

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
М.В.ЛОМОНОСОВА

Факультет глобальных процессов
(ФГП МГУ имени М.В. Ломоносова)

УДК 338.45

Рег. № ИИОКТР

Рег. № И КРБС

Инв. №. 382/5

СОГЛАСОВАНО

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета глобальных
процессов МГУ, профессор



Отчет

о научно-исследовательской работе

| | |
|-------------------------|---|
| №, дата договора, | |
| наименование договора | Влияние отмены специального режима налогообложения в соответствии с Федеральным законом от 09.03.2022 г. № 47-ФЗ на ювелирную отрасль города Санкт-Петербурга |
| Наименование результата | Прогнозная оценка влияния ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» № 47-ФЗ от 09.03.2022 г. на развитие ювелирной отрасли в городе Санкт-Петербурге |

Руководитель НИР,
Директор Центра долгосрочного прогнозирования
и стратегического планирования ФГП МГУ, доцент.

Ответственный исполнитель,
доцент

А.И. Андреев

Е.А. Мосакова

Москва - 2022

СПИСОК ИСПОЛНИТЕЛЕЙ

Руководитель НИР, доц.



(подпись, дата)

А.И. Андреев

(введение, заключение, раздел 1)

Ответственный исполнитель,
к.э.н., доц.



(подпись, дата)

Е.А. Мосакова

(раздел 2)

К.э.н., доцент

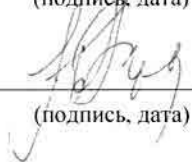


(подпись, дата)

И.А. Алешковский

(введение, заключение, раздел 3)

Д.э.н., н.с.



(подпись, дата)

Ю.В. Зинькина

(введение, заключение, раздел 2)

РЕФЕРАТ

Отчет 116 с., 20 рис., 16 табл., 69 источн., 1 прил.

Влияние отмены специального режима налогообложения в соответствии с Федеральным законом от 09.03.2022 г. № 47-ФЗ на ювелирную отрасль города Санкт-Петербурга.

Объектом исследования является ювелирная отрасль.

Предметом исследования являются налоговые и другие экономические общественные отношения, складывающиеся в ювелирной отрасли, которая относится к сфере действия Федерального закона «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» от 26.03.1998 № 41-ФЗ. Добыча и производство продукции из драгоценных металлов и драгоценных камней (ДМДК), а также реализация такой продукции и её обслуживание и ремонт относятся к ювелирной отрасли.

Цель работы – формирование прогнозных сценариев развития ювелирной отрасли с учетом факторов влияния ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» № 47-ФЗ от 09.03.2022 г.

Результат работы – прогнозная оценка влияния ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» № 47-ФЗ от 09.03.2022 г. на развитие ювелирной отрасли народного хозяйства.

Степень внедрения – результаты работы предполагаются для внедрения в систему государственного регулирования ювелирной отрасли.

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|-----|
| ВВЕДЕНИЕ | 5 |
| ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ | 8 |
| СОКРАЩЕНИЯ | 9 |
| 1. ПРОГНОЗНАЯ ДИНАМИКА И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ЮВЕЛИРНОГО РЫНКА В РОССИИ | 10 |
| 1.1. Динамика и тенденции развития ювелирного рынка в России | 10 |
| 1.2. Прогнозные оценки развития розничного ювелирного рынка в 2022–2024 гг..... | 25 |
| 2. АНАЛИЗ СОЦИАЛЬНО - ЭКОНОМИЧЕСКИХ ФАКТОРОВ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ЮВЕЛИРНОЙ ОТРАСЛИ В РОССИИ И В САНКТ-ПЕТЕРБУРГЕ | 35 |
| 2.1. Формирование состава факторов и оценка их влияния на развитие ювелирной отрасли в России..... | 35 |
| 2.2. Региональный анализ ювелирного ритейла и влияние отмены специальных режимов налогообложения в соответствии с Федеральным законом от 09.03.2022 г. № 47-ФЗ на ювелирную отрасль города Санкт-Петербурга | 49 |
| 3. АНАЛИЗ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ЮВЕЛИРНОЙ ОТРАСЛИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ЗА РУБЕЖОМ | 70 |
| 3.1. Государственное регулирование ювелирной отрасли в России и правовые последствия принятия Федерального закона от 09.03.2022 г. № 47-ФЗ на ювелирную отрасль города Санкт-Петербурга..... | 70 |
| 3.2. Сравнительный анализ регулирования налогообложения в ювелирной отрасли в России и за рубежом..... | 86 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ | 105 |
| СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ | 110 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ Перечень распространенных в ювелирной отрасли кодов ОКВЭД 2022..... | 116 |

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования определяется изменением налогового законодательства Российской Федерации. Так, в частности, в соответствии с Федеральным законом «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» от 09.03.2022 № 47-ФЗ производители и продавцы ювелирных изделий не смогут применять упрощенную систему налогообложения (УСН) и патентную систему налогообложения (ПСН) с 1 января 2023 года. Также с 9 марта 2022 Законом освобождена от налога на добавленную стоимость (НДС) продажа гражданам золотых слитков банками.

Методика научного исследования основана на междисциплинарном подходе к проблеме режимов налогообложения ювелирной отрасли. Методы сравнительного правоведения, социологического исследования и экономического прогнозирования применяются для оценки обоснованности ожиданий Министерства финансов Российской Федерации относительно как экономической возможности исполнения хозяйствующими субъектами малого и среднего предпринимательства (далее МСП) в ювелирной отрасли Санкт-Петербурга обязанности по уплате НДС с 1 января 2023 г, так и в целях прогнозирования наиболее вероятной реакции со стороны МСП в ювелирной отрасли Санкт-Петербурга на отмену для них УСН и ПСН. Во-первых, представляется, что решение увеличить налоговую и административную нагрузку на ювелирную отрасль не является оригинальным способом решения экономических проблем и здесь безусловно интересен зарубежный опыт правового регулирования. Результаты проведения налоговой политики в ювелирной отрасли под иностранными юрисдикциями способны дать общую картину рациональности ужесточения налогового режима. Во-вторых, социологический опрос может дать реальную картину реагирования МСП в ювелирной отрасли на вступление в силу изменений в налоговое

законодательство. Экономические методы научного анализа способны с определённой степенью вероятности спрогнозировать последствия использования наиболее распространённых налоговых инструментов регулирования экономических отношений, складывающиеся в ювелирной отрасли Санкт-Петербурга с перспективой экстраполяции этих перспектив на ситуацию с ювелирным бизнесом в России в целом.

Обоснование научно-исследовательской работы состоит в необходимости изучения народнохозяйственной эффективности в ювелирной отрасли после принятия ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» № 47-ФЗ от 09.03.2022 г. с учетом социально-экономического прогноза развития ювелирной промышленности. Оценка целесообразности изменений налогового законодательства, и связанных с этим экономических, правовых и социальных последствий предполагает анализ состояния и правового регулирования ювелирной отрасли в Российской Федерации, обзорное исследование зарубежного опыта налогового регулирования в ювелирной отрасли, проведение опроса и интервьюирование предпринимателей ювелирной отрасли для прогнозной оценки влияния ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» № 47-ФЗ от 09.03.2022 г. на развитие ювелирной отрасли народного хозяйства, сравнительный анализ экономических последствий для ювелирной отрасли при сохранении действующих УСН и ПСН для малого ювелирного бизнеса.

Научная новизна полученных результатов исследования заключается в разработке прогнозных оценок влияния ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» № 47-ФЗ от 09.03.2022 г. на развитие ювелирной отрасли в городе Санкт-Петербурге. Прогнозные значения касаются созданных конкурентных условий и возможных сценариев эффекта формирования бюджета Российской Федерации и Санкт-Петербурга в частности и отдельных налогоплательщиков, развития

ювелирной отрасли с учетом фактора влияния, связанных с новыми изменениями в области налогообложения операций с драгоценными металлами.

Основными задачами НИР являются:

1. Проанализировать динамику и тенденции развития ювелирного рынка в России и осуществить прогнозные оценки развития розничного ювелирного рынка в 2022–2024 гг.

2. Сформировать состав факторов и оценить их влияние на развитие ювелирной отрасли в России.

3. Провести региональный анализ ювелирного ритейла и влияние отмены специальных режимов налогообложения в соответствии с Федеральным законом.

4. Осуществить оценку государственному регулированию ювелирной отрасли в России и правовых последствий принятия Федерального закона от 09.03.2022 г. № 47-ФЗ на ювелирную отрасль города Санкт-Петербурга.

5. Провести сравнительный анализ регулирования налогообложения в ювелирной отрасли в России и за рубежом

Основаниями для выполнения работы являются:

- кабинетное исследование (включая анализ статистической информации ФКУ «Пробирная палата России», Федеральной статистической государственной службы, базы данных по компаниям и отраслям «СБИС», данные отраслевых порталов); научные статьи и публикации в профильных изданиях, в сети ИНТЕРНЕТ по теме исследования, материалы справочных правовых систем Гарант, Консультант плюс, официальная информация с сайта ФНС России, материалы Гильдии ювелиров России, а также первичная информация бухгалтерского и налогового учета, формы отчетности ювелирных предприятий.

- анкетирование компаний-участников рынка;
- социологический опрос ведущих экспертов ювелирной отрасли.

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящем отчете о НИР применяют следующие термины с соответствующими определениями:

| | |
|--------------------------|---|
| <i>Налоговая система</i> | – система, функционирующая на основе налогового законодательства, включающую совокупность всех налогов, сборов и страховых взносов, принятых в России, а также их администраторов (государственных органов) и плательщиков |
| <i>Налог</i> | – обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований |

СОКРАЩЕНИЯ

| | |
|------------------|--|
| <i>УСН</i> | Упрощенная система налогообложения |
| <i>РФ</i> | Российская Федерация |
| <i>ПСН</i> | Патентная система налогообложения |
| <i>ОСНО</i> | Основная система налогообложения |
| <i>ДМДК</i> | Драгоценные металлы и драгоценные камни |
| <i>РГПП</i> | Российская государственная пробирная палата |
| <i>ВВП</i> | Валовой внутренний продукт |
| <i>ООО</i> | Общество с ограниченной ответственностью |
| <i>АО</i> | Акционерное общество |
| <i>ИП</i> | Индивидуальный предприниматель |
| <i>ОКВЭД</i> | Общероссийский классификатор видов экономической деятельности |
| <i>МСП</i> | Малое и среднее предпринимательство |
| <i>ЕНВД</i> | Единый налог на вмененный доход |
| <i>НК РФ</i> | Налоговый Кодекс Российской Федерации |
| <i>ГИИС ДМДК</i> | Государственная интегрированная информационная система в сфере контроля за оборотом драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них на всех этапах этого оборота |
| <i>ЕС</i> | Евросоюз |
| <i>ОЭСР</i> | Организация экономического сотрудничества и развития |
| <i>BEPS</i> | Размывание налогооблагаемой базы и вывод прибыли из-под налогообложения (Base Erosion and Profit Shifting) |
| <i>УК РФ</i> | Уголовный кодекс Российской Федерации |
| <i>GST</i> | Налог на товары и услуги |
| <i>НДС</i> | Налог на добавленную стоимость |

1. ПРОГНОЗНАЯ ДИНАМИКА И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ЮВЕЛИРНОГО РЫНКА В РОССИИ

1.1. Динамика и тенденции развития ювелирного рынка в России

Проведение исследования, посвященному анализу влияния отмены специального режима налогообложения в соответствии с Федеральным законом от 09.03.2022 г. № 47-ФЗ на ювелирную отрасль города Санкт-Петербурга, требует не только изучения научных и практических подходов к формированию прогнозной оценки экономических, социальных и правовых последствий вступления в силу данного Закона, но и понимания специфики объекта исследования – ювелирной отрасли России.

Ювелирная промышленность тесно связана со многими участками экономики – гранильной промышленностью, алмазно-бриллиантовым комплексом, аффинажными предприятиями, финансовыми институтами – банками и пр. Эта связь, обусловленная общим фактором работы с драгоценными металлами и драгоценными камнями (далее ДМДК), нашла отражение в едином регулировании их деятельности государством через Федеральный закон «О драгоценных металлах и драгоценных камнях».

В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 1994 г N 756 «Об утверждении Положения о совершении сделок с драгоценными металлами на территории Российской Федерации» отнесение изделий, содержащих драгоценные металлы, к ювелирным осуществляется в порядке, установленном Комитетом Российской Федерации по драгоценным металлам и драгоценным камням.

К ювелирным изделиям относятся изделия, изготовленные из драгоценных металлов и их сплавов, с использованием различных видов художественной обработки, со вставками из драгоценных, полудрагоценных, поделочных, цветных камней и других материалов природного или искусственного происхождения или без них, применяемые в качестве различных украшений, предметов быта, предметов культа и/или для

декоративных целей, выполнения различных ритуалов и обрядов, а также памятные, юбилейные и другие знаки и медали, кроме наград, статус которых определен в соответствии с законами Российской Федерации и Указами Президента Российской Федерации.

По данным Аналитического центра Sokolov¹, в 2021 году розничный ювелирный рынок России в денежном выражении вырос на 27% относительно 2020 года и достиг 301 млрд руб. При этом в натуральном выражении рынок вырос всего на 4%. По сравнению с допандемийным 2019 годом рынок вырос на 22% в денежном эквиваленте и сократился на 16% в весе произведенных ювелирных изделий ввиду скачка до исторического максимума биржевых цен на золото в конце 2020 года.

Розничная торговля драгоценностями составляет около 9% от общего объема розничных продаж в стране. При этом по данным статистики (рисунок 1.1.) общий объем продаж ювелирных изделий в России увеличивается с каждым годом, составив в 2021 году 365,89 млрд рублей.



Рисунок 1.1. – Диаграмма динамики общего объема продаж ювелирных изделий в России с 2017-2021 гг. (млрд руб.)²

¹ Данные Аналитического центра Sokolov. URL: <https://uvelir.info/articles/analiz-yuvelirnogo-ryinka-i-trendov-2021-goda/> (дата обращения: 12.08.2022)

² Гильдия ювелиров России. Розничная продажа ювелирных изделий в 2021г. URL: <https://uvelir.info/news/roznichnaya-prodazha-yuvelirnyih-izdelij-v-2019-2021-gg/> (дата обращения 13.08.2022)

Динамика ювелирной промышленности прямо свидетельствует о росте или спаде экономики. Так, вслед за экономическим кризисом 2015 года, ювелирная промышленность России продолжает выбираться из состояния стагнации. Ювелирные изделия не являются предметами первой необходимости, поэтому сегмент роскоши в неблагоприятные времена страдает в первую очередь. Потребители либо перестают покупать эти товары, либо начинают меньше покупать дорогие золотые украшения и больше — серебряные.

Периодически сведения о ювелирном рынке собирает и обрабатывает Российская государственная пробирная палата (далее – РГПП), данные которой подлежат тщательному анализу. Учет опробованных и заклеянных ювелирных изделий Российская государственная пробирная палата ведет как в штуках, так и в тоннах (в лигатуре). Ювелирные изделия для пробирного надзора – это драгоценный металл, преимущественно, золото и серебро, без учета наличия или отсутствия в изделиях вставок.

Так, общая емкость рынка ювелирных изделий из золота в 2000 году было опробовано и заклеяно 9,74 млн штук золотых изделий (всего на 24,6 тонны), в 2009-м вес заклеянных изделий упал до 68,2 тонны, а в период пандемии в 2020 году снизился до рекордных значений (рисунок 1.2).

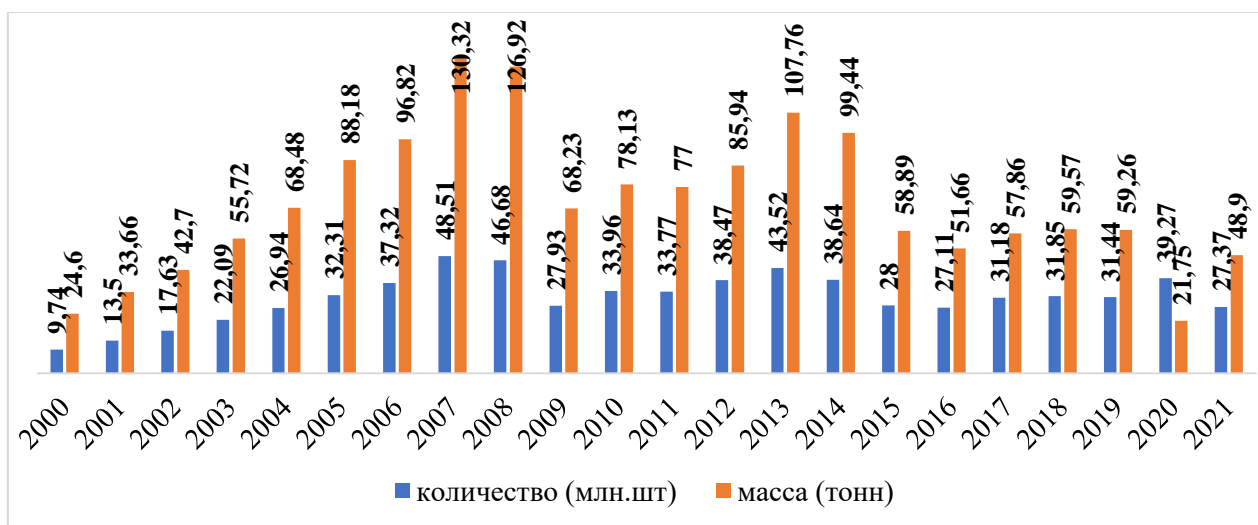


Рисунок.1.2. – Диаграмма динамики российского ювелирного рынка золота в штуках изделий и тоннах с 2000-2021 гг.³

Статистика общей емкости рынка ювелирных изделий из серебра (рисунок 1.3.) показывает, что в среднем отмечается тенденция к снижению объемов продаж представленных групп изделий в штуках и в тоннах с 2014 года, также достигнув рекордно низких показателей в 2021 году.

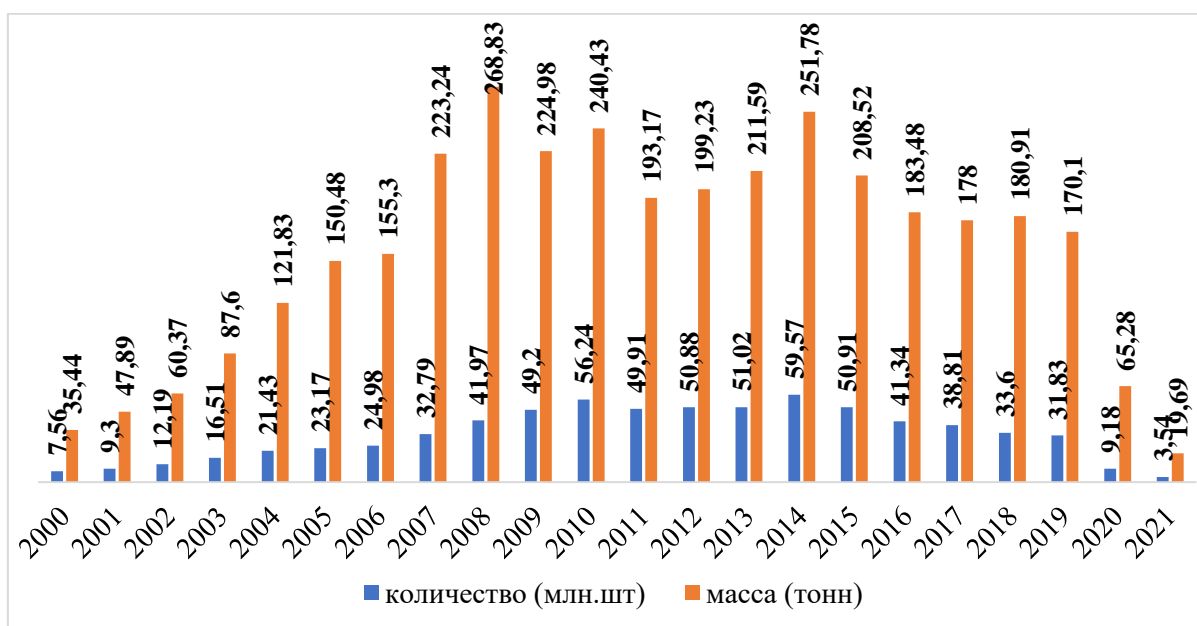


Рисунок.1.3. – Диаграмма динамики российского ювелирного рынка серебра в штуках изделий и тоннах с 2000-2021 гг.⁴

Объем продаж ювелирных изделий в млрд руб. в 2021 году по сравнению с 2020 годом увеличился на 44 %, а производство – на 32,7% что отражает общую положительную динамику развития отрасли (рисунок 1.4.). Кроме того, российский рынок ювелирных изделий из золота и серебра часто

³ Данные о количестве и массе изделий, опробованных и заклеянных за 2000-2019 гг. // Российская государственная пробирная палата: офиц. сайт. – 2020. – URL: http://www.probpalata.ru/rgpp/documents/law/dokumenty_fku_probirnaya_palata_rossii/otchety/Stat2019.pdf (дата обращения: 15.08.2022).

Ювелиры РФ в 2021 г увеличили потребление золота на 24,5%. URL: <https://uvelir.info/digest/yuveliryi-rf-v-2021-g-uvelichili-potreblenie-zolota-na-245/>(дата обращения: 15.08.2022).

⁴ Данные о количестве и массе изделий, опробованных и заклеянных за 2000-2019 гг. // Российская государственная пробирная палата: офиц. сайт. – 2020. – URL: http://www.probpalata.ru/rgpp/documents/law/dokumenty_fku_probirnaya_palata_rossii/otchety/Stat2019.pdf (дата обращения: 15.08.2022).

Ювелиры РФ в 2021 г увеличили потребление золота на 24,5%. URL: <https://uvelir.info/digest/yuveliryi-rf-v-2021-g-uvelichili-potreblenie-zolota-na-245/>(дата обращения: 15.08.2022).

идет разнонаправлено – при спаде объемов изделий из золота растут объемы изделий из серебра и наоборот⁵. На протяжении 2007-2021 годов резкий спад объема продаж наблюдается дважды:

- в 2008 году (отголосок мирового экономического кризиса);
- в 2014 году (начало введения санкций против России);
- в 2020 году (пандемия COVID-19).



Рисунок 1.4. – Диаграмма динамики производства и розничной продажи ювелирных изделий в России с 2014-2021 гг.⁶

Однако необходимо проанализировать структуру российского рынка ювелирной отрасли (рисунок 1.5.). В основном благодаря внешним факторам влияния на ювелирный рынок, изделия, произведенные в России, потребляются на внутреннем рынке, составив в 2021 году 83% от общих продаж. Несмотря на потребление ювелирной продукции от иностранных производителей, которое составило 13% от общих продаж, экспорт российских ювелирных товаров достиг всего 4% от общих продаж.

⁵ Ювелирная онлайн-торговля: прогноз на 2020 год // Рамблер. – 2020. – URL: <https://finance.rambler.ru/other/43467205-yuvelirnaya-onlayntorgovlya-prognoz-na-2020-god/> (дата обращения: 14.08.2022). Аналитический отчет по рынку ювелирных изделий. Ассоциация «Гильдия ювелиров России». 2022г.

⁶ Аналитический отчет по рынку ювелирных изделий. Ассоциация «Гильдия ювелиров России». 2022г.

СТРУКТУРА РОССИЙСКОГО РЫНКА ЮВЕЛИРНЫХ ИЗДЕЛИЙ

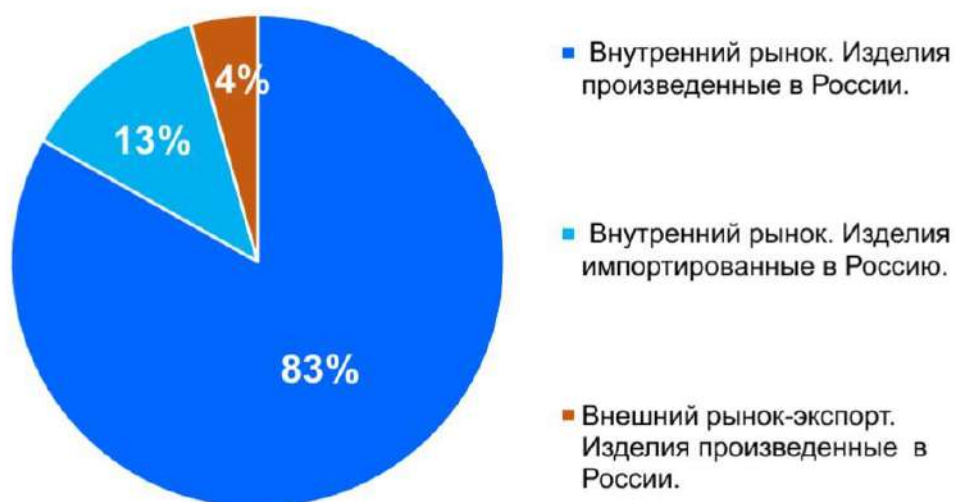


Рисунок 1.5. – Структура российского рынка ювелирных изделий за 2021г.⁷

Сопоставление динамики объемов экспорта и импорта ювелирных изделий в России в 2014-2021 гг. показано на рисунке 1.6.

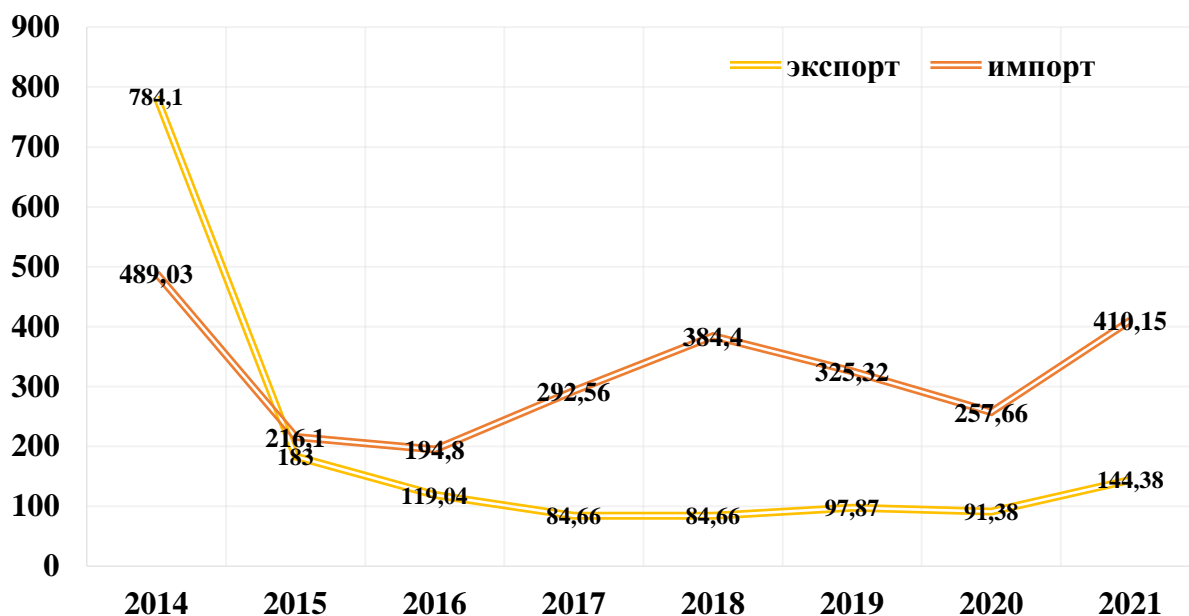


Рисунок 1.6. – Диаграмма динамики экспорта и импорта ювелирных изделий в России с 2014-2021 гг. (млн долл. США)⁸

⁷ Аналитический отчет по рынку ювелирных изделий. Ассоциация «Гильдия ювелиров России». 2022г.

