

УДК 336.225
JEL H2, H25

ПРОБЛЕМА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ОПТИМАЛЬНОГО НАЛОГОВОГО БРЕМЕНИ ДЛЯ МИКРОПРЕДПРИЯТИЙ В СФЕРЕ ТОРГОВЛИ В РЕСПУБЛИКЕ АРМЕНИЯ

Аракелян Артур Жирайрович

*Армянский государственный экономический университет, Ереван, Армения
e-mail: arturarakelian@gmail.com; SPIN-код: нет; ORCID-0000-0003-4542-2031*

Аннотация: В статье обсуждается проблема определения оптимальной налоговой ставки в рамках государственной поддержки микропредприятий в Республике Армения в условиях ограничений на применение специальных налоговых режимов. На основе статистических данных и микроэкономического анализа показано, что текущие изменения в налоговом законодательстве, направленные на сокращение налогового разрыва, негативно сказываются на деятельности сверхмалых организаций, особенно в сфере торговли.

Изучая передовой международный опыт налогообложения микропредпринимательства, в статье предлагаются конкретные меры по оптимизации налоговой политики, включая снижение порога и уменьшение ставки налога с оборота. Предложенные подходы направлены как на создание более благоприятной и равноправной конкурентной и предпринимательской среды для микропредприятий, так и на сокращение налогового разрыва и обеспечение устойчивого экономического развития.

Ключевые слова: микропредпринимательство, государственная поддержка, специальные налоговые режимы, налог с оборота, налоговое бремя, Армения.

THE PROBLEM OF DETERMINING THE OPTIMAL TAX BURDEN FOR MICRO-ENTERPRISES IN THE TRADE SECTOR OF THE REPUBLIC OF ARMENIA

Arakelyan Artur Zhirayrovich

*Armenian State University of Economics, Yerevan, Armenia
e-mail: arturarakelian@gmail.com; SPIN-code: no; ORCID-0000-0003-4542-2031*

Abstract: The article addresses the challenge of determining the optimal tax rate within the framework of state support for micro-enterprises in the Republic of Armenia, particularly under conditions of restrictions on the application of special tax regimes. Based on statistical data and microeconomic analysis, it is demonstrated that current amendments to tax legislation, aimed at reducing the tax gap, are adversely affecting micro-sized organizations, especially those operating in the trade sector.

By examining leading international practices in micro-enterprise taxation, the article proposes concrete measures for optimizing tax policy, including lowering the turnover tax threshold and reducing the tax rate. The suggested approaches are designed to foster a more favorable and equitable competitive and entrepreneurial environment for micro-enterprises, while simultaneously contributing to the reduction of the tax policy gap and ensuring sustainable economic development.

Keywords: microenterprise, government support, special tax regimes, turnover tax, tax burden, Armenia.

Введение. Важным, а порой и ключевым фактором устойчивого развития современной экономики является малое и среднее предпринимательство (МСП). Роль малых и средних предприятий в увеличении занятости и сокращении безработицы, установлении социальной стабильности и равенства трудно переоценить.

Поэтому во многих странах мира малому и среднему предпринимательству уделяется особое государственное внимание. В Республике Армения доказательством государственной заботы и внимания к МСП является закон «О государственной поддержке малого и среднего предпринимательства», принятый ещё 5 декабря 2000 года [1].

И несмотря на то, что законом определены ряд направлений государственной поддержки: формирование благоприятного правового поля, финансовая и инвестиционная поддержка, предоставление гарантий, содействие созданию и развитию поддерживающей инфраструктуры, информационная и консультационная помощь, стимулирование внешнеэкономической деятельности, поддержка инновационной деятельности и внедрения современных технологий, проведение благоприятной налоговой политики, подготовка и переподготовка кадров, создание упрощённых систем статистической отчётности и бухгалтерского учёта, поддержка в процессе осуществления государственных закупок [2], тем не менее, единственной видимой и ощутимой формой поддержки для общества, кажется, является благоприятная налоговая политика, которая в последнее десятилетие в Налоговом кодексе Республики Армения отражена через специальные налоговые режимы, а именно: налог с оборота и микропредпринимательство [3].

Хотя в системе налога с оборота могут работать организации с годовым оборотом до 115 млн драмов, а в системе микропредпринимательства – с годовым оборотом до 24 млн драмов, и по закону «О государственной поддержке малого и среднего предпринимательства» организации классифицируются на сверхмалые, малые и средние организации, выручка которых от деятельности за предыдущий год не превышает соответственно 100 млн драмов, 500 млн драмов и 1500 млн драмов, то есть системы налога с оборота и микропредпринимательства как форма государственной поддержки могут быть полезны лишь небольшой части малых и средних предприятий, тем не менее, льготные налоговые режимы в глазах общества не перестают считаться самым эффективным инструментом поддержки МСП.

В то же время ряд теоретиков считают, что специальные налоговые режимы, наряду с их положительным влиянием, приводят к таким негативным последствиям, как теневая экономика, неравные конкурентные условия, торможение роста предприятий до уровня льготного налогового порога, ослабление налоговой дисциплины и, в конечном итоге, возникновение налогового разрыва.

