

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Финансовый университет)

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель проректора
по научной работе


Ю.М. Грузина
« 14 » декабря 2022 г.

ОТЧЕТ О ВЫПОЛНЕНИИ НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЙ РАБОТЫ
«Разработка мотивированного обоснования нецелесообразности введения в
действие с 01.01.2023 пунктов 2-3 статьи 1 Федерального закона 09.03.2022
№ 47-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса
Российской Федерации"»
(промежуточный отчет)

Директор Центра научных исследований
и стратегического консалтинга
Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа,
доцент Департамента налогов и налогового
администрирования Факультета налогов,
аудита и бизнес-анализа,
канд. эконом. наук, доцент


Л.П. Грундел

Москва 2022


СПИСОК ИСПОЛНИТЕЛЕЙ

Руководитель НИР,
Директор Центра научных
исследований
и стратегического
консалтинга
Факультета налогов, аудита
и бизнес-анализа,
доцент Департамента
налогов и налогового
администрирования
Факультета налогов,
аудита и бизнес-анализа,
канд. эконом. наук, доцент


14.12.2022
подпись, дата

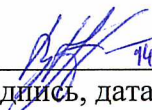
Л.П. Грундел
(разделы 8, 9)

Отв. исполнитель,
профессор Департамента
налогов и налогового
администрирования
Факультета налогов, аудита
и бизнес-анализа,
д-р экон. наук, профессор


14.12.2022
подпись, дата


Л.И. Гончаренко
(введение, разделы 7, 8,
приложение А)

Исполнители:
доцент Департамента
налогов и налогового
администрирования
Факультета налогов, аудита
и бизнес-анализа,
канд. эконом. наук

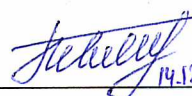

14.12.2022
подпись, дата

А.С. Адвокатова
(реферат, разделы 3, 4,
список использованных
источников)

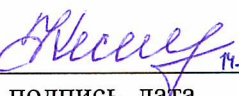
профессор Департамента
налогов и налогового
администрирования
Факультета налогов, аудита
и бизнес-анализа,
канд. эконом. наук,
профессор


14.12.2022
подпись, дата Н.И. Малис
(раздел 1)

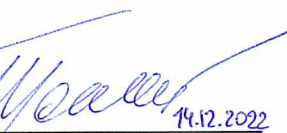
доцент Департамента
налогов и налогового
администрирования
Факультета налогов, аудита
и бизнес-анализа,
канд. эконом. наук, доцент


14.12.2022
подпись, дата М.В. Пьянова
(разделы 5, 6)

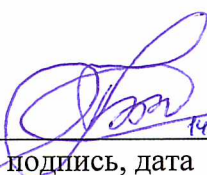
доцент Департамента
налогов и налогового
администрирования
Факультета налогов, аудита
и бизнес-анализа,
канд. эконом. наук, доцент


14.12.2022
подпись, дата Ю.Ю. Косенкова
(разделы 2, 3)

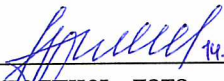
доцент Департамента
банковского дела и
монетарного регулирования
Финансового факультета,
канд. эконом. наук, доцент


14.12.2022
подпись, дата М.А. Гончаренко
(разделы 5, 6, 9)

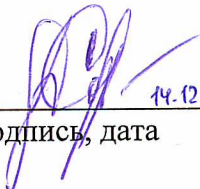
доцент Департамента
налогов и налогового
администрирования
Факультета налогов, аудита
и бизнес-анализа,
канд. эконом. наук, доцент


14.12.2022
подпись, дата И.А. Журавлева
(раздел 1, 6)


доцент Департамента
налогов и налогового
администрирования
Факультета налогов, аудита
и бизнес-анализа,
канд. эконом. наук


подпись, дата 14.12.2022 А.В. Князева
(разделы 2, 3)

менеджер Факультета
налогов, аудита и бизнес-
анализа


подпись, дата 14.12.2022 Д.В. Сорокина
(разделы 2, 5)

специалист по учебно-
методической работе 1-й
категории Департамента
налогов и налогового
администрирования
Факультета налогов, аудита
и бизнес-анализа


подпись, дата 14.12.2022 А.А. Заворыкин
(разделы 4, 5)

РЕФЕРАТ

Отчет 84 с., 23 табл., 5 рис., 1 прил., 10 источн.

ЮВЕЛИРНАЯ ОТРАСЛЬ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА В ЮВЕЛИРНОЙ ОТРАСЛИ, НАЛОГОВАЯ НАГРУЗКА, ОБОРОТ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ, АФФИНИРОВАННЫЕ ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ, НДС, ОСВОБОЖДЕНИЕ

Объектом исследования является ювелирная отрасль.

Предмет исследования – Экономические и налоговые отношения, имеющие место в ювелирной отрасли в соответствии с Федеральным законом «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» от 26.03.1998 №41-ФЗ, а также Налоговым кодексом Российской Федерации. Производство ювелирных изделий из драгоценных металлов (ДМ), а также оптовая и розничная торговля ими, ремонт относятся к ювелирной отрасли.

Цель работы – Разработать мотивированное обоснование нецелесообразности введения в действие с 01.01.2023 пунктов 2-3 статьи 1 Федерального закона 09.03.2022 № 47-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации

Результат работы – экспертное заключение и аргументированный проект внесения законодательных изменений в Государственную Думу Российской Федерации.

Степень внедрения – результаты работы предполагаются для внедрения в законотворческую деятельность Государственной Думы, а также в целом в систему государственного регулирования деятельности субъектов рынка драгоценных металлов.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	7
Раздел 1. Характеристика структуры налоговых платежей организаций и индивидуальных предпринимателей, занятых в ювелирной отрасли, по 2021 году	9
Раздел 2. Сравнительное моделирование налоговой нагрузки в рамках ОСНО/УСН отдельных субъектов исследуемого сегмента ювелирной отрасли	22
Раздел 3. Анализ преимущественных направлений налогового администрирования ювелирной отрасли за 2021 год.....	29
Раздел 4. Анализ арбитражной практики в отношении налоговых споров ювелирной промышленности, а также внутриведомственных писем Минфина России и ФНС России.....	33
Раздел 5. Анализ возможных последствий реализации положений Федерального закона 09.03.2022 N 47-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации" в части прекращения с 1 января 2023 года права применять УСН и ПСН «организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство ювелирных и других изделий из драгоценных металлов или оптовую (розничную) торговлю ювелирными и другими изделиями из драгоценных металлов»	33
Раздел 6. Анализ последствий для доходов бюджета предоставления права субъектам малого и среднего предпринимательства в ювелирной сфере применения УСН по налоговой базе «доходы» и налоговой ставке 6%.....	43
Раздел 7. Возможные варианты смягчения/устранения вероятных негативных налоговых последствий реализации положений пунктов 2-3 статьи 1 Федерального закона 09.03.2022 № 47-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации"	52
Раздел 8. Мотивированное обоснование нецелесообразности введения в действие с 01.01.2023 пункта 2 статьи 1 статьи 1 Федерального закона 09.03.2022 № 47-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации", включая предложения по изменению механизма исчисления НДС субъектами исследуемого сегмента ювелирной отрасли.....	58
Раздел 9. Экспертное заключение и аргументированный проект внесения законодательных изменений в Государственную Думу Российской Федерации	62
ПРИЛОЖЕНИЕ А Экспертное заключение по введению в действия пункта 2 статьи 1 Федерального закона 09.03.2022 № 47-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации"	67
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	83

ВВЕДЕНИЕ

09 марта 2022 года был опубликован Федеральный закон № 47-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации», по которому реализация драгоценных металлов в слитках физическим лицам была освобождена от НДС.

Из опасений «перетока» драгоценных металлов без НДС от физических лиц к юридическим лицам и ИП, работающим в ювелирной промышленности, тот же закон с 1 января 2023 года ввел запрет на применение патентной (ПС) и упрощенной систем налогообложения (УСН) организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими производство ювелирных и других изделий из драгоценных металлов или оптовую (розничную) торговлю ювелирными и другими изделиями из драгоценных металлов.

Вместе с тем представители работающих в ювелирной отрасли структур и профессиональная общественность полагает, что положения закона в части запрета применения специальных налоговых режимов в ювелирной отрасли были приняты без должной проработки и подготовки необходимых обоснований, без оценки и обсуждения принимаемого решения участниками рынка, без учёта наступающих последствий и без рассмотрения альтернативных вариантов. Не были описаны и не были оценены риски «перетекания» драгоценных металлов из гражданского оборота в производственную сферу. Не обоснована их вероятность и не рассчитаны возможные налоговые последствия такого «перетекания».

Кроме того не были оценены дополнительные затраты субъектов рынка, дополнительные или выпадающие доходов бюджета. Также не было учтено то обстоятельство, что источник поступления драгоценного сырья всегда известен и контролируется посредством ГИИС ДМДК.

Принятое решение создало серьезную угрозу ювелирному рынку России, причём не только малому бизнесу. Практически одновременно с запретом возможности применения специальных налоговых режимов,

ювелирная отрасль подвергается и иным дестабилизирующим финансовое положение участников рынка факторам. В их числе:

- в 2021 году был введен запрет на применение налогового режима ЕНВД и отрасль ещё не адаптировалась к новым налоговым режимам;
- идет внедрение Государственной интегрированной информационной системы в сфере контроля за оборотом драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них на всех этапах этого оборота (ГИИС ДМДК), причем с 1 марта 2023 года вводится самый сложный и затратный для бизнеса этап нанесения маркировки непосредственно на ювелирные изделия (этот процесс предполагает большие затраты на администрирование обязательных требований);
- санкционное давление на Российскую Федерацию серьезно затронуло ювелирную сферу как в части усиления проблем экспорта изделий, так и в части возникновения проблем с поставками необходимых для производства расходных материалов, комплектующих и оборудования¹;
- экономические проблемы всех отраслей Российской Федерации вызвали естественное падение спроса на ювелирные изделия.

Все это предопределило актуальность научного исследования состояния и перспектив развития рынка драгоценных металлов и изделий из них в секторе деятельности субъектов малого предпринимательства.

Цель. Разработать мотивированное обоснование нецелесообразности введения в действие с 01.01.2023 пунктов 2-3 статьи 1 Федерального закона 09.03.2022 № 47-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации", подготовить экспертное заключение и аргументированный проект внесения законодательных изменений в Государственную Думу Российской Федерации.

¹ Эксперты ТПП РФ обсудили вопросы налогообложения при производстве и торговле ювелирными изделиями из драгоценных металлов. [Электронный ресурс]. - URL: <https://news.tpprf.ru/ru/post-release/3274313/> (Дата обращения: 05.12.2022)

Раздел 1. Характеристика структуры налоговых платежей организаций и индивидуальных предпринимателей, занятых в ювелирной отрасли, по 2021 году

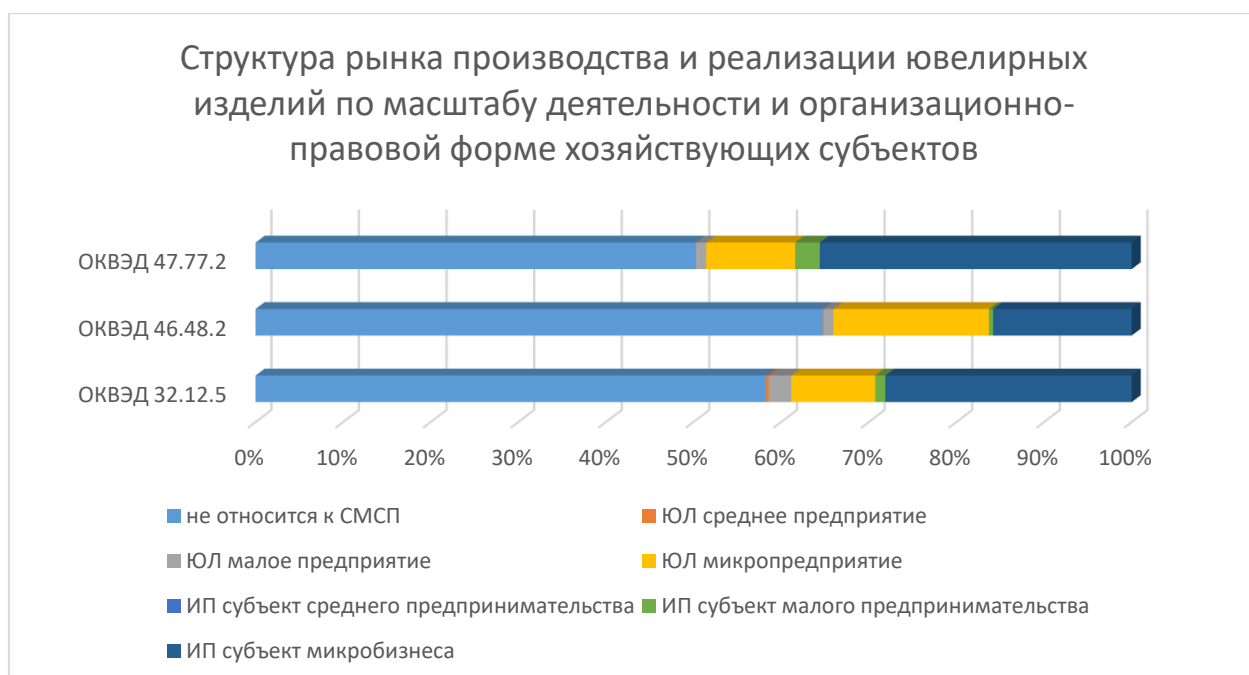
В современных экономических реалиях, обусловленных международной и политической нестабильностью на мировой арене, высокой волатильностью валюты, наличием значительных финансовых рисков, как для государства в целом, так и для отдельных субъектов бизнеса, одним из уязвимых объектов может стать деятельность субъектов малого предпринимательства, в т.ч. функционирующих на рынке драгоценных металлов и изделий. Выборка из данных Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства (далее СМСП) характеризуется следующими показателями (таблица 1, рисунок 1).

Таблица 1– Структура рынка производства и реализации ювелирных изделий по данным единого реестра СМСП

ОКВЭД	32.12.5	46.48.2	47.77.2
всего хозяйствующих субъектов, ед.	3992	4135	10940
из них не относятся к СМСП, ед.	2327	2677	5499
субъекты МСП, всего ед.	1665	1458	5441
в т. ч.			
юридические лица, ед.	497	784	1240
из них			
<i>ЮЛ среднее предприятие, ед.</i>	<i>12</i>	<i>5</i>	<i>1</i>
<i>ЮЛ малое предприятие, ед.</i>	<i>102</i>	<i>46</i>	<i>129</i>
<i>ЮЛ микропредприятие, ед.</i>	<i>383</i>	<i>733</i>	<i>1110</i>
индивидуальные предприниматели, ед.	1168	674	4201
из них			
<i>ИП субъект среднего предпринимательства, ед.</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>ИП субъект малого предпринимательства, ед.</i>	<i>46</i>	<i>20</i>	<i>308</i>
<i>ИП субъект микробизнеса, ед.</i>	<i>1122</i>	<i>654</i>	<i>3893</i>

Составлено авторами по данным Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства²

² Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс]. - URL: <https://rmsp.nalog.ru/search.html?mode=extended#> (дата обращения – 16.11.2022 г.)



Составлено авторами по данным Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства³

Рисунок 1 - Структура рынка производства и реализации ювелирных изделий

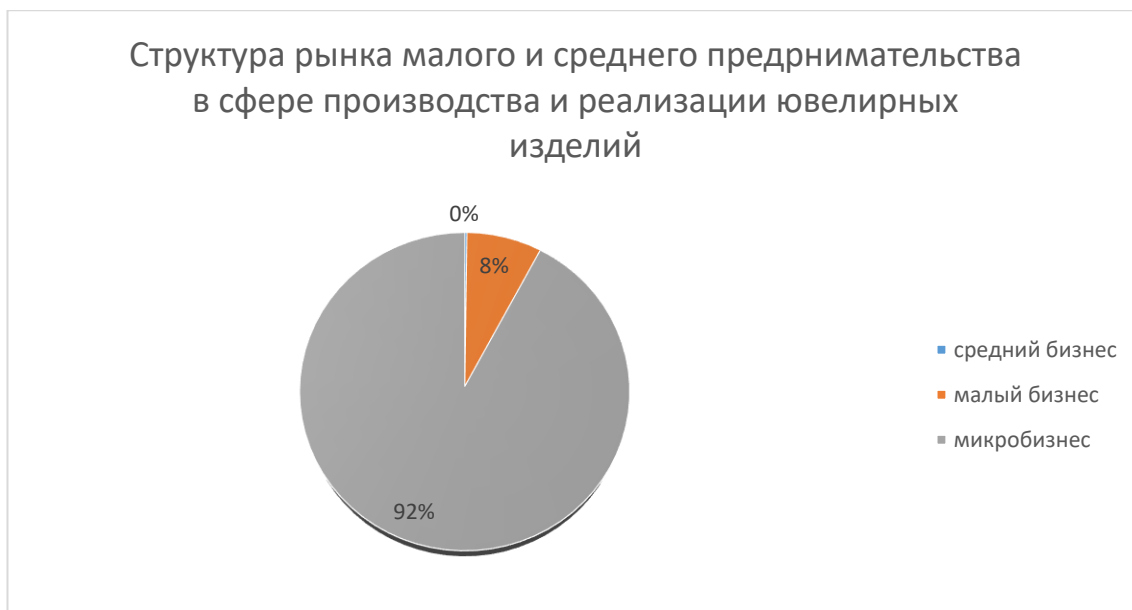
При проведении анализа необходимо учитывать, что часть СМСП регистрируют одновременно несколько ОКВЭД (например, 46.48.2 и 47.77.2, а в ряде случаев – все три из рассматриваемых). Если не учитывать разделение субъектов рынка по видам деятельности согласно ОКВЭД, то структура рынка принципиально не изменится (таблица 2, рисунок2).

