

ПЕРСПЕКТИВЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА

В настоящее время в Украине проблемы налогообложения предпринимательства относятся к наиболее острым в экономическом, социальном и политическом контексте. Налогообложение играет важную роль в процессе формирования благоприятного климата для развития малого бизнеса, который является важным фактором мобильности экономических процессов. Особая социально-экономическая роль малого бизнеса заключается в его способности в кризисных условиях создавать дополнительные рабочие места без какого-либо финансирования со стороны государства, расширять самозанятость населения, привлекать в легальную экономическую сферу средства, находящиеся вне банковской сферы, формировать конкурентную среду и создавать средний класс.

Актуальность проблемы исследования данной статьи объясняется тем, что, несмотря на интерес современной экономической науки к проблемам налогообложения малого бизнеса (научные труды А. Базилюка, В.Вишневого, А.Кужель, А.Ластовецкого, В. Ляшенко, О. Муравьева и др.), вопросы формирования оптимальной с точки зрения экономической целесообразности и стимулирования предпринимательского процесса модели налогообложения его субъектов остаются открытыми.

Целью данного исследования является анализ существующего порядка налогообложения малого бизнеса, выявление его преимуществ и недостатков и разработка рекомендаций

по совершенствованию и реформированию модели налогообложения субъектов малого предпринимательства.

Мы разделяем мнение ряда ученых [1, 2] о том, что существующая до сих пор в Украине общая система бухгалтерского и налогового учета отличается сложностью процедуры определения объекта налогообложения при расчете прямых налогов. Как правило, субъекты малого предпринимательства не имеют соответствующей бухгалтерской подготовки, и для них сложнее, а в некоторых случаях вообще излишне определять финансовый результат деятельности в соответствии с общими принципами расчетов. Использование малыми предприятиями общего порядка учета и отчетности приводит к увеличению затрат на содержание специалиста, ведущего учет. Это, в свою очередь, при относительно небольших оборотах реализации продукции может стать одной из причин снижения рентабельности малого бизнеса и, как следствие, сокращения интереса населения страны к занятию предпринимательской деятельностью. В условиях переходной экономики это небезопасно, поскольку может привести к расширению теневого сектора, росту безработицы и другим социальным проблемам. Налоговый режим для субъектов малого бизнеса должен предусматривать не снижение уровня ставок налогообложения, а упрощение системы налогообложения и порядка ее администрирования. Специальный упрощенный порядок налогообложения

субъектов малого бизнеса позволит значительно упростить систему налогового учета, сократить количество налогов, чем будет способствовать положительной динамике развития субъектов предпринимательства, особенно на его начальных стадиях.

Внедрение упрощенных методов налогообложения для различных категорий субъектов малого бизнеса произошло в 1998 г. Исторически первыми двумя методами стали фиксированный налог, введенный Законом Украины «О внесении изменений в Декрет КМУ «О подоходном налоге с граждан» от 13.02.1998г., и специальный торговый патент, введенный Законом Украины «О внесении изменений в Закон Украины «О патентовании некоторых видов предпринимательской деятельности» от 10.02.1998г.

Комплексное решение проблемы упрощения процедур налогообложения, учета и отчетности было предложено в Указе Президента Украины от 3 июля 1998 г. №727/98 «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности субъектов малого предпринимательства» и в усовершенствованном его варианте – Указе Президента Украины от 28.06.1999г. №746 «О внесении изменений в Указ Президента Украины от 3 июля 1998 г. №727». Этими документами предусмотрена уплата единого налога субъектами малого предпринимательства – юридическими и физическими лицами. При этом субъекты малого бизнеса, выбравшие такой способ налогообложения, освобождаются от уплаты некоторых налогов и сборов (налога на прибыль, платы за землю, налога на доходы физических лиц – для физических лиц-субъектов предпринимательства, сборов в пенсионный фонд и на государственное

социальное страхование, налога на добавленную стоимость – при выборе ставки 10%, и др.) [3].

Наглядное представление об основных особенностях и сфере применения каждого из методов упрощенного налогообложения дает табл. 1.

Основной целью применения методов упрощенного налогообложения, учета и отчетности является дерегулирование в области налогового учета и отчетности, отличающихся чрезмерными объемами и сложностью. Каждый из методов направлен на создание более простых и прозрачных процедур взимания налогов, уменьшение чрезмерного налогового администрирования. Это не льготный режим налогообложения в обычном понимании, поскольку для большинства налогоплательщиков, пользующихся упрощенными методами, объем налоговых обязательств не уменьшился, а произошло упрощение процедур и уменьшение объема учета и отчетности.

