

Привилегии и льготы для субъектов малого и среднего предпринимательства

Чтобы поддержать малый бизнес, законодатели принимают различные меры:

- устанавливают льготы по налогам и сборам
- упрощают ведение бухучёта
- кредитуют по пониженным ставкам

Чтобы вы могли пользоваться всеми привилегиями, мы подготовили специальную статью, в которой разбираем, какие субъекты могут пользоваться определёнными льготами и преимуществами, особенности налоговых каникул и пониженных тарифов страховых взносов, варианты льготного кредитования компаний.

Критерии для субъектов малого и среднего предпринимательства

Для применения определённых льгот и преимуществ организация или ИП должны быть внесены в **Реестр субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП)**. Ведением реестра занимается ФНС России, используя для этого данные отчётностей и другие сведения, которыми она располагает.

В ст. 4 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ (далее — 209-ФЗ) установлены **критерии**, которыми руководствуется ФНС:

1. Доходы за предыдущий год (без НДС) в предприятиях:

- микро — до 120 млн рублей
- малые — до 800 млн рублей
- средние — до 2 млрд рублей

Предельные размеры дохода установлены постановлением Правительства РФ от 04.04.2016 № 265.

2. Численность работников в предприятиях:

- микро — не более 15 человек
- малые — не более 100 человек
- средние — не более 250 человек. **Исключение:** для лёгкой промышленности — 1 000 человек, для сферы общепита — 1 500 человек

3. Структура уставного (складочного) капитала для компаний:

- не более **25%** капитала принадлежит государству, субъектам РФ, муниципальным образованиям, некоммерческим организациям (НКО)

- не более **49%** капитала принадлежит иностранным компаниям и компаниям, не относящимся к МСП

Организациям, в зависимости от структуры уставного капитала, предъявляются особые, **льготные критерии**. Они касаются следующих организаций:

- акционерные общества из высокотехнологического или инновационного сектора экономики
- организации, внедряющие в бюджетных и автономных научных или образовательных учреждениях продукты интеллектуальной деятельности (программы для электронно-вычислительных машин, изобретения, базы данных и прочие, исключительные права на которые принадлежат их учредителям)
- хозяйственные общества и партнёрства, имеющие статус участника проекта в «Сколково»
- ООО, участниками которых выступают общероссийские общественные объединения инвалидов. **Обязательное условие:** среднесписочная численность инвалидов должна составлять не менее 50%, а доля оплаты труда инвалидов — не менее 25%

Согласно письму Минэкономразвития России от 23 декабря 2016 года № Д28и-3430, ФНС России формирует Реестр на основании имеющихся у неё сведений и автоматически присваивает компаниям статус субъекта малого или среднего предпринимательства.

Согласно ст. 4.1 209-ФЗ, организации и ИП числятся в реестре:

- до 10 июня текущего года на основании сведений за год, который **предшествует предыдущему** календарному году. Пример: организация в мае 2024 года будет числиться в реестре на основе данных за 2022 год
- **с 11 июня** на основании сведений **за предыдущий** год. Пример: в июле 2024 года организация попадёт в реестр или останется в нем на основе показателей (доход, численность работников и др.) по итогам 2023 года

Соответственно, хозяйствующий субъект будет числиться в реестре до 10 июня следующего года и пользоваться соответствующими льготами и привилегиями, даже если он не выполнил условия для отнесения его к субъектам МСП по итогам года.

Вновь созданные компании и ИП **автоматически** попадут в реестр МСП 10 числа месяца, следующего после регистрации. **Условие** для организаций: структура уставного капитала компании должна соответствовать критериям, указанным выше.

Организации, зарегистрированные **с 1 июля текущего календарного года**, будут числиться как микропредприятия **до 30 июня** следующего года, а уже после окончания этого периода проверят, соответствуют ли показатели их дохода и

численности работников требуемым для субъектов МСП критериям (п. 3, п. 4.1 ст. 4 209-ФЗ).

Обратите внимание: согласно п. 3 ч. 5 ст. 4.1 209-ФЗ, в реестре каждый месяц уточняется информация о наименовании и местонахождении компании, Ф.И.О. и месте жительства ИП, о кодах ОКВЭД, лицензиях.

