

УДК 336.22

Н. В. Рубан-Лазарева

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва;
Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова, Москва,
e-mail: rubanlazareva@mail.ru

ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ БИЗНЕСА В РОССИИ

Ключевые слова: налогообложение, бизнес, основы, системы налогообложения, выбор, налоговая нагрузка.

В статье рассматривается важность исследования основ налогообложения, цель которого заключается в формировании комплексного представления об основах налогообложения бизнеса в России для выявления направлений дальнейшего совершенствования налогового законодательства. Акцентируется внимание на ключевых системах налогообложения и их влиянии на предпринимательскую деятельность. Рассматриваются практики выбора и применения общих и специальных режимов налогообложения, подчеркиваются преимущества использования специальных режимов на начальных этапах бизнес-активности. При использовании методов сравнительного анализа, статистического исследования и экспертных оценок отчетных данных обнаружена устойчивая тенденция к увеличению налоговых поступлений от применения специальных режимов к снижению налоговой нагрузки по наиболее востребованным бизнесом видам деятельности. Под влиянием изменений принципов налогообложения и неравномерного распределения налогового бремени, обозначена утрата значимости справедливости налогообложения. Анализируются изменения в налоговом законодательстве, проблемы и перспективы налогообложения в современных экономических условиях, требующих повышения налоговых поступлений в бюджеты различных уровней. Основное внимание уделяется практическим аспектам применения налоговых норм и их влиянию на устойчивое развитие бизнеса через мониторинг налоговой нагрузки, поскольку ее снижение позволяет направлять сэкономленные средства в бизнес-развитие. В заключение подводится итог, подтверждающий необходимость дальнейшего совершенствования налогового законодательства в создании благоприятной налоговой среды, способствующей развитию бизнеса и экономики в целом.

N. V. Ruban-Lazareva

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow;
Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, e-mail: rubanlazareva@mail.ru

BASICS OF BUSINESS TAXATION IN RUSSIA

Keywords: taxation, business, basics, tax systems, choice, tax burden.

The article discusses the importance of studying the fundamentals of taxation, the purpose of which is to form a comprehensive understanding of the fundamentals of business taxation in Russia in order to identify areas for further improvement of tax legislation. The focus is on the key taxation systems and their impact on entrepreneurial activity. The practices of choosing and applying general and special tax regimes are considered, the advantages of using special regimes at the initial stages of business activity are emphasized. Using the methods of comparative analysis, statistical research and expert assessments of reporting data, a stable trend was found to increase tax revenues from the use of special regimes to reduce the tax burden on the most popular types of business activity. Under the influence of changes in taxation principles and uneven distribution of the tax burden, the loss of significance of tax fairness is noted. The changes in tax legislation, problems and prospects of taxation in modern economic conditions are analyzed, requiring an increase in tax revenues to budgets at various levels. The main attention is paid to the practical aspects of applying tax rules and their impact on sustainable business development through monitoring the tax burden, since its reduction allows directing the saved funds to business development. In conclusion, a conclusion is drawn confirming the need for further improvement of tax legislation in creating a favorable tax environment that promotes the development of business and the economy as a whole.

Введение

Налогообложение является важнейшим инструментом регулирования экономики и финансовой политики государства. В России система налогообложения бизнеса претерпела значительные изменения за по-

следние десятилетия, что обусловлено как внутренними (экономические реформы, новшества в налогообложении, развитие цифровых технологий), так и внешними (глобализация экономики, экономические кризисы, изменения в международной на-

логовой политике) факторами. Понимание основ налогообложения помогает предпринимателям эффективно планировать свою финансовую деятельность и минимизировать налоговые риски.

Основной задачей исследования является анализ существующих налоговых режимов, их особенностей и практического применения в российских условиях. Необходимо выявить основные проблемы, с которыми сталкиваются предприниматели в процессе налогообложения, и предложить возможные пути их решения.

Цель исследования: формирование комплексного представления об основах налогообложения бизнеса в России и выявление направлений дальнейшего совершенствования налогового законодательства.

Материал и методы исследования

В ходе исследования использовались методы сравнительного анализа, статистического исследования и экспертных оценок. Основными источниками информации стали законодательные акты, данные Федеральной налоговой службы, научные статьи и исследования в области налогообложения.