Увеличение объемов импорта ювелирных изделий в Россию на фоне снижения объемов экспорта ювелирных изделий из России в 2018 году свидетельствует в целом об ухудшении ситуации на ювелирном рынке России и подтверждает вывод о его стагнации. Так, если в 2021 году объемы импорта и экспорта возросли в среднем на 37%, однако после экономического кризиса 2015 года рынок так и не восстановился полностью на международной арене, поскольку основной показатель мирового спроса выступают объемы экспорта. На мировом рынке Россия экспортирует ювелирные изделия всего 0,1% от общих объемов (рисунок 1.7) в 2021 году, уступая главным поставщикам ювелирных изделий в мире: Китаю, Швейцарии, Индии, Гонконгу, Италии, США, Турции и Франции.

| | СТРАНА | Объем экспорта в млрд. дол. |
|----|--|-----------------------------|
| 1 | Китай | 14,49 |
| 2 | Швейцария | 11,42 |
| 3 | Индия | 10,55 |
| 4 | Гонконг (Китай) | 9,28 |
| 5 | Италия | 8,91 |
| 6 | США | 7,25 |
| 7 | Турция | 6,81 |
| 8 | Франция | 5,16 |
| 9 | ОАЭ | 3,79 |
| 10 | Тайланд | 3,35 |
| 11 | Россия | 0,14 |
| 12 | Остальные страны | 19,79 |
| | Всего мировой экспорт ювелирных изделий | 100,94 |

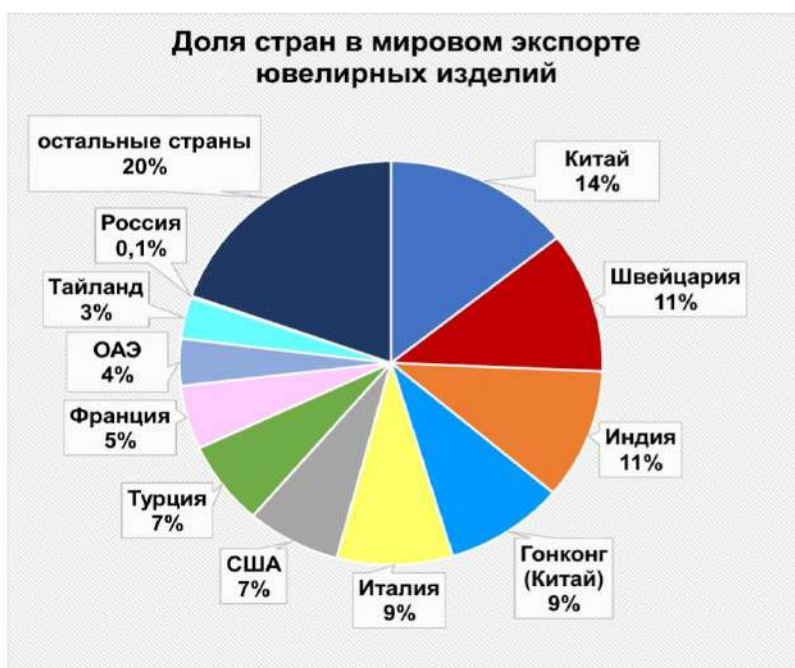


Рисунок 1.7.- Доля стран с мировом экспорте ювелирных изделий и положение России в рейтинге стран по объемам экспорта⁹.

⁸ Обзор российского рынка ювелирных изделий и прогноз перспектив его развития. URL: https://uvelir.info/news/obzor_rossiiskogo_rynka_yuvelirnyh_izdelij_i_prognoz_perspektiv_ego_razvitiya/ (дата обращения 13.08.2022)

Аналитика: импорт, экспорт, производство и продажа ювелирных изделий. URL: <https://uvelir.info/news/analitika-import-eksport-proizvodstvo-i-prodazha-yuvelirnyh-izdelij/> (дата обращения 19.08.2022)

Общий объем продаж ювелирных изделий в России в 2020 году составил 241,42 млрд. рублей URL: <https://expojeweller.ru/analytics/obschij-obem-prodazh-yuvelirnyh-izdelij-v-rossii-v-2020-godu-sostavil-24142-mlrd-rublej/> (дата обращения 19.08.2022)

⁹ ITC Trade Map. URL: [trademap.org](https://www.trademap.org) (дата доступа: 12.09.2022)

В 2020 году статистика ювелирной отрасли оценила стоимость мирового ювелирного рынка примерно в 230 миллиардов долларов США, а рынок роскошных ювелирных изделий оценивался примерно в 21 миллиардов долларов США, при этом ведущими потребителями были Китай, США, Япония и Индия. По данным Всемирного совета по золоту (WGC) в 2021 году мировой рынок ювелирных изделий из золота оценивался в 134,8 млрд. долларов США. Производство ювелирных изделий из серебра увеличилось до 184,4 млн унций (5 228 тонн). В стоимостном выражении эта цифра превысила 5 млрд. долл.

Анализ потребления золотых ювелирных изделий в мире предполагает сопоставление показателя численности населения и количества проданных изделий (таблица 1.1). В результате анализа было выявлено, что Россия находится на 4 месте по уровню потребления (граммов золота на душу населения).

Таблица 1.1. - Потребление золотых ювелирных изделий в странах мира в 2021г¹⁰.

| | Страны | тонн | Численность населения | Грамм на душу населения |
|----|-------------------|---------------|------------------------------|--------------------------------|
| 1 | КИТАЙ | 700,6 | 1 407 766 000 | 0,50 |
| 2 | ИНДИЯ | 610,9 | 1 383 170 000 | 0,44 |
| 3 | США | 149,10 | 329 957 400 | 0,45 |
| 4 | РОССИЯ | 41,50 | 146 748 590 | 0,28 |
| 5 | ТУРЦИЯ | 33,9 | 83 154 997 | 0,40 |
| 6 | ОАЭ | 33,8 | 9 771 000 | 3,46 |
| 7 | САУДОВСКАЯ АРАВИЯ | 33,3 | 34 218 169 | 0,97 |
| 8 | ЕГИПЕТ | 27,9 | 101 484 120 | 0,28 |
| 9 | ИНДОНЕЗИЯ | 27,0 | 266 911 900 | 0,10 |
| 10 | ИРАН | 26,3 | 84 818 186 | 0,31 |
| | ОСТАЛЬНЫЕ СТРАНЫ | 439,3 | | |
| | ИТОГО | 2123,6 | | |

Мировая структура потребления золотых ювелирных изделий отражает уровень благосостояния населения, поскольку ювелирные изделия не являются продуктом первой необходимости (рисунок 1.8.)

¹⁰ Данные Всемирного совета по золоту (WGC).



Рисунок 1.8. - Структура потребления золотых ювелирных изделий в 2021 г.

Статистика продаж ювелирных изделий за 2021 год показывает, что на Китай и Индию приходится 57% мирового потребления золотых ювелирных изделий. Среди остальных пяти крупнейших потребителей золота США занимают третье место, за ними следуют Объединенные Арабские Эмираты и Индонезия ¹¹.

Показатель, который отражает уровень экономической активности и качества жизни населения в странах и регионах за определённый период, является ВВП на душу населения. Данный показатель является специальным макроэкономическим индикатором, который отражает состояние экономики страны относительно ее граждан¹². Подтверждение нашего вывода о невысоком уровне жизни населения ввиду малых объемов потребления ювелирных изделий в год отражают данные рейтинга стран по ВВП на душу населения (рисунок 1.9.). Россия в данном рейтинге находится на 63 месте.

¹¹ 22 Stunning Jewelry Industry Statistics for 2022. URL: <https://whydoeseverythingsuck.net/blog/jewelry-industry-statistics/> (дата обращения 13.08.2022)

¹² Станчин И.М. Современное состояние и перспективы роста мировой экономики // Территория науки. 2014. № 4. С. 62-66.



Рисунок 1.9. - Рейтинг стран-лидеров по ВВП на душу населения

Металлы для продажи можно импортировать, однако Россия известна своей горнодобывающей промышленностью, которая также включает добычу золота и других металлов, которые затем перерабатываются и превращаются в слитки. Эти слитки можно приобрести у дистрибьюторов, уполномоченных Министерством финансов. Независимо от того, где покупаются ювелирные изделия, создание ювелирного магазина доступно как для мелких, так и для крупных инвесторов, поскольку рынок поддерживает все типы компаний.

Большая часть произведенных в России бриллиантов экспортируется, это обусловлено отсутствием в России развитой ювелирной отрасли международного уровня, отсутствием мастеров международного класса и признанной дизайнерской школой. Если бы в России сформировалась конкурентная ювелирная промышленность, способная работать с бриллиантами, драгоценными и полудрагоценными камнями и металлами на мировом уровне, то возможно произошло бы перераспределение потоков алмазов и бриллиантов на мировом рынке. В настоящее время мировым лидером по ювелирному дизайну является Италия, доля России в мировом производстве ювелирных изделий составляет 4%.

В России на долю ювелирных украшений с бриллиантами приходится около 50% рынка в денежном выражении (объем производства ювелирных

изделий составил 2,3 млрд долл. США), согласно маркетинговым исследованиям около 75% спроса приходится на ювелирные изделия стоимостью до 10 000 рублей. Остальные 50% спроса приходятся на импортную продукцию, прежде всего из Турции и Китая¹³.

Анализ влияния налогового режима в ювелирной отрасли предполагает применение системного подхода к ценообразованию в ювелирной отрасли, которое основано на исследовании функционирования взаимосвязанных элементов: рынка материалов (рынок драгоценных металлов, различных вставок и прочих ресурсов) и собственно рынка ювелирной продукции (производства, оптового и розничного) (рисунок 1.10).

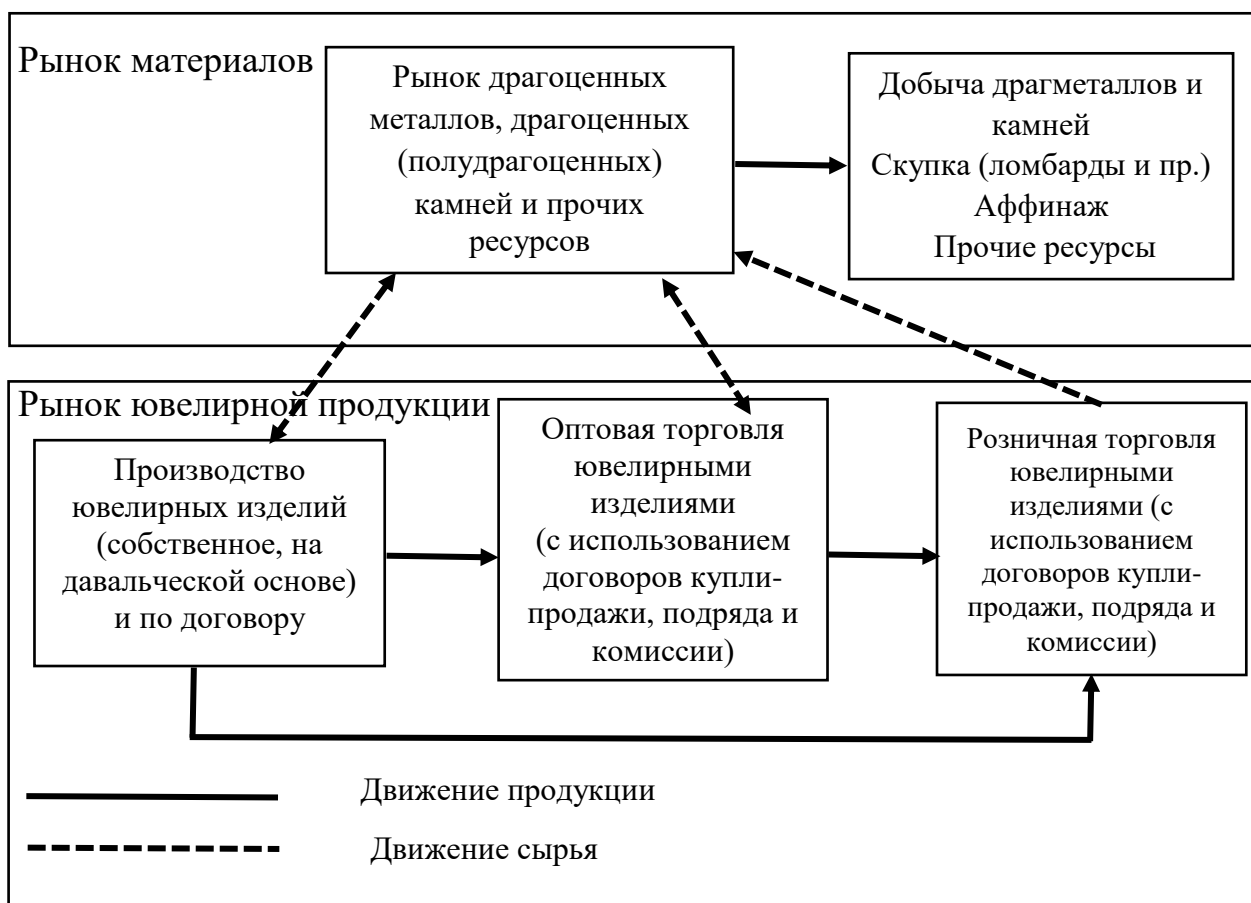


Рисунок 1.10. – Организация материальных потоков во взаимосвязи рынков ювелирной отрасли

¹³ Сибилева Е.В., Конторусова С. С., Леджинова Н. С. Конкурентная позиция производителей ювелирных изделий с бриллиантами Республики Саха (Якутия) // Экономические проблемы регионов и отраслевых комплексов. URL: <http://www.m-economy.ru/art.php?nArtId=6158> (дата обращения: 22.08.2022)

Участники рынка материалов и рынка ювелирной продукции могут осуществлять свою деятельность как на внутреннем рынке страны, так и производить операции с зарубежными партнерами (внешнюю экономическую деятельность). В данной работе не рассматриваются операции при ведении ВЭД с использованием договоров подряда (давальческие схемы).

Во всей отрасли 22 103 хозяйствующих субъекта находятся на специальном учете налогообложения (УСН или ПСН)¹⁴. На рынке ювелирной продукции функционируют 15 287 субъекта хозяйствования, что составляет 70% от всей отрасли (таблица 1.2.), в свою очередь на рынок материалов приходится 6 816 субъектов хозяйствования, то есть 30%.

Таблица 1.2.- Состав ювелирной отрасли по рынкам¹⁵

| | Количество хозяйствующих субъектов | Доля % |
|---------------------------|------------------------------------|--------|
| Рынок ювелирной продукции | 15 287 | 70% |
| Рынок материалов | 6 816 | 30% |
| Итого | 22 103 | |

Из общего количества хозяйствующих субъектов рынка ювелирной продукции, находящихся на специальном налоговом учете, 14 934 субъекта относятся к субъектам малого бизнеса и микробизнеса, составив 97% от всего количества предприятий на данном рынке. (таблица 1.3). При этом организационно-правовые формы этих 14 934 субъектов хозяйствования соответствует ООО и АО, составив суммарно 5 974 субъекта, и ИП, составив 8 960 субъекта (таблица 1.4.).

Таблица 1.3. - Состав рынка ювелирной продукции по категориям

¹⁴ Лапин А.С. Разумовская Е.А. Государственное регулирование ювелирной отрасли: перезагрузка// Журнал прикладных исследований. 2021.- №6. С.608-613.

¹⁵ Данные ФПП от 27.05.2022, данные реестра МСП от 10.06.2022г.

| Субъекты с видом деятельности в том числе: <i>Розница (47.77 ОКВЭД)</i> <i>Опт (46.48 ОКВЭД)</i> <i>Производство (32.12. ОКВЭД)</i> | | Доля в % | Количество по Категориям | Количество "малые" | Количество "МСП" |
|--|---------------------|----------------|--------------------------|--------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| МСП | Микропредприятия | 87,20% | 13 335 | 14 934 | 15 131 |
| | Малые предприятия | 10,50% | 1 599 | | |
| | Средние предприятия | 1,30% | 197 | 197 | |
| Крупные предприятия | | 1,00% | 156 | 156 | 156 |
| ИТОГО | | 100,00% | 15287 | 15287 | 15287 |

Таблица 1.4. – Количество и доля организационно-правовых форм хозяйствующих субъектов рынка ювелирной продукции

| Организационно-правовая форма хозяйствующего субъекта рынка ювелирной продукции | Количество | Доля % |
|---|------------|--------|
| ИП | 8 960 | 60% |
| ООО (АО) | 5 974 | 40% |
| Итого | 14 934 | |

Из 22 103 субъектов всей отрасли, включая ювелирную отрасль, добычу, ломбарды, переработку т.д.: 86% составляет малое и среднее предпринимательство (далее МСП) (более 19 000 субъектов); 14% - крупный бизнес, составив 3103 субъекта (таблица 1.5).

Таблица 1.5. – Структура ювелирного рынка по размерам предприятий.

| Категории по частям отрасли | Вся отрасль | Рынок ювелирной продукции | Рынок материалов |
|-------------------------------------|-------------|---------------------------|------------------|
| Всего | 22 103 | 15 287 | 6 816 |
| Малое и среднее предпринимательство | 19 000 | 15 131 | 3 869 |
| Крупный | 3 103 | 156 | 2 947 |

По составу ОКВЭД малого и микробизнеса рынка ювелирной продукции, хозяйствующие субъекты в основном ведут деятельность, связанную с продажей ювелирных изделий в розницу (таблица 1.6).

Таблица 1.6. - Состав по ОКВЭД малого и микробизнеса рынка ювелирной продукции.

| ОКВЭД/ Сочетание ОКВЭД | Вид/ сочетание | Количество |
|---|--------------------------------|-------------------|
| Розница (47.77 ОКВЭД) | Розница | 5293 |
| Розница (47.77 ОКВЭД) Производство (32.12. ОКВЭД) | Розница Производство | 2137 |
| Розница (47.77 ОКВЭД) Опт (46.48 ОКВЭД) Производство (32.12. ОКВЭД) | Розница Производство Опт | 3118 |
| Розница (47.77 ОКВЭД) Опт (46.48 ОКВЭД) | Розница Опт | 1128 |
| Производство (32.12. ОКВЭД) | Производство | 707 |
| Производство (32.12. ОКВЭД) Опт (46.48 ОКВЭД) | Производство Опт | 1390 |
| Опт (46.48 ОКВЭД) | Опт | 1630 |

Складывающаяся рыночная ситуация отражает значительную роль малого и среднего бизнеса в этой отрасли, реализация ювелирных изделий до конечных потребителей осуществляется в большинстве случаев именно через небольшие по размеру хозяйствующие субъекты.

Общий рост рынка в денежном выражении обусловлен увеличением цен в ювелирной рознице в 2021 году на 22% к прошлому году и на 45% к 2019. Произошло это из-за скачка до исторического максимума биржевых цен на золото в конце 2020 года. Средний чек при этом за 2021 год вырос всего на 4% до 5625 рублей в связи с ростом доли в продажах недорогих серебряных изделий до 75%. В структуре выручки ювелирных ритейлеров 62% приходится на изделия из золота, в том числе 28% - на изделия с бриллиантами, 8% - с полудрагоценными вставками, 17% - на украшения без вставок или с искусственными камнями и 9,5% - на цепочки. На украшения из серебра приходится 33% выручки. 5% занимают часы. Таким образом, потребители предпочитают приобретать те товары, которые дешевле на данный момент на рынке. Если дорожает золото, скупают в основном серебро.

Среди российских регионов по объемам продаж ювелирных изделий лидируют Москва и Московская область (86 млрд рублей, рост рынка - 31%), на втором месте – Санкт-Петербург и Ленинградская область (22,6 млрд рублей, рост рынка - 37%), на третьем – Краснодарский край (13 млрд рублей, рост рынка 40%)¹⁶. Следовательно, концентрация крупного, малого и среднего бизнеса приходится именно на перечисленные регионы ввиду спроса, количества населения и уровня жизни.

Таким образом, в 2021 г. российский ювелирный рынок полностью восстановился после падения в 2020 г., по ряду параметров превысив показатели 2019 года. Оборот ювелирного ритейла вырос почти на 30% в стоимостном выражении и более чем на 17% - в натуральном выражении. Основными факторами роста ювелирного рынка стало активное развитие онлайн-каналов, восстановление спроса на ювелирные украшения, рост продаж в крупных городах. В региональном разрезе рынок продемонстрировал неравномерную восстановительную динамику, основной рост продаж был зафиксирован в крупных городах, в большинстве средних и малых городов и населенных пунктов стоимостной объем продаж ювелирных изделий рос гораздо медленнее. В 2022 г. рынок столкнулся со снижением трафика в магазинах и снижением объема продаж, что обусловлено сокращением доходов на фоне роста обязательных платежей и стоимости товаров первой необходимости. Кроме того, российский ювелирный рынок отличается неудовлетворенностью покупателей имеющимся ассортиментом: несмотря на кажущееся изобилие товаров, в нем отсутствует должное разнообразие. А по дизайну импортные украшения зачастую опережают отечественные украшения

В результате проведенных исследований, были выявлены следующие основные тренды ювелирного рынка в России:

¹⁶ Ювелирный рынок в 2022–2024 гг.: адаптация к новым рыночным условиям// RETAIL.RU. URL: <https://www.retail.ru/rbc/pressreleases/yuvelirnyy-rynok-v-2022-2024-gg-adaptatsiya-k-novym-rynochnym-usloviyam/> (дата обращения: 21.08.2022)

- снижение средней площади новых ювелирных магазинов до 25-30 м²;
- снижение доли импортных украшений;
- повышение внимания к выкладке товаров в магазине;
- расширение ассортимента дополнительных услуг (обмен старых украшений на новые с доплатой, бесплатная чистка, корректировка размера, увеличенный срок гарантии и т.д.);
- актуальность яркой дорогой бижутерии, выдержанной классики и минималистичных украшений с добавлением цветных драгоценных камней от люксовых ювелирных домов;
- «реконцепция» старых фамильных украшений (часы, кольца, браслеты);
- рост онлайн-торговли ювелирными изделиями.
- увеличение доли онлайн-покупок;
- рост требований к изделиям;
- популярность синтетических камней;
- изменение маркетинговых стратегий;
- россияне стали чаще покупать серебряные украшения, нежели золотые.

1.2. Прогнозные оценки развития розничного ювелирного рынка в 2022–2024 гг.

Влияние достаточного большого количества внешних факторов способствовали проведению множества прогнозных оценок, ряд которых противоречит друг другу. Сложности внешней политики, внесение изменений в государственное регулирование в ювелирной отрасли отразилось на рыночной ситуации, создав необходимость в проведении анализа нынешних и возможных будущих факторов воздействия на деятельность хозяйствующих субъектов ювелирного рынка.

После бурного роста в 2021 году, обусловленного отложенным спросом, увеличением онлайн-продаж и восстановлением российской экономики после пандемии COVID-19, в 2022 году ювелирный рынок столкнулся с новыми проблемами. Ужесточение санкционного давления и снижение макроэкономических показателей на фоне роста инфляции негативно отразилось на розничных продажах ювелирных украшений в первом квартале 2022 года не только на внутреннем рынке, но и на экспорте, несмотря на небольшую долю объема экспорта в мировом масштабе.

В период 2016-2020 гг цена экспорта ювелирных изделий из золота и серебра снизилась, а изделий из прочих металлов, напротив, возросла. В 2020 г золотые ювелирные изделия экспортировались по средней цене 23,96 долл за штуку, серебряные – 1,76 долл за штуку, изделия из прочих металлов – 34,06 долл за штуку¹⁷.

Если в 2020 году объем ювелирных изделий, предложенный к продаже в стране, равен сумме складских запасов ювелирных изделий на начало года и ювелирных изделий, которые были произведены и завезены в Россию в течение (таблица 1.7).

Таблица 1.7. - Предложение и прогноз предложения ювелирных изделий в России, 2016-2024 гг (млн шт; %) ¹⁸

| Параметр | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|---------------------------------|-------|--------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Предложение (млн шт) | 99,23 | 111,62 | 121,97 | 95,74 | 78,68 | 79,89 | 82,37 | 85,93 | 89,70 |
| Динамика (% к предыдущему году) | - | 12,5 | 9,3 | -21,5 | -17,8 | 1,5 | 3,1 | 4,3 | 4,4 |

В 2017-2018 гг. предложение ювелирных изделий на российском рынке росло на 9,3-12,5% ежегодно за счет роста производства и импорта. В 2018 г предложение ювелирных изделий в России достигло максимума за пятилетний период – 121,97 млн шт. Начиная с 2019 г, показатель снижался

¹⁷ Анализ рынка ювелирных изделий в России в 2016-2020 гг, оценка влияния коронавируса и прогноз на 2021-2025 гг. BusnesStar. URL: https://busnesstat.ru/images/demo/jewelry_russia_demo_busnesstat.pdf (дата обращения: 15.08.2022)

¹⁸ Анализ рынка ювелирных изделий в России в 2016-2020 гг, оценка влияния коронавируса и прогноз на 2021-2025 гг. BusnesStar. URL: https://busnesstat.ru/images/demo/jewelry_russia_demo_busnesstat.pdf (дата обращения: 15.08.2022)

на 17,8- 21,5% ежегодно. В 2020 г. предложение составило 78,68 млн шт, что на 20,7% меньше уровня 2016 г. По прогнозам аналитического центра BusinesStat¹⁹, в 2021-2025 гг. предложение ювелирных изделий будет увеличиваться нарастающими темпами 1,5-5,5% в год. В 2025 г предложение ювелирных изделий на российском рынке составит 94,66 млн штук, что на 20,3% больше уровня 2020 г.

Однако, как показала практика, крупнейший в России производитель серебра Polymetal продолжает накапливать запасы серебряных слитков в виду отсутствия надежных каналов экспорта и возможностей сбыта на внутреннем рынке. По оценкам Polymetal, в 2022 году доля серебряных слитков в структуре реализации может оказаться менее 5%.

Первым в мире по объемам запасов золота является Австралия, в недрах которой сосредоточено 11 000 тонн золота (20,3% общемировых запасов), далее следуют Россия – 6 800 тонн, ЮАР – 5 000 тонн, США – 3 000 тонн, Китай – 2 600 тонн. На 10 крупнейших стран приходится порядка 71,5% глобальных запасов этого металла²⁰.

Несмотря на то, что Россия является второй страной-лидером по запасам и добыче золота, экспорт осуществляется в основном в страны ближнего зарубежья, Беларусь, Казахстан и Молдова, как и прошлые периоды. Кроме того, несмотря на многочисленность населения в России, внутреннее потребление находится на невысоком уровне, исходя из итогов представленного исследования в параграфе 1.

Санкционное давление спровоцировало нарушение логистических цепочек, повлекших сокращение поставок оборудования, запчастей и сырья для ювелирной промышленности, причем действие логистического фактора сохранится в краткосрочной перспективе, поскольку полная перестройка логистики потребует времени. Укрепление рубля и санкции против

¹⁹ Там же

²⁰ Мировой рынок золота в 2022 году. URL: <https://www.rough-polished.com/ru/analytics/125415.html> (дата обращения 1.09.2022)

российских компаний негативно повлияли на экспорт ювелирных изделий в страны дальнего зарубежья, однако для внутреннего производства укрепление рубля – скорее положительный фактор, поскольку стоимость драгоценных металлов, камней, расходных материалов, оборудования и инструмента привязаны к официальному валютному курсу.

Основная проблема российского ювелирного производства – поставки расходных материалов, инструментов и оборудования, основными поставщиками которых являются Италия, Германия, США и Турция. Поэтому основной задачей ювелирной отрасли на ближайшую перспективу будет перестройка логистики и поиск новых поставщиков в условиях жесткого санкционного давления. Все это приведет к дальнейшему росту цен на готовую продукцию, к чему потребители не готовы в текущих условиях.

Таким образом, ввиду существенных факторов влияния в 2022 году, неопределенности международных отношений, расширение экспорта ювелирных изделий в мировом масштабе не предвидится, поэтому основными потребителями являются граждане Российской Федерации, однако снижение уровня жизни населения не способствует повышению спроса, именно поэтому у крупных производителей накапливаются запасы драгоценных металлов ввиду невозможности сбыта. Средние и малые предприятия в ювелирном бизнесе предположительно также снизят свои обороты в розничной торговле.

По данным официальной статистики, розничные продажи ювелирных изделий в январе-марте 2022 г. выросли на 17,4% против прироста в 39,6% в первом квартале 2021 г. относительно 2020 года. Розничные продажи часов в фактических ценах, без учета инфляции, в 1 кв. 2022 г. выросли лишь на 2,7% относительно 1 кв. 2021 г., темпы прироста значительно замедлились (+53,4% в 1 кв. 2021 г. относительно 1 кв. 2020 г.). Индекс физического объема розничных продаж ювелирных изделий в 1 кв. 2022 г. составил 96,2%, часов – 95,6%, соответственно, продажи в натуральном выражении

снизились на 3,8% и 4,4% ²¹ соответственно, а прирост стоимостного объема продаж был обеспечен ростом розничных цен. Если тенденция снижения продаж ювелирных изделий и часов в натуральном выражении сохранится, то по итогам года оборот ювелирного ритейла может уйти в минус и в стоимостном выражении, несмотря на рост цен.

По информации Гильдии ювелиров Российской Федерации, объединяющей свыше 100 производителей и продавцов, в марте с началом карантина ввиду пандемии COVID-19 спрос на ювелирные изделия упал на 70%. В то же время стоимость золотых изделий по сравнению с предыдущим годом увеличилась на 8%, средняя цена обручального кольца составила 3633 рубля, средний чек покупок — 3600 рублей. При этом, предполагается, что наибольшей популярностью в 2022-2023 годах также будут пользоваться серебряные и легковесные золотые изделия²².

Существенное влияние на отрасль окажет и изменение налогового режима для ювелирного бизнеса. В начале марта 2022 г. были внесены изменения в Налоговый кодекс, которые отменяют НДС 20% при покупке золотых слитков для физических лиц и специальные налоговые режимы (УСН) для ювелирного бизнеса. С 1 января 2023 г. все компании, независимо от размера выручки, должны перейти на общую систему налогообложения (ОСНО). Изменение налогового режима приведет к сокращению числа небольших ювелирных компаний на рынке и укрупнению ювелирного бизнеса, в том числе розничных компаний.

