

Научная статья

Original article

УДК 336.025



**НАЛОГОВАЯ ПОДДЕРЖКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ
МАЛОГО ПРЕДПРИЯТИЯ**

TAX SUPPORT FOR THE ECONOMIC SECURITY OF A SMALL BUZINESS

Антошкина Алла Владимировна, студентка, ФГБОУ ВО «Пятигорский государственный университет» (357532, Россия, Ставропольский край, г. Пятигорск, пр. Калинина, д. 9), тел. 8(909) 767-97-03, economics@pgu.ru

Салогуб Андрей Викторович, коммерческий директор, ПАО «ТЕНЗОР» (141986, Московская обл., г. Дубна, ул. Приборостроителей, д. 2), тел. 8(8793) 400-109, economics@pgu.ru

Научный руководитель: Килинкарва София Георгиевна, кандидат экономических наук, доцент, заведующая кафедрой экономики, менеджмента и финансов, ФГБОУ ВО «Пятигорский государственный университет» (357532, Россия, Ставропольский край, г. Пятигорск, пр. Калинина, д. 9), тел. 8(8793) 400-109, kuz_sofia@mail.ru

Alla V. Antoshkina, student, Pyatigorsk State University (9 Kalinuna st., Pyatigorsk, 357532 Russia), tel. 8(909) 767-97-03, economics@pgu.ru

Andrey V. Salogub, commercial director, PJSC "TENZOR" (2 Priborostroitelej st., Dubna, 141986 Russia), tel. 8(8793) 400-109, economics@pgu.ru

Scientific supervisor: Sofiya G. Kilinkarova, candidate of economic sciences, associate professor, head of the Department of economics, management and finance,

Аннотация. В статье представлен анализ влияния налоговой политики на эффективность экономической деятельности малых предприятий. Авторы показывают взаимосвязь льготного налогообложения, рентабельности производства и уровня экономической безопасности и оценивают роль налоговой политики в этом аспекте.

Оценка налоговой поддержки российского малого бизнеса проводится на примере специального налогового режима «упрощённая система налогообложения» и применения пониженных тарифов страховых взносов. Анализируется эффективность применения налоговых льгот предприятиями с разной структурой себестоимости (тяжёлой, средней и лёгкой) в промышленном производстве, сфере услуг и высокотехнологичных областях. В результате анализа выявлено, что применение льготных тарифов страховых взносов выгодно малым предприятиям, причём выгода выше при большей доле добавленной стоимости в составе их выручки.

В статье делаются выводы о важности и необходимости государственной поддержки малого бизнеса с применением налоговых и иных актуальных инструментов, а также о поддержании финансовой устойчивости и укреплении экономической безопасности малых предприятий за счёт повышения рентабельности их производства в результате применения льгот. Среди мер государственной поддержки бизнеса особенно важными представляются те, которые предполагают снижение налоговой нагрузки и, вследствие этого, повышение рентабельности, определяемой по чистой прибыли. Именно при таких условиях у малых предприятий формируются возможности роста конкурентоспособности и уровня экономической безопасности.

Полученные результаты исследования рекомендуется использовать российским предприятиям сферы малого бизнеса при планировании и

оптимизации налогообложения в целях укрепления их экономической безопасности.

Abstract. The article presents an analysis of the impact of tax policy on the efficiency of the economic activity of a small business. The authors shows the relationship between preferential taxation, profitability of production and the level of economic security and evaluates the role of tax policy in this aspect.

The assessment of tax support for Russian small business is carried out on the example of the special tax regime "simplified taxation system" and the application of reduced rates of insurance contributions. The efficiency of the application of tax incentives by enterprises with different cost structure (heavy, medium and light) in industrial production, services and high-tech areas is analyzed. As a result of the analysis it is revealed that the application of preferential rates of insurance premiums is favorable for small enterprises, and the benefit is higher when the share of value added in the composition of their revenue is higher.

The article draws conclusions about the importance and necessity of state support of small business with the use of tax and other relevant tools, as well as about maintaining financial sustainability and strengthening the economic security of small enterprises by increasing the profitability of their production as a result of the application of benefits. Among the measures of state support for business, those that imply a reduction in the tax burden and, as a result, an increase in profitability, determined by net profit, seem to be particularly important. It is under such conditions that small enterprises are able to increase their competitiveness and economic security.

The obtained results of the study are recommended to be used by Russian small business enterprises in planning and optimizing taxation in order to strengthen their economic security.

