

УДК 336.22

## РАЗВИТИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ – ОПЫТ РОССИИ И УКРАИНЫ

КИРЕЕНКО Анна Павловна

доктор экономических наук, профессор

В действующем налоговом законодательстве Российской Федерации индивидуальный предприниматель как налогоплательщик имеет двойственное правовое положение. Во-первых, на него распространяется действие норм, определяющих налоговые обязанности для юридических лиц (предприниматели уплачивают НДС, акцизы, налог на добычу полезных ископаемых, водный налог, и т. д.). Во-вторых, индивидуальный предприниматель уплачивает налоги, которые установлены государством

для физических лиц, например, НДФЛ, налог на имущество физических лиц, транспортный налог.

Индивидуальные предприниматели могут также применять специальные налоговые режимы: упрощенную систему налогообложения, единый налог на вмененный доход (ЕНВД), единый сельскохозяйственный налог. В Российской Федерации около 80% предпринимателей применяют систему налогообложения в виде уплаты ЕНВД и около 30% – упрощенную систему налогообложения.

Наиболее распространенная из действующих систем налогообложения у предпринимателей Украины – единый налог при упрощенной системе налогообложения.

Вклад индивидуальных предпринимателей, применяющих специальные налоговые режимы, в налоговые доходы бюджета Российской Федерации не велик и составляет всего 1,17%. Полагаем, что одной из причин этого является уклонение от уплаты налогов, которое обусловлено особенностями ведения деятельности в качестве индивидуального предпринимателя. Некоторые особенности условий деятельности индивидуального предпринимателя по сравнению с юридическим лицом (ООО), представлены в табл. 1.

Таблица 1

Сравнительная характеристика условий деятельности индивидуального предпринимателя и юридического лица

Показатель	Индивидуальный предприниматель	Юридическое лицо
1	2	3
Документы, необходимые для государственной регистрации деятельности	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ заявление</li> <li>▪ документ, удостоверяющий личность</li> <li>▪ квитанция об уплате госпошлины</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ заявление</li> <li>▪ решение о создании юридического лица</li> <li>▪ учредительный договор</li> <li>▪ квитанция об уплате госпошлины</li> </ul>
Необходимость оплаченного уставного капитала	–	В размере не менее 10 000 руб.
Размер госпошлины за государственную регистрацию деятельности	800 руб.	4 000 руб.
Ставка налога на доходы (прибыль)	13%	20%
Ставка ЕСН, в т.ч. по годам: с 01.01.2001 по 01.01.2002 с 01.01.2002 по 01.01.2005 с 01.01.2005 по 01.01.2010 2010 г., в т. ч.: применяющие общую систему налогообложения применяющие УСН или уплачивающие ЕНВД 2011 г. (независимо от режима налогообложения)	22,8% 13,2% 10%  26% 14% 34% (с учетом отчислений в ФСС) 31,1% (без отчислений в ФСС)	35,6% 35,6% 26%  26% 14% 34%
Имущественная ответственность	Принадлежащим индивидуальному предпринимателю имуществом, за исключением имущества, на которое не может быть обращено взыскание (ст. 446 ГК РФ).	Только имуществом, принадлежащим организации
Порядок взыскания задолженности	В судебном порядке, за исключением бесспорного (безакцептного) порядка взыскания налоговых платежей, пени и штрафа (ст. 46 НК РФ)	Помимо судебной процедуры применяется и внесудебный порядок взыскания (например, решение споров путем переговоров, на основании исполнительной надписи нотариуса)

1	2	3
Возможность взыскания задолженности после прекращения деятельности	Возможно	Не возможно
Размер госпошлины за государственную регистрацию прекращения деятельности	160 руб.	800 руб.
Срок, в течение которого регистрирующий орган выносит решение о прекращении деятельности	Не более 5 рабочих дней	После проведения ряда мероприятий (уведомление кредиторов, составление промежуточного и окончательного ликвидационного баланса и т. д.), - как минимум, 1 – 2 месяца.
Банкротство: минимальная сумма задолженности порядок признания банкротом	10 тыс. руб. Упрощенный (не применяются процедуры наблюдения, финансового оздоровления и внешнего управления)	100 тыс. руб. Необходимо проведение комплекса мероприятий (наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство)