Таблица 2 - Структура ювелирной отрасли⁴

	Численность сотрудников	Сумма оборота	Количество организаций	Доля (%%)
Крупный бизнес	Свыше 250 чел	Более 2 млрд.руб.	30	0,26
Средний бизнес	100-250 чел.	От 0,8 до 2-х млрд.руб.	32	0,27
Малый бизнес	15-100 чел.	От 120 до 800 млн.руб.	726	6,19
Микро бизнес	Менее 15 чел.	До 120 млн.руб.	10932	93,28

³ Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс]. - URL: <https://rmsp.nalog.ru/search.html?mode=extended#> (дата обращения – 16.11.2022 г.)

⁴ Гильдия ювелиров России. GILDIA-1@INBOX.RU



Составлено авторами по данным Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства⁵

Рисунок 2 - Структура рынка малого и среднего предпринимательства в сфере производства и реализации ювелирных изделий

Таким образом в структуре ювелирной отрасли преобладает малый и микробизнес с соответствующими оборотами и численностью сотрудников.

Развитие малого бизнеса в РФ является одной из важнейших задач, стоящих перед экономикой страны, а также немаловажным фактором развития общества, позволяющим решать многие социально - экономические задачи, повышать уровень и качество жизни населения. Малый бизнес быстрее приспосабливается к изменению потребительского спроса, способствует расширению конкуренции, внедрению в производство новых технологий; является источником генерирования новых идей и выпуска новой продукции; обеспечивает создание рабочих мест и сокращение безработицы, уменьшение социальной и экономической нестабильности.

Малому бизнесу, осуществляющему деятельность в сфере производства ювелирных и других изделий из драгоценных металлов, а также оптовой и розничной торговли ювелирными и другими изделиями из драгоценных

⁵ Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс]. - URL: <https://rmsp.nalog.ru/search.html?mode=extended#> (дата обращения – 16.11.2022 г.)

металлов (далее – ДМ), присущи не только все вышеперечисленные преимущества малого предпринимательства в целом, но и характерные для этого сектора экономики риски:

- невозможность конкуренции с крупным бизнесом
- нехватка квалифицированных кадров;
- ограниченный доступ к финансовым ресурсам;
- значительное увеличение расходов, связанное с внедрением Государственной интегрированной информационной системы в сфере контроля за оборотом драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них на всех этапах этого оборота, а также маркировкой изделий;
- усложнение экспорта изделий и возникновение проблем с поставками необходимых для производства расходных материалов, комплектующих и оборудования, связанных с беспрецедентным санкционным давлением на экономику Российской Федерации;
- необходимость адаптироваться к изменениям налогового законодательства, ухудшающим финансовое положение малого предпринимательства (например, отмена ЕНВД с 1.01.2021 г.);
- естественное падение спроса на ювелирные изделия, вызванное первоначально пандемией, а в настоящее время – макроэкономической ситуацией в целом.

Экономическое значение малого и среднего предпринимательства, осуществляющего деятельность в сфере ДМ, представлено в таблице 3.

Таблица 3 – Характеристика развития малого предпринимательства в РФ, в том числе в сфере ДМ за 2017-2021 гг. в

Показатели	2017	2018	2019	2020	2021
Количество зарегистрированных организаций МСП, всего по РФ, ед.	2 817 510	2 701 230	2 517 754	2 362 558	2 300 986
Количество зарегистрированных организаций МСП в сфере ДМ, ед.	3 466	3 553	3 600	3710	3671
- в % от общего количества	0,12	0,13	0,14	0,16	0,16

Численность наемных работников организаций МСП, всего по РФ, чел.	13 713 624	13 472 434	12 889 830	12 924 968	12 120 732
---	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Продолжение таблицы 3

Численность наемных работников организаций МСП в сфере ДМ, чел.	37 182	34 212	32 593	25 738	26 277
- в % от общего количества	0,27	0,25	0,25	0,20	0,22
Выручка организаций МСП, всего по РФ, млн. руб.	-	48 459 200	53 314 200	48 948 400	-
Выручка организаций МСП в сфере ДМ, млн. руб.	142 440	165 606	152 905	136 125	150 883
- в % от общей суммы	-	0,34	0,29	0,28	-

Данные таблицы 3 свидетельствуют о незначительном увеличении количества малых предприятий в сфере ДМ: на 5,9% за период с 2017 по 2021 гг. При этом даже в 2020 г., когда тенденции развития малого предпринимательства в целом были отрицательными, сфера ДМ демонстрировала увеличение количества организаций – субъектов МСП. В относительном выражении роль малого предпринимательства в сфере ДМ невелика - не превышает 0,16% за весь анализируемый период. Однако общая тенденция положительна – наблюдается незначительное увеличение данного показателя.

Численность наемных работников малого корпоративного бизнеса, занятого в сфере ДМ, демонстрируют устойчивую отрицательную динамику, однако в 2021 году, впервые с 2017 г. количество работников, занятых в малом бизнесе в сфере ДМ, незначительно возросло, вопреки общеэкономическим тенденциям. Такой прирост численности работников – на 2,1% может объясняться «оживлением» бизнеса в целом после пандемии, а также снижением в 2020 г. тарифа страховых взносов для субъектов малого предпринимательства. В относительном выражении доля занятых в сфере ДМ не превышает 0,22% от общего количества занятых в малом и среднем бизнесе и имеет устойчивую тенденцию к сокращению.

Следует заметить, что объемы оборота малых предприятий в целом по РФ не только не снижаются, но и явно увеличиваются, что косвенно

подтверждает выводы об улучшении показателей их деятельности. В отношении малого бизнеса в сфере ДМ сделать аналогичные выводы не представляется возможным: динамика показателей выручки за анализируемый период неустойчива – значительный прирост в 2018 г. на 16,3% сопровождается снижением показателя в дальнейшем – на 7,7% в 2019 г. и на 1,35% в 2021 г.

Следует отметить, что значения 2020 г. вряд ли корректно рассматривать как показательные, поскольку ограничения, связанные с пандемией, нанесли серьезный ущерб предпринимательству в целом.

Таким образом, несмотря на незначительную (менее 1%) долю в показателях деятельности малого предпринимательства, организации сферы ДМ являются устойчивым элементом МСП в целом:

- по количеству зарегистрированных субъектов опережает МСП в целом. Снижение показателя в целом по МСП – 18,3% за анализируемый период, прирост показателя по сфере ДМ – 5,9%;

- по сумме выручки - темпы роста также опережающие: прирост показателя в целом по МСП – 1%, по сфере ДМ – 5,9%;

- по количеству наемных работников - темпы снижения значительно выше: снижение показателя в целом по МСП – 11,6% за анализируемый период, по сфере ДМ – 29,3%.

Таким образом, данные таблицы 1 наглядно демонстрируют, что большинство организаций в сфере ДМ относятся к малому и микро- бизнесу. Структура отрасли практически не меняется на протяжении всего анализируемого периода: к малому бизнесу в 2017 г. относились 65,84% всех зарегистрированных организаций, в 2018 г. – 68,42%, в 2019 г. – 71,64%, в 2020 г. – 75,17%, в 2021 г. – 67,55%. Помимо корпоративного бизнеса, сфера ДМ представлена значительным количеством индивидуальных предпринимателей. По данным Федеральной налоговой службы, в 2021 г. количество индивидуальных предпринимателей в сфере ДМ, составляло 16 733 чел. или почти 85% всех субъектов. При этом, статистические данные

ФНС России содержат сведения об общем количестве налогоплательщиков, осуществляющих деятельность по ОКВЭД 47.77, 46.48 и 32.12, для которых перечисленных виды деятельности являются как основными, так и дополнительными.

В отношении субъектов сферы ДМ, для которых указанные виды деятельности относятся к основным, анализируемые показатели отличаются: из 13 477 действующих в сфере ДМ организаций и предпринимателей, 12 341 ед. или 91,5% относятся к малому и микро- бизнесу⁶.

Таким образом, в результате прекращения права на применение упрощенной системы налогообложения с 1 января 2023 г. у почти 92% организаций и индивидуальных предпринимателей сферы ДМ в разы возрастет налоговая нагрузка.

Одним из эффективных инструментов в механизме поддержки и развития микро- и малого бизнеса считается возможность применения субъектами малого предпринимательства специальных режимов налогообложения: которыми могли воспользоваться и участники рынка драгоценных металлов:

- упрощенная система налогообложения;
- система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (не применяется с 2021 г.);
- патентная система налогообложения;
- налог на профессиональный доход;
- автоматизированная упрощенная система налогообложения (с 01.07.2022 г.)

Возможность субъектов малого предпринимательства применять специальный налоговый режим способствует существенному сокращению налоговой нагрузки за счет снижения количества налогов и налогового бремени: по данным Федеральной налоговой службы, налоговая нагрузка при

⁶ Сервис подготовки и анализа контрагентов RUSPROFILE. [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.rusprofile.ru/search-advanced> (Дата обращения 08.12.2022)

уплате единого налога в связи с применением упрощенной система налогообложения в 2,5 раза ниже, чем нагрузка при работе на общей системе налогообложения⁷.

В соответствии с ныне действующим законодательством, малые и микро предприниматели рассматриваемой сферы деятельности также имеют возможность выбора альтернативных систем налогообложения режимов.

Данные о количестве налогоплательщиков – субъектов МСП, применяющих специальные налоговые режимы, приведены в таблицах 4, 5, 6. Данные таблиц 4 и 5 содержат сведения о количестве налогоплательщиков, применяющих УСН и представляющих «ненулевые» декларации по налогу в связи с применением УСН.

Таблица 4 - Динамика количества налогоплательщиков-организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения в целом по РФ и по отрасли ДМ

Показатели	2017	2018	2019	2020	2021
Количество организаций - плательщиков УСН, всего по РФ, ед. в т.ч.	1 472 070	1 460 360	1 462 615	1 426 743	1 445 424
Количество организаций - плательщиков УСН, осуществляющих деятельность в сфере ДМ, в т.ч.	2 754	2 835	2 876	2 988	2 964
Розница (47.77 ОКВЭД)	1 395	1 423	1 422	1 520	1 498
Опт (46.48 ОКВЭД)	681	709	729	726	708
Производство (32.12. ОКВЭД)	678	703	725	742	758
Доля организаций в сфере ДМ в общем количестве плательщиков УСН, %	0,187	0,194	0,197	0,209	0,205

По представленным данным, количество организаций-налогоплательщиков УСН за анализируемый период показывало неоднозначные тенденции:

⁷ ФНС России сравнила налоговую нагрузку типового предприятия для разных режимов налогообложения [Электронный ресурс]. – URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/news/activities_fts/9033077/ (Дата обращения 09.12.2022)

– количество налогоплательщиков УСН в целом сократилось в 2021 г. по сравнению с 2017 г. на 1,8%, при этом сокращение не имело устойчивого тренда: в 2018 г. по сравнению с 2017 г. наблюдалась убыль, затем в 2019 г. – небольшой прирост, а 2021 г. снова убыль;

– динамика количества налогоплательщиков УСН в сфере ДМ устойчиво положительная: за период с 2017 г. по 2021 г. прирост наблюдался ежегодно и составил в целом 7,63%. При этом наибольший прирост числа налогоплательщиков УСН – 11,79% в производственной деятельности, менее значительный – 7,38% в розничной торговле, и наименьший – 3,05% в оптовой торговле;

– доля организаций сферы ДМ в общем количестве плательщиков УСН также имеет устойчиво положительную динамику – от 0,187% до 0,205%.

Таблица 5 - Данные о количестве налогоплательщиков - индивидуальных предпринимателей, применяющих УСН в целом по РФ и по отрасли ДМДК

Показатели	2017	2018	2019	2020	2021
Количество ИП - плательщиков УСН, всего по РФ, ед., в т.ч.:	1 584 397	1 781 327	1 924 272	2 109 649	2 768 655
Количество ИП - плательщиков УСН, осуществляющих деятельность в сфере ДМ, в т.ч.:	5 913	7 227	9 516	10 510	11 502
Розница (47.77 ОКВЭД)	2 856	3 217	4 420	5 087	6 028
Опт (46.48 ОКВЭД)	1 005	1 466	1 710	1 805	1 766
Производство (32.12. ОКВЭД)	2 052	2 544	3 386	3 618	3 708
Доля ИП сферы ДМ в общем количестве плательщиков УСН, %	0,37	0,41	0,49	0,5	0,42

Динамика количества индивидуальных предпринимателей, занятых в этой сфере деятельности, также показывала уверенный рост – 94,52% за анализируемый период. Примечательно, что даже в 2020 г., когда негативные последствия пандемии отразились на экономике в целом, количество

индивидуальных предпринимателей в сфере ДМ не уменьшалось. Количество предпринимателей сферы ДМ в розничной торговле увеличилось куда более значительно – на 111,1% за анализируемый период, что может говорить не только об устойчивом интересе предпринимателей к данной сфере деятельности, но и о переходе на УСН предпринимателей, ранее применявших другие режимы налогообложения, в том числе ЕНВД.

Таблица 6 - Данные о количестве налогоплательщиков - индивидуальных предпринимателей, применяющих ПСН в целом по РФ и по отрасли ДМДК

Показатели	2017	2018	2019	2020	2021
Количество ИП - плательщиков ПСН, всего по РФ, ед., в т.ч.:	287 766	325 630	340 226	359 324	1 264 591
Количество ИП - плательщиков ПСН, осуществляющих деятельность в сфере ДМ, в т.ч.:	1 287	1 344	1 622	1 997	5 231
Розница (47.77 ОКВЭД)	989	1 019	1 250	1 572	4 448
Опт (46.48 ОКВЭД)	68	71	82	93	139
Производство (32.12. ОКВЭД)	230	254	290	332	644
Доля ИП сферы ДМ в общем количестве плательщиков ПСН, %	0,45	0,41	0,48	0,56	0,41

По данным таблицы 4, удельный вес предпринимателей в сфере ДМ, получивших патенты в 2017-2021 гг., не представляется значительным, и не превышает 0,46% в среднем за весь период. В 2021 г. наблюдается резкое увеличение количества выданных патентов – до 2 060 046 шт. при относительно небольшом приросте числа предпринимателей – до 3 538 023 чел. Соответственно возросла скачкообразно и доля предпринимателей, применяющих ПСН в сфере ДМ – до 5 231 шт. или на 161,9%. Наблюдаемый существенный прирост количества выданных патентов, по нашему мнению, можно объяснить воздействием ряда факторов:

– расширением перечня видов деятельности, в отношении которых может применяться патентная система налогообложения;

- прекращением действия единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности;
- установленной законодательно возможностью индивидуального предпринимателя уменьшать сумму патента на уплаченные страховые взносы;
- приростом общего количества зарегистрированных ИП;
- косвенно – устойчивым интересом ИП к деятельности в сфере ДМ.

Целесообразно предположить, что увеличение общего количества налогоплательщиков УСН должно было привести к росту налоговых поступлений по единому налогу, а также возрастанию роли УСН в общей сумме налоговых поступлений по специальным налоговым режимам. Данные приведены в таблицах 7, 8.

Таблица 7 - Поступление единого налога в связи с применением УСН в целом и по отрасли ДМ

Показатель	2017	2018	2019	2020	2021
Единый налог при УСН, всего по РФ тыс. руб., в т.ч.	345 215 525	422 190 406	492 880 495	502 142 140	715 931 855
Единый налог при УСН, уплаченный организациями, осуществляющими деятельность в сфере ДМ, тыс. руб., в т.ч.	431 329	511 439	575 941	487 357	1 094 763
Розница (47.77 ОКВЭД)	174 269	202 309	216 424	167 851	655 863
Опт (46.48 ОКВЭД)	155 032	182 268	212 519	176 926	231 751
Производство (32.12. ОКВЭД)	102 028	126 862	146 998	142 580	207 149
Доля организаций отрасли в общей сумме единого налога УСН, %	0,12	0,12	0,12	0,10	0,15
Единый налог при УСН, уплаченный предпринимателями, осуществляющими деятельность в сфере ДМ, тыс. руб., в т.ч.	659 033	764 667	1 781 619	1 436 602	3 354 259
Розница (47.77 ОКВЭД)	268 693	299 189	826 863	640 135	2 283 495
Опт (46.48 ОКВЭД)	235 859	286 600	548 065	438 482	558 764
Производство (32.12. ОКВЭД)	154 481	178 877	406 691	357 985	512 001
Доля ИП сферы ДМ в общей сумме единого налога УСН, %	0,19	0,18	0,36	0,29	0,47

По данным таблицы 7, поступления по единому налогу в связи с применением упрощенной системы налогообложения организациями сферы ДМ увеличились за период с 2017 по 2021 г. на 153,8%. Прирост единого налога при УСН на 45,5% обеспечен влиянием двух факторов: увеличением общего количества налогоплательщиков и увеличением средней суммы налогового платежа за анализируемый период.

Резкий скачок этого показателя у организаций в 2021 году по сравнению с 2020 г. – на 124,6% объясняется увеличением пороговых значений дохода и численности работников для целей применения УСН, общим оживлением бизнеса после пандемии, постепенным восстановлением спроса на ювелирные изделия. Вопреки прогнозам, отмена ЕНВД с 1 января 2021 г. не привела к существенному увеличению количества налогоплательщиков – организаций в сфере ДМ.

Доля организаций сферы ДМ в общей сумме налоговых поступлений по УСН выросла за анализируемый период времени на 25%, при этом тенденция к увеличению этого показателя устойчивая, за исключением налогового периода 2020 г., который по понятным причинам нельзя рассматривать как показательный.

В отношении индивидуальных предпринимателей тенденции еще более ярко выражены: прирост единого налога при УСН составил более 400% за анализируемый период, при этом наибольшее увеличение этого показателя обеспечила розничная торговля – 749%, что вполне ожидаемо. Для российского предпринимательства в целом характерен устойчивый интерес к видам деятельности, не требующим значительных финансовых вложений, но приносящих быстрый доход.

