

*Бабин С. С., студент*

*4 курс Школы экономики и менеджмента ДВФУ*

*Россия, г. Владивосток*

## **СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ НАЛОГОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ПСН И ПОКАЗАТЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В ДАЛЬНЕВОСТОЧНОМ ФЕДЕРАЛЬНОМ ОКРУГЕ**

**Аннотация:** В статье проведен сравнительный анализ современного состояния патентной системы налогообложения, применяющей индивидуальными предпринимателями в трех городских округах Дальнего Востока. Актуальность данной работы обусловлена тем, что сложная система налогообложения и налогового администрирования является барьером для развития малого предпринимательства, поэтому во многих странах, в том числе, в России, используются специальные налоговые режимы, упрощающие налогообложение. В современных условиях в России имеются проблемы в использовании данных режимов. Одним из таких режимов является патентная система налогообложения.

**Ключевые слова:** патентная система налогообложения, индивидуальные предприниматели, налогообложение, специальные налоговые режимы, субъекты малого предпринимательства.

**Annotation:** The article presents a comparative analysis of the current state of the patent taxation system, which is used by individual entrepreneurs in three urban districts of the Far East. The relevance of this work is due to the fact that a complex system of taxation and tax administration is a barrier to the development of small business, therefore, in many countries, including Russia, special tax regimes are used

that simplify taxation. In modern conditions in Russia there are problems in using these modes. One of these regimes is the patent system of taxation.

**Keywords:** patent system of taxation, individual entrepreneurs, taxation, special tax regimes, small business entities.

В виду того, что малый бизнес в России имеет важное значение, доля зарегистрированных малых предприятий составляет около 80 % от общего числа российских организаций, следовательно, для государства налоговые поступления от применения специальных налоговых режимов являются перспективными.

Понятие единого налога на вмененный доход появилось в российском законодательстве в 1998 году. Именно тогда был принят Федеральный закон от 31.07.98 № 148-ФЗ «О едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности». Принцип взимания вмененного налога был непривычен, так как зависел не от реально получаемого дохода, а от потенциально возможного. На тот момент государству надо было дать возможность развиваться сфере бытовых услуг и мелкой торговли и это удалось [9]. Однако скромные поступления от вмененного налога в бюджет государство не особо устраивали (По статистике ФНС, в 2013 году средний налогоплательщик, работающий на этом режиме, выплатил в виде вмененного налога чуть больше 30 тыс. рублей.), поэтому ЕНВД планировали отменить, но перенесли дату на 2018 год, а затем до 1 января 2021 года (п. 8 ст. 5 Закона от 29.06.2012 № 97-ФЗ). Так, уже наблюдается динамика снижения поступлений от ЕНВД в РФ с 78,5 млрд р. в 2015 году до 64,46 млрд р. в 2018 году (в Приморском крае аналогично – с 1,8 млрд р. в 2015г. до 1,5 – в 2018г.).

Тем не менее, надо было оставить вариант щадящей налоговой нагрузки для мелкого бизнеса. Выходом стало введение патентной системы налогообложения - ПСН [4]. Так, поступления от ПСН в РФ выросли в 2 раза: 5,3 млрд р. в 2015г. до 12,47 млрд р. в 2018г. (в Приморском крае незначительное увеличение с 0,05 млрд р. в 2015г. до 0,09 в 2018г.)

Патентная система – это самый молодой налоговый режим. Необходимость повышения его привлекательности для предпринимателей обусловлена наличием накопившихся проблем. Данные проблемы не являются фундаментальными, что дает возможность их решения и повышения значимости ПСН для экономического регулирования малого бизнеса.

Во Владивостокском городском округе всего на 2018 год выдано 1 606 единиц патентов. Это на 400 меньше аналогичного показателя в 2017г. (1206 ед.). Количество индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения составило 1 369 (что больше аналогичного показателя за 2017 год –1 052) из них 148 применяют льготную ставку 0%. Самыми популярными видами деятельности оказались: парикмахерские и косметические услуги (136 ед.); услуги по производству монтажных, электромонтажных, санитарно - технических и сварочных работ (166 ед.); сдача в аренду (наем) жилых и нежилых помещений, дач, земельных участков, принадлежащих индивидуальному предпринимателю на праве собственности (338 ед.); услуги по обучению населения на курсах и по репетиторству (130 ед.) и другие.