Негативным фактором для малого ювелирного бизнеса стала блокировка в России популярных социальных сетей, через которые шли продвижение и продажа товаров, а с 2021 году по тенденциям развития рынка было выявлено, что именно онлайн-продажи держали на плаву многие

²¹ Ювелирный рынок в 2022–2024 гг.: адаптация к новым рыночным условиям. URL: <https://www.retail.ru/rbc/pressreleases/yuvelirnyy-rynok-v-2022-2024-gg-adaptatsiya-k-novym-rynochnym-usloviyam/> (дата обращения: 01.09.2022)

²² Оборот ювелирного рынка России за I квартал 2022 года вырос до 77,2 млрд рублей. URL: <https://www.forbes.ru/biznes/465713-oborot-uvellirnogo-rynka-rossii-za-i-kvartal-2022-goda-vyros-do-77-2-mlrd-rublej> (дата обращения: 13.09.2022)

предприятия в ювелирной отрасли. Переход на российские социальные сети потребует времени и средств, кроме того, функциональные возможности российских сетей пока что не полностью соответствуют потребностям компаний, что может дополнительно сократить продажи через данный канал.

По данным отраслевого информационно-аналитического агентства Rough&Polished, пик продаж в ювелирной отрасли РФ за все постсоветское время пришелся на 2007 год, когда в Российской государственной пробирной палате было зарегистрировано около 48,5/32,8 млн единиц, 130,3/223,2 тонны золотых/серебряных украшений соответственно. В 2008–2009 г. на рынке наметился спад, к 2013-му объемы производства и продаж существенно выросли. До 2014 года темпы роста доходили до 50%, пока западные страны не ввели санкции против России. Крайне неудачным для ритейлеров стал 2018 г. По сравнению с 2020 годом, согласно маркетинговым исследованиям агентства NeoAnalytics, рынок «просел» на 7,2%, его объем составил 221 млрд рублей.²³ По прогнозам экспертов ювелирный ритейл с учетом инфляции в 2023-2024 годах будет повышаться, однако если факторы внешнего воздействия не изменятся, то есть внешняя политика позволит экспортировать продукцию и государственное регулирование в ювелирной отрасли останется без изменений в 2023 году (рисунок 1.11), то есть при прочих равных условиях возникает шанс на сохранение рынка и развития малого и среднего бизнеса в ювелирной отрасли.

В 2018-м в стране опробовано и заклеено 31,85/33,6 млн штук, 59,6/180,9 тонны изделий из золота/серебра. Анализ ювелирного рынка, проведенный независимой аналитической компанией Alto Consulting Group, подтвердил продолжение спада на рынке изделий из золота. Так, в 2019 году было произведено 21,5 млн единиц продукции, что на 45,3% меньше, чем годом ранее.

²³ Рынок ювелирных изделий в 2020 году: анализ и прогноз. URL: https://www.megaresearch.ru/news_in/rynok-yvelirnykh-izdeliy-v-2020-godu (дата обращения: 12.09.2022)



Рисунок 1.11. -Динамика развития рынка ювелирного ритейла (реальные темпы прироста с учетом инфляции), прогноз на 2022–2024 гг.²⁴

Ювелирный ритейл в условиях санкций будет работать в условиях падения спроса на ювелирные изделия в 2022 г., начиная с сентября падение ускоряется на фоне ухудшения макроэкономических показателей российской экономики, по итогам года объем рынка в реальном выражении сократится на 12–13%.

В 2023 г. динамика стоимостного объема ювелирного ритейла незначительно ускорится, однако рост будет обеспечен увеличением отпускных и розничных цен, в натуральном выражении рынок продолжит сокращаться. В 2024 г. рынок стабилизируется после перестройки всех бизнес-процессов, адаптировавшись к новым рыночным условиям.

По мнению аналитиков М.А. Research, в 2022–2024 гг. для розничного ювелирного рынка будут характерны следующие прогнозы:

²⁴ Прогноз МЭР РФ (базовый вариант), М.А. Research (консервативный вариант прогноза). URL: <https://ma-research.ru/research/item/334-yuvelirnyj-ritejl-rf-v-2021-2022-gg-prognoz-do-2024-goda.html> (дата обращения: 16.09.2022)

- снижение спроса на ювелирные изделия в 2022–2023 гг. с последующим началом восстановления в 2024 г. при условии реализации среднесрочного прогноза развития российской экономики;
- увеличение доли логистической составляющей в цене товаров, сокращение доли импортных товаров из стран Запада, переориентация поставщиков на азиатские рынки и связанные с этим изменения ассортимента ритейлеров;
- сокращение издержек за счет сокращения персонала, затрат на маркетинг и рекламу, второстепенных расходов;
- увеличение доли онлайн-продаж ювелирных изделий через маркетплейсы и собственные интернет-магазины сетей (крупного, малого и среднего бизнеса), развитие сопутствующих сервисов, внедрение онлайн-канала в стандартную модель потребительского поведения. Украшения нередко покупают на маркетплейсах Wildberries, Lamoda, Ozon. Причем крупные площадки имеют возможность продавать товар по цене ниже, чем небольшие специализированные магазины;
- ускорение консолидации рынка крупнейшими игроками за счет опережающей динамики топ-5 компаний и относительно стабильной рыночной позиции игроков премиального сегмента на фоне резкого сокращения числа небольших игроков из-за отмены УСН для ювелирного бизнеса и закрытия доступа к популярным социальным сетям, где небольшие компании продвигали свои товары;
- рост доли магазинов малых форматов, в том числе малых дисконтных форматов, расширение в сегменте стрит-ритейла²⁵.
- рост отпускных и розничных цен на ювелирные украшения за счет повышения стоимости логистики, отмены УСН для ювелирного бизнеса, роста стоимости драгоценных металлов и камней;

²⁵ Ювелирный рынок в 2022–2024 гг.: адаптация к новым рыночным условиям. URL: <https://www.retail.ru/rbc/pressreleases/yuvelirnyy-rynok-v-2022-2024-gg-adaptatsiya-k-novym-rynochnym-usloviyam/> (дата обращения: 01.09.2022)

- отмена УСН и ПСН в ювелирной отрасли напрямую повлияет на деятельность почти 15 000 субъектов торговли и производства (таблица 1.8).

Таблица 1.8. Количество и доля хозяйствующих субъектов в ювелирной отрасли, применяющую УСН и ПСН.

| Вид с ОКВЭД на спецучете 27.05.2023 | Вид | Количество субъектов | Доля % |
|---|--------------------------|----------------------|--------|
| Розница (47.77 ОКВЭД) | Розница | 11 677 | 78% |
| Опт (46.48 ОКВЭД) | Опт | 6 645 | 44% |
| Производство (32.12. ОКВЭД) | Производство | 6 560 | 43% |
| <i>В т.ч. субъекты имеющие Именник производителя (данные заседания с ФПП)</i> | <i>в т.числе Именник</i> | 2 500 | 16% |

При этом самыми крупными лидерами рынка ювелирных изделий в РФ являются:

1. По производителям: Московский ювелирный завод, ЮД «Моисейкин», Sokolov, Balex Jewellery, Завод «Алькор».
2. По ретейлам: «585 Золотой», «Ювелирторг», Sunlight, «Линия любви».

Отметим, что по экспертной оценке Аналитического центра Sokolov, динамика роста рынка в 2022-2023 гг. снизится до 10-15%, а объем рынка достигнет 330-335 млрд рублей²⁶.

С точки зрения потребительской модели аналитики M.A. Research отмечают доминирование ценового фактора и возврат к сберегательной модели, которая может закрепиться на ближайшие три года, сокращение объемов розничного кредитования, отказ от покупки более дорогих товаров и переход в более дешевые ценовые сегменты за счет промо-акций, продажи собственных торговых марок и товаров собственного производства.

Учитывая, что в России ежегодно увеличивается доля бедного населения, в частности, за счет сокращения доли среднего класса,

²⁶ Аналитический центр Sokolov агрегирует сведения Федеральной пробирной палаты (ФПП), Росстата, ЦБ РФ, Минэкономразвития, МВФ, отчеты Сбер Индекса о транзакциях, McKinsey, Euromonitor International, Online Market Intelligence и собственные исследования продаж.

представляется вполне обоснованным рост доли дисконтных форматов и магазинов с расширенным предложением товаров со скидками или по низкой цене, а также сохранение сберегательной модели поведения в среднесрочной перспективе. Инвестиционный спрос на ювелирную продукцию может быть частично замещен покупкой золотых слитков, НДС на приобретение которых был отменен в марте 2022 года. Учитывая ситуацию на валютном рынке, предполагающую сохранение ограничений на оборот наличной валюты среди населения, имеющиеся свободные средства могут быть вложены в золотые слитки, что окажет негативное влияние на объем продаж ювелирных изделий как минимум до конца действия валютных ограничений, введенных Центробанком.

2. АНАЛИЗ СОЦИАЛЬНО - ЭКОНОМИЧЕСКИХ ФАКТОРОВ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ЮВЕЛИРНОЙ ОТРАСЛИ В РОССИИ И В САНКТ-ПЕТЕРБУРГЕ

2.1. Формирование состава факторов и оценка их влияния на развитие ювелирной отрасли в России

Основными факторами, влияющими на развитие ювелирного рынка России, по мнению специалистов являются:

1. Среднедушевые доходы населения в рублях и уровень инфляции.
2. Степень закредитованности населения.
3. Курс рубля по отношению к мировым валютам и стоимость драгоценных металлов на мировых биржах.
4. Уровень административного регулирования и фискального давления государства на ювелирную отрасль.
5. Наличие или отсутствие программ поддержки со стороны государства развития экспорта и внутреннего рынка²⁷.
6. Сезонные распродажи и массовые акции крупных игроков. В частности, зависимость от сезонности, сложности логистики, расширение каналов сбыта²⁸. Причина влияния инвестиционной политики на размер налоговой нагрузки обусловлена признанием НДС к вычету по приобретенным активам (сырью, материалам, основным средствам) не в момент их включения в стоимость продукции, а в момент приобретения.
7. Морально устаревшие производственные мощности.
8. Падение среднедушевых доходов населения в рублях и уровень инфляции.

Далее рассмотрим факторы, относящиеся к четырем стратегическим сферам – политической, экономической, социальной, технологической, которые, с точки зрения экспертов, в современных условиях могут оказать

²⁷ Обзор российского рынка ювелирных изделий и прогноз перспектив его развития: июнь 2019 // Всероссийский выставочный журнал-каталог «Экспо-Ювелир». – 2019. – URL : <https://expojeweller.ru/analytics/obzorrossijskogo-ryinka-yuvelirnyih-izdelij-i-prognoz-perspektiv-ego-gazvitiya-iyun-2019/> (дата обращения : 14.08.2022).

²⁸ Ежегодные темпы роста рынка ювелирных изделий составляют порядка 10-15 % // РБК. Исследования рынков. - http://marketing.rbc.ru/news_research/18/12/2013/562949990018225.shtml (дата обращения: 12.09.2022)

наиболее сильное влияние на формирование и тенденции развития рынка ювелирных изделий страны.

В группе политических факторов были выделены: налоговое и таможенное законодательство; Таможенный союз ЕврАзЭС (договорно-правовая база).

В ряду экономических факторов: рост цен на сырье, высокие процентные ставки банковских кредитов, обязательное клеймение ювелирных изделий, реформирование системы пробирного надзора, возрастание внешней конкуренции, влияние рынка скрытой конкуренции со стороны взаимозаменяемых товаров, усиление кризисных проявлений в экономике страны и мира, нехватка средств на проведение эффективных рекламных кампаний, невозможность выхода на мировой рынок ввиду санкционного давления. Ухудшающаяся экономическая конъюнктура окажет негативное влияние на все потребительские рынки, и ювелирный ритейл не станет исключением.

К числу значимых социальных факторов экспертами отнесены: сокращение реальных доходов россиян (низкая платежеспособность), изменения экономических представлений населения (покупка ювелирных изделий не рассматривается как выгодное вложение), изменения профессиональных ориентиров молодежи (непривлекательность условий труда), загрязнение окружающей среды.

Технологические факторы: ограниченные средства на обновление оборудования, медленное внедрение новых технологий.

По мнению российского ученого Ю.Е. Сапожниковой²⁹, российские производители ювелирных изделий и розничные операторы ювелирного рынка отмечают ряд общих проблем, наличие которых пока не позволяет говорить о благоприятных условиях существования и развития российской ювелирной промышленности и торговли. На эффективное развитие отрасли в

²⁹ Сапожникова, Ю.Е. Стратегическое планирование как основа перспективного развития холдинга ювелирной отрасли промышленности / Ю.Е. Сапожникова // Бизнес в законе. - 2013. - № 1. - С. 279-281.

современных условиях оказывает давление ряд сдерживающих факторов, среди которых:

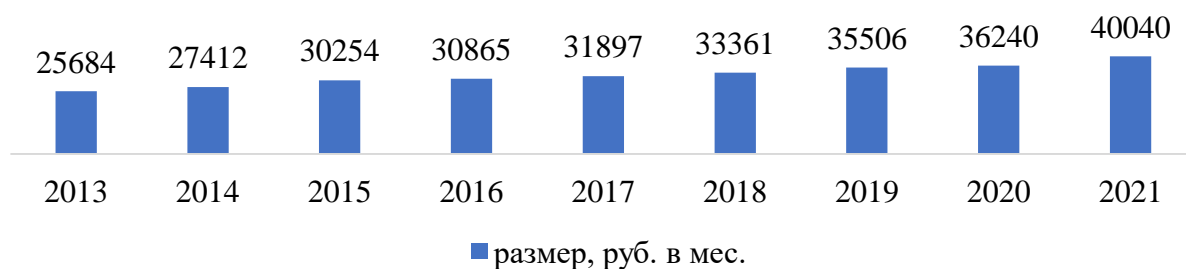
- более высокая себестоимость продукции российских производителей по сравнению с изделиями зарубежных производителей, вызванная действующими налогами, таможенными пошлинами и кредитными ставками;
- значительный рост вывоза драгоценных металлов и драгоценных камней для переработки в готовые ювелирные изделия вне территории России, в целях ухода от налогообложения (по давальческой схеме);
- высокая доля нелегального (теневого) рынка ювелирных изделий и драгоценных камней;
- недостаточная государственная поддержка организаций, занимающихся производством изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, и одновременно слабый государственный контроль над розничной реализацией ювелирных изделий;
- низкая заинтересованность со стороны государственных органов в расширении экспорта ювелирных и других изделий из драгоценных металлов, несовершенство механизма саморегулирования отрасли.

Среди факторов, сдерживающих развитие рынка ювелирных изделий России являются:

- более высокая себестоимость продукции российских производителей по сравнению с аналогичной зарубежной продукцией, вызванная действующими налогами и таможенными пошлинами;
- значительный объем контрабандных и незаконно произведенных ювелирных изделий на российском рынке;
- рост импорта ювелирных изделий в Россию, значительно превышающий темпы роста продукции отечественных производителей;
- избыточное государственное регулирование рынка ювелирных и других изделий из драгоценных металлов.

Еще в 2018 году журнал «Экспо-Ювелир», совместно с отраслевым порталом UVELIR.INFO, форумом ювелиров UVELIR.NET и исследовательским центром «Ромус» провели масштабное исследование ситуации на российском ювелирном рынке³⁰, а результате которого были выявлены и так не решены проблемы в ювелирной отрасли. В ходе проведенного исследования в июле-августе 2018 года было опрошено 200 человек, занятых в ювелирной отрасли России. Так, 64 % респондентов являются собственниками или ИП, 7 % – коммерческими директорами, 3,5 % – нанятыми директорами, 3,5 % – директорами по развитию. 6 % опрошенных работают продавцами, 3,5 % – менеджерами по развитию. 62 % компаний, в которых заняты респонденты, занимаются производством ювелирных изделий, 50 % – продажами, 12 % – оказывают сервисные услуги для предприятий ювелирной отрасли, по 4 % занимаются добычей и обработкой ювелирных камней, и ремонтом изделий. Из респондентов, занятых в торговле, 42 % занятых только в розничном направлении, 35 % занятых только в оптовом и 23 % занятых и в рознице, и в опте. Более 76 % опрошиваемых отметили, что главной проблемой, провоцирующей падение ювелирного рынка, является общее падение экономики в стране и снижение реальных доходов населения.

Проанализируем динамику данного фактора для оценки их влияния на ювелирный рынок России. На рисунке 2.1 представлена динамика среднедушевых денежных доходов населения по данным Росстат.



³⁰ Ювелирная отрасль России: проблемы и вызовы нового времени //Всероссийский выставочный журнал-каталог «Экспо-Ювелир». – 2018. – URL: <https://expojeweller.ru/analytics/research2018/> (дата обращения: 14.09.2022).

Рисунок 2.1. – Диаграмма динамики среднедушевых доходов населения за 2013-2021 гг.³¹

Из рисунка 2.1 видно, что среднедушевые доходы населения имеют устойчивую тенденцию к увеличению. По данным Росстата, за последние пять лет среднедушевые денежные доходы россиян увеличиваются. Однако изменение реальных располагаемых денежных доходов населения непостоянно и снижается (рисунок 2.2).

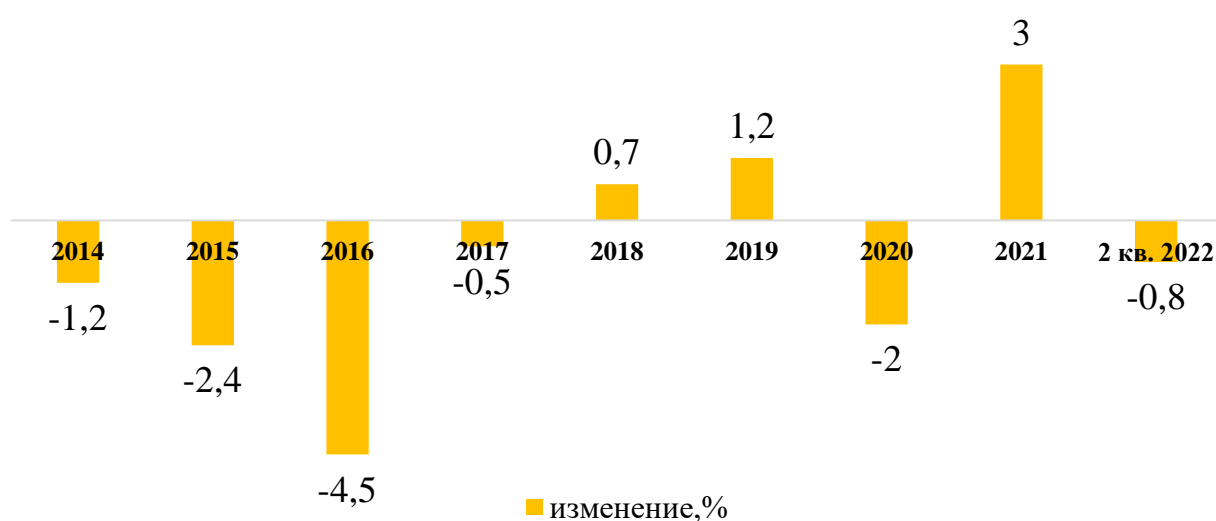


Рисунок 2.2. – Диаграмма динамики реальных располагаемых доходов населения России, процентов в 2014-2022 гг.³²

48,2 % семей в России находятся в зоне потребительского риска – у них нет возможности приобретать товары длительного пользования – денег хватает только на еду и одежду. Почти 15 % российских семей сообщили, что им хватает денег только на еду, а покупка 119 одежды и оплата услуг ЖКХ вызывают затруднения. На снижение денежных доходов населения и, следовательно, платежеспособного спроса населения, в определенной степени влияет налоговая нагрузка на физических лиц. При этом, по данным

³¹ Налоги и доходы населения // Гильдия ювелиров России. – 2019. – URL: <https://gjr.ru/assets/files/documents/2020/nalogi-i-dohody.pdf> (дата обращения: 14.98.2022)

Уровень жизни в России // GOGOV. URL: <https://gogov.ru/articles/standard-of-living> (дата обращения: 14.98.2022).

³² Уровень жизни в России // GOGOV. URL: <https://gogov.ru/articles/standard-of-living> (дата обращения: 14.98.2022).

исследований налоговая нагрузка населения с 2006 года по 2018 гг. росла более быстрыми темпами, чем их денежные доходы³³.

На рисунке 2.3 показана зависимость суммарной емкости российского рынка ювелирных изделий из золота и серебра в рублях и штуках от среднедушевых доходов населения. Емкость российского ювелирного рынка в рублях в определенной степени отражает изменение среднедушевых доходов населения, тогда как емкость рынка в штуках имеет тенденцию к уменьшению¹²⁰ даже при росте доходов населения, что обусловлено снижением покупательной способности российского рубля.

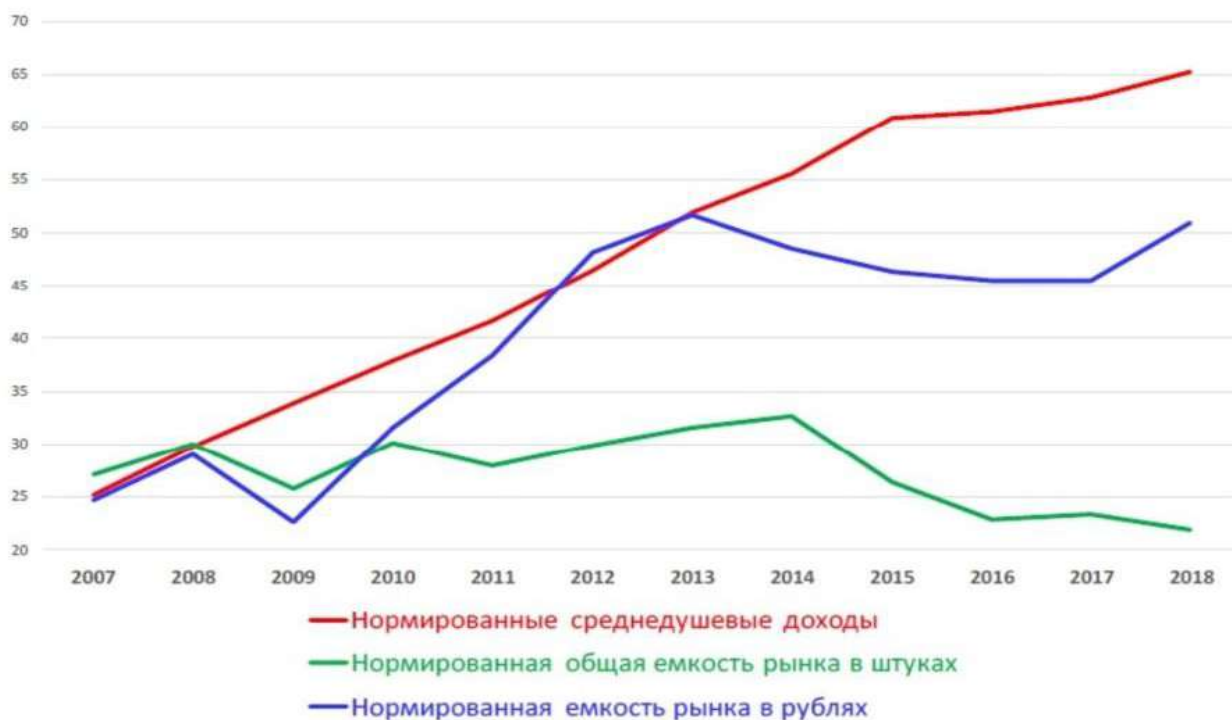


Рисунок 2.3 – Зависимость суммарной емкости российского рынка ювелирных изделий из золота и серебра в рублях и штуках от среднедушевых доходов населения³⁴.

³³ Обзор российского рынка ювелирных изделий и прогноз перспектив его развития: июнь 2019 // Всероссийский выставочный журнал-каталог «Экспо-Ювелир». – 2019. – URL : <https://expojeweller.ru/analytics/obzorrossijskogo-ryinka-yuvelirnyih-izdelij-i-prognoz-perspektiv-ego-razvitiya-iyun-2019/> (дата обращения : 14.09.2022).

³⁴ Там же

В условиях снижения реальных располагаемых доходов и покупательной способности денег население вынуждено брать кредиты. Рост кредитования населения также в определенной степени влияет на платежеспособный спрос населения в отношении ювелирных изделий. При этом сумма выдаваемых физическим лицам кредитов имеет тенденцию к увеличению. В 2021 году уровень долговой нагрузки россиян достиг 10,24%, что стало максимально высоким значением за всю историю наблюдений³⁵, однако долговая нагрузка россиян выросла до 35% их дохода за шесть месяцев 2021 года³⁶. Специалисты отмечают, что во многих случаях все «свободные» доходы физических лиц идут на погашение уже взятых кредитов. Как следствие – рост взятых состоятельным населением новых кредитных карт.

Спрос на ювелирные украшения зависит не только от уровня реальных доходов покупателей, но также от ассортимента и доступности изделий. Средний вес ювелирного изделия в последние годы снижался: если в 2014 году он составлял 2,6 грамма, то в 2017 году — только 1,9 грамма. В результате падала отпускная цена, а следом за ней и розничная. «Спрос, как известно, рождает предложение. Если есть спрос на недорогие ювелирные изделия, предложение на него реагирует. Правда, этот тренд премиального сегмента не коснулся. Там уровень цен не опускался», — констатируют эксперты M.A.Research³⁷.

Интересно, что до января 2021 года продавать ювелирные украшения в Интернете было запрещено, однако производители обходили этот запрет. По оценке Ассоциации компаний интернет-торговли (АКИТ), за 2017 год онлайн-продажи ювелирных украшений превысили 5,6 млрд рублей (или 3% общих продаж). При этом доля Москвы и Петербурга в онлайн-продажах

³⁵ ЦБ: уровень долговой нагрузки россиян в 2021 году достиг максимума // Бизнес. URL: <https://www.business.ru/news/28679-kreditovanie> (дата обращения: 15.09.2022)

³⁶Рамблер.URL: https://finance.rambler.ru/money/47449370/?utm_content=finance_media&utm_medium=read_more&utm_source=copylink (дата обращения: 15.09.2022)

³⁷ Драгоценный ретейл // Marketmedia. URL: <https://marketmedia.ru/media-content/the-precious-retailing/> (дата обращения: 15.09.2022)

сегмента составила 68%. Теперь, когда запрет снят, доля интернет-покупок значительно вырастет.

Доля расходов на ювелирные изделия в розничном товарообороте в 2017 году не превышала 1%. Дальше можно прогнозировать его рост по мере роста реальных доходов населения. Цифровизация розничного рынка станет важным стимулом для развития этой индустрии. По мере улучшения экономической ситуации можно ожидать стабильного ежегодного роста на уровне 2-3%. Кроме того, чтобы повысить покупательский трафик, большинство ретейлеров массового ценового сегмента расширяют предложение недорогих товаров и увеличивают размер скидок, которые достигают в особые дни (например, на рождественских распродажах) 70% на массовый ассортимент.

Воздействие административного регулирования и фискального давления государства на ювелирную отрасль по оценкам специалистов проявляется следующим образом.

В условиях усиления повышения уровня административного регулирования ювелирной отрасли, ставшего следствием исполнения Поручения Президента РФ от 25.10.2017 № Пр-2167 и Поручения Правительства РФ от 30.10.2017 № ИШ-П13-7283, возникли предпосылки существенного увеличения затрат бизнеса как у ювелирных производителей, так и у ювелирной торговли. Помимо ряда новых требований к участникам рынка, напрямую увеличивающих затраты производителей и ювелирной торговли на их исполнение, на фоне снятия ограничений с проверок бизнеса, работающего в сфере драгоценных металлов и драгоценных камней, кратно возрастают штрафы за административные правонарушения в данной сфере. Особое значение на ценообразование ювелирных изделий в розничной ювелирной торговле будет иметь вероятная отмена возможности применения в сфере драгоценных металлов и драгоценных камней режимов льготного налогообложения малого бизнеса – ЕНВД и УСН. Кроме того, введение в

действие обязательного участия в Государственной интегрированной информационной системе в сфере контроля за оборотом драгоценных металлов приведет к фактической ликвидации деятельности любых «серых» схем, что, безусловно, полезно для развития цивилизованного рынка, но, вместе с тем, дополнительно негативно повлияет на средний чек ювелирной торговли. В целом с введением в действие административных и фискальных новелл следует ожидать повышения средней стоимости ювелирных изделий, что, безусловно, негативно отразится на объеме российского ювелирного рынка.