Таблица 8 - Поступление единого налога в связи с применением ПСН в целом и по отрасли

Показатель	2017	2018	2019	2020	2021
Единый налог при ПСН, всего по РФ тыс. руб., в т.ч.	11 193 613	12 467 406	13 923 694	13 296 795	36 771 734

Продолжение таблицы 8

Единый налог при ПСН, уплаченный налогоплательщиками, осуществляющими деятельность в сфере ДМ, тыс. руб., в т.ч.	117 559	84 520	112 667	86 254	275 387
Розница (47.77 ОКВЭД)	103 751	73 630	100 935	79 120	260 450
Опт (46.48 ОКВЭД)	7 710	6 340	6 264	2 455	5 137
Производство (32.12. ОКВЭД)	6 097	4 550	5 468	4 679	9 801
Доля ИП сферы ДМ в общей сумме единого налога ПСН, %	1,05	0,68	0,81	0,65	0,74

Согласно данным таблицы 8, доходы от налога в связи с применением предпринимателями ПСН в сфере ДМ показывали неустойчивую динамику: с 2017 по 2021 г. 2020 г., как уже было отмечено ранее нельзя назвать показательным в силу спада предпринимательской активности в экономике в целом, и снижения спроса на ювелирные изделия в кризисных условиях. Однако в 2021 г. по сравнению с 2019 г. на всей территории РФ наблюдался высокий темп прироста суммы налога, уплаченного в связи с применением ПСН – 144%. Структура поступлений в целом изменилась: наибольший объем доходов в 2021 году приходится на розничную торговлю.

Налоговые платежи налогоплательщиков сферы ДМ в целом имеют постоянную тенденцию к увеличению, при этом доля отрасли хоть и не велика – не более 0,6%, но стабильна на протяжении всего анализируемого периода. Таким образом можно заключить, что применение специальных налоговых режимов востребовано со стороны организаций и предпринимателей сферы ДМ и эффективно с фискальной точки зрения.

Раздел 2. Сравнительное моделирование налоговой нагрузки в рамках ОСНО/УСН отдельных субъектов исследуемого сегмента ювелирной отрасли

До вступления в силу поправок в НК РФ, предприниматели малого бизнеса ювелирной отрасли имеют возможность работать с применением общей или упрощенной системой налогообложения с любым выбранным ими объектом налогообложения, а также патентной системы налогообложения.

Однако Федеральным Законом от 09.03 2022 в п.3 ст. 346.12 НК РФ внесен дополнительный пп. 22) организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие производство ювелирных и других изделий из драгоценных металлов или оптовую (розничную) торговлю ювелирными и другими изделиями из драгоценных металлов, а п.6 ст.346.43 - пп.8) деятельность по производству ювелирных и других изделий из драгоценных металлов, а также оптовой или розничной торговли ювелирными и другими изделиями из драгоценных металлов. Таким образом установлено, что предприниматели ювелирной отрасли исключены из числа имеющих право воспользоваться специальными налоговыми режимами УСН и ПСН⁸. Вместе с тем Минфин России письмом №03-11-10/24681 от 28.03.2022 отметил что «Указанные ограничения по применению СНР не распространяются на организации и ИП, осуществляющих производство бижутерии и ремонт ювелирных изделий»

Мотивацией внесения поправок в НК РФ явилась необходимость урегулирования вопроса использования для производства ювелирных изделий драгоценных металлов в слитках, которые поступают от физических лиц, приобретенных ими в инвестиционных целях и освобожденных от уплаты НДС. Соответственно, у предпринимателей, работающих на спецрежимах,

⁸ В настоящее время в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства включены 10895 субъектов, осуществляющих деятельность по коду 47.77.2 «Розничная торговля ювелирными изделиями в специализированных магазинах», 4143 субъекта, осуществляющих деятельность по коду 46.48.2 «Торговля оптовая ювелирными изделиями», 4337 субъекта, осуществляющих деятельность по кодам 32.12.5 и 32.12.6, определяющим производство ювелирных изделий.

НДС также не возникает. В случае, если слитки поступали бы с НДС, то налог включался бы в затраты производителей ювелирной продукции без возможности получения налогового вычета.

В качестве дополнительного аргумента приводилась также информация о зафиксированном дроблении бизнеса с целью получения необоснованной налоговой выгоды для ухода от уплаты НДС. Нельзя не отметить, что это общая ситуация, имеющая место не только в рассматриваемой отрасли, но и в других отраслях ей, поэтому выделение именно этой отрасли не вполне корректно, даже если такие нарушения имеют место со стороны отдельных субъектов исследуемой сферы. Тем более, что при выявлении фактов преднамеренного дробления бизнеса с целью ухода от налогообложения налогоплательщик несет ответственность в соответствии с п.1 ст.54 НК РФ, согласно которому «не допускается уменьшение налогоплательщиком налоговой базы и (или) суммы подлежащего уплате налога в результате **искажения** сведений о фактах хозяйственной жизни (совокупности таких фактов), об объектах налогообложения, подлежащих отражению в налоговом и (или) бухгалтерском учете либо налоговой отчетности налогоплательщика» со всеми вытекающими последствиями в виде доначисления налогов и уплаты штрафа и пени.

Законодатели также ссылались на то, что применение специальных налоговых режимов в ювелирной отрасли создает неравные условия для тех производителей ювелирных изделий, которые находятся на общей системе налогообложения и уплачивают НДС как при производстве, так и при реализации продукции. Однако эти неравные условия также создаются для всех отраслей при применении СНР и являются средством для поощрения предпринимателей малого бизнеса и выходом их из теневого оборота, одновременно облегчая им достаточно сложную и дорогостоящую отчетность. Вместе с тем отмена НДС при реализации банками золотых мерных слитков физическим лицам, кроме того, что создала налоговые проблемы, снижает интерес потребителей к ювелирным изделиям, как товарной категории из-за

пересмотра структуры потребления и исчезновения инвестиционной составляющей в ювелирной отрасли.

Таким образом, вынужденный переход на общую систему налогообложения предпринимателей ювелирного бизнеса существенно повысит конечную цену реализуемого ими продукта и в условиях абсолютно эластичного спроса на ювелирные изделия приведет к падению объемов реализации товаров, производимых малыми и средними предпринимателями.

Проведенный в разделе 1 отчета анализ структуры сферы ювелирного рынка показал, что большая часть организаций и индивидуальных предпринимателей в настоящее время вправе применять в своей деятельности упрощенную систему налогообложения, поскольку одним из критериев отнесения хозяйствующего субъекта к категории микропредприятия является объем дохода, не превышающий 120 млн. руб. В то время как далеко не все малые предприятия будут вправе применять УСН, поскольку критерием отнесения к малому бизнесу является объем доходов, не превышающий 800 млн. руб. Следует отметить также, что значительная часть индивидуальных предпринимателей вправе применять патентную систему налогообложения (в случае, если выручка в годовом исчислении не превышает 60 млн. руб.).

Расчет сравнительной налоговой нагрузки по применяемым специальным налоговым режимам субъектами рынка ДМ будет осуществляться на основе методики, утверждённой в Приказе ФНС России от 30 мая 2007 г. N ММ-3-06/333@ «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок».⁹ Данная методика предполагает учет всех налогов, уплаченных организацией (в т.ч. НДФЛ). Тем не менее, расчет по данной методике не включает уплаченные организацией обязательные страховые взносы в государственные внебюджетные фонды. Полагаем целесообразным в рамках проводимого исследования включить в

⁹ СПС КонсультантПлюс. [Электронный ресурс]. – URL: <https://online11.consultant.ru/cgi/online.cgi?req=doc&ts=FDreoNTc08T5WuPA1&cacheid=508998B6CFCA73993DDA277BA608D19E&mode=splus&rnd=e93Jcw&base=LAW&n=129610&dst=1000000001#DX0lpNTYLKcQLUpL> (Дата обращения: 01.12.2022)

расчет налоговой (в целом фискальной) нагрузки сумму уплаченных страховых взносов, так как, с одной стороны, сумма страховых взносов является существенным и обязательным бременем для компании (т.н. квази-налоги), а с другой – при переходе с УСН на ОСНО уплата данных платежей осуществляется принципиально иным образом. Значительное влияние на реальную фискальную нагрузку окажет тот факт, что при применении УСН налогоплательщик имеет право уменьшать сумму исчисленного единого налога на сумму уплаченных страховых взносов по обязательному страхованию (но не более, чем на 50% исчисленной суммы налога). В то время как при переходе на ОСНО сумма страховых взносов на обязательное страхование уменьшит лишь налоговую базу по налогу на прибыль организаций, что существенным образом увеличит фискальную нагрузку на налогоплательщика. Таким образом, сумму уплаченных налогов и обязательных страховых платежей при расчете налоговой (фискальной) нагрузки корректно учитывать, как имеющую отношение к выручке организации.

В качестве базы для исследования выступило типичное микропредприятие, осуществляющее деятельность в сфере «Производство ювелирных изделий, медалей из драгоценных металлов и драгоценных камней» (ОКВЭД 32.12.5). Организационно-правовая форма – Общество с ограниченной ответственностью. Организация внесена в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, а также поставлена на спецучет в Пробирной палате РФ. В целях налогообложения микропредприятием применяется упрощенная система налогообложения (объект налогообложения - «доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов»). Среднесписочная численность персонала - 6 человек. Оценочная заработная плата – 51 200 руб./мес. Моделирование налоговой нагрузки осуществлено по данным последнего завершившегося финансового года – 2021 г. Информация получена из справочно-

аналитической системы СПАРК. Налоговая нагрузка фактическая рассчитывается на основе данных, приведенных в таблице 9.

Таблица 9 – Показатели для расчета налоговой нагрузки по упрощенной системе налогообложения за 2021 г.

Показатели	Значение
Выручка от реализации, руб.	52 690 000
Расходы, руб.	49 840 000
Налог по УСН, руб.	781 625
Взносы во внебюджетные фонды на обязательное страхование, фактически уплаченные за 2021 г., руб.	ПФР – 98 225 ФСС – 12 470 ФОМС – 23 742
НДФЛ, руб.	479 232

$$НН_{УСН} = 1\,395\,294 / 52\,690\,000 \times 100\% = 2,65\%$$

Прогнозная налоговая нагрузка при переходе с упрощенной на общую систему налогообложения (по фактическим данным 2021 г) основывается на показателях, приведенных в таблице 10.

Таблица 10 – Показатели для расчета прогнозной налоговой нагрузки на общей системе налогообложения за 2021 г.

Показатели	Значение
Выручка от реализации, руб.	52 690 000
Расходы, руб.	49 840 000
Прибыль до налогообложения, руб.	2 850 000
Налог на прибыль, руб.	583 000
Взносы во внебюджетные фонды по обязательному страхованию, рассчитанные на 2021 г., руб.	ПФР – 378 641 ФСС – 2 417 + 7 373 ФОМС – 184 403
НДФЛ, руб.	479 232
НДС, руб.	4 215 200

Данные по страховым взносам рассчитаны исходя из оценочного размера заработной платы, численности персонала и порядка расчета страховых взносов в государственные внебюджетные фонды для субъектов малого предпринимательства, а также минимальной ставки страховых взносов на страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний – 0,2%.

Сумма начисленного НДС определена исходя из объема выручки от реализации. Сумма НДС к вычету определена исходя из данных,

предоставленных Гильдией ювелиров Урала: в среднем по хозяйствующему субъекту около 60% от НДС начисленного. Причем следует учитывать, что в первый год сумма НДС (и, соответственно, налоговая нагрузка) будет еще выше, поскольку НДС к вычету при переходе от специального налогового режима к ОСНО будет отсутствовать. Рассматриваемый налогоплательщик не вправе рассчитывать на освобождение от обязанностей плательщика согласно ст. 145 НК РФ по причине достаточно высоких оборотов по реализации.

$$\text{НН}_{\text{осно}} = 5\,849\,996 / 52\,690\,000 \times 100\% = 11,1 \%$$

Таким образом, запрет на применение специальных налоговых режимов для рассматриваемого налогоплательщика и, как следствие, переход на общую систему налогообложения, приведет к росту налоговой нагрузки более чем в 4 раза.

В расчетах не использовались такие уплачиваемые хозяйствующими субъектами налоги как транспортный, земельный и налог на имущество организаций. Несмотря на то, что уплата имущественных налогов увеличивает налоговую нагрузку, она не имеет определяющего значения, поскольку транспортный и земельный налоги уплачиваются вне зависимости от режима налогообложения.

Для сравнения: по данным ФНС России в 2021 г. средняя налоговая нагрузка по обрабатывающим производствам в целом составляла 7,4% (плюс фискальная нагрузка по страховым взносам 1,8%). В совокупности нагрузка по данным ФНС России составляет 9,2%, это среднее значение для организаций всех масштабов деятельности (не только СМСП, но и крупный бизнес). Рассчитанный нами показатель превышает среднее значение по отрасли. Кроме того, необходимо учитывать, что в модели были использованы показатели микропредприятия.

Таким образом, запрет хозяйствующим субъектам в сфере производства и реализации ювелирных изделий на применение специальных режимов налогообложения приведет к последствиям, которые будут препятствовать

достижению целей Национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», реализация которого должна быть завершена по истечении 2024 г., поскольку негативно повлияет на численность субъектов малого и среднего предпринимательства в рассматриваемой сфере. Согласно опросу, проведенному среди представителей малого ювелирного бизнеса «Гильдией ювелиров Урала» в августе 2022 г. в отношении планируемого перехода на общую систему налогообложения, не планируют дальнейшую деятельность в новых реалиях коло 78% опрошенных респондентов в сфере торговли ювелирными изделиями и около 73% опрошенных в сфере производства.

Раздел 3. Анализ преимущественных направлений налогового администрирования ювелирной отрасли за 2021 год

В настоящее время государством предприняты шаги по принятию комплекса мер направленных на совершенствование государственного контроля в отрасли драгоценных металлов и драгоценных камней. Государственной Думой Российской Федерации приняты законы, усиливающие административную ответственность за правонарушения в отрасли драгоценных металлов и драгоценных камней; дополняющие перечень видов деятельности, на которые требуются лицензии, скупкой у физических лиц ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, лома таких изделий, а также доаффинажной обработкой (переработкой) лома и отходов драгоценных металлов; предусматривающие снятие запрета на проведение плановых проверок в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Все это способствовало повышению эффективности и результативности контрольно-надзорной деятельности, обеспечению прозрачности в сфере оборота драгоценных металлов и драгоценных камней на вторичном рынке, сокращению правонарушений в отрасли драгоценных металлов и драгоценных камней, ликвидацию каналов легализации контрабандной и контрафактной продукции и, как следствие, сокращению теневого сектора рынка драгоценных металлов.

С 1 июня по 1 ноября 2018 года был проведен эксперимент по внедрению интегрированной информационной системы в сфере контроля за оборотом драгоценных металлов и драгоценных камней (ИИС ДМДК) (рисунок 3).¹⁰

¹⁰ Постановление Правительства Российской Федерации от 24.03.2018 г. №321 «О проведении эксперимента по маркировке отдельных видов драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них»



Рисунок 3 – Информационное обеспечение контроля за оборотом ДМ и ДК

В эксперимент были включены 27 участников, представляющих добычу и реализацию необработанных алмазов (доля рынка, приходящаяся на участников, принявших участие в эксперименте, составила 97%), изготовление (огранку) бриллиантов (49%), аффинаж драгоценных металлов (77%), изготовление и реализацию ювелирных изделий (7%).

Охват ИИС ДМДК по этапам оборота драгоценных металлов включал в себя:

- аффинаж драгоценных металлов;
- хранение в банке;
- реализацию драгоценных металлов;
- производство ювелирных изделий из драгоценных металлов;
- ввоз драгоценных металлов и изделий из них;
- вывоз драгоценных металлов и ювелирных изделий из них;
- опробование ювелирных изделий из драгоценных металлов;
- оптовая и розничная реализация ювелирных изделий.

Вместе с тем эксперимент не включал в себя контроль за оборотом вторичных драгоценных металлов (скупки, ломбарды, аффинаж изделий из

вторичного оборота), таким образом «круг» оборота драгоценных металлов не был замкнут. В целях усиления контроля за оборотом драгоценных металлов важно расширение круга лиц, включенных в систему, и соответственно, обеспечить «прослеживаемость» металла как на первичном, так и на вторичном круге его оборота.

Косвенно, об утечке металлов из «белого» оборота может свидетельствовать статистика по структуре производимого золота. Как можно видеть, в структуре производства возрастает доля вторичного золота. С 2012 года произошло повышение более чем в три раза. Такой рост представляется неоправданным и связанным с искусственным повторным оборотом вторичного золота (рисунок 5).