Также интересен тот факт, что среди наиболее востребованных патентов оказались следующие:

- 1) оказание услуг (выполнение работ) по разработке программ для ЭВМ и баз данных (программных средств и информационных продуктов вычислительной техники), их адаптации и модификации (80 ед.);
- 2) проведение занятий по физической культуре и спорту (50 ед.).

Сравним ПСН в таких муниципальных образованиях как: Хабаровск (Хабаровский край) и Биробиджан (Еврейская автономная область) с Владивостоком. В Таблице 1 представлена сравнительная характеристика законодательства о ПСН и стоимости патента.

Таблица 1 – Сравнение стоимости патента. Источник: составлено на основании [7]

	г. Владивосток		г. Хабаровск		г. Биробиджан	
Патентная система устанавливается НК РФ	регламентируется Законом Приморского края от 13.11.2012 № 122-КЗ "О патентной системе налогообложения на территории Приморского края"		регламентируется Законом Хабаровского края от 10.11.2005 № 308 «О региональных налогах и налоговых льготах в Хабаровском крае» которым также установлены определенные ставки и льготы.		регламентируется законом Еврейской автономной области от 27.09.2012 № 130-ОЗ "О патентной системе налогообложения в Еврейской автономной области»	
63 вида деятельности	+		+		+	
Пример	Стоимость патента на год		Стоимость патента на год		Стоимость патента на год	
Парикмахерские и косметические услуги	Без наемных работников	11844 р.	Без наемных	9000 р.	Без наемных	3641 р.
	От 6 до 10 человек	32010 р.	От 5 до 9	60000 р.	Дополнительно за каждого	1820 р.
Услуги по обучению населения на курсах и по репетиторству	Без наемных работников	11844 р.	Без наемных	6750 р.	Без наемных	6068 р.
	От 6 до 10	32010 р.	От 5 до 9	60000 р.	Дополнительно за каждого	3034 р.

Таким образом, исходя из Таблицы 1, можно сделать вывод, что стоимость патента по оказанию представленных услуг наиболее выгодна в Биробиджане. Что касается Владивостока, то при оказании парикмахерских услуг и услуг по обучению населения с наемными работниками предпринимателю выгодно приобрести патент на данной территории, чем в Хабаровске. Однако если ИП работает один, то выгодно осуществлять деятельность в Хабаровске. Сдача в аренду (наем) жилых помещений до 50 кв.м. выгодна во Владивостоке, чем в соседнем регионе, чего не скажешь про сдачу в аренду нежилого фонда.

Чтобы перейти к анализу патентной системы, рассмотрим налоговые поступления от специальных режимов в Хабаровском крае (Таблица 2).

Таблица 2– Динамика и структура налоговых поступлений в Хабаровском крае за 2016-2018 гг., В млрд р. Источник: составлено на основании[7]

Название	2016	2017	2018	Темп роста, в %
				2018/2017
Всего налогов и сборов	92,19	94,32	101,45	108%
СНР общее	12,58	14,55	16,29	112%
ПСН	0,044	0,055	0,062	113%
ЕНВД	1,48	1,40	1,32	94%
УСН	3,01	3,62	4,27	118%
ЕСХН	0,35	0,38	0,36	95%

Как видно из Таблицы 2, наибольшее количество поступлений приходится на УСН. Ее доля в общих поступлениях по СНР составляет 26,2%. На долю ПСН пришлось всего лишь 0,38%, что говорит о недостаточном применении этого режима. Стоит отметить тенденцию снижения поступлений от ЕНВД – доля в 2018 г. составила 8,1%.

В Таблице 3 представлены показатели по ПСН. Если в 2017 году облегченным режимом воспользовался 741 бизнесмен, то в 2018 году патенты оформил 1116 ИП.

