

В. А. Водопьянова¹

**ПРОБЛЕМЫ ПРИМЕНЕНИЯ
СПЕЦИАЛЬНЫХ НАЛОГОВЫХ РЕЖИМОВ
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Одним из основных вопросов функционирования и развития малого бизнеса в РФ является налогообложение. Проблематика применения специальных налоговых режимов особенно актуальна в настоящее время в связи с направлениями налоговой политики РФ на ближайшие 3 года, предусматривающими кардинальное реформирование налогообложения малого бизнеса в разрезе специальных налоговых режимов. В рамках данной статьи автором рассматриваются возможные последствия этого.

Ключевые слова: *налогообложение малого бизнеса, специальные налоговые режимы, упрощенная система налогообложения, единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности, страховые взносы, направления налоговой политики.*

В налоговой системе Российской Федерации помимо общей системы налогообложения, предполагающей уплату налога на прибыль организаций, НДС и других налогов предусмотрено применение специальных налоговых режимов. Специальный налоговый режим это особый порядок уплаты налогов и сборов, предусмотренный Налоговым кодексом РФ.

Наиболее распространенными на практике являются два специальных налоговых режима предназначенные для малого бизнеса, это упрощенная система налогообложения и единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности. Эти режимы предоставляют более льготный по сравнению с общей системой налогообложения уровень налогообложения. Находятся на них, могут только предприниматели, относящиеся в соответствии с законодательством РФ к субъектам малого бизнеса.

Специальные режимы имеют преимущества, но в то же время и недостатки, это объясняется рядом причин.

Во-первых, указанные специальные налоговые режимы были изначально разработаны для малого бизнеса. Основная цель их введения

¹ © Валентина Александровна Водопьянова, старший преподаватель кафедры финансов и налогов Института Международного бизнеса и экономики Владивостокского государственного университета экономики и сервиса, ул. Гоголя, 41, г. Владивосток, Приморский край, 690014, Россия, E-mail: vvavlad@mail.ru

уменьшение налоговой нагрузки на малый бизнес России. Можно с полной уверенностью утверждать, что эта цель достигнута.

Во-вторых, специальный налоговый режим в виде упрощенной системы налогообложения не только освобождает организации от обязанности ведения бухгалтерского учета в полном объеме, что значительно облегчает деятельность организаций, находящихся на упрощенной системе налогообложения. Но кроме этого, наряду с единым налогом на вмененный доход для отдельных видов деятельности, освобождает от основного перечня налогов, уплачиваемых организациями и индивидуальными предпринимателями, находящимися на общей системе налогообложения, и заменяет их уплатой единого налога.

В результате уровень налоговой нагрузки налогоплательщика, находящегося на указанных специальных налоговых режимах намного ниже, чем у аналогичного налогоплательщика находящегося на общей системе налогообложения, при этом не имеет значения, является налогоплательщик организацией или индивидуальным предпринимателем.

В третьих единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД) не зависит от финансового результата деятельности налогоплательщика, а рассчитывается исходя из косвенных показателей, характеризующих осуществление предпринимательской деятельности.

Ни один режим налогообложения в РФ этого не позволяет, в результате ЕНВД дает возможность налогоплательщику наращивать объемы реализации товаров, работ, услуг и платить при этом фиксированную сумму единого налога, что позволяет в результате увеличивать суммы, направляемые на развитие предпринимательской деятельности.

Конечно, это касается только налогоплательщиков получающих стабильную прибыль и расширяющих свой бизнес. Налогоплательщикам, которые получают незначительные суммы прибыли или вообще работают в убыток, единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности крайне невыгоден. Так как, не взирая ни на какие убытки его придется платить в бюджет.

При этом у указанных специальных налоговых режимов есть несколько недостатков. Один из них заключается в том, что, организации и индивидуальные предприниматели, находящиеся на них, не являясь плательщиками НДС, не могут предоставить своим партнерам по бизнесу (покупателям) налоговый вычет по НДС.

В этой ситуации НДС у организаций партнеров теряет свой экономический смысл и из налога на добавленную стоимость превращается в налог с оборота. Таким образом, налогоплательщик НДС, приобретающий товар (работу, услугу) у налогоплательщика находящегося

III. ПРОБЛЕМЫ ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ ОТДЕЛЬНЫХ НАЛОГОВ

на УСНО, ЕНВД уплачивает НДС не только за себя, но и за всех кто стоял перед ним в производственно–сбытовой цепочке.