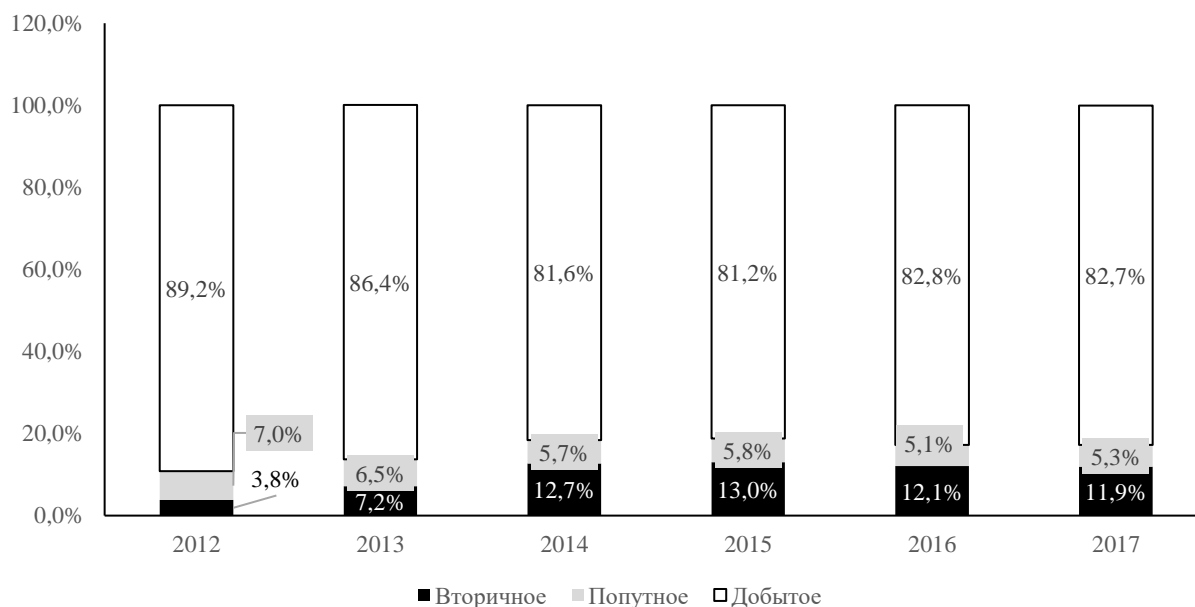


Рисунок 5 – Структура производимого золота

Таким образом, если ставить целью избавление от «серых схем» в отрасли и выведение в правовое поле теневого оборота, то она вряд ли может быть достигнута исключительно методами налогового регулирования и требует, прежде всего, усиления контроля за оборотом как первичных, так и вторичных драгоценных металлов.

Между тем результаты эксперимента по введению ИИС ДМДК Правительством РФ были признаны успешными. В настоящее время идет внедрение Государственной интегрированной информационной системы в

сфере контроля за оборотом драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них на всех этапах этого оборота (ГИИС ДМДК). С 1 марта 2023 года вводится самый сложный и затратный для бизнеса этап нанесения маркировки непосредственно на ювелирные изделия (этот процесс предполагает большие затраты на администрирование обязательных требований).

Стоит отметить, что внедрение ИИС ДМДК создает условия и:

- обеспечивает прослеживаемость движения драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них на всех этапах их оборота;
- лишает недобросовестных участников рынка возможности использования нелегальных схем при осуществлении операций с драг металлами и драг камнями в целях создания равных условий для добросовестных участников рынка;
- обеспечивает прозрачность контрольной деятельности государства в сфере драг мет и драг камней.

Раздел 4. Анализ арбитражной практики в отношении налоговых споров ювелирной промышленности, а также внутриведомственных писем Минфина России и ФНС России

Раздел 5. Анализ возможных последствий реализации положений Федерального закона 09.03.2022 N 47-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации" в части прекращения с 1 января 2023 года права применять УСН и ПСН «организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство ювелирных и других изделий из драгоценных металлов или оптовую (розничную) торговлю ювелирными и другими изделиями из драгоценных металлов»

Анализ структуры сферы ДМ в зависимости от размера выручки организаций позволяет сделать заключение о месте в ней малого предпринимательства. Группировка организаций в зависимости от размера выручки основана на следующих предположениях (таблица 11):

– налогоплательщики с суммой выручки менее 8 млн. руб. в год с большой вероятностью меньше других пострадают от перехода на ОСНО вследствие возможности применения права на освобождение от НДС;

– налогоплательщики с суммой дохода от 8 до 60 млн. в год будут наиболее уязвимой группой при переходе на ОСНО из-за значительного увеличения налоговой нагрузки и сравнительно небольших объемов оборота;

– группы налогоплательщиков с суммами доходов свыше 150 и свыше 200 млн. руб. в равной степени «пострадают» от запрета на применение специальных налоговых режимов.

Расчеты произведены на основании статистических ФНС России о количестве действующих организаций, применяющих УСН и представляющих «ненулевые» декларации по налогу в связи с применением УСН.

Таблица 11 - Количество организаций в сфере ДМ в зависимости от размера выручки:

Показатели	2017		2018		2019		2020		2021	
	в ед.	в %	в ед.	в %	в ед.	в %	в ед.	в %	в ед.	в %
Организации сферы ДМ, в т.ч. с суммой выручки:	3 466	100	3 553	100	3 600	100	3710	100	3671	100
- до 8 млн. руб. включительно	1 064	30,7	1 139	32,06	1 241	34,47	1 271	34,26	1 133	30,86
- от 8 до 60 млн. руб. включительно	873	25,19	949	26,71	978	27,17	949	25,58	908	24,73
- от 60 до 150 млн. руб. включительно	310	8,94	306	8,61	318	8,83	296	7,98	324	8,83
- от 150 до 200 млн. руб. включительно	35	1,01	37	1,04	42	1,17	50	1,35	115	3,13

Данные таблицы 11 наглядно демонстрируют, что большинство организаций в сфере ДМ относятся к малому и микро- бизнесу. Структура отрасли практически не меняется на протяжении всего анализируемого периода: к малому бизнесу в 2017 г. относились 65,84% всех зарегистрированных организаций, в 2018 г. – 68,42%, в 2019 г. – 71,64%, в 2020 г. – 75,17%, в 2021 г. – 67,55%. Таким образом, в результате прекращения права на применение упрощенной системы налогообложения с 1 января 2023 г. у почти 70% организаций сферы ДМ в разы возрастет налоговая нагрузка, что не может не отразиться на финансовых результатах их деятельности, и как следствие – на целесообразности ведения бизнеса в данной сфере.

Для анализа прогнозной налоговой нагрузки *организаций* сферы ДМ, в настоящее время применяющих УСН, были рассчитаны средние показатели налоговой нагрузки и фискальной нагрузки по страховым взносам за период с 2017 по 2021 гг.

Таблица 12 - Данные о динамике налоговой нагрузки организаций в сфере ДМ, применяющих УСН

Показатели	2017	2018	2019	2020	2021
Выручка, млн. руб.	65 203,61 9	68 905,938	64 846,97 4	71 692,56 7	72 278,47 1
Сумма уплаченного налога при УСН, млн. руб.	431,329	511,439	575,941	487,357	1 094,763
Сумма уплаченных страховых взносов, млн. руб.	1 158,035	1 389,917	1 474,531	1 004,199	1 215,683
Сумма уплаченного НДС, млн. руб.	752,723	903,446	958,445	767,917	929,640
Налоговая нагрузка, %	1,82	2,05	2,37	1,75	2,80
Фискальная нагрузка по страховым взносам, %	1,78	2,02	2,27	1,40	1,68
Итого нагрузка, %	3,59	4,07	4,64	3,15	4,48

По данным таблицы 12, средняя налоговая нагрузка по организациям сферы ДМ за анализируемый период составила 2,16%, средняя фискальная нагрузка по СВ – 1,82%. Итого средняя нагрузка с учетом страховых взносов = 3,98%. Таким образом, в настоящее время налоговая нагрузка малого бизнеса в сфере ДМ значительно ниже нормативных показателей отраслевой налоговой нагрузки, установленных ФНС России¹¹.

Прогноз показателей деятельности малых *организаций* сферы ДМ в случае прекращения права применять УСН представлен в таблице 13.

Для прогнозных расчетов использованы следующие данные и сделаны допущения:

- средняя величина доходов организаций, входящих в определенную группу в зависимости от размера выручки, рассчитана по данным ФНС России о количестве налогоплательщиков-организаций, представивших декларации по УСН за 2021 г. и общей сумме полученного ими дохода;

- сумма расходов организации принята в размере 70% от суммы доходов, в том числе расходы на оплату труда – 10%;

¹¹ Концепция системы планирования выездных налоговых проверок [Электронный ресурс]. – URL: https://www.nalog.ru/rn77/taxation/reference_work/conception_vnp (Дата обращения: 02.12.2022)

– организации с размером выручки до 8 млн. руб. используют право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщиков НДС.

Таблица 13 – Расчет показателей деятельности организаций сферы ДМ в случае прекращения права применять УСН

Показатели	Выручка организаций, млн. руб.			
	до 8 включительно	от 8 до 60 включительно	от 60 до 150 включительно	от 150 до 200
Количество организаций, ед.	1 133	789	275	81
Суммарный доход по группе, руб.	2 616 004 512	17 457 274 978	26 410 729 000	13 826 489 000
Средняя величина доходов, руб.	2 308 918	22 125 824	96 039 015	170 697 395
Средняя сумма уплаченного налога при УСН, руб.	64 893	350 597	1 479 837	3 068 818
Средняя величина расходов (60% от доходов), руб.	1 385 351	13 275 494	57 623 409	102 418 437
Средняя величина расходов на оплату труда (10% от доходов), руб.	230 892	2 212 582	9 603 901	17 069 740
Средняя сумма уплаченного НДФЛ, руб.	30 016	287 636	1 248 507	2 219 066
Средняя сумма уплаченных страховых взносов, руб.	51 730	189 649	414 733	785 141
Текущая расчетная налоговая нагрузка с учетом страховых взносов, %	6,35	3,74	3,27	3,56
Чистая прибыль после уплаты налогов, руб.	494 307	5 620 216	25 253 894	44 351 052
Прогнозные налоговые платежи, руб., в т.ч.:	209 935	3 536 970	15 025 756	26 744 814
- НДС	-	1 770 066	7 683 121	13 655 792
- налог на прибыль организаций	128 189	1 289 620	5 679 394	10 084 816
- НДФЛ	30 016	287 636	1 248 507	2 219 066
- страховые взносы	51 730	189 649	414 733	785 141
Прогнозная расчетная налоговая нагрузка с учетом страховых взносов, %	9,09	15,99	15,65	15,67
Чистая прибыль после уплаты налогов, руб.	512 756	3 388 413	15 034 456	26 683 470

По представленным в таблице 13 расчетам можно сделать заключение о том, что запрет применения упрощенной системы налогообложения с 1 января 2023 г. создает серьезную угрозу ювелирному рынку России, и в большей степени - малому бизнесу. Налоговая нагрузка микро- организаций, доходы которых не превышают 8 млн. руб. в год увеличивается 1,43 раза: с расчетных 6,35% до прогнозных 9,09%. Если же за базовые принимать средние значения налоговой нагрузки, рассчитанные нами по данным таблицы 8, то увеличение налоговой нагрузки составит уже 2,28 раза.

В отношении субъектов малого предпринимательства, доходы которого находятся в интервалах свыше 8 млн. руб. до 200 млн. руб., прогноз выглядит просто катастрофическим. Организации данной категории не имеют права на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщиков НДС, и для них налоговая нагрузка возрастает в 4,5 раза.

Следует обратить внимание, что полученные прогнозные значения налоговой нагрузки в таблице 13 значительно превышают нормативные показатели отраслевой налоговой нагрузки, установленные ФНС России¹². Кроме того, малый бизнес оказывается в неконкурентных условиях по сравнению с крупными налогоплательщиками в сфере ДМ. В таблице 14 приведены данные о налоговой нагрузке 10 крупных российских ювелирных компаний за 2021 г.

Таблица 14 - Прибыль и налоги крупных предприятий ювелирной отрасли в 2021 г.¹³

Наименование юр. лица	ОКВЭД	Выручка, млн. руб.	Прибыль, млн. руб.	Всего налоги, млн. руб.	Налоговая нагрузка, %
АО «ЮВЕЛИТ» 4400005628	32.12.5	18 000	25	58	0,32
ООО БЮЗ "Арт-Карат" 3123362920	32.12.5	2 300	2	18	0,8
ООО "Аквамарин" 4415004722	32.12.5	2 000	157	28	1,4

¹² Концепция системы планирования выездных налоговых проверок [Электронный ресурс]. – URL: https://www.nalog.ru/rn77/taxation/reference_work/conception_vnp (Дата обращения: 02.12.2022)

¹³ Бырдин И.Ю. Экономические последствия отмены специальных налоговых режимов в ювелирной отрасли/ Ювелирный портал-сервис Uvelir.info. [Электронный ресурс]. – URL: <https://uvelir.info/news/ekonomicheskie-posledstviya-otmenyi-spetsialnyih-nalogovyih-rezhimov-v-yuvelirnoj-otrasli/> (дата обращения 15.11.2022)

Продолжение таблицы 14

АО "Лакса Трейдинг" 7716951970	46.48.2	20 000	133	74	0,4
ООО "Меркури Классик" 7715516170	46.48.2	37 000	2300	711	1,9
ООО "СВ Ритейл" 7716918034	47.77	4 000	-999	49	1,2
ООО "ОРО" 7811753181	47.77.2	3 800	203	107	2,8
ООО "Солнечный Свет" 7731316845	47.77.2	38 000	2300	1677	4,4
АО "Панклуб" 7743765161	47.77.2	4 600	-195	160	3,5
ООО "М Стиль" 5032231313	47.77.2	15 000	4300	1385	9,2
ИТОГО	-	144 700	8264	4267	2,9

По представленным данным за 2021 г. совокупная выручка 10 крупных ювелирных компаний составила более 144 млрд рублей. При этом доля уплаченных ими налогов не превышала в среднем 2,9%. Если рассматривать прогнозную налоговую нагрузку малого предпринимательства, рассчитанную в таблице 9, то можно сделать выводы, что малый бизнес в сфере ДМ окажется не просто в невыгодных, а откровенно дискриминационных условиях.

Аналогичные выводы можно сделать в отношении *индивидуальных предпринимателей*, занятых в сфере ДМ (таблица 15).

Таблица 15 - Расчет показателей деятельности индивидуальных предпринимателей сферы ДМ в случае прекращения права применять УСН

Показатели	Выручка индивидуальных предпринимателей, млн. руб.			
	до 8 включительно	от 8 до 60 включительно	от 60 до 150 включительно	от 150 до 200
Количество ИП, ед.	3 549	2 844	1 016	360
Суммарный доход, руб.	6 739 575 954	44 956 387 986	68 001 389 634	35 607 943 921
Средняя величина дохода, руб.	1 899 007	15 807 450	66 930 502	98 910 955
Средняя сумма уплаченного налога при УСН, руб.	109 635	305 587	1 316 613	2 097 344
Средняя величина расходов (60% от доходов), руб.	1 139 404	9 484 470	40 158 301	59 346 573
Средняя величина расходов на оплату труда (10% от доходов), руб.	189 901	1 580 745	6 693 050	9 891 096

Продолжение таблицы 15

Средняя сумма уплаченного НДФЛ, руб.	24 687	205 497	870 097	1 285 842
Средняя сумма уплаченных страховых взносов, руб.	42 538	135 944	287 801	454 990
Текущая расчетная налоговая нагрузка с учетом страховых взносов, %	12,31	5,33	4,75	4,92
Чистый доход после уплаты налогов, руб.	360 665	4 104 755	17 767 557	26 093 969
Прогнозные налоговые платежи, руб., в т.ч.:	185 228	2 375 330	9 982 142	14 809 390
- НДС	-	1 264 596	5 354 440	7 912 876
- НДФЛ работников	24 687	205 497	870 097	1 285 842
- НДФЛ ИП	61 139	573 345	2 762 626	4 128 697
- страховые взносы за работников	42 538	135 944	287 801	454 990
- страховые взносы ИП	56 864	195 949	707 179	1 026 984
Прогнозная расчетная налоговая нагрузка с учетом страховых взносов, %	9,75	15,03	14,91	14,97
Чистый доход после уплаты налогов, руб.	409 161	2 572 402	10 967 105	16 149 739

Налоговая нагрузка мелких предпринимателей, доходы которых не превышают 8 млн. руб. в год сокращается 1,26 раза: с расчетных 12,31% до прогнозных 9,75%. Такое сокращение объясняется возможностью учета расходов ИП на общей системе налогообложения, в том числе страховых взносов самого индивидуального предпринимателя.

Для индивидуальных предпринимателей, доходы которых находятся в интервалах свыше 8 млн. руб. до 200 млн. руб., прогноз почти идентичен нашим расчетам в отношении организаций сферы ДМ, приведенный в таблице 9. Предприниматели данной категории не имеют права на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщиков НДС, и для них налоговая нагрузка возрастает в среднем в 3 раза. Суммы чистого дохода, остающегося в распоряжении предпринимателя, снижаются в среднем на 40%.

В отношении индивидуальных предпринимателей сферы ДМ, применяющих в настоящее время патентную систему налогообложения, не представляется возможным рассчитать текущие и прогнозные значения налоговой нагрузки. Индивидуальные предприниматели, применяющие ПСН, не представляют налоговые декларации и не отчитываются перед налоговыми органами о суммах фактически полученных ими доходов. Однако, полученные результаты в отношении организаций и предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, являются, на наш взгляд, достаточно убедительными: для субъектов малого бизнеса даже незначительное увеличение налогового бремени может не только ухудшить финансовые результаты деятельности, но и поставить под угрозу само существование бизнеса.

Помимо многократного увеличения налоговой нагрузки, вследствие отмены права на применение специальных налоговых режимов малый бизнес в сфере ДМ может столкнуться с рядом сопутствующих проблем:

- необходимость единовременной переоценки товарных остатков (расчетно 20%), связанная с отсутствием возможности учета расходов, осуществленных в период применения УСН, при переходе на общую систему налогообложения;
- рост цен на новую продукцию от поставщиков, ранее применявших специальные налоговые режимы (расчетно 15%);
- рост стоимости изготовления изделий на давальческой основе вследствие начисления НДС на всю стоимость давальческих услуг;
- усложнение и удорожание стоимости ведения бухгалтерского учёта для малого бизнеса;
- возникновение дополнительных рисков по оценке контрагентов и доначислению налогов;
- сокращение доли «мелкосетевой» розницы и монополизация рынка крупными федеральными сетями, как следствие — усложнение доступа к прилавкам для мелких производителей.

- наибольший рост издержек ожидает производителей ювелирных изделий из серебра (60% производимой в сфере ДМ продукции), т.к. у них добавленная стоимость значительно превышает стоимость сырья;

- подавляющее большинство участников ювелирного рынка из числа малого бизнеса работает не по предоплате, а на условиях отсрочки платежа. В связи с отменой возможности применения УСН, у организаций сферы ДМ появляется необходимость определения доходов и расходов методом начисления. Соответственно еще не получив оплату за отгруженную продукцию, ювелиры будут вынуждены уплачивать с нее НДС.