Таблица 3 - Количество выданных патентов, количество ИП на ПСН по видам деятельности в г. Хабаровск за 2016-2018 гг. Источник: составлено на основании[7]

Показатели	2016	2017	2018
Ко-во ип всего	549	741	1 116
из них по гХабаровск	550	536	790
Кол – во патентов в крае	747	1,025	1 479
из них в г. Хабаровск:	550	752	1 054
- ремонт и пошив швейных, меховых и кожаных изделий, головных уборов и изделий из текстильной галантереи, ремонт, пошив и вязание трикотажных изделий	12	19	23
- парикмахерские и косметические услуги	33	64	103
- услуги по обучению населения на курсах и по репетиторству	68	75	110
- сдача в аренду (наем) жилых и нежилых помещений, дач, земельных участков	256	308	346

Как считают в министерстве экономического развития Хабаровского края, такая положительная динамика связана, в первую очередь с тем, что в январе прошлого года в регионе вступили в силу изменения в ПСН.

- Во-первых, произошло снижение стоимости налога до 30% для самозанятых и предпринимателей привлекающих не более четырех сотрудников.

- Во-вторых, в зависимости от территориальной удаленности в муниципальных образованиях региона были установлены понижающие коэффициенты.

Модернизацию ПСН в регионе инициировали деловые объединения региона. На 2018 год в крае оформлено 1479 патентов. Законом утверждены 63 вида деятельности, по которым предусмотрено применение патентной системы налогообложения. Самыми популярными в регионе являются: ремонт и пошив головных уборов и изделий из текстильной галантереи, трикотажных изделий; парикмахерские и косметические услуги; услуги по обучению населения на курсах и по репетиторству; сдача в аренду (наем) жилых и нежилых помещений, дач, земельных участков, принадлежащих индивидуальному предпринимателю на праве собственности. Стоит отметить что стоимость патента дифференцирована не только на территории Хабаровского края, но и на территории г.Хабаровска.

Выгоду от патентной системы налогообложения получают не только бизнесмены, но и регион. В крае сократилось число теневых предпринимателей, средства, полученные от налога, направляются в муниципальные бюджеты, что способствует их наполнению. Дальнейшее распространение ПСН в регионе – одно из направлений работы краевого правительства по развитию МСП и исполнения «майского» указа президента Владимира Путина по повышению роли малого и микро бизнеса в экономике.

Теперь перейдем к рассмотрению применения патента в Еврейской автономной области (г.Биробиджан Таблица 4).

Таблица 4- Динамика и структура налоговых поступлений в Еврейской АО за 2016-2018 гг., В млрд р. Источник: составлено на основании[7]

Название	2016	2017	2018	Темп роста 2018/2017, в %
Всего налогов и сборов	5,391	6,113	6,386	104%
СНР общее	0,908	1,007	0,993	99%
ПСН	0,002	0,002	0,002	87%
ЕНВД	0,117	0,113	0,099	87%
УСН	0,225	0,250	0,257	103%
ЕСХН	0,010	0,014	0,010	71%

Как видно из Таблицы 4 налоговые поступления от СНР занимают небольшой вес по сравнению с рассмотренным Хабаровским и Приморским краями. Наибольшее значение имеет УСН -25,9% в структуре СНР. Патент занимает всего лишь 0,2%, что говорит о непопулярности данного режима на этой территории. Также наблюдается тенденция снижения ЕНВД, как и в других регионах. В Таблице 5 представлены основные показатели применения патента.

В г.Биробиджан всего на 2018 год выдано 127 единиц патентов, это составляет большую часть, ведь всего по АО выдано 148 патентов. Это на 47 меньше аналогичного показателя в 2017г. (80 ед.). Количество индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения составило 97 человек.

Таблица 5 - Количество выданных патентов, количество ИП на ПСН по видам деятельности в г. Биробиджан за 2016-2018 гг. Источник: составлено на основании[7]

Показатели	2016	2017	2018
Ко-во ип всего	58	77	113
из них по гБиробиджан	48	63	97
Кол – во патентов в крае	73	96	148
из них в г. Биробиджан	62	80	127
оказание автотранспортных услуг по перевозке грузов автомобильным транспортом	6	3	3
техническое обслуживание и ремонт автотранспортных и мототранспортных средств, машин и оборудования	5	6	7
услуги по обучению населения на курсах и по репетиторству	7	13	15
розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети с площадью торгового зала не более 50 квадратных метров по каждому объекту организации торговли	29	34	55
сдача в аренду (наем) жилых и нежилых помещений, дач, земельных участков	3	5	6

Самыми популярными на территории области оказались: розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети с площадью торгового зала не более 50 квадратных метров (55); услуги по обучению населения на курсах и по репетиторству (15).

