The article discusses the features of transnational banks entering the Russian market of banking services and the subsequent conduct of their activities. The largest representatives of TNB on the national market were considered, and the reliability of three major foreign banks - UniCredit Bank, Rosbank and Raiffeisenbank-was analyzed.

УДК 336.2 Код РИНЦ 06.73.15

ПАТЕНТНАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ. ВЕРСИЯ 2.0

© 2020 Ивашечкина Елизавета Алексеевна студент
© 2020 Черноусова Ксения Сергеевна кандидат экономических наук, доцент Самарский государственный экономический университет E-mail: mks13-05@rambler.ru

Ключевые слова: патент, патентная система налогообложения, налог, индивидуальное предпринимательство.

В данной статье, посвященной патентной системе налогообложения, рассматриваются особенности этой системы, все тонкости и характерные черты, выделяющие ее среди прочих, а также отмечаются положительные и отрицательные стороны применения данной системы. Кроме этого, проанализированы изменения, внесенные в патентную систему налогообложения в 2020 г.

Патентная система налогообложения (ПСН) - специальный налоговый режим, который был разработан для индивидуальных предпринимателей и вступил в силу с 1 января 2013 года, заменив упрощенную систему налогообложения на основе патента.

Такое нововведение было необходимо, так как индивидуальное предпринимательство - это наиболее простая форма организации предпринимательской деятельности, обладающая целым перечнем преимуществ и занимающая лидирующую позицию среди других форм организации предпринимательства, а действующая система налогообложения оказалась малоэффективной. Так как предпринимательство играет ключевую роль в формировании и развитии рыночных отношений в России, но в действительности сталкивается со множеством трудностей начиная с момента создания своего дела и на всем пути его развития, крайне важно создать благоприятные условия для процветания индивидуального предпринимательства, в том числе предоставить возможность уплачивать налог по специально разработанной системе.

Суть патентной системы налогообложения заключается в том, что предприниматель, желающий осуществлять определенную деятельность, должен

приобрести специальный документ - патент, который позволит ему это делать. К тому же, эта система является единственной, при которой не составляется налоговая декларация, а сумма налога не зависит от реально получаемого дохода и устанавливается при покупке патента. Необходимо подробно рассмотреть элементы закона о ПСН, позволяющие устанавливать, исчислять и взимать налог, и особенности этой системы, чтобы выяснить все ее преимущества и недостатки.

Патентная система налогообложения устанавливается Налоговым кодексом Российской Федерации, вводится в действие законами субъектов $P\Phi^1$.

Объектом налогообложения для ПСН является потенциально возможный к получению доход предпринимателя по конкретному виду деятельности, установленный законодательно.

Налоговая база - это денежное выражение объекта, т.е. потенциально возможного к получению дохода на календарный год по определенному виду деятельности.

Налогоплательщиками являются индивидуальные предприниматели, применяющие патентную систему налогообложения, причем переход на специальный режим или же возврат к иным режимам налогообложения осуществляется добровольно.

Налоговым периодом при ПСН является календарный год, так как патент может быть приобретен до двенадцати месяцев включительно в пределах календарного года. Если же патент приобретен на период меньше года, то налоговым периодом признается срок действия патента.

Налоговая ставка для патентной системы составляет 6%. Налог исчисляется как процентная доля налоговой базы, соответствующая налоговой ставке. То, как рассчитывается и уплачивается налог, мы рассмотрим позже, так как эта процедура потерпела некоторые изменения. По этой же причине отложим обсуждение видов деятельности, на осуществление которых можно приобрести патент.

Применение патентной системы и уплата налогов по ней освобождает предпринимателей от уплаты НДС, кроме случаев ввоза в РФ, НДФЛ на доходы от видов деятельности, на которые оформлен патент, и налога на имущество, используемое при осуществлении патентных видов деятельности.

Территорией действия патента признается муниципальное образование, за исключением деятельности по автоперевозкам и розничной торговле.

Процесс перехода на патентную систему налогообложения заключается в приобретении патента - документа, предоставляющего право на осуществление предпринимательской деятельности. Заявление на выдачу патента должно быть подано в налоговую инспекцию по месту действия патента не позднее, чем за десять дней до начала применения системы. В течение пяти рабочих дней с момента получения заявления на приобретение патента Налоговый орган обязан выдать индивидуальному предпринимателю патент или же уведомить об отказе в выдаче патента.