Ключевые слова: *малый бизнес, налоговая политика, налоговые льготы, структура себестоимости, экономическая эффективность, экономическая безопасность.*

Keywords: *small business, tax policy, tax benefits, cost structure, economic efficiency, economic security.*

Введение. Экономическая безопасность низового звена экономики – необходимая составляющая не только успешности конкретного предприятия, но экономической безопасности муниципальных образований, регионов и страны в целом. Именно предприятия как низовые экономические субъекты образуют базу, на которой строится вся экономическая жизнь общества.

Экономические субъекты ведут свой бизнес в условиях неопределённости, постоянно изменяющейся внешней среды, нестабильной внутренней среды, на которые воздействуют дестабилизирующие факторы, неизбежно возникающие в условиях рыночной экономики. И если крупный бизнес – корпорации и большие предприятия – имеют не только необходимый запас прочности, но и доступ к структурам, поддерживающим их деятельность, то малое предпринимательство действует на свой страх и риск, в условиях недостаточности финансовых ресурсов, конкуренции с крупными предприятиями за профессиональный персонал, рынки ресурсов и рынки сбыта. В таких условиях особенно важна налоговая поддержка экономической безопасности малого бизнеса, выражающаяся в возможности применения специальных налоговых режимов и пониженных тарифов страховых взносов.

Методология проведения исследования. Оценку действенности существующей налоговой поддержки малому бизнесу в России проведём на примере упрощённой системы налогообложения и понижения тарифов страховых взносов. Для оценки применения пониженных тарифов страховых взносов используем данные предприятий с тремя разными структурами себестоимости: тяжёлой (промышленное производство), средней (производственные услуги) и лёгкой (высокотехнологичные отрасли).

Эмпирическая база исследования представлена законодательными актами по экономической безопасности и налогообложению, данными статистических отчётов, финансовыми показателями организаций малого бизнеса разных отраслей с разной структурой себестоимости.

Результаты и обсуждение. В рыночной экономике предприятия, особенно относимые к категории малых, неизбежно сталкиваются с усилением

конкуренции, сокращением спроса на продукцию, усложнением условий сбыта. Способности предприятий своевременно и адекватно реагировать на изменение внешней и внутренней среды определяют их экономическую устойчивость и безопасность [1, с.53-54]. Рассматривая экономическую безопасность предприятия как такое состояние, при котором его важнейшие экономические интересы защищены как от внешних, так и от внутренних угроз [2, с.30], необходимо определить критерии, позволяющие количественно оценить уровень указанной безопасности.

В основополагающем федеральном документе, посвящённом состоянию экономической безопасности России, представлен ряд таких критериев, отнесённых к макроэкономическому уровню [3]. Среди этих критериев существует несколько позиций, которые могут найти соответствие в критериях экономической безопасности предприятия.

Такие показатели, как производительность труда, конкурентоспособность, наличие задолженности, структура капитала и экономическая эффективность могут быть применены для характеристики экономической безопасности практически любого экономического субъекта на микро-, мезо- и макроуровнях [4]. При этом именно экономическая эффективность, оцениваемая рентабельностью продаж, по нашему мнению, является важнейшей характеристикой, определяющей способность предприятия противостоять многочисленным вызовам и угрозам рыночной экономики. Абсолютным показателем эффективности выступает прибыль предприятия, определённая как по прибыли до налогообложения, так и по чистой прибыли, остающейся в распоряжении предприятия после уплаты всех налогов [5, с. 7].

Государственные программы, направленные на поддержание деятельности малого предпринимательства, включают в себя финансовую, имущественную, информационную, консультационную поддержку таких субъектов [6]. Среди мер государственной поддержки, нацеленных на обеспечение безопасности, отмечают: возмещение затрат на модернизацию хозяйствующих субъектов, льготное кредитование, стимулирование привлечения инвестиций, развитие

Международный журнал прикладных наук и технологий "Integral"

инфраструктуры, осуществление государственных закупок, субсидирование приоритетных направлений деятельности [7, с. 667]. Подобные программы актуальны для ряда регионов, например, для Кавказских Минеральных Вод, где основными сферами деятельности малого бизнеса являются торговля и сфера услуг [8].

Среди мер государственной поддержки наиболее важными представляются возможности снижения налоговой нагрузки и, тем самым, повышения рентабельности, определённой по чистой прибыли.

Наиболее существенными инструментами снижения налоговой нагрузки субъектов малого предпринимательства выступают [9]:

- возможность применения специальных налоговых режимов (Раздел VIII.1 Части 2 Налогового кодекса РФ);

- возможность применения пониженных тарифов страховых взносов (Раздел XI Части 2 Налогового кодекса РФ).