До 2018 года редакция закона Еврейской АО «О патентной системе» не предусматривала дифференциации автономии по территориям действия патентов в границах различных муниципальных образований. В отличие от двух других рассмотренных краев. То есть по каждому из видов деятельности (за некоторым исключением), в отношении которых применяется патентная система налогообложения, устанавливается единый для всей ЕАО размер потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода.

В связи с этим был подготовлен Законопроект (вступил в силу 1.01.2018 г), который предлагает дифференцировать по муниципалитетам размер указанного дохода для большей части видов предпринимательской деятельности. Авторы документа предложили дополнить базовый областной закон двумя приложениями – в одном перечислены виды деятельности, по которым размеры дохода установлены для каждого муниципального района и городского округа ЕАО, в другом – размеры едины для всей территории ЕАО. Причем они определены не произвольно, а в соотношении к единому налогу на вмененный доход (ЕНВД). Таким образом, по мнению разработчиков, налоговая нагрузка между предпринимателями распределяется более справедливо: в зависимости от платежеспособности населения, числа жителей, востребованности услуги и т.п. А «привязка» к ЕНВД позволяет предпринимателям выбирать, какая система – патентная или ЕНВД – им более удобна.

Исходя из проделанной работы, можно сделать вывод, что популярность патентной системы налогообложения не высока. По отдельным видам деятельности стоимость патента на одного предпринимателя довольно привлекательна, но ситуация меняется при привлечении наемных рабочих. В



этом случае предпринимателям необходимо платить за них налоги с заработной платы, поэтому бизнесмены, работающие на предприятии, просто скрывают наемных рабочих. Патентная система должна стимулировать выход из тени, т.е. налоги должны стимулировать, а не разорять бизнес.

Проблемы применения СНР оказывают существенное влияние на объем налоговых поступлений и количество налогоплательщиков, которые применяют специальные налоговые режимы, а также на структуру поступлений от специальных налоговых режимов [2].

1. Схожим для ЕНВД и ПСН является порядок расчета налога к уплате: за основу налоговой базы берется потенциально возможный доход, а не тот, который в реальности получает предприниматель. Рассчитывают потенциальный доход на своей территории местные власти, поэтому и стоимость патента, и размер вмененного дохода очень отличается в разных муниципальных образованиях. Размер налога не зависит от уровня доходов от предпринимательской деятельности. То есть независимо от того, получит ИП прибыль или убыток, фиксированная стоимость патента должна быть уплачена в любом случае. Иногда это может являться преимуществом, например, когда доходы от деятельности достаточно высоки. Но может получиться и так, что полученная прибыль с трудом покрывает стоимость патента. Вот поэтому очень важно правильно спланировать период действия патента, сопоставить предполагаемые к получению доходы в этом периоде и сумму налога. Правда, патент изначально предполагает меньше налоговых привилегий, чем ЕНВД [4].

2. Отсутствие возможности уменьшения величины налога на сумму страховых взносов, что означает относительно высокий уровень налоговой нагрузки в сравнении с другими спецрежимами. Величина страховых взносов «за себя» для ИП в 2019 году минимум в сумме 36 238 р. (ПФР 29 354 р. + ФОМС 6 884 р.) при условии, что он будет зарегистрирован в качестве предпринимателя весь 2019 год (Таблица 6) [5].

Таблица 6 - Консолидированная информация о суммах страховых взносов, уплачиваемых ИП на патенте в 2019 году за себя и за работников. Источник: составлено на основании[5]