Результаты исследования и их обсуждение

Результаты исследования показали, что действующая система налогообложения в России обладает как положительными, так и отрицательными сторонами. Среди положительных аспектов целесообразно выделить разнообразие налоговых режимов, что позволяет предпринимателям выбирать наиболее подходящий вариант для своего бизнеса. Однако существует ряд проблем, таких как высокая налоговая нагрузка на малый и средний бизнес, сложность налогового администрирования и недостаточная прозрачность налоговых процедур.

Современный бизнес функционирует в условиях быстро меняющейся налоговой среды, где каждое принятое решение требует не только экономического анализа, но и тщательного изучения фискальных последствий. И хотя «еще Фома Аквинский определил налоги, как дозволенную форму грабежа» [1], сегодня налоги являются как основным источником финансирования государства, так и фактором, влияющим на активность бизнеса. Они представляют обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, который взимается в денежной

форме для финансирования государственных и муниципальных нужд, представляя налоговые доходы бюджетов всех уровней. В период с 2022 по 2025 годы их доля в федеральном бюджете превышает 80%. Основные источники поступлений – это налог на добавленную стоимость (46–48%), налог на добычу полезных ископаемых (32–37%) и налог на прибыль (7–8%). В городах федерального подчинения, таких как Москва и Санкт-Петербург, доля налоговых доходов достигает 92–93%, что подчеркивает их критическую важность для финансирования инфраструктурных и социальных программ.

Множественность функций налогов первостепенна и значима. Фискальная функция налогов позволяет аккумулировать средств для реализации государственных программ и проектов. Регулирующая функция оказывает влияние на экономику через налоговые льготы и ставки. Действие социальной функции способствует перераспределению доходов в пользу уязвимых слоев населения. Стимулирующая функция налогов способствует поддержке инновационного развития, малого бизнеса и «зеленых» технологий. В свою очередь, контрольная функция налогов обеспечивает прозрачность налоговых потоков и соблюдения налогового законодательства. Адам Смит, в своей работе «Исследование о природе и причинах богатства народов» (1776), выделял только четыре основных принципа налогообложения: справедливость, определенность, удобство и экономичность, которые в современных условиях существенно расширились и предусматривают такие принципы, как:

- императивность, предусматривающий неизбежность уплаты налогов в законодательство установленные сроки;
- обязательность при неотвратимости налоговых платежей;
- определенность при ясном определении налогоплательщиков и элементов налогообложения;
- индивидуальная безвозмездность при отсутствии встречных обязательств со стороны государства при уплате налогов в бюджет;
- безвозвратность, обеспечивающая отсутствие обязательств со стороны государства в ответ на уплату налогов;
- понятность и удобство посредством доступных способов уплаты налогов, включая электронные платформы;

- соразмерность путем установления налоговых ставок в зависимости от доходов плательщика;
- единство при соблюдении единой налоговой политики и системы;
- социальность при соответствии принципам социального государства;
- экономичность путем минимизации затрат на администрирование налогов;
- запрет обратной силы при недопустимости ухудшения положения налогоплательщиков.

Принцип справедливости налогообложения, который подразумевает равномерное распределение налогового бремени между всеми участниками экономики, в последние годы утратил свою значимость, так как наблюдается рост неравенства в доходах, наличие налоговых льгот, вычетов и других механизмов, которые создает отступления от единого подхода применения выбранной системы налогообложения. Сложность налогового законодательства и множество исключений делают систему налогообложения менее прозрачной и понятной, затрудняя возможность малых предпринимателей адекватно оценить налоговые обязательства. Многие государства используют налоговые системы для стимулирования определенных секторов экономики, что видно в различиях налоговой нагрузки по видам деятельности и приводит к неравномерному распределению налогового бремени. Например, предоставление субсидий или налоговых льгот определенным отраслям создать преимущества исключительно для них, в то время как другие остаются без поддержки, что нарушает принцип справедливости. Глобализация и мобильность капитала позволяют крупным компаниям и состоятельным индивидуумам минимизировать налоговые обязательства, подрывая идею справедливости в налогообложении. В результате чего принцип справедливости налогообложения становится все более труднодостижимым, и не позволяет обществу ощущать, что налоговая система работает исключительно в его интересах, снижая доверие к государственным институтам.

Нельзя забывать, что налог признается установленным при определении плательщиков и элементов налогообложения, как объекта, налоговой базы, налогового периода, порядка исчисления, порядка и сроков уплаты, которые на старте ведения бизнеса при выборе системы налогообложения необходимо их вдумчиво проанализировать.