Кроме причин, препятствующих получению патента, существуют ограничения, несоблюдение которых так же ведет к невозможности получения патента или же его потере. К таким ограничения относятся следующие:

- На ПСН могут перейти только индивидуальные предприниматели, для юридических лиц она не доступна;
- Число нанятых предпринимателем человек не должна превышать пятнадцати;
- ПСН не может применяться относительно договоров товарищества, доверительного управления имущества.

Выделены так же обстоятельства, при наступлении которых право на патент может быть утеряно. В их число входит превышение выручкой предпринимателя за календарный год отметки в 60 млн руб. и превышение числа нанятых работников 15 человек. С 2017 года неуплата стоимости патента в установленные законодательством сроки не влечет утраты права на патент, а лишь обязывает предпринимателя уплатить связанные с этим штрафы и пени. Это дает возможность предпринимателю сохранить право на деятельность в том случае, если какие-то обстоятельства попрепятствовали своевременной уплате.

При этом ИП обязан сообщить в налоговые органы об утрате права на патент и переходе на общий режим налогообложения или заявить о прекращении деятельности, на которую был приобретен патент, в течение 10 календарных дней после обстоятельства, повлекшего потерю права на применение ПСН. Если предприниматель будет переведен на общий режим налогообложения, то он будет обязан уплатить налоги, от которых применение патентной системы его освобождало, а это, напомню, НДС, НДФЛ и налог на имущество.

А теперь рассмотрим особенности, которые коренным образом отличают патентную систему налогообложения от других упрощенных систем, разработанных в нашей стране.

Первая и, пожалуй, главная особенность - отсутствие налоговой декларации как формы отчетности. Государство не требует от индивидуальных предпринимателей на ПСН строгого ведения отчетности, им достаточно вести учет доходов и расходов в Книге доходов и расходов, форма и требования к ведению которой закреплены в Приказе Министерства Финансов РФ от 22.10.2012 №135н.²

Вторая особенность - расчет стоимости патента, т.е. суммы налога, производится от потенциально возможного к получению дохода по определенному виду деятельности. Сумма потенциального дохода рассчитывается государством, а конкретно каждым субъектом $P\Phi$, относительно всех видов деятельности с учетом коэффициента-дефлятора. Потенциально возможных к получению доход должен быть менее 1 млн рублей, если иное не предусмотрено законодательством.

Третья особенность - уплата налога осуществляется не по итогу деятельности за календарный период, а при ее начале, при покупке патента.

В 2020 году изменяются правила использования ПСН, так давайте те же теперь разберемся, какие нововведения были осуществлены.

В первую очередь, рассмотрим перечень видов деятельности, на осуществление которых можно приобрести патент. Из него была исключена деятельность по продаже товаров, подлежащих обязательной маркировке: одежда, лекарства, обувь и изделия из натурального меха. Значит в 2020 году патентную систему

налогообложения сможет использовать меньшее число предпринимателей. При этом предполагается, что при первом несоблюдении нововведения предприниматель теряет право на использование патента.

Кроме того, Федеральным законом от 06.02.2020 №8 будут переименованы и укрупнены некоторые пункты из перечня видов деятельности, так, например, "Производство плодово-ягодных посадочных материалов, выращивание рассады овощных культур и семян трав" будет именоваться "Растениеводство, услуги в области растениеводства", а "Услуги фотоателье, фото- и кинолабораторий" - "Услуги в области фотографии", а так же перечень будет дополнен 64 видом деятельности "животноводство, услуги в области животноводства". Этим же нормативным документом предусматривается возможность объединения в одном патенте деятельность по растениеводству, по животноводству и/или услугам, предоставляемым в этих областях.