Это является конкурентным недостатком налогоплательщиков специальных налоговых режимов. Он может быть незначительным или вообще не играть роли, если продукция (услуга) реализуется конечному потребителю в лице населения. Но если это не так, то у налогоплательщика находящегося на специальном налоговом режиме могут возникнуть проблемы с партнерами по бизнесу, так как их могут попросту предпочесть аналогичной организации или индивидуальному предпринимателю, являющемуся плательщиком НДС.

В этом случае организации плательщики НДС оказываются перед выбором или разорвать партнерские отношения с контрагентом, находящимся на специальном налоговом режиме или смириться с этим.

На практике обратной стороной применения специальных налоговых режимов для организаций партнеров является то, что организации плательщики НДС сами не редко являются заложниками ситуации, когда подавляющее количество их партнеров по бизнесу находится на специальных налоговых режимах. При этом разорвать с ними деловые контакты не предоставляется возможным, а платить в бюджет значительные суммы НДС экономически нецелесообразно. В результате налогоплательщик НДС вынужден прибегать к различным вариантам снижения НДС, в том числе незаконным. Что может повлечь за собой налоговые санкции.

Таким образом, по нашему мнению государство, предоставляя льготный режим налогообложения малому бизнесу, переносит часть налогов, в частности НДС на плечи предпринимателей, сотрудничающих с налогоплательщиками, находящимися на УСНО, ЕНВД толкая в результате первых на нарушение налогового законодательства.

Еще одним недостатком является ограничение упрощенной системы налогообложения по расходам, учитываемым для целей налогообложения. Проблема заключается в том, что перечень расходов закрытый, следовательно, при возникновении у налогоплательщика расходов, не входящих в перечень Налогового кодекса РФ, они не могут быть учтены при расчете налоговой базы по единому налогу.

К недостаткам ЕНВД можно отнести и обязательность его уплаты, у налогоплательщиков осуществляющих отдельные виды деятельности на территории муниципальных образований, подпадающие под налогообложение ЕНВД, нет права выбора. Следовательно, если для налогоплательщика ЕНВД невыгоден в виду низкой прибыльности бизнеса, он не может перейти на иные режимы налогообложения, учитывающие фактический финансовый результат деятельности.

Но, не смотря на указанные недостатки применение специальных налоговых режимов в настоящее время намного выгоднее для субъектов малого бизнеса, чем общая система налогообложения.

Поэтому неудивительно, что за последние несколько лет количество организаций и индивидуальных предпринимателей, находящихся на упрощенной системе налогообложения и едином налоге на вмененный доход для отдельных видов деятельности увеличилось. Те, кто находится на них, прилагают усилия для того, чтобы на них остаться, другие же стремятся перейти на эти специальные налоговые режимы.

Проблема заключается в том, что преимущества налогообложения специальных режимов будут кардинально сокращены в ближайшее время.

Во-первых, это связано с тем, что с 2011 года вступят в силу изменения законодательства, напрямую затрагивающие интересы всех работодателей РФ. Значительно увеличатся страховые взносы во внебюджетные фонды РФ, в наибольшей степени это коснется субъектов малого предпринимательства.

Связано это с тем, что общая ставка отчислений в фонды составит 34 процента для всех налогоплательщиков вне зависимости от размера бизнеса. Таким образом, для налогоплательщиков общей системы налогообложения ставка увеличится на 8 процентов, а для налогоплательщиков находящихся на специальных налоговых режимах на 20 процентов. Это значительное увеличение налоговой нагрузки для малого бизнеса. В связи с тем, что страховые взносы включаются в расходы налогоплательщика-работодателя, возможны два варианта возможного развития событий.

Первый это увеличение цен на реализуемые товары, работы, услуги на сумму страховых взносов, а второй это отказ налогоплательщика от части прибыли. Первый вариант смогут себе позволить не все налогоплательщики, так как это может быть невозможно в связи с конкуренцией или видом осуществляемой деятельности, в частности предприниматели осуществляющие оказание посреднических услуг не смогут этого сделать, так как в большинстве случаев не они устанавливают размер своего вознаграждения.

При использовании первого варианта сумма страховых взносов будет фактически переложена на потребителя, что фактически приведет к росту цен на большинство товаров, работ, и услуг. Рост цен в свою очередь повлияет на объемы продаж, так как покупательная способность населения ограничена, в результате, скорее всего, последует снижение объемов продаж, а, следовательно, и прибыли предпринимателей.

Второй вариант отразится на чистой прибыли налогоплательщика, следовательно, возможности для расширения бизнеса сократятся.