По этой причине правительства государств стараются разрабатывать налоговое законодательство и политику таким образом, чтобы поддержка малого и среднего предпринимательства не стала причиной возникновения теневой экономики, неэффективной налоговой политики, недобора налогов. Именно поэтому изучение

международного опыта в этой сфере становится особенно актуальным, позволяя выявить наиболее эффективные подходы к налогообложению микробизнеса, которые могут быть адаптированы и внедрены в Армении.

Изучение вопросов государственной поддержки малого и среднего предпринимательства является центральной темой для множества научных исследований как в Армении, так и за рубежом. В контексте Армении, закон «О государственной поддержке малого и среднего предпринимательства» (2000) заложил правовую основу для развития сектора [4]. Однако, как отмечают многие исследователи, на практике налоговые режимы стали доминирующим инструментом поддержки. Налоговый кодекс РА, в частности его статьи, касающиеся налога с оборота и микропредпринимательства [5], регулируют применение этих режимов.

Решение Премьер-министра Республики Армения N1455-Л от 30 декабря 2020 года [6], нацеленное на ужесточение налоговой политики, вызывает дискуссии среди экономистов относительно его потенциального влияния на МСП. В связи с этим, последние изменения в Налоговом кодексе, принятые в июне 2024 года, которые предусматривают повышение ставок и сокращение списка льготных видов деятельности, становятся объектом пристального внимания. Многие исследователи в своих работах рассматривают последствия подобных изменений для выживаемости и роста сверхмалых и малых предприятий, особенно в сфере торговли, которая, по данным Статистического комитета РА [7], является наиболее представленной в сегменте МСП.

Международный опыт государственной поддержки МСП и налогообложения микробизнеса представляет собой ценный источник для сравнительного анализа. В работах западных авторов, таких как М. Китчин и Дж. Ф. Шерман (Kitching & Sherman), подчёркивается значимость упрощённых налоговых режимов для стимулирования малого бизнеса и снижения административной нагрузки. Примеры либерального налогового законодательства Грузии [8], Румынии [9], Российской Федерации [10], а также Польши [11] и Венгрии [12] демонстрируют разнообразие эффективных подходов.

В целом, литературный обзор показывает, что, несмотря на широкий спектр исследований, проблема оптимальной налоговой бремени для сверхмалых организаций в условиях ужесточения налоговой политики и ограниченных возможностей документального подтверждения расходов остаётся актуальной и требует дальнейшего изучения. Необходимость разработки механизмов, которые минимизируют теневую экономику, обеспечивают равные конкурентные условия и одновременно поддерживают жизненно важный сектор МСП, является ключевым вызовом для Армении, требующим синтеза международного опыта и локальной специфики.

Материалы и методы.

В основе данного исследования по разработке новых механизмов государственной поддержки малого и среднего предпринимательства в условиях ограничения специальных налоговых режимов в Республике Армения лежит комплексный подход, сочетающий качественные и количественные методы анализа. Такой подход позволяет всесторонне и объективно изучить проблему, что необходимо для выработки обоснованных и применимых предложений.

Начальный этап исследования включал глубокий теоретический анализ роли МСП в современной экономике и государственного регулирования этого сектора. Особое внимание уделили теоретическим основам налоговой политики и её влиянию на бизнес-среду. Одновременно был проведён обширный обзор литературы, включающий научные публикации, законодательные акты (Закон РА «О господдержке МСП», Налоговый кодекс РА, решения Правительства) и статистические данные как по Армении, так и по международному опыту.

Для выявления наиболее эффективных подходов к налогообложению микробизнеса и МСП был применён метод сравнительного анализа международного опыта. Мы выбрали страны (Грузия, Румыния, Россия, Польша, Венгрия), которые либо имеют схожие экономические характеристики, либо успешно внедрили либеральные налоговые реформы для малого бизнеса. Это позволило нам изучить разнообразие специальных налоговых режимов, их ставки, пороговые значения и условия применения, выделив лучшие практики.

Количественная часть исследования основывалась на анализе официальных статистических данных Статистического комитета Республики Армения по МСП, охватывающих их численность, оборот и распределение по секторам. На основе этих данных был проведён дескриптивный анализ структуры МСП и их вклада в общий оборот. Для оценки влияния налоговой политики на сверхмалые организации было применено микроэкономическое моделирование, включающее расчёты рентабельности типичной сверхмалой торговой организации и сценарный анализ влияния различных ставок налога с оборота на чистую прибыль.

На заключительном этапе, синтезируя результаты теоретического, сравнительного и количественного анализа, мы сформулировали конкретные, обоснованные и практически применимые рекомендации по оптимизации налоговой политики и разработке новых механизмов государственной поддержки МСП в Армении.

Результаты.

Для проведения более глубокого анализа и разработки эффективных предложений по оптимизации налоговой политики для микропредприятий в Армении целесообразно тщательно изучить международный опыт, особенно подходы стран со схожими экономическими или географическими особенностями. Такой сравнительный анализ позволит нам выявить наиболее успешные и применимые модели. Далее рассмотрим особенности налогообложения микробизнеса в Грузии, Румынии, России и ряде стран Восточной Европы.