Активное развитие отрасли, начавшееся в 2002 году, было обусловлено либерализацией законодательства, регулирующего сферу оборота драгоценных металлов и драгоценных камней, а также ростом количества субъектов малого предпринимательства в отрасли. На данный момент подготовлен ряд законодательных инициатив, которые крайне усложнят деятельность субъектов малого предпринимательства в сфере оборота драгоценных металлов и драгоценных камней, усилят административное давление на эту категорию участников рынка и приведут к возникновению необоснованных расходов на ее ведение.

В письме-обращении к Президенту РФ, подписанном и направленном в 2018 году руководством ведущих российских бизнес-объединений, прослеживалась обоснованная просьба поддержки ювелирной отрасли как значимой, поскольку принятие законодательных новаций, как и ряда обсуждаемых (например, исключение возможности применения специальных налоговых режимов в сфере добычи, производства и оборота драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них) может привести к уходу добросовестных предпринимателей в теневой сегмент рынка либо даже прекращению ведения бизнеса в данной сфере. Следствием этих процессов станет криминализация сферы оборота драгоценных металлов и драгоценных камней, а также рост социальной напряженности. По мнению отраслевых

экспертов, усиление мер государственного регулирования в сфере драгоценных металлов и драгоценных камней обусловлено ошибочной оценкой регулятором доли нелегального оборота на рынке в 50-60 % от общего оборота. Отраслевые эксперты считают, что она реально не превышает всего 5-8 % ³⁸.

Еще в 2018 году эксперты назвали острой проблемой предстоящий перед ювелирной отраслью на общую систему налогообложения. Кроме того, на отрасли отразилось и введение таможенных пошлин на камни.

То, что раньше считалось инвестиционной привлекательностью ювелирного рынка в российской практике в рамках государственной поддержки: налоговые и таможенные преференции (освобождение от уплаты пошлин и налогов, ускоренное возмещение НДС и др.) - теперь имеют обратную силу и отталкивают инвесторов от вложений в эту отрасль народного хозяйства.

Обязанность по уплате НДС является большой проблемой для бизнеса, а также взаимодействие с налоговой службой, желающей обнаружить недобросовестных поставщиков и предъявляющей претензии. Ко всем вышеперечисленным проблемам добавляются проблемы, связанные с таможней: ввозные пошлины на камни, необходимость реализации изделий на выставках без контракта поставки, при экспорте приходится дублировать документы для государственного и таможенного контроля, и отсутствие «реимпорта».

В ювелирной отрасли большое значение для его подъема и эффективного функционирования может иметь разработка программ поддержки со стороны государства развития экспорта и внутреннего рынка.

К сожалению, спрос на ювелирные изделия заметно снизился, так как стоимость сырья для производства ювелирных изделий драгоценных

³⁸ Администрация Президента РФ ответила на обращение ювелирного бизнеса // Ювелирный портал-сервис «Uvelir.info». – 2018. – URL: https://uvelir.info/news/administracija_prezidenta_rf_otvetila_na_obrashenie_yuvelirnogo_biznesa/ (дата обращения: 14.09.2022).

металлов и драгоценных камней, в рублевом выражении за три года выросла в два раза. В результате отрасль находится в тяжелом экономическом положении. Тем не менее, отечественные производители сумели обеспечить доминирование на внутреннем рынке. За последние 15 лет доля импортных ювелирных изделий на прилавках магазинов снизилась с 50 % до 8 %³⁹. Отрасль обладает существенным экспортным потенциалом и конкурентоспособна на внешних рынках по цене, качеству и ассортименту продукции. При этом ювелирная отрасль имеет большое значение для сохранения культурных ценностей, культурного наследия и творческой самобытности народов России.

В 2020 году в связи с распространением COVID-19 ювелирная отрасль России значительно ухудшила свои показатели. Ситуация, связанная с распространением новой коронавирусной инфекции, а также ограничительные и иные мероприятия привели к падению спроса на ювелирную продукцию на 70 %⁴⁰. Минфин России предложил Правительству РФ включить ювелирную отрасль в список наиболее пострадавших отраслей от коронавируса, обратив внимание на то, что производство ювелирных изделий является уникальным направлением российской культуры и обладает богатыми традициями.

В сфере производства ювелирных изделий занято 5 000 организаций (порядка 50 тыс. работников); в сфере торговли ювелирными изделиями — более 15 000 организаций (порядка 110 тыс. работников). При этом 99 % организаций – это представители микро, малого и среднего бизнеса (таблица 1.3). Отсутствие государственной поддержки ювелирной отрасли в текущих условиях приведет не только к значительному росту безработицы в этом

³⁹ Там же

⁴⁰ Минфин предложил включить ювелирную отрасль в список наиболее пострадавших отраслей от коронавируса // Минфин России: офиц. сайт. – 2020. – URL: https://minfin.gov.ru/ru/press-center/?id_4=37029-minfin_predlozhit_vklyuchit_yuvelirnuyu_otrasl_v_spisok_naibolyee_postradavshikh_ot_koronavirusa (дата обращения : 15.09.2022)

секторе, но и к потере уникальных мастеров, обладающих специальными навыками и знаниями.

С 2018 по 2020 гг. наблюдается сокращение числа субъектов малого и среднего предпринимательства в ювелирной отрасли и в сфере производства, и в оптовой и розничной торговле. В марте 2020 года по сравнению с маем 2017 года число субъектов малого и среднего предпринимательства в сфере производства ювелирных изделий в России сократилось на 21 %, в сфере торговли ювелирными изделиями сократилось на 25 %. За этот же период производство ювелирных изделий из серебра сократилось на 15 %, а производство ювелирных изделий из золота выросло на 2,8 %⁴¹.

Ежегодный объем розничных продаж ювелирных изделий в России составляет 240 млрд рублей – таким образом, за каждый месяц простоя отрасль теряет около 20 млрд рублей. Ювелирные магазины закрыты – соответственно, продаж нет, а онлайн-продажи составляют порядка 5-6 % от всех продаж, соответственно в период закрытия ювелирных магазинов оборот упал на 94 %. По оценке одного из крупнейших игроков ювелирного рынка, компании «Бронницкий ювелир», сокращение рынка может составить не менее 70 % в течение периода пандемии. Падение продаж на ювелирном рынке в течение 2020 года компания оценивает в 50-60% в годовом сопоставлении.

Вместе с тем, предлагаемые государством меры поддержки не могут в полной мере создать условия для выхода отрасли из кризиса, вызванного распространением новой коронавирусной инфекции. Участники ювелирного рынка сделали прогнозы относительно времени восстановления спроса на ювелирные изделия и изменения предпочтений покупателей⁴². Представитель «Бронницкого ювелира» отмечает, что период восстановления будет долгим и займет два-три года. Однако принятый закон об отмене УСН и ПСН

⁴¹ Рынок ювелирных изделий России перед началом пандемии // Гильдия ювелиров России. – 2020. – URL: <https://gjr.ru/assets/files/documents/2020/prezentaciya-itogi-2020-pravka-30-04-2020.pdf> (дата обращения : 15.09.2022).

⁴² Там же

субъектов хозяйствования в ювелирной отрасли не создает условий для выхода из кризисного состояния малого и среднего бизнеса.

В условиях пандемии значительно выросли интернет-продажи ювелирных компаний, но, по мнению экспертов, они не смогли коренным образом переломить ситуацию с общим падением продаж ювелирных изделий. В отношении потребительских предпочтений эксперты прогнозируют все большую переориентацию потребителей с дорогих золотых украшений с драгоценными камнями на серебряные изделия с синтетическими камнями. В период больше всего пострадает средний ценовой сегмент, украшения станут легче, проще, дешевле. По мнению экспертов, восстановление ювелирного рынка будет зависеть от темпов восстановления доходов населения, а они, как видно по статистике снижаются (рисунок 2.2).

Эксперты отмечают, что экономика не растет, и по прогнозу доходы россиян продолжат падение; резервов для удержания цен на ювелирные изделия практически не осталось; средний вес золотых ювелирных изделий достиг минимального физического предела, а природные камни в большинстве изделий уже замещены синтетикой и стразами; административная и фискальная нагрузка на ювелирную отрасль будет только возрастать, а уровень контроля и наказания за административные правонарушения усиливаться; продолжится экономическое расслоение общества, негативное явление и для ювелирной отрасли, так как наиболее состоятельные россияне исторически предпочитают покупать ювелирные изделия в зарубежных поездках, и менять свои предпочтения не станут, то следует ожидать дальнейшего падения объема продаж ювелирных изделий на внутреннем рынке в физическом выражении при преимущественном сокращении продаж ювелирных изделий из золота.

Вероятен рост импорта ювелирных изделий в Россию, при этом российский ювелирный экспорт массовой продукции без эффективной

поддержки государства будет либо стагнировать, либо продолжает падать. То есть согласно прогнозу экспертов, следует ожидать дальнейшего падения объема продаж ювелирных изделий на внутреннем рынке и снижения экспорта ювелирных изделий⁴³. По мнению Центра исследований и экспертиз Финансового университета, легализация электронной торговли не улучшит ситуацию на рынке, и в 2020 году рынок ювелирных изделий продолжит стагнировать. Эксперты советуют бизнесменам развивать направление импорта, чтобы стабилизировать прибыль и уменьшить зависимость объема продаж от курса рубля⁴⁴. Таким образом, анализ влияния на ювелирный рынок России показал наличие негативных факторов, препятствующих его эффективному функционированию и устойчивому развитию, и существование целого ряда проблем.

Итак, при определении перспектив и путей оптимизации развития рынка ювелирных изделий России в современных экономических условиях на первый план выходят следующие задачи:

- реформирование нормативно-правовой базы с целью создания необходимых условий для развития добычи и переработки драгоценных металлов и драгоценных камней, экспорта изделий российской ювелирной промышленности;
- изменение системы налогообложения и условий поставки изделий на экспорт;
- борьба с теневым оборотом ювелирных изделий;
- создание равных конкурентных условий для ювелирных предприятий;

⁴³ Обзор российского рынка ювелирных изделий и прогноз перспектив его развития: июнь 2019 // Всероссийский выставочный журнал-каталог «Экспо-Ювелир». – 2019. – URL : <https://expojeweller.ru/analytics/obzorrossijskogo-ryinka-yuvelirnyih-izdelij-i-prognoz-perspektiv-ego-razvitiya-iyun-2019/> (дата обращения : 14.09.2022).

⁴⁴ Ювелирная онлайн-торговля: прогноз на 2020 год // Рамблер. –2020. – URL: <https://finance.rambler.ru/other/43467205-yuvelirnaya-onlayntorgovlya-prognoz-na-2020-god/> (дата обращения: 14.08.2022)

– расширение рынков сбыта и возрастание конкурентоспособности производимой продукции за счет внедрения современных производственных, финансовых и маркетинговых технологий;

– совершенствование регулирования безопасности и качества товаров, в т. ч. и ювелирных изделий, поступающих на внутренний рынок страны; – изучение опыта Китая, Индии и Турции с точки зрения активной государственной поддержки ювелирного производства, которая успешно применяется в этих странах; – снижение числа запретов и ограничений со стороны государства в отношении российского ювелирного бизнеса, уход от избыточного регулирования.

– разработка комплекса мер, который позволил бы российским ювелирным заводам расширить экспортные поставки своей продукции на мировые рынки.

Таким образом, в результате анализа факторов и оценка их влияния на развитие ювелирной отрасли в России выявлено, что на ювелирный рынок влияют факторы косвенного воздействия, и в большинстве своем проблемы создаются государственным регулированием, текущим законодательством и взаимодействием с органами государственной власти. Проблематика развития рынка ювелирных изделий России требует реорганизации всей системы государственного регулирования и контроля оборота драгоценных металлов и драгоценных камней, функционирование которого оказывает существенное влияние на отдельные рынки и секторы экономики, структуру национальной экономики в целом.

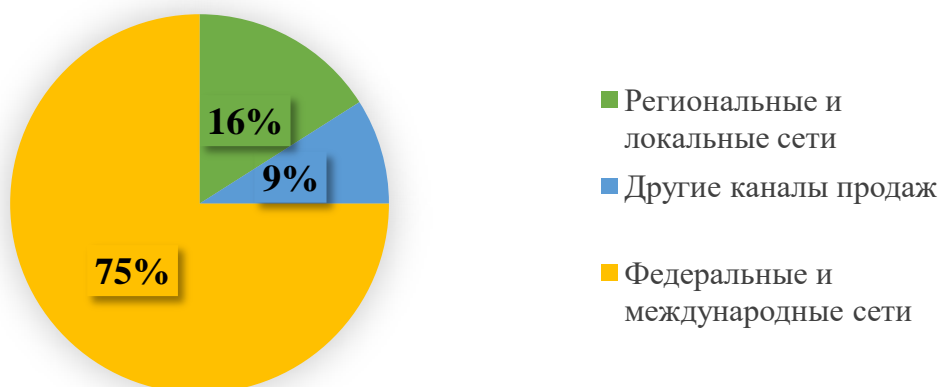
2.2. Региональный анализ ювелирного ритейла и влияние отмены специальных режимов налогообложения в соответствии с Федеральным законом от 09.03.2022 г. № 47-ФЗ на ювелирную отрасль города Санкт-Петербурга

Центральный федеральный округ крупнейший в России по объему производства и продаж ювелирных изделий, поскольку здесь работают

основные производственные площадки и ритейлеры. По оценке М.А.Research, доля центрального федерального округа (далее ЦФО) в обороте розничного ювелирного рынка России, включая продажи ювелирной бижутерии и часов, составила 44,3% в 2021 году. Благодаря снятию антиковидных ограничений и восстановлению экономики после пандемии, а также активному развитию онлайн-торговли, розничные продажи ювелирных изделий, часов и ювелирной бижутерии выросли на 40,7% в 2021 г., что существенно выше аналогичного показателя 2020 г. на 6,6%.

Основной вклад внес Московский регион (Москва и Московская область), где продажи ювелирных изделий выросли на 93,1% по сравнению с 2020 годом. Всего в 15 из 18 регионов ЦФО динамика розничной торговли ювелирными изделиями в 2021 г. была положительной, снижение наблюдалось в Ивановской (-0,8% к 2020 г.), Рязанской (-4,5%) и Тамбовской (-11,8%) областях.

Оборот ювелирного ритейла Центрального федерального округа в 2021 г., включая продажи часов и ювелирной бижутерии через онлайн и оффлайн каналы, аналитики М.А. Research оценивают в 199,3 млрд руб. (с НДС). Основной объем продаж обеспечили ювелирные сети, занимающие ключевую позицию на ювелирном рынке ЦФО⁴⁵. При этом федеральные и международные сети имеют наибольшую долю ювелирных сетей в обороте розничной торговли в данной отрасли (рисунок 2.4).



⁴⁵ Доля ЦФО в обороте ювелирного ритейла превысила 44% в 2021 году // Исследовательское агентство М.А.RESEARCH. URL: <https://ma-research.ru/> (дата обращения: 23.09.2022)

Рисунок 2.4. - Доля ювелирных сетей в обороте розничной торговли ювелирными изделиями ЦФО, %, 2021 г.⁴⁶

По данным исследования М.А. Research «Ювелирный ритейл РФ в 2021-2022 гг., прогноз до 2024 года», доля ювелирных сетей в обороте розничного ювелирного рынка ЦФО в 2021 г. составила около 91% (показатель учитывает продажи интернет-магазинов ювелирных сетей и доходы от продаж через маркетплейсы).

По оценке аналитиков М.А. Research, в стоимостном выражении на рынке ЦФО доминируют федеральные и международные сети, формирующие 75,5% оборота розничных продаж ювелирных изделий в ЦФО, на долю региональных и локальных игроков в 2021 г. приходилось 15,5% розничных продаж. Высокая доля федеральных и международных ритейлеров обусловлена, в частности, продажами ювелирных украшений премиального сегмента, поскольку в Москве сосредоточена большая часть бутиков люксовых брендов.

Для Центрального федерального округа характерна централизация магазинов в Московском регионе, где сосредоточены основные покупательские потоки, в других регионах ювелирный ритейл развивается более скромными темпами, экспансия федеральных сетей в регионы в 2020–2021 гг. замедлилась, причиной стало негативное влияние пандемии коронавируса, а также переход федеральных сетей к интенсивной модели развития и фокус на развитие онлайн-канала.

В 2022 г. продолжится замедление темпов открытий новых торговых точек, сократится количество небольших и средних ювелирных сетей, что связано с негативной рыночной конъюнктурой и снижением спроса на ювелирные изделия. Драйверами рынка останутся крупные федеральные

⁴⁶ Оценка М.А. Research. Ювелирный ритейл РФ в 2021-2022 гг., прогноз до 2024 года. URL: <https://ma-research.ru/research/item/334-yuvelirnyj-ritejl-rf-v-2021-2022-gg-prognoz-do-2024-goda.html> (дата обращения: 21.09.2022)

ювелирные сети, консолидирующие ювелирный рынок Центрального округа, а также растущая доля онлайн-продаж ювелирных украшений.

Из рисунка 2.5 видно, что больше всего ювелирных изделий продается в Центральном федеральном округе – 29 %, Северо-Кавказском и Южном федеральном округах соответственно. Меньше всего в розницу реализуется ювелирных изделий в Северо-Западном федеральном округе – 3 %. Распределение объемов продаж внутри федеральных округов крайне неравномерное.

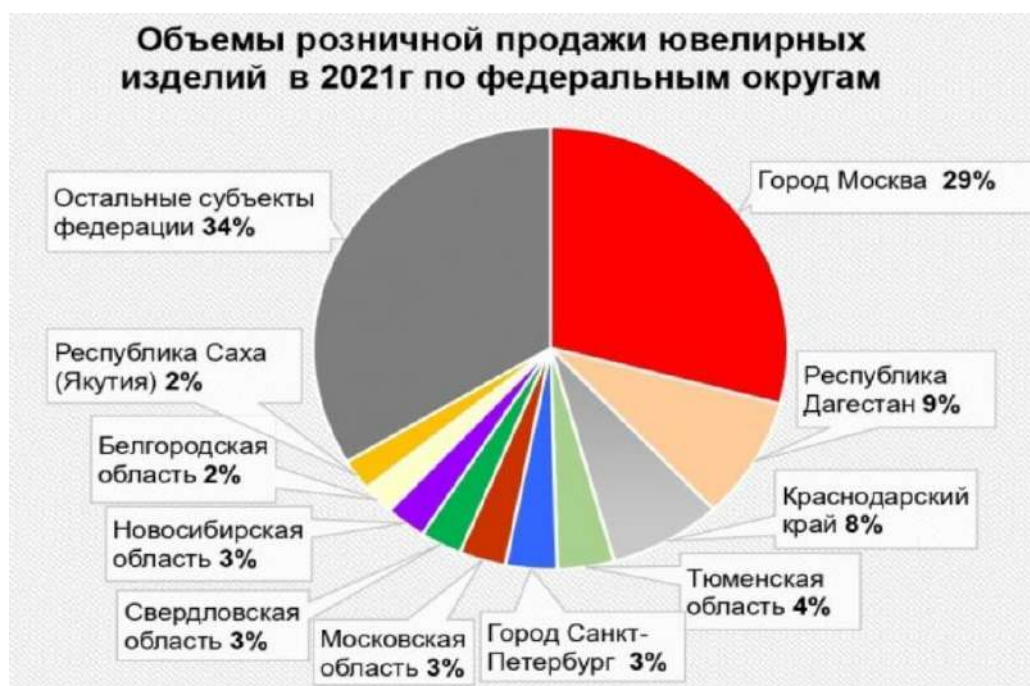


Рисунок 2.5. – Объемы розничной продажи ювелирных изделий по федеральным округам в 2021 году⁴⁷.

Среди российских регионов по объемам продаж ювелирных изделий лидируют Москва и Московская область (86 млрд рублей, рост рынка 31% по сравнению с 2020г.), на втором месте – Санкт-Петербург и Ленинградская область (22,6 млрд рублей, рост рынка - 37%), на третьем – Краснодарский край (13 млрд рублей, рост рынка 40%).

⁴⁷ Розничная продажа ювелирных изделий в 2019-2021 гг. // Региональная ассоциация ломбардов. URL: <https://npral.ru/news/roznichnaya-prodazha-yuvelirnykh-izdeliy-v-2019-2021-gg/> (дата обращения: 22.09.2022)

Отметим, что Санкт-Петербург приходится меньше всего объемов продаж, хотя по количеству хозяйствующих субъектов превышает все регионы в ювелирной отрасли (кроме Москвы и Московской области). Усугубляет нынешнее положение данных предприятий отмена УСН и ПСН, поскольку предполагается, что с 2023 года налоговая нагрузка для ювелиров вырастет, а учёт станет сложнее, что безусловно отразится на отрасли, а выход на международный рынок, который мог бы быть спасением для небольшого бизнеса, невозможен ввиду вводимых санкций со стороны западных стран.

Организации ИП, осуществляющие производство ювелирных и других изделий из драгоценных металлов или оптовую (розничную) торговлю ювелирными и другими изделиями из драгоценных металлов, то есть производители и продавцы ювелирных изделий не смогут применять УСН и патент с 1 января 2023 года. Такие изменения вносит Федеральный закон «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» № 47-ФЗ от 09.03.2022 г. Как сказано в пояснительной записке, переход на общую систему налогообложения (ОСНО) позволит:

- Выровнять условия для всех участников рынка и исключить возможность дробления крупных компаний на более мелкие для ухода от уплаты налогов.
- Не допустить производства ювелирных изделий из инвестиционных слитков, приобретённых физлицами без уплаты НДС.
- Повысить уровень налоговых поступлений в бюджет на 20–30 млрд рублей.

До конца 2022 года ювелирные компании с выручкой до 219,2 млн рублей в год и штатом менее 130 сотрудников могут работать на упрощённой системе налогообложения. А индивидуальные предприниматели в этой отрасли — ещё и на патенте (ПСН), если доход не превышает 60 млн рублей в год, а штат — 15 человек.

До 31 декабря 2022 г. ювелирный бизнес может платить следующие налоги:

- Юридические лица и ИП на УСН освобождаются от НДС и платят единый налог — 6% с дохода или 15% с разницы между доходами и расходами. При этом регионы имеют право понижать ставки до 1% на «Доходах» и 5% на «Доходах минус расходах». Ставки могут быть и выше, если ежегодный доход компании укладывается в установленный лимит, но превышает 164,4 млн рублей. Тогда начисляют 8% и 20% соответственно.

- ИП на патенте платит фиксированную сумму налога, которая зависит от региона, вида деятельности и количества сотрудников.

Так, в 2022 году предприниматель с двумя сотрудниками, который изготавливает ювелирные изделия на заказ в Санкт-Петербурге, заплатит за годовой патент 59 400 рублей. В Челябинске — 10 920 рублей. Но взять такой патент (ОКВЭД 32.12.6) можно не во всех регионах. Например, в Москве ювелирная мастерская не сможет работать по патенту — списки видов деятельности утверждают региональные власти.

С 1 января 2023 года компании и ИП из ювелирной сферы должны будут перейти на ОСНО, поэтому их налоговая нагрузка увеличится:

- Юридические лица будут платить 20% налога на прибыль, 20% НДС и до 2,2% — на недвижимость, земельный участок и транспорт.
- ИП будут платить 20% НДС и НДФЛ по ставке 13–15%.

Перечислим налоги, которые будут платить ИП с выручкой 5 млн рублей в год, если перейдет с УСН на ОСНО:

- НДС 20% — 1 млн рублей - это налог со всей стоимости изделий, но на самом деле предприниматель обычно платит его только с наценки, потому что уменьшает исходящий НДС на входящий. А если за три месяца выручка предпринимателя меньше 2 млн руб., то НДС он может не платить согласно п.1 ст. 145 НК РФ.

- НДФЛ 13% — 650 тыс. рублей. Итоговую сумму тоже можно снизить, если использовать профессиональные вычеты.

Налоги для ИП на УСН «Доходы» (6%) при тех же исходных данных — 300 тыс. рублей, при этом есть возможность уменьшить налог на сумму уплаченных страховых взносов. На ОСНО этого сделать нельзя. Кроме того, работать на ОСНО сложнее, чем на УСН, поскольку понадобится более квалифицированный учёт, а также покупка дополнительного программного обеспечения. Так, например, ИП на ОСНО без сотрудников должен ежеквартально сдавать декларацию по НДС и раз в год — декларацию 3-НДФЛ. ИП на УСН — только декларацию УСН раз в год. ИП на патенте налоговую декларацию не сдаёт.

Возрастают риски штрафов за неправильное заполнение или нарушение сроков сдачи отчётности. ИП на УСН без сотрудников мог получить только один штраф в год, а на ОСНО — уже 5. Если декларация была сдана не вовремя, то предприниматель обязан оплатить штраф в размере от 5 до 30 % суммы неуплаченного налога, но не менее 1000 рублей согласно ст. 119 НК РФ.

Налоговая база НДС зависит от себестоимости продукции и покупательской способности населения. В настоящее время себестоимость ювелирных изделий повысилась на 20-30%, что связано с увеличением цен на драгоценные металлы и камни, а некоторые материалы для производства ювелирных изделий в России не производятся — приходится их закупать за границей, а с этим сейчас трудности ввиду санкционных ограничений по ввозу товаров из-за границы. Покупательская способность населения в свою очередь снизилась, и доходы продолжают падать. Дальнейшее повышение цен на изделия может еще больше снизить потребительский спрос, поэтому многим компаниям приходится уменьшать свою маржу.

Небольшим брендам и предприятиям с небольшим объемом выручки сложно вести бизнес в существующих условиях, описание которых было в

п.2.1., а с 2023 года возникает вероятно закрытия этих организаций. Именно поэтому с целью сохранить существующее положение на рынке больше двух тысяч представителей ювелирной отрасли подали коллективное обращение Президенту, Правительству и Минфину, заявив, что отмена УСН может привести к закрытию более 94% ювелирных компаний, из-за чего без работы останутся 200-300 тыс. человек. Повысить уровень налоговых поступлений в бюджет, как планировалось, не получится. Появится серый и чёрный рынок ювелирных изделий. Потерю рабочих мест, но в меньших количествах, прогнозирует и гендиректор ассоциации «Гильдия ювелиров России» Эдуард Уткин: «Можно ожидать, что примерно половина предприятий просто прекратит этот вид деятельности и уйдёт с рынка. Соответственно, люди, работающие на этих предприятиях, лишатся рабочих мест»⁴⁸.

Представители ювелирного бизнеса⁴⁹ обоснованно обеспокоены действиями со стороны государства в сфере регулирования ювелирного рынка, отметив, что «себестоимость производства одного изделия выросла на 30%. Соответственно, чтобы жить, нам надо поднимать цены. А мы не можем их поднять: кто покупать-то будет? Доходы у населения упали, а ювелирные украшения — не товары первой необходимости. Недавно ввели обязательную маркировку через новую систему учёта драгметаллов и камней (ГИИС ДМДК). Идея хорошая, но недоработанная, поэтому создаёт лишь дополнительные проблемы. Ювелирная отрасль в России, на наш взгляд, излишне зарегулирована. И отмена специальных налоговых режимов просто уничтожит малый бизнес. У талантливых ювелиров не будет возможности себя проявить. В конечном итоге останутся только крупные компании, которые могут себе позволить такие издержки».

⁴⁸ Гильдия ювелиров предрекает закрытие половины ювелирных предприятий//UVELIR.INFO.2022. URL: <https://uvelir.info/digest/gildiya-yuvelirov-predrekaet-zakrytie-poloviny-yuvelirnyih-predpriyatij/> (дата обращения: 23.09.2022)

⁴⁹ Интервью с основателями ювелирной мастерской ARTERY JEWELRY из Санкт-Петербурга. Отмена УСН для ювелирного бизнеса // КонтурЭльюа. URL: <https://e-kontur.ru/blog/15878/otmena-usn-dlya-yuvelirov> (дата обращения: 23.09.2022 г.)

Минфин начал разрабатывать новые поправки в Налоговый кодекс, направленные на поддержку и развитие малых ювелирных производств. Но этого недостаточно, и часть предпринимателей уже рассматривает перенос бизнеса за границу — в Китай, Индию, Турцию, Таиланд или Италию, где законодательство в ювелирной отрасли более лояльно по сравнению с Россией.

Основные последствия принятого Федерального Закона «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» № 47-ФЗ от 09.03.2022 г. для хозяйствующих субъектов Санкт-Петербурга являются критическими, поскольку наравне с невысокими доходами от розничной торговли ювелирными изделиями, которые составляют 3% от всех продаж по России, концентрация малого и среднего бизнеса в данной отрасли значительная (вторая по величине только по рынку драгоценных металлов, драгоценных (полудрагоценных) камней и прочих ресурсов) (рынок материалов согласно рис.1.10) (таблица 2.1.).