Применение нулевых ставок по налогам для ИП

Налоговые каникулы позволяют ИП первые 2 года после регистрации применять нулевую ставку (не платить) по налогу по УСН и ПСН.

Важно: НК РФ прямо не предусматривает данную льготу, её могут ввести только региональные законы.

Налоговые каникулы могут вводить для определенных сфер деятельности:

- производственная
- социальная
- сферы оказания бытовых услуг населению
- сферы оказания услуг по предоставлению мест для временного проживания

При УСН доля доходов от деятельности, которая облагается по ставке 0%, в общем объеме доходов от реализации компании должна составлять **не менее 70%**.

Помимо этого, регионы могут ввести допограничения, связанные с предельным размером дохода от реализации, со средней численностью работников.

Важно: для продолжения использования нулевой ставки нельзя допустить перерыва в применении УСН или ПСН. Для патентной системы это важно особенно: право на ставку 0% потеряется, если между полученными патентами есть перерывы в сроке действия (п. 1 письма Минфина РФ от 17 октября 2016 № 03-11-09/60291).

Условия для применения пониженных тарифов страховых взносов

Весь 2023 год страховые взносы (СВ) в отношении выплат в пользу физического лица рассчитываются исходя из величины МРОТ, установленной на начало 2023 года: **16 242 рубля** в месяц. Согласно **подп. 17 п. 1, п. 2.4 ст. 427 НК РФ**, взносы

начисляются:

- по общему единому тарифу 30% — в пределах МРОТ, который установлен на начало года
- по пониженному тарифу 15% — с суммы, превышающей МРОТ, по результатам каждого месяца

В п. 13.1 ст. 427 НК РФ предусмотрены **особенности для организаций общепита:**

1. Организации, предоставляющие услуги общепита или продукты питания и напитки, со среднесписочной численностью до 250 человек включительно могут применять пониженные тарифы СВ на обычных условиях — достаточно находиться в реестре МСП.
2. Организациям общепита с численностью свыше 250 человек для применения пониженных тарифов СВ необходимо выполнить условия:
 - удельный вес доходов от реализации услуг общепита в общей сумме доходов компании — не менее 70% за календарный год, предшествующий году, в котором применяется освобождение
 - величина доходов за календарный год, предшествующий году, в котором применяется освобождение, не превысила в совокупности 2 млрд рублей

К индивидуальным предпринимателям в полной мере относятся все условия, указанные выше.

Особенности, которые следует учесть при **расчёте СВ по пониженным тарифам:**

- не нужно увеличивать МРОТ на районные коэффициенты и процентные надбавки (письмо ФНС России от 29 апреля 2020 года № БС-4-11/7300@)
- допускается применять пониженные тарифы к выплатам как по трудовым договорам, так и по гражданско-правовым договорам (письмо Минфина РФ от 17 августа 2018 года № 03-15-06/58587)

Перенос срока уплаты страховых взносов с 2022 на 2023 год, получение рассрочки

В зависимости от вида деятельности, перенос срока уплаты СВ с выплат работникам касается не только субъектов МСП, но и других, более крупных компаний.

Перенос сроков уплаты СВ на 12 месяцев:

- за апрель, май, июнь 2022 года — для организаций и ИП, осуществляющих деятельность, перечисленную в приложении № 1 к постановлению Правительства РФ от 29 апреля 2022 года № 776 (далее – постановление № 776)

- за июль, август, сентябрь 2022 года — для организаций и ИП, осуществляющих деятельность, перечисленную в приложении № 2 к постановлению № 776, они получили отсрочку на год.

Перенос коснулся и тех ИП, виды деятельности которых указаны в приложении № 1: СВ, начисленные с собственного дохода за 2021 год, который превышает 300 тысяч рублей, им необходимо оплатить до 3 июля 2023 года.

Обратите внимание: понять, имеет ли организация право на перенос сроков платежей по СВ, можно, используя специальный сервис на сайте ФНС.

В налоговой службе можно получить рассрочку на сумму СВ, уплата которых была перенесена. Уплата СВ по рассрочке производится ежемесячно равными долями.

