

Людмила ЛЫКОВА

## НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РОССИИ И ДОХОДЫ РЕГИОНАЛЬНЫХ БЮДЖЕТОВ

*В статье рассмотрены основные модели налогообложения малого бизнеса в РФ, роль поступлений от малого бизнеса в доходах бюджетной системы, межрегиональная дифференциация налогов на малый бизнес и выявлены некоторые наиболее острые проблемы построения налогов на малый бизнес в рамках спецрежимов.*

**Ключевые слова:** бюджеты субъектов Федерации, единый налог на вмененный доход, малый бизнес, упрощенная система налогообложения

Налогообложение малого предпринимательства (малого бизнеса) на протяжении последних лет относится к числу самых острых проблем.

На первый взгляд макроэкономическое значение налоговых поступлений от этой категории экономических агентов не столь значительно, чтобы сосредотачивать на ее решении огромные силы. Но нельзя забывать, что малое предпринимательство затрагивает интересы весьма широкого круга граждан. А это ставит перед практикой задачу его регулирования, которое (в т.ч. и в процессе налогообложения) оказывается весьма трудоемким.

Трудоемкость контроля за соблюдением налогового законодательства в рассматриваемой сфере требует четкого ответа на вопрос об экономической эффективности и целесообразности применения *общего режима налогообложения* к этой категории экономических агентов. Вызвано это тем, что здесь экономическая эффективность (с точки зрения налогового администрирования) вступает в противоречие с принципами справедливости, которые требуют, чтобы примерно равные доходы облагались примерно одинаково<sup>1</sup>.

Еще одна проблема — *конкретизация понятия* «малое предпринимательство». Ответ на данный вопрос имеет огромное практическое значе-

<sup>1</sup> Российский и мировой опыт свидетельствует, что применение к малому бизнесу общего режима налогообложения приводит к его сокращению и уходу в тень. Поэтому использование относительно более льготных режимов налогообложения в большинстве стран и отказ от последовательного проведения принципа справедливости является своеобразной платой за сокращение теневого оборота и легализацию деятельности со стороны малых предприятий.

ние, позволяя выйти на критерии, которыми следует руководствоваться при определении того, является ли конкретный экономический агент субъектом малого предпринимательства или нет<sup>2</sup>.

Но поскольку рассматриваемое понятие не конкретизировано, перечень факторов, используемых в налоговом законодательстве *разнится в зависимости от вида конкретного налога*. Для общего режима налогообложения — это объем реализации. Для упрощенной системы налогообложения — ряд критериев. Для единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности — различные критерии для определенных видов деятельности (численность занятых, квадратные метры занимаемой площади и др.).

### *Существующие модели обложения малого бизнеса*

Первые попытки сформировать относительно самостоятельный правовой режим для данного круга экономических агентов, вероятно, следует отнести к началу «перестройки» — к Закону СССР от 19 октября 1986 г. «Об индивидуальной трудовой деятельности». Эта линия была продолжена с принятием Закона СССР от 25 мая 1988 г. «О кооперации».

Таким образом, уже в начале 1990-х гг. стал оформляться подход к проблеме обложения малого предпринимательства, встроенный в общую налоговую модель. Основными характерными чертами этой модели было *формирование системы льгот* для малых предприятий в рамках налогообложения прибыли (пониженные ставки налога в течение первых лет деятельности, право на применение режима ускоренной амортизации и др.). Данная система подвергалась ожесточенной и в значительной степени справедливой критике.

Так, налогоплательщики отмечали чрезмерную сложность и изменчивость налоговых условий, трудоемкость и громоздкость учета, а также недостаточность налоговых льгот для формирования необходимых средств для развития малого бизнеса и повышения его конкурентоспособности. Представители же налоговой службы говорили о значительном количестве злоупотреблений налоговыми льготами, во-первых, как со стороны организаций, не относящихся к категории малого предпринимательства (дробление бизнеса или выделение из его состава малых предприятий с переводом на них существенной части активов и прибыли). Во-вторых, со стороны представителей малого бизнеса (средний срок существования малых предприятий существенно не превышал срок действия налоговых льгот по налогу на прибыль и др.).

В результате многочисленных уточнений и пересмотров налогового законодательства сегодня в стране сложились *шесть относительно самостоятельных моделей* обложения малого бизнеса.

<sup>2</sup> Размер предприятия (организации) может быть определен исходя из довольно большого числа параметров — масштаб операций (объем производства, объем реализации); численность занятых; стоимость активов (или стоимость основных фондов); границы предприятия с точки зрения его организационной структуры (степень взаимозависимости от др. экономических агентов); доля на рынке поставляемой продукции или услуг и пр. В зависимости от характера деятельности (отраслевой принадлежности) различные характеристики могут приобретать большую или меньшую значимость.

Первая модель – налогообложение малых предприятий по той же схеме, что и всех иных. Перевод налогового регулирования в рамки Налогового кодекса сопровождался отменой значительной части налоговых льгот для малого предпринимательства. Это коснулось в первую очередь налога на прибыль, по которому ранее (до введения в действие 25 главы Налогового кодекса РФ) имели место определенные льготы. В рамках данной модели сегодня возможны две принципиально различающиеся конструкции – организация с оборотом менее 2 млн руб. за квартал может в зависимости от собственных предпочтений быть плательщиком налога на добавленную стоимость (полноценный общий режим) или освобождаться от этих обязанностей (модифицированный общий режим).

Вторая модель – налогообложение предприятий и организаций, а также индивидуальных предпринимателей, перешедших на упрощенную систему налогообложения. Переход на эту модель осуществляется организациями и индивидуальными предпринимателями, соответствующими определенным критериям, исходя из желания налогоплательщика. Здесь также возможен выбор между налогообложением исходя из суммы полученного дохода и налогообложением исходя из разницы между доходами и расходами налогоплательщика.