Грузия известна своим либеральным налоговым законодательством, что делает ее привлекательной для малого и микробизнеса. В стране действует специальный режим для малого бизнеса (Small Business Status), который позволяет предпринимателям с годовым доходом до 500 000 лари (около 175 000 долларов США) уплачивать всего 1% налога с оборота [8]. Если годовой оборот превышает 500 000 лари, ставка налога увеличивается до 3%. Этот режим освобождает от НДС и налога на прибыль, что значительно упрощает налоговое администрирование и снижает налоговую нагрузку. Основное условие – отсутствие деятельности, требующей обязательной регистрации по НДС (например, импорт/экспорт товаров или услуги, облагаемые НДС). Кроме того, существует категория микробизнеса (Micro Business

Status) для предпринимателей с годовым доходом до 30 000 лари (около 10 500 долларов США), которые полностью освобождены от налогов, за исключением определённых видов деятельности [13].

Румыния активно использует систему налогообложения для микропредприятий (micro-enterprises) как инструмент стимулирования экономического роста. С 2023 года условия для микропредприятий в Румынии были изменены. Теперь право на применение этого режима имеют компании с годовым доходом до 500 000 евро [10]. Ставки налога зависят от наличия наёмных сотрудников: 1% от дохода, если у компании есть хотя бы один сотрудник, 3% от дохода, если у компании нет сотрудников. Этот режим освобождает микропредприятия от уплаты корпоративного налога на прибыль. Румынская модель считается одной из наиболее благоприятных в Европе, поскольку она значительно снижает административную и налоговую нагрузку на малый бизнес, способствуя его легализации и развитию.

В России для малого и микробизнеса предусмотрены несколько специальных налоговых режимов, наиболее популярными из которых являются упрощённая система налогообложения (УСН) и патентная система налогообложения (ПСН). УСН имеет два варианта: "Доходы": ставка 6% с доходов (может быть снижена региональными властями до 1%). "Доходы минус расходы": ставка 15% с разницы между доходами и расходами (может быть снижена региональными властями до 5%). Лимит доходов для применения УСН в 2024 году составляет 265,8 млн рублей (около 2,8 млн долларов США). При этом, если доходы превышают 199,35 млн рублей (но не выше 265,8 млн рублей) или численность сотрудников превышает 100 человек (но не более 130), ставки увеличиваются до 8% и 20% соответственно. ПСН доступна только для индивидуальных предпринимателей и применяется для определённых видов деятельности. Налоговая нагрузка определяется стоимостью патента, которая рассчитывается исходя из потенциально возможного годового дохода, установленного региональными властями [11]. Этот режим освобождает от НДС, НДФЛ и налога на имущество физлиц по деятельности, облагаемой патентом. ПСН считается одним из самых простых и низконалоговых режимов для микробизнеса в России.

В Польше действует режим единовременной выплаты налогов с зарегистрированного дохода, который позволяет микропредприятиям уплачивать налог по фиксированной ставке от выручки, без учёта расходов. Ставки варьируются в зависимости от вида деятельности (например, 3% для розничной торговли, 8,5% для определённых услуг, 15% для IT-услуг) [13]. Лимит дохода для этого режима составляет 2 млн евро. Это способствует простоте расчётов и снижает административную нагрузку.

Венгрия предлагает так называемый КАТА - упрощённую систему налогообложения для малых предприятий и индивидуальных предпринимателей. Предприниматели с годовым доходом до 12 млн форинтов (около 30 000 евро) могут выбрать фиксированный ежемесячный налог в размере 50 000 форинтов (около 125 евро), который покрывает подоходный налог, социальные взносы и медицинское страхование [14]. Эта система была изменена в 2022 году, и теперь она доступна только для индивидуальных предпринимателей, предоставляющих услуги физическим лицам, что несколько ограничило её применение.

Эти страны демонстрируют успешные примеры налоговой политики, которая способствует легализации и развитию микропредприятий, снижая их административное и финансовое бремя. Опыт этих стран может быть полезен для Армении при разработке новых механизмов поддержки МСП.

В Республике Армения также уделяется значительное внимание установлению специальных налоговых режимов для МСП. Однако, как и в международной практике, эти режимы, помимо положительного эффекта, могут приводить к возникновению налогового разрыва и стимулированию теневой экономики. Именно поэтому Правительство Республики Армения вынуждено идти на определённые ужесточения в налоговой политике, стремясь к оптимизации фискальной системы. Ещё в 2020 году решением Премьер-министра Республики Армения были определены меры по сокращению налогового разрыва, которые предусматривают сокращение неэффективных и ненаправленных налоговых льгот, повышение ставок налога с оборота, снижение порога налога с оборота, ограничение возможностей уменьшения базы налогообложения налогом на прибыль на основании расчётных документов, выписываемых субъектами микропредпринимательства, и так далее.