Благодаря упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности, которая стала спасением для малого бизнеса, его сфера количественно росла в среднем на 14% ежегодно [4]. К началу 2003 г. в Украине действовало 2660 тыс. субъектов малого бизнеса, количество занятых в этой сфере (с учетом физических и юридических лиц) составило 4,3 млн. человек. За период с 1992 по 2002 г. численность субъектов малого бизнеса увеличилась почти в 10 раз, количество занятых в этом секторе экономики возросло в 3 раза, число малых предприятий в расчете на 10 тыс. населения выросло почти в 4 раза.

Таблица 1. Специальные режимы налогообложения субъектов малого бизнеса

Вид налогового режима	Плательщики	Уровень ставок налогообложения	Особенности налогового учета
Фиксированный налог	Граждане, осуществляющие предпринимательскую деятельность без создания юридического лица, если: количество лиц, которые состоят в трудовых отношениях с таким гражданином – плательщиком налога, включая членов его семьи, не превышает пяти человек; валовой доход такого гражданина от самостоятельного осуществления предпринимательской деятельности или с использованием наемного труда за последние 12 календарных месяцев не превышает 7000 необлагаемых минимумов доходов граждан; гражданин осуществляет предпринимательскую деятельность по продаже товаров и предоставлению сопутствующих такой продаже услуг на рынках и является плательщиком рыночного сбора	Размер ставок определяется органами местной власти в пределах от 20 до 100 грн. в месяц (за каждого наемного работника уплачивается дополнительно 50% установленной суммы)	Обязательный учет не ведется. Оплата производится путем приобретения патента
Специальный торговый патент	Субъекты предпринимательской деятельности (физические и юридические лица), которые занимаются торговлей и предоставлением услуг и чья деятельность предусматривает приобретение торгового патента. Применяется в порядке эксперимента на отдельных территориях	Размер не ограничен и определяется органами местного самоуправления	Не ведется обязательный учет для плательщиков в – физических лиц. Не применяется ЭККА
Единый налог	Физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без создания юридического лица, в трудовых отношениях с которыми, включая членов их семей, на протяжении года пребывает не более 10 лиц и объем выручки от реализации продукции которых за год не превышает 500 тыс. грн.	Размер определяется органами местного самоуправления в пределах от 20 до 200 грн. в месяц и зависит от вида деятельности	Учет ведется по упрощенной форме (по упрощенной книге учета). Не применяется ЭККА
	Юридические лица – субъекты предпринимательства любой организационно-правовой формы собственности, у которых за год среднеучетная численность работающих не превышает 50 чел. и объем выручки которых от реализации продукции за год не превышает 1 млн. грн.	6% от объема реализации (при уплате НДС в общем порядке); 10% от объема реализации (при включении НДС в состав единого налога)	Ведется упрощенный учет

Наиболее распространенным среди альтернативных способов налогообложения субъектов малого бизнеса является уплата единого налога. С момента введения в действие такой режим налогообложения позволил достичь определенных положительных результатов в реализации его фискальной функции. Данные о поступлении в бюджет платежей от плательщиков единого налога свидетельствуют, что ни один из налогов не имеет таких стремительных темпов роста. С 1999 по 2002 г. количество плательщиков единого налога в Украине увеличилось почти в 6 раз, а поступления в бюджет выросли в 12 раз [5].

В 2002 г. от субъектов малого бизнеса, использующих упрощенные режимы налогообложения, в сводный бюджет поступило 1,8 млрд. грн. При этом темпы роста налоговых поступлений от субъектов упрощенного налогообложения составили в 2002 г. 33,4% и превысили аналогичные показатели за этот период субъектов предпринимательства, работающих по общей системе налогообложения, составив 22,6%.

В 2002 г. численность плательщиков единого налога возросла как среди физических, так и среди юридических лиц: на 24 и 26% соответственно. При этом в сравнении с 2001 г. наблюдался рост налоговых поступлений в расчете на одного плательщика единого налога: физическое лицо – на 15%, юридическое – на 7% [5].