Гильдия ювелиров также отмечает следующие последствия предполагаемых изменений с 1 января 2023 года:

- увеличение налоговой нагрузки в расчёте от объёма торгового оборота вырастает в 2 раза;

- увеличение налоговой нагрузки от объемов оборота в 2 раза;

- общее снижение маржинальности и инвестиционной привлекательности сферы оборота ДМДК и сокращение точек розничной реализации ювелирных изделий.

Региональные малые розничные торговые предприятия, работающие на УСН, часто организуют торговлю ювелирными изделиями наряду с другими товарами. Из-за наличия в ассортименте ювелирных изделий, применение УСН окажется невозможным и по отношению к другим товарам. Торговое предприятие придется переводить на основную систему налогообложения. Очевидно, что владельцы таких предприятий на это не пойдут и скорее откажутся от реализации ювелирных изделий, сокращая рынок их сбыта.

По расчётам риск прекращения деятельности по розничной торговле ювелирными изделиями нависает над 60 % торговых точек. Это грозит ликвидацией от 45 до 50 тысяч рабочих мест в отрасли. Прекратят деятельность 30% производственных предприятий из категории малого бизнеса. Это означает потерю ещё от 12 до 15 тысяч рабочих мест. Доминирование федеральных торговых сетей на рынке лишит предприятия

категории малого бизнеса каналов сбыта своей продукции. С падением сбыта столкнется и ювелирное производство, в том числе крупное, во многом реализующее свою продукцию через «островки» супермаркетов, т.е. через малый бизнес, работающий на УСН. Таким образом, сработает «принцип домино» и потери отрасли масштабируются.

Раздел 6. Анализ последствий для доходов бюджета предоставления права субъектам малого и среднего предпринимательства в ювелирной сфере применения УСН по налоговой базе «доходы» и налоговой ставке 6%

Очевидно, что одной из задач введения запрета на применение патентной системы налогообложения и упрощенной системы налогообложения организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими производство ювелирных и других изделий из драгоценных металлов или оптовую (розничную) торговлю ювелирными и другими изделиями из драгоценных металлов, является увеличение налоговых поступлений в бюджетную систему. Основываясь на статистических данных ФНС России, а также расчетных данных, приведенных в таблицах 7, 11 и 13, 15 был составлен прогноз последствий отмены права на применение специальных налоговых режимов в сфере ДМ для доходов бюджета. При расчете прогнозных данных были сделаны следующие допущения:

- величина доходов организаций и предпринимателей сферы ДМ определена по данным ФНС России о количестве налогоплательщиков, представивших «ненулевые» декларации по УСН за 2021 г. и общей сумме полученного ими дохода;

– сумма расходов организаций и предпринимателей принята в размере 70% от суммы доходов, в том числе расходы на оплату труда – 10%;

– организации и предприниматели с размером выручки до 8 млн. руб. используют право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщиков НДС;

– суммы уплаченного НДФЛ наемных работников и страховых взносов останутся неизменными – на уровне 2021 г.

Таблица 16 – Расчет налоговых потерь и доходов бюджета

Показатель	Факт 2021 г., руб.	Прогноз 2023 г. руб.	Бюджетный эффект, руб.
Налоги налогоплательщиков, применяющих УСН	4 311 130 292	0	- 4 311 130 292
НДС	0	11 507 724 124	+ 11 507 724 124

Продолжение таблицы 16

Налог на прибыль организаций	0	1 609 488 720	+ 1 609 488 720
НДФЛ индивидуальных предпринимателей	0	15 371 594 210	+ 15 371 594 210
НДФЛ наемных работников	2 803 005 335	2 803 005 335	0
Страховые взносы	4 161 500 461	4 161 500 461	0
Итого	11 275 636 088	35 453 312 850	24 177 676 762

В таблице 16 учтены выпадающие в 2023 году доходы бюджета в виде поступлений налогов при УСН от налогоплательщиков сферы ДМ, прогнозные поступления налога на прибыль организаций, налога на доходы физических лиц и НДС. В таком случае, бюджетный эффект может быть, действительно, существенным и составлять + **24 177 676 762 руб.**

Однако, как уже было отмечено, значительное увеличение налоговой нагрузки для малого бизнеса создает угрозу самому факту его существования и ставит организации и предпринимателей в исключительно невыгодные условия по сравнению с крупным бизнесом.

Данные опроса субъектов малого ювелирного бизнеса от 12.08.2022 (505 опрошенных представителей) о целесообразности ведения деятельности в 2023 г. после вступления в силу запрета на применение специальных налоговых режимов показывают:

- 78% респондентов в сфере оптовой и розничной торговли готовятся к закрытию (ликвидации) бизнеса, 22% готовы к переходу на ОСНО;
- 73% респондентов в производственной сфере также закрылись или готовы прекратить ведение деятельности, 27% - готовы продолжить работу после перехода на ОСНО¹⁴.

¹⁴ 21 ноября 2022 порталом uvelir.info предоставлена информация, согласно предварительных итогов проводимого опроса представителей малого и среднего бизнеса, 95% предприятий и индивидуальных предпринимателей прекратят свою деятельность. Больше всего пострадает розничная торговля и производители ювелирных изделий: ювелирные мастерские и производственные предприятия. – URL: <https://uvelir.info/news/yuveliryi-gotovyat-videoobraschenie-k-prezidentu-i-pravitelstvu-rt/> (По состоянию на 21.11.2022 было опрошено 1627 представителей субъектов).

Представленные результаты опроса и приведенные в таблицах 2,3 и 4 о количестве субъектов сферы ДМ, применяющих специальные налоговые режимы, показывают:

– из 14 587 субъектов, осуществляющих деятельность в оптовой и розничной торговле, 11 378 субъектов, возможно, прекратят деятельность. Среднесписочная численность работников для этих видов деятельности составляла в 2021 г. 6,5 чел. Следовательно, при прекращении деятельности 11 378 субъектов без работы могут остаться 73 957 чел.

– из 5110 субъектов, занятых в сфере производства, могут прекратить деятельность 3730 организаций и предпринимателей. Средняя численность работников для этого вида деятельности составляла в 2021 г. 8,04 чел. Следовательно, при прекращении деятельности 3730 субъектов без работы могут остаться 29 989 чел.

Прогнозируемое сокращение количества действующих организаций и индивидуальных предпринимателей в сфере ДМ повлечет за собой не только сокращение налоговых поступлений в бюджетную систему РФ, но и снижение поступлений по страховым взносам во внебюджетные фонды. Были рассмотрены два сценария поведения налогоплательщиков сферы ДМ после перехода на общую систему налогообложения: пессимистический и оптимистический. В основу пессимистического сценария положены данные опроса о предполагаемом прекращении деятельности 70% субъектов малого предпринимательства в сфере ДМ (таблица 17).

Таблица 17 – Расчет налоговых потерь и доходов бюджета при реализации пессимистического сценария

Показатель	Факт 2021 г., руб.	Прогноз 2023 г. руб.	Бюджетный эффект, руб.
Налоги налогоплательщиков, применяющих УСН	4 311 130 292	0	- 4 311 130 292
НДС	0	3 452 317 237	+ 3 452 317 237
Налог на прибыль организаций	0	482 846 616	+ 482 846 616
НДФЛ индивидуальных предпринимателей	0	4 611 478 263	+ 4 611 478 263

Продолжение таблицы 17

НДФЛ наемных работников	2 803 005 335	840 901 601	- 1 962 103 735
Страховые взносы	161 500 461	248 450 138	2 913 050 323
Итого	11 275 636 088	10 635 993 855	- 639 642 233

По данным таблицы 17, в результате вынужденного прекращения деятельности 70% субъектов сферы ДМ из-за непомерно высокой налоговой нагрузки, налоговые потери бюджета могут составить **до 640 млн. руб.**

В основу оптимистического сценария положены данные опроса о предполагаемом прекращении деятельности 50% субъектов малого предпринимательства в сфере ДМ (таблица 18).

Таблица 18 – Расчет налоговых потерь и доходов бюджета при реализации оптимистического сценария

Показатель	Факт 2021 г., руб.	Прогноз 2023 г. руб.	Бюджетный эффект, руб.
Налоги налогоплательщиков, применяющих УСН	4 311 130 292	0	- 4 311 130 292
НДС	0	5 753 862 062	+ 5 753 862 062
Налог на прибыль организаций	0	804 744 360	+ 804 744 360
НДФЛ индивидуальных предпринимателей	0	7 685 797 105	+ 7 685 797 105
НДФЛ наемных работников	2 803 005 335	1 401 502 668	- 1 401 502 668
Страховые взносы	161 500 461	2 080 750 231	- 2 080 750 231
Итого	11 275 636 088	17 726 656 425	+ 6 451 020 337

В этом случае корректно предположить положительный эффект для бюджета – увеличение поступлений **на 6 451 млн. руб.**, однако этот эффект в несколько раз меньше ожидаемого в результате перехода всех организаций и индивидуальных предпринимателей сферы ДМ на ОСНО.

При этом, можно предположить целесообразным сохранение права субъектов сферы ДМ применять упрощенную систему налогообложения с объектом налогообложения «доходы», которое, с одной стороны, повлечет за собой незначительное увеличение налоговой нагрузки на бизнес за счет невозможности учитывать расходы в целях налогообложения и использовать

механизм уплаты минимального налога, с другой стороны - даст положительный бюджетный эффект.

При расчете прогнозируемого бюджетного эффекта в случае организаций были использованы следующие данные и сделаны следующие допущения (таблица 19):

- сумма выручки организаций, входящих в каждую группу, определена по данным ФНС России за 2021 г.;

- сумма уплаченных страховых взносов организаций, входящих в каждую группу, определена по данным ФНС России за 2021 г.;

- суммы выручки и уплаченных страховых взносов не изменяются в прогнозируемом периоде;

- сумма единого налога при применении УСН уменьшается на суммы уплаченных страховых взносов в пределах, установленных п. 3.1 ст. 346.21 НК РФ.

Таблица 19 - Прогноз поступлений в бюджетную систему РФ от *организаций* сферы ДМ в случае сохранения права применять УСН

Группа организаций в зависимости от размера выручки, млн. руб.	Количество организаций, ед.	Суммарная выручка группы организаций, руб.	Текущая величина налоговых поступлений, руб.	Сумма уплаченных СВ, руб.	Законодательная ставка УСН, %	Прогнозная величина налоговых поступлений, руб.	Отклонение величины налоговых поступлений, руб.
- до 8 включительно	1133	2 616 004 512	111 024 237	137 455 231	6	78 480 135	- 32 544 102
- от 8 до 60 включительно	789	17 457 274 978	247 942 373	481 121 102	6	566 315 397	+ 318 373 024
- от 60 до 150 включительно	275	26 410 729 000	381 610 115	430 174 099	6	1 154 469 641	+ 772 859 526
- от 150 до 200	81	13 826 489 000	216 294 567	271 659 992	6, 8	591 459 128	+ 375 164 561
Итого	-	-	956 871 292	-	-	2 390 724 301	+ 1 433 853 009

По расчетам, представленным в таблице 18, только по группе налогоплательщиков с ежегодным доходом менее 8 млн. руб. прогнозируется сокращение налоговых поступлений на 32 544 102 руб. или 29,3%. В отношении остальных групп налогоплательщиков бюджетный эффект значительный:

– от организаций микро-бизнеса с размером дохода 8-60 млн. руб. прогнозный прирост поступлений составит 318 373 024 руб. или 128,4%;

– от организаций с размером дохода 60-150 млн. руб. прогнозный прирост поступлений 772 859 526 руб. или 202,5%;

– от организаций с размером дохода 150-200 млн. руб. прогнозный прирост поступлений 375 164 561 руб. или 173,5%.

Суммарный прогнозируемый прирост бюджетных доходов от составляет 1 433 853 009 руб. или 149,9%.

При расчете прогнозируемых поступлений в бюджетную систему РФ от *индивидуальных предпринимателей* отрасли в случае сохранения права применять УСН6% нами использованы следующие данные и сделаны следующие допущения (таблица 20):

– сумма выручки индивидуальных предпринимателей, входящих в каждую группу, определена по данным ФНС России за 2021 г.;

– сумма уплаченных страховых взносов индивидуальных предпринимателей и страховых взносов за наемных работников, входящих в каждую группу, определена по данным ФНС России за 2021 г.;

– суммы выручки и уплаченных страховых взносов не изменяются в прогнозируемом периоде;

– сумма единого налога при применении УСН уменьшается на суммы уплаченных страховых взносов в пределах, установленных п. 3.1 ст. 346.21 НК РФ.

Таблица 20 - Прогноз поступлений в бюджетную систему РФ от ИП сферы ДМ в случае сохранения права применять УСН

Группа ИП в зависимости от размера выручки, млн. руб.	Количество ИП, ед.	Суммарная выручка группы ИП, руб.	Текущая величина налоговых поступлений, руб.	Сумма уплаченных СВ, руб.	Законодательная ставка УСН, %	Прогнозная величина налоговых поступлений, руб.	Отклонение величины налоговых поступлений, руб.
- до 8 включительно	3 549	6 739 575 954	389 094 044	352 777 087	6	202 187 279	- 186 906 765
- от 8 до 60 включительно	2 844	44 956 387 986	869 088 507	943 902 473	6	1 753 480 806	+ 884 392 299
- от 60 до 150 включительно	1 016	68 001 389 634	1 337 678 489	1 010 899 856	6	3 069 183 522	+ 1 731 505 033
- от 150 до 200	360	35 607 943 921	755 043 701	533 510 621	6, 8	1 235 124 893	+ 480 081 192
Итого	-	-	3 354 259 000	-	-	6 259 976 500	+ 2 905 717 500

По расчетам, представленным в таблице 20, только по группе налогоплательщиков с ежегодным доходом менее 8 млн. руб. прогнозируется сокращение налоговых поступлений на 186 906 765 руб. или 48,04%. В отношении остальных групп налогоплательщиков бюджетный эффект значительный:

- от индивидуальных предпринимателей с размером дохода 8-60 млн. руб. прогнозный прирост поступлений составит 884 392 299 руб. или 101,76%;

- от предпринимателей с размером дохода 60-150 млн. руб. прогнозный прирост поступлений 1 731 505 033 руб. или 129,44%;

- от предпринимателей с размером дохода 150-200 млн. руб. прогнозный прирост поступлений 480 081 192 руб. или 63,58%.

Суммарный прогнозируемый прирост бюджетных доходов от составляет 2 905 717 500 руб. или 86,63%.

При этом нивелируются риски прекращения деятельности значительной части организаций и предпринимателей сферы ДМ.

Раздел 7. Возможные варианты смягчения/устранения вероятных негативных налоговых последствий реализации положений пунктов 2-3 статьи 1 Федерального закона 09.03.2022 № 47-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации"

Рассмотрев негативные последствия для субъектов ювелирного рынка вступления в действие с 01.01.2023 г. изменений в НК РФ в части отказа в праве применять такие налоговые режимы, как УСН и ПС, а также расчетные выгоды в получении налоговых доходов бюджетов бюджетной системы, исследовательский коллектив предлагает компромиссные варианты создавшейся ситуации. С одной стороны, будет смягчен «удар» по субъектам малого предпринимательства в ювелирной отрасли, с другой, бюджетные доходы будут оптимизированы, а в длительной перспективе и увеличены.

Кроме рассмотренного в разделе 6 варианта сохранения возможности применения УСН, но с ограничением выбора объекта налогообложения в виде «дохода» и налоговой ставки 6%, возможны также еще два варианта.

1. Перевод на ОСНО организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих скупку изделий из драгоценных металлов и приобретение драгметаллов для переработки по агентскому договору

В настоящий момент скупка бывших в употреблении ювелирных изделий, лома и отходов НДС не облагается в связи с тем, что абсолютное большинство «скупщиков» применяет специальные налоговые режимы. Если ювелирные изделия произведены из ломов и отходов участников рынка, применяющих УСН, то НДС к вычету на стадии производства не образуется. Также не облагается НДС произведённая из него продукция на всех стадиях оборота, осуществляемого организациями и предпринимателями малого и микро- бизнеса. Скупка ломов и отходов драгоценных металлов является лицензируемым видом деятельности, а значит - вполне контролируемым со стороны государства.

Поэтому, целесообразно рассмотреть возможность применения УСН с объектом «доходы» для организаций и индивидуальных предпринимателей,

осуществляющих деятельность в сфере производства, оптовой и розничной торговли ювелирными изделиями с одновременным запретом применения специальных налоговых режимов для организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих скупку изделий из драгоценных металлов и приобретение драгметаллов для переработки.

Ювелирная промышленность ежегодно потребляет 30 тонн золота для производственных нужд. При этом, для 90% (27 тонн) этого золота источником служат скупленные у населения и переработанные бывшие в употреблении ювелирные изделия, лом и отходы, содержащие драгоценные металлы. Средняя цена скупки золота в 2021 г. составляла, по данным Ассоциации «Гильдия ювелиров России», 3 600 руб./грамм.

Установление запрета на применение УСН для деятельности по скупке у населения ювелирных изделий, ломов и отходов, содержащих драгоценные металлы, по предварительным данным, может обеспечить дополнительные поступления НДС в бюджетную систему в размере **19,4 млрд. руб. (27 000 000*3600*20%)**.

По данным Федеральной пробирной палаты¹⁵ скупкой у физических лиц ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, лома таких изделий занимаются в настоящее время 2 138 организаций и индивидуальных предпринимателей.

