

Е. Г. Кошелева,
кандидат экономических наук,
У. А. Пшеничная,
Донецкий национальный университет

СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Для эффективного функционирования рыночной экономики необходимым условием является формирование конкурентной среды путем развития малого бизнеса. В настоящее время малые предприятия стали основой экономики наиболее развитых стран.

В укреплении экономической позиции государства система налогообложения играет важнейшую роль: она является одним из существенных экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику. Стабильность системы налогообложения позволяет субъектам предпринимательства увереннее чувствовать себя: не зная твердо, каковы будут условия и ставки налогообложения в предстоящем периоде, невозможно рассчитать, какая же часть ожидаемой прибыли уйдет в бюджет, а какая — останется в их распоряжении.

Теоретические и практические аспекты функционирования малого бизнеса вообще и влияние на его функционирования системы налогообложения рассматривали такие ученые, как Л.И. Дмитриченко — малый бизнес в системе предпринимательства, З.С. Варналий — экономические и правовые аспекты тенизации малого предпринимательства, А.В. Кужель — методы государственной поддержки развития малого предпринимательства, И.Н. Герчикова — основы регулирования субъектов предпринимательства и другие, однако вопросы, касающиеся налогового регулирования субъектов малого предпринимательства, остаются недостаточно раскрытыми.

Целью данной работы является рассмотрение основных аспектов системы налогообложения субъектов малого бизнеса, а также обоснование необходимости разработки стратегии по минимизации налогового бремени малого предприятия и упрощения системы учета и отчетности субъектов малого предпринимательства.

Так как любая система налогообложения отражает характер общественного строя, состояние экономики страны, устойчивость социально-политической ситуации, степень доверия населения к правительству, поэтому по мере изменения указанных условий налоговая система перестает отвечать предъявляемым к ней требованиям и в нее вносятся необходимые изменения. В настоящее время одобрен от 27 января 2010 года законопроект об упрощенной системе налогообложения, благодаря которому снимается одна из основных проблем для бизнеса — увеличивается допустимый объем выручки. Согласно проекту закона свидетельство плательщика единого налога будет выдаваться не ежегодно, а однократно и будет бессрочным. Также этот законопроект рассматривает вопросы о сокращении вдвое количества видов деятельности, которые подлежат лицензированию.

На данный момент на региональном уровне свиде-

тельства об уплате единого налога выдаются однократно, но ежегодно, в случае если субъект хозяйствования желает остаться на упрощенном режиме, он обязан до 15 числа месяца, предшествующего отчетному кварталу, предъявить письменное заявление. Несогласованность данной нормы вытекает из формы этого заявления, где указывается: «прошу перевести меня на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности на 20__ год», даже если субъект малого предпринимательства был на упрощенной форме предыдущий период. Принятие данного закона исправит данное несогласование.

Упрощенная система налогообложения, учета и отчетности была введена с 1998 года, за этот период индекс потребительских цен вырос в 5,5 раза, минимальная зарплата — в 20 раз, тогда как верхний предел налога вырос только с 180 до 200 гривен. Т.о., фактически время играет на субъектов предпринимательства, но против государства. С каждым годом реальные доходы бюджета от единого налога падают, хотя номинально имеют восходящую тенденцию. В целом по данным 2009 года сектор экономики, где работает 13% работоспособного населения, формирует лишь 1,2% дохода сводного бюджета. Очевидно, что фискальная функция для малого бизнеса не является приоритетной, но разрыв между фискальным давлением на предпринимателей, которые работают на общих принципах, и тех, кто находится на едином налоге, не должен быть настолько глубоким.

Однако реформирование упрощенной системы налогообложения имеет особое значение для создания благоприятной бизнес-среды в Украине в сфере государственной поддержки малого бизнеса. Эта система обеспечила динамичное развитие малого предпринимательства и стабильные поступления в бюджет, что свидетельствует об адаптивности и принятии ее для значительной категории субъектов предпринимательской деятельности.