Виды обязательного страхования ИП на патенте		ОПС (обязательное пенсионное страхование)	ОМС (обязательное медицинское страхование)	ОСС(обязательное социальное страхование)
Страховые взносы ИП на ПСН за себя	Размер страховых взносов	29.354 р.	6.884 р.	Оплата взносов в ФСС для ИП на ПСН не предусмотрена
	Срок уплаты	До 31.12.2019 года		
	Отчетность	Отчетность по страх. взносам для ИП на ПСН не предусмотрена		
Страховые взносы за работников	Размер страховых взносов	Базовый тариф – 22% от суммы дохода, выплачиваемой работникам. Дополнительный тариф – 10% при превышении предельной величины налогообложения 1.150.000 р.	Тариф – 5,1% от суммы дохода, выплачиваемой работникам. Дополнительный тариф и предельная величина налогообложения не предусмотрена	Тариф – 2,9% Дополнительный тариф – 0% при превышении предельной величины налогообложения 865 000.
	Срок уплаты	Ежемесячно до 15-го числа месяца, следующего за отчетным периодом (календарным месяцем)		
	Отчетность	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Расчет по страховым взносам РСВ в ФНС – ежеквартально до 30-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом;</li> <li>• форма 4-ФСС в орган ФСС – ежеквартально до 25-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом;</li> <li>• форма СЗВ-М в орган ПФР – ежемесячно до 15-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем;</li> <li>• форма СЗВ-Стаж в орган ПФР – ежегодно.</li> </ul>		

Для предпринимателей, осуществляющих свой бизнес на микроуровне, данная сумма может оказаться весьма значительной. В ЕНВД и УСН предусмотрена возможность уменьшения величины налога на сумму уплаченных страховых взносов. В результате сумма налога к уплате значительно снижается и зачастую приближается к нулю. Таким образом, по своей стоимости патент оказывается неконкурентным с УСН и ЕНВД [5].

Для того чтобы понимать результат замены ЕНВД патентом, проведем сравнительный анализ стоимости патента и ЕНВД по оказанию парикмахерских и косметических услуг (бытовые услуги) во Владивостокском городском округе (Таблица 7).

Таблица 7 – Сравнительная характеристика стоимости патента и ЕНВД. Источник: составлено на основании [7]

Стоимость патента на 3 мес.		Стоимость ЕНВД (квартал)	
без наемных работников	197 395 / 12 x 3мес. x 6% = 2961 р.	К2 для г.Владивостока	0,59 x 1=0,59
		К1 на 2019г	1,915
		налоговая база за 3 месяца (базовая доходность x физпоказатель x К1 x К2)	7 500 руб. x 3мес. x 1 x 1,915 x 0,59 = 25 422 р.
		первоначальный налог за квартал (налоговая база x налоговая ставка)	25 422 руб. x 15% = 3 813 р.
Страховые взносы на ОПС в фиксированном размере.	29 354,00 / 12 x 3 = 7 338,50	Страховые взносы на ОПС в фиксированном размере.	29 354,00 / 12 x 3 = 7 338,50
Страховые взносы на ОМС	6 884,00 / 12 x 3 = 1 721	Страховые взносы на ОМС	6 884,00 / 12 x 3 = 1 721
Итого страховых взносов	7 338,50 + 1 721 = 9059,5	Итого страховых взносов	7 338,50 + 1 721 = 9059,5
Общая стоимость патента с учетом страховых взносов	2961 + 9059,5 = <u>12 020,5</u>	вычет (ИП без наемных работников уменьшает ЕНВД на 100% страховых взносов, уплаченных за себя.)	9 060 р. (взносы) > 3 813 р. (перв. налог) → 3 813 р.
		Итого ЕНВД к уплате	3 813 – 3 813 = <u>0</u> р.

Таким образом, оказывая бытовые услуги (парикмахерские) в г. Владивостоке самостоятельно, без наемных работников, выгодно воспользоваться ЕНВД. Стоит отметить при осуществлении деятельности с привлечением наемных работников (к примеру, 8 человек), стоимость патента будет равна 8003 р., однако помимо страховых взносов за себя, ИП должен заплатить страховые платежи и за сотрудников, что увеличит нагрузку, в то время как при осуществлении деятельности на ЕНВД он имеет право на уменьшение налога ЕНВД (в примере - 34 319 р.) в пределах 50% страховых взносов, уплаченных за наемных работников и 100% - за себя.