Третья модель – обложение единым налогом на вмененный доход. Эта модель относится к определенному кругу малых предприятий, и переход к ней является добровольным (ранее перевод на нее для налогоплательщиков, удовлетворяющих определенным критериям, был обязательным).

Четвертая модель – налогообложение индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица налогом на доходы физических лиц. Теоретически здесь также возможны две модификации по уплате или неуплате НДС, как и в случае общего режима.

Пятая модель – налогообложение единым сельскохозяйственным налогом в рамках специального налогового режима. Данная модель адресована не столько предприятиям и организациям малого бизнеса, сколько сельскохозяйственным товаропроизводителям (в т.ч. и малым предприятиям), удовлетворяющим требованиям по виду деятельности.

Шестая модель (до 2013 г. она была еще одной разновидностью упрощенной системы налогообложения) – налогообложение на основе патента (для физических лиц).

### ***Доходы от малого бизнеса в бюджетной системе страны***

Имеющаяся статистика, к сожалению, не позволяет в полном объеме провести сопоставление поступлений основных налогов в рамках указанных моделей. Отсутствие информации касается тех малых предприятий, которые работают в рамках общего налогового режима (первой модели). Учет налоговых поступлений от данной группы экономических агентов идет в общей сумме со всеми иными налогоплательщиками. Поступления единого сельскохозяйственного налога также учитываются по всем категориям налогоплательщиков без выделения малого бизнеса в их составе.

Официально публикуемые статистические данные позволяют выделить *только* поступления налога, взимаемого при упрощенной системе налогообложения (по всем его разновидностям), единого налога на вмененный доход и налога на доходы физических лиц, поступившего от индивидуальных предпринимателей. В *таблице 1* представлены данные о трех указанных платежах в 2008–2012 гг.

Т а б л и ц а 1

**Налоговые платежи малого бизнеса 2008–2012 гг.\***

	2008	2009	2010	2011	2012
Упрощенная система налогообложения, млрд руб.	119,644	109,459	134,39	159,098	188,845
Единый налог на вмененный доход, млрд руб.	62,981	63,922	70,635	71,358	78,603
Налог на доходы физических лиц (предприниматели без образования юридического лица), млрд руб.	10,545	10,161	9,882	11,707	13,482
Итого: налоги на малый бизнес, млрд руб.	195,41	185,713	217,585	246,041	284,765
в % от ВВП	0,47	0,48	0,47	0,44	0,45
в % от доходов консолидированного бюджета РФ	1,22	1,38	1,38	1,18	1,23
в % от доходов консолидированных бюджетов субъектов федерации	3,15	3,13	3,33	3,22	3,53

\*Строго говоря, этот перечень не исчерпывает в полном объеме всех налоговых платежей малого бизнеса. Вперечень не входят платежи единого сельскохозяйственного налога, уплачиваемого в т.ч. и организациями малого бизнеса, налоги от малого бизнеса, уплачиваемые в рамках общего режима налогообложения, и иные налоги, уплачиваемые малым бизнесом, использующим специальные налоговые режимы, в частности транспортный налог, земельный налог, некоторые иные платежи и сборы. Имеющаяся статистика не позволяет выделить эти платежи.

Источник: Рассчитано по данным / URL: [www.roskazna.ru](http://www.roskazna.ru); [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru); [www.gks.ru](http://www.gks.ru).

Как видно из приведенных данных, доля основных категорий налоговых поступлений от малого предпринимательства относительно незначительна. Всего на долю трех платежей в 2012 г. приходилось чуть более 1% всех доходов консолидированного бюджета страны. Фактически за последние пять лет этот показатель колебался в интервале от 1,18% в 2011 г. до 1,38% в 2009 и 2010 гг. В доходах субфедеральных бюджетов эти платежи, естественно, играют более существенную роль – от 3,13% в 2009 г., до 3,53% по итогам 2012 г. Так же устойчивы и поступления указанных налогов относительно ВВП – 0,44–0,48% ВВП.

В доходах бюджетов отдельных субъектов Федерации поступления налоговых платежей от малого бизнеса играют более значительную роль, чем это видится исходя из общих для Российской Федерации данных.

В среднем по всем субъектам Федерации доля единого налога, взимаемого при упрощенной системе, единого налога на вмененный доход и налога на доходы физических лиц, уплачиваемого индивидуальными

предпринимателями, в собственных (без учета федеральной финансовой помощи) доходах консолидированных бюджетов субъектов Федерации по итогам 2012 г. составляла 4,4% и колебалась от 12,0% для Калининградской области до 0,5% по Ненецкому автономному округу. В табл. 2 представлена группировка регионов в зависимости от доли указанных налоговых платежей в налоговых доходах региональных бюджетов.