По состоянию на 2024 год значительная часть законодательных изменений, обеспечивающих эти меры, уже произведена. В частности, с 1 января 2025 года ставка налога с оборота для торговой деятельности была повышена с прежних 5 процентов до 10 процентов, для производственной деятельности прежняя ставка 3,5 процента была доведена до 7 процентов, плательщиками налога с оборота больше не могут считаться адвокаты, страховые агенты, нотариусы, а список сфер деятельности субъектов микропредпринимательства также существенно сокращён.

В результате, неся бремя мер по сокращению налогового разрыва, субъекты малого и среднего предпринимательства оказались в затруднительном положении, столкнувшись с непреодолимой стеной конкуренции с крупными организациями. Для обоснования сказанного и разработки шагов, направленных на преодоление возникших трудностей, рассмотрим статистику отрасли. Так, как показывают данные Таблицы 1, доля сверхмалых организаций в общем количестве организаций составляет 95 процентов (96527 сверхмалых организаций из 101674 общего количества).

Около половины из 101 тысячи 532 малых и средних предприятий, действующих в Республике Армения, – 52 тысячи 685 субъектов – осуществляют деятельность в сфере оптовой и розничной торговли.

Проведённый нами анализ и опросы показывают, что малое и среднее предпринимательство чаще сталкивается с недобросовестной конкуренцией и злоупотреблением доминирующим положением именно в этой сфере; следовательно, предприятия этой сферы больше всего ощущают необходимость благоприятной налоговой среды. Дело в том, что в объёмах торговли постепенно увеличиваются обороты и доля крупных сетевых магазинов. А наблюдения показывают, что поставщикам этих организаций часто предоставляются скидки в размере 7-10 процентов от прейскурантной цены поставляемых товаров, что ставит малые и средние организации в крайне неравные конкурентные условия. И это в условиях, когда 97,5 процента малых и средних предприятий, занятых в сфере торговли, являются сверхмалыми организациями.

На втором месте по охвату малых и средних предприятий находится обрабатывающая промышленность. В этой сфере действует 12098 малых и средних организаций, 91,6 процента которых являются сверхмалыми организациями. На третьем месте, пожалуй, сфера информации и связи, где осуществляют деятельность 7468 субъектов МСП. Отметим также, что из 101 тысячи 532 субъектов МСП в общей сложности 53 тысячи 578 (52 процента) зарегистрированы в городе Ереван, остальные – в областях.

Таблица 1 - Количество малых и средних предприятий по разделам классификатора видов экономической деятельности и их размерам

Сфера деятельности	Всего организаций, ед.	Сверхмалые	Малые	Средние	Крупные
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	326	265	48	6	7
Обрабатывающая промышленность	12147	11088	813	197	49
Снабжение электроэнергией, газом, паром и кондиционированным воздухом	274	186	80	2	6
Водоснабжение, канализация и обработка отходов	132	116	12	2	2
Строительство	3455	3024	335	87	9
Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов	52716	51363	1166	156	31
Транспорт и складское хозяйство	6184	5992	159	24	9
Размещение и общественное питание	5671	5019	572	73	7
Информация и связь	7483	6872	517	79	15
Операции с недвижимым имуществом	2440	477	137	11	-
Профессиональная, научная и техническая деятельность	6724	6421	267	35	1
Административная и вспомогательная деятельность	3398	3175	167	50	6
Прочие виды услуг	724	714	6	4	-
Всего	101674	96527	4279	726	142

Источник: https://armstat.am/file/article/sme_bul_2023_am.pdf

Тем не менее, распределение субъектов МСП по различным сферам по их численности, хотя и может сформировать предварительные представления, однако для проведения глубокого анализа, определения оптимального налогового бремени, разработки нового инструментария государственной поддержки МСП необходимо изучить также их распределение по объёмам оборота. Так, данные Таблицы 2 свидетельствуют о том, что 30 процентов общего оборота в 10 триллионов 608 миллиардов драмов, осуществлённого зарегистрированными в РА организациями, приходится на сверхмалые организации, 19 процентов – на малые, 22 процента – на средние, а 29 процентов – на крупные организации.

То есть 95 процентов от общего числа организаций обеспечивают лишь 30 процентов оборота. Малые организации, которые составляют 4 процента от общего числа организаций, обеспечивают 19 процентов оборота. Остальная часть приходится на средние и крупные организации.

Таблица 2 - Оборот товаров и услуг, произведённых экономическими субъектами, по разделам классификатора видов экономической деятельности и их размерам

Сфера деятельности	Оборот, млн. драм (Всего)	Сверхмалые	Малые	Средние	Крупные
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	538,107	7,945	15,780	14,412	500,301
Обрабатывающая промышленность	1,587,198	204,201	276,008	381,841	725,148
Снабжение электроэнергией, газом, паром и кондиционированным воздухом	580,141	63,273	15,513	79,930	421,425
Водоснабжение, канализация и обработка отходов	31,573	2,737	1,658	1,715	25,463
Строительство	598,773	166,410	161,839	219,932	50,592
Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов	5,165,143	2,067,383	1,029,146	1,226,991	841,624
Транспорт и складское хозяйство	499,095	174,966	93,281	76,444	154,405
Размещение и общественное питание	334,691	58,889	109,528	91,465	74,809
Информация и связь	776,224	204,972	165,995	147,879	257,377
Операции с недвижимым имуществом	125,481	68,787	40,543	16,152	-
Профессиональная, научная и техническая деятельность	234,381	107,371	58,798	64,983	3,230