3. Налог при ПСН уплачивается авансом [1]. Установленный НК РФ порядок уплаты налога при ПСН предполагает авансовые платежи. При этом первый платеж, размер которого зависит от срока действия патента, нужно

уплатить уже в течение 25 календарных дней с начала применения ПСН. Поэтому ИП прежде, чем переходить на ПСН, нужно быть готовым к тому, что платить налог придется еще не заработав на него, то есть в запасе нужно иметь свободные денежные средства. Необходимо строго соблюдать сроки уплаты налога при ПСН, так как в случае несвоевременной уплаты, ИП лишается права применять ПСН. То есть просроченный налоговый платеж по ПСН влечет не начисление пеней, а полный пересчет налогов с начала периода действия патента. Причем пересчитывать налоги придется по общему режиму налогообложения.

4. Ограничения по численности работников и доходам. Применение ПСН предполагает выполнение определенных требований: средняя численность работников ИП за налоговый период не должна превышать 15 человек, размер доходов не должен быть более 60 млн. руб. с начала года [1]. Таким образом, чтобы не лишиться права применять ПСН, в течение всего срока действия патента нужно контролировать как среднюю численность работников, так и величину доходов. Если же хотя бы одно из этих требований не будет выполняться, ИП утратит право применять ПСН и налоги нужно будет пересчитать с начала периода действия патента. Кроме того применять ПСН можно только в отношении установленных законом видов деятельности. Существует ряд видов деятельности, которые требуют поддержки со стороны государства, но в силу своей инновационности или производственного характера не включены в перечень НК РФ для применения патентной системы.

5. Патент действует в отношении одного вида деятельности и в одном регионе. В настоящее время один патент выдается только на один вид деятельности (из перечня, установленного законом) и действует в пределах одного субъекта РФ. Такие условия получения патентов являются неудобными для ИП, осуществляющих несколько видов деятельности в разных регионах: помимо того что патенты нужно получать в разных налоговых, каждый из них имеет свою стоимость, срок действия и уплаты. Контролировать соблюдение условий применения ПСН придется по каждому патенту [9].

Для того чтобы понять, стоит ли применять ПСН, необходимо определить и положительные стороны патента.

1. Срок действия патента ИП выбирает самостоятельно (от 1 до 12 месяцев в пределах календарного года). Это выгодно для тех ИП, деятельность которых носит в основном сезонный характер. Например, если ИП оказывает экскурсионные услуги, в отношении этого вида деятельности он имеет возможность применять ПСН. Однако по опыту он знает, что больше всего доходов данная деятельность приносит в летний период. Поэтому для ИП выгодно получить патент на пиковый период с мая по сентябрь, так как стоимость патента не зависит от величины доходов, а в остальное время применять другой режим налогообложения, например УСН, сумма налога при котором напрямую зависит от полученных доходов [3].

2. Простой и понятный расчет суммы налога при ПСН (стоимость патента). Действительно, по сравнению со всеми остальными режимами налогообложения ПСН отличается максимально простым порядком расчета налога. Достаточно перемножить ставку налога и сумму потенциально возможного дохода (которая установлена законом). Более того, ИП может совсем не производить расчет налога при ПСН: в патенте, который выдает налоговая инспекция, уже прописаны и стоимость патента, и сроки его уплаты. Все, что нужно сделать ИП – это уплатить указанные суммы налога в установленные сроки. Самостоятельный расчет налога при ПСН может понадобиться разве что на этапе подачи заявления на получение патента, чтобы оценить, насколько выгодно будет применение ПСН и стоит ли переходить на нее [7].

3. Возможность не применять контрольно-кассовую технику при наличных расчетах. ИП, применяющие ПСН, имеют право не использовать ККТ при условии выдачи по требованию покупателя документа, подтверждающего оплату (п. 2.1 ст. 2 Федерального закона № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»).

Таким образом, ИП, применяющие ПСН, освобождаются от расходов, связанных с использованием ККТ, таких как затраты на покупку и ежемесячное обслуживание ККТ. Кроме того, отпадает необходимость составления и предоставления в налоговую документов, необходимых при использовании ККТ: документы по регистрации и перерегистрации ККТ в налоговой инспекции, журнал кассира-операциониста [7; 1].