По данным аналитического портала ФНС России, устойчивое экономическое развитие страны обеспечивается более чем 3,2 млн организаций, 4,6 млн индивидуальных предпринимателей и 13,3 млн самозанятых.

Если общая система налогообложения предполагает уплату всех видов федеральных, региональных и местных налогов, то специальные налоговые режимы предполагают уплату только тех налогов, которые предусмотрены специальным налоговым режимом.

Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН) и Автоматизированная упрощенная система налогообложения (АУСН) представляют важные инструменты налоговой политики, направленные на поддержку аграрного сектора и малых предприятий. ЕСХН предназначен для производителей и переработчиков сельскохозяйственной продукции, позволяя им снизить налоговую нагрузку и упростить администрирование при условии наличия не менее 70% доходов от сельскохозяйственной деятельности, с правом освобождения от налога на прибыль и налога на имущество, при обязанности уплачивать НДС с доходов свыше 60 млн. рублей в год. АУСН, введенная в 2022 году, ориентирована на малый бизнес до 5 человек с годовым доходом до 60 млн рублей позволяет выбирать между двумя объектами обложения: 8% от доходов или 20% от разницы между доходами и расходами. Ключевым преимуществом АУСН является автоматизация расчетов и отсутствие необходимости подачи деклараций. Несмотря на обязанность уплаты с текущего года НДС с доходов при УСН свыше 60 млн рублей, упрощенная система налогообложения выбирается бизнесом на старте как оптимальная, с сохранением права выбора одного объекта обложения из двух: доходы по ставке 6% или доходы минус расходы по ставке 15% с уплатой минимального 1% налога. Другие специальные налоговые режимы, как патентная система налогообложения (ПСН) и налог на профессиональный доход (НПД) играют значительную роль в поддержке малого бизнеса, предлагая минимальную административную нагрузку. ПСН позволяет индивидуальным предпринимателям работать с фиксированной ставкой налога, в то время как НПД ориентирован на самозанятых лиц, обеспечивая им возможность легально вести бизнес до 2,4 млн рублей.

Таблица 1

Динамика начислений и поступлений налогов
при применении специальных режимов налогообложения

Показатели	2023	2024
Начислено налогов к уплате – всего, в тыс. руб.	36 933 710 625	43 375 195 866
Поступило налоговых платежей – всего, в тыс. руб.	38 202 570 864	43 078 283 519
в том числе поступило налоговых платежей, предусмотренных специальными налоговыми режимами, в тыс. руб., включая	1 107 904 148	1 484 162 456
УСН	966 215 043	1 316 333 571
АУСН	1 055 436	2 336 527
ЕСХН	17 360 273	24 450 181
ПСН	24 495 850	45 585 969
НПД	59 805 081	95 263 924

Примечание: составлено автором по материалам формы 1-НОМ «Отчет о начислении и поступлении налогов, сборов и страховых взносов в бюджетную систему Российской Федерации по основным видам экономической деятельности». URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/ (дата обращения: 04.07.2025).

Если ранее, в 2006-2009гг. величина поступлений по УСН составляла 2% [2], то в настоящее время доля налоговых поступлений от применения специальных режимов налогообложения приносит до 3,4%, в т.ч. по УСН – 3,1% или 1,3 трлн руб. (табл. 1).

Расчетный уровень собираемости налоговых платежей – отношение суммы поступивших к сумме начисленных платежей – отличается волатильностью в эффективности налогового администрирования, свидетельствуя о его снижении со 103% до 99%. Главные достоинства использования специальных режимов налогообложения в начале ведения бизнеса следующие:

- упрощение бухгалтерии и отчетности, позволяя сосредоточиться на развитии бизнеса, а не на сложных налоговых отчетах и заполнении регистров по всем налогам при общей системе налогообложения;
- меньшие финансовые риски и прозрачные условия ведения бизнеса, делающие его привлекательным для инвесторов;
- простота регистрации, в том числе через Мой налог, позволяющая быстрее начать предпринимательскую деятельность;
- стимулирование роста с предоставлением налоговых льгот и преференций;
- снижение вероятности налоговых споров и налоговых проверок в отношении субъектов малого бизнеса;
- гибкость в выборе специальных режимов налогообложения и объекта налогообложения, которые
- более низкие налоговые ставки по сравнению с общим режимом, что значимо для

бизнеса, испытывающего финансовые трудности на начальных этапах развития. Эти достоинства порою являются основанием для минимизации платежей развивающегося бизнеса, заставляя «нередко разделять производственный процесс и выстраивать предпринимательскую деятельность в отсутствии реального экономического смысла хозяйственных операций с подконтрольными взаимозависимыми субъектами» [3] для большего снижения нагрузки по налогам.