Т а б л и ц а 2

**Группировка регионов в зависимости от доли налоговых платежей малого бизнеса в налоговых доходах региональных бюджетов, 2012 г.**

Доля поступлений от трех налогов в налоговых доходах	Количество регионов	В том числе
Свыше 7%	15	Калининградская, Владимирская, Ивановская, Кировская, Пензенская, Костромская, Псковская области; республики: Чувашия, Адыгея, Алтай, Марий Эл; Камчатский, Краснодарский, Ставропольский и Приморский края.
От 6% до 7%	15	Республики: Бурятия, Северная Осетия – Алания, Мордовия, Хакасия; Еврейская АО; Алтайский край; Ростовская, Орловская, Брянская, Курганская, Смоленская, Тамбовская, Омская, Рязанская, Амурская области.
От 5% до 6%	21	Новосибирская, Ульяновская, Саратовская, Воронежская, Нижегородская, Курская, Вологодская, Волгоградская, Архангельская, Тверская, Челябинская, Калужская, Тульская и Новгородская области; Республика Тыва.
От 3% до 5%	24	Московская, Свердловская, Магаданская, Астраханская, Томская, Ярославская, Белгородская, Иркутская, Кемеровская, Липецкая, Оренбургская, Самарская, Мурманская, Сахалинская области; республики: Башкортостан, Коми, Калмыкия, Ингушетия, Татарстан, Дагестан, Саха (Якутия); Пермский и Красноярский края; г. Санкт-Петербург.
Менее 3%	8	г. Москва; Ленинградская и Тюменская области; Ханты-Мансийский, Чукотский, Ямало-Ненецкий и Ненецкий АО; Чеченская Республика.

Как следует из таблицы 2, наиболее значительную роль в формировании собственных доходов играют эти налоги в группе регионов со средними душевыми бюджетными доходами, но проводящими активную политику в т.ч. и в отношении малого предпринимательства (Республика Чувашия). В промышленно ориентированных субъектах Федерации доля этих налогов ниже, чем в сельскохозяйственных.

Наиболее существенную роль в формировании доходов региональных бюджетов поступления от малого бизнеса (с учетом сделанных выше оговорок) играют в таких субъектах Федерации, как Калининградская, Владимирская, Ивановская, Кировская, Пензенская, Костромская,

Псковской области, Республика Чувашия, в Краснодарском, Ставропольском и Приморском краях и некоторых др.

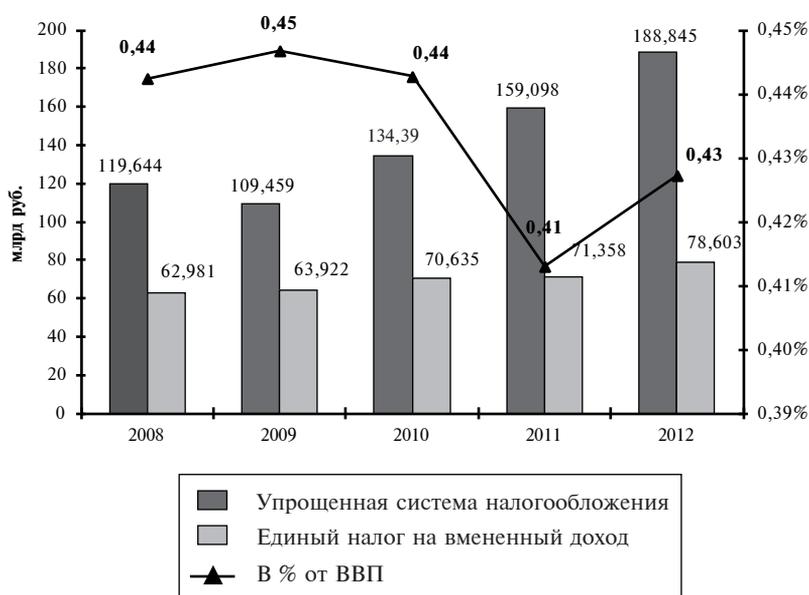
В промышленно развитых регионах (с высокими доходами от налога на прибыль и налога на доходы физических лиц) роль поступлений основных налогов на малый бизнес существенно ниже.

Так, в Москве на указанные три категории налоговых платежей по итогам 2012 г. приходилось всего 2,8% собственных доходов, в Санкт-Петербурге – 4,2%, в Самарской области и Красноярском крае – 3,5%, в Иркутской и Свердловской областях – 4,2% и 4,9% соответственно.

### *Специальные налоговые режимы для малого бизнеса*

Остановимся чуть более подробно на рассмотрении двух специальных налоговых режимах, установленных для малого бизнеса, – упрощенной системе налогообложения и едином налоге на вмененный доход, которые регулируются ст. 18 и главами 26.2 и 26.3 Налогового кодекса Российской Федерации<sup>3</sup>.

На *рисунке 1* представлены объемы поступлений этих двух налогов в бюджетную систему страны в 2008–2012 гг.



**Рис. 1. Объем поступлений единого налога при упрощенной системе налогообложения и единого налога на вмененный доход, 2008–2012 гг.**

<sup>3</sup> Глава 26.5 «Патентная система налогообложения» фактически вступила в силу только в 2013 г., и пока рано анализировать данный вид налогообложения как самостоятельный.

Как видно из данных *рисунка 1*, на протяжении рассматриваемого периода отчетливо просматривается соотношение в объемах поступлений: налог, взимаемый при упрощенной системе налогообложения, *доминирует* в общей сумме поступлений двух налогов, составляя 63–70% общей суммы платежей по ним.

Если обратиться к истории использования данных налогов, то до 2003 г. в общей сумме налоговых поступлений однозначно доминировали поступления налога на вмененный доход, и только с 2003 г. ситуация постепенно меняется в пользу сложившихся в настоящее время соотношений. Это справедливо не только в отношении средних значений по стране, которые отражены на *рисунке 1*, но и для большинства субъектов Федерации.

Так, по итогам 2012 г. самая низкая доля поступлений от упрощенной системы налогообложения имела место в Республике Калмыкия (52%), в Новгородской области (54%) и Башкортостане (55%). Наиболее же высокая доля (по двум платежам) отмечалась в Москве, где на долю налога, взимаемого при упрощенной системе налогообложения, приходится 99,3% указанных платежей. Высокие показатели доли налога, взимаемого при упрощенной системе налогообложения, также характерны для Санкт-Петербурга (81%) и Калининградской области (80%).