Чтобы получить рассрочку по СВ, начисленным с выплат работникам, необходимо не позднее 28 апреля 2023 года подать соответствующее заявление. Последний платёж нужно будет произвести до 28 мая 2024 года.

Чтобы получить рассрочку по СВ, исчисленных ИП за 2021 год с суммы дохода свыше 300 тысяч рублей, необходимо подать заявление не позднее 1 июня 2023 года. Последний платеж по таким взносам нужно будет произвести до 1 мая 2024 года.

В письме ФНС России от 20 февраля 2023 года № КЧ-4-8/2003КС@ предоставлена рекомендуемая форма заявления о рассрочке.

Ведение упрощённого бухгалтерского учёта и отчётности

Малые предприятия, в том числе микропредприятия, и НКО имеют право вести упрощённый бухучёт и предоставлять упрощённую бухотчётность.

Важно: на субъекты среднего предпринимательства, включённые в реестр МСП, данное право не распространяется.

Упрощённый учёт и отчётность вести **не могут:**

- организации, отчётность которых подлежит обязательному аудиту
- жилищные и жилищно-строительные кооперативы
- кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные
- организации, осуществляющие специальную деятельность: бюджетные, микрофинансовые, политические организации, юридические консультации,

адвокатские бюро, нотариальные палаты

Организации, получившие право на упрощённый учёт и отчётность, **имеют право:**

- применять сокращённый рабочий план счетов (п. 3 информация Минфина РФ от 29 июня 2016 года № ПЗ-3/2016)
- вести учёт, не применяя двойную запись, — только микропредприятия (п. 6.1 ПБУ 1/2008 «Учётная политика организации»)
- использовать упрощённые регистры бухучёта или вести учёт в книге (журнале) учёта фактов хозяйственности (разд. 4.1 и 4.2 Типовых рекомендаций, утв. приказом Минфина РФ от 21 декабря 1998 года № 64н)
- сдавать по упрощённым формам следующую отчётность: баланс, отчёт о финансовых результатах, отчёт о целевом использовании средств (подп. «а» п. 6 приказа Минфина РФ от 2 июля 2010 года № 66н (далее – приказ № 66н))
- составлять приложения к бухбалансу и отчёту о финансовых результатах, если в них необходимо отразить информацию, без которой невозможно оценить финансовое положение организации (подп. «б» п. 6 приказа № 66н)

Согласно п. 17 ПБУ 1/2008, п. 1 информации Минфина РФ «Бухгалтерская отчётность СМП», чтобы пользователь отчётности понимал порядок формирования показателей, в приложении к бухбалансу и отчёту о финансовых результатах нужно раскрыть положения учётной политики.

Организации **могут не применять:**

1. Отдельные стандарты бухучёта (СБУ) либо отдельные их положения:

- положение по бухучёту 2/2008 «Учёт договоров строительного подряда»
- положение по бухучёту 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»
- положение по бухучёту 11/2008 «Информация о связанных сторонах»
- положение по бухучёту 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности»
- положение по бухучёту 18/02 «Учёт расчетов по налогу на прибыль организаций».

2. ФСБУ 5/2019 «Запасы» (**только микропредприятия**). В данном случае затраты, которые должны были входить в стоимость запасов, признаются расходом периода, в котором были понесены.

Помимо этого, предусмотрены послабления в применении СБУ для организаций, ведущих упрощённый бухучёт. Это значительно упростит работу бухгалтеров, так как новые ФСБУ достаточно сложны для применения.

Обратите внимание: неприменение СБУ и их отдельных положений — это право, а не обязанность организации. Согласно п. 4 ПБУ 1/2008

«Учётная политика организации», в учётной политике необходимо отразить решение о применении или неприменении стандарта.