Таблица 2.1. -Количество субъектов рынка материалов по регионам РФ⁵⁰

| Федеральный округ | Количество хозяйствующих субъектов |
|----------------------|------------------------------------|
| г. Москва | 3433 |
| г. Санкт-Петербург | 1213 |
| Московская область | 1122 |
| Свердловская область | 857 |
| Костромская область | 832 |

Без учета данных московской агломерации и г. Санкт-Петербург данные по субъектам хозяйствования в ювелирной отрасли по регионам Топ-5 отражены в таблице 2.2.

Таблица 2.2.- Количество субъектов рынка драгоценных металлов, драгоценных (полудрагоценных) камней и прочих ресурсов по регионам РФ (без учета агломерации и г. СПб)

⁵⁰ Данные по результатам анализа (данные реестра спецучета ФПП от 01.04.2022, данные реестра МСП от 14.04.2022) субъектов отрасли в сфере драгоценных металлов и камней

| Федеральный округ | Количество хозяйствующих субъектов |
|----------------------|------------------------------------|
| Свердловская область | 857 |
| Костромская область | 832 |
| Краснодарский край | 704 |
| Ростовская область | 558 |
| Красноярский край | 488 |

По данным депутата Резника В.М. (автор законопроекта по отмене УСН и ПСН), при отмене спецрежимов налоговые отчисления увеличатся до 30 млрд рублей в год. То есть НДС 20% в теории будет взиматься у малого бизнеса с оборота 150 млрд рублей в год. На практике, по опросам субъектов хозяйствования малого и среднего бизнеса при введении НДС и ОСНО деятельность прекратят до 70% участников малого бизнеса. То есть оборот у малого бизнеса уменьшится на 70% (минус 135 млрд руб.), и будет составлять 15 млрд. рублей в год, а уплата от НДС будет всего 3 млрд рублей в год. Если учесть, что без работы в МСП могут остаться от 60 000 до 100 000 человек, то только пособия по безработице составят почти от 780 млн до 1,3 млрд. рублей в месяц (уплата НДС с малого бизнеса прогнозируется 250 млн рублей в месяц). Следует учесть убытки смежных отраслей при сокращении малого ювелирного бизнеса: охранные предприятия, перевозчики, поставщики оборудования и комплектующих, арендодатели и т.д.

Проанализируем количество субъектов малого и среднего бизнеса, которые осуществляют свою деятельность на территории Санкт-Петербурга на рынке материалов (рис.1.10), и которые также попадают под влияние принятого ФЗ № 47-ФЗ от 09.03.2022 г. (таблица 2.3).

Таблица 2.3. – Количество хозяйствующих субъектов рынка материалов по регионам РФ

| № | Код региона | Регион | Малый бизнес | Крупный бизнес | Итого по региону | Доля малого бизнеса |
|----|-------------|----------------------------------|--------------|----------------|------------------|---------------------|
| 1 | 77 | Москва | 3099 | 334 | 3433 | 90% |
| 2 | 78 | Санкт-Петербург | 1065 | 148 | 1213 | 88% |
| 3 | 50 | Московская область | 965 | 157 | 1122 | 86% |
| 4 | 66 | Свердловская область | 749 | 108 | 857 | 87% |
| 5 | 44 | Костромская область | 802 | 30 | 832 | 96% |
| 6 | 23 | Краснодарский край | 675 | 29 | 704 | 96% |
| 7 | 61 | Ростовская область | 512 | 46 | 558 | 92% |
| 8 | 24 | Красноярский край | 427 | 61 | 488 | 88% |
| 9 | 52 | Нижегородская область | 399 | 66 | 465 | 86% |
| 10 | 54 | Новосибирская область | 409 | 49 | 458 | 89% |
| 11 | 2 | Республика Башкортостан | 351 | 49 | 400 | 88% |
| 12 | 5 | Республика Дагестан | 359 | 41 | 400 | 90% |
| 13 | 63 | Самарская область | 344 | 36 | 380 | 91% |
| 14 | 74 | Челябинская область | 320 | 46 | 366 | 87% |
| 15 | 39 | Калининградская область | 337 | 18 | 355 | 95% |
| 16 | 59 | Пермский край | 322 | 32 | 354 | 91% |
| 17 | 14 | Республика Саха (Якутия) | 301 | 52 | 353 | 85% |
| 18 | 16 | Республика Татарстан (Татарстан) | 312 | 39 | 351 | 89% |
| 19 | 38 | Иркутская область | 307 | 42 | 349 | 88% |
| 20 | 22 | Алтайский край | 281 | 34 | 315 | 89% |
| 21 | 26 | Ставропольский край | 272 | 32 | 304 | 89% |
| 22 | 64 | Саратовская область | 261 | 40 | 301 | 87% |
| 23 | 42 | Кемеровская область — Кузбасс | 265 | 21 | 286 | 93% |
| 24 | 25 | Приморский край | 263 | 18 | 281 | 94% |
| 25 | 55 | Омская область | 247 | 13 | 260 | 95% |
| 26 | 34 | Волгоградская область | 212 | 23 | 235 | 90% |
| 27 | 33 | Владимирская область | 193 | 34 | 227 | 85% |
| 28 | 91 | Республика Крым | 201 | 13 | 214 | 94% |
| 29 | 27 | Хабаровский край | 166 | 31 | 197 | 84% |
| 30 | 28 | Амурская область | 174 | 22 | 196 | 89% |
| | | итого | 14590 | 1664 | 16254 | 90% |

Количество всех хозяйствующих субъектов малого и среднего предпринимательства в ювелирной отрасли 19 207, что составляет 90% от общего количества субъектов на специальном учете - 21 674. В таблице 2.4. представлена структура и статистика малого и среднего предпринимательства ювелирной отрасли по направлениям деятельности.

Таблица 2.4. - Количество хозяйствующих субъектов малого и среднего предпринимательства ювелирной отрасли по направлениям⁵¹.

| Направление деятельности | Количество предприятий МСП |
|--|----------------------------|
| Торговля (розница, опт) и производство | 16 748 |
| Ломбард | 1 976 |
| Ремонт (без изготовления и торговли) | 251 |
| Добыча | 232 |
| | Итого: 19 207 |

При этом в 2022 году, по сравнению с 2017, количество субъектов малого ювелирного бизнеса России (розница, опт, производство) уменьшилось на 30 %, а по всем отраслям МСП за этот же период снижения нет. Отмена УСН и ПНС напрямую повлияет на деятельность 16 748 субъектов торговли и производства, из них, если учесть, что субъекты могут иметь несколько ОКВЭД (таблица 2.5).

Таблица 2.5. - Количество хозяйствующих субъектов малого и среднего предпринимательства ювелирной отрасли по ОКВЭД

| Вид | Количество субъектов | Доля % |
|-----------------------------|----------------------|--------|
| Розница (47.77 ОКВЭД) | 11 983 | 72% |
| Опт (46.48 ОКВЭД) | 6 850 | 41% |
| Производство (32.12. ОКВЭД) | 6 822 | 40% |

При введении ОСНО (НДС) на любом виде деятельности малого и среднего бизнеса – пострадает вся цепочка создания стоимости: производство, опт, розница. Так, на величину налоговой нагрузки основное влияние оказывает добавленная стоимость, входящая в состав цены ювелирной продукции, которая включает в себя затраты, не формирующие НДС «входящий» (оплата труда и страховые взносы) и прибыль организации. Представим структуру цены ювелирной продукции в зависимости от вида деятельности и формы договорных отношений фирмы (рисунок 2.6.)

⁵¹ Данные Федеральной Пробирной Палаты от 01.04.2022, данные реестра МСП от 14.04.2022. URL: <https://probpalata.ru/specialAccounting> (дата обращения: 01.09.2022)

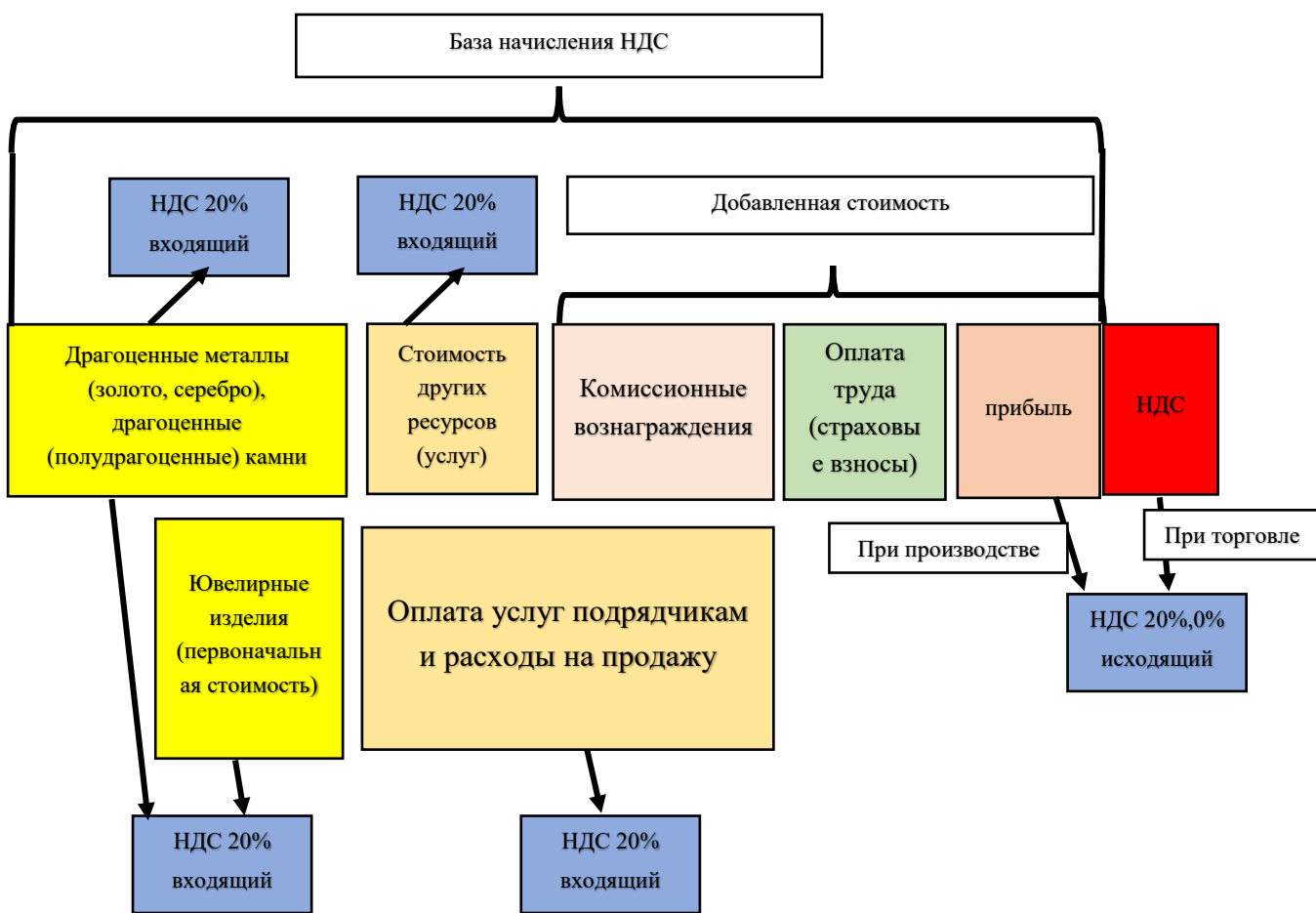


Рисунок 2.6. - Структура цены «Производство» и «Торговля»

Реестр предприятий специального налогового учета ФПП от 01.04.2022 имеющих ОКВЭД выделяет:

- 47.77.2 Торговля розничная ювелирными изделиями в специализированных магазинах.
- 32.12.5 Производство ювелирных изделий, медалей из драгоценных металлов и драгоценных камней.
- 46.48.2 - Торговля оптовая ювелирными изделиями.

При этом при ведении ОСНО в крупных предприятиях и УСН малого бизнеса процент от прибыли почти одинаковый, именно поэтому первоначально вводили специальные налоговые режимы для малого и среднего бизнеса. Анализ производился выборочно среди малых и крупных участников ювелирного рынка в 2021 году (таблицы 2.6, 2.7).

Таблица 2.6. – Форма №2 отчетности бухгалтерского баланса по
ОСНО (крупный бизнес)⁵²

| Наименование показателя | Код строки | За 2021 г. (% от выручки) |
|-------------------------------------|-------------|---------------------------|
| Выручка | 2110 | 100% |
| Себестоимость продаж | 2120 | -65% |
| Валовая прибыль (убыток) | 2100 | 35% |
| Коммерческие расходы | 2210 | -12% |
| Управленческие расходы | 2220 | -4% |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 2300 | 18% |
| Налог на прибыль | 2410 | -4% |
| Чистая прибыль (убыток) | 2400 | 14,11% |

Таблица 2.7. – Форма №2 отчетности бухгалтерского баланса по УСН (малый бизнес)

| Наименование показателя | | На 31 декабря 2021 года. (% от выручки) |
|--------------------------------|--|---|
| Выручка | | 100% |
| Расходы включая налоги | | -86% |
| Чистая прибыль (убыток) | | 14,01% |

Если ввести НДС только в розничной продаже ювелирных изделий, то произойдет закрытие магазинов, так как розница обладает самыми большими остатками товаров. Оплаченные затраты на УСН и ПСН нельзя будет отнести к затратам на ОСНО, также не будет НДС к зачету, из этого следует что малые предприятия при реализации остатков товаров после перехода на ОСНО заплатят НДС 20% и налог на прибыль 20% с себестоимости всех остатков. Это больше чем прибыль розничных магазинов и коммерческих расходов, в которые входят зарплата и налоги сотрудников, аренда, кредиты, эквайринг, Ф3-115, ГИИС, касса и т.д. В следствие чего малым производителям не с кем будет работать. Поэтому, если не повышать цену на изделия, будут убытки, но снизится спрос, то есть чтобы получить прибыль, малым предприятиям нужно будет увеличить отпускную цену от 35% до 45%

⁵² Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности. URL: <https://bo.nalog.ru/> (дата обращения: 22.09.2022)

и цена товара станет не конкурентоспособной.

Оптовыми отделами обладают частично розничные предприятия и производители. Опт является неотъемлемой частью торговых и финансовых отношений производство-розница. Однако опт с НДС не сможет существовать с малыми предприятиями, осуществляющими розницу и производство. Если в производственных предприятиях ввести НДС на малое производство, продукция станет непривлекательной (удорожание на НДС, налог на прибыль, ведение ОСНО) для малой розницы и опта, и как следствие прекратит существование.

Кроме того, анализ занятости населения в малом ювелирном бизнесе указывает на будущие проблемы, связанные с увеличением безработицы населения. По данным, отраженным в таблице 2.8, в связи с закрытием малого и среднего предпринимательства ввиду невозможности исполнения налоговых обязательств в ювелирной отрасли возникнут социальные проблемы и напряженность.

Таблица 2.8. - п⁵³ Среднее количество занятых на предприятии ювелирной отрасли

| Вид. | В среднем занятых у малого бизнеса на ИП или ООО | Всего занятых |
|---|--|----------------|
| Розница (47.77 ОКВЭД) без производства и опта | 8,8 | 105 950 |
| Производство (32.12. ОКВЭД) без розницы и опта | 13.9 | 20 020 |
| Опт (46.48 ОКВЭД) без производства и розницы | 4.1 | 4 051 |
| Итого в среднем по отрасли: | 8.3 | 130 000 |

Главной причиной для перевода всех предпринимателей ювелирной отрасли на ОСНО указывается, что применение специальных налоговых режимов в ювелирной отрасли создает неравные условия для тех

⁵³ Расчет на основе данных средней численности занятых у субъекта от 12.04.2022, по результатам коллективного обращения 2 009 субъектов МСП по возврату УСН и ПСН от 22.03.2022). URL: <https://uvelir.info/news/kollektivnoe-obraschenie-o-neobhodimosti-prinyatiya-popravok-v-nk-rf-v-chasti-vvedeniya-spetsialnyih-nalогоvyyih-rezhimov-dlya-predpriyatij-yuvelirnoj-otrasli/> (дата обращения 01.09.2022)

производителей ювелирных изделий, которые находятся на общей системе налогообложения (ОСНО). Отмена УСН и ПСН и приказной переход на ОСНО только ювелирной отрасли ставит представителей субъектов малого и среднего предпринимательства в неравные условия по сравнению с другими отраслями. Отмена специальных налоговых режимов в ювелирной отрасли в целях выравнивания условий налогообложения для всех субъектов хозяйственной деятельности создает опасный прецедент для постановки аналогичных вопросов в иных сферах экономической деятельности, что может дискредитировать специальные налоговые режимы в качестве инструмента поддержки субъектов малого бизнеса.

В связи с принятием ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» № 47-ФЗ от 09.03.2022 г. в ювелирной отрасли возникнут следующие проблемы и тенденции развития:

1. Усложнение и удорожание в 3-5 раз отчетности требуют привлечения бухгалтера. Затраты на ведение бухгалтерского учета на ОСНО будут гораздо выше, сложность учета НДС приведет ко множеству ошибок и вследствие к штрафам и недоимкам. Сегодня ИП на УСН и ПСН не имеют обязанности вести полноценный бухучет или могут вести его на аутсорсинге (5-15 тр в месяц). Субъекты на УСН и ПСН, имеющего квалифицированного штатного бухгалтера несут затраты в среднем 35-50 тысяч рублей в месяц. На ОСНО нужен только штатный бухгалтер, так как имеются высокие риски доначислений, ставка которого уже оцениваться в 80-120 тысяч рублей в месяц.

2. Ликвидация спецрежимов налогообложения в ювелирной отрасли приведет к закрытию большинства субъектов малого бизнеса, в связи с существенным увеличением затрат для малого бизнеса.

3. При отмене УСН и ПСН местные региональные бюджеты лишаются возможности получать налоговые отчисления, идущие напрямую в бюджет региона от субъектов МСП, работающих на УСН и ПСН. Зато

возникнет нагрузка на региональные бюджеты по оплате пособий по безработице и переучиванию людей другим профессиям.

4. Возможность увеличения объема теневого сектора на рынке ювелирных изделий.

5. Доля крупных торговых сетей, и крупных производителей ювелирных изделий на рынке вырастет, в следствие чего ожидается увеличение цен и снижения конкуренции. Существенное снижение доли «мелкосетевой» розницы и монополизация рынка крупными федеральными сетями, как следствие — усложнение доступа к прилавкам для мелких производителей.

6. Увеличение стоимости изготовления изделий на давальческих условиях из-за начисления НДС на весь фонд оплаты труда. Увеличение налоговой нагрузки в расчёте от объёма торгового оборота вырастает в 2 раза.

7. В среднем на каждом малом предприятии трудится по 10-15 сотрудииков, таким образом более 100 000 – 150 000 человек останутся без весомой части дохода, что значительно снижает уровень благосостояния граждан, повысится уровень безработицы. Существенная часть малых предприятий по причине невозможности получения прибыли и как следствия-нерентабельности закроется. Исключение из хозяйственного оборота указанных предприятий может повлиять на недостижение плановых значений целевого показателя «Увеличение численности занятых в сфере малого и среднего предпринимательства, включая индивидуальных предпринимателей и самозанятых, до 25 млн человек», характеризующего достижение национальной цели «Достойный эффективный труд и успешное предпринимательство», утвержденной Указом Президента Российской Федерации от 21 июля 2020 г. № 474.

8. Деятельность могут прекратить до 97% участников малого и среднего бизнеса, что составит 135 млрд руб. в год налоговых отчислений.

9. Ликвидация спецрежимов налогообложения в ювелирной отрасли приведет к закрытию большинства субъектов малого бизнеса, в связи с существенным увеличением затрат для малого бизнеса (по опросам прогнозируется до 70% закрытий субъектов).

10. Невозможность взять к зачету НДС (по остаткам товара предприятия) и расходы при переходе на ОСНО.

11. Переход с 2023 года на общую систему налогообложения в результате непрогнозируемых ранее бизнесом изменений налогового законодательства может привести к дополнительному увеличению налоговой нагрузки в результате невозможности по объективным причинам подтвердить затраты, осуществленные в период применения УСН и ПСН, при исчислении налога на прибыль организаций, профессионального вычета по налогу на доходы физических лиц, а также вычесть «входной» НДС (отсутствие обязанности ведения учета расходов в период применения УСН с объектом налогообложения «доходы», отсутствие счетов-фактур, превышение трехлетнего срока приобретения сырья и материалов). В связи с этим указанные налоги будут уплачиваться фактически с выручки.

12. Творческая составляющая: при отсутствии здоровой конкуренции в том числе по ассортименту ювелирных изделий исчезнет. Разнообразие и этот недостающий ассортимент заполняют заграничные компании, что противоречит принципу развития импортозамещения, при утери технологий и мастерства которыми обладают малые производственные компании, и эти технологии изначально убыточные для крупных компаний, будет не возможно восстановить этот сегмент (ремесленничество).

13. НДС зависит от рентабельности предприятия, однако у предприятий крупного бизнеса данный показатель выше, чем у малого. Кроме того, себестоимость товара у крупных ниже, чем у малого. Затраты на бухгалтерскую отчетность у крупного бизнеса на ОСНО незначительны за счёт объёма предприятия. Большой штат работников у крупного бизнеса

обрабатывает в сотни раз бизнес задач больше, чем один предприниматель в своем малом бизнесе.

14. Кроме того, в 2021 году был введен запрет на применение налогового режима ЕНВД и отрасль ещё не адаптировалась к новым налоговым режимам.

15. В настоящий момент происходит 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).

16. 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 оборудования.

17. Экономические проблемы всех отраслей Российской Федерации вызвали естественное падение спроса на ювелирные изделия.

18. Увеличение затрат на администрирование контрольных мероприятий ФНС.

19. Возникновение дополнительных рисков по оценке контрагентов и доначислению налогов.

20. Наибольший рост издержек ожидает производителей ювелирных изделий из серебра, т.к. у них добавленная стоимость значительно превышает стоимость сырья. В современных условиях 60% производимой отраслью продукцией – это изделия из серебра.

21. Общее снижение маржинальности и инвестиционной привлекательности сферы оборота ДМДК и сокращение точек розничной реализации ювелирных изделий.

22. Подавляющее большинство участников ювелирного рынка из числа малого бизнеса работает не по предоплате, а на условиях длительной отсрочки платежа. С отменой возможности работы по УСН, появляется необходимость уплаты НДС, которая осуществляется по отгрузке. То есть еще не получив оплату за отгруженную продукцию, ювелиры будут вынуждены платить с нее НДС.

23. 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 просто откажутся от реализации ювелирных изделий, сокращая рынок их сбыта.

Подавляющая доля розницы в ювелирной сфере – это предприятия малого бизнеса, работающие на УСН. Уровень их рентабельности невелик, и запрет на применение УСН приведет к массовому банкротству участников рынка. А с падением сбыта столкнется и ювелирное производство, в том числе крупное, во многом реализующее свою продукцию через «островки» супермаркетов, то есть через малый бизнес, работающий на УСН. Таким образом, пострадает весь ювелирный рынок. Чтобы найти выход из сложившейся ситуации, сообщество активно обсуждало возможные варианты компромиссного решения этой проблемы для государства, крупного и малого бизнеса⁵⁴.

Изначально, налоговые спецрежимы для малого бизнеса вводились с целью его развития и компенсации административных затрат при ведении бизнеса, а также для упрощения ведения бухгалтерского учета для восстановления и поддержания ювелирной отрасли. Санкции, повышение

⁵⁴ Вопрос налогообложения ювелирной отрасли // Журнал «Русский Ювелир». 2022. URL: <https://russianjeweller.ru/1/1/12747> (дата обращения: 25.09.2022)

цен на сырьё, жёсткое регулирование ювелирной отрасли, в том числе обязательная маркировка, а теперь ещё и повышение налогов. Отмена УСН может стать последней etapом на пути к закрытию при общих перечисленных сложностях, с которыми сталкиваются ювелиры и продавцы украшений в России. Это может повлиять на более 14 тыс. ювелирных компаний, что составляет больше 70% участников рынка. В Санкт-Петербурге такая цифра достигнет 1065 хозяйствующих субъектов ювелирной отрасли. Таким образом, отмена УСН и ПСН являлась целесообразней в условиях развитой ювелирной отрасли, здоровой конкуренции, налаженной внешнеэкономической деятельностью для расширения рынка сбыта, формирования брендов на мировом и внутреннем рынке, однако не соответствие перечисленных условий создают прецедент для снижения объемов налоговых поступлений в бюджет ввиду банкротства и закрытия малого и среднего бизнеса, повышение безработицы и снижения имиджа ювелирной отрасли в целом и Санкт-Петербурге.

3. АНАЛИЗ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ЮВЕЛИРНОЙ ОТРАСЛИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ЗА РУБЕЖОМ

3.1. Государственное регулирование ювелирной отрасли в России и правовые последствия принятия Федерального закона от 09.03.2022 г. № 47-ФЗ на ювелирную отрасль города Санкт-Петербурга

В соответствии с Федеральным законом «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» от 09.03.2022 № 47-ФЗ производители и продавцы ювелирных изделий не смогут применять упрощенную систему налогообложения (УСН) и патентную систему налогообложения (ПСН) с 1 января 2023 года. Также с 9 марта 2022 г. Законом освобождена от налога на добавленную стоимость (НДС) продажа гражданам золотых слитков в инвестиционных целях.

До 9 марта 2022 г. приобретение гражданами драгоценных металлов (за исключением монет) облагалось НДС (20%), в том числе реализуемых банками в форме слитков при их изъятии из хранилища банка. Последующая обратная покупка организациями и банками у гражданина данных слитков осуществлялась по рыночной цене без НДС. Условие о взимании НДС в зависимости от факта изъятия слитков драгоценных металлов из банковских хранилищ было закреплено законодательно в целях предотвращения их реализации на производственные цели.

По мнению законодателя, ранее действовавшая система налогообложения являлась основным препятствием для использования драгоценных металлов гражданами в качестве инструмента инвестирования и дедолларизации экономики. По оценкам экспертов Министерства финансов РФ потенциальный спрос со стороны граждан на драгоценные металлы в слитках составляет до 50 тонн в год (15% от производства). В развитых странах, где инвестиционное золото НДС не облагается, фиксируется относительно высокий спрос на драгоценные металлы со стороны частного

сектора (Великобритания и ЕС (в том числе Германия, Испания Франция), США, Китай, Индия, Таиланд и др.).

В целях введения в инвестиционный оборот для физических лиц драгоценных металлов в слитках, закон использовал 2 взаимосвязанные новеллы.

Во-первых, освободил от НДС операции по реализации банками драгоценных металлов в слитках физическим лицам с изъятием из хранилищ банков. Предлагаемое нововведение обусловлено следующими обстоятельствами:

1) Федеральным законом от 23.06.2020 года № 188-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» предусмотрено создание государственной интегрированной информационной системы в сфере контроля за оборотом драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них на всех этапах этого оборота (далее - ГИИС ДМДК). Одной из основных целей создания ГИИС ДМДК является обеспечение прослеживаемости (учета) драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них в целях осуществления контроля за обращением драгоценных металлов и драгоценных камней, а также подтверждения их подлинности и легальности происхождения.

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 26.02.2021 года № 270 «О некоторых вопросах контроля за оборотом драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них на всех этапах этого оборота и внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации» с 1 сентября 2021 года в ГИИС ДМДК реализован полный учет по уникальным идентификационным номерам (далее - УИН) всех слитков, производимых аффинажными предприятиями. В период до 1 марта 2022 года участники рынка ДМДК обязаны присвоить УИН и поставить на учет в ГИИС ДМДК все находящиеся в обороте ювелирные изделия, а до 1 сентября 2022 года –

обязаны были присвоить УИН и поставить на учет в ГИИС ДМДК все ювелирные изделия, остававшиеся на хранении в «старых запасах». Иная продукция из ДМДК и сырье, содержащее ДМДК, будут учитываться в ГИИС ДМДК по индивидуальным номерам партий с указанием количества и веса драгоценных металлов и драгоценных камней.

Таким образом, с 1 сентября 2022 года в ГИИС ДМДК обеспечена полная прослеживаемость ювелирных изделий, продукции и сырья, содержащих ДМДК, на всех этапах оборота, что якобы позволяет не допустить использование слитков драгоценных металлов, приобретенных физическими лицами, в качестве сырья для легального производства ювелирных изделий.

2) Банки как лицензируемые профессиональные финансовые посредники обладают необходимой инфраструктурой для обеспечения оборота драгоценных металлов в слитках, что позволит гарантировать гражданам безопасность проведения операций. Также обладая правоспособностью ведения банковских счетов в драгоценных металлах (включая корреспондентские счета) банки способны обеспечить рынок необходимой ликвидностью, поддерживая высокий уровень конкуренции.

Во-вторых, законопроектом предлагается запретить применять специальные налоговые режимы (упрощенная система налогообложения, патентная система налогообложения) в ювелирной отрасли (как при закупке металла, так и при реализации ювелирных изделий).