Для оценки бюджетного эффекта были использованы данные о количестве организаций и индивидуальных предпринимателей сферы ДМ, применяющих УСН, и суммарной величине их выручки. Согласно данным таблиц 9 и 11, количество организаций и предпринимателей с годовой суммой выручки менее 8 млн. руб. составляет в среднем 30,86% от общего количества, а суммарная величина их выручки – в среднем 4,34% от общей выручки. Для организаций и индивидуальных предпринимателей с размером годового дохода от 8 до 200 млн. рублей эти показатели составляют соответственно:

¹⁵ Портал КНД [Электронный ресурс]. – URL: <https://knd.gov.ru/registry?registryTypes=buyPreciousMetals> (Дата обращения: 01.12.2022)

численность – 69,14% и выручка – 95,66%. На основании этих показателей и экспертных оценок были сгруппированы лица, осуществляющие скупку изделий из драгоценных металлов в зависимости от размера выручки и рассчитаны данные о суммарном размере их годового оборота по каждой группе (таблица 21).

Таблица 21 – Прогноз дополнительных поступлений НДС в бюджетную систему субъектов малого предпринимательства, осуществляющих скупку драгметаллов

Группа организаций и ИП в зависимости от размера выручки, руб.	Количество организаций и ИП, осуществляющих скупку драгметаллов, ед.	Суммарный годовой оборот, руб.	Прогноз поступлений НДС в бюджетную систему, руб.
- до 8 000 000 включительно	659	1 316 814 935	-
- от 8 000 000 до 200 000 000 включительно	784	30 141 287 639	+ 6 028 257 528

В прогнозных расчетах сделаны допущения, что организации и индивидуальные предприниматели с годовым размером выручки до 8 млн. руб. используют право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщиков НДС. Полученный на основании данных ФНС России результат в совокупности с прогнозными налоговыми поступлениями, рассчитанными в таблицах 19 и 20, может обеспечить внушительный прирост налоговых поступлений - **до 10,4 млрд. руб.**

2. Установление обязанностей налогоплательщиков НДС для всех организаций и ИП сферы ДМ, применяющих УСН

В практике налогообложения НДС в настоящее время имеет место применение исключений из общего правила признания плательщиками НДС в отношении сельскохозяйственных товаропроизводителей, состоящее в том, что они приобретают статус налогоплательщика НДС только при больших оборотах, а именно превышающих 60 млн руб. В случае сохранения для налогоплательщиков сферы ДМ права на применение упрощенной системы налогообложения с объектом «доходы» в качестве одной из мер,

компенсирующих выпадающие доходы бюджета, целесообразно рассмотреть возможность внесения дополнений в п. 1 ст. 145 НК РФ в следующей редакции: «Организации и индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения, осуществляющие производство ювелирных и других изделий из драгоценных металлов или оптовую (розничную) торговлю ювелирными и другими изделиями из драгоценных металлов, имеют право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой налога, при условии, что за предшествующий налоговый период по упрощенной системе налогообложения сумма дохода, полученного от реализации товаров (работ, услуг) при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется указанная система налогообложения, без учета налога не превысила в совокупности 60 миллионов рублей».

Для субъектов сферы ДМ исполнение обязанностей налогоплательщиков НДС и возможность принимать НДС к вычету ведет к выравниванию условий конкуренции с крупным бизнесом, для государства – дает положительный бюджетный эффект (таблицы 22, 23).

Для прогнозных расчетов использованы следующие данные и сделаны допущения:

- средняя величина доходов организаций, входящих в определенную группу в зависимости от размера выручки, рассчитана по данным ФНС России о количестве налогоплательщиков-организаций, представивших декларации по УСН за 2021 г. и общей сумме полученного ими дохода;
- сумма расходов организации принята в размере 60%;
- организации с размером выручки до 60 млн. руб. используют право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщиков НДС.

Таблица 22 - Прогноз поступлений НДС в бюджетную систему РФ от организаций сферы ДМ в случае установления обязанности налогоплательщиков НДС

Группа организаций в зависимости от размера выручки	Количество организаций, ед.	Суммарная величина доходов (выручки) по организации, руб.	Суммарная величина расходов организации, руб.	НДС начисленный, руб.	НДС к вычету, руб.	НДС к уплате в бюджетную систему, руб.
- до 8 млн. включительно	1133	2 616 004 512	1 569 602 707	0	0	0
- от 8 до 60 млн. включительно	789	17 457 274 978	10 474 364 987	0	0	0
- от 60 до 150 млн. включительно	275	26 410 729 000	15 846 437 400	5 282 145 800	3 169 287 480	2 112 858 320
- от 150 до 200 млн. включительно	81	13 826 489 000	8 295 893 400	2 765 297 800	1 659 178 680	1 106 119 120
Итого	-	-	-	8 047 443 600	4 828 466 160	3 218 977 440

Таблица 23 - Прогноз поступлений НДС в бюджетную систему РФ от индивидуальных предпринимателей сферы ДМ в случае установления обязанности налогоплательщиков НДС

Группа ИП в зависимости от размера выручки	Количество ИП, ед.	Суммарная величина доходов (выручки) по группе ИП, руб.	Суммарная величина расходов по группе ИП, руб.	НДС начисленный, руб.	НДС к вычету, руб.	НДС к уплате в бюджетную систему, руб.
- до 8 млн. включительно	3549	6 739 575 954	4 043 745 572	0	0	0
- от 8 до 60 млн. включительно	2844	44 956 387 986	26 973 832 792	0	0	0
- от 60 до 150 млн. включительно	1016	68 001 389 634	40 800 833 780	13 600 277 927	8 160 166 756	5 440 111 171
- от 150 до 200 млн. включительно	360	35 607 943 921	21 364 766 353	7 121 588 784	4 272 953 271	2 848 635 514
Итого	-	-	-	20 721 866 711	12 433 120 027	8 288 746 684

Таким образом, совокупный эффект для бюджета от установления обязанностей плательщиков НДС для организаций и предпринимателей сферы ДМ может составлять **11 507 724 124 руб.**

Раздел 8. Мотивированное обоснование нецелесообразности введения в действие с 01.01.2023 пункта 2 статьи 1 статьи 1 Федерального закона 09.03.2022 № 47-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации", включая предложения по изменению механизма исчисления НДС субъектами исследуемого сегмента ювелирной отрасли.

Федеральным Законом от 09.03 2022 № 47-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации" в п.3 ст. 346.12 НК РФ внесен дополнительный пп. 22) организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие производство ювелирных и других изделий из драгоценных металлов или оптовую (розничную) торговлю ювелирными и другими изделиями из драгоценных металлов, а п.6 ст.346.43 - пп.8) деятельность по производству ювелирных и других изделий из драгоценных металлов, а также оптовой или розничной торговли ювелирными и другими изделиями из драгоценных металлов. Таким образом установлено, что предприниматели ювелирной отрасли (кроме осуществляющих производство бижутерии и ремонт ювелирных изделий) исключены из числа имеющих право воспользоваться специальными налоговыми режимами УСН и ПСН.

Между тем большинство организаций в сфере ДМ относятся к малому и микро- бизнесу. Структура отрасли практически не меняется на протяжении всего анализируемого периода: к малому бизнесу в 2017 г. относились 65,84% всех зарегистрированных организаций, в 2018 г. – 68,42%, в 2019 г. – 71,64%, в 2020 г. – 75,17%, в 2021 г. – 67,55%. Вынужденный переход на общую систему налогообложения существенно в разы повысит для предпринимателей ювелирного бизнеса налоговую и административную нагрузку, а также конечную цену реализуемого ими продукта, что в условиях абсолютно эластичного спроса на ювелирные изделия приведет к падению объемов реализации товаров, производимых малыми и средними предпринимателями.

Прогноз показателей деятельности малых *организаций* сферы ДМ в случае прекращения права применять УСН позволяет сделать заключение о том, что налоговая нагрузка микро- организаций, доходы которых не превышают 8 млн. руб. в год увеличивается в 1,43 раза: с расчетных 6,35% до прогнозных 9,09%.

В отношении субъектов малого предпринимательства, доходы которого находятся в интервалах свыше 8 млн. руб. до 200 млн. руб., прогноз выглядит просто катастрофическим. Организации данной категории не имеют права на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщиков НДС, и для них налоговая нагрузка возрастает в 4,5 раза.

Следует обратить внимание, что полученные прогнозные значения налоговой нагрузки значительно превышают нормативные показатели отраслевой налоговой нагрузки, установленные ФНС России¹⁶.

Кроме того, малый бизнес оказывается в неконкурентных условиях по сравнению с крупными налогоплательщиками в сфере ДМ. По представленным данным за 2021 г. совокупная выручка 10 крупных ювелирных компаний составила более 144 млрд рублей. При этом доля уплаченных ими налогов не превышала в среднем 2,9%. Если рассматривать прогнозную налоговую нагрузку малого предпринимательства, рассчитанную в таблице 1, то можно сделать выводы, что малый бизнес в сфере ДМ окажется не просто в невыгодных, а откровенно дискриминационных условиях.

Аналогичные выводы можно сделать в отношении *индивидуальных предпринимателей*, занятых в сфере ДМ. Налоговая нагрузка мелких предпринимателей, доходы которых не превышают 8 млн. руб. в год, сокращается в 1,26 раза: с расчетных 12,31% до прогнозных 9,75%. Такое сокращение объясняется возможностью учета расходов ИП на общей системе налогообложения, в том числе страховых взносов самого индивидуального предпринимателя.

¹⁶ Концепция системы планирования выездных налоговых проверок [Электронный ресурс]. – URL: https://www.nalog.ru/rn77/taxation/reference_work/conception_vnp (Дата обращения 05.12.2022)

Для индивидуальных предпринимателей, доходы которых находятся в интервалах свыше 8 млн. руб. до 200 млн. руб., прогноз почти идентичен в отношении организаций сферы ДМ. Предприниматели данной категории не имеют права на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщиков НДС, и для них налоговая нагрузка возрастает в среднем в 3 раза. Суммы чистого дохода, остающегося в распоряжении предпринимателя, снижаются в среднем на 40%.

Помимо многократного увеличения налоговой нагрузки, вследствие отмены права на применение специальных налоговых режимов малый бизнес в сфере ДМ может столкнуться с рядом сопутствующих проблем:

- необходимость единовременной переоценки товарных остатков (расчетно 20%), связанная с отсутствием возможности учета расходов, осуществленных в период применения УСН, при переходе на общую систему налогообложения;
- рост цен на новую продукцию от поставщиков, ранее применявших специальные налоговые режимы (расчетно 15%);
- рост стоимости изготовления изделий на давальческой основе вследствие начисления НДС на всю стоимость дачальческих услуг;
- усложнение и удорожание стоимости ведения бухгалтерского учёта для малого бизнеса;
- возникновение дополнительных рисков по оценке контрагентов и доначислению налогов;
- сокращение доли «мелкосетевой» розницы и монополизация рынка крупными федеральными сетями, как следствие — усложнение доступа к прилавкам для мелких производителей.
- наибольший рост издержек ожидает производителей ювелирных изделий из серебра (60% производимой в сфере ДМ продукции), т.к. у них добавленная стоимость значительно превышает стоимость сырья;
- подавляющее большинство участников ювелирного рынка из числа малого бизнеса работает не по предоплате, а на условиях отсрочки платежа. В

связи с отменой возможности применения УСН, у организаций сферы ДМ появляется необходимость определения доходов и расходов методом начисления. Соответственно еще не получив оплату за отгруженную продукцию, ювелиры будут вынуждены уплачивать с нее НДС.

Таким образом для сохранения конкурентной среды в ювелирной отрасли через создание корректных условий деятельности субъектов малого предпринимательства, производящих ювелирные изделия из драгоценных металлов, целесообразно ввести мораторий на введение в действие с 01.01.2023 г. изменений в НК РФ, лишаящие исследуемые субъекты на право применения УСН и ПС.

Раздел 9. Экспертное заключение и аргументированный проект внесения законодательных изменений в Государственную Думу Российской Федерации

Основываясь на статистических данных ФНС России, а также расчетах, произведенных в исследовании, прогноз бюджетного эффекта отмены права на применение специальных налоговых режимов в сфере ДМ может быть, действительно, существенным и составлять + **24 177 676 762 руб.**

Однако, как уже было отмечено, значительное увеличение налоговой нагрузки для малого бизнеса создает угрозу самому факту его существования и ставит организации и предпринимателей в исключительно невыгодные условия по сравнению с крупным бизнесом. Представим два сценария поведения налогоплательщиков сферы ДМ после перехода на общую систему налогообложения: пессимистический и оптимистический. В основу пессимистического сценария положены данные опроса о предполагаемом прекращении деятельности 70% субъектов малого предпринимательства в сфере ДМ.

В случае пессимистического сценария в результате вынужденного прекращения деятельности 70% субъектов сферы ДМ из-за значительного повышения налоговой нагрузки, налоговые потери бюджета могут составить **до 640 млн. руб.**

В основу оптимистического сценария положены данные опроса о предполагаемом прекращении деятельности 50% субъектов малого предпринимательства в сфере ДМ. В этом случае корректно предположить положительный эффект для бюджета – увеличение поступлений, но только **на 6 451 млн. руб.**

Сбалансированности интересов государства и субъектов малого предпринимательства сферы ювелирного бизнеса еще возможно достичь (при условии приостановки действия с 01.01.2023 года внесенных в НК РФ изменений).

Первый вариант. Предположим целесообразным сохранение права субъектов сферы ДМ применять упрощенную систему налогообложения с объектом налогообложения «доходы» с налоговой ставкой 6%, которое, с одной стороны, повлечет за собой незначительное увеличение налоговой нагрузки на бизнес за счет невозможности учитывать расходы в целях налогообложения и использовать механизм уплаты минимального налога, с другой стороны, - даст положительный бюджетный эффект.

При расчете прогнозируемых поступлений в бюджетную систему РФ от *индивидуальных предпринимателей* отрасли в случае сохранения права применять УСН 6% только по группе налогоплательщиков с ежегодным доходом менее 8 млн. руб. прогнозируется сокращение налоговых поступлений на 186 906 765 руб. или 48,04%. В отношении остальных групп налогоплательщиков бюджетный эффект позитивный:

– от индивидуальных предпринимателей с размером дохода 8-60 млн. руб. прогнозный прирост поступлений составит 884 392 299 руб. или 101,76%;

– от предпринимателей с размером дохода 60-150 млн. руб. прогнозный прирост поступлений 1 731 505 033 руб. или 129,44%;

– от предпринимателей с размером дохода 150-200 млн. руб. прогнозный прирост поступлений 480 081 192 руб. или 63,58%.

Суммарный прогнозируемый прирост бюджетных доходов составит 2 905 717 500 руб. или 86,63%.

Таким образом, общий прогнозируемый прирост доходов бюджета составит 4 339 570 509 руб. При этом нивелируются риски прекращения деятельности значительной части организаций и предпринимателей сферы ДМ.

Второй вариант состоит в предложении о переводе на ОСНО организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих скупку изделий из драгоценных металлов и приобретение драгметаллов для переработки по агентскому договору

В настоящий момент скупка бывших в употреблении ювелирных изделий, лома и отходов НДС не облагается в связи с тем, что абсолютное большинство «скупщиков» применяет специальные налоговые режимы. Если ювелирные изделия произведены из ломов и отходов участников рынка, применяющих УСН, то НДС к вычету на стадии производства не образуется. Также не облагается НДС произведённая из него продукция на всех стадиях оборота, осуществляемого организациями и предпринимателями малого и микро- бизнеса. Скупка ломов и отходов драгоценных металлов является лицензируемым видом деятельности, а значит - вполне контролируемым со стороны государства.

Поэтому, целесообразно рассмотреть возможность применения УСН с объектом «доходы» для организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность в сфере производства, оптовой и розничной торговли ювелирными изделиями с одновременным запретом применения специальных налоговых режимов для организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих скупку изделий из драгоценных металлов и приобретение драгметаллов для переработки.

Ювелирная промышленность ежегодно потребляет 30 тонн золота для производственных нужд. При этом, для 90% (27 тонн) этого золота источником служат скупленные у населения и переработанные бывшие в употреблении ювелирные изделия, лом и отходы, содержащие драгоценные металлы. Средняя цена скупки золота в 2021 г. составляла, по данным Ассоциации «Гильдия ювелиров России», 3 600 руб./грамм.

Установление запрета на применение УСН для деятельности по скупке у населения ювелирных изделий, ломов и отходов, содержащих драгоценные металлы, по предварительным данным, может обеспечить дополнительные поступления НДС в бюджетную систему в размере 19,4 млрд. руб. ($27\ 000\ 000 \cdot 3600 \cdot 20\%$).

По данным Федеральной пробирной палаты¹⁷ скупкой у физических лиц ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, лома таких изделий занимаются в настоящее время 2 138 организаций и индивидуальных предпринимателей.

Для оценки бюджетного эффекта были использованы данные о количестве организаций и индивидуальных предпринимателей сферы ДМ, применяющих УСН, и суммарной величине их выручки. Количество организаций и предпринимателей с годовой суммой выручки менее 8 млн. руб. составляет в среднем 30,86% от общего количества, а суммарная величина их выручки – в среднем 4,34% от общей выручки. Для организаций и индивидуальных предпринимателей с размером годового дохода от 8 до 200 млн. рублей эти показатели составляют соответственно: численность – 69,14% и выручка – 95,66%. На основании этих показателей и экспертных оценок прогнозные налоговые поступления возрастут - **до 10,4 млрд. руб.**

Третий вариант. Установление обязанностей налогоплательщиков НДС для всех организаций и ИП сферы ДМ, применяющих УСН.