Административная и вспомогательная деятельность	121,067	58,396	29,411	24,661	8,598
Прочие виды услуг	16,632	7,955	1,204	7,473	-
Всего	10,608,505	3,193,285	1,998,374	2,353,875	3,062,972

Источник: https://armstat.am/file/article/sme_bul_2023_am.pdf

Фактически, анализ данных показывает, что хотя подавляющее большинство организаций в указанных отраслях являются сверхмалыми и малыми организациями, значительную часть оборота обеспечивают крупные организации. Это особенно касается капиталоемких отраслей, таких как горнодобывающая промышленность, энергетика и обрабатывающая промышленность.

А это означает, что основным генератором обеспечения налоговых поступлений являются именно средние и крупные организации, а не малые и сверхмалые. Мы имеем в виду то, что влияние сверхмалых организаций на сокращение налогового разрыва существенно ниже, тогда как, с другой стороны, более 96 тысяч сверхмалых организаций играют значительную роль в сокращении безработицы и обеспечении общей экономической активности. Это обстоятельство может направить нас к разработке такой налоговой политики, которая, сокращая налоговый разрыв, в то же время обеспечит для сверхмалых организаций терпимую и благоприятную предпринимательскую среду, в частности, в сфере оптовой и розничной торговли, где их численность наибольшая.

Предвосхищая, можем отметить, что, по нашему глубокому убеждению, налоговая политика должна быть направлена на установление оптимального налогового бремени для сверхмалых организаций в условиях относительно низкого порога налога с оборота. Для обоснования сказанного продолжим наш анализ.

53,2 процента сверхмалых организаций сосредоточены в сфере розничной и оптовой торговли, а 97,4 процента организаций, действующих в этой сфере, являются сверхмалыми организациями. Они обеспечивают 40 процентов оборота отрасли, создают более 43 тысяч рабочих мест, что составляет 41,8 процента от общего числа. Более того, сверхмалые организации действуют либо как индивидуальные предприниматели, либо имеют до 1 наёмного работника. Производительность труда составляет 48 млн драмов, занимая второе место по расчётам производительности труда, зарегистрированным во всех сферах.

Организациями, действующими в сфере розничной и оптовой торговли, уплачивается 199 млрд драмов налога на добавленную стоимость, 22 млрд драмов налога на прибыль, 11,7 млрд драмов налога с оборота и 55,9 млрд драмов подоходного налога. Сверхмалыми организациями уплачивается 28 процентов налога на добавленную стоимость, 35 процентов налога на прибыль, 98 процентов налога с оборота и 22 процента подоходного налога.

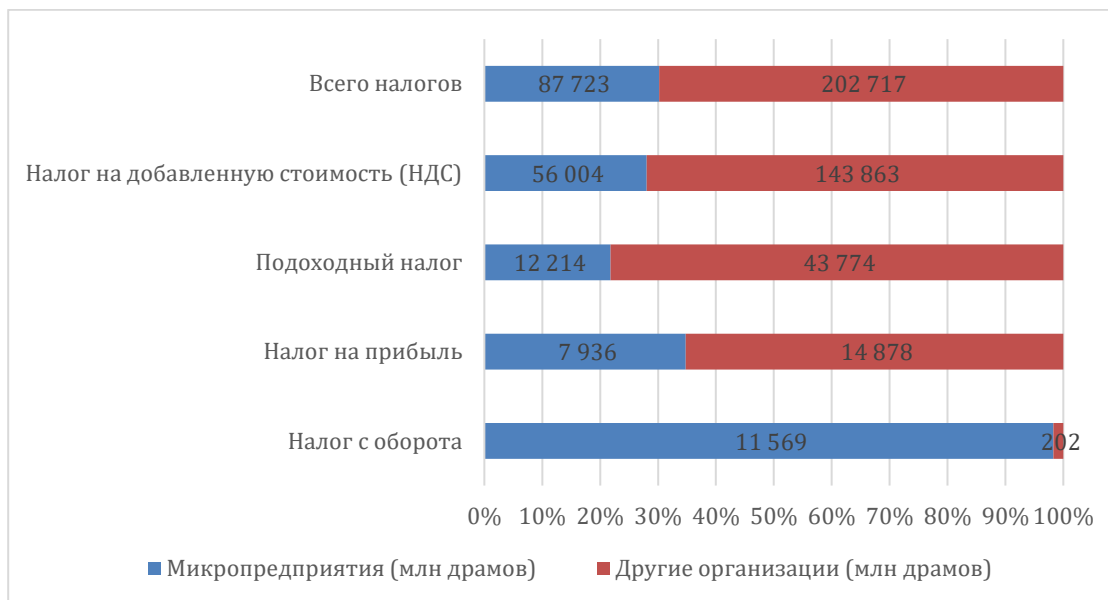


Рис. 1. Структура уплаченных налогов организациями сферы розничной и оптовой торговли, млн. драм

*Источник: составлено автором по данным
https://armstat.am/file/article/sme_bul_2023_am.pdf*

То есть, налог с оборота почти полностью, что естественно, уплачивается сверхмалыми организациями. Это ещё раз подтверждает, что наиболее чувствительными к изменению порога и ставки налога с оборота являются именно сверхмалые организации, действующие в сфере торговли.