Субъекты РФ в 2020 году получили новые права. Федеральным законом от 18.07.2019 №176 утверждена возможность приобретения патента на группу схожих видов деятельности, если региональные власти примут соответствующий закон. Чапример, в субъекте РФ может быть утвержден вид деятельности "Монтаж инженерных систем", подпунктами которого могут быть: проектирование и монтаж систем электроснабжения, водоснабжения и канализации, установка систем вентиляции и кондиционирования, обслуживание сложных промышленных объектов. Так же власти субъектов РФ могут вводить дополнительные виды деятельности, которых нет в федеральном перечне, относящиеся к бытовым услугам. Кроме этого, власти субъектов РФ получили права устанавливать на своей территории дополнительные ограничения по общему количеству объектов торговой сети, автотранспортных средств, судов водного транспорта, по общей площади сдаваемых в аренду помещений, участков, объектов торговой сети общепита. Субъекты РФ так же смогут устанавливать размер возможного годового дохода на единицу конкретных физических показателей, в число которых входят средняя численность наемных работников, автотранспортных средств, судов водного транспорта, пассажирское место, тонна грузоподъемности транспортных средств, квадратный метр сдаваемого в аренду помещения, участка, объект торговой сети общепита.

В 2020 году изменился и прядок расчета стоимости патента. Стоимость, как и прежде, рассчитывается исходя из размера потенциально возможного к получению предпринимателем дохода, установленного региональными властями для каждого вида деятельности с учетом коэффициента-дефлятора, срока действия патента и налоговой ставки, которая неизменно составляет 6%. Но Приказом Минэкономразвития России от 21.10.2019 №684 был установлен новый коэффициент-дефлятор для патентной системы налогообложения на 2020 год, равный 1,589, в прошлом году он был равен 1,518. А также, в соответствие с Федеральным законом от 29.09.2019 №325 патент можно приобрести на срок от 1 дня, а не месяца как было ранее, что позволяет предпринимателям, работающим сезонно, не переплачивать за патент. Этим же нормативным документом был установлен новый способ расчета стоимости патента, приобретенного на срок менее

календарного года, для этого нужно потенциально возможный годовой доход разделить на число дней в этом году и умножить эту сумму на налоговую ставку, т.е. 6% и на число дней срока действия патента.

Какие же изменения потерпел порядок оплаты налога при применении ПСН в 2020 году? Как и прежде налог по патенту, приобретенному на срок меньше шести месяцев, должен быть уплачен до истечения срока действия патента, налог по патенту, приобретенному на срок от шести до двенадцати месяцев, в размере 1/3 должен быть уплачен за 90 дней после начала действия патента, а 2/3 от суммы налога - не позднее окончания срока действия патента. Нововведение, утвержденное Федеральным законом от 29.09.2019 №325, касается случаев перерасчета суммы налога в связи с досрочным окончанием предпринимательской деятельности по патенту. Если в результате перерасчета суммы налога уплаченная сумма превысила исчисленную, то сумма переплаты будет зачтена (возвращена) в соответствие со статьей 78 НК РФ, если же исчисленная сумма больше уплаченной, то сумма, подлежащая доплате, должна быть уплачена за 20 дней со дня снятия предпринимателя с учета.

В таком вот виде предстал перед нами один из самых популярных среди индивидуальных предпринимателей специальный налоговый режим в 2020 году. Теперь мы можем выявить все преимущества и недостатки, сильные и слабые стороны этой системы, от которых полностью зависит ее результативность.

К положительным чертам, выделяющим патентную систему налогообложения среди других режимов налогообложения, безоговорочно относятся:

- Переход на ПСН, как и снятие с учета, добровольно
- Низкая налоговая ставка
- Стоимость патента определяется в зависимости от потенциального дохода в конкретном муниципалитете
 - Простота отчетности, не нужно сдавать налоговую декларацию
 - Ведение Книги доходов и расходов заменяет бухгалтерский учет
 - Освобождение от НДС, НДФЛ и налога на имущество
 - Относительная свобода в выборе срока действия патента, в расчете на дни
- Можно приобретать несколько патентов, причем действующих на разных территориях

К отрицательным сторонам патентной системы можно причислить:

- Необходимость оплаты патента во время его действия, а не по результатам леятельности
- Обязательность ведения Книги доходов и расходов для отслеживания лимита прибыли
 - Ограничение численности сотрудников, площади объекта налогообложения
- Ограниченный перечень видов деятельности, из которого исключена деятельность по реализации товаров, подлежащих обязательной маркировке

По результатам исследования, положительных сторон в применении Патентной системе налогообложения было выявлено больше, чем отрицательных. Это и объясняет популярность данного режима налогообложения. Кроме того, ведется постоянная работа по улучшению, упрощению и без того довольно простой