Применение специальных налоговых режимов в ювелирной отрасли якобы создает неравные условия для тех производителей ювелирных изделий, которые находятся на общей системе налогообложения и уплачивают НДС как при производстве, так и при реализации таких изделий, что фактически привело к выводу существенной доли оборота ювелирных изделий из-под обложения НДС. Общий объем дополнительных поступлений

НДС в связи с отменой возможности применения специальных налоговых режимов в ювелирной отрасли оценивается в 20-30 млрд. руб.⁵⁵

В целом, принятие законопроекта позволит предоставить гражданам альтернативный инструмент накопления средств, не имеющий кредитного и валютного риска, привлечь дополнительные инвестиции в золотодобывающую отрасль, ликвидирует теневой оборот лома и отходов, содержащих драгоценные металлы и увеличит поступления в бюджетную систему по НДС, налогу на прибыль добывающих компаний, организаций и банков.

В соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД) 2022 в составе ювелирной отрасли находятся виды деятельности, связанные с добычей, обработкой, производством, торговлей и оказанием услуг. Поскольку изменения налогового законодательства оказывают воздействие на малые и средние предприятия (МСП) ювелирной отрасли, использовавшие в своей работе УСН и ПСН очевидно, что ужесточение налогового режима непосредственно затронет предпринимателей, занимающихся такими видами деятельности как: 32.12 - «Производство ювелирных изделий и аналогичных изделий», 47.77 – «Торговля розничная часами и ювелирными изделиями в специализированных магазинах». В условиях экономических санкций, введённых против России, значение данных видов деятельности для населения таких центров ювелирной промышленности как Кострома, Екатеринбург, Москва и Санкт-Петербург будет неуклонно возрастать. Санкт-Петербург как исторический центр ювелирного искусства России, где расположены крупные производители ювелирных изделий, и работают признанные мастера ювелирного искусства обеспечивает всего 3% продаж ювелирных изделий, в то время как Дагестан 9%, а Москва 29%.

⁵⁵ Пояснительная записка к проекту федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации». URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/80334-8> (дата обращения: 15.08.2022)

В России с 2007 падает объем производства и клеймения изделий из золота. Если пиковые значения 2007-2008 г. находятся на уровне 130-125 т. золота, то показатели 2016 – 2019 г. не превышают 60 т. и имеют к дальнейшему спаду до 50 т. в 2021 г. Продажи ювелирных изделий так же падают, только за 2018 г. ювелирный рынок России пережил спад, вплоть до 20% в отношении к 2017 г. Этому находится простое объяснения – стагнация экономики, обнищание населения, у которого в условиях меняются приоритеты и не остаётся денег на ювелирные украшения, и ужесточение контроля со стороны государства. Есть высокая вероятность, что всякое ужесточение законодательства существенно усугубит кризис в ювелирной отрасли, а на региональном уровне в Санкт-Петербурге вызовет рост безработицы среди профессионалов ювелирной отрасли, затруднит доступ граждан к произведениям ювелирного искусства и услугам ювелиров, а также спровоцирует рост теневой экономики.

Заключение Минэкономразвития по законопроекту депутата ГД РФ М.Г. Делягина относительно возврата специальных налоговых режимов УСН и ПСН для МСП в ювелирной отрасли отражено в Письме «О поддержке ювелирной отрасли» от 01.07.2022 № Д13и-20474, где отмечается, что решение об отмене с 1 января 2023 года УСН и ПСН для предприятий ювелирной отрасли, связано с рядом рисков. Так в частности: «Незапланированный переход с 2023 года на общую систему налогообложения в результате непрогнозируемых ранее бизнесом изменений налогового законодательства может привести к дополнительному увеличению налоговой нагрузки в результате невозможности по объективным причинам подтвердить затраты, осуществленные в период применения УСН и ПСН, при исчислении налога на прибыль организаций, профессионального вычета по налогу на доходы физических лиц, а также вычесть «входной» НДС (отсутствие обязанности ведения учета расходов в период применения УСН с объектом налогообложения «доходы»), отсутствие

счетов-фактур, превышение трехлетнего срока приобретения сырья и материалов). В связи с этим указанные налоги будут уплачиваться фактически с выручки». Во избежание конституционно-правовых споров о применении налогового законодательства с обратной силой вполне рациональным выглядит предложение «отложить на 2 года вступление в силу решения о прекращении действия УСН и ПСН в ювелирной отрасли».

Торгово-промышленная палата Российской Федерации изначально полагала, что отмена специальных налоговых режимов для МСП в ювелирной отрасли невозможна, так как «отмена специальных налоговых режимов без предоставления альтернативных мер будет иметь катастрофические последствия». Проблема в том, что «увеличение административной нагрузки и финансовых затрат, связанных с необходимостью ведения бухгалтерского и налогового учета по налогу на прибыль организаций при переходе на общую систему налогообложения», скажется на дальнейшем снижении конкурентоспособности мелких производителей предметов ювелирного искусства по отношению к крупным предприятиям, практикующим машинное производство. В силу того, что реализация произведений искусства художников-ювелиров и крупных ювелирных заводов в значительной мере осуществляется через небольшие ювелирные магазины пострадает вся ювелирная отрасль вплоть до падения спроса на драгоценные металлы.⁵⁶

В дискурсе вокруг проблемы налогообложения ювелирной отрасли сложилось понимание, что имплементировать отмену УСН и ПСН для МСП в ювелирной отрасли крайне затруднительно. Проблема усложняется тем, что здесь существует ряд законодательных инициатив (возможно мифологического свойства), которые сомнительны в плане возможности их научной оценки и верификации потенциальных результатов их реализации. Во-первых, в процессе общения с профессиональным сообществом ювелиров

⁵⁶ Эксперты ТПП РФ обсудили вопросы налогообложения при производстве и торговле ювелирными изделиями из драгоценных металлов. URL:<https://news.tpprf.ru/post-release/3274313/> (дата обращения: 12.09.2022)

складывается впечатление, что экономические результаты отмены НДС с продажи слитков банками населению Министерство финансов Российской Федерации пытается компенсировать за счет отмены УСН и ПСН для МСП в ювелирной отрасли, что теоретически возможно, но представляется крайне маловероятным в силу и без того депрессивного состояния российской ювелирной отрасли на фоне устойчивого развития сферы банковских услуг. Во-вторых, Ассоциация «Гильдия ювелиров России» считает рациональной замену НДС как вида налога на налог с продаж, отмечая, однако, что реализация данного решения невозможна в отдельно взятой ювелирной отрасли (сфере ДМДК), что представляется чрезвычайно сложным, если не утопичным решением в существующей в России правовой действительности. В-третьих, источником дополнительных доходов в сфере ДМДК для государственного бюджета может стать НДС на драгоценный металл входящий в ювелирную отрасль, однако такое решение сопряжено с рядом экономических и нормативно-правовых проблем, которые требуют длительной и детальной проработки.⁵⁷

Министерство финансов Российской Федерации прорабатывает возможность реализации мер поддержки отечественной ювелирной отрасли и смягчения последствий отмены упрощенных налоговых режимов. Департамент налоговой политики Министерства финансов Российской Федерации рассмотрел обращение (№ 036/0250 от 04.07.2022) Вице-президента Торгово-промышленной палаты Российской Федерации Падалко В.И. по вопросу применения упрощенных режимов налогообложения в сфере производства и реализации ювелирных изделий и пояснил, что «Налогоплательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения или патентную систему налогообложения, не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость (статьи 346.11 и 346.43 Налогового кодекса Российской Федерации), что приводит к переходу

⁵⁷ Пояснительная записка к проекту федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации». URL:https://sozd.duma.gov.ru/bill/80334-8#bh_note (дата обращения: 23.08.2022).

большого количества производителей ювелирных изделий на специальные налоговые режимы и, как следствие, выводу существенной доли оборота ювелирных изделий из-под налогообложения налогом на добавленную стоимость и снижению доходов федерального бюджета». При этом «ограничения по применению специальных налоговых режимов не распространяются на организации и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих производство бижутерии и ремонт ювелирных изделий», то есть ОКВЭД 95.25 – «Ремонт часов и ювелирных изделий» к сфере действия п. 22 ст. 346.12 НК РФ не относится.

Общий анализ состояния и правового регулирования ювелирной отрасли в Российской Федерации показывает, что в условиях длительного и системного кризиса в российской ювелирной отрасли Министерство финансов Российской Федерации приняло решение увеличить налоговую нагрузку на МСП в ювелирной отрасли для предпринимателей занимающихся такими видами деятельности⁵⁸ как: 32.12 - «Производство ювелирных изделий и аналогичных изделий», 47.77 – «Торговля розничная часами и ювелирными изделиями в специализированных магазинах». Соответственно целью исследования является проверка научными методами обоснованности прогнозов и ожиданий Департамента налоговой политики Министерства финансов Российской Федерации относительно экономической рациональности принятых нормативных решений.

До 2003 года драгоценные металлы и драгоценные камни приравнивались к валютным ценностям, их оборот контролировался государством на основании Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле». Для учета специфики ДМДК с 1998 года действовал Федеральный закон «О драгоценных металлах и драгоценных камнях». А серьезность контроля подчеркивали статьи 191 и 192 Уголовного кодекса РФ. Соответственно, оборот ДМДК курировал

⁵⁸ Булганина С.В., Булганина А.Е., Лабазова А.В., Белоусова К.В. Анализ спроса на ювелирные изделия молодежью // Наука Красноярья. 2019. Т. 8. № 2-2. С. 19-23.

обособленный Департамент драгоценных металлов и драгоценных камней Минфина России. С 2003 года ДМДК выведены из перечня валютных ценностей ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Был ликвидирован Департамент драгоценных металлов и драгоценных камней Минфина России, и кураторство над отраслью перешло в Административный департамент Минфина России, став лишь одной из многочисленных сфер интересов Департамента. Однако блок отраслевого законодательства претерпел при этом лишь косметические правки. Так, в УК РФ сохранились статьи 191 и 192, а из Федерального закона «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» были лишь убраны ссылки на Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле».

Переход ювелирной отрасли к стандартам общим для постиндустриальной экономики, где принципиальное для экономических результатов бизнеса значение приобретают интеллектуальная собственность и качество услуг, осложняется устаревшими административными практиками контроля за сферой ДМДК⁵⁹, что приводит к ограничению конкуренции и квазиналоговому давлению на ювелирный бизнес. Так в частности призывы «Отменить ввозные пошлины на мелкие бриллианты, массой до 0,20кар. и на ограненные цветные драгоценные и недрагоценные камни» ввиду того, что «огранка мелких бриллиантов в РФ, ввиду экономической нецелесообразности, не производится, также как и цветных камней из-за отсутствия сырья, а основной источник поступления вставок цветных природных камней и мелких бриллиантов в Россию — это импорт» и «установить предельный срок опробования, клеймения и маркировки продукции — 5 рабочих дней»⁶⁰ остаются без внимания законодателя. Поскольку всякие административные ограничения и задержки влекут за собой рост себестоимости ювелирной продукции, постольку с увеличением

⁵⁹ Ряховский Д.И., Попова О.С. Дробление бизнеса: формирование критериев, выстраивание линии защиты со стороны налогоплательщиков // Имущественные отношения в Российской Федерации. 2022. № 7 (250). С. 67-79.

⁶⁰ Российская ювелирная промышленность: состояние, проблемы и риски // навигатор Ювелирной Торговли. URL: <https://njt.ru/news/27617/> (дата обращения: 13.09.2022)

налоговой нагрузки растут цены на ювелирные изделия и падает спрос на них.

Гильдия ювелиров России предлагает Правительству России заменить НДС на налог с продаж⁶¹ и отмечает, что освобождение ювелирных изделий от НДС позволит увеличить рынок в 2 раза⁶², однако Министерство финансов Российской Федерации по всей видимости полагает, что малый ювелирный бизнес в России располагает возможностью продолжить работу в условиях депрессивного рынка ювелирной продукции с ростом налоговой нагрузки в пределах 20 млрд руб. в год, что является явно оптимистичным прогнозом, который требует критического анализа.

Фактически применение специальных налоговых режимов для малого бизнеса играет достаточно большую роль, это упрощение введения бухгалтерского учета, уменьшение налоговой нагрузки.⁶³ Опрос и интервьюирование предпринимателей ювелирной отрасли для прогнозной оценки влияния ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» № 47-ФЗ от 09.03.2022 г. показывает существенное влияние налогового законодательства на развитие ювелирной отрасли народного хозяйства. Объективность данных обеспечивалась анонимностью опроса и применением современных цифровых технологий проведения опроса и анкетирования.

Социологический опрос более 500 руководителей предприятий и анкетирование индивидуальных предпринимателей ювелирной отрасли Санкт-Петербурга (опрошено было около трети предпринимателей региона) показал, что более 20 % представителей малого ювелирного бизнеса не используют наемный труд, более 83 % используют УСН, около 30 %

⁶¹ Гильдия ювелиров России предложит правительству заменить НДС на налог с продаж// URL: <https://forpost-sz.ru/a/2022-06-02/gildiya-yuvelirov-rossii-predlozhit-pravitelstvu-zamenit-nds-na-nalog-s-prodazh> (дата обращения 16.08.2022)

⁶² Освобождение ювелирных изделий от НДС позволит увеличить рынок в 2 раза// Гильдия ювелиров России. URL: <https://agjr.ru/press-center/news/2022/9/osvobozhdenie-yuvelirnyh-izdelij-ot-nds-pozvolit-velichit-rynok-v-2-raza> (дата обращения 16.08.2022)

⁶³ Пацких М.А., Агашкова А.В. Специальные налоговые режимы в развитии малого бизнеса в РФ // Вестник государственного и муниципального управления. 2017. № 3 (26). С. 92-96.

используют ПСН. Все в курсе изменений в налоговом законодательстве Российской Федерации.

В структуре ювелирной отрасли Санкт-Петербурга около трети предпринимателей занимаются производством ювелирных изделий, три четверти розничной торговлей⁶⁴. 60 % ювелиров и дизайнеров работают без наёмных сотрудников и не имеют физической возможности вести налоговый учёт по НДС, некоторые из них имеют творческих достижения на уровне всероссийских и международных конкурсов.

В результате отмены УСН и ПСН для МСП в ювелирной отрасли 46,8 %, опрошенных планируют закрыть бизнес, другие 9,7 % будут вынуждены пройти процедуру банкротства, около 30 % потерпят убытки, а около 5% признались, что планируют стать части теневой экономики в ювелирной отрасли.

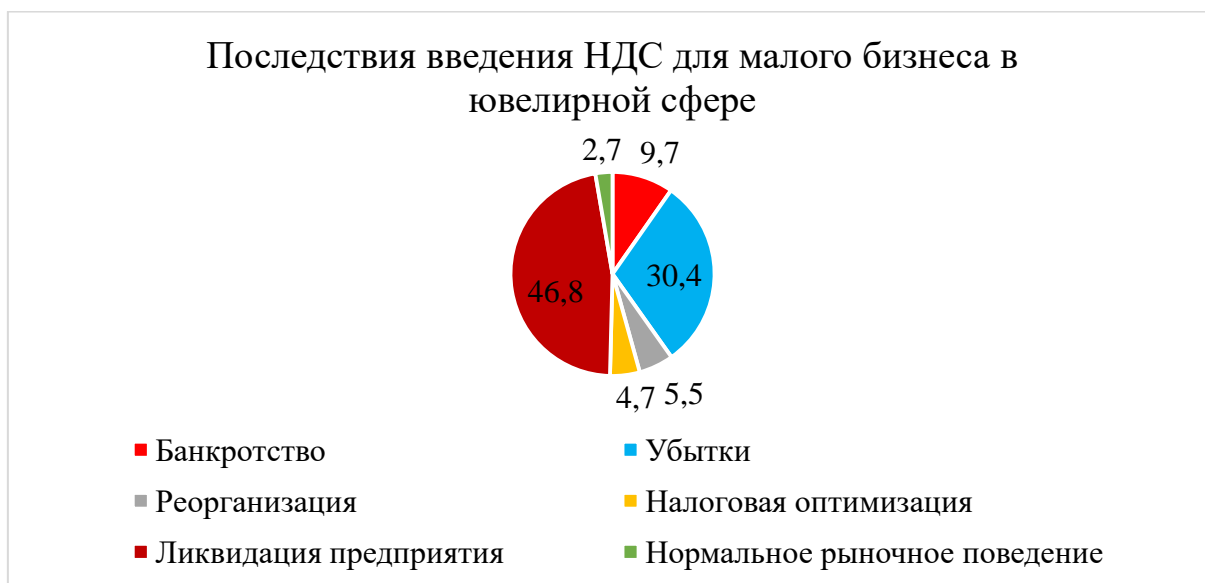


Рисунок 3.1. - Результаты социологического опроса руководителей предприятий и анкетирование индивидуальных предпринимателей ювелирной отрасли Санкт-Петербурга.

⁶⁴ Пивовар Б.Б., Пирогова О.Е. Адаптация компаний малого и среднего бизнеса в условиях повышенной волатильности бизнес-среды, вызванной пандемией // Теория и практика сервиса: экономика, социальная сфера, технологии. 2020. № 4 (46). С. 5-10.

Ситуация на ювелирном рынке Санкт-Петербурга сложная ещё и потому, что происходит систематическое злоупотребление доверием потребителей ювелирной продукции со стороны крупных торговых сетей (в основном в виде ненадлежащей рекламы и реализации сомнительной в художественном плане ювелирной продукции). В итоге наблюдается постепенное снижение спроса на ювелирную продукцию и нерыночное ценообразование. При освобождении инвестиционных слитков золота от НДС ряд крупных ювелирных фирм начали производство слитков золота и по сути предлагают их клиентам вместо ювелирной продукции.

В этих условиях планы Министерства финансов Российской Федерации получить с малого бизнеса до 30 млрд руб. налогов будет крайне сложно реализовать, так как очевидно, около 10 % уйдут в теневую экономику, а более половины будут вынуждены прекратить работу. Поскольку работать без уплаты НДС субъекты малого бизнеса смогут, если их оборот не превысит 2 млн руб в квартал, постольку наиболее вероятным сценарием налоговой оптимизации станет дробление бизнеса. Проблема «дробления» бизнеса стала очевидной с принятием Конституционным судом Определения № 1440-О от 04.07.2017. До этого налоговые органы неоднократно пытались в судебном порядке объединить деятельность нескольких компаний, применяющих специальные налоговые режимы, и рассчитать налоги по общему режиму налогообложения, т. е. вменить компаниям НДС и налог на прибыль. Но суды в большинстве случаев вставали на сторону налогоплательщиков. Появление Определения № 1440-О Конституционного суда существенно изменило подход к рассмотрению споров в пользу налоговых органов. Учитывая отсутствие в гражданском и налоговом законодательстве такого понятия, как «дробление» бизнеса, практика вменения налогоплательщикам применения данной схемы уклонения от уплаты налогов стала формироваться на основании разъяснений Минфина РФ и Федеральной налоговой службы РФ. При рассмотрении споров сразу

возник вопрос о допустимости и обоснованности минимизации налогообложения путем создания группы компаний. При этом в практике предпринимательской деятельности, особенно в малом и среднем бизнесе, модель параллельной деятельности нескольких компаний, руководимых одними и теми же лицами, уже была достаточно широко распространена. Возник вопрос о критериях законного и незаконного «дробления» бизнеса.⁶⁵

Дробление бизнеса – одна из часто используемых концепций при построении бизнес-структур, преследующая цели по минимизации налогообложения.⁶⁶ В последние годы «дробление» бизнеса стало привлекать все большее внимание со стороны налоговых и правоохранительных органов, которые ищут в таком «дроблении» недобросовестность, «искусственность» и связанные с этим факты недопустимой минимизации налогообложения. В Постановлении Конституционного Суда РФ от 27.05.2003 № 9-П подчеркивается, что применительно к преступлению, предусмотренному ст. 199 УК РФ, составообразующим может признаваться только такое деяние, которое совершается с умыслом и направлено на избежание уплаты налога в нарушение установленных налоговым законодательством правил⁶⁷. Это обязывает органы, осуществляющие уголовное преследование, не только установить в ходе расследования и судебного рассмотрения конкретного уголовного дела сам факт неуплаты налога, но и доказать противозаконность соответствующих действий (бездействия) налогоплательщика и наличие умысла на уклонение от уплаты налога.⁶⁸

Кроме того, в п. 25 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 28.12.2006 № 64 «О практике применения судами уголовного

⁶⁵ Дониц С.Р. Новации в сфере налогового администрирования: доктрина "дробления" бизнеса // Вестник Сибирского государственного университета путей сообщения: Гуманитарные исследования. 2021. № 1 (9). С. 39-44. Гонтовая Н.В., Малышенко Н.Б. Фиктивное дробление бизнеса как агрессивный способ минимизации налоговой нагрузки // Экономический вестник Донбасского государственного технического университета. 2020. № 5. С. 26-37.

Ефремова Е.С. О «Дроблении бизнеса» и налоговой ответственности // Налоги. 2022. № 4. С. 2-5.

⁶⁶ Овсянников С.В. Налоговая реконструкция при искусственном дроблении бизнеса отменяется? // Вестник экономического правосудия Российской Федерации. 2022. № 4. С. 23-30.

⁶⁷ Амирасланова Э.А.К. Зарубежный опыт дробления бизнеса // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). 2022. № 2. С. 42-47.

⁶⁸ Мунгалова М.С. Некоторые проблемы реконструкции налогового обязательства по делам об искусственном дроблении бизнеса // Теория права и межгосударственных отношений. 2021. Т. 2. № 8 (20). С. 150-158.

законодательства об ответственности за налоговые преступления» обращается внимание, что в постановлении о привлечении в качестве обвиняемого, обвинительном заключении должны содержаться данные о том, какие конкретно нормы законодательства о налогах и сборах, действовавшего на момент совершения преступления, нарушены обвиняемым. В качестве налогового преступления уклонение от уплаты налогов и (или) сборов возможно только с прямым умыслом с целью полной или частичной их неуплаты (п. 8 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 28.12.2006 № 64).

Таким образом, для квалификации искусственного «дробления» бизнеса в качестве налогового преступления такое «дробление», как минимум: а) должно совершаться умышленно и быть направленным на избежание уплаты налогов (их минимизацию); и б) должно нарушать установленные налоговым законодательством правила. В Постановлении от 27.05.2003 № 9-П Конституционный Суд РФ указал, что недопустимо установление ответственности за такие действия налогоплательщика, которые, хотя и имеют своим следствием неуплату налога либо уменьшение его суммы, но заключаются в использовании предоставленных налогоплательщику законом прав, связанных с освобождением на законном основании от уплаты налога или с выбором наиболее выгодных для него форм предпринимательской деятельности и, соответственно, оптимального вида платежа (п. 3 Постановления). Отсутствуют основания для привлечения к ответственности в случаях, когда налогоплательщик использует не противоречащие закону механизмы уменьшения налоговых платежей (п. 4 Постановления). Как видим, в данном решении Конституционный Суд признал допустимым целенаправленный выбор не противоречащих закону вариантов поведения (правовых механизмов), способов построения и организации структуры бизнеса, влекущих минимизацию налоговой нагрузки.

Согласно правовой позиции Конституционного Суда РФ, изложенной в Постановлении от 03.06.2014 № 17-П, Определении от 04.07.2017 № 1440-О, налоговое законодательство не исключает в налоговых правоотношениях действия принципа диспозитивности и допускает возможность выбора налогоплательщиком того или иного метода учетной политики (применения налоговых льгот или отказа от них, применения специальных налоговых режимов и т.п.), которая, однако, не должна использоваться для неправомерного сокращения налоговых поступлений в бюджет в результате злоупотребления налогоплательщиками своими полномочиями. Применительно к «дроблению» бизнеса правовая позиция выражена в Письме ФНС России от 29.12.2018 № ЕД-4-2/25984: необходимо исключить предъявление необоснованных претензий к разделению бизнеса, не направленному на злоупотребления, поскольку выбор и изменение бизнес-структуры является исключительным правом хозяйствующего субъекта.

Несмотря на то, что ст. 54.1 НК РФ признает недопустимой минимизацию налогообложения, являющуюся результатом искажения сведений о фактах хозяйственной жизни (совокупности таких фактов), об объектах налогообложения, подлежащих отражению в налоговом и (или) бухгалтерском учете либо налоговой отчетности налогоплательщика (п. 1 ст. 54.1 НК РФ), или являющуюся результатом сделок (операций), преследующих такую минимизацию налогообложения в качестве основной своей цели (пп. 1 п. 2 ст. 54.1 НК РФ), доказывание умысла на использование «корпоративной вуали»⁶⁹ несколькими юридическими лицами на практике правоприменения является сложной задачей.⁷⁰

В Письме ФНС России от 31.10.2017 № ЕД-4-9/22123@ отмечается, что схема «дробления» бизнеса – один из примеров искажения сведений о фактах хозяйственной жизни, об объектах налогообложения, что согласно п. 1 ст.

⁶⁹ Попкова Ж.Г. Очередная модификация доктрины "прокола корпоративной вуали" при дроблении бизнеса // Налоговед. 2022. № 7. С. 34-43.

⁷⁰ Фишер Т.Д. Признаки "дробления бизнеса" как способа уклонения от уплаты налогов // Актуальные научные исследования в современном мире. 2020. № 6-9 (62). С. 133-140.

54.1 НК РФ является недопустимым способом уменьшения налоговой базы и (или) суммы подлежащего уплате налога (из контекста названного Письма можно сделать вывод, что речь идет как раз об искусственном «дроблении» бизнеса, недопустимом для целей налоговой минимизации).

Анализ приведенной судебной практики позволяет выделить юридически значимые обстоятельства, совокупность которых может достоверно указывать на применение схемы «дробление бизнеса». К ним необходимо отнести: 1) идентичный (схожий) вид деятельности; 2) наличие общих выгодоприобретателей (бенефициаров) и единого центра управления и принятия решений; 3) предоставление одним и тем же лицам права подписи первичных и банковских документов в формально независимых организациях; 4) работа под одним товарным знаком или фирменным наименованием; 5) создание единой системы бухгалтерского учета и общее использование трудовых ресурсов, совмещение одними и теми же лицами однотипных должностей в разных организациях.⁷¹

Итоги опроса в совокупности с аналитическими данными ассоциации «Гильдия ювелиров России» и результатами интервьюирования собственников ювелирного бизнеса позволяют прогнозировать ликвидацию до 60 % представителей малого ювелирного бизнеса Санкт-Петербурга в результате отмены УСН и ПСН. Риски роста безработицы, экономических проблем при реализации ювелирных выставок, а также криминализации ювелирной отрасли Санкт-Петербурга требуют проработки мер по стабилизации в ювелирной отрасли региона. В текущем её состоянии практика фактического освобождения от НДС розничной продажи ювелирных изделий за счёт сохранения УСН может привести в итоге к постепенному восстановлению объемов производства ювелирной продукции.

⁷¹ Панкратьев А.Н., Богданов А.В., Хазов Е.Н. Особенности противодействия налоговым преступлениям, совершаемым путем применения схем «дробление бизнеса» // Вестник экономической безопасности. 2022. № 3. С. 177-184. Битюкова Т.А., Макарова Н.В. Признаки фиктивности дробления бизнеса // Экономика и предпринимательство. 2022. № 1 (138). С. 850-853.

3.2. Сравнительный анализ регулирования налогообложения в ювелирной отрасли в России и за рубежом

Ювелирная отрасль является одним из флагманов креативных европейских индустрий, а европейские ноу-хау в области обработки драгоценных металлов признаны во всем мире. В основном основанная на малых и средних предприятиях, она ежегодно генерирует объем продаж в размере 30 миллиардов евро. Драгоценности на сумму 6,3 миллиарда евро, импортируемые на территорию ЕС, производятся в третьих странах, в основном в Швейцарии, Таиланде, Индии и Китае. Согласно данным Евростата, в 2015 году ЕС занял 5-е место по экспорту ювелирных изделий и изделий из серебра, уступив Индии, США, Китаю и Гонконгу. В 2016 году ЕС импортировал ювелирных изделий на 6,3 миллиарда евро и экспортировал на 10,7 миллиарда евро. Признаётся, что более активному росту европейского ювелирного сектора на международной арене и его торговому потенциалу препятствует отсутствие взаимности в торговых отношениях со странами, не входящими в ЕС.