В практике налогообложения НДС в настоящее время имеет место применение исключений из общего правила признания плательщиками НДС в отношении сельскохозяйственных товаропроизводителей, состоящее в том, что они приобретают статус налогоплательщика НДС только при больших оборотах, а именно превышающих 60 млн руб. В случае сохранения для налогоплательщиков сферы ДМ права на применение упрощенной системы налогообложения с объектом «доходы» в качестве одной из мер, компенсирующих выпадающие доходы бюджета, целесообразно рассмотреть возможность внесения дополнений в п. 1 ст. 145 НК РФ в следующей редакции: «Организации и индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения, осуществляющие производство ювелирных и других изделий из драгоценных металлов или оптовую

¹⁷ Портал КНД [Электронный ресурс]. – URL: <https://knd.gov.ru/registry?registryTypes=buyPreciousMetals> (Дата обращения: 05.12.2022)

(розничную) торговлю ювелирными и другими изделиями из драгоценных металлов, имеют право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой налога, при условии, что за предшествующий налоговый период по упрощенной системе налогообложения сумма дохода, полученного от реализации товаров (работ, услуг) при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется указанная система налогообложения, без учета налога не превысила в совокупности 60 миллионов рублей».

Для субъектов сферы ДМ исполнение обязанностей налогоплательщиков НДС и возможность принимать НДС к вычету ведет к выравниванию условий конкуренции с крупным бизнесом, для государства – дает положительный бюджетный эффект.

Для прогнозных расчетов использованы следующие данные и сделаны допущения:

- средняя величина доходов налогоплательщиков, входящих в определенную группу в зависимости от размера выручки, рассчитана по данным ФНС России о количестве налогоплательщиков, представивших декларации по УСН за 2021 г. и общей сумме полученного ими дохода;

- сумма расходов принята в размере 60%;

- налогоплательщики с размером выручки до 60 млн. руб. используют право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщиков НДС.

Таким образом, совокупный эффект для бюджета от установления обязанностей плательщиков НДС для организаций и предпринимателей сферы ДМ может составить 8 288 746 руб.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Экспертное заключение по введению в действия пункта 2 статьи 1 Федерального закона 09.03.2022 № 47-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации"

До вступления в силу поправок в НК РФ, предприниматели малого бизнеса ювелирной отрасли имеют возможность работать с применением общей или упрощенной системой налогообложения с любым выбранным ими объектом налогообложения, а также патентной системе налогообложения.

Однако Федеральным Законом от 09.03.2022 в п.3 ст. 346 НК РФ внесен дополнительный пп. 22) организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие производство ювелирных и других изделий из драгоценных металлов или оптовую (розничную) торговлю ювелирными и другими изделиями из драгоценных металлов, а п.6 ст.346 - пп.8) деятельность по производству ювелирных и других изделий из драгоценных металлов, а также оптовой или розничной торговли ювелирными и другими изделиями из драгоценных металлов. Таким образом установлено, что предприниматели ювелирной отрасли исключены из числа имеющих право воспользоваться специальными налоговыми режимами УСН и ПСН. Вместе с тем Минфин России письмом №03-11-10/24681 от 28.03.2022 отметил что «Указанные ограничения по применению СНР не распространяются на организации и ИП, осуществляющих производство бижутерии и ремонт ювелирных изделий»

Вынужденный переход на общую систему налогообложения предпринимателей ювелирного бизнеса существенно повысит для них налоговую и административную нагрузку, а также конечную цену реализуемого ими продукта, что в условиях абсолютно эластичного спроса на ювелирные изделия приведет к падению объемов реализации товаров, производимых малыми и средними предпринимателями. В результате у значительной части субъектов малого предпринимательства ювелирной отрасли встанет вопрос о целесообразности дальнейшего ведения бизнеса.

Анализ структуры сферы драгоценных металлов (далее – ДМ) в зависимости от размера выручки организаций позволяет сделать заключение о месте в ней малого предпринимательства. Группировка организаций в зависимости от размера выручки основана на следующих предположениях (таблица А.1):

- налогоплательщики с суммой выручки менее 8 млн. руб. в год с большой вероятностью меньше других пострадают от перехода на ОСНО вследствие возможности применения права на освобождение от НДС;
- налогоплательщики с суммой дохода от 8 до 60 млн. в год будут наиболее уязвимой группой при переходе на ОСНО из-за значительного увеличения налоговой нагрузки и сравнительно небольших объемов оборота;
- группы налогоплательщиков с суммами доходов свыше 150 и свыше 200 млн. руб. в равной степени «пострадают» от запрета на применение специальных налоговых режимов.

Расчеты произведены на основании статистических ФНС России о количестве действующих организаций, применяющих УСН и представляющих «ненулевые» декларации по налогу в связи с применением УСН.

Таблица А.1 - Количество организаций в сфере ДМ в зависимости от размера выручки:

Показатели	2017		2018		2019		2020		2021	
	в ед.	в %	в ед.	в %	в ед.	в %	в ед.	в %	в ед.	в %
Организации сферы ДМ, в т.ч. с суммой выручки:	3 466	100	3 553	100	3 600	100	3 710	100	3 671	100
- до 8 млн. руб. включительно	1 064	30,7	1 139	32,06	1 241	34,47	1 271	34,26	1 133	30,86
- от 8 до 60 млн. руб. включительно	873	25,19	949	26,71	978	27,17	949	25,58	908	24,73
- от 60 до 150 млн. руб. включительно	310	8,94	306	8,61	318	8,83	296	7,98	324	8,83
- от 150 до 200 млн. руб. включительно	35	1,01	37	1,04	42	1,17	50	1,35	115	3,13

Данные таблицы А.1 наглядно демонстрируют, что большинство организаций в сфере ДМ относятся к малому и микро- бизнесу. Структура отрасли практически не меняется на протяжении всего анализируемого периода: к малому бизнесу в 2017 г. относились 65,84% всех зарегистрированных организаций, в 2018 г. – 68,42%, в 2019 г. – 71,64%, в 2020 г. – 75,17%, в 2021 г. – 67,55%.

Помимо корпоративного бизнеса, сфера ДМ представлена значительным количеством индивидуальных предпринимателей. По данным Федеральной налоговой службы, в 2021 г. количество индивидуальных предпринимателей в сфере ДМ, составляло 16 733 чел. или почти 85% всех субъектов. При этом, статистические данные ФНС России содержат сведения об общем количестве налогоплательщиков, осуществляющих деятельность по ОКВЭД 47.77, 46.48 и 32.12, для которых перечисленных виды деятельности являются как основными, так и дополнительными.

В отношении субъектов сферы ДМ, для которых указанные виды деятельности относятся к основным, анализируемые показатели отличаются: из 13 477 действующих в сфере ДМ организаций и предпринимателей, 12 341 ед. или 91,5% относятся к малому и микро- бизнесу¹⁸.

Таким образом, в результате прекращения права на применение упрощенной системы налогообложения с 1 января 2023 г. у почти 92% организаций и индивидуальных предпринимателей сферы ДМ в разы возрастет налоговая нагрузка.

¹⁸ Сервис подготовки и анализа контрагентов RUSPROFILE. [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.rusprofile.ru/search-advanced> (Дата обращения 08.12.2022)

Прогноз показателей деятельности малых *организаций* сферы ДМ в случае прекращения права применять УСН представлен в таблице А.2.

Для прогнозных расчетов использованы следующие данные и сделаны допущения:

- средняя величина доходов организаций, входящих в определенную группу в зависимости от размера выручки, рассчитана по данным ФНС России о количестве налогоплательщиков-организаций, представивших декларации по УСН за 2021 г. и общей сумме полученного ими дохода;
- сумма расходов организации принята в размере 70% от суммы доходов, в том числе расходы на оплату труда – 10%;
- организации с размером выручки до 8 млн. руб. используют право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщиков НДС.

Таблица А.2 – Расчет показателей деятельности *организаций* сферы ДМ в случае прекращения права применять УСН

Показатели	Выручка организаций, млн. руб.			
	до 8 включительно	от 8 до 60 включительно	от 60 до 150 включительно	от 150 до 200
Количество организаций, ед.	1 133	789	275	81
Суммарный доход по группе, руб.	2 616 004 512	17 457 274 978	26 410 729 000	13 826 489 000
Средняя величина доходов, руб.	2 308 918	22 125 824	96 039 015	170 697 395
Средняя сумма уплаченного налога при УСН, руб.	64 893	350 597	1 479 837	3 068 818
Средняя величина расходов (60% от доходов), руб.	1 385 351	13 275 494	57 623 409	102 418 437
Средняя величина расходов на оплату труда (10% от доходов), руб.	230 892	2 212 582	9 603 901	17 069 740
Средняя сумма уплаченного НДФЛ, руб.	30 016	287 636	1 248 507	2 219 066
Средняя сумма уплаченных страховых взносов, руб.	51 730	189 649	414 733	785 141
Текущая расчетная налоговая нагрузка с учетом страховых взносов, %	6,35	3,74	3,27	3,56
Чистая прибыль после уплаты налогов, руб.	494 307	5 620 216	25 253 894	44 351 052
Прогнозные налоговые платежи, руб., в т.ч.:	209 935	3 536 970	15 025 756	26 744 814
- НДС	-	1 770 066	7 683 121	13 655 792
- налог на прибыль организаций	128 189	1 289 620	5 679 394	10 084 816
- НДФЛ	30 016	287 636	1 248 507	2 219 066
- страховые взносы	51 730	189 649	414 733	785 141
Прогнозная расчетная налоговая нагрузка с учетом страховых взносов, %	9,09	15,99	15,65	15,67
Чистая прибыль после уплаты налогов, руб.	512 756	3 388 413	15 034 456	26 683 470

По представленным в таблице А.2 расчетам можно сделать заключение о том, что запрет применения упрощенной системы налогообложения с 1 января 2023 г. создает серьезную угрозу ювелирному рынку России, и в

большей степени - малому бизнесу. Налоговая нагрузка микро- организаций, доходы которых не превышают 8 млн. руб. в год увеличивается 1,43 раза: с расчетных 6,35% до прогнозных 9,09%.

В отношении субъектов малого предпринимательства, доходы которого находятся в интервалах свыше 8 млн. руб. до 200 млн. руб., прогноз выглядит просто катастрофическим. Организации данной категории не имеют права на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщиков НДС, и для них налоговая нагрузка возрастает в 4,5 раза.

Следует также учесть, что оплаченные ранее затраты при применении УСН и ПСН нельзя будет включить в затраты при переходе на ОСНО (пп.2 п.2 ст.346.25 НК РФ), соответственно также не будет НДС к зачету. В результате субъекты малого предпринимательства при реализации товаров после перехода на ОСНО заплатят с себестоимости всех остатков 20% НДС и далее 20% как налог на прибыль организаций, что еще более увеличит расчетную налоговую нагрузку.

Следует обратить внимание, что полученные прогнозные значения налоговой нагрузки в таблице А.2 значительно превышают нормативные показатели отраслевой налоговой нагрузки, установленные ФНС России¹⁹. Кроме того, малый бизнес оказывается в неконкурентных условиях по сравнению с крупными налогоплательщиками в сфере ДМ. В таблице А.3 приведены данные о налоговой нагрузке 10 крупных российских ювелирных компаний за 2021 г.

Таблица А.3 - Прибыль и налоги крупных организаций ювелирной отрасли в 2021 г.²⁰

Наименование юр. лица	ОКВЭД	Выручка, млн. руб.	Прибыль, млн. руб.	Всего налоги, млн. руб.	Налоговая нагрузка, %
АО «ЮВЕЛИТ» 4400005628	32.12.5	18 000	25	58	0,32
ООО БЮЗ "Арт-Карат" 3123362920	32.12.5	2 300	2	18	0,8
ООО "Акварин" 4415004722	32.12.5	2 000	157	28	1,4
АО "Лакса Трейдинг" 7716951970	46.48.2	20 000	133	74	0,4
ООО "Меркури Классик" 7715516170	46.48.2	37 000	2300	711	1,9
ООО "СВ Ритейл" 7716918034	47.77	4 000	-999	49	1,2
ООО "ОРО" 7811753181	47.77.2	3 800	203	107	2,8
ООО "Солнечный Свет" 7731316845	47.77.2	38 000	2300	1677	4,4
АО "Панклуб" 7743765161	47.77.2	4 600	-195	160	3,5
ООО "М Стиль" 5032231313	47.77.2	15 000	4300	1385	9,2
ИТОГО	-	144 700	8264	4267	2,9

¹⁹ Концепция системы планирования выездных налоговых проверок [Электронный ресурс]. – URL: https://www.nalog.ru/rn77/taxation/reference_work/conception_vnp/

²⁰ Бырдин И.Ю. Экономические последствия отмены специальных налоговых режимов в ювелирной отрасли/ Ювелирный портал-сервис Uvelir.info. Режим доступа: <https://uvelir.info/news/ekonomicheskie-posledstviya-otmenyi-spetsialnyih-nalogovyih-rezhimov-v-yuvelirnoj-otrasli/> (дата обращения 15.11.2022, Информация о налогах и сборах указана согласно данным ФНС, источники rusprofile.ru и <https://bo.nalog.ru>)

По представленным данным за 2021 г. совокупная выручка 10 крупных ювелирных компаний составила более 144 млрд рублей. При этом доля уплаченных ими налогов не превышала в среднем 2,9%. Если рассматривать прогнозную налоговую нагрузку малого предпринимательства, рассчитанную в таблице А.2, то можно сделать выводы, что малый бизнес в сфере ДМ окажется не просто в невыгодных, а откровенно дискриминационных условиях.

Аналогичные выводы можно сделать в отношении *индивидуальных предпринимателей*, занятых в сфере ДМ (таблица А.4).

Таблица А.4 - Расчет показателей деятельности индивидуальных предпринимателей сферы ДМ в случае прекращения права применять УСН

Показатели	Выручка индивидуальных предпринимателей, млн. руб.			
	до 8 включительно	от 8 до 60 включительно	от 60 до 150 включительно	от 150 до 200
Количество ИП, ед.	3 549	2 844	1 016	360
Суммарный доход, руб.	6 739 575 954	44 956 387 986	68 001 389 634	35 607 943 921
Средняя величина дохода, руб.	1 899 007	15 807 450	66 930 502	98 910 955
Средняя сумма уплаченного налога при УСН, руб.	109 635	305 587	1 316 613	2 097 344
Средняя величина расходов (60% от доходов), руб.	1 139 404	9 484 470	40 158 301	59 346 573
Средняя величина расходов на оплату труда (10% от доходов), руб.	189 901	1 580 745	6 693 050	9 891 096
Средняя сумма уплаченного НДФЛ, руб.	24 687	205 497	870 097	1 285 842
Средняя сумма уплаченных страховых взносов, руб.	42 538	135 944	287 801	454 990
Текущая расчетная налоговая нагрузка с учетом страховых взносов, %	12,31	5,33	4,75	4,92
Чистый доход после уплаты налогов, руб.	360 665	4 104 755	17 767 557	26 093 969
Прогнозные налоговые платежи, руб., в т.ч.:	185 228	2 375 330	9 982 142	14 809 390
- НДС	-	1 264 596	5 354 440	7 912 876
- НДФЛ работников	24 687	205 497	870 097	1 285 842
- НДФЛ ИП	61 139	573 345	2 762 626	4 128 697
- страховые взносы за работников	42 538	135 944	287 801	454 990
- страховые взносы ИП	56 864	195 949	707 179	1 026 984
Прогнозная расчетная налоговая нагрузка с учетом страховых взносов, %	9,75	15,03	14,91	14,97
Чистый доход	409 161	2 572 402	10 967 105	16 149 739

Налоговая нагрузка мелких предпринимателей, доходы которых не превышают 8 млн. руб. в год, сокращается в 1,26 раза: с расчетных 12,31% до прогнозных 9,75%. Такое сокращение объясняется возможностью учета расходов ИП на общей системе налогообложения, в том числе страховых взносов самого индивидуального предпринимателя.

Для индивидуальных предпринимателей, доходы которых находятся в интервалах свыше 8 млн. руб. до 200 млн. руб., прогноз почти идентичен нашим расчетам в отношении организаций сферы ДМ, приведенный в таблице А.2. Предприниматели данной категории не имеют права на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщиков НДС, и для них налоговая нагрузка возрастает в среднем в 3 раза. Суммы чистого дохода, остающегося в распоряжении предпринимателя, снижаются в среднем на 40%.

В отношении индивидуальных предпринимателей сферы ДМ, применяющих в настоящее время патентную систему налогообложения, не представляется возможным рассчитать текущие и прогнозные значения налоговой нагрузки. Индивидуальные предприниматели, применяющие ПСН, не представляют налоговые декларации и не отчитываются перед налоговыми органами о суммах фактически полученных ими доходов. Однако, полученные результаты в отношении организаций и предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, являются, на наш взгляд, достаточно убедительными: для субъектов малого бизнеса даже незначительное увеличение налогового бремени может не только ухудшить финансовые результаты деятельности, но и поставить под угрозу само существование бизнеса.

Помимо многократного увеличения налоговой нагрузки, вследствие отмены права на применение специальных налоговых режимов малый бизнес в сфере ДМ может столкнуться с рядом сопутствующих проблем:

- необходимость единовременной переоценки товарных остатков (расчетно 20%), связанная с отсутствием возможности учета расходов, осуществленных в период применения УСН, при переходе на общую систему налогообложения;
- оплаченные ранее затраты при применении УСН и ПСН нельзя будет отнести единовременно к затратам при переходе на ОСНО (п.2 ст.346.25 НК РФ)
- рост цен на новую продукцию от поставщиков, ранее применявших специальные налоговые режимы (расчетно 15%);
- рост стоимости изготовления изделий на давальческой основе вследствие начисления НДС на всю стоимость дачальческих услуг;
- усложнение и удорожание стоимости ведения бухгалтерского учёта для малого бизнеса;
- возникновение дополнительных рисков по оценке контрагентов и доначислению налогов;

- сокращение доли «мелкосетевой» розницы и монополизация рынка крупными федеральными сетями, как следствие — усложнение доступа к прилавкам для мелких производителей.

- наибольший рост издержек ожидает производителей ювелирных изделий из серебра (60% производимой в сфере ДМ продукции), т.к. у них добавленная стоимость значительно превышает стоимость сырья;

- подавляющее большинство участников ювелирного рынка из числа малого бизнеса работает не по предоплате, а на условиях отсрочки платежа. В связи с отменой возможности применения УСН, у организаций сферы ДМ появляется необходимость определения доходов и расходов методом начисления. Соответственно еще не получив оплату за отгруженную продукцию, ювелиры будут вынуждены уплачивать с нее НДС.

