

ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА В РФ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

О. В. Агаева, студентка 4 курса экономического факультета ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарёва»

В. М. Петрова, студентка 4 курса экономического факультета ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарёва»

В данной статье раскрыты основные проблемы, возникающие в ходе налогообложения субъектов малого бизнеса. На основании выявленных проблем предложены основные направления по совершенствованию системы налогообложения субъектов малого бизнеса в РФ.

Ключевые слова: налогообложение, субъекты малого бизнеса, налоговое бремя.

Проблемы налогообложения субъектов малого бизнеса актуальны во многих странах, в том числе и в России, что связано с существующими противоречиями в налоговом законодательстве и его нестабильностью. Особенности налогообложения субъектов малого бизнеса зависят также от страны, от форм собственности, от льгот, которые предоставляются тем или иным видам деятельности предприятий малого бизнеса.

В последнее десятилетие у нас в стране много говорится об исключительной важности малого бизнеса для развития экономики, формирования «среднего класса», обеспечения политической и социальной стабильности в обществе. В эти же годы принято немало законов, указов, постановлений и других нормативных актов, направленных на поддержку малого предпринимательства. Это не намного улучшило положение представителей малого бизнеса в России. И самая главная причина этому – непосильные налоги.

На наш взгляд, основными недостатками существующей системы налогообложения субъектов малого бизнеса являются следующие:

1. Система налогообложения сложна и запутанна. Фактически не соблюдается норма п. 6 ст. 3 Налогового кодекса РФ, предусматривающая формулировку актов законодательства о налогах и сборах таким образом, чтобы «каж-

дый точно знал, какие налоги и сборы и в каком порядке он должен платить». Сегодня уплата налогов требует от предпринимателя профессиональных знаний по учету и налогообложению либо найма высокооплачиваемых специалистов по бухучету и налогам.

В настоящее время во всем мире наблюдается тенденция к упрощению налоговой системы. В нашей же стране система налогов имеет очень сложную структуру. В ней присутствуют различные налоги, отчисления, акцизы и сборы, которые, по сути, почти ничем друг от друга не отличаются. Однако такая масса платежей приводит к тому, что бухгалтерия предприятий очень часто ошибается при отчислениях налогов, в результате чего предприятие платит пени за несвоевременную уплату налога. Возникают сомнения в социальной ориентированности налоговой системы, так как она кажется специально усложненной, чтобы получать пени от налогов. Кроме того, многие законы, устанавливающие ставки налогов, и доходы, из которых они отчисляются, очень неоднозначно указывают обязательные элементы налогов. Поэтому спустя несколько месяцев после опубликования Закона (который тоже не всегда можно найти) начинают появляться инструкции Министерства Финансов с разъяснениями того, как этот налог правильно считать.

2. Чрезмерно высокое налоговое бремя. Очевиден приоритет фискальных интересов государства над всеми остальными. Сегодня в стране ставки налогов устанавливаются без достаточного экономического анализа их воздействия на производство, на стимулирование инвестиций и т.д. Между тем при установлении ставок налогов необходимо учитывать их влияние не только на это, но и на ликвидацию условий, способствующих вполне легальному уходу налогоплательщика от уплаты налогов. Аксиомой является тот факт, что последствия уклонения от налогов меньше, если различные виды доходов облагаются по одинаковым ставкам. В противном же случае наблюдается тенденция к перераспределению доходов в пользу тех, которые облагаются налогом по наименьшей ставке.

Действующая в стране система налогообложения со слабо проработанными теоретически и экономически ставками налогов вынуждает вводить новые (и подчас совсем не рыночные) виды изъятий, способные, по мнению властей, сгладить негативные последствия, связанные с произвольностью ставок налогов на отдельные доходы. Поэтому сейчас из-за более низкой ставки выгоднее направлять средства на оплату труда, нежели платить налог с прибыли. Завтра это может привести к тому, что все доходы уйдут в личное потребление. Поэтому важно, чтобы доходы облагались по одинаковым средним ставкам, чтобы при прочих равных условиях у предпринимателя не было мотива перераспределять доходы в целях «легального» снижения размера уплачиваемого налога. Как видим, нестабильность наших налогов, постоянный пересмотр ставок, количества налогов, льгот и т.д. несомненно, играет отрицательную роль, а также препятствует инвестициям как отечественным, так и иностранным.