Среди специальных налоговых режимов наиболее востребованным является режим «Упрощённая система налогообложения (УСНО)», адресованная малому предпринимательству. В основе этого специального налогового режима лежит применение «кассового принципа» расчёта налоговой базы, в отличие от «принципа начисления», применяемого в условиях общего налогового режима. Кассовый принцип заключается в разрешении учёта доходов и расходов в связи с фактическим движением денежных средств, а не в соответствии с юридическим моментом перехода права собственности (принцип начисления).

Крупные предприятия, имеющие обширную номенклатуру производимой продукции и значительное количество различных договоров с покупателями, имеют возможность «перекрыть» обязательства одних покупателей поступлениями от других покупателей. Если по одному договору некий покупатель получает отсрочку платежа, а по другому договору другой покупатель платит аванс, то крупные предприятия всегда имеют определённый объём денежных средств, в том числе, чтобы оплатить налоги.

Международный журнал прикладных наук и технологий "Integral"

Малое предприятие зачастую имеет один заказ в один период времени. Если по договору продажа (переход права собственности на проданную продукцию) происходит в течение одного налогового периода, а деньги на расчётный счет поступают в другом налоговом периоде, то, применяя метод начисления, налогоплательщик оказывается в ситуации, когда возникшее налоговое обязательство не может быть выполнено в связи с отсутствием денежных средств. Применение кассового принципа позволяет избежать этого.

При кассовом принципе доходом является поступление денежных средств, а расходом – оплата затрат, возникших в связи с осуществлением экономической деятельности. В текущем налоговом периоде это позволяет максимально приблизить моменты поступления денег и возникновения налогового обязательства, что является существенной поддержкой малого предпринимательства, особенно если учесть, что ставки налогов по УСНО значительно меньше ставок по общей системе налогообложения.

Вторым указанным фактором государственной поддержки малого предпринимательства является возможность применения пониженных тарифов страховых взносов, уплачиваемых каждым работодателем.

Страховые взносы являются источником финансирования страховых случаев потери работником трудоспособности (временной или постоянной). Плательщиками страховых являются все работодатели, имеющие наёмных работников, а также самозанятые и индивидуальные предприниматели, финансирующие собственное пенсионное и медицинское страхование. Мерой государственной поддержки малого предпринимательства являются тарифы страховых взносов, уплачиваемые «за работников». Необходимость финансирования Социального фонда России, других страховых фондов, а также неблагоприятная демографическая ситуация, при которой только 67% населения находятся в трудоспособном возрасте, обусловили высокую общую ставку страховых взносов. С 2023 года общий тариф составляет 30%.

Субъекты малого предпринимательства имеют право снизить тариф с 30% до 15%, но не на всю величину налоговой базы, а лишь на её часть, превышающую

минимальный размер оплаты труда (МРОТ) для каждого работника. Для каждого работника начисленная заработная плата разделяется на две части – в пределах МРОТ и на величину, превышающую МРОТ. К первой части применяется общий тариф 30%, ко второй части – тариф 15%.

Оценим, в какой мере применение данной льготы малым предпринимательством повышает экономическую эффективность, рентабельность, и, следовательно, экономическую безопасность предприятия. Анализ проведём для предприятий с тремя разными структурами себестоимости. В тяжёлой структуре (промышленное производство) определим долю заработной платы в себестоимости в размере 25%, в структуре со средними показателями (например, производственные услуги) доля заработной платы составит 50%, а в высокотехнологичных областях (лёгкая структура себестоимости) на заработную плату приходится до 75% всех затрат предприятия (таблица 1).

Таблица 1 – Роль льготных тарифов страховых взносов в формировании прибыли малого предприятия

№	Показатель	Структура себестоимости		
		тяжёлая	средняя	лёгкая
1	Цена продажи	1 100	1 100	1 100
2	Рентабельность продаж без льгот	9%	9%	9%
3	Себестоимость без льгот	1 000	1 000	1 000
4	Доля зарплаты в себестоимости	25%	50%	75%
5	Доля страховых взносов без льгот	8%	15%	23%
6	Доля страховых взносов с льготами	5%	10%	15%
7	Себестоимость с льготами	975	950	925
8	Прибыль без льгот	100	100	100
9	Прибыль с льготами	125	150	175
10	Рентабельность продаж с льготами	11%	14%	16%

Рассмотрим ситуацию, при которой рентабельность затрат составляет 10%, а заработная плата работников превышает МРОТ в три раза. Результаты расчётов представлены в таблице 1.