Теперь перейдём к микроэкономическому анализу и, основываясь на исходных данных, попытаемся оценить уровень рентабельности организации, действующей в сфере торговли.

Изучение данных, опубликованных Статистическим комитетом, показывает, что годовой оборот сверхмалой организации, действующей в сфере розничной и оптовой торговли, составляет 40 млн 250 тыс. драмов, фонд заработной платы – 94 тыс. 576 драмов.

Опросы, проведённые в подобных организациях, показывают, что подавляющее большинство организаций осуществляют деятельность в магазинах и киосках площадью 40-80 кв. м. на условиях аренды. На ереванском рынке недвижимости, согласно данным сайта объявлений list.am, средняя месячная арендная плата за такие общественные помещения составляет 300 тысяч драмов.

Маркетинговые расходы в изучаемых организациях в среднем составили 0,8 процента от выручки, транспортные расходы – 0,9 процента, кредитные расходы – 1 процент, бухгалтерские расходы – 20 тысяч драмов в месяц.

Действующим законодательством ставка налога с оборота в сфере торговли составляет 10 процентов, которая может быть уменьшена на 9,5 процента от расходов на приобретённые товары, если обеспечен соответствующий документооборот. В этих условиях, при условии полностью документированной деятельности, налоговая нагрузка по налогу с оборота составит 2,8 процента.

К рассчитанным расходам мы добавили оценённые нами прочие расходы в размере 2 процентов (Таблица 3).

Таблица 3 - Оценочные расходы и рентабельность микропредприятия в сфере торговли

Вид расхода	Месяц	Год	Процент расхода (%)
Оборот (Цена продажи)	3,354,167	40,250,000	
Себестоимость товара	2,549,167	30,590,000	76.0%
Расходы на аренду	300,000	3,600,000	8.9%
Заработная плата	94,576	1,134,912	2.8%
Маркетинговые расходы	26,667	320,000	0.8%
Транспортные расходы	29,167	350,000	0.9%
Бухгалтерские расходы	20,000	240,000	0.6%
Налог с оборота	93,246	1,118,950	2.8%
Кредитные расходы	33,333	400,000	1.0%
Прочие расходы	67,083	805,000	2.0%
Прибыль	140,929	1,691,138	4.2%

В итоге чистая прибыль сверхмалой организации составляет 140 тысяч 929 драмов в месяц, что существенно ниже среднего уровня заработной платы – 285 тысяч драмов.

Более того, многие организации отрасли по объективным причинам не имеют возможности документально оформить приобретённые товары. В результате часть расходов, понесённых в этом направлении, не вычитается из налоговой базы. Если предположить, что даже 30 процентов приобретённых товаров не будут обеспечены документами, то ставка налога с оборота составит 4,9 процента, а месячная прибыль – 68 тысяч 277 драмов. В случае приобретения 80 процентов товаров без сопроводительных документов ставка налога с оборота увеличивается до 8,6 процента, а организация вместо прибыли ежемесячно несёт убыток в размере 52 тысяч 808 драмов.

Теперь рассчитаем, какой будет чистая прибыль организации при условии работы в поле налога на добавленную стоимость. Для сравнения примем, что все расходы, кроме заработной платы и кредитных расходов, включают НДС в размере 16,67 процента, установленный Налоговым кодексом Республики Армения.

Таблица 4 - Оценочная рентабельность при режиме НДС (драмы)

Вид расхода	Сумма	НДС	Сумма без НДС
Оборот (Цена продажи)	40,250,000	6,709,675	33,540,325
Себестоимость товара	30,590,000	5,099,353	25,490,647

Расходы на аренду	3,600,000	600,120	2,999,880
Заработная плата	1,134,912	0	1,134,912
Маркетинговые расходы	320,000	53,344	266,656
Транспортные расходы	350,000	58,345	291,655
Бухгалтерские расходы	240,000	40,008	199,992
Кредитные расходы	400,000	0	400,000
Прочие расходы	805,000	134,194	670,807
Чистая прибыль до налогообложения			2,085,777
Налог на прибыль			375,440
Чистая прибыль			1,710,337
Уплачиваемый НДС			724,311
Всего налогов			1,099,751
Налоговая нагрузка			3%

В этом случае чистая прибыль организации до налогообложения составит 1 млн 710 тысяч 337 драмов, налог на прибыль – 375 тысяч 440 драмов, НДС – 724 тысячи 311 драмов, а общая налоговая нагрузка – 1 млн 99 тысяч 751 драм или 3 процента.