III. ПРОБЛЕМЫ ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ ОТДЕЛЬНЫХ НАЛОГОВ

Проблема заключается в том, что далеко не каждый работодатель готов к уплате страховых взносов в таком размере. Следовательно, это может привести или к сокращению официальных заработных плат или к сокращению сотрудников предприятия, а в самом пессимистичном варианте к переходу части предпринимателей в сферу нелегального бизнеса.

Уже сейчас каждый бизнесмен должен принять решение, по какому пути идти, так как ответственность за ведение бизнеса и перед сотрудниками и перед государством несет только он. Представители бизнес-сообщества Российской Федерации, а в том числе Приморского края считают эту ситуацию неблагоприятной для дальнейшего функционирования малого бизнеса РФ.

По нашему мнению, государство, ставя цель наполнения государственных внебюджетных фондов за счет увеличения налоговой нагрузки на фонд оплаты труда, лишает работодателей стимулов не только к выплате сотрудникам адекватной официальной заработной платы, но и самих основ предпринимательской деятельности, получения прибыли в легальном секторе экономики.

Увеличение страховых взносов во внебюджетные фонды не единственная проблема, ожидающая малый бизнес. Налоговая политика РФ на ближайшие 3 года фактически направлена на стимулирование микробизнеса и одновременное увеличение налоговой нагрузки на малый бизнес. Область применения специальных налоговых режимов будет не только не расширена, но и сокращена.

В первую очередь это связано с тем, что предусмотрено постепенное сокращение применения единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности и полная его отмена с 2014 года. Эта тенденция началась в 2009 г., когда сферу деятельности ЕНВД ограничили малым бизнесом, на том этапе это решение было воспринято бизнес-сообществом с пониманием, так как привело в соответствие Налоговый кодекс РФ с законодательством о малом бизнесе.

В ближайшей перспективе предполагается введение ограничения сферы применения ЕНВД только для предпринимательской деятельности, относящейся к микробизнесу. Далее сокращение практически всего перечня видов деятельности, в отношении которых в настоящее время применяется ЕНВД. И в результате отмена ЕНВД с 2014 года.

Не стоит забывать, что предельная величина дохода налогоплательщиков упрощенной системы налогообложения носит временный характер и установлена в размере до 60 миллионов рублей только до 2014 года.

В результате, что ожидает малый бизнес России в 2014 году? Индивидуальные предприниматели, со средней численностью наемных работников до 5 человек, будут использовать упрощенную систему налогообложения на основе патента, ЕНВД отменят, те из

налогоплательщиков, годовой доход которых, не будет превышать 20 миллионов рублей, смогут перейти на стандартный вариант упрощенной системы налогообложения, все остальные будут вынуждены перейти на общую систему налогообложения. Предполагающую уплату наиболее затратных для налогоплательщика налогов НДС и налога на прибыль организаций.

Другими словами налоговая политика РФ до 2012 г. направлена на легализацию деятельности физических лиц, занимающихся предпринимательством. Что же касается субъектов малого бизнеса, то уровень их налоговой нагрузки в перспективе будет только увеличиваться, если тенденции реформирования специальных налоговых режимов не изменятся.

По словам заместителя директора Департамента налоговой и таможенно — тарифной политики Минфина РФ Сергея Викторовича Разгулина: «Существующая модель налогообложения в рамках двух наиболее распространенных специальных налоговых режимов УСН и ЕНВД во многом себя исчерпала».

Представители бизнес-сообщества не согласны с таким мнением, на сегодняшний день существующие специальные налоговые режимы позволяют малому бизнесу не только существовать, но и развиваться. Не совсем понятны намерения Министерства финансов РФ в аспекте последствий мирового финансового кризиса, далеко не все отрасли экономики восстановились. Увеличение уровня налоговой нагрузки приводит к снижению экономического роста, который в настоящее время необходим экономике РФ и Приморского края в частности. Остается только надеяться на благоразумие законодателей при приеме указанных законопроектов, от этого будет зависеть дальнейшее существование и развития малого бизнеса РФ.

1. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 N 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (ред. от 03.11.2011) / СПС «Консультант Плюс»

2. Федеральный закон от 24.07.2009 N 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» / СПС «Консультант Плюс»

3. Основные направления налоговой политики РФ на 2010 год и на плановый период 2011–2012 годов / СПС «Консультант Плюс»

4. Интервью: Разгулин С.В. «Существующая модель налогообложения в рамках двух наиболее распространенных специальных налоговых режимов УСН и ЕНВД во многом себя исчерпала»//Российский налоговый курьер. №16 2010 г. / СПС «Консультант Плюс».