В Европейском Союзе (ЕС) инвестиционное золото освобождено от уплаты НДС с 1 января 2000 года. Считается, что золото может быть использовано в инвестиционных и промышленных целях. В инвестиционных целях золото чеканится или преобразуется в монеты, слитки в качестве средства сбережения и защиты от инфляции. Британские нормативные инструкции разъясняют правила учета золота для целей НДС в целях экспорта и импорта.⁷² Льготы по НДС для производителей товаров последовательно устраняются из практики регулирования рынка ЕС, однако происходит такая гармонизация рынка на фоне устойчивого роста ювелирной отрасли и благоприятных среднесрочных прогнозов.⁷³

⁷² Gold imports and exports (VAT Notice 701/21). URL: <https://www.gov.uk/guidance/gold-acquisitions-imports-investments-and-vat-notice-70121> (дата обращения: 13.08.2022)

⁷³ Jewelry Market – Global Industry Analysis and Forecast (2022-2029) Trends, Statistics, Dynamics. URL: <https://www.maximizemarketresearch.com/market-report/jewelry-market/147820/> (дата обращения: 13.08.2022)



Рисунок 3.2. – Прогнозные значения международного ювелирного рынка⁷⁴

На ювелирном рынке Европейского Союза потребители чувствуют себя все более комфортно, покупая ювелирные изделия онлайн — особенно после пандемии — и гораздо чаще совершают дорогостоящие покупки онлайн, чем пять лет назад. С 2012 по 2021 год продажи ювелирных изделий онлайн увеличивались в среднем на 3,9% каждый год, и ожидается, что в 2022 году объем рынка достигнет 21,4 млрд фунтов стерлингов. По данным Gartner L2, доля онлайн-продаж ювелирных изделий в США и Западной Европе удвоилась за 2019 год в ущерб обычным брендам. В то время как британская промышленность — несмотря на жесткие условия торговли на главной улице Великобритании, которым не помогли карантинные меры 2020 года, — все еще выглядит процветающей, в основном благодаря устойчивому спросу на предметы роскоши. Но ювелирные бренды среднего сегмента и розничные

⁷⁴ Evans C., Highfield R., Tran-Nam B., Walpole M. Diagnosing the VAT Compliance Burden: A Cross-Country Assessment, International VAT Monitor, 2020.- Vol. 31/2. Pp. 13-20.

торговцы слишком страдают от снижения посещаемости и неопределенности потребителей, а конкуренция со стороны нишевых независимых брендов растет.

На европейском рынке ювелирные изделия являются особым товаром, поскольку они являются дорогостоящими и зачастую несут в себе не только статусную, культурную, религиозную, но и инвестиционную функцию. В некоторых странах, например, в Германии НДС взывается, если цена изделий из золота достигает 250% цены металла и даже в этом случае применяется льготная ставка НДС в 7%⁷⁵. Однако по общему правилу ювелиры платят НДС в общем порядке, хотя для тех кто не пользуется результатами наёмного труда могут предусматриваться льготы по НДС на национальном уровне.

С конца 1960-х годов НДС стал одной из основ налоговых систем в развитых странах⁷⁶. Очевидно, что его свойства по привлечению доходов и нейтральности делают его привлекательным налогом в быстро интегрирующемся мире с высокими налогами. В 2016 году Совет министров финансов ЕС (ECOFIN) достиг принципиального соглашения по Директиве ЕС по борьбе с уклонением от уплаты налогов ("ADAT"). Директива Совета (ЕС) 2016/1164 от 12 июля 2016 года, устанавливающая правила против практики уклонения от уплаты налогов, которая непосредственно влияет на функционирование внутреннего рынка. 22 декабря 2021 года Европейская комиссия опубликовала законодательное предложение по Директиве, устанавливающей правила для предотвращения неправомерного использования подставных организаций в налоговых целях (проект Directive for preventing the misuse of shell entities UNSHELL также упоминается как ATAD III). Проект Директивы направлен на введение "теста на содержание" в масштабах всего Европейского союза (ЕС), включая обязательство по

⁷⁵ Germany: VAT On Collectors' Coins - Simplified Rules For Determining The Rate. <https://www.mondaq.com/germany/sales-taxes-vat-gst/23725/vat-on-collectors-coins--simplified-rules-for-determining-the-rate>

⁷⁶ Raghav, H., & Swami, D. A. (2017). An Analytical Study of Volatile Gold Prices: With Effect of GST. Business Journal, 5(1), 59 - 65

представлению отчетности для налогоплательщиков, чтобы помочь государствам-членам в выявлении предприятий, которые занимаются экономической деятельностью, но которые не имеют минимального содержания и, по мнению Комиссии, используются не по назначению для цели получения налоговых льгот (подставные компании). Очевидно, что подставные компании в ЕС и дробление бизнеса в России – результат налоговой политики, с которым практически невозможно бороться исключительно правоохрнительными средствами.

Считается, что нынешняя международная налоговая система устарела и не способна реагировать на современные вызовы, вызванные интегрированными национальными экономиками и рынками. Решить проблему призван план BEPS (Base Erosion and Profit Shifting), разработанный под эгидой G20. Главная задача BEPS – борьба с злоупотреблениями в налоговых практиках, приводящих к размыванию налоговой базы и искусственному смещению центра прибыли (то есть к уходу от налогов). Соответственно, План действий BEPS (Action Plan on Base Erosion and Profit Shifting) – это план, направленный на противодействие уходу от налогообложения. В 2013 году лидеры G20 утвердили План действий по BEPS, который объединяет пакет из 13 отчетов и инициирует пересмотр существующих международных налоговых стандартов и мер, призванных помочь странам предотвратить проблемы с налогообложением. ЕС отреагировал на BEPS принятием пакета мер по борьбе с уклонением от уплаты налогов - Директив ATAD, предложенных Европейской комиссией. Первая Директива ATAD устанавливает правила борьбы с уклонением от уплаты налогов и предназначена для защиты функционирования внутреннего рынка ЕС. ATAD и его реализация вызвали ряд юридических вопросов в

сложном лабиринте правовой базы ЕС и внутреннего законодательства государств-членов.⁷⁷

Несмотря на то, что АТАД преследует чрезвычайно важные социально-экономические цели, принятие Директивы вызвало вопросы относительно ее совместимости с Первичным правом ЕС, где установлено, что «ни один важный вопрос в международном налогообложении не может обсуждаться без поднятия вопроса о суверенитете». В условиях растущего рынка Европы стало очевидно, институты ЕС могли превысить свою компетенцию, приняв АТАД. Если институты ЕС действовали сверх возложенных на них полномочий, это считается чрезмерным и несовместимым с Первичным правом ЕС, что, в свою очередь, служит юридическим основанием для отмены законодательных актов ЕС в Суде ЕС. Европейский дискурс вокруг НДС и АТАД показывает, необходимость использовать рациональные налоговые решения на национальном уровне для защиты национального рынка.⁷⁸

Российская политика в вопросе льгот по НДС в ювелирной отрасли находится под воздействием юридических и экономических реалий. С правовой точки зрения, Федеральный закон «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» от 09.03.2022 № 47-ФЗ по сути проводит политику по имплементации Плана BEPS в российское национальное законодательство и способствует гармонизации налогового права России с правовыми стандартами ЕС. Однако состояние российского рынка ювелирной продукции очевидно отличается от европейских реалий. С По экономической логике в условиях низкой покупательной способности у потенциальных потребителей и спада производства изделий из золота, при очевидных проблемах с качеством дешевых ювелирных изделий Министерство финансов Российской Федерации проводит ужесточение

⁷⁷ Thomas, A. Reassessing the regressivity of the VAT. OECD Taxation Working Papers, OECD Publishing, Paris. 2020.- №. 49.

⁷⁸ Barrell, R. and M. Weale. The Economics of a Reduction in VAT. Fiscal Studies, 30 (1), p. 17-30

налоговой политики в отношении предприятий малого бизнеса, создавая ряд экономических и юридических угроз, в том числе риск каскадных банкротств, в том числе мелких ювелирных мастерских вслед за дизайнерскими предприятиями и небольшими магазинами неспособными платить НДС. Правовые риски криминализации ювелирной отрасли и роста теневой экономики представляются очевидными и как показано ниже подтверждаются опытом ЮАР по проведению экспериментов с налогообложением на ювелирном рынке. Представляется рациональным сначала вывести ювелирную отрасль из депрессивного тренда, а затем выработать механизм имплементации решений G20 (Плана BEPS) в российскую ювелирную отрасль используя льготную ставку НДС для предприятий, производящих высокохудожественные изделия и мастеров-предпринимателей, не использующих наёмный труд.

При имплементации международных стандартов налогообложения необходимо учитывать и необходимость правового обеспечения конкурентоспособности российской ювелирной отрасли. Решение проблем со справедливостью налогообложения представляется правильным строить с учетом опыта стран с активно развивающимся ювелирным рынком.

Ряд стран используют на ювелирном рынке политику протекционизма, снижая спрос на иностранные изделия из драгоценных металлов. Для торговли с Китаем европейский экспортер должен заплатить таможенную пошлину в размере 20% на изделия из золота и серебра и 35% на изделия из платины и других металлов. Более того, экспортер должен заплатить налог на роскошь в размере 20% от цены товара. Кроме того, применяются нетарифные барьеры, которые различаются в разных провинциях, такие как учёт веса камней и других вставок в ювелирные изделия. Потеря конкурентоспособности европейского сектора по отношению к странам, не входящим в ОЭСР (Организацию экономического сотрудничества и развития), носит двоякий характер: во-первых, чрезвычайно трудно выйти на

их внутренний рынок; во-вторых, они стали новыми производителями и, как следствие, новыми конкурентами в нескольких странах-экспортерах. Китайские ювелиры в США, Канаде, Японии и европейских странах уже приобрели значительные доли рынка. Это связано с благоприятными условиями, которыми они пользуются для доступа к богатым рынкам, а именно более низкими производственными затратами, лучшими условиями поставок драгоценных камней, жемчуга и аксессуаров, а также привлекательными условиями торговли. Страны, пользующиеся преференциальным режимом ВТО (Всемирная торговая организация), могут почти свободно экспортировать в ЕС и на некоторые экспортные рынки ЕС, такие как США.

Индия. Сектор драгоценных камней и ювелирных изделий играет важную роль в индийской экономике, где на его долю приходится около 7 процентов ВВП страны и 15 процентов общего объема товарного экспорта Индии. Кроме того, она обеспечивает занятость более чем 4,64 миллионам человек, и ожидается, что к 2022 году она обеспечит работой 8,23 миллиона человек. Это один из самых быстроразвивающихся секторов в стране, который в основном ориентирован на экспорт и трудоемок. Учитывая ее потенциал для развития и расширения экспорта, правительство Индии объявило ювелирную отрасль приоритетной областью для продвижения экспорта.

С 2015 г. Правительство Индии предпринимало различные меры, чтобы усилить спекуляции и обновить инновации и возможности для продвижения "Бренда Индии" на мировом рынке⁷⁹. GST - это налог, который взимается при поставке Товаров и услуг. В Индии эта налоговая система имеет три уровня: CGST, SGST и IGST. Эта форма налога заменила ранее существовавшие налоги, такие как НДС и любые другие косвенные налоги. GST был введен 1 июля 2017 года. Это означало увеличение ставки налога на золото с ранее

⁷⁹Agarwal, A., Sekhani, R., & Mohan, D. (2018). Short-Term Impact of GST on Small & Medium Businesses across India: Reflections from Case of Local Markets in Uttarakhand and Kerala . Jindal school of international Affairs, 2018.-№3. Pp.1-29.

существовавших 1% до 3%. Ожидалось, что налог на золото составит 5% или более, из-за чего промышленность положительно отреагировала на налоговую ставку в 3%. Эти 3% рассматривались как управляемые и, как ожидалось, обеспечат большее соблюдение требований мелкими и независимыми розничными торговцами. Ожидалось, что изменение ставки налога на золото с 1% до 3% в связи с введением GST окажет значительное влияние на ювелирную промышленность. Однако этого по всей видимости не случилось и малый бизнес изыскал инструменты по уклонению от GST.

Разница между НДС и налогом на товары и услуги (GST) состоит в том, что GST, как косвенный налог (или налог на потребление), применяется к покупной цене определенных товаров или услуг. По НДС в Индии существовали некоторые товары, которые были освобождены от налогообложения или облагались по нулевой ставке (это означает, что правительство в настоящее время не взимает НДС с этих товаров, но может взимать в будущем). Переход на GST как особую форму налога на добавленную стоимость, произошел в последнее время в таких странах, как Австралия, Индия, Канада, Новая Зеландия, Сингапур и Гонконг. Он работает более или менее так же, как НДС, в том смысле, что это налог на потребление, который налагается на стоимость товаров и услуг.

Во многих отношениях GST и НДС - это просто два термина для обозначения одного и того же налога. Можно рассматривать НДС как вид налога на товары и услуги или GST как вид налога на добавленную стоимость, но по сути они означают одно и то же. В результате компаниям, базирующимся за рубежом можно не беспокоиться о различиях между GST и НДС, потому что это просто не будет иметь значения. Однако существуют и некоторые формальные различия в администрировании между GST и НДС. Отличается и обычная ставка налогообложения, когда дело доходит до GST по сравнению с налогом на добавленную стоимость, НДС обычно выше, чем GST. В то время как ставка НДС в Великобритании составляет 20%, ставка

GST в Австралии, Сингапуре и Канаде составляет 10%, 7% и 5% соответственно.

Опыт Индии показывает не только практические трудности использования НДС применительно к малому ювелирному бизнесу, но и нерациональность высоких ставок НДС по золотым изделиям при том, что инвестиционное золото освобождено от НДС. В результате высокого спроса на золото в Индии введены лимиты владения золотом частными лицами без уплаты налога.⁸⁰

Объединенные Арабские Эмираты. Федеральное налоговое управление Объединенных Арабских Эмиратов (ОАЭ) применяет утвержденные Решения Кабинета министров об обращении с золотом и бриллиантами по налогу на добавленную стоимость (НДС), а также о выставках и конференциях. Постановление Кабинета Министров № (25) от 2018 года о механизме применения налога на добавленную стоимость на золото и бриллианты между владельцами регистрации в государстве

Это решение касается учета НДС при поставках между предприятиями, зарегистрированными в качестве плательщиков НДС, золота, бриллиантов и любых продуктов, основным компонентом которых является золото или бриллианты, когда получатель поставки намеревается использовать продукты для перепродажи или для производства новых золотых или алмазных изделий. Решение вступит в силу с 1 июня 2018 года.

Согласно Решению, когда поставщик осуществляет поставку таких изделий из золота и бриллиантов зарегистрированному по НДС предприятию, которое уполномочено перепродавать эти изделия или использовать их для производства новых изделий из золота или бриллиантов, поставщик не будет рассчитывать налог на эту поставку, а вместо этого получатель будет нести ответственность за расчет налога о поставке и всех применимых налоговых обязательствах. Для того, чтобы поставщик

⁸⁰ Central Board of Direct Taxes (CBDT) on 11-05-1994

применил этот режим НДС, потребуется письменная декларация от получателя.

Это решение эффективно применяется только к оптовым поставкам золотых и алмазных изделий. Продажа ювелирных изделий конечному потребителю по-прежнему облагается НДС в размере 5%, а продажа инвестиционных металлов по-прежнему облагается нулевой ставкой, как указано в Постановлениях Исполнительной власти. Эффект этого нового подхода заключается в облегчении бремени НДС на оптовом рынке золота и алмазов в ОАЭ.

Предприятиям, работающим в этом секторе, следует начать принимать меры по запросу необходимых деклараций у своих клиентов, а также переконфигурировать свои ERP-системы, чтобы они могли применять новый подход к учету НДС с 1 июня и далее.

Постановление Кабинета Министров № (26) от 2018 года о возврате налога на добавленную стоимость, уплаченного за услуги, предоставляемые на выставках и конференциях

Это решение касается НДС, взимаемого с определенных товаров, связанных с выставками, конференциями и сопутствующими услугами, и вступает в силу немедленно. Результатом Решения является то, что поставщик выставочных и конференц-услуг в определенных случаях не обязан взимать НДС с клиента, а вместо этого декларирует налог на прибыль, взимаемый в своей декларации по НДС, и получает немедленное возмещение этой суммы. Этот режим НДС применяется только в том случае, если получатель выставочных и конференц-услуг не зарегистрирован в ОАЭ и не зарегистрирован (или не обязан регистрироваться) для уплаты НДС. В результате это решение эффективно облегчает бремя НДС ОАЭ для предприятий, которые находятся в ОАЭ только очень короткое время для участия в выставках и конференциях.

Однако это решение не снимает с бизнеса-нерезидента обязанности регистрироваться для уплаты НДС в случае, если они осуществляют налогооблагаемые поставки в ОАЭ. Поэтому, если предприятия-нерезиденты, посещающие такие мероприятия, осуществляют какие-либо продажи потребителям во время мероприятия, им следует рассмотреть вопрос о том, обязаны ли они затем регистрироваться для уплаты НДС в ОАЭ.

Также были опубликованы руководство пользователя и форма для поставщиков таких услуг, и все предприятия, работающие в этом секторе, должны ознакомиться с руководством, чтобы понять изменения в процессе, которые теперь потребуются в результате нового режима НДС. В частности, шаблоны счетов-фактур, возможно, потребуется пересмотреть в некоторых случаях, когда они выдаются получателям-нерезидентам, и дополнительные налоговые коды, применяемые в системе ERP для идентификации таких доходов.

Южная Африка. Ситуация с НДС в ЮАР развивалась драматически и в итоге вызвала угрозу надвигающейся экономической катастрофы по ряду направлений для Южноафриканских банков, приобретающих вторичные активы в золоте (монеты и продукцию рефинажа).

После того как Южная Африка перешла на взимание НДС как основного налога с предпринимателей, там было разработано эффективное налоговое законодательство и создан комитет по НДС, называемый VATCOM, для предоставления комментариев в отношении проектов законов о НДС. Комитету также было поручено рассмотреть и подготовить доклад, содержащий рекомендации в отношении введения НДС в Южной Африке. На фоне предметной критики и положительного эффекта для бюджета от НДС налог был первоначально введен в размере 10 процентов вместо

первоначально предложенных 12 %⁸¹. Стало очевидно, что увеличение ставки НДС принесет больше доходов, впоследствии ставка была увеличена до 14 процентов в 1993 году. Основная идея заключалась в том, что для противодействия *регрессивному эффекту НДС* (курсив наш – А.А.) будут определены товары с нулевым рейтингом и освобожденные от уплаты НДС и такие товары с нулевым рейтингом и освобожденные от уплаты НДС, если они будут признаны законными. Со временем большинство товаров были включены в систему взимания НДС, а исключения и льготы сведены к минимуму. Список продуктов питания и ряда товаров с нулевым рейтингом НДС и освобожденных от уплаты НДС был создан после введения НДС, и, вопреки многочисленным спорам о том, следует ли увеличивать категорию товаров с нулевым рейтингом, никаких дополнений не было сделано с момента его создания в 1993 году. В апреле 2019 года количество товаров было еще больше урезано и под НДС попало вторичное золото.⁸²

Проблема с золотом стала очевидна практически сразу после налоговой реформы в ЮАР. Поскольку золото оставалось золотом, где бы в мире его ни покупали, постольку всякие попытки создать два разных правовых режима для ювелирного и инвестиционного золота создает пространство для манипуляции с ценами. Так, например, при покупке золота в Южной Африке возникла ситуация при которой, зарегистрированные в Южной Африке банки, Южноафриканский резервный банк (SARB) или Южноафриканский монетный двор (SA Mint), в некоторых случаях должны заплатить 15% НДС, а в некоторых не должны, в зависимости от того, кто является продавцом золота.⁸³

По своей природе золото практически не поддается разрушению и хорошо поддается вторичной переработке. Это означает, что все золото,

⁸¹ Gough, J. A., & Eisenschitz, A. Poverty in the High-Income Countries: a Marxist Alternative to Mainstream Ideologies. Class, Race and Corporate Power, 2021.-№ 9(2).

⁸² Wandisa Mjindi The analysis of Value Added Tax, the effects of zero-rated VAT and exempt supplies and a look into who benefits more, the rich or the poor

⁸³ Value-Added Tax Act 89 of 1991 <https://www.sars.gov.za/types-of-tax/value-added-tax/>

когда-либо добытое, все еще доступно для его промышленной переработки в той или иной форме. Свойства золота универсальны, так что каждая унция золота, в какой бы форме оно ни содержалось, на 100% взаимозаменяема с любой другой унцией золота. Это наиболее очевидно, когда золото перерабатывается в слитки с чистотой, превышающей 99,5% (т.е. чистое золото). Золотые слитки часто становятся предметом обмена местоположениями, обычно происходящего между мировыми банками, занимающимися сбором слитков, в то время как сами физические золотые слитки не переходят из рук в руки.

В то время как банк, SARB или SA Mint приобретают золото в Южной Африке с рудника, покупка квалифицируется как сделка с нулевой ставкой (облагается налогом по ставке НДС 0%), но, когда те же самые покупатели приобретают золото у кого-либо другого, например, в другом местном банке или на аффинажном заводе, или у ломбарда, цена на 15% выше из-за НДС. Основываясь на логике законодателя, по-видимому, цена на золото зависит от того, откуда оно берется, однако эта система оказалась не совсем практичной.

Национальное законодательство ЮАР (Раздел 11(1)(f) Закона о НДС) предусматривает, что транзакция может иметь нулевую ставку НДС, если поставка осуществляется банку, SARB или SA Mint "золота в виде слитков, пустых монет, слитков, пуговиц, проволоки, пластин или гранул или в растворе, который не подвергался никакому изготовлению процесс, отличный от его рафинирования или изготовления или изготовления таких слитков, пустых монет, слитков, пуговиц, проволоки, пластины, гранул или раствора" (Нулевая ставка НДС по золоту). Фактически по документам и на доверии, это положение обнуляет поставку НДС для золота в любой из восьми предписанных форм одному из трех перечисленных получателей. Что открывает очевидные и безграничные возможности для изменений правил игры на рынке драгоценных металлов.

В недавнем решении Высокого суда Южной Африки, Отделение Гаутенг, Претория, по делу Lueven Metals (Pty) Ltd против CSARS (31356/2021) [2022] ZAGPPHC 325 (19 мая 2022) суд постановил, что вторично очищенное и ранее изготовленное золото, поставляемое банку, SARB или SA Mint не имеет режима нулевой ставки НДС в соответствии с разделом 11(1)(f) Закона о НДС. В частности, суд указал, что Поставщик, Lueven Metals (Pty) Ltd, является переработчиком бывшего в употреблении золота, зарегистрированным в Южной Африке. Обычным делом было то, что Lueven Metals производил золотые слитки из вторичного золотого сырья (например, ювелирных изделий и лома золота) для продажи Absa Bank Limited. Компания приобрела вторичное золото, которое частично очистила собственными силами для производства золотых слитков с чистотой ниже 99,5% (lesser pure - "менее чистые слитки").

Компания Lueven сдала слитки lesser pure на хранение в Rand Refinery Limited ("Rand Refinery") для дальнейшей переработки от ее имени с целью получения слитков чистого золота, соответствующих стандартам качества Лондонской ассоциации рынка слитков ("LBMA"). Lueven не была аккредитована LBMA. Rand Refinery, действуя в качестве своего агента, затем доставил золотые слитки в Absa от имени Lueven, которые Lueven оценил как нулевые в соответствии с разделом 11(1)(f) Закона о НДС ЮАР.

В основе спора лежал вопрос о том, исключает ли фраза "которое не подвергалось никакому производственному процессу, кроме его рафинирования или изготовления" (далее именуемая "ограничительная фраза"), что золото, происходящее из вторичных источников, имеет нулевую оценку, когда оно поставляется в виде рафинированного слитка в банк, SARB или SA Mint. Суд счел, что это так, и вынес соответствующее постановление в отношении налогоплательщика.

Таким образом на повестке дня стоит вопрос о методике определения цены на золото в зависимости от качества слитков. Раздел 11(1)(f) Закона о

НДС ЮАР ссылается на золото в восьми предписанных формах, затем использует местоимение "которое", прежде чем перейти к ограничительной фразе⁸⁴. Ограничительная фраза имеет различное значение в зависимости от того, имеется ли в виду золото, полученное налогоплательщиком (являющееся вторичным, неочищенным золотом, которое идет на изготовление конечного золотого продукта), или конечный золотой продукт, поставляемый одному из перечисленных получателей (являющийся недавно очищенным золотом в одном из восьми предписанных формы). Тогда становится ясно, что существует фундаментальная разница в режиме НДС в зависимости от вида золота, к которому, по мнению пользователя, применима ограничительная фраза.

Режим НДС в ЮАР для транзакции зависит от типа поставляемых товаров или услуг. Например, предоставление финансовых услуг освобождается от уплаты НДС, в то время как предоставление управленческих услуг облагается налогом. При определении режима НДС для поставки вторичного золота не учитывается характер каких-либо товаров или услуг, приобретенных для осуществления этой поставки. Поэтому продавец утверждал, что золото, "которое", возможно, не подвергалось никакому процессу изготовления, является золотом в одной из восьми предписанных форм, упомянутых в разделе, – это золото и, следовательно, раздел 11(1)(f) Закона о НДС ЮАР необходимо применять к сделке.

Налоговые органы, с другой стороны, утверждали, что (любое) золото, "которое" ранее подвергалось какому-либо производственному процессу в любое время в прошлом (например, ювелирный лом или слитки, содержащие золотой лом), не подпадает под нулевую ставку НДС и что формулировка раздела ясна. Гвоздем в крышку гроба для поставщика, по-видимому, стало утверждение налоговых властей ЮАР о том, что политическое обоснование

⁸⁴ Карпова О.М., Майбуров И.А. Развитие регулирующей функции ндс в россии: перспективы заимствования китайской практики возмещения налога // Вестник Тюменского государственного университета. Социально-экономические и правовые исследования. 2020. Т. 6. № 1. С. 178-198.

раздела заключается в том, чтобы принести пользу горнодобывающей промышленности; таким образом, единственное золото, способное претендовать на нулевой рейтинг по этому разделу, - это недавно добытое золото. Однако никаких доказательств такого утверждения представлено не было.

НДС - это налог, основанный на потреблении, который означает, что конечный потребитель (покупатель) несет бремя налога. Если покупатель не освобожден от НДС или иным образом не может претендовать на полный входной налоговый вычет, уплаченный НДС является расходом. Таким образом, именно покупатель выигрывает от нулевой ставки НДС на золото в ЮАР. Влияние обнуления лучше всего проиллюстрировано на примере корзины продуктов питания с нулевым рейтингом, которая направлена на предоставление налоговых льгот бедным слоям населения (а не розничным торговцам товарами).

В вопросе приобретения золота раздел 11(1)(f) Закона о НДС ЮАР предоставляет нулевую ставку НДС только банкам, SARB или SA Mint, поскольку этот раздел не применяется к любому другому типу покупателей. На практике существует ряд критических угроз для золотого рынка.

Во-первых, необходимость установления источника происхождения золота и бремя доказывания происхождения слитков вызывает отрицательный экономический эффект.

Основываясь на толковании раздела 11(1)(f) Закона о НДС ЮАР согласно решению суда, единственный случай, когда происхождение золота может окончательно претендовать на нулевую ставку НДС - это если золото является недавно добытым золотом, приобретенным на руднике. В противном случае было бы невозможно установить, подвергался ли золотой слиток или любая его часть ранее какому-либо производственному процессу. В свете этого решения банки, SARB и SA Mint больше не смогут со

спокойной душой приобретать (очищенное, переработанное) золото с нулевой ставкой НДС у аффинажных золотодобывающих заводов.

Не имеет значения, что вновь добытое золото и переработанное золото могут быть одновременно депонированы на перерабатывающем заводе, смешаны и совместно очищены до стандартов LBMA, а затем отлиты в единый золотой слиток. До тех пор, пока поставщик может доказать, что золото добыто на руднике, он может обнулить ставку НДС при продаже золота (в установленной форме) указанному получателю.

Ранее это не рассматривалось как условие для нулевой ставки НДС, и точные требования к продавцу для выполнения своего бремени доказывания неясны. Пояснительная записка налогового органа (SARS № 31 выпуск 4) не проливает никакого света на этот вопрос, поскольку в ней указана только "налоговая накладная" в качестве документального подтверждения нулевой ставки в соответствии с разделом 11(1)(f) Закона о НДС ЮАР.

Вторая опасность – Остаточная стоимость НДС для покупателя. Если взять, к примеру, банк, то он предоставляет комбинацию товаров, освобожденных от НДС или не облагаемых налогом (например, финансовые услуги), и других облагаемых налогом товаров, что означает, что банк, как правило, не может претендовать на полную сумму НДС. Банки приобретают золото для различных целей, будь то для хранения в качестве инвестиций, резервов или для предоставления инвестиционных продуктов, обеспеченных золотом (например, биржевых фондов). Золото, полученное из вторичных источников, будет дороже, поскольку любой остаточный НДС, который не может быть заявлен, станет расходом для покупателя.

Остаточный НДС часто передается продавцом покупателю в виде завышенной цены продажи. Это приводит к каскадированию НДС (т.е. НДС в размере 15% взимается со стоимости НДС, которая включена в цену продажи). Проблема усугубляется, если следующим клиентом в очереди является другой банк (или SARB, или SA Mint). Основываясь на решении

суда, банк 1 не смог бы поставлять золото по нулевой ставке банку 2 (или SARB или SA Mint), поскольку банк 1 не смог бы доказать происхождение золота, особенно если золото перерабатывается через Rand Refinery и, таким образом, смешивается. Это означает, что золото может быть поставлено только один раз по нулевой ставке НДС в соответствии с разделом 11(1)(f) Закона о НДС ЮАР, что является самой первой продажей недавно добытого золота (в предписанной форме, предписанному получателю).

