

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ – СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА: ФИСКАЛЬНАЯ ДОСТАТОЧНОСТЬ И СОЦИАЛЬНАЯ СПРАВЕДЛИВОСТЬ

Рассмотрена роль и значение малого бизнеса в Украине. Показаны альтернативные системы налогообложения доходов физических лиц – субъектов предпринимательской деятельности, их фискальная роль. Акцент сделан на налогообложение по упрощенной системе путем уплаты единого налога. Рассмотрены преимущества этого способа обложения как для субъектов предпринимательства, так и для государства. Выявлены недостатки в данной системе и внесены предложения по усовершенствованию механизма налогообложения доходов физических лиц – субъектов предпринимательской деятельности путем уплаты единого налога с учетом критериев фискальной достаточности и социальной справедливости.

От развития малого предпринимательства в значительной мере зависит возрождение национального товаропроизводителя, создание масштабного внутреннего рынка товаров и услуг. Малый бизнес быстро и своевременно реагирует на изменения экономической конъюнктуры (особенно в условиях дестабилизации экономики, ограничения финансовых ресурсов), быстрее адаптируется к новой обстановке, наделен уникальным качеством бизнес-мобильности и исключительным свойством оперативной перестройки. При этом, деятельность субъектов малого предпринимательства ориентирована в основном на удовлетворение социальных потребностей населения. Благодаря малому предпринимательству создаются новые рабочие места, что частично решает проблемы безработицы и одновременно наполнение бюджета страны за счет увеличения количества налогоплательщиков. Кроме того, население с помощью предпринимательства пытается решить проблему повышения своих доходов и быть независимыми от государственных структур.

Одним из методов политики стимулирования предпринимательства в Украине было внедрение упрощенной системы налогообложения для физических лиц-субъектов предпринимательской деятельности (1998 г.), что аргументировалось низким уровнем развития отечественного малого бизнеса. Основным мотивом её введения выступила идея внедрения эффективного

налога, который на практике проявлялся бы: в минимизации расходов самого плательщика налогов; уменьшении затрат на ведение учета его деятельности; уменьшении расходов на администрирование и пр.

В 2008 г. количество субъектов малого бизнеса составляло 2,6 млн. единиц, где 84,2% – физические лица-предприниматели. Их количество по отраслевому распределению преобладает во всех видах экономической деятельности, кроме сельскохозяйственной: в торговле (92,1%), деятельности транспорта и связи (90,6%), сфере коммунальных и индивидуальных услуг (89,8%), в сфере здравоохранения и социальной помощи (77%), гостиничном и ресторанном бизнесе (76,6%), промышленности (69,4%). Количество нанятых работников у физических лиц-предпринимателей увеличилось – с 2,8% работоспособного населения в 2004 г. до 8,7% в 2008 г.

Физические лица-предприниматели могут самостоятельно выбирать способ налогообложения доходов: (1) по общей системе налогообложения; (2) по фиксированному размеру налога путем приобретения патента; (3) по упрощенной системе путем уплаты единого налога. Практика показывает, что предпочтение отдаётся единому налогу, создающего самые выгодные условия для ведения бизнеса с максимальной эффективностью (рис.).



Рис. Налогообложение физических лиц – субъектов предпринимательской деятельности в структуре налоговых доходов местных бюджетов в Украине

Факт снижения фискальной функции налоговых поступлений от предпринимательской деятельности объясняется тем, что за период 2004-2008 гг. налоговые поступления в местные бюджеты выросли более, чем в 3 раза, а налоговые оклады на доходы от предпринимательской деятельности не изменились. В таком случае увеличение фискальной достаточности может происходить только за счет увеличения количества налогоплательщиков.

Единый налог физическим лицам-предпринимателям предлагает такие преимущества: (1) свобода от уплаты многих видов налогов и сборов, (2) упрощение форм финансовой отчетности и сокращение технических процедур на её составление, что влечет уменьшение этой группы расходов; (3) избежание множественных проверок контролирующих органов; (4) минимизация предпринимательского риска. Доходы предпринимателей часто характеризуются нестабильным уровнем, поскольку имеют повышенный экономический риск [1, с. 192]. При общей системе обложения они не имеют права определять свои убытки с целью компенсации при налогообложении в следующих периодах. Хотя в США разрешают распределять убытки на протяжении 11 лет при расчете базы налогообложения и эта льгота вызывает позитивный инвестиционный эффект [2, с. 332–337].

Преимущества для государства составляют ряд положительных социальных, экономических и финансовых характеристик: (1) активизация предпринимательской деятельности; (2) частичная легализация теневой экономики; (3) быстрое и масштабное создание новых рабочих мест; (4) снижение административных расходов; (5) прогнозирование, стабильность и рост доходов бюджета за счет сумм единого налога и налога с доходов нанятых работников; (6) повышение роли местных органов власти в обеспечении налоговых поступлений за счет дифференциации налоговых окладов и воздействие на развитие необходимых видов предпринимательства для социально-экономической гармонизации региона.