- Для индивидуальных предпринимателей установлен более льготный порядок исчисления и уплаты налогов (по сравнению с организациями).
- Большинство предпринимателей заняты в сферах торговли (около 60%) и предоставления услуг (30%), где расчеты производятся наличными денежными средствами и имеется возможность накопления неучтенных наличных денежных средств.
- Свободное движение наличных денежных средств в сфере индивидуального предпринимательства (например, в настоящее время для предпринимателей не установлен лимит остатка денежных средств в кассе). Как следствие, неучтенная денежная наличность создает благоприятные возможности для сокрытия операций по реализации продукции, работ и услуг за наличный расчет.
- В ряде случаев на предпринимателя не возлагаются обязанности по ведению кассовой книги и оформлению приходных и расходных кассовых ордеров.
- В соответствии с действующим законодательством у предпринимателей нет обязанностей по ведению бухгалтерского учета и предоставлению бухгалтерской отчетности в налоговые органы.
- В отношении индивидуального предпринимателя предусмотрен упрощенный порядок оформления решений (нет необходимости в собрании учредителей, составлении протоколов и т. п.).
- Ограниченность финансовых ресурсов не позволяет индивидуальному предпринимателю грамотно осуществлять оптимизацию налогов, поэтому экономия достигается за счет уклонения от уплаты налогов.

В трудовом законодательстве России для индивидуальных предпринимателей также существует ряд послаблений, которые способствуют злоупотреблениям, совершаемым предпринимателями в сфере трудовых отношений:

- во-первых, в соответствии со ст. 303 ТК РФ работодатель-физическое лицо может принять работника для выполнения любой не запрещенной законом работы, определенной трудовым договором, в то время как работодатель-организация обязан указать в трудовом договоре наименование должности, специальности, профессии или конкретной трудовой функции (ст. 57 ТК РФ);
- во-вторых, работодатель-индивидуальный предприниматель обязан уведомить работника об изменении существенных условий трудовых договоров не за два месяца (как работодатель-юридическое лицо), а за 14 дней (ст. 306 ТК РФ);
- в-третьих, перечень оснований прекращения трудового договора, заключенного с работодателем-индивидуальным предпринимателем, может быть расширен по отношению к предусмотренному ТК РФ по усмотрению сторон в самом трудовом договоре (в отличие от организаций, которые не вправе включать в трудовой договор с работником дополнительные основания расторжения договора). При этом сроки предупреждения об увольнении, а также случаи и размеры выплачиваемых при прекращении трудового договора выходного пособия и других выплат определяются только трудовым договором, а не императивными нормами трудового законодательства (как в отношении юридических лиц).

Следствием перечисленных особенностей в сфере трудовых отношений является не только ущемление прав наемных работников, но и уклонение от уплаты налогов.

Уклонение от уплаты налогов возникает в первую очередь при несоответствии начисляемой и выплачиваемой заработной платы. В этом отношении действия индивидуальных предпринимателей не отличаются от действий юридических лиц. Разница между выплачиваемой (неофициальной) и начисляемой (официальной) оплатой труда

является нелегальным доходом работника, с которого не уплачиваются налоги. Иными словами, это бухгалтерское несоответствие имеет существенные последствия в виде неуплаченных государству НДФЛ, отчислений в ПФ, ФСС и ФОМС.

В сфере индивидуального предпринимательства нередко можно также наблюдать ситуацию, когда работодатель вынуждает наемных работников регистрироваться в качестве индивидуальных предпринимателей\*. При регистрации наемных работников в качестве предпринимателей работодатель заключает с ними гражданско-правовые договора на выполнение той работы, которую они выполняли как наемные работники. В этом случае на работодателя не возлагаются обязанности по соблюдению трудового законодательства (работодатель снимает с себя различные социальные обязательства, возникающие перед наемными работниками: начисление больничных, отпускных и дополнительных выплат за работу в ночное время). Кроме этого, если для наемного работника материальная ответственность устанавливается только в исключительных случаях, то с работником-предпринимателем можно установить любой объем ответственности. Основным мотивом регистрации наемных работников в качестве индивидуальных предпринимателей является экономия на налогах\*\*. Таким образом работодатель снижает уровень налогового бремени: наемный работник-предприниматель самостоятельно уплачивает налоги и отчисления в ПФ, ФСС, ФОМС, что, в свою очередь, значительно упрощает работодателю ведение различной отчетности и уменьшает стоимость ведения бухгалтерии.