Как видно из представленных данных, применение льготных тарифов страховых взносов в целом выгодно малому предпринимательству. Причём, выгода тем больше, чем лучше структурирована себестоимость производства, чем больше добавленная стоимость в составе выручки (рисунок 1).

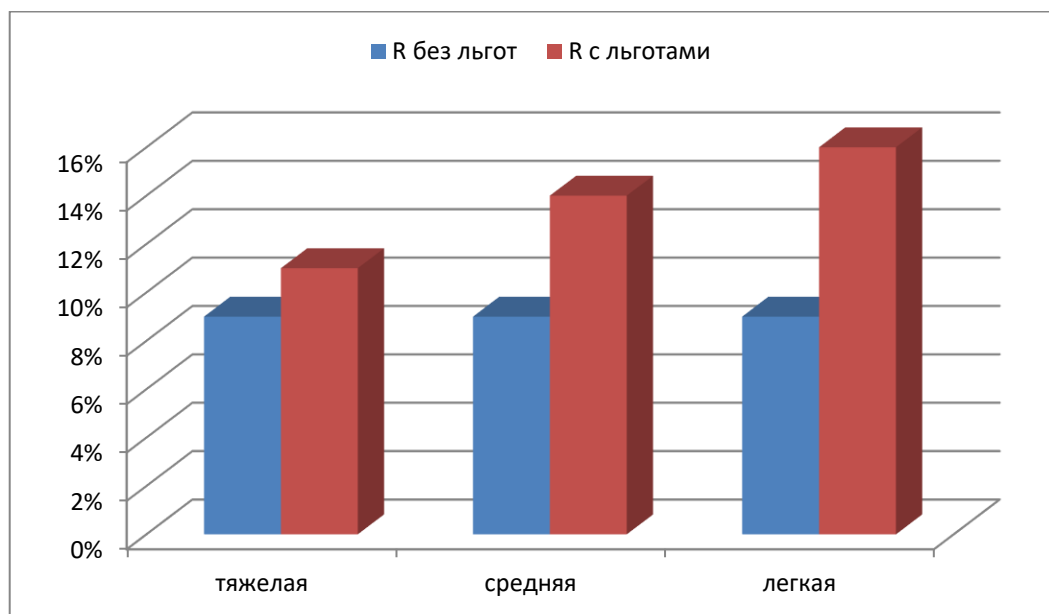


Рисунок 1 – Влияние льготных тарифов страховых взносов на рост рентабельности производства малых предприятий (R)

Для промышленного производства с тяжёлой структурой затрат, в которой основную долю занимают затраты материальные, в заданных условиях рентабельность продаж может быть повышена только на 3% за счёт применения налоговой льготы.

В высокотехнологичных производствах в условиях цифровой экономики всё больше требуется работников с актуальными компетенциями в сфере IT-технологий [10, с. 211]. Соответственно, в затратах таких предприятий большую роль играет оплата труда высококвалифицированных работников, а прирост рентабельности достигает 7%.

Таким образом, данная мера государственной поддержки малого предпринимательства не только обеспечивает рост рентабельности, но и стимулирует рост заработной платы. Чем выше оплата труда работника по сравнению с МРОТ, тем выгоднее применение льготных тарифов страховых взносов.

Область применения результатов. Полученные результаты исследования могут быть использованы российскими предприятиями малого бизнеса при

Международный журнал прикладных наук и технологий "Integral"

планировании и оптимизации налогообложения в целях укрепления собственной экономической безопасности.

Выводы:

1) государственная поддержка малого предпринимательства с применением налоговых инструментов является важной, так как она ориентирована на все малые предприятия без исключения, что не препятствует рыночной конкуренции между ними, обеспечивая равные условия деятельности;

2) увеличение рентабельности производства и рост абсолютной величины прибыли способствуют поддержанию финансовой устойчивости малых предприятий и дают возможности финансирования их дальнейшего развития. Это, в свою очередь, служит важным фактором поддержания экономической безопасности малого бизнеса на необходимом уровне.