Рассматривая опыт зарубежных стран, цели упрощенной системы налогообложения учета и отчетности на субъектов малого предпринимательства заключаются не столько в снижении уровня налогообложения, сколько в сокращении расходов и времени на ведение бухгалтерского и налогового учета. Несмотря на то, что большая часть субъектов малого предпринимательства работают на упрощенной системе налогообложения, не создают никакой добавленной стоимости, минимизируют налогообложение собственного дохода или являются участниками схем уклонения от уплаты налогов. Рассмотрим одну из схем минимизации налогов для субъектов малого предпринимательства.

Из схемы видно, что происходит перенесение прибыли, которая является источником уплаты налога на прибыль,

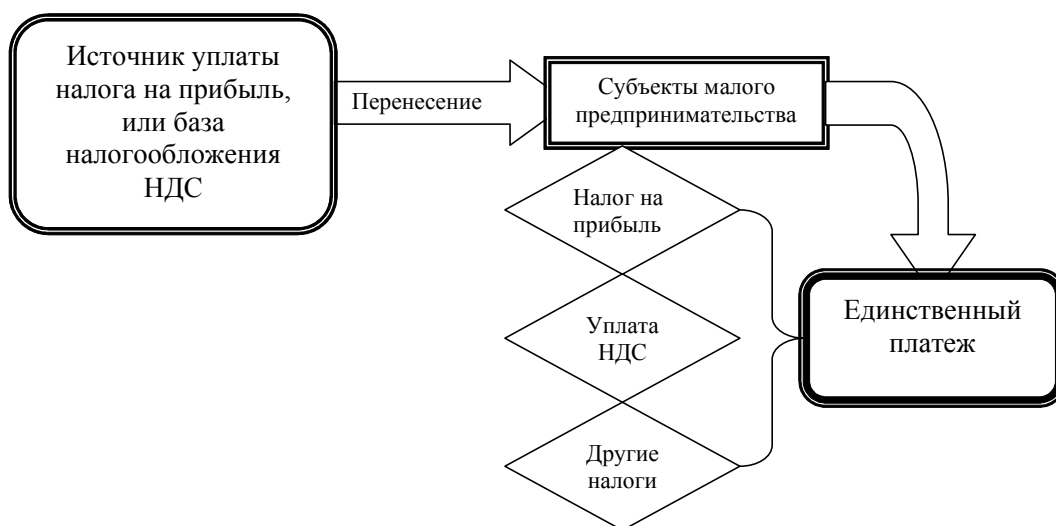


Рис. 1. Схема минимизации налогов для субъектов малого предпринимательства

или базы налогообложения НДС, на субъекты малого предпринимательства — физических лиц. Оборот предприятия разбивается между несколькими СПД — физическими лицами, что освобождает бизнес от уплаты НДС и налога на прибыль, заменяя их единственным платежом (единым налогом). Второй момент, на который необходимо обратить внимание, это направления этого платежа: единый налог субъектов предпринимательской деятельности — физических лиц в размере 43% от ставки поступает в местные бюджеты, а остальная часть распределяется между государственными целевыми фондами: пенсионным, социального страхования от несчастных случаев, фондом содействия занятости населения. Таким образом, в функционировании данной схемы косвенно заинтересованы местные власти.

Так как целью минимизации налогов является не уменьшение какого-либо налога как такового, а увеличение всех финансовых результатов предприятия, поэтому рассмотрим налоги, которые максимально уменьшают финансовые результаты, их соответственно и нужно минимизировать.

Одним из основных налогов, которые нужно минимизировать, это:

1). налоги, находящиеся «вне» себестоимости (НДС, акцизный сбор, таможенные пошлины): важно уменьшать не сами налоги, а разницу, подлежащую уплате в бюджет;

2). налоги, находящиеся «над» себестоимостью (налог на прибыль): для этих налогов следует стремиться к уменьшению ставки и формальному уменьшению налогооблагаемой базы.

3). налоги «внутри» себестоимости, их минимизация даст ощутимый эффект;

4). налоги, выплачиваемые из чистой прибыли: для минимизации налогового бремени следует стремиться к уменьшению ставки этих налогов и сокращения налогооблагаемой базы.