Справка по возможным сценариям выхода из ситуации.

Очевидно, что одной из задач введения запрета на применение патентной системы налогообложения и упрощенной системы налогообложения организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими производство ювелирных и других изделий из драгоценных металлов или оптовую (розничную) торговлю ювелирными и другими изделиями из драгоценных металлов, является увеличение налоговых поступлений в бюджетную систему. Основываясь на статистических данных ФНС России, а также расчетных данных, приведенных в таблицах А.2, А.4, представим прогноз последствий отмены права на применение специальных налоговых режимов в сфере ДМ для доходов бюджета. При расчете прогнозных данных были сделаны следующие допущения:

- величина доходов организаций и предпринимателей сферы ДМ определена по данным ФНС России о количестве налогоплательщиков, представивших «ненулевые» декларации по УСН за 2021 г. и общей сумме полученного ими дохода;

- сумма расходов организаций и предпринимателей принята в размере 70% от суммы доходов, в том числе расходы на оплату труда – 10%;

- организации и предприниматели с размером выручки до 8 млн. руб. используют право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщиков НДС;

- суммы уплаченного НДФЛ наемных работников и страховых взносов останутся неизменными – на уровне 2021 г.

Таблица А.5 – Расчет последствий изменений в налогообложении субъектов малого предпринимательства сферы ДМ для налоговых доходов бюджета

Показатель	Факт 2021 г., руб.	Прогноз 2023 г. руб.	Бюджетный эффект, руб.
Налоги налогоплательщиков, применяющих УСН	4 311 130 292	0	- 4 311 130 292
НДС	0	11 507 724 124	+ 11 507 724 124

Показатель	Факт 2021 г., руб.	Прогноз 2023 г. руб.	Бюджетный эффект, руб.
Налог на прибыль организаций	0	1 609 488 720	+ 1 609 488 720
НДФЛ индивидуальных предпринимателей	0	15 371 594 210	+ 15 371 594 210
НДФЛ наемных работников	2 803 005 335	2 803 005 335	0
Страховые взносы	4 161 500 461	4 161 500 461	0
Итого	11 275 636 088	35 453 312 850	24 177 676 762

В таблице А.5 учтены выпадающие в 2023 году доходы бюджета в виде поступлений налогов при УСН от налогоплательщиков сферы ДМ, прогнозные поступления налога на прибыль организаций, налога на доходы физических лиц и НДС. В таком случае, бюджетный эффект может быть, действительно, существенным и составлять + **24 177 676 762 руб.**

Однако, как уже было отмечено, значительное увеличение налоговой нагрузки для малого бизнеса создает угрозу самому факту его существования и ставит организации и предпринимателей в исключительно невыгодные условия по сравнению с крупным бизнесом.

Представим два сценария поведения налогоплательщиков сферы ДМ после перехода на общую систему налогообложения: пессимистический и оптимистический. В основу пессимистического сценария положены данные опроса о предполагаемом прекращении деятельности 70% субъектов малого предпринимательства в сфере ДМ (таблица А.6).

Таблица А.6 – Расчет налоговых потерь и доходов бюджета при реализации пессимистического сценария

Показатель	Факт 2021 г., руб.	Прогноз 2023 г. руб.	Бюджетный эффект, руб.
Налоги налогоплательщиков, применяющих УСН	4 311 130 292	0	- 4 311 130 292
НДС	0	3 452 317 237	+ 3 452 317 237
Налог на прибыль организаций	0	482 846 616	+ 482 846 616
НДФЛ индивидуальных предпринимателей	0	4 611 478 263	+ 4 611 478 263
НДФЛ наемных работников	2 803 005 335	840 901 601	- 1 962 103 735
Страховые взносы	161 500 461	248 450 138	2 913 050 323
Итого	11 275 636 088	10 635 993 855	- 639 642 233

По данным таблицы А.6 в результате вынужденного прекращения деятельности 70% субъектов сферы ДМ из-за значительного повышения налоговой нагрузки, налоговые потери бюджета могут составить до **640 млн. руб.**

В основу оптимистического сценария положены данные опроса о предполагаемом прекращении деятельности 50% субъектов малого предпринимательства в сфере ДМ (таблица А.7).

Таблица А.7 – Расчет налоговых потерь и доходов бюджета при реализации оптимистического сценария

Показатель	Факт 2021 г., руб.	Прогноз 2023 г. руб.	Бюджетный эффект, руб.
Налоги налогоплательщиков, применяющих УСН	4 311 130 292	0	- 4 311 130 292
НДС	0	5 753 862 062	+ 5 753 862 062
Налог на прибыль организаций	0	804 744 360	+ 804 744 360
НДФЛ индивидуальных предпринимателей	0	7 685 797 105	+ 7 685 797 105
НДФЛ наемных работников	2 803 005 335	1 401 502 668	- 1 401 502 668
Страховые взносы	161 500 461	2 080 750 231	- 2 080 750 231
Итого	11 275 636 088	17 726 656 425	+ 6 451 020 337

В этом случае корректно предположить положительный эффект для бюджета – увеличение поступлений **на 6 451 млн. руб.**, однако этот эффект в несколько раз меньше ожидаемого в результате перехода всех организаций и индивидуальных предпринимателей сферы ДМ на ОСНО.

Сбалансированности интересов государства и субъектов малого предпринимательства сферы ювелирного бизнеса еще возможно достичь (при условии приостановки действия с 01.01.2023 года внесенных в НК РФ изменений).

Первый вариант. Предположим целесообразным сохранение права субъектов сферы ДМ применять упрощенную систему налогообложения с объектом налогообложения «доходы» с налоговой ставкой 6%, которое, с одной стороны, повлечет за собой незначительное увеличение налоговой нагрузки на бизнес за счет невозможности учитывать расходы в целях налогообложения и использовать механизм уплаты минимального налога, с другой стороны - даст положительный бюджетный эффект.

При расчете прогнозируемых поступлений в бюджетную систему РФ от *индивидуальных предпринимателей* отрасли в случае сохранения права применять УСН 6% использованы следующие данные и допущения (таблица А.8):

- сумма выручки индивидуальных предпринимателей, входящих в каждую группу, определена по данным ФНС России за 2021 г.;
- сумма уплаченных страховых взносов индивидуальных предпринимателей и страховых взносов за наемных работников, входящих в каждую группу, определена по данным ФНС России за 2021 г.;
- суммы выручки и уплаченных страховых взносов не изменяются в прогнозируемом периоде;

– сумма единого налога при применении УСН уменьшается на суммы уплаченных страховых взносов в пределах, установленных п. 3.1 ст. 346.21 НК РФ.

Таблица А.8 - Прогноз поступлений в бюджетную систему РФ от ИП сферы ДМ в случае сохранения права применять УСН

Группа ИП в зависимости от размера выручки, млн. руб.	Количество ИП, ед.	Суммарная выручка группы ИП, руб.	Текущая величина налоговых поступлений, руб.	Сумма уплаченных СВ, руб.	Законодательная ставка УСН, %	Прогнозная величина налоговых поступлений, руб.	Отклонение величины налоговых поступлений, руб.
- до 8 включительно	3 549	6 739 575 954	389 094 044	352 777 087	6	202 187 279	- 186 906 765
- от 8 до 60 включительно	2 844	44 956 387 986	869 088 507	943 902 473	6	1 753 480 806	+ 884 392 299
- от 60 до 150 включительно	1 016	68 001 389 634	1 337 678 489	1 010 899 856	6	3 069 183 522	+ 1 731 505 033
- от 150 до 200	360	35 607 943 921	755 043 701	533 510 621	6, 8	1 235 124 893	+ 480 081 192
Итого	-	-	3 354 259 000	-	-	6 259 976 500	+ 2 905 717 500

По расчетам, представленным в таблице А.8, только по группе налогоплательщиков с ежегодным доходом менее 8 млн. руб. прогнозируется сокращение налоговых поступлений на 186 906 765 руб. или 48,04%. В отношении остальных групп налогоплательщиков бюджетный эффект позитивный:

– от индивидуальных предпринимателей с размером дохода 8-60 млн. руб. прогнозный прирост поступлений составит 884 392 299 руб. или 101,76%;

– от предпринимателей с размером дохода 60-150 млн. руб. прогнозный прирост поступлений 1 731 505 033 руб. или 129,44%;

– от предпринимателей с размером дохода 150-200 млн. руб. прогнозный прирост поступлений 480 081 192 руб. или 63,58%.

Суммарный прогнозируемый прирост бюджетных доходов составит 2 905 717 500 руб. или 86,63%.

Таким образом, общий прогнозируемый прирост доходов бюджета составит 4 339 570 509 руб. При этом нивелируются риски прекращения деятельности значительной части организаций и предпринимателей сферы ДМ.

Второй вариант состоит в предложении налогообложения НДС оборотов драгоценных металлов, осуществляемых скупками, включая приобретение драгметаллов для переработки по агентскому договору.

В настоящий момент скупка бывших в употреблении ювелирных изделий, лома и отходов НДС не облагается в связи с тем, что абсолютное большинство «скупщиков» применяет специальные налоговые режимы. Если ювелирные изделия произведены из ломов и отходов участников рынка, применяющих УСН, то НДС к вычету на стадии производства не образуется. Также не облагается НДС произведенная из него продукция на всех стадиях оборота, осуществляемого организациями и предпринимателями малого и микро- бизнеса. Скупка ломов и отходов драгоценных металлов является лицензируемым видом деятельности, а значит - вполне контролируемым со стороны государства.

Поэтому, целесообразно рассмотреть возможность применения УСН с объектом «доходы» для организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность в сфере производства, оптовой и розничной торговли ювелирными изделиями с одновременным запретом применения специальных налоговых режимов для организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих скупку изделий из драгоценных металлов и приобретение драгметаллов для переработки.

Ювелирная промышленность ежегодно потребляет 30 тонн золота для производственных нужд. При этом, для 90% (27 тонн) этого золота источником служат скупленные у населения и переработанные бывшие в употреблении ювелирные изделия, лом и отходы, содержащие драгоценные металлы. Средняя цена скупки золота в 2021 г. составляла, по данным Ассоциации «Гильдия ювелиров России», 3 600 руб./грамм.

Налогообложение НДС оборотов драгоценных металлов, осуществляемых скупками, включая обороты по скупки у населения ювелирных изделий, ломов и отходов, содержащих драгоценные металлы, по предварительным данным, может обеспечить дополнительные поступления НДС в бюджетную систему в размере **19,4 млрд. руб. (27 000 000*3600*20%)**.

По данным Федеральной пробирной палаты²¹ скупкой у физических лиц ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, лома таких изделий занимаются в настоящее время 2 138 организаций и индивидуальных предпринимателей.

Для оценки бюджетного эффекта были использованы данные о количестве организаций и индивидуальных предпринимателей сферы ДМ, применяющих УСН, и суммарной величине их выручки. Количество организаций и предпринимателей с годовой суммой выручки менее 8 млн. руб. составляет в среднем 30,86% от общего количества, а суммарная величина их выручки – в среднем 4,34% от общей выручки. Для организаций и индивидуальных предпринимателей с размером годового дохода от 8 до 200 млн. рублей эти показатели составляют соответственно: численность – 69,14% и выручка – 95,66%. На основании этих показателей и экспертных оценок были сгруппированы лица, осуществляющие скупку изделий из драгоценных металлов, в зависимости от размера выручки и рассчитаны данные о суммарном размере их годового оборота по каждой группе (таблица А.9).

Таблица А.9 – Прогноз дополнительных поступлений НДС в бюджетную систему субъектов малого предпринимательства, осуществляющих скупку драгметаллов

Группа организаций и ИП в зависимости от размера выручки, руб.	Количество организаций и ИП, осуществляющих их скупку драгметаллов, ед.	Суммарный годовой оборот, руб.	Прогноз поступлений НДС в бюджетную систему, руб.
- до 8 000 000 включительно	659	1 316 814 935	-
- от 8 000 000 до 200 000 000 включительно	784	30 141 287 639	+ 6 028 257 528

В прогнозных расчетах сделаны допущения, что организации и индивидуальные предприниматели с годовым размером выручки до 8 млн. руб. используют право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщиков НДС. В совокупности с прогнозными налоговыми поступлениями, рассчитанными в таблице А.8, может обеспечить внушительный прирост налоговых поступлений - **до 10,4 млрд. руб.**

²¹ Портал КНД [Электронный ресурс]. – URL: <https://knd.gov.ru/registry?registryTypes=buyPreciousMetals>

Третий вариант. Установление обязанностей налогоплательщиков НДС для всех организаций и ИП сферы ДМ, применяющих УСН.

В практике налогообложения НДС в настоящее время имеет место применение исключений из общего правила признания плательщиками НДС сельскохозяйственных товаропроизводителей, состоящее в том, что они приобретают статус налогоплательщика НДС только при больших оборотах, а именно превышающих 60 млн руб. В случае сохранения для налогоплательщиков сферы ДМ права на применение упрощенной системы налогообложения с объектом «доходы» в качестве одной из мер, компенсирующих выпадающие доходы бюджета, целесообразно рассмотреть возможность внесения дополнений в п. 1 ст. 145 НК РФ в следующей редакции: «Организации и индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения, осуществляющие производство ювелирных и других изделий из драгоценных металлов или оптовую (розничную) торговлю ювелирными и другими изделиями из драгоценных металлов, имеют право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой налога, при условии, что за предшествующий налоговый период по упрощенной системе налогообложения сумма дохода, полученного от реализации товаров (работ, услуг) при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется указанная система налогообложения, без учета налога не превысила в совокупности 60 миллионов рублей».

Для субъектов сферы ДМ исполнение обязанностей налогоплательщиков НДС и возможность принимать НДС к вычету ведет к выравниванию условий конкуренции с крупным бизнесом, для государства – дает положительный бюджетный эффект.

Для прогнозных расчетов использованы следующие данные и сделаны допущения:

- средняя величина доходов налогоплательщиков, входящих в определенную группу в зависимости от размера выручки, рассчитана по данным ФНС России о количестве налогоплательщиков, представивших декларации по УСН за 2021 г. и общей сумме полученного ими дохода;
- сумма расходов принята в размере 60%;
- налогоплательщики с размером выручки до 60 млн. руб. используют право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщиков НДС.

Таблица А.10 - Прогноз поступлений НДС в бюджетную систему РФ от индивидуальных предпринимателей сферы ДМ в случае установления обязанности налогоплательщиков НДС

Группа ИП в зависимости от размера выручки	Количество ИП, ед.	Суммарная величина доходов (выручки) по группе ИП, руб.	Суммарная величина расходов по группе ИП, руб.	НДС начисленный, руб.	НДС к вычету, руб.	НДС к уплате в бюджетную систему, руб.
- до 8 млн. включительно	3549	6 739 575 954	4 043 745 572	0	0	0
- от 8 до 60 млн. включительно	2844	44 956 387 986	26 973 832 792	0	0	0
- от 60 до 150 млн. включительно	1016	68 001 389 634	40 800 833 780	13 600 277 927	8 160 166 756	5 440 111 171
- от 150 до 200 млн. включительно	360	35 607 943 921	21 364 766 353	7 121 588 784	4 272 953 271	2 848 635 514
Итого	-	-	-	20 721 866 711	12 433 120 027	8 288 746 684

Таким образом, совокупный эффект для бюджета от установления обязанностей плательщиков НДС для организаций и предпринимателей сферы ДМ при больших оборотах, а именно превышающих 60 млн руб. может составить 8 288 746 руб.

Директор Центра научных исследований
и стратегического консалтинга
Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа,
доцент Департамента налогов и налогового
администрирования Факультета налогов,
аудита и бизнес-анализа,
канд. эконом. наук, доцент



Л.П. Грундел

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Эксперты ТПП РФ обсудили вопросы налогообложения при производстве и торговле ювелирными изделиями из драгоценных металлов. – URL: <https://news.tpprf.ru/ru/post-release/3274313/> (Дата обращения: 05.12.2022)
2. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс]. URL: <https://rmsp.nalog.ru/search.html?mode=extended#>
3. Сервис подготовки и анализа контрагентов RUSPROFILE. [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.rusprofile.ru/search-advanced>
4. ФНС России сравнила налоговую нагрузку типового предприятия для разных режимов налогообложения [Электронный ресурс]. – URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/news/activities_fts/9033077/
5. СПС КонсультантПлюс. [Электронный ресурс]. – URL: <https://online11.consultant.ru/cgi/online.cgi?req=doc&ts=FDreoNTc08T5WuPA1&cacheid=508998B6CFCA73993DDA277BA608D19E&mode=splus&rnd=e93Jc w&base=LAW&n=129610&dst=1000000001#DX0lpNTYLKcQLUpL>
6. Постановление Правительства Российской Федерации от 24.03.2018 г. №321 «О проведении эксперимента по маркировке отдельных видов драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них»
7. Концепция системы планирования выездных налоговых проверок [Электронный ресурс]. – URL: https://www.nalog.ru/rn77/taxation/reference_work/conception_vnp
8. Бырдин И.Ю. Экономические последствия отмены специальных налоговых режимов в ювелирной отрасли/ Ювелирный портал-сервис Uvelir.info. [Электронный ресурс]. – URL: <https://uvelir.info/news/ekonomicheskie-posledstviya-otmenyi-spetsialnyih-nalogovyih-rezhimov-v-yuvelirnoj-otrasli/>
9. Портал КНД [Электронный ресурс]. – URL: <https://knd.gov.ru/registry?registryTypes=buyPreciousMetals>

10. Отчет о научно-исследовательской работе «Влияние отмены специального налогового режима налогообложения в соответствии с Федеральным законом от 09.03.2022 г. № 47-ФЗ на ювелирную отрасль города Санкт-Петербурга.