Из данных *рисунка 1* просматривается различная динамика поступлений двух рассматриваемых налогов во время финансового кризиса. Если в 2009 г. по поступлениям при упрощенной системе налогообложения фиксировалось абсолютное сокращение поступлений (это отчасти было связано с сокращением облагаемых доходов, а отчасти с понижением налоговой ставки в некоторых регионах), то поступления единого налога на вмененный доход на протяжении последней пятилетки имели устойчивую, хотя и незначительную тенденцию к росту, что объективно связано с конструкцией самого налога и оценкой налоговой базы по физическим параметрам бизнеса. Хотя рассматриваемые налоги, ориентированные на малый бизнес, – это налоги, взимаемые в рамках специальных налоговых режимов, регламентируемых разделом VIII.1 Налогового кодекса РФ, их поступления зачисляются в доход консолидированных бюджетов субъектов Федерации почти в полном объеме. Практически все основные элементы указанных налогов определяются на федеральном уровне, и лишь очень незначительная часть отнесена к ведению субъектов Федерации и муниципальных образований.

Условия и порядок исчисления и уплаты налогов при упрощенной системе налогообложения регламентируются главой 26.2 Налогового кодекса, введенной в действие с 1 января 2003 г. Суть упрощенной системы налогообложения сводится к замене для определенной категории малых предприятий большинства федеральных и региональных налогов *единым налогом*, который исчисляется по результатам хозяйственной деятельности за отчетный период. Для организаций, перешедших на упрощенную систему, отменяются такие налоги, как налог на добавленную стоимость (кроме случаев уплаты НДС при импорте); налог на прибыль организаций; налог на имущество организаций.

Сегодня предприятия, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, наряду с единым налогом уплачивают также таможенные платежи, государственную пошлину, земельный и транспортный налоги, а также страховые взносы по обязательному социальному страхованию. Именно последние в 2012–2013 гг. стали для малого бизнеса камнем преткновения.

Для индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица упрощенная система налогообложения предусматривает замену подоходного налога с физических лиц; налога на имущество (в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности); а также налога на добавленную стоимость (за исключением НДС при импорте).

Существенной особенностью упрощенной системы налогообложения является заявительный способ определения круга налогоплательщиков. Для того чтобы организация могла перейти на упрощенную систему, необходимо, во-первых, чтобы она удовлетворяла целому ряду критериев. Во-вторых, чтобы она выразила желание перейти на эту систему, подав заявление на право применения упрощенной системы. Заявительный характер перехода к уплате налога по данной модели объективно повышает требования к качеству критериев, используемых при получении такого права

Налоговый кодекс выдвигает систему *критериев или условий*, которым должна соответствовать организация, претендующая на право использования упрощенной системы налогообложения. Все эти требования (критерии) направлены на оценку масштабов предприятия (организации) по критериям:

- объема производства (объема реализации). Сегодня это 60 млн руб. в год и 45 млн руб. за три квартала для перехода на упрощенную модель;
- стоимости основных средств (не должна превышать 100 млн руб.);
- численности занятых (не более 100 чел.);
- структуры капитала (доля участия других организаций не более 25%, за исключением установленного круга некоммерческих организаций, научных организаций и некоторых других);
- видов деятельности (запрет на использование упрощенной модели организациями финансового сектора, производителей под акцизных товаров и ряда др.).

Если переход с общей системы налогообложения на упрощенную носит добровольный характер и осуществляется по заявлению налогоплательщика, то обратный процесс уже — добровольно-принудительный<sup>4</sup>. «Принудительный» перевод с упрощенной модели налогообложения на общую имеет место в случаях, когда нарушаются установленные предельные величины по объему доходов от реализации, остаточной стоимости основных фондов и нематериальных активов, численности занятых и т.д.

<sup>4</sup> Так, налогоплательщик может по своему желанию отказаться от условий упрощенного налогообложения и вернуться к уплате налогов в рамках общего режима с начала календарного года, уведомив об этом налоговые органы не позднее 15 января года, в котором он предполагает перейти на общий режим.

Объектом налогообложения единым налогом при упрощенной системе по выбору налогоплательщика могут быть доходы или доходы, уменьшенные на величину расходов. Необходимо отметить, что в состав доходов, подлежащих налогообложению при упрощенной системе (см. ст. 346.15 НК), включаются как доходы от реализации, так и вне-реализационные доходы и не учитываются те категории доходов, которые при налогообложении прибыли в рамках общей модели налоговой системы не учитывались для целей налогообложения.

Если определение (или хотя бы виды) доходов, учитываемых для целей налогообложения, совпадает в рамках упрощенного налогообложения и в рамках налога на прибыль, то в отношении расходов Налоговый кодекс (ст. 346.16) устанавливает перечень, несколько отличающийся от перечня расходов, учитываемых при налогообложении прибыли. Это относится *только к налогоплательщикам*, которые в качестве объекта выбирают разность между доходами и расходами. Еще более существенные отличия, формирующие существенную льготу для налогоплательщиков, перешедших на упрощенную систему, имеют место в отношении расходов на приобретение основных средств. Фактически эти расходы учитываются при расчете налоговой базы одновременно *на момент принятия имущества на баланс*. Это означает отсутствие для данной категории налогоплательщиков такого понятия, как амортизация.

Налоговый кодекс устанавливает единые ставки для налогоплательщиков, использующих в качестве объекта обложения доходы (6%) и допускает дифференциацию субъектами Федерации налоговых ставок при объекте «доходы за вычетом расходов» в пределах 5–15%. По сути именно эти полномочия субъектов Федерации *являются реальным инструментом* формирования собственной политики в отношении субъектов малого предпринимательства.