Исследование схемы минимизации налогов с помощью упрощенной системы налогообложения субъектов малого предпринимательства показало, что упрощенная система имеет определенные недостатки:

- не соответствует современным условиям предель-

ного объема выручки от реализации (товаров, работ, услуг) для регистрации плательщиком единого налога (для юридических и физических лиц) [6];

- идея «единого налога» была искажена введением в действия Законов Украины «Об обязательном государственном пенсионном страховании», «Об общеобязательном государственном социальном страховании в связи с временной потерей трудоспособности и затратами, обусловленными похоронами», «Об общеобязательном государственном социальном страховании от несчастного случая на производстве и профессионального заболевания, приводящим к потере трудоспособности», осязающих субъектов предпринимательской деятельности, наряду с единым налогом уплачивать платежи в определенные фонды, и отчитываться 1 раз в квартал об их уплате (при ведении хозяйственной деятельности и наличии нанятых работников). При отсутствии нанятых работников и полном отсутствии хозяйственной деятельности отчеты, предоставляются 1 раз в год [3];

- размер ставок единого налога для физических лиц не пересматривался с 1998 года, несмотря на то, что в экономике постоянно растет индекс инфляции, минимальная заработная плата, потребительские цены.

Таким образом, за время существования упрощенной системы принято ряд законов, нормы которых внесли существенные изменения в порядок уплаты субъектами взносов на общеобязательное страхование, создали проблему двойного налогообложения и ощутимую финансовую нагрузку, особенно на субъектов предпринимательской деятельности — физических лиц. Немаловажным является увеличения размера минимальной заработной платы с 1.01.1999 г. — 74 грн до 1.01.2010 г. — 884 грн., т.е. почти в 12 раз [4].

В результате в 2009 году наблюдается резкое сокращение нанятых работников у субъектов предпринимательской деятельности, находящихся на упрощенной системе налогообложения [1].

Еще одним недостатком является в настоящее время отсутствие четко определенной базы налогообложения единым налогом, что приводит к злоупотреблению с целью минимизации налоговых платежей, и использования субъектами хозяйствования (в том числе и иностран-

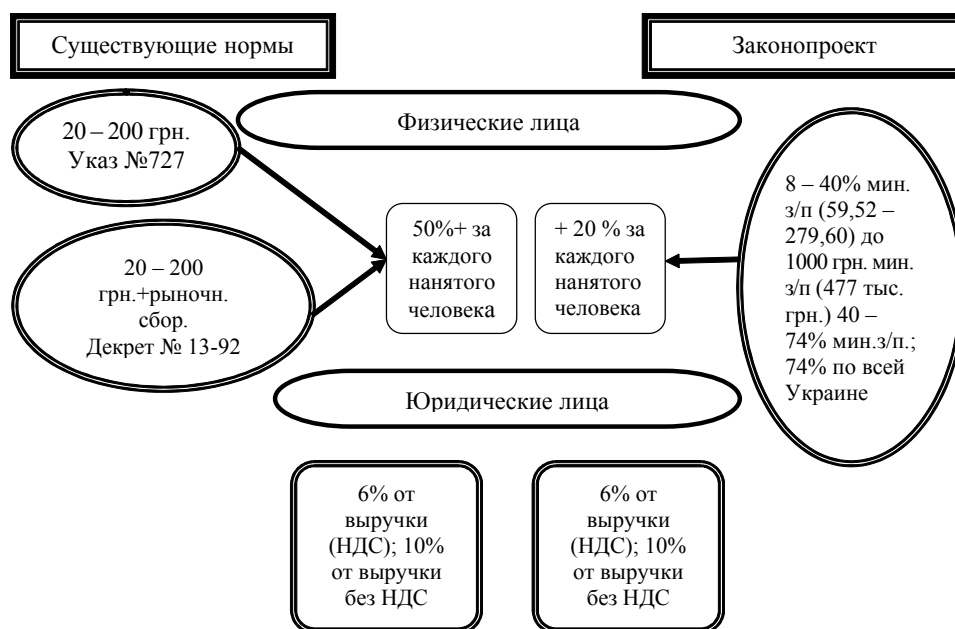


Рис. 2. Существующие и предполагаемые ставки единого налога для СПД — физических и юридических лиц

цами, нерезидентами) упрощенной системы для минимизации налоговых платежей.