Идея единого налога интересна сама по себе, к тому же и доказавшая за время существования свою жизнеспособность. В то же время, в течение

десяти лет предельный объем выручки от реализации продукции и размеры ставок единого налога не изменялись, невзирая на то, что в экономике страны постоянно происходит существенный рост таких показателей, как индекс инфляции, минимальная заработная плата, потребительские цены и т.п. Следовательно, возникла объективная необходимость создания надлежащей нормативно-правовой базы, что обеспечит эластичность налогообложения частных предпринимателей, учитывая критерии фискальной достаточности и социальной справедливости.

Фискальная достаточность налогообложения.

Местные органы управления устанавливают абсолютный размер единого налога – от 20 до 200 грн. в месяц, из которых в местные бюджеты поступает 53%, в Пенсионный фонд – 42%, на обязательное социальное страхование – 5%. Плательщик единого налога при наивысшем окладе (200 грн. в месяц) и максимальном размере валового дохода (500 тыс. грн. в год) с пятью нанятыми работниками и наценкой 20% платит около 10% от чистого дохода. Эта ситуация приводит к массовому переходу на систему единого налога и в результате – к потере доходов бюджета.

Нуждается в пересмотре и перечень сфер экономической деятельности с целью нераспространения упрощенной системы налогообложения на высокоприбыльные сферы экономики, в частности такие, как сдача в аренду недвижимости, земли, деятельность на рынке ценных бумаг, добыча полезных ископаемых, перепродажа антиквариата, предметов искусств, продажа товаров через сеть Интернет и т.п. Предпочтение единого налога должно быть отдано сфере производства – реальному сектору экономики, за счет которого увеличивается валовой внутренний продукт.

При фактическом отсутствии учета доходов частного предпринимателя и ответственности за свои противозаконные действия возникает множество правонарушений, как привлечение предпринимателями нанятых рабочих без оформления трудовых соглашений, укрывательство выручки, превышающей допустимые лимиты и пр. В данном случае субъекты предпринимательской

деятельности не желают менять свой организационно-правовой статус – плательщиков единого налога, что влечет замедление их развития, сужение масштабов деятельности и дробления средних предприятий. Следовательно, необходимо рассмотреть вопрос либо о запрещении нанимать работников тем предпринимателям, которые выбрали единую систему налогообложения, либо повысить налоговый контроль за деятельностью данных субъектов.

Социальная справедливость налогообложения.

Сегодня в стране наблюдается неравномерное распределение налоговой нагрузки между отдельными группами плательщиков – одинаковые доходы облагаются по разным ставкам, что приводит к налоговой дискриминации и социальной несправедливости. При уплате единого налога в 200 грн. доход предпринимателя составляет около 800 грн. Это уровень средней заработной платы в 2005 г. В 2008 г. средняя заработная плата составила 1806 грн., а налоговые оклады остались на прежнем уровне. По расчетам, эффективная ставка предпринимателя может падать ниже 1% [$100 \times 200 / (500000 / 12)$]. Т.е., основная налоговая нагрузка ложится на физических лиц – субъектов предпринимательской деятельности, которые применяют общую систему налогообложения и на потребителей товаров и услуг.

По сути, единый налог имеет регрессивный характер – чем меньше объём реализации, тем больше ставка налога (при неизменном окладе). При снижении установленной границы объема реализации за год будет повышаться эффективная ставка.

В данном случае целесообразно вместо налогообложения выручки от реализации продукции (работ, услуг) ввести налогообложение дохода от всех видов деятельности. В то же время разрешить предпринимателям определять свои убытки с целью компенсации при налогообложении в следующих периодах. Такой подход создает неконкурентные преимущества для этих предпринимателей наряду с предпринимателями, которые облагаются по общей системе налогообложения.

В результате проведенного исследования были сделаны и обоснованы следующие предложения по усовершенствованию механизма упрощенного налогообложения для физических лиц-предпринимателей:

- дифференцировать налоговые оклады в зависимости от вида предпринимательской деятельности и от места ее осуществления (территориальное нахождение). Местные органы должны принимать решения об уменьшении или увеличении налоговых обязательств плательщика налога в зависимости от его результатов – пересматривать налоговые оклады не менее одного раза в год;
- исключить из состава единого налога страховые взносы с целью возможности осуществления их персонификации и соответственно зачета страхового стажа нанятым работникам;
- усилить контроль налоговых органов за использованием фиктивного капитала, за применением схем ухода от налогообложения и повысить степень ответственности за нарушение налогового законодательства;
- усилить государственный контроль за ценами на продукцию (работы, услуги), производимые физическими лицами – предпринимателями, чтобы это не превращалось для населения в спекулятивную экспансию;
- вместо налогообложения выручки от реализации продукции (работ, услуг) ввести налогообложение дохода от всех видов деятельности; разрешить предпринимателям определять свои убытки с целью компенсации при налогообложении в следующих периодах;
- расширить рамки финансово-экономических мощностей для ведения более масштабного бизнеса и финансовой отчетности, где будут отражаться виды доходов и расходов субъектов предпринимательства.

Список литературы

1. Милль Дж. С. Основы политической экономии. – М.: Прогресс, 1981. – Т.3. – 447 с.
2. Musgrave R., Musgrave P. Public Finance in Theory and Practice. – New York: McGraw-Hill, 1989. – 526 p