С другой стороны, если перечисленные получатели смогут потребовать полную сумму НДС, уплаченную при покупке золота, влияние этого на денежные потоки все еще может быть значительным. Это потенциально может исказить потребительские предпочтения и подорвать принцип нейтральности системы НДС.

Сторонам этих сделок с золотом настоятельно рекомендуется пересмотреть условия своих соглашений в отношении ценообразования и того, включает ли оно НДС или исключает его. Это определит, какая сторона в конечном счете должна платить НДС.

Третья опасность состоит в том, что после того как 06 октября 2021 г. были введены внутренние правила возврата НДС Национальное казначейство Южной Африки опубликовало проект правил о введении внутреннего обратного сбора на драгоценные металлы, в основном относящиеся к золотосодержащему материалу. Его предлагалось ввести в действие с 1 июня 2022 г. Правила применяются к индустрии вторичного золота и требуют, чтобы покупатель учитывал НДС (в размере 15%) по сделке, а не поставщик.

Правила не применяются к поставкам, предусмотренным в разделе 11(1)(f), однако, с точки зрения судебной практики, вторичное золото изначально не подпадает под нулевую ставку НДС. Это означает, что, как только Правила вступят в силу, банкам, SARB и SA Mint придется самостоятельно учитывать НДС в размере 15% при своих местных закупках вторичного золота, подпадающего под действие Правил.

Несмотря на то, что Правила направлены на устранение влияния НДС на денежные потоки от поставок вторичного золота (в той степени, в какой покупатель может потребовать возмещения затрат), это приведет к неблагоприятному административному бремени для банков, SARB и SA Mint. Независимо от того, облагаются ли банки, SARB или SA Mint НДС в размере 15% или от них может потребоваться самостоятельная оценка такого НДС при покупке золота из бывших в употреблении источников золота в будущем, стоимость (очищенного) переработанного золота растет.

Логика состоит в том, что золото - дорогой товар и любое его приобретение является преднамеренным, его также невозможно заменить другим продуктом. Спрос на золото со стороны банков, скорее всего, не уменьшится, но они, способны выбирать поставщика золота, которое они покупают, так чтобы не переплачивать покупную цену на ставку НДС. Таким образом создание системы регулирования цен на золото, при котором существует золото свободное от НДС и более дорогой металл того же качества при покупке которого уплачивается НДС характеризуется падением спроса на золото с НДС, и рыночными манипуляциями по перемешиванию золота свободного от НДС с более дорогим металлом того же качества. Концептуально при наличии двух режимов «золота с НДС» и «золота без НДС» формируется золотой черный рынок, где оказывается практически весь вторичный металл.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате анализа развития ювелирной отрасли, было выявлено, что общий рост рынка в денежном выражении обусловлен увеличением цен в ювелирной рознице в 2021 году на 22% к прошлому году и на 45% к 2019. В свою очередь, потребители предпочитают приобретать те товары, которые дешевле на данный момент на рынке. Если дорожает золото, скупают в основном серебро.

Среди российских регионов по объемам продаж ювелирных изделий лидируют Москва и Московская область (86 млрд рублей, рост рынка - 31%), на втором месте – Санкт-Петербург и Ленинградская область (22,6 млрд рублей, рост рынка - 37%), на третьем – Краснодарский край (13 млрд рублей, рост рынка 40%). Следовательно, концентрация крупного, малого и среднего бизнеса приходится именно на перечисленные регионы ввиду спроса, количества населения и уровня жизни.

Оборот ювелирного ритейла вырос почти на 30% в стоимостном выражении и более чем на 17% - в натуральном выражении. Основными факторами роста ювелирного рынка стало активное развитие онлайн-каналов, восстановление спроса на ювелирные украшения, рост продаж в крупных городах. В региональном разрезе рынок продемонстрировал неравномерную восстановительную динамику, основной рост продаж был зафиксирован в крупных городах, в большинстве средних и малых городов и населенных пунктов стоимостной объем продаж ювелирных изделий рос гораздо медленнее. В 2022 г. рынок столкнулся со снижением трафика в магазинах и снижением объема продаж, что обусловлено сокращением доходов на фоне роста обязательных платежей и стоимости товаров первой необходимости.

Основными трендами и прогнозами развития ювелирного рынка в России являются:

- снижение средней площади новых ювелирных магазинов до 25-30 м²;
- снижение доли импортных украшений;
- повышение внимания к выкладке товаров в магазине;
- расширение ассортимента дополнительных услуг (обмен старых украшений на новые с доплатой, бесплатная чистка, корректировка размера, увеличенный срок гарантии и т.д.);
- актуальность яркой дорогой бижутерии, выдержанной классики и минималистичных украшений с добавлением цветных драгоценных камней от люксовых ювелирных домов;
- «реконцепция» старых фамильных украшений (часы, кольца, браслеты);
- рост онлайн-торговли ювелирными изделиями.
- увеличение доли онлайн-покупок;
- рост требований к изделиям;
- популярность синтетических камней;
- изменение маркетинговых стратегий;
- россияне стали чаще покупать серебряные украшения, нежели золотые.
- снижение спроса на ювелирные изделия в 2022–2023 гг. с последующим началом восстановления в 2024 г. при условии реализации среднесрочного прогноза развития российской экономики;
- увеличение доли логистической составляющей в цене товаров, сокращение доли импортных товаров из стран Запада, переориентация поставщиков на азиатские рынки и связанные с этим изменения ассортимента ритейлеров;
- сокращение издержек за счет сокращения персонала, затрат на маркетинг и рекламу, второстепенных расходов;

- увеличение доли онлайн-продаж ювелирных изделий через маркетплейсы и собственные интернет-магазины сетей (крупного, малого и среднего бизнеса), развитие сопутствующих сервисов, внедрение онлайн-канала в стандартную модель потребительского поведения;

- ускорение консолидации рынка крупнейшими игроками за счет опережающей динамики крупных компаний и относительно стабильной рыночной позиции игроков премиального сегмента на фоне резкого сокращения числа небольших игроков из-за отмены УСН для ювелирного бизнеса и закрытия доступа к популярным социальным сетям, где небольшие компании продвигали свои товары;

- рост доли магазинов малых форматов, в том числе малых дисконтных форматов, расширение в сегменте стрит-ритейла.

- рост отпускных и розничных цен на ювелирные украшения за счет повышения стоимости логистики, отмены УСН для ювелирного бизнеса, роста стоимости драгоценных металлов и камней.

В рамках настоящего отчета разработаны прогнозы развития ювелирной отрасли с учетом факторов влияния ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» № 47-ФЗ от 09.03.2022 г., сформированы прогнозных оценках развития ювелирной отрасли, негативных последствиях, препятствующих продвижению российской ювелирной промышленности в странах потребителей с учётом аспектов реализации ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» № 47-ФЗ от 09.03.2022 г.

Предприятия малого бизнеса, работающие на УСН, превышают общее количество хозяйствующих субъектов в отрасли. Кроме того, возникает ряд социально-экономических последствий для развития ювелирной отрасли и всего народного хозяйства:

1. Невозможность взять к зачету НДС (по остаткам товара предприятия) и расходы при переходе на ОСНО.

2. Увеличение налоговой нагрузки до 6 раз.

3. Усложнение и удорожание в 3-5 раз отчетности.

4. Сложность ведения бухгалтерского учета, поэтому повысятся расходы, связанные с привлечением квалифицированного бухгалтера.

5. Ликвидация спецрежимов налогообложения в ювелирной отрасли приведет к закрытию большинства субъектов малого бизнеса, в связи с существенным увеличением затрат для малого бизнеса.

6. Снижение налоговых отчислений местным региональным бюджетам.

4. Возможность увеличения объема теневого сектора на рынке ювелирных изделий.

5. Доля крупных торговых сетей, и крупных производителей ювелирных изделий на рынке вырастет, в следствие чего ожидается увеличение цен.

6. Повышение уровня безработицы ввиду банкротства мелких и средних предприятий.

7. При отсутствии здоровой конкуренции в том числе по ассортименту ювелирных изделий исчезнет. Разнообразие и этот недостающий ассортимент заполняют заграничные компании, что противоречит принципу развития импортозамещения, при утери технологий и мастерства которыми обладают малые производственные компании, и эти технологии изначально убыточные для крупных компаний, будет не возможно восстановить этот сегмент (ремесленничество).

8. НДС зависит от рентабельности предприятия, однако у предприятий крупного бизнеса данный показатель выше, чем у малого. Кроме того, себестоимость товара у крупных ниже, чем у малого.

9. В настоящий момент происходит 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).

10. Увеличение затрат на администрирование контрольных мероприятий ФНС.

11. Общее снижение маржинальности и инвестиционной привлекательности сферы оборота ДМДК и сокращение точек розничной реализации ювелирных изделий.

Изначально, налоговые спецрежимы для малого бизнеса вводились с целью его развития и компенсации административных затрат при ведении бизнеса, а также для упрощения ведения бухгалтерского учета для восстановления и поддержания ювелирной отрасли. Санкции, повышение цен на сырьё, жёсткое регулирование ювелирной отрасли, в том числе обязательная маркировка, а теперь ещё и повышение налогов. Отмена УСН может стать последней etapом на пути к закрытию при общих перечисленных сложностях, с которыми сталкиваются ювелиры и продавцы украшений в России. Это может повлиять на более 14 тыс. ювелирных компаний, что составляет больше 70% участников рынка. В Санкт-Петербурге такая цифра достигнет 1065 хозяйствующих субъектов ювелирной отрасли. Таким образом, отмена УСН и ПСН являлась целесообразней в условиях развитой ювелирной отрасли, здоровой конкуренции, налаженной внешнеэкономической деятельностью для расширения рынка сбыта, формирования брендов на мировом и внутреннем рынке, однако не соответствие перечисленных условий создают прецедент для снижения объемов налоговых поступлений в бюджет ввиду банкротства и закрытия малого и среднего бизнеса, повышение безработицы и снижения имиджа ювелирной отрасли в целом и Санкт-Петербурге.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон от 26.03.1998 №41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях»
2. Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
3. Постановление Правительства РФ от 26.02.2021 № 270 «О некоторых вопросах контроля за оборотом драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них на всех этапах этого оборота и внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации».
4. Постановление Правительства РФ от 28.09.2000 № 731 «Об утверждении Правил учета и хранения драгоценных металлов и драгоценных камней и продукции из них, а также ведения соответствующей отчетности».
5. Постановление Правительства РФ от 6 мая 2016 г. N 394 «Об опробовании, анализе и клеймении ювелирных и других изделий из драгоценных металлов».
6. Постановление Правительства РФ от «Об утверждении Правил скупки у граждан ювелирных и других бытовых изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней и лома таких изделий»
7. Администрация Президента РФ ответила на обращение ювелирного бизнеса // Ювелирный портал-сервис «Uvelir.info». – 2018. – URL: https://uvelir.info/news/administracija_prezidenta_rf_otvetila_na_obrashenie_yuvelirnogo_biznesa/ (дата обращения: 14.09.2022).
8. Амирасланова Э.А.К. Зарубежный опыт дробления бизнеса // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). 2022. № 2. С. 42-47.
9. Аналитика: импорт, экспорт, производство и продажа ювелирных изделий. URL: <https://uvelir.info/news/analitika-import-eksport-proizvodstvo-i-prodazha-yuvelirnyih-izdelij/>(дата обращения 19.08.2022)
10. Анализ рынка ювелирных изделий в России в 2016-2020 гг, оценка влияния коронавируса и прогноз на 2021-2025 гг. BusnesStar. URL: https://businessstat.ru/images/demo/jewelry_russia_demo_businessstat.pdf (дата обращения: 15.08.2022)
11. Аналитический отчет по рынку ювелирных изделий. Ассоциация «Гильдия ювелиров России». 2022г.
12. Булганина С.В., Булганина А.Е., Лабазова А.В., Белоусова К.В. Анализ спроса на ювелирные изделия молодежью // Наука Красноярья. 2019. Т. 8. № 2-2. С. 19-23.

13. Вопрос налогообложения ювелирной отрасли // Журнал «Русский Ювелир». 2022. URL: <https://russianjeweller.ru/1/1/12747> (дата обращения: 25.09.2022).

14. Гильдия ювелиров России предложит правительству заменить НДС на налог с продаж// URL: <https://forpost-sz.ru/a/2022-06-02/gildiya-yuvelirov-rossii-predlozhit-pravitelstvu-zamenit-nds-na-nalog-s-prodazh> (дата обращения 16.08.2022)

15. Гильдия ювелиров предрекает закрытие половины ювелирных предприятий//UVELIR.INFO.2022. URL: <https://uvelir.info/digest/gildiya-yuvelirov-predrekaet-zakrytie-polovinyi-yuvelirnyih-predpriyatij/> (дата обращения: 23.09.2022)

16. Гильдия ювелиров России. Розничная продажа ювелирных изделий в 2021г. URL: <https://uvelir.info/news/roznichnaya-prodazha-yuvelirnyih-izdelij-v-2019-2021-gg/> (дата обращения 13.08.2022)

17. Данные Аналитического центра Sokolov. URL: <https://uvelir.info/articles/analiz-yuvelirnogo-ryinka-i-trendov-2021-goda/> (дата обращения: 12.08.2022)

18. Данные о количестве и массе изделий, опробованных и заклеянных за 2000-2019 гг. // Российская государственная пробирная палата: офиц. сайт. – 2020. – URL: http://www.probpalata.ru/rgpp/documents/law/dokumenty_fku_probirnaya_palata_rossii/otchet/Stat2019.pdf (дата обращения: 15.08.2022).

19. Данные Федеральной Пробирной Палаты от 01.04.2022, данные реестра МСП от 14.04.2022. URL: <https://probpalata.ru/specialAccounting> (дата обращения: 01.09.2022)

20. Доля ЦФО в обороте ювелирного ритейла превысила 44% в 2021 году // Исследовательское агентство M.A.RESEARCH. URL: <https://ma-research.ru/> (дата обращения: 23.09.2022)

21. Драгоценный ретейл // Marketmedia. URL: <https://marketmedia.ru/media-content/the-precious-retailing/> (дата обращения: 15.09.2022).

22. Дониц С.Р. Новации в сфере налогового администрирования: доктрина "дробления" бизнеса // Вестник Сибирского государственного университета путей сообщения: Гуманитарные исследования. 2021. № 1 (9). С. 39-44. Гонтовая Н.В., Малышенко Н.Б. Фиктивное дробление бизнеса как агрессивный способ минимизации налоговой нагрузки // Экономический вестник Донбасского государственного технического университета. 2020. № 5. С. 26-37.

23. Ежегодные темпы роста рынка ювелирных изделий составляют порядка 10-15 % // РБК. Исследования рынков. - http://marketing.rbc.ru/news_research/18/12/2013/562949990018225.shtml (дата обращения: 12.09.2022)

24. Ефремова Е.С. О «Дроблении бизнеса» и налоговой ответственности // Налоги. 2022. № 4. С. 2-5.

25. Интервью с основателями ювелирной мастерской ARTERY JEWELRY из Санкт-Петербурга. Отмена УСН для ювелирного бизнеса // КонтурЭльюа.

URL: <https://e-kontur.ru/blog/15878/otmena-usn-dlya-yuvelirov> (дата обращения: 23.09.2022 г.)

26. Карпова О.М., Майбуров И.А. Развитие регулирующей функции НДС в России: перспективы заимствования китайской практики возмещения налога // Вестник Тюменского государственного университета. Социально-экономические и правовые исследования. 2020. Т. 6. № 1. С. 178-198.

27. Лапин А.С. Разумовская Е.А. Государственное регулирование ювелирной отрасли: перезагрузка// Журнал прикладных исследований. 2021.- №6. С.608-613.

28. Минфин предложил включить ювелирную отрасль в список наиболее пострадавших отраслей от коронавируса // Минфин России: офиц. сайт. – 2020. – URL: https://minfin.gov.ru/ru/press-center/?id_4=37029-minfin_predlozhil_vklyuchit_yuvelirnuyu_otrasl_v_spisok_naibolyee_postradavshikh_otraslei_ot_koronavirusa (дата обращения : 15.09.2022)

29. Мировой рынок золота в 2022 году. URL: <https://www.rough-polished.com/ru/analytics/125415.html> (дата обращения 1.09.2022).

30. Мунгалова М.С. Некоторые проблемы реконструкции налогового обязательства по делам об искусственном дроблении бизнеса // Теория права и межгосударственных отношений. 2021. Т. 2. № 8 (20). С. 150-158.

31. Налоги и доходы населения // Гильдия ювелиров России. – 2019. – URL: <https://gjr.ru/assets/files/documents/2020/nalogi-i-dohody.pdf> (дата обращения: 14.08.2022).

32. Овсянников С.В. Налоговая реконструкция при искусственном дроблении бизнеса отменяется? // Вестник экономического правосудия Российской Федерации. 2022. № 4. С. 23-30.

33. Обзор российского рынка ювелирных изделий и прогноз перспектив его развития. URL: https://uvelir.info/news/obzor_rossijskogo_rynka_yuvelirnyh_izdelii_i_prognoz_perspektiv_ego_razvitiya/ (дата обращения 13.08.2022)

34. Обзор российского рынка ювелирных изделий и прогноз перспектив его развития: июнь 2019 // Всероссийский выставочный журнал-каталог «Экспо-Ювелир». – 2019. – URL : <https://expojeweller.ru/analytics/obzorrossijskogo-ryinka-yuvelirnyih-izdelij-i-prognoz-perspektiv-ego-razvitiya-iyun-2019/> (дата обращения : 14.08.2022).

35. Оборот ювелирного рынка России за I квартал 2022 года вырос до 77,2 млрд рублей. URL: <https://www.forbes.ru/biznes/465713-oborot-uvelirnogo-rynka-rossii-za-i-kvartal-2022-goda-vyros-do-77-2-mlrd-rublej> (дата обращения: 13.09.2022)

36. Общий объем продаж ювелирных изделий в России в 2020 году составил 241,42 млрд. рублей URL: <https://expojeweller.ru/analytics/obschij-obem-prodazh-yuvelirnyih-izdelij-v-rossii-v-2020-godu-sostavil-24142-mlrd-rublej/>(дата обращения 19.08.2022).

37. Освобождение ювелирных изделий от НДС позволит увеличить

рынок в 2 раза// Гильдия ювелиров России. URL: <https://agjr.ru/press-center/news/2022/9/osvobozhdenie-yuvelirnyh-izdelij-ot-nds-pozvolit-uvelichit-rynok-v-2-raza> (дата обращения 16.08.2022).

38. Оценка М.А. Research. Ювелирный ритейл РФ в 2021-2022 гг., прогноз до 2024 года. URL: <https://ma-research.ru/research/item/334-yuvelirnyj-ritejl-rf-v-2021-2022-gg-prognoz-do-2024-goda.html> (дата обращения: 21.09.2022).

39. Панкратьев А.Н., Богданов А.В., Хазов Е.Н. Особенности противодействия налоговым преступлениям, совершаемым путем применения схем «дробление бизнеса» // Вестник экономической безопасности. 2022. № 3. С. 177-184. Битюкова Т.А., Макарова Н.В. Признаки фиктивности дробления бизнеса // Экономика и предпринимательство. 2022. № 1 (138). С. 850-853.

40. Пацких М.А., Агашкова А.В. Специальные налоговые режимы в развитии малого бизнеса в РФ // Вестник государственного и муниципального управления. 2017. № 3 (26). С. 92-96.

41. Пивовар Б.Б., Пирогова О.Е. Адаптация компаний малого и среднего бизнеса в условиях повышенной волатильности бизнес-среды, вызванной пандемией // Теория и практика сервиса: экономика, социальная сфера, технологии. 2020. № 4 (46). С. 5-10.

42. Попкова Ж.Г. Очередная модификация доктрины "прокола корпоративной вуали" при дроблении бизнеса // Налоговед. 2022. № 7. С. 34-43.

43. Пояснительная записка к проекту федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации». URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/80334-8> (дата обращения: 15.08.2022)

44. Прогноз МЭР РФ (базовый вариант), М.А. Research (консервативный вариант прогноза). URL: <https://ma-research.ru/research/item/334-yuvelirnyj-ritejl-rf-v-2021-2022-gg-prognoz-do-2024-goda.html> (дата обращения: 16.09.2022)

45. Розничная продажа ювелирных изделий в 2019-2021 гг. // Региональная ассоциация ломбардов. URL: <https://npral.ru/news/roznichnaya-prodazha-yuvelirnykh-izdeliy-v-2019-2021-gg/> (дата обращения: 22.09.2022).

46. Российская ювелирная промышленность: состояние, проблемы и риски // навигатор Ювелирной Торговли. URL: <https://njt.ru/news/27617/> (дата обращения: 13.09.2022)

47. Рынок ювелирных изделий в 2020 году: анализ и прогноз. URL: https://www.megaresearch.ru/news_in/rynok-yuvelirnykh-izdeliy-v-2020-godu (дата обращения: 12.09.2022)

48. Ряховский Д.И., Попова О.С. Дробление бизнеса: формирование критериев, выстраивание линии защиты со стороны налогоплательщиков // Имущественные отношения в Российской Федерации. 2022. № 7 (250). С. 67-79.

49. Сапожникова, Ю.Е. Стратегическое планирование как основа перспективного развития холдинга ювелирной отрасли промышленности / Ю.Е. Сапожникова // Бизнес в законе. - 2013. -№ 1. - С. 279-281.

50. Сибилева Е.В., Контурова С. С., Леджинова Н. С. Конкурентная позиция производителей ювелирных изделий с бриллиантами Республики Саха

(Якутия) // Экономические проблемы регионов и отраслевых комплексов. URL: <http://www.m-economy.ru/art.php?nArtId=6158> (дата обращения: 22.08.2022).

51. Фишер Т.Д. Признаки "дробления бизнеса" как способа уклонения от уплаты налогов // Актуальные научные исследования в современном мире. 2020. № 6-9 (62). С. 133-140.

52. Станчин И.М. Современное состояние и перспективы роста мировой экономики // Территория науки. 2014. № 4. С. 62-66.

53. Уровень жизни в России // GOGOV. URL: <https://gogov.ru/articles/standard-of-living> (дата обращения: 14.08.2022).

54. ЦБ: уровень долговой нагрузки россиян в 2021 году достиг максимума // Бизнес. URL: <https://www.business.ru/news/28679-kreditovanie> (дата обращения: 15.09.2022)

55. Ювелирная онлайн-торговля: прогноз на 2020 год // Рамблер. – 2020. – URL: <https://finance.rambler.ru/other/43467205-yuvelirnaya-onlayntorgovlya-prognoz-na-2020-god/> (дата обращения: 14.08.2022). Аналитический отчет по рынку ювелирных изделий. Ассоциация «Гильдия ювелиров России». 2022г.

56. Ювелирная отрасль России: проблемы и вызовы нового времени // Всероссийский выставочный журнал-каталог «Экспо-Ювелир». – 2018. – URL: <https://expojeweller.ru/analytics/research2018/> (дата обращения: 14.09.2022).

57. Ювелирный ритейл РФ в 2018-2019 гг., прогноз до 2022 г/ URL: <https://ma-research.ru/research/item/237-yuvelirnyj-ritejl-v-2018-2019-gg-prognoz-do-2022-g.html> (дата обращения 13.08.2022).

58. Ювелиры РФ в 2021 г увеличили потребление золота на 24,5%. URL: <https://uvelir.info/digest/yuveliryi-rf-v-2021-g-velichili-potreblenie-zolota-na-245/>(дата обращения: 15.08.2022).

59. Ювелирный рынок в 2022–2024 гг.: адаптация к новым рыночным условиям// RETAIL.RU. URL: <https://www.retail.ru/rbc/pressreleases/yuvelirnyy-rynok-v-2022-2024-gg-adaptatsiya-k-novym-rynochnym-usloviyam/> (дата обращения: 21.08.2022).

60. 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: 12.09.2022)

61. 22 Stunning Jewelry Industry Statistics for 2022. URL: <https://whydoeseverythingsuck.net/blog/jewelry-industry-statistics/>(дата обращения 13.08.2022)

62. Agarwal, A., Sekhani, R., & Mohan, D. (2018). Short-Term Impact of GST on Small & Medium Businesses across India: Reflections from Case of Local Markets in Uttarakhand and Kerala . Jindal school of international Affairs, 2018.-№3. Pp.1-29.

63. Barrell, R. and M. Weale. The Economics of a Reduction in VAT. Fiscal Studies, 30 (1), p. 17-30.

64. Evans C., Highfield R., Tran-Nam B., Walpole M. Diagnosing the VAT Compliance Burden: A Cross-Country Assessment, International VAT Monitor, 2020.- Vol. 31/2. Pp. 13-20.

65. Gough, J. A., & Eisenschitz, A. Poverty in the High-Income Countries: a Marxist Alternative to Mainstream Ideologies. *Class, Race and Corporate Power*, 2021.-№ 9(2).

66. Gold imports and exports (VAT Notice 701/21). URL: <https://www.gov.uk/guidance/gold-acquisitions-imports-investments-and-vat-notice-70121> (дата обращения: 13.08.2022)

67. Jewelry Market – Global Industry Analysis and Forecast (2022-2029) Trends, Statistics, Dynamics. URL: <https://www.maximizemarketresearch.com/market-report/jewelry-market/147820/> (дата обращения: 13.08.2022).

68. Raghav, H., & Swami, D. A. (2017). An Analytical Study of Volatile Gold Prices: With Effect of GST. *Business Journal*, 5(1), 59 - 65.

69. Thomas, A. Reassessing the regressivity of the VAT. *OECD Taxation Working Papers*, OECD Publishing, Paris. 2020.- №. 49.

Приложение 1. Перечень распространенных в ювелирной отрасли кодов ОКВЭД 2022

| ОКВЭД-2 (с 11.07.2016) | Расшифровка |
|--|--|
| Производство ювелирных изделий, обработка ДМ, ДК | |
| 24.41 | Производство драгоценных металлов |
| 32.1 | Производство ювелирных изделий, бижутерии и подобных товаров |
| 32.11 | Чеканка монет |
| 32.12 | Производство ювелирных изделий и аналогичных изделий |
| 32.12.1 | Производство изделий технического назначения из драгоценных металлов |
| 32.12.2 | Производство изделий технического назначения из драгоценных камней |
| 32.12.3 | Обработка алмазов |
| 32.12.4 | Обработка драгоценных, полудрагоценных, поделочных и синтетических камней, кроме алмазов и янтаря; производство изделий из полудрагоценных, поделочных и синтетических камней, кроме янтаря. |
| 32.12.5 | Производство ювелирных изделий, медалей из драгоценных металлов и драгоценных камней |
| 32.12.6 | Изготовление ювелирных изделий и аналогичных изделий по индивидуальному заказу населения |
| 32.12.7 | Обработка янтаря и производство изделий из янтаря |
| 38.32.2 | Обработка отходов и лома драгоценных металлов |
| Оптовая торговля ювелирными изделиями | |
| 46.48 | Торговля оптовая часами и ювелирными изделиями |
| 46.48.1 | Торговля оптовая часами |
| 46.48.2 | Торговля оптовая ювелирными изделиями |
| 46.72.23 | Торговля оптовая золотом и другими драгоценными металлами |
| 46.76.4 | Торговля оптовая драгоценными камнями |
| 46.77 | Торговля оптовая отходами и ломом |
| Скупка ювелирных и других изделий из ДМ и ДК | |
| 96.09.1 | Деятельность по оказанию услуги по скупке у граждан ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, лома таких изделий |
| Розничная торговля ювелирными изделиями | |
| 47.77 | Торговля розничная часами и ювелирными изделиями в специализированных магазинах |
| 47.77.1 | Торговля розничная часами в специализированных магазинах |
| 47.77.2 | Торговля розничная ювелирными изделиями в специализированных магазинах |
| 47.79 | Торговля розничная бывшими в употреблении товарами в магазинах |
| Ремонт | |
| 95.25 | Ремонт часов и ювелирных изделий |
| 95.25.1 | Ремонт часов |
| 95.25.2 | Ремонт ювелирных изделий |
| Ломбард | |
| 64.92.6 | Деятельность по предоставлению ломбардами краткосрочных займов под залог движимого имущества |
| 66.19.5 | Предоставление услуг по хранению ценностей, депозитарная деятельность |
| Дополнительные коды для Интернет-магазина ювелирных изделий, дистанционной и онлайн продажи | |
| 47.91 | Торговля розничная по почте или по информационно-коммуникационной сети Интернет |
| 47.99 | Торговля розничная прочая вне магазинов, палаток, рынков |