То есть получается, что налог с оборота вовсе не является так называемым льготным налогом, если сверхмалая организация работает полностью документированно – поставляемые товары и услуги обеспечиваются выписанными счетами-фактурами, а продажи – чеками кассового аппарата.

Это означает, что оптимальная ставка налога с оборота не может быть выше 3 процентов. В то время как организации, которые имеют объективные трудности с получением счетов-фактур на поставляемые товары и услуги, фактически вынуждены нести более тяжёлое налоговое бремя – до 10 процентов. На основании вышеизложенного предлагаем в Налоговом кодексе установить налог с оборота для организаций, действующих в сфере торговли, в размере 3 процентов.

Что касается действующего годового порога налога с оборота в 115 млн драмов, то его можно снизить до 50 млн драмов, учитывая, что 98 процентов плательщиков налога с оборота являются сверхмалыми организациями, годовой оборот которых составляет 40 млн 250 тыс. драмов.

Выводы. Научная новизна данного исследования заключается в комплексном и актуальном переосмыслении государственной поддержки малого и среднего предпринимательства (МСП) в Республике Армения на фоне реформирования налоговой системы. В отличие от предшествующих работ, которые часто ограничивались описанием существующих механизмов, наше исследование предлагает:

1. Актуализацию проблем МСП в условиях ужесточения налоговых режимов: Мы детально анализируем прямое влияние недавних законодательных изменений на финансовое положение и конкурентоспособность сверхмалых предприятий в Армении. Это особенно важно для ключевого сектора торговли и позволяет лучше понять краткосрочные и среднесрочные последствия налоговых реформ для самого массового сегмента МСП.

2. Микроэкономическое обоснование неэффективности текущего налога с оборота: Используя оригинальное микроэкономическое моделирование и расчёты

рентабельности типичной сверхмалой торговой организации, мы научно доказываем, что при полной документации операций текущая ставка налога с оборота (10%) фактически не является льготной. Она может быть даже менее выгодной, чем работа по НДС. Выявлена критическая зависимость рентабельности от уровня документального подтверждения расходов, что является новой эмпирической оценкой для армянских реалий.

3. Разработка конкретных, обоснованных предложений по оптимизации налоговой политики: на основе выявленных проблем и сравнительного анализа международного опыта, где успешно применяются значительно более низкие ставки налога (1-3%), в работе научно обосновываются и предлагаются конкретные параметры для новой модели налога с оборота: снижение ставки для торговли до 3% и уменьшение порога до 50 млн драмов. Эти предложения не абстрактны, а опираются на детальные расчёты и учитывают специфику сверхмалых предприятий.

Таким образом, наше исследование не только выявляет актуальные проблемы, но и предлагает количественно обоснованные и практически реализуемые решения, способные обеспечить более справедливую и эффективную налоговую среду для сверхмалых предприятий, стимулировать их легализацию, рост и устойчивое развитие.

Малое и среднее предпринимательство (МСП) является фундаментальным элементом устойчивого развития экономики Армении, обеспечивающим занятость, социальную стабильность и экономическую активность. Исторически, государственная поддержка МСП в стране во многом опиралась на благоприятную налоговую политику, реализуемую через специальные режимы, такие как налог с оборота. Однако, как показал проведенный анализ, недавние изменения в налоговом законодательстве, направленные на сокращение налогового разрыва, создали значительные вызовы для сверхмалых предприятий, особенно в сфере торговли.

Наше исследование выявило, что при текущей ставке налога с оборота (10%) и необходимости полного документирования операций, этот режим теряет свою "льготность" и может оказаться даже менее выгодным, чем общая система налогообложения с НДС. Это особенно критично для сверхмалых организаций, которые объективно сталкиваются с трудностями в получении всех необходимых документов.

Сравнительный анализ международного опыта демонстрирует, что страны с успешной политикой поддержки микробизнеса, такие как Грузия и Румыния, применяют значительно более низкие ставки (1-3%) налога с оборота/дохода, создавая тем самым более привлекательную и стимулирующую среду.

На основе полученных данных и выводов, мы предлагаем конкретные и обоснованные меры для оптимизации налоговой политики в Армении:

- Снижение ставки налога с оборота для торговой деятельности до 3%. Это позволит сделать данный режим действительно льготным, обеспечивая рентабельность сверхмалых предприятий даже при объективных трудностях с документооборотом.

- Уменьшение годового порога налога с оборота до 50 млн драмов. Такой порог более точно соответствует средним оборотам сверхмалых организаций, фокусируя государственную поддержку именно на наиболее нуждающемся сегменте МСП.

Внедрение этих предложений позволит не только облегчить налоговое бремя для сверхмалых предприятий, но и способствовать их легализации, снижению объемов теневой экономики и созданию более справедливых конкурентных условий. Это, в свою очередь, обеспечит устойчивый рост сектора МСП, способствуя общему экономическому развитию Республики Армения в условиях, когда традиционные механизмы налоговой поддержки требуют пересмотра.