3. Нестабильность законодательства. Недостаточная четкость и ясность нормативных документов, и слишком частые изменения налогового законодательства затрудняют работу самих налоговых служб, делают бесправным налогоплательщика. Все изменения в налоговом законодательстве должны осуществляться одновременно с внесением соответствующих уточнений в бюджеты исключительно путем внесения изменений в законодательные и нормативные акты по налогам.

Нестабильность налогового законодательства влечет за собой множество негативных последствий, которые находят свое отражение в деятельности субъектов малого предпринимательства. Примером может служить ряд законов, принятых в июле 2009 года: Федеральный закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования»; Федеральный закон от 24.07.2009 № 213-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений

законодательных актов) Российской Федерации в связи с принятием федерального закона «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования». Данные законы предусматривают замену с 1 января 2010 года единого социального налога (ЕСН) тремя страховыми взносами на обязательное социальное страхование. При этом в 2010 году общая ставка страховых взносов сохраняется на прежнем уровне – 26 % фонда оплаты труда (ФОТ), а с 1 января 2011 года страховые взносы повысятся до 34 % ФОТ [1].

В 2008 году на заседании Правительства РФ при обсуждении решения о реформировании пенсионной системы с 1 января 2010 года указывалось на необходимость создания механизмов, позволяющих избежать увеличения общей налоговой нагрузки на бизнес. Несмотря на это, принятые Законы существенно увеличивают совокупную финансовую нагрузку на ряд организаций малого бизнеса, использующих специальные налоговые режимы, в частности на налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения (УСН) и уплачивающих единый налог на вмененный доход (ЕНВД). Прежде всего, это объясняется тем, что в настоящее время налогоплательщики, применяющие упрощенную систему платят налог по ставкам 6 % для объекта «доходы» и 15 % для объекта «доходы минус расходы», а налогоплательщики, уплачивающие единый налог на вмененный доход – 15 %. Суммы налогов по УСН и ЕНВД согласно Бюджетному кодексу РФ распределяются между региональными и муниципальными бюджетами и бюджетами государственных внебюджетных фондов. При этом в регионы и муниципалитеты сумма налогов по УСН и ЕНВД поступает по нормативу 90 %. Оставшиеся 10 % распределяются между бюджетами государственных внебюджетных фондов. Причем сумма минимального налога по УСН распределяется только между фондами. Таким образом, в размер налоговой ставки по УСН и ЕНВД заложена доля, подлежащая перечислению в указанные фонды [7].

Соответственно предприниматели, применяющие УСН и ЕНВД, также участвуют в формировании бюджетов государственных внебюджетных фондов, уплачивая своеобразный «единый социальный налог». К тому же налогоплательщики, применяющие специальные налоговые режимы, платят взносы в Пенсионный Фонд РФ в размере 14 % ФОТ.

С 1 января 2011 года поступления по УСН и ЕНВД будут полностью зачисляться в бюджеты субъектов РФ и бюджеты муниципальных образований (т.е. доля фондов подлежит зачислению в региональные и муниципальные бюджеты). Одновременно (с 1 января 2011 года) в отношении плательщиков, применяющих УСН и ЕНВД, устанавливается обязанность по уплате страховых взносов в размере 34 % ФОТ наравне с плательщиками, применяющими общий режим налогообложения. Вместе с тем для последних полностью отменяется ЕСН, тогда как для плательщиков, применяющих УСН и ЕНВД, доля отчислений во внебюджетные фонды не исключается из общей массы налоговых обязательств, а перераспределяется между региональными и муниципальными бюджетами. Кроме того, для отдельных налогоплательщиков (например, применяющих единый сельскохозяйственный налог и др.) устанавливается переходный период с 2011 по 2014 годы. В течение этого периода ставки страховых взносов для них будут увеличиваться постепенно. Однако на плательщиков, применяющих УСН и ЕНВД, данное правило не распространяется, а финансовая нагрузка единовременно увеличится в 2,4 раза.