Налоговая нагрузка, как индикатор устойчивости бизнеса, представляет собой процентное отношение суммы налогов к годовому обороту, оказывая влияние на макроэкономические процессы [4] и выступая фактором оценки налоговых рисков [5] различных привлекательных для малого бизнеса видов деятельности (табл. 2).

Снижение налоговых выплат и нагрузки позволяет направить дополнительные средства на развитие, поскольку «высокие налоговые ставки побуждают фирмы использовать больше заемных средств в структуре капитала» [6], а следовательно влекут отвлечение средств, которые можно было направить на НИОКР, исполнение международных налоговых обязанностей [7], расширение электронной коммерции [8]. Проблема недостаточной информированности об изменениях налогового законодательства [9] все еще продолжает оставаться актуальной для начинающего предпринимателя, как и разъяснение особенностей налогообложения доходов от трансграничных операций [10].

Таблица 2

Динамика налоговой нагрузки по видам деятельности малого бизнеса

Показатели	2023	2024
Налоговая нагрузка – всего, в %, в т.ч.	12,0	11,6
растениеводство, животноводство, охота	3,8	4,3
рыболовство и рыбоводство	8,2	6,9
производство напитков и пищевых продуктов	18,6	17,3
производство одежды и текстильных изделий	11,1	10,5
деятельность полиграфическая и копирование	10,3	11,0
строительство	13,0	14,4
торговля; ремонт автотранспортных средств	4,1	3,4
общественное питание и гостиничный бизнес	9,2	10,6

Примечание: составлено автором по материалам Приложения № 3 Приказа ФНС России от 30.05.2007 № ММ-3-06-333@ (ред.10.05.2012) «Об утверждении концепции системы планирования выездных налоговых проверок». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_55729/ (дата обращения: 04.07.2025).

Малый и средний бизнес набирает обороты и «представляет собой сферу, в которой занято большое количество граждан» [11]. В ситуации нарушения логистических цепочек и макроэкономической нестабильности, ряд авторов высказывается за «обращение к возможностям ЕАЭС» [12] и применение фискальных инструментов, направленных на «стимулирование инвестиций в развитие с использованием современных инноваций» [13]. При этом нельзя забывать, что для эффективного планирования бизнеса необходимо выбрать не только подходящую систему налогообложения, но и регион ведения бизнеса, налоговая нагрузка в котором может отличаться от установленной «в среднем» по стране. Например, в Северо-Кавказском федеральном округе уже несколько лет налоговая нагрузка сохраняется на уровне ниже общероссийских значений – 11%.

Основы налогообложения бизнеса требуют совершенствования, так как налоговое законодательство в двух томах громоздко и сложно в изучении начинающими инициаторами бизнес активностей. Упрощение формулировок и системное представление имеющихся вариантов выбора в налогообложении бизнеса необходимы, как и устранение дублирований порядка налогообложения множественными письмами, приказами, которые изначально уместно прописывать в кодексе. Пониженные налоговые ставки на бизнес старте, с последующим их ростом в активной бизнес фазе, способствовали бы снижению налоговой нагрузки на этапе за-

рождения бизнеса в целях последующего его устойчивого развития. Штрафы за несданную нулевую отчетность не повышают понятность, удобство, соразмерность налогообложения. Обременительные налоговые обязательства, сложная и множественная отчетность по всей совокупности налога отдельным налогоплательщиком снижает мотивацию проявления бизнес активностей и отвлекает ресурсы (технические, человеческие, временные, финансовые) на их исполнение. Недостаток простой и понятной информации-инструкции о том, как начать и развить бизнес, какую систему налогообложения выбрать и почему, затрудняет получение знаний и не повышает уровень налоговой грамотности предпринимателей. Создание информационно-образовательных ресурсов и горячих линий консультаций помогло бы лучше ориентироваться предпринимателям в налоговых вопросах.