Однако, несмотря на перечисленные выше недостатки, положительные стороны Законопроект об упрощенной системе налогообложения значительно облегчает труд налогоплательщиков в области налогового учета, что делает упрощенную систему налогообложения привлекательной для субъектов малого бизнеса [2]. Данная система имеет и ряд ограничений для субъектов малого предпринимательства — юридических лиц, на деятельность которых законопроект не распространяется:

- деятельность, связанная с организацией торговли и предоставлением услуг (аренды) с созданием соответствующих условий для осуществления торговли другими физическими и юридическими лицами и арендой торговых мест на рынках по продаже продовольственных и непродовольственных товаров и / или в торговых объектах (супермаркетах, торговых центрах, комплексах)
 - игральный бизнес, обмен иностранной валюты;
 - добыча и производство драгоценного металла и драгоценных камней, а также оптовая и розничная торговля драгоценными металлами и камнями;
 - лизинговые компании, регистраторы ценных бумаг.
- совместная деятельность без создания юридического лица, определенная Законом Украины «О налогообложении прибыли предприятий»;
- осуществление добычи и реализации полезных ископаемых;
- предоставление в аренду земельных участков и / или их части;
- предоставление в аренду жилых и нежилых помещений (сооружений, строений) общей площадью, превышающей 150;
- деятельность:
 - по перепродажи предметов искусств, коллекционирования и антиквариата;

— по организации торгов (аукционов) изделиями искусства, предметами коллекционирования и антиквариата;

- продажа товаров (услуг) через сеть Интернет;
- предоставление услуг в сфере радиовещания соответственно Закону Украины «О телевидении и радиовещании», мобильной связи;
 - оптовая торговля и посредничество в оптовой торговле;
 - деятельность в сфере финансового посредничества.
- Для физических лиц — субъектов предпринимательской деятельности, кроме вышеперечисленных, следует ограничить в осуществлении таких видов деятельности:
 - предоставление услуг по перевозке граждан;
 - торговля изделиями с драгоценными камнями и металлами, драгоценными камнями органогенного образования;
 - осуществление:
 - аудиторской, рекламной, бухгалтерской, адвокатской деятельности;
 - деятельности в сфере права, инжинирингу;
 - консультационная деятельность по вопросам коммерческой деятельности и управлению;
 - вспомогательная деятельность в сфере государственного управления;
 - посреднических услуг по покупке, продаже, аренде и оцениванию недвижимого имущества.

Категорически упрощенная система налогообложения не может применяться такими субъектами хозяйствования, как:

- страховыми брокерами, страховыми агентами;
- кредитными союзами, ломбардами, лизинговыми компаниями, доверительными обществами, страховыми компаниями, учреждениями накопительного пенсионного обеспечения, инвестиционными фондами и компаниями, другими финансовыми учреждениями, определенными законом;
- регистраторами ценных бумаг;

- арбитражными управляющими;
- юридическими лицами, в уставном фонде которых совокупность частей, принадлежащих другим субъектам хозяйствования — юридическим лицам, которые не являются плательщиками единого налога, равняется или превышает 25%;

- представительствами, филиалами, отделениями и другими подразделениями юридических лиц, которые не являются плательщиками единого налога;

- нерезидентами и / или лицами без гражданства.

В законопроекте введена дифференциация ставки единого налога для физических лиц и установлен ее размер, выходя из минимальной заработной платы.

Из данной схемы видно, что при внедрении данного законопроекта произошли изменения в системе налогообложения для физических лиц — предпринимателей: устанавливается ставка единого налога в пределах 8 — 40 % от минимальной заработной платы (при получении выручки до 1000 размеров минимальной заработной платы). Если объем выручки составляет свыше 1000 до 1500 размеров минимальной заработной платы, то ставка единого налога устанавливается от 40 % до 74 % минимальной заработной платы (соответственно 297,6 — 550,56 грн.) [5].