системы, которая была разработана целенаправленно для малого предпринимательства и абсолютно точно выполняет возложенные на нее функции. Как уже отмечалось, доля индивидуальных предпринимателей в общем числе организационно-правовых форм хозяйствующих субъектов, действующих в РФ довольно велика, как и велико их значение. Индивидуальные предприниматели, в силу узкой специализации деятельности и здоровой рыночной конкуренции, активируют множество процессов, которые способствуют развитию экономики страны⁷. Кроме того, они оказывают положительное влияние и на социальные процессы, в том числе, снижая уровень безработицы. Учитывая изложенные обстоятельства, работа над улучшением патентной системы налогообложения крайне важна для роста экономики Российской Федерации.

https://www.elibrary.ru/item.asp?id=32856608 (дата обращения 10.04.2020)

PATENT TAX SYSTEM, VERSION 2.0.

© 2020 Ivashechkina Elizaveta Alekseevna Student © 2020 Chernousova Kseniya Sergeevna Candidate of Economics, Associate Professor Samara State University of Economics E-mail: mks13-05@rambler.ru

Keywords: patent, patent system of taxation, tax, individual entrepreneurship.

This article, devoted to the patent system of taxation, discusses the features of this system, all the subtleties and characteristics that distinguish it from others, as well as the positive and

 $^{^1}$ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 01.04.2020)

² Приказ Минфина России от 22.10.2012 N 135н (ред. от 07.12.2016) "Об утверждении форм Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, Книги учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения, и Порядков их заполнения" (Зарегистрировано в Минюсте России 21.12.2012 N 26233).

³ Федеральный закон от 06.02.2020 N 8-ФЗ "О внесении изменений в статьи 346.43 и 346.45 части второй Налогового кодекса Российской Федерации" (не вступил в силу).

⁴ Федеральный закон от 18.07.2019 N 176-ФЗ "О внесении изменений в статью 346.43 части второй Налогового кодекса Российской Федерации".

 $^{^5}$ Приказ Минэкономразвития России от 21.10.2019 N 684 (ред. от 10.12.2019) "Об установлении коэффициентов-дефляторов на 2020 год" (Зарегистрировано в Минюсте России 30.10.2019 N 56367).

 $^{^6}$ Федеральный закон от 29.09.2019 N 325-ФЗ (ред. от 26.03.2020) "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации".

⁷ Черноусова К.С., Бечикова И.Е., Джигерова К.Э. "Налогообложение малого бизнеса на современном этапе" [Электронный ресурс]. - URL:

negative aspects of the application of this system. In addition, the changes introduced to the patent taxation system in 2020 are analyzed.

УДК 338 Код РИНЦ 06.00.00

СОЦИАЛЬНОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО В РОССИИ: ОСНОВНЫЕ ТРЕНДЫ И НАПРАВЛЕНИЯ САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ

© 2020 Идеменева Олеся Сергеевна* студент Самарский государственный экономический университет E-mail: Miss-olesya-g@yandex.ru

Ключевые слова: социальное предпринимательство, слабая государственная поддержка, законодательная модель, взаимодействие субъектов, решение социальных проблем.

В статье рассматривается экономическое явление, объединяющее в себе такие масштабные понятия, как свободный рынок и социальное государство, а именно - социальное предпринимательство. Выделяются основные черты и отличительные признаки социального предпринимательства в России и в мире. Выявляются выгоды для всех субъектов социального предпринимательства в случае успешного взаимодействия государства, бизнеса и общества.

В статье 7 Конституции Российской Федерации указывается, что Россия - социальное государство, следующая статья, восьмая, говорит о поддержки конкуренции, свободного перемещения экономических благ, свободе осуществления экономической деятельности. То есть, по Конституции РФ социальное государство и свобода предпринимательства, рыночная экономика идут рука об руку¹. В совокупности эти два понятия образуют такое явление, как социальное предпринимательство. Предметом исследования является проблема развития социального предпринимательства в современной России и Самарской области. Методами исследования являются анализ и обобщение существующих теоретических материалов на данную тему.

На данный момент социальное предпринимательство в России все еще нельзя назвать массовым, несмотря на регулярное и достаточно бурное обсуждение в СМИ и различными органами власти. Одной из причин столь медленного роста популярности можно назвать отсутствие действительно эффективных мер поддержания данного варианта параллельного развития предпринимательства и социальной составляющей государства².

^{*} Научный руководитель - **Измайлов Айрат Маратович**, кандидат экономических наук, доцент.