДФЛ. Сначала с доходов физлиц платят 13% НДФЛ. Если в течение года доход превысит 2,4 млн рублей, придётся платить:

- 15% — с доходов, превышающих 2,4 млн, но в пределах 5 млн рублей;
- 18% — с доходов, превышающих 5 млн, но в пределах 20 млн рублей;
- 20% — с доходов, превышающих 20 млн, но в пределах 50 млн рублей;
- 22% — с доходов, превышающих 50 млн рублей [4].

С 2025 года увеличивается ставка налога на прибыль с 20 до 25 процентов. При этом в федеральный бюджет будет перечисляться 8%, а в региональный - 17%. После 2030 года распределение изменится: на федеральный уровень придётся 7%, на региональный — 18%.

Малый бизнес также ждёт изменения при расчете страховых взносов в социальные внебюджетные фонды. В частности, продлена мера поддержки в виде пониженных взносов для малого и среднего бизнеса. Субъекты малого и среднего предпринимательства будут начислять пониженный тариф взносов с ежемесячных выплат сотрудникам свыше 1,5 МРОТ. Выплаты свыше 1,5 МРОТ будут облагаться стандартным тарифом 30%.

Также в 2025 году для малого бизнеса изменятся лимиты для начисления пониженных страховых взносов: 15% страховых взносов будут начислять с сумм выплат свыше 33 660 рублей.

Учитывая выше указанные нововведения и отраслевую специфику, систематизируем основные аспекты, которые необходимо учитывать малому агробизнесу при изменении налогового законодательства.

Во- первых, это налоговые ставки. Повышение налоговых ставок может увеличить финансовую нагрузку на малые агропредприятия, снижая их конкурентоспособность и прибыль. Наоборот, снижение ставок или введение налоговых льгот может стимулировать развитие сектора.

Следующий важный аспект - стимулы и льготы. Правительство может

вводить налоговые льготы и другие стимулы для поддержки малого агробизнеса, такие как налоговые каникулы, субсидии и инвестиционные вычеты. Эти меры могут снизить затраты на ведение бизнеса и стимулировать инвестиции в развитие.

Упрощение налогового администрирования: упрощенные процедуры подачи налоговых отчетов и уплаты налогов могут снизить административные затраты для малых предприятий, позволяя им сосредоточиться на основной деятельности.

Изменения в налогообложении земли и имущества могут непосредственно влиять на затраты агропредприятий. Например, снижение ставок может облегчить доступ к земельным ресурсам.

Изменения в налоге на добавленную стоимость и акцизах на сельскохозяйственную продукцию могут повлиять на ценообразование и структуру издержек.

Изменения в налогах на заработную плату и социальные взносы могут влиять на стоимость рабочей силы для агропредприятий.

Важно, чтобы изменения в налоговом законодательстве учитывали особенности и потребности малого агробизнеса, обеспечивая баланс между сбором доходов для государства и поддержкой экономического роста в аграрном секторе. Считаем целесообразным проведение сотрудниками налоговых органов консультаций с представителями отрасли для оценки потенциального влияния изменений и разработки мер поддержки.

Один из ключевых аспектов, который следует при этом учесть, — это адаптация малого агробизнеса к изменениям в налоговом законодательстве. Чтобы эффективно реагировать на изменения в налоговом законодательстве, предприятиям важно обладать актуальной информацией и вовремя консультироваться с налоговыми специалистами. Ведение учета изменений в законодательстве и их потенциальных последствий может помочь предприятиям оптимизировать свои финансовые и операционные стратегии.

Необходимо учитывать и региональные особенности налогообложения. «К сожалению, регионы и тем более муниципалитеты не имеют реальных рычагов, способных оказать воздействие на уровень налоговой нагрузки малого бизнеса. В связи с этим необходимо стремиться к решению данной проблемы на общегосударственном уровне с одновременным расширением налоговых полномочий регионов и муниципалитетов» [2]. В разных регионах могут быть установлены различные налоговые ставки или введены специфические программы поддержки малого агробизнеса.

В заключение, следует отметить целесообразность повышения налоговой грамотности представителями малого агробизнеса, чтобы максимально эффективно воспользоваться доступными возможностями для снижения налоговой нагрузки.

Список литературы:

1. Волкова Л.Г. Проблемы и направления совершенствования системы налогообложения крестьянских (фермерских) хозяйств // Трансформация системы учетно-аналитического, финансового и контрольного обеспечения в условиях цифровизации экономики. Материалы национальной (всероссийской) научно-практической и методической конференции. Воронеж. 2022. С. 180-183.
2. Кириллова С.С., Рогова Н.И., Горохова Ю.С., Савенкова Е.Г. Налоговые возможности региона в области поддержки субъектов малого предпринимательства // Наука и Образование. 2020. Т. 3. № 4. С. 408.
3. Коновалова Т.В., Коновалов А.В., Зацепина В.В. Анализ налогообложения сельскохозяйственных предприятий // Наука и Образование. 2021. Т. 4. № 2.
4. Сайт Федеральной налоговой службы – URL: www.fns.ru

IMPACT OF CHANGES IN TAX LEGISLATION ON THE DEVELOPMENT OF SMALL AGRICULTURAL BUSINESS

Larisa G. Volkova

candidate of economic sciences, associate professor

lvolkova@rambler.ru

Michurinsk State Agrarian University

Michurinsk, Russia

Abstract. The article presents an analysis of changes in tax legislation with reference to small agribusiness in modern conditions. Measures have been proposed to increase the effectiveness of such an instrument as a tax incentive, which will reduce the tax burden on small businesses and will contribute to the development of the domestic market economy.

Key words: tax, tax administration, tax rate, tax burden, small agribusiness, tax benefits.

Статья поступила в редакцию 25.11.2024; одобрена после рецензирования 20.12.2024; принята к публикации 25.12.2024.

The article was submitted 25.11.2024; approved after reviewing 20.12.2024; accepted for publication 25.12.2024.