Существенной модификацией, внесенной главой 26.2 Налогового кодекса в порядок применения упрощенной модели налогообложения, является введение понятия (и установление) «минимальный налог». Его введение в значительной мере было предопределено новой схемой вычета расходов на приобретение основных средств сразу по факту ввода их в эксплуатацию. В таких случаях весьма высокой является вероятность возникновения убытка – отрицательной разницы между полученными доходами и расходами, который не является, строго говоря, свидетельством тяжелого финансового положения.

В том случае, если фактическая сумма налога, рассчитанная исходя из полученных доходов и осуществленных расходов, оказывается меньше минимального налога, уплате в бюджет подлежит именно минимальный налог. Его ставка установлена в размере 1% полученных доходов. При этом в последующих налоговых периодах налогоплательщик имеет право уменьшать сумму доходов на величину убытка (отрицательной разности между доходами и расходами), полученного в предшествующих налоговых периодах.

Налогоплательщик, который по итогам данного налогового периода уплачивал минимальный налог, имеет право в следующем налоговом периоде на превышение суммы минимального налога над единым на-

логом, исчисленным в общем порядке, учесть в составе расходов. Такая довольно сложная система перерасчетов приводит к тому, что налогоплательщики единого налога, уплачиваемого при упрощенной системе налогообложения, ни при каких обстоятельствах не могут оказаться в ситуации, когда они не должны будут платить налог.

Доля минимального налога в общей сумме налога, уплачиваемого при применении упрощенной системы налогообложения, по итогам 2012 г. составляла 7,9%. При этом наиболее высокая доля была отмечена в Смоленской области (18,3%), Чеченской Республике (22,8%) и Республике Тыва (16,4%).

В отличие от единого налога, взимаемого при упрощенной системе налогообложения, единый налог на вмененный доход вплоть до 2013 г. носил обязательный характер, а его введение было следствием стремления не столько облегчить жизнь предпринимателям в сфере малого бизнеса, сколько *привлечь к налогообложению* тех, кто обладает значительными возможностями уклоняться от уплаты налога на прибыль, а контроль за этими предприятиями является настолько дорогостоящим и трудоемким, что по расходам может оказаться сопоставим или превышать доходы, выявляемые по результатам проверок. С 2013 г. переход на уплату данного налога так же, как и при использовании упрощенной системы налогообложения, стал носить добровольный (заявительный) характер.

По сути, этот налог также представляет собой паллиатив – в условиях, когда оценить налоговую базу для исчисления налога на прибыль сложно (чрезмерно трудоемко и для налогоплательщика и для налоговых органов), предлагается уплата налога, требующего минимальной трудоемкости при расчетах и простого в контроле. Сегодня основными плательщиками этого налога являются экономические агенты, осуществляющие значительную часть операций с покупателями и заказчиками за наличные.

Единый налог на вмененный доход впервые был введен в действие Законом «О едином налоге на вмененный доход» от 31 июля 1998 г., а начиная с 1 января 2003 г. единый налог на вмененный доход регулируется главой 26.3 Налогового кодекса. Еще в 1999 г. 35 из 89 существовавших тогда субъектов Федерации ввели на своей территории этот налог, а в настоящее время этот налог действует на территории всех субъектов Федерации. Положения этой главы, так же как действовавший ранее федеральный закон, в значительной мере носят рамочный характер, т.е. определяют основные элементы налогообложения вмененного дохода организаций и индивидуальных предпринимателей, занимающихся определенными видами деятельности. Налоговый кодекс *лишь устанавливает* систему налогообложения единого налога на вмененный доход, а *вводится он* в действие нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных районов, городских округов, городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга.

Если по налогу при упрощенной системе налогообложения субъекты Федерации практически не имеют права устанавливать или уточнять основные его элементы (за исключением ставки), то по единому налогу

на вмененный доход за местными властям все еще остаются некоторые (существенно урезанные по сравнению с предшествующей версией налога) права.

Так, в соответствии с действующей редакцией ст. 346.26 права органов власти местного самоуправления при введении единого налога на вмененный доход на своей территории заключаются:

- в определении сфер предпринимательской деятельности, подлежащих обложению единым налогом исходя из установленного Налоговым кодексом перечня (ст. 346.26 НК);
- в определении порядка введения единого налога;
- в определении значения одного из двух коэффициентов ( $K_2$ ), используемых в расчете налоговой базы в пределах, установленных федеральным законодательством.

Права по уточнению элементов единого налога на вмененный доход предоставлены представительным органам муниципальных районов, городских округов, городам федерального значения Москве и Санкт-Петербургу, минуя органы власти субъектов Федерации. В известной мере это положение действует *против унификации налоговой системы* на территории всей страны. Оно позволяет даже в рамках одного субъекта Федерации существенно дифференцировать налоговый режим (в части единого налога на вмененный доход).

Налогоплательщиками единого налога на вмененный доход являются организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие на территории субъекта Федерации те виды деятельности, которые подлежат обложению этим налогом. При этом именно Налоговый кодекс определяет исчерпывающий перечень видов деятельности, на которые может распространяться этот налог, а местные власти «выбирают» из имеющегося перечня.

Представляется, что здесь необходимо разграничивать два аспекта проблемы налогообложения малого предпринимательства. С одной стороны, желательным является упрощение модели налогообложения для небольших предприятий и организаций, понижение трудоемкости ведения бухгалтерского учета и налоговой отчетности. С другой – при введении этого налога существенную роль играет мотив привлечения к налоговой обязанности тех налогоплательщиков, которые в рамках общей налоговой модели имеют возможность уклоняться от уплаты налога.