Льготное кредитование МСП

В рамках федерального проекта «Акселерация субъектов МСП», согласно положениям постановления Правительства РФ от 30.12.2018 № 1764 (далее – постановление № 1764), представителям МСП выдают следующие льготные кредиты:

Цель кредитования	Категории получателей	Размер	Срок	Предельная ставка по кредиту
На развитие предпринимательской деятельности	Микропредприятия и физлица, являющиеся плательщиками НПД	до 10 млн рублей	до 3 лет	Ключевая ставка Центального банка РФ, увеличенная на 3,5%
На рефинансирование других кредитов	Субъекты МСП, ведущие деятельность в приоритетных отраслях (приложение № 2 к постановлению № 1764)	не ограничен	не более срока рефинансируемого кредита	Ключевая ставка Центального банка РФ, увеличенная на 2,75%
На инвестиционные цели: приобретение или создание ОС и пр.	Субъекты МСП, ведущие деятельность в приоритетных отраслях (приложение № 2 к постановлению № 1764)	Предприятия: • микро — до 200 млн рублей • малые — до 500 млн рублей • средние — 2 млрд рублей	до 10 лет	Ключевая ставка Центального банка РФ, увеличенная на 2,75%
На пополнение оборотных средств	Субъекты МСП, ведущие деятельность в приоритетных отраслях (приложение № 2 к постановлению № 1764)	Предприятия: • микро — до 200 млн рублей • малые — до 500 млн рублей • средние — 2 млрд рублей	до 3 лет	Ключевая ставка Центального банка РФ, увеличенная на 2,75%

Помимо этого, по ставкам кредитов установлены следующие ограничения:

Цель кредитования	Ставка ЦБ РФ, при которой действуют ограничения	Категории получателей кредита (субъекты МСП)	Ограничение по ставке кредита
-------------------	---	--	-------------------------------

На инвестиционные цели, пополнение оборотных средств, рефинансирование других кредитов	13% и более	Малое предприятие	15%
На инвестиционные цели, пополнение оборотных средств, рефинансирование других кредитов	13% и более	Среднее предприятие	13,5%
На инвестиционные цели, пополнение оборотных средств, рефинансирование других кредитов	менее 13%	Малые и средние предприятия	12,25%
На развитие предпринимательской деятельности	13% и более	Микропредприятия и физлица на НПД	15,75%
На развитие предпринимательской деятельности	менее 13%	Микропредприятия и физлица на НПД	12,75%
На инвестиционные цели, которые рефинансированы в рамках программы стимулирования кредитования субъектов МСП (программа предусматривает предоставление банкам кредитов ЦБ РФ, обеспеченных поручительствами корпорации)	10% и более	Малое предприятие	9%
На инвестиционные цели, которые рефинансированы в рамках программы стимулирования кредитования субъектов МСП (программа предусматривает предоставление банкам кредитов ЦБ РФ, обеспеченных поручительствами корпорации)	10% и более	Среднее предприятие	7,5%

На инвестиционные цели, которые рефинансированы в рамках программы стимулирования кредитования субъектов МСП (программа предусматривает предоставление банкам кредитов ЦБ РФ, обеспеченных поручительствами корпорации)

менее 10%

Малое предприятие

Ставка Центального банка РФ на дату подписания договора, уменьшенная на 3,5%, но не менее 2% годовых

На инвестиционные цели, которые рефинансированы в рамках программы стимулирования кредитования субъектов МСП (программа предусматривает предоставление банкам кредитов ЦБ РФ, обеспеченных поручительствами корпорации)

менее 10%

Среднее предприятие

Ставка Центального банка РФ на дату подписания договора, уменьшенная на 5%, но не менее 2% годовых

Обратите внимание: по кредитованию малого бизнеса приняты и другие программы, которые реализуются АО «Корпорация «МСП», а также субъектами РФ, в частности, правительством Москвы.

Субсидии и гранты в 2023 году

В период распространения коронавирусной инфекции были предусмотрены специальные обширные субсидии для субъектов МСП. В 2023 году они не предусмотрены, однако существуют меры по поддержке малого бизнеса в виде субсидий и грантов.

Данные субсидии и гранты определяются в основном видами деятельности, которыми занимаются МСП, и региональными особенностями.

Узнать о мерах поддержки субъектов МСП, можно:

- на Цифровой платформе МСП (на момент написания этой статьи ресурс работал в тестовом режиме)
- на сайте АО «Корпорация «МСП»
- на соответствующих сайтах субъектов РФ, в том числе на площадке Московского инновационного кластера

Читайте также Оптимизация кадровой работы