Литература

1. Закон РА "О государственной поддержке малого и среднего предпринимательства", принят 5 декабря 2000 года. Доступно по адресу: <https://www.arlis.am/hy/acts/64617>
2. Закон РА "О государственной поддержке малого и среднего предпринимательства", принят 5 декабря 2000 года, статья 3. Доступно по адресу: <https://www.arlis.am/hy/acts/64617>
3. Налоговый кодекс РА, принят 4 октября 2016 года, статья 8, части 1-3. Доступно по адресу: <https://www.arlis.am/hy/acts/207970>
4. Решение Премьер-министра Республики Армения N1455-Л от 30 декабря 2020 года "Об утверждении мер, направленных на сокращение налогового разрыва". Доступно по адресу: <https://www.arlis.am/hy/acts/148987>
5. Закон Республики Армения "О внесении изменений в Налоговый кодекс", принят 12 июня 2024 года.
6. Малое и среднее предпринимательство в Республике Армения, по состоянию на 1 января 2023 года, Статистический бюллетень, Статистический комитет РА, стр. 6. Доступно по адресу: https://armstat.am/file/article/sme_bul_2023_am.pdf
7. Малое и среднее предпринимательство в Республике Армения, по состоянию на 1 января 2023 года, Статистический бюллетень, Статистический комитет РА, стр. 9.
8. Tax Code of Georgia, Chapter XXXIV – Small Business. (Конкретная ссылка на статью или главу Налогового кодекса Грузии о малом бизнесе, при этом в данном контексте предполагается, что информация общедоступна в официальных источниках).
9. Tax Code of Georgia, Chapter XXXV – Micro Business. (Конкретная ссылка на статью или главу Налогового кодекса Грузии о микробизнесе).
10. Romanian Tax Code, Articles on Micro-enterprises. (Конкретная ссылка на статьи Румынского налогового кодекса, касающиеся микропредприятий, в данном случае речь идёт о Законе № 227/2015 о Налоговом кодексе с последующими изменениями).
11. Налоговый кодекс Российской Федерации, Глава 26.2. Упрощенная система налогообложения. (Конкретная ссылка на статьи Налогового кодекса РФ, регулирующие УСН).
12. Налоговый кодекс Российской Федерации, Глава 26.5. Патентная система налогообложения. (Конкретная ссылка на статьи Налогового кодекса РФ, регулирующие ПСН).
13. Polish Act on Income Tax on Registered Revenues from Certain Activities (Ustawa o zryczaltowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne). (Конкретная ссылка на соответствующий польский закон).
14. Hungarian Act on Small Business Tax (KATA) (2022). (Конкретная ссылка на венгерский закон о KATA).

References

1. The RA Law "On State Support of Small and Medium-sized Enterprises", adopted on December 5, 2000. Available at: <https://www.arlis.am/hy/acts/64617>
2. The RA Law "On State Support for Small and Medium-sized Enterprises", adopted on December 5, 2000, Article 3. Available at: <https://www.arlis.am/hy/acts/64617>
3. The RA Tax Code, adopted on October 4, 2016, Article 8, parts 1-3. Available at: <https://www.arlis.am/hy/acts/207970>
4. Decision of the Prime Minister of the Republic of Armenia N1455-L dated December 30, 2020 "On approval of measures aimed at reducing the tax gap". Available at: <https://www.arlis.am/hy/acts/148987>
5. The Law of the Republic of Armenia "On Amendments to the Tax Code", adopted on June 12, 2024.
6. Small and medium-sized enterprises in the Republic of Armenia, as of January 1, 2023, Statistical Bulletin, Statistical Committee of the Republic of Armenia, p. 6. Available at: https://armstat.am/file/article/sme_bul_2023_am.pdf
7. Small and medium-sized enterprises in the Republic of Armenia, as of January 1, 2023, Statistical Bulletin, Statistical Committee of the Republic of Armenia, p. 9.
8. Tax Code of Georgia, Chapter XXXIV - Small Business. (A specific reference to an article or chapter of the Tax Code of Georgia on small business, in this context it is assumed that the information is publicly available in official sources).
9. Tax Code of Georgia, Chapter XXXV – Micro Business. (A specific reference to an article or chapter of the Tax Code of Georgia on microbusiness).
10. Romanian Tax Code, Articles on Micro-enterprises. (A specific reference is made to the articles of the Romanian Tax Code concerning microenterprises, in this case we are talking about Law No. 227/2015 on the Tax Code with subsequent amendments).
11. The Tax Code of the Russian Federation, Chapter 26.2. Simplified taxation system. (A specific reference to the articles of the Tax Code of the Russian Federation regulating the Tax System).
12. The Tax Code of the Russian Federation, Chapter 26.5. The patent taxation system. (A specific reference to the articles of the Tax Code of the Russian Federation regulating the PSN).
13. Polish Act on Income Tax on Registered Revenues from Certain Activities (Ustawa o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiągniętych przez osoby fizyczne). (A specific reference to the relevant Polish law).
14. Hungarian Act on Small Business Tax (KATA) (2022). (A specific reference to the Hungarian KATA law).

Поступила в редакцию 20 ноября 2025 года

Принята к публикации 8 декабря 2025 года