При переводе предприятий на уплату единого налога на вмененный доход для них отменяются такие налоги, как налог на добавленную стоимость, налог на прибыль организаций, налог на имущество организаций. Аналогично для индивидуальных предпринимателей единый налог на вмененный доход заменяет НДС, налог на доходы физических лиц, налог на имущество физических лиц в части имущества, используемого в предпринимательской деятельности. При этом и организации, и индивидуальные предприниматели, переведенные на уплату единого налога на вмененный доход, уплачивают страховые взносы на обязательное страхование в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отмена названных налогов имеет место *только по деятельности*, которая переводится на обложение единым налогом. Если же предприни-

матерь (или организация) наряду с деятельностью, которая облагается единым налогом на вмененный доход, осуществляет и иные виды деятельности, то он (она) обязан по второму виду деятельности уплачивать все налоги в соответствии с общим режимом налогообложения или использовать свое право на применение упрощенной системы налогообложения. Это правило существенно усложняло режим налогообложения при обязательном переводе на ЕНВД установленных видов деятельности. Переход к добровольному порядку применения данного специального налогового режима устраняет существенную часть этих проблем.

Объектом налогообложения единым налогом на вмененный доход является, как это следует из названия, вмененный доход на очередной календарный год. Под вмененным доходом законодательство (ст. 346.27 НК) понимает потенциально возможный доход налогоплательщика единого налога, рассчитываемый с учетом совокупности факторов, непосредственно влияющих на получение этого дохода, и используемый для расчета величины налога по установленной ставке.

Это фактически означает, что *объектом налогообложения является не реальный доход, который получила та или иная организация в результате своей деятельности, а некоторая расчетная величина*. Предполагается, что доход организации, в зависимости от вида деятельности, зависит от численности занятых, площади занимаемого помещения, местонахождения предприятия (в центре города или на окраине в жилом районе) и некоторых других физических параметров, которые косвенно могут характеризовать доходность предприятий. Именно увязка налоговой базы («вмененного дохода») с физическими параметрами деятельности обеспечила устойчивость поступлений данного налога в период кризиса (см. рис. 1).

В настоящее время большая часть нагрузки по конструированию ЕНВД перенесена на федеральное законодательство.

Так, сегодня основные параметры, необходимые для расчета этого налога, установлены Налоговым кодексом – физические показатели для оценки масштабов деятельности, базовая доходность за месяц, корректирующий коэффициент  $K_1$ , (фактически индекс-дефлятор), налоговая ставка. Сегодня муниципальными нормативными актами определяется перечень видов деятельности, для которых вводится ЕНВД, а также коэффициент  $K_2$ , обеспечивающий внутримunicipальную дифференциацию налогообложения.

### ***Специальные налоговые режимы и виды экономической деятельности***

Самостоятельный аспект применения специальных налоговых режимов – это фактические виды деятельности, плательщики которых используют указанные режимы. Если в отношении ЕНВД законодательство (Налоговый кодекс в сочетании с нормативными правовыми актами муниципальных образований) однозначно определяет перечень видов деятельности, на которые распространяется действие указанного режима, то в отношении упрощенной системы налогообложения право выбора предоставлено налогоплательщику. Имеющаяся статистика позволяет

выделить виды деятельности только в отношении общей суммы поступлений от специальных налоговых режимов (т.е. налога при упрощенной системе налогообложения, единого налога на вмененный доход и единого сельскохозяйственного налога, а также налогов, уплачиваемых при выполнении соглашений о разделе продукции).

Как видно из приведенных в *таблице 3* данных, основную роль в налоговых поступлениях от специальных налоговых режимов играют платежи такого вида деятельности, как операции с недвижимостью, включая аренду, и розничная торговля. На долю этих двух видов деятельности приходится 50,4% всех платежей. Отчасти это отражает реализацию тех целей, которые изначально ставились при разработке данных режимов. Речь идет о создании более или менее эффективных режимов обложения розничной торговли и тех видов деятельности, которые работают с наличными и контроль за которыми чрезвычайно трудоемок. Обращают на себя внимание довольно низкие показатели доли налоговых поступлений от гостиничного бизнеса и ресторанов – всего 3,2%.

*Т а б л и ц а 3*

**Налоговые поступления в рамках специальных налоговых режимов по видам экономической деятельности в 2011 г. (без поступлений по сельскому хозяйству, добыче нефти и природного газа\*)**

Виды экономической деятельности	Млрд руб.	В % к итогу
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	61,128	26,4
Розничная торговля	55,526	24,0
Оптовая торговля	14,127	6,1
Обрабатывающие производства	16,765	7,2
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	2,880	1,2
Образование	1,531	0,7
Деятельность сухопутного транспорта	6,003	2,6
Связь	1,335	0,6
Гостиницы и рестораны	7,524	3,2
Рыболовство, рыбоводство	1,103	0,5
Строительство	14,127	5,7
Прочие виды деятельности и нераспределенные по ОКВЭД	52,435	22,6

\*Отсутствие в *таблице 3* поступлений по сельскому хозяйству и при добыче нефти и природного газа вызвано тем, что данные поступления в основной сумме не связаны с деятельностью малого бизнеса (поступления единого сельскохозяйственного налога и поступления в рамках СРП, которые также относятся к специальным налоговым режимам, но не малому бизнесу).

*Источник:* Рассчитано по данным формы статистической налоговой отчетности 1ном / URL: [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru).

На долю обрабатывающих производств приходится всего 7,2% налоговых платежей по указанной совокупности видов деятельности и на-

логам. Отчасти это объясняется неэффективностью использования специальных налоговых режимов (упрощенной системы налогообложения) для тех видов деятельности, которые производят промежуточную продукцию. Отсутствие платежей НДС и выставяемых счетов-фактур делает невыгодным взаимодействие потребителей – плательщиков НДС с такими организациями.