4. Не нужно составлять и предоставлять налоговую декларацию по ПСН. ИП, применяющие ПСН, освобождены от предоставления налоговой декларации. Налоговым кодексом установлена только обязанность вести налоговый учет доходов в Книге учета доходов (с целью соблюдения лимита по доходам за год в 60 млн. р.). Но, как упоминалось выше, ИП на ПСН не обязаны применять ККТ при наличных расчетах, поэтому фактически налоговая инспекция не сможет проверить правильность заполнения Книги учета доходов в отношении наличных поступлений. То есть, главное, достоверно фиксировать в Книге доходы, поступающие на расчетный счет. Таким образом, ПСН – единственная система налогообложения, при которой не нужно заполнять декларацию, и которая к тому же предполагает упрощенный порядок ведения налогового учета [1; 7].

5. Еще одним преимуществом для ИП, которые собираются вести деятельность в регионе отличном от региона их регистрации, является свободный выбор той налоговой инспекции, в которой они могут получить патент. Это связано с тем, что патент действует на территории всего субъекта РФ, в котором он выдан [7].

Для каждого конкретного случая соотношение преимуществ и недостатков ПСН будет своим. И то, что является недостатком в одном случае, может служить преимуществом в другом и наоборот. Например, для ИП с большими оборотами, выгодно, что стоимость патента не зависит от полученных доходов, а для ИП, у которого доходы невелики, скорее всего, это минус.

В целях усовершенствования ПСН целесообразно осуществить интеграцию страховых взносов в стоимость патента и освободить ИП от подачи отчетности в страховые фонды. Данное предложение применимо к ИП, не использующим труд наемных работников.

Также имеет смысл пересмотреть механизм оплаты патента. ПСН предполагает авансовую систему оплаты, что означает наличие у предпринимателя свободных денежных средств до начала деятельности. Такая оплата ложится дополнительной нагрузкой на предпринимателя и затрудняет начало деятельности. Изменение же момента уплаты налога уменьшило бы финансовую нагрузку в начале деятельности ИП. Для этого целесообразно предусмотреть несколько дополнительных схем оплаты налога, кроме уже предусмотренных законодательством:

- в полной стоимости в последний месяц срока действия патента;
- ежемесячно равными долями.

Таким образом, у налогоплательщика появится возможность выбирать момент уплаты налога в соответствии со своими финансовыми возможностями.

Применение специальных налоговых режимов субъектами малого и среднего бизнеса позволяет организациям и индивидуальным предпринимателям получать наибольшую выгоду. Однако, несмотря на предпринимаемые меры по совершенствованию СРН, они все ещё нуждаются в корректировке существующих и возникающих проблем при их применении. Специальные налоговые режимы должны максимально учитывать особенности всех категорий налогоплательщиков для наиболее эффективного распределения налоговой нагрузки. Изменению должны подвергнуться и условия функционирования малого бизнеса в России, система лицензирования и кредитования, таможенного регулирования, снижение уровня коррупции, уменьшение вмешательства контролирующих органов в деятельность субъектов малого предпринимательства [6]. Только при комплексном взаимодействии государства, представителей предпринимательства и населения можно достичь положительных результатов.

### **Библиографический список:**

1. Белоусова А.А. Применение специальных налоговых режимов индивидуальными предпринимателями / Белоусова А.А., Землякова А.В. // Инструменты современной научной деятельности. Сборник статей Международной научно-практической конференции.- Уфа: Омега Сайнс – 2016. – - С. 31-34.
2. Горячих, С.П. Патентная система налогообложения: достоинства и недостатки // Актуальные проблемы экономики современной России. – 2017. – № 4. – С 204-207.
3. Пинская М.Р. Налогообложение вмененного дохода: есть ли альтернатива? // Налоги-журнал. – 2017. – №3. – С. 18-23.
4. Росстат [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>.
5. Соболев, О.С. Патентная система налогообложения: правовое обеспечение на современном этапе и перспективы развития // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. – 2017. – №8. – С. 88-97.
6. Федеральная налоговая служба РФ [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.nalog.ru>.
7. Харченко, Л.И. Проблемы применения патентной системы налогообложения в России // Вестник Института мировых цивилизаций. – 2016. – № 12. – С. 51-56.
8. Шахов, С. А. Налоговые риски индивидуальных предпринимателей при замене ЕНВД патентной системой // Некоммерческое партнерство «Дагестанский территориальный институт профессиональных бухгалтеров». Российское предпринимательство. – 2015. – № 5 (227). – С. 140-148.