Литература

1. Головина Ю.Е., Наздратенко К.А., Оршекдугова З.Р. и др. Логистика в вопросах и ответах. Пятигорск: ПГУ, 2017. 80 с.
2. Гедуев А.Т., Михайлюк О.В. Инновационные аспекты обеспечения экономической безопасности предприятия / В сб.: Инноватика: современные технологии модернизации общества. Пятигорск: ПГУ, 2019. С. 30-35.
3. О Стратегии экономической безопасности РФ на период до 2030 года: Указ Президента РФ от 13.05.2017 г. № 208 [Электронный ресурс]. URL: <https://base.garant.ru/71672608/> (дата обращения 06.12.2023).
4. Аверчев И. Как оценить эффективность работы компании [Электронный ресурс]. URL: <https://www.fd.ru/articles/24238-kak-otsenit-effektivnost-raboty-kompanii> (дата обращения: 10.12.2023).
5. Альбекхаджиева Р.З., Михайлюк О.В., Чистова М.В., Шахрай В.В. Оптимизация налогообложения прибыли организации. Майкоп: Издательство «Магарин Олег Григорьевич», 2017. 55 с.
6. О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ: Федеральный закон от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/ (дата обращения 10.12.2023).

7. Kuznetsov N.G., Bogoslavtseva L.V., Roshchina L.N., Rodionova N.D., Kilinkarova S.G. Priorities of software project management support of agro-industrial complex in ensuring food security / В сб.: Business 4.0 as a Subject of the Digital Economy. Cham: Springer, 2022. Pp. 667-669.
8. Александров В.В., Гершкович Б.Я., Довгоцько Н.А. и др. Вопросы реализации стратегии развития курортного региона Кавказские Минеральные Воды. Пятигорск: ПГЛУ, 2007. 156 с.
9. Налоговый кодекс РФ. Часть вторая [Электронный ресурс]. URL: <https://base.garant.ru/> (дата обращения 15.12.2023).
10. Gorlov S.M., Sharunova E.V., Kazakova I.N., Kilinkarova S.G., Shevchenko E.A. The problems of employment and unemployment on regional labor markets in the digital economy // Advances in Research on Russian Business and Management. 2021. Vol. 2021. Pp. 211-221.

References

1. Golovina Y.E., Nazdratenko K.A., Orshekdugova Z.R. et al. Logistics in questions and answers. Pyatigorsk: PSU, 2017. 80 p.
2. Geduev A.T., Mikhailyuk O.V. Innovative aspects of economic security of the enterprise / Innovatika: modern technologies of modernization of society. Pyatigorsk: PSU, 2019. Pp. 30-35.
3. On the Strategy of Economic Security of the Russian Federation for the period up to 2030: Decree of the President of the Russian Federation of 13.05.2017 № 208 [Electronic resource]. URL: <https://base.garant.ru/71672608/> (date of circulation 06.12.2023).
4. Averchev I. How to assess the efficiency of the company [Electronic resource]. URL: <https://www.fd.ru/articles/24238-kak-otsenit-effektivnost-raboty-kompanii> (date of address: 10.12.2023).
5. Albekkhadzheva R.Z., Mikhailyuk O.V., Chistova M.V., Shakhrai V.V. Optimization of taxation of profit of the organization. Maikop: Publishing house "Magarin Oleg Grigorievich", 2017. 55 p.

6. On the Development of Small and Medium Entrepreneurship in the Russian Federation: Federal Law of 24.07.2007 № 209-FZ [Electronic resource]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/ (date of circulation 10.12.2023).
7. Kuznetsov N.G., Bogoslavtseva L.V., Roshchina L.N., Rodionova N.D., Kilinkarova S.G. Priorities of software project management support of agro-industrial complex in ensuring food security / Business 4.0 as a Subject of the Digital Economy. Cham: Springer, 2022. Pp. 667-669.
8. Aleksandrov V.V., Gershkovich B.Y., Dovgotko N.A. et al. Issues of realization of the strategy of development of the Caucasian Mineral Waters resort region. Pyatigorsk: PGLU, 2007. 156 p.
9. Tax Code of the Russian Federation. Part two [Electronic resource]. URL: <https://base.garant.ru/> (date of circulation 15.12.2023).
10. Gorlov S.M., Sharunova E.V., Kazakova I.N., Kilinkarova S.G., Shevchenko E.A. The problems of employment and unemployment on regional labor markets in the digital economy // Advances in Research on Russian Business and Management. 2021. Vol. 2021. Pp. 211-221.

© Антошкина А.В., Салогуб А.В., 2023 Международный журнал прикладных наук и технологий "Integral" №6/2023.

Для цитирования: Антошкина А.В., Салогуб А.В. Налоговая поддержка экономической безопасности малого предприятия// Международный журнал прикладных наук и технологий "Integral" №6/2023