Начиная с конца 2010 г. в Российской Федерации многие предприниматели стали ставить условием предоставления рабочего места предварительную регистрацию соискателя в качестве индивидуального предпринимателя. Другие предприниматели увольняли своих работников, регистрировали их как индивидуальных предпринимателей и оформляли фактически не прерывавшиеся трудовые отношения гражданско-правовыми договорами подряда или возмездного оказания услуг. Причиной таких действий явилось увеличение размера отчислений во внебюджетные фонды. С 01.01.2011 г. совокупные платежи из фонда оплаты труда во внебюджетные фонды выросли с 26% (при общей системе налогообложения) и с 14% (при применении специальных налоговых режимов) до 34%.

Уклонение от уплаты налогов происходит также при бесконтрактном найме работников, когда отношения между предпринимателем и наемным работником не оформляются в трудовых договорах и связанных с ними документах. В результате этого с заработной платы наемного

работника в бюджетную систему вовсе не перечисляются положенные к уплате платежи (НДФЛ с доходов наемных работников, отчисления в ПФ, ФСС, ФОМС).

Согласно некоторым данным\*\*\* наибольшее распространение неформальная занятость и выплата неофициальной заработной платы получили в сферах оптовой (14%) и розничной (30%) торговли, строительства (10%), обрабатывающего производства (12%), аренды и предоставления услуг (11%), то есть в тех видах деятельности, которые характерны индивидуальным предпринимателям.

Особенностью уклонения от уплаты налогов индивидуальных предпринимателей также является нерегистрируемое предпринимательство (рис. 1). В отличие от организации, осуществление сделок которой происходит от имени директора, индивидуальный предприниматель не обладает фирменным наименованием и совершает сделки от своего собственного имени, имеет идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), обладает единственным местом жительства или нахождения и т. д. Иными словами, индивидуальный предприниматель, обладая универсальной правоспособностью, вправе совершать те или иные действия, имеющие целью получение дохода. Характерной чертой нерегистрируемого предпринимательства является сокрытие факта осуществления предпринимательской деятельности. В связи с этим доходы, получаемые как индивидуальными предпринимателями, так и их наемными работниками, не попадают под налогообложение и с них не уплачиваются соответствующие налоги.

Нерегистрируемое предпринимательство состоит из двух сегментов. Первый сегмент образует мелкое нерегулярное предпринимательство как вспомогательный и временный способ преодоления жизненных трудностей (эпизодическая перепродажа купленных на оптовых рынках товаров, реализация продуктов личного подсобного хозяйства, оказание бытовых и репетиторских услуг и др.). Отсутствие необходимой регистрации и неуплата налогов не являются результатом сознательного выбора в пользу уклонения от уплаты налогов. Вместе с тем деятельность этих субъектов имеет все признаки предпринимательской деятельности и должна облагаться налогами. Второй сегмент нерегистрируемого предпринимательства представлен устойчиво функционирующими субъектами (впрочем, разделение между двумя этими сегментами весьма условно, так как нередко они представляют собой разные стадии единого процесса).

На наш взгляд, для снижения уклонения от уплаты налогов, обусловленного нерегистрируемым предпринимательством, целесообразно разделить предпринимателей на группы в целях налогообложения.

Деление физических лиц на категории в зависимости количества наемных работников в целях налогообложения предусмотрено в налоговом законодательстве Украины, где ставки единого налога дифференцируются в зависимости от трех показателей – количество наемных

\* См., например: Оформление всех работников как ИП // KLERK.RU : информац. агентство Клерк.ру. URL: <http://forum.klerk.ru/showthread.php?t=286405> (дата обращения: 12.01.2011); Куривичак И. Хочу стать ИП // ERABOTA.RU: проект «еРабота». URL: <http://ekat.erabota.ru/info/articles/edu/?id=5837> (дата обращения: 11.10.2010).

\*\* См., например: Как всё изменит ЕСН 34% или смерть стартапам // HABRAHABR.RU : тематические медиа. – 2011. – 15 янв. URL: <http://habrahabr.ru/blogs/personal/101340/> (дата обращения: 31.01.2011).

\*\*\* Шевцова Т. В. Результаты работы по легализации налоговой базы / Т. В. Шевцова // Российский налоговый курьер. – 2007. – № 22. – С. 9.