Таким образом, малый бизнес, применяющий УСН и ЕНВД, ставится не только в неравное положение по сравнению с другими субъектами предпринимательства, но и на грань банкротства. Увеличение в условиях кризисных явлений финансовой нагрузки на фонд оплаты труда для всех без исключения категорий предпринимателей будет означать, что организации различными способами начнут искусственно занижать свою прибыль, уводить ее в офшорные зоны, применять иные схемы налоговой оптимизации.

Исходя из выше сказанного, важнейшей задачей государства в настоящее время является создание эффективной системы налогообложения субъектов ма-

осуществления расчетов за реализованную продукцию через счета специально создаваемых структурных подразделений и «третьих лиц»

Эффективная система налоговых преобразований в отношении субъектов малого предпринимательства должна отвечать следующим критериям:

прозрачности – то есть все результаты проведенных реформ видны, отсутствуют скрытые процессы и явления, имеющие отдаленные последствия;

непротиворечивости – при разрешении существующих противоречий не были заложены новые проблемы и глубинные противоречия, которые потребуют решения в будущем;

завершенности преобразований, что значит возвращение системы отношений между государством и налогоплательщиками из зоны распада в зону безопасности и сохранение устойчивого состояния динамического равновесия [3].

В соответствии с этим, основными направлениями совершенствования системы налогообложения субъектов малого бизнеса являются следующие:

совершенствование налогового законодательства с целью его упрощения, придания налоговым законам большей прозрачности, расширения базы налогообложения, снижения налоговых ставок, обеспечение нейтральности налогов по отношению к некоторым категориям налогоплательщиков;

пересмотр налоговых льгот;

объединение налогов, имеющих одинаковую налоговую базу;

совершенствование норм и кодификация правил, регламентирующих деятельность налоговой администрации и налогоплательщиков, устранение противоречий налогового и гражданского законодательства;

установление жесткого оперативного контроля за соблюдением налогового законодательства, пресечение «теневых» экономических опера-

ций, повышение ответственности граждан и организаций за уклонение от налогов.

четкое установление налогов по различным уровням финансовой системы, прежде всего введение и строгий контроль закрытого перечня региональных и местных налогов (на федеральном уровне будут определены общие принципы установления этих налогов и предельные значения их ставок).

Таким образом, совершенно очевидно то, что без дальнейших реформ в области налогообложения субъектов малого бизнеса не обойтись, так как удобство, грамотность и простота уплаты налога является ключевым моментом не только в выполнении государством в полном объеме своей фискальной функции, но и в повышении мотивации к развитию у малого бизнеса, без которого невозможно повышение конкурентоспособности страны в целом.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

- 1 О страховых [взносах](#) в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования [Электронный ресурс] : Закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ. – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс»
- 2 Власенкова В. А. Роль налогообложения в развитии субъектов малого и среднего предпринимательства: проблемы и перспективы / В. А. Власенкова // Налог. вестн. – 2009. – № 2. – С.3-8.
- 3 Гретченко А. И. Совершенствование системы налогообложения предприятий и организаций малого и среднего бизнеса в России / А. И. Гретченко // Аудит и финансовый анализ. – 2008. – № 1. – С.19-26.
- 4 Пансков В. Г. Узловые проблемы совершенствования налогообложения / В. Г. Пансков // Росс. эконом. журнал. – 2008. – №.3. – С.5-11.
- 5 Пономарева О. С. Малому бизнесу – благоприятные налоговые условия? / О. С. Пономарева // Все о налогах. – 2009. – № 9. – С.19-25.
- 6 Смогина И. А. Налогообложение малых предприятий / И. А. Смогина // Право и экономика. – 2008. – № 11. – С.74-79.
- 7 Шишкина Я. С. Замена ЕСН страховыми взносами: чем это грозит предпринимательству? / Я. С. Шишкина // Кадровая служба и управление персоналом предприятия. – 2009. – № 11. – С. 86-89.