Говоря об экономических результатах применения упрощенных методов налогообложения для субъектов малого бизнеса, нельзя не остановиться на социальных достижениях, которые кроются за количественными показателями эффективности их функционирования. Можно говорить о том, что та масса предпринимателей, воспользовавшихся специальными режимами налогообложения, в условиях

экономического кризиса не пополнила ряды безработных, а смогла самостоятельно найти свое место в жизни, способы существования для себя и своих семей. При этом эти предприниматели создавали новые рабочие места, платили заработную плату наемным работникам, не получая на эти цели бюджетные средства, а наоборот, пополняя доходы бюджета за счет единого налога, специального патента и фиксированного налога. Это также имело опосредованный экономический результат, поскольку средства бюджета не расходовались на заработную плату или социальную помощь.

Однако наряду с существенным позитивным влиянием специальных режимов налогообложения на развитие предпринимательства и формирование доходов бюджета, тенденциями роста и субъектов малого бизнеса, и налоговых поступлений отмечен целый ряд негативных моментов в практике применения методов упрощенного налогообложения. Получили широкое распространение схемы уклонения от налогообложения с использованием методов упрощенного налогообложения или участием плательщиков единого или фиксированного налогов. В процессе применения различных упрощенных методов выявились определенные противоречия и двоякое толкование формулировок положений законодательных актов, регламентирующих соответствующие методы.

Тем не менее существенный экономический и социальный эффект функционирования упрощенной системы налогообложения доказывает целесообразность ее дальнейшего применения и развития в практике налогообложения субъектов малого бизнеса, а злоупотребления и недостатки, выявленные в процессе применения этого специального режима налогообложения, вызывают

необходимость его усовершенствования и реформирования. Противоречия и сложности, связанные с наличием многообразия методов упрощенного налогообложения, диктуют необходимость разработки единой модели упрощенного налогообложения субъектов малого бизнеса, построенной с учетом иерархии плательщиков и существующих организационно-правовых форм малого бизнеса.

Концептуальным документом в области реформирования налоговой системы в целом и упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности в отдельности должен стать Налоговый кодекс Украины. Однако в существующем на сегодняшний день проекте Налогового кодекса Украины не предусматривается дальнейшее развитие упрощенной системы налогообложения учета и отчетности субъектов малого предпринимательства. Такой вывод можно сделать исходя из положений этого документа, регламентирующих порядок уплаты единого налога. Так, из состава платежей, входящих в настоящее время в состав единого налога, предполагается исключить налог на добавленную стоимость, отчисления в Пенсионный фонд Украины, Государственный фонд содействия занятости населения, сборы на обязательное социальное страхование. Уплата этих платежей должна будет осуществляться отдельно по общим ставкам с предоставлением в соответствующие контролирующие органы обязательной отчетности [6].

Такая реформа упрощенной системы может оказать негативное и тормозящее воздействие на развитие малого бизнеса, который только начал формироваться. Предусматриваемый порядок налогообложения неизбежно приведет к росту налоговой нагрузки, усложнению налоговой отчетности, увеличению степени вмешательства разнообразных контролирующих органов в деятельность субъектов предпринимательства – физических и

юридических лиц – представителей малого бизнеса. Результатом таких преобразований станет уменьшение количества субъектов малого бизнеса в связи с прекращением их деятельности или переходом на нелегальное положение.

Подобные явления происходят в среде малого бизнеса в настоящее время. Так, после введения в действие ряда законов в сфере общеобязательного государственного социального страхования возникло двойное налогообложение субъектов малого бизнеса, которые работают в условиях специальных режимов, в части уплаты ими взносов в государственные целевые фонды. Закон Украины «Об общеобязательном государственном пенсионном страховании» предусматривает для субъектов предпринимательства, работающих по упрощенным режимам налогообложения, выведение пенсионных платежей из состава единого и фиксированного налогов и уплату взносов на общих основаниях с 1 января 2005 г. Такой подход ликвидирует мотивацию к использованию упрощенной системы налогообложения и разрушает саму систему.

Вопрос сохранения и совершенствования упрощенной системы налогообложения субъектов малого бизнеса может быть решен путем ее правового закрепления на уровне законодательного акта высшей юридической силы. Проект такого закона, определяющий основы введения и применения упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности субъектов малого бизнеса как части общей системы налогообложения, уже находится на рассмотрении в Верховной Раде Украины. Предложенная в нем комплексная модель упрощенной системы налогообложения объединяет элементы опробованных специальных режимов налогообложения: фиксированного налога, специального

патента и единого налога.