Доля налоговых поступлений от разных видов деятельности различается по отдельным субъектам Федерации и федеральным округам в целом (см. табл. 4).

Т а б л и ц а 4

Доля налогов в рамках спецрежимов по отдельным видам деятельности, 2011 г., в %

Федеральный округ	Розничная торговля	Операции с недвижимостью	Оптовая торговля	Обрабатывающие производства	Строительство	Сухойпутный транспорт
Центральный	20,7	29,3	9,2	6,8	4,8	2,1
Северо-Западный	17,1	23,9	8,7	6,2	5,1	2,2
Северо-Кавказский	26,1	17,9	8,3	8,8	10,3	3,3
Южный	22,3	24,1	8,8	7,4	8,0	2,8
Приволжский	27,2	25,3	8,8	8,2	5,8	2,6
Уральский	26,6	26,1	8,2	6,4	6,2	3,6
Сибирский	27,6	24,9	9,3	7,3	6,6	2,5
Дальневосточный	28,2	16,1	10,1	6,5	12,9	3,3
Максимальное значение	Республика Тыва – 42,4	г. Санкт-Петербург – 39,4	Калининградская область – 23,2	Костромская область – 15,8	Чукотский АО – 22,5	Ямало-Ненецкий АО – 7,7

Источник: Рассчитано по данным формы 1ном / URL: www.nalog.ru.

Но по всем округам на долю розничной торговли и операций с недвижимостью приходится более 40% всех платежей от малого бизнеса по спецрежимам<sup>5</sup>.

### Региональная дифференциация: общие оценки

Оценки дифференциации налоговых платежей по регионам исходя из имеющейся статистической информации могут быть представлены таким показателем, как сумма налога, приходящегося на одного налого-

<sup>5</sup> Например, столь существенная доля поступлений от обрабатывающих производств в Костромской области (наиболее значительная) связана с традиционной локализацией в регионе ювелирного производства (в т.ч. подпадающего под действие рассматриваемых налогов).

плательщика. Эти сравнения представляется целесообразным проводить отдельно в отношении физических лиц и организаций, а также отдельно для двух объектов обложения (доходы и разность между доходами и расходами) при упрощенной системе налогообложения и при ЕНВД.

Как видно из данных *таблицы 5*, средние платежи при упрощенной системе налогообложения с объектом «доходы» дают наибольшие средние суммы поступлений как по организациям – налогоплательщикам, так и по индивидуальным предпринимателям по всем трем рассматриваемым видам платежей малого бизнеса. Так, по организациям в 2011 г. в среднем годовой платеж составлял 111,74 тыс. руб. при использовании упрощенной системы налогообложения (объект «доходы»), 46,79 тыс. руб. при использовании в качестве объекта разности между доходами и расходами и 66,31 тыс. руб. в случае уплаты единого налога на вмененный доход<sup>6</sup>.

Т а б л и ц а 5

*Налоговые поступления в расчете на одного налогоплательщика,  
2011 г., тыс. руб.*

Показатель	Упрощенная система налогообложения		Единый налог на вмененный доход
	объект – доходы	объект доходы минус расходы	
<i>Российская Федерация</i>			
Организации	111,74	46,79	66,31
Индивидуальные предприниматели	50,59	39,98	19,18
<i>Максимальное значение</i>			
Организации	Чукотский АО – 240,05	Магаданская область – 75,76	г. Москва – 1110,91, Камчатский край – 112,93
Индивидуальные предприниматели	Чукотский АО – 99,72	Ненецкий АО – 90,57	Ненецкий АО – 61,61
<i>Минимальное значение</i>			
Организации	Чеченская Республика – 48,93	Чеченская Республика – 23,26	Чеченская Республика – 22,18
Индивидуальные предприниматели	Чеченская Республика – 14,29	Чеченская Республика – 5,70	Чеченская Республика – 3,72

*Источник:* Рассчитано по данным форм статистической налоговой отчетности 5ЕНВД, 5УСН / URL: <http://www.nalog.ru>.

Приведенные в *таблице 5* показатели максимальных и минимальных значений *малоинформативны*.

<sup>6</sup> Еще раз отметим, что в 2011 г. ЕНВД носил обязательный характер для организаций и индивидуальных предпринимателей, отвечающих установленным в НК критериям.

Так, максимальные значения налоговых платежей в расчете на одного налогоплательщика формируются в основном в Дальневосточных регионах (Чукотский автономный округ, Магаданская область, Камчатский край) и Ненецком автономном округе. А минимальные значения платежей имеют место в Чеченской Республике.

Но даже с учетом этого просматривается в целом относительно незначительная дифференциация налогоплательщиков в регионах по средним значениям сумм уплаченных налогов (незначительная относительно дифференциации региональных бюджетов по душевым бюджетным доходам, по валовому региональному продукту и другим макроэкономическим показателям). В значительной мере это отражает то, что *регионы не пытаются* (или не имеют правовой возможности) «переобложить» налогами бизнес на подведомственной территории.

Столь существенные значения платежей ЕНВД в Москве в расчете на одного плательщика связаны с тем, что этот налог здесь действовал только в отношении одного вида деятельности – наружной рекламы с использованием рекламных конструкций. Сравнение же доходности этого вида деятельности (с учетом стоимости рекламного пространства в Москве) с доходностью иных видов деятельности в других регионах не имеет смысла. Отметим, что Москва в целом негативно относилась к возможности использовать данный налог, и в настоящее время полностью от него отказалась (на территории «старой Москвы»).