В соответствии с законопроектом увеличивается предельный объем выручки от реализации и составляет для физических лиц до 1500 минимальной заработной платы (1,1 млн. грн.) и для юридических лиц — 15000 минимальной заработной платы (11,1 млн. грн.). Привязка к минимальной заработной плате позволит в будущем не вносить дополнительных изменений в законодательство с целью коррекции размера объема выручки в связи с ростом уровня инфляции или других экономических показателей. Также внедрена ответственность за превышение предельных объемов выручки и предлагается сумма превышения у юридических лиц до налогообложения по ставке 20% (в случае превышения 15000 размеров минимальной заработной платы), у физических лиц по ставке — 15% (в случае превышения — 1500 размеров минимальной заработной платы). Средства, оплаченные в связи с превышением предельного объема выручки от реализации продукции (товаров, работ, услуг), в соответствии с законопроектом полностью направляются в местный бюджет для финансирования собственных полномочий, соответствующих территориальных общин, что повышает экономику региона и страны в целом.

Итак, на основе вышеизложенного можно сделать вывод, что законопроект об упрощенной системе налогообложения позволит создать нормативно-правовую базу для дальнейшего регулирования предпринимательской деятельности, что дает возможность урегулировать на законодательном уровне правоотношения при применении упрощенной системы налогообложения, а также позволит устранить схемы злоупотребления упрощенной системой налогообложения.

В данной работе рассмотрены основные аспекты системы налогообложения малого предпринимательства и выявлено: принятый законопроект об упрощенной системе налогообложения для малого бизнеса имеет как положительные, так и отрицательные тенденции, но в целом можно отметить, что данный проект дает шанс наладить нынешнюю ситуацию в системе малого бизнеса.

Литература

1. **Єдиний податок:** скасувати не можна реформувати / Економічна правда [Електронний ресурс] // Режим доступу : <http://www.epravda.com.ua>. — Назва з екрану.
2. **Концепція** проекту Закону України «Про спрощену систему оподаткування, обліку та звітності суб'єктів малого підприємництва» [Електронний ресурс]. — Режим доступу : <http://www.dktr.gov.ua>. 11.04.2010. — Назва з екрану.
3. **Нуцуляк С.** Спрощена система оподаткування: переваги та недоліки [Електронний ресурс] / С. Нуцуляк, Л. Г. Столяр. — Режим доступу : <http://intkonf.org>. 11.04.2010. — Назва з екрану.
4. **Особенности** применения упрощенной системы налогообложения с уплатой единого налога / Частный предприниматель газета для практического ведения своего бизнеса [Электронный ресурс] // Режим доступа : <http://www.chp.com.ua/rvkr.php> — Название с экрана.
5. **Спрощена** система оподаткування. Рада підприємців при Кабінеті міністрів України [Електронний ресурс]. — Режим доступу : <http://www.radakmu.org.ua>. 27.04.2010. — Назва з екрану.
6. **Указ** Президента України «Про спрощену систему оподаткування, обліку та звітності суб'єктів малого підприємництва» від 28 червня 1999 року № 746/99/[Електронний ресурс]. — Режим доступу : <http://search.ligazakon.ua/>. — Назва з екрану.

Кошелева О. Г., Пшенична У. А. Система оподаткування суб'єктів малого підприємництва

У статті розглянуто основні аспекти системи оподаткування суб'єктів малого бізнесу, обґрунтовано необхідність розробки стратегії мінімізації податкового тягаря малого підприємства і спрощення системи обліку й звітності суб'єктів малого підприємництва.

Ключові слова: система оподаткування суб'єктів малого бізнесу, мінімізація податків, законопроект про спрощену систему оподаткування обліку і звітності.

Кошелева Е. Г., Пшеничная У. А. Система налогообложения субъектов малого предпринимательства

В статье рассмотрены основные аспекты системы налогообложения субъектов малого бизнеса, обоснованы необходимости разработки стратегии по минимизации налогового бремени малого предприятия и упрощения системы учета и отчетности субъектов малого предпринимательства.

Ключевые слова: система налогообложения субъектов малого бизнеса, минимизация налогов, законопроект об упрощенной системе налогообложения учета и отчетности.

Kosheleva E. G., Pshenichnaya U. A. System of taxation of small business entities

In the article the basic aspects of the system are considered taxation of subjects of small business, grounded the necessity of development of strategy on minimization of tax burden of small enterprise and simplification of the system of account and accounting of small business entities.

Key words: system of taxation of subjects of small business, minimization of taxes, bill about the simplified system of taxation of account and accounting.

Стаття надійшла до редакції 27.05.2010

Прийнято до друку 27.08.2010