Заключение

Обоснованный выбор региона предпринимательской активности и системы налогообложения важны на старте ведения бизнеса, а проведение мониторинга налоговой нагрузки следует осуществлять в ходе ведения бизнеса непрерывно. Специальные режимы налогообложения создают условия для роста и устойчивости развития бизнеса, а введение цифровых технологий открывает новые горизонты повышения прозрачности и эффективности в управлении налоговыми обязательствами. Проведенное исследование подтверждает, что заданные основы на-

логообложения бизнеса в России требуют дальнейшего совершенствования. Необходимо упрощение налогового законодательства, снижение налоговой нагрузки на малый и средний бизнес, повышение уровня

налоговой грамотности среди предпринимателей. Эти меры способствуют созданию благоприятной налоговой среды, что, в свою очередь, будет способствовать развитию бизнеса и экономики в целом.

Библиографический список

1. Дармокрик В.Ф., Морозов И.М., Михайлев П.А. Налогообложение предприятий малого бизнеса // Актуальные проблемы гуманитарных и социально-экономических наук. 2011. Т. 5, № 3. С. 122-125. EDN: UVGFKR.
2. Гринкевич Л.С., Дорошенков А.С. Налогообложение малого бизнеса в Российской Федерации // Финансы и кредит. 2010. № 41(425). С. 34-39. EDN: MVMXHT.
3. Ильин А.В. Налогообложение при искусственном дроблении бизнеса // Аудиторские ведомости. 2019. № 4. С. 30-35. EDN: WKZUQZ.
4. Смирнова Е.Е., Глебов Г.О. Налоговая нагрузка на макроуровне: влияние на развитие экономики // Проблемы экономики и юридической практики. 2025. Т. 21, № 1. С. 235-240. DOI: 10.33693/2541-8025-2025-21-1-235-240. EDN: AEVIXQ.
5. Комарова Г.П., Базарова М.У., Баниева М.А., Цыдыпова А.В. Налоговая нагрузка как фактор оценки налоговых рисков в сельском хозяйстве // Финансовая жизнь. 2024. № 1. С. 72-78. EDN: EDZUJB.
6. Nazeer R., Mukarram S.Sh., Saleem F. Taxation and Financial Leverage in Emerging Markets: Insights from Pakistan's Karachi Stock Exchange-100 // Journal of Tax Reform. 2025. Vol. 11, No. 1. P. 57-73. DOI: 10.15826/jtr.2025.11.1.192. EDN: IFGMAE.
7. Трофимов С.В. Налогообложение прибыли предприятий, производящих инновационные продукты // Патенты и лицензии. Интеллектуальные права. 2025. № 3. С. 70-80. EDN: ULEVAT.
8. Клоницкая А.Ю., Стенникова С.А., Фалалеева А.Д. Налогообложение электронной коммерции: мировой опыт в контексте глобального цифрового рынка // Журнал экономических исследований. 2025. Т. 11, № 2. С. 69-73. EDN: DLMQRZ.
9. Павлова М.В., Рябич О.Н. Налогообложение малого бизнеса новых регионов Российской Федерации: проблемы и пути их решения // Финансовые рынки и банки. 2025. № 4. С. 580-586. EDN: DXXKSO.
10. Кадет А.В. Налогообложение доходов от трансграничных услуг в условиях цифровой экономики: поиск баланса между юрисдикциями // Финансы. 2025. № 8. С. 37-43. EDN: LJJRTS.
11. Мартазанов А.К. Налогообложение малого бизнеса как инструмент легализации трудовых отношений в Республике Ингушетия // Экономические и гуманитарные науки. 2025. № 2(397). С. 29-34. DOI: 10.33979/2073-7424-2025-397-2-29-34. EDN: WYBUGC.
12. Агеев С.С., Нижник Д.А. Налогообложение субъектов малого и среднего предпринимательства в Евразийском экономическом союзе // Вестник Санкт-Петербургского университета. Право. 2025. Т. 16, № 2. С. 470-484. DOI: 10.21638/spbu14.2025.212. EDN: IUZZSY.
13. Гончаренко Л.И. Конструктив преференциальных налоговых режимов как детерминанта привлечения инвестиций в инновационное развитие России // Экономика. Налоги. Право. 2024. Т. 17, № 3. С. 156-166. DOI: 10.26794/1999-849X-2024-17-3-156-166. EDN: QQYEJM.