Относительно незначительную дифференциацию отражает и картина по округам.

Так, если в Центральном федеральном округе средний платеж на одного налогоплательщика-организацию по упрощенной системе налогообложения (доходы) составляет 133,73 тыс.руб., то по Северо-Западному – 110,21 тыс.руб. Самые низкие показатели характерны для Приволжского федерального округа – 89,20 тыс. руб., а самые высокие – для Дальневосточного – 138,56 тыс. руб. По данному показателю максимальное значение превышает минимальное на 55%. Примерно аналогичная ситуация имеет место и по другим разновидностям налога, взимаемого при упрощенной системе налогообложения. Самый высокий показатель – превышение максимума над минимумом в 2 раза – имеет место по платежам индивидуальных предпринимателей (объект – доходы).

### ***Страховые платежи и НДС для малого бизнеса***

К числу наиболее существенных проблем налогообложения малого бизнеса можно отнести, во-первых, проблему уплаты страховых платежей малыми предприятиями и индивидуальными предпринимателями. Во-вторых, возможности использования упрощенной системы налогообложения не только в отраслях (видах деятельности), ориентированных на конечного потребителя, но при производстве промежуточной продукции (проблема стыковки с организациями – плательщиками НДС).

Сегодня учет уплаты страховых платежей при упрощенной системе налогообложения при объекте «разность между доходами и расходами»

имеет место в составе расходов, уменьшая тем самым налоговую базу. В этом случае *система балансируется минимальным налогом*, который не позволяет уплачивать в бюджет менее 1% оборота. Но при этом позволяет на достаточно продолжительном временном интервале выходить на среднюю ставку, близкую к номинальной, установленной регионом (в интервале 5–15% от разности между доходами и расходами). Проблеме в данном случае представляет ситуация, когда страховые устойчиво приводят к сокращению налоговой базы и необходимости уплаты минимального налога. Отчасти эту проблему иллюстрирует уже приводившийся показатель доли минимального налога в общей сумме платежей при упрощенной системе налогообложения.

При уплате налога при упрощенной системе по объекту «доходы» страховые платежи подлежат вычету из суммы исчисленного налога, но не могут приводить к сокращению платежа более чем на 50%. В этом случае фактическая ставка для налогоплательщика будет повышаться по сравнению с номинальной. Аналогичная ситуация имеет место и в уплате единого налога на вмененный доход — страховые платежи вычитаются из суммы исчисленного налога, но не могут сокращать сумму платежа более чем на 50%.

Все три конструкции, при любом соотношении параметров:

- обеспечивают поступление в бюджет ненулевых сумм налогов от малого бизнеса;
- зачастую приводят к повышению фактической ставки платежей по сравнению с номинальной.

Вторая названная в начале раздела проблема — *стыковки плательщиков и неплательщиков НДС*, когда организации малого бизнеса, будучи освобождены от обязанностей плательщика НДС в соответствии с законодательством, сталкиваются с иными сложностями.

Высокая трудоемкость расчетов по НДС для малого и среднего бизнеса (с оборотами менее 2 млн руб. за три месяца) в рамках действующей модели налогообложения компенсируется правом налогоплательщика с незначительными оборотами не регистрироваться в качестве плательщика НДС и не уплачивать этот налог. Однако в случаях, если эти налогоплательщики производят промежуточную продукцию, при ее поставках организациям — плательщикам НДС возникает ситуация переложения бремени уплаты этого налога по технологической цепочке на контрагента. Аналогичная ситуация возникает и у организаций, перешедших на упрощенную систему налогообложения и единый сельхозналог. Зачастую требование контрагентов (покупателей продукции) выставить счет-фактуру приводит к формированию серых схем расчетов и выставления необходимых документов.

Решение данной проблемы может быть найдено путем разработки и введения упрощенной модели расчета НДС для организаций малого бизнеса с добровольным переходом на данную модель. Суть модели в «транслировании» малыми предприятиями, не являющимися плательщиками НДС, их «входящего» налога далее по технологической цепочке с последующим выставлением этого НДС к зачету у их покупателей. Это довольно трудоемкая схема, но она более предпочтительна, чем полный уход с рынка.

\* \* \*

При определении степени налогообложения (налоговой нагрузки) малого бизнеса целесообразно определиться с тем, *какую функцию это налогообложение должно выполнять*. Важно конкретизировать, идет речь о повышении (или о существенной) роли малого бизнеса в формировании доходов региональных бюджетов либо задачей является создание рабочих мест, обеспечение занятых в этих видах деятельности заработной платой, а потребителей – производимыми ими товарами и услугами соответствующего качества по адекватным ценам. В большинстве случаев речь все-таки идет о второй задаче, и именно она является приоритетной. И если исходить из решения данной задачи, то вопрос об уплате страховых платежей (в первую очередь по обязательному пенсионному страхованию) становится ключевым.

Полагаем, что лица, занятые в сфере малого бизнеса, подпадающие под обложение налогами в рамках специальных налоговых режимов, должны обеспечить себя заработной платой и формировать для себя же пенсионные накопления в системе пенсионного страхования. Их участие в формировании доходов собственно бюджетной системы является вторичной задачей. Но даже если по итогам всех расчетов сумма налогового платежа будет нулевой (сегодня это возможно только при отсутствии деятельности), во-первых, система малого бизнеса является «проводником» налоговых поступлений по НДС в бюджетную систему. А, во-вторых, физические лица, работающие по найму в этой сфере, являются плательщиками налога на доходы физических лиц, тем самым участвуя в формировании доходов бюджетной системы. В этом случае ключевым вопросом становится возможное выпадение доходов муниципальных бюджетов и необходимость их компенсации.