С учетом положительного опыта применения отдельных методов упрощенного налогообложения и анализа всех негативных моментов такой практики основными требованиями, которым должна отвечать упрощенная система налогообложения, учета и отчетности, являются:

использование упрощенного механизма налогообложения только теми категориями субъектов малого бизнеса, которые реально нуждаются в государственной поддержке;

невозможность его использования крупным бизнесом в качестве способа минимизации налоговых обязательств.

Комплексная модель имеет три уровня, каждому из которых соответствует отдельная категория субъекта предпринимательства, обладающая определенными качественными и количественными характеристиками. Уровни модели отличаются не только категориями плательщиков, но и формами налогообложения (см. табл. 2).

Таблица 2. Модель упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности субъектов малого предпринимательства

Уровень системы	Субъект упрощенной системы	Форма и размер ставки упрощенного налогообложения	Особенности ведения учета
Низший	Самозанятые физические лица – субъекты предпринимательства, не использующие труд наемных работников и осуществляющие деятельность в сфере торговли или предоставления платных услуг населению	Патентная форма, предусматривающая ежемесячную уплату фиксированной суммы, которая устанавливается местными советами в пределах от 0,2 до 1,5 минимальных заработных плат	Учет фактически отсутствует
Средний	Физические и юридические лица – субъекты малого бизнеса, объем выручки от реализации продукции которых не превышает 10000 минимальных заработных плат	Патентная форма, предусматривающая ежемесячную уплату фиксированной суммы, которая устанавливается местными советами по месту размещения торговой точки или предоставлению услуг	Упрощенный учет, подтверждающий соответствие субъекта критериям объема реализации
Высший	Физические и юридические лица – субъекты малого бизнеса, объем выручки от реализации продукции которых колеблется в пределах от 10000 до 20000 минимальных заработных плат	Процентная форма, предусматривающая уплату налога по ставке, установленной в процентах к объему реализации продукции	Обязательное ведение учета по упрощенной форме

При определении размеров ставок налога целесообразно учесть изменения, которые произошли в законодательстве,

и объективные тенденции развития предпринимательства. Введение в действие Законов Украины «Об

общеобязательном государственном пенсионном страховании» и «О налогообложении доходов физических лиц» вызывает необходимость приведения в соответствие вопросов налогообложения субъектов упрощенной системы и их пенсионного и социального обеспечения. Для того, чтобы реформа заработной платы и пенсионного обеспечения в сфере малого бизнеса заработала на практике, субъекты упрощенной системы налогообложения могут принимать участие в обязательном социальном и пенсионном страховании путем уплаты отдельного единого социального взноса, порядок исчисления и уплаты которого должен быть регламентирован специальным законодательным актом. Для предотвращения двойного налогообложения размеры ставок единого налога должны устанавливаться с учетом таких социальных взносов.

Предлагаемая единая модель упрощенной системы налогообложения для субъектов малого бизнеса обеспечивает равенство организационно-правовых форм предпринимательства, предполагает возможность последовательного перехода от одного уровня системы к другому при изменении показателей соответствия, создает объективные условия, при которых уровень налоговой нагрузки четко отвечает возможностям субъекта хозяйствования уплатить налоги. При этом сохраняется мотивация предпринимателей к легализации деятельности и мотивация местных органов власти к созданию благоприятных условий для развития малого бизнеса.

Литература

1. Вишневський В.П. До питання про ідею єдиного податку // Фінанси України. – 2000. – №7. – С.11-17.

2. Базилюк А.В. Фінансові важелі розвитку малого бізнесу в Україні // Актуальні проблеми економіки. – 2002. – №8. – С.17-22.

3. Неузаконена преференція // Підприємництво в Україні. – 2003. – №7. – С.6-9.

4. Статистика як аргумент // Підприємництво в Україні. – 2003. – №8. – С.2-3.

5. Про спрощену систему оподаткування, обліку та звітності суб'єктів малого підприємництва: Указ Президента України від 28.06.1999р. №746 «Про внесення змін в Указ Президента України від 03.07.1998 р. №727» // Урядовий кур'єр. – 1999. – 13 лип.

6. Податковий кодекс України. Проект (третє читання) // www.rada.kiev.ua.

7. Ластовецький А. Оподаткування як інструмент організаційно-правового регулювання підприємництва // Право України. – 2004. – №9. – С.77-81.

8. Ляшенко В.И., Хахулин В.В. Экономико-правовое обеспечение развития субъектов малого предпринимательства (зарубежный опыт и перспективы его использования в Украине): Монография. – Донецк: ИЭП НАН Украины, Юго-Восток, 2001. – 455с.