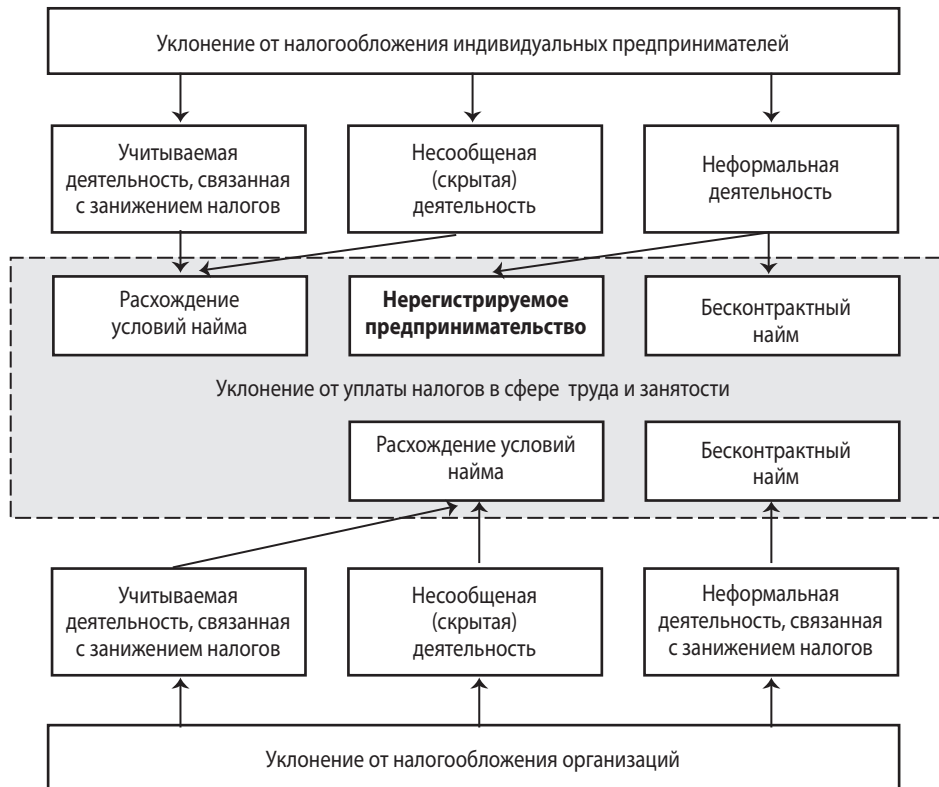


Рис. 1. Уклонение от налогообложения в сфере труда и занятости индивидуальных предпринимателей и организаций

работников (или их отсутствие); вид деятельности; объем выручки. Минимальные ставки установлены для индивидуальных предпринимателей, которые не имеют наемных работников и занимаются розничной торговлей на рынках, предоставлением бытовых услуг и «ремесленнической деятельностью».

В налоговом законодательстве России, на наш взгляд, также следует выделить две категории физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность:

- индивидуальный предприниматель (предприниматель, осуществляющий деятельность без привлечения наемных работников);
- предприниматель без образования юридического лица (предприниматель, осуществляющий деятельность с привлечением наемных работников). До 01.01.1995 г. предпринимательская деятельность физических лиц с привлечением наемных работников называлась индивидуальное частное предприятие, но в процессе разработки ГК РФ эта классическая для зарубежного бизнеса организационно-правовая форма оказалась потерянной.

Для отграничения деятельности юридических лиц от деятельности ПБОЮЛ необходимо ввести ряд качественных и количественных показателей. Следует отметить, что в настоящее время по основным экономическим показателям (объем выручки, количество наемных работников) деятельность индивидуальных предпринимателей не уступает не только деятельности микропредприятий, но и малых предприятий (табл. 2).

Необходимость разграничения деятельности предпринимателей и предприятий обусловлена, прежде всего, тем, что субъектом предпринимательской деятельности без образования юридического лица является физическое лицо, которое осуществляет деятельность самостоятельно и несет неограниченную имущественную ответственность. Превышение установленных ограничений потребует регистрации предпринимательской деятельности физического лица в качестве предприятия, например, в форме ООО. Став учредителем такого предприятия, а также генеральным директором, предприниматель будет полностью контролировать свой бизнес.

Предпринимательская деятельность физического лица, осуществляемая без привлечения наемного труда, будет иметь следующие преимущества:

- простота регистрации за счет отсутствия необходимости уплаты специальных регистрационных сборов (госпошлины) и подачи документов, необходимых для государственной регистрации (за исключением документа, удостоверяющего личность физического лица);
- отсутствие требований к ведению учета и отчетности и представлению налоговых деклараций – налогообложение предпринимательской деятельности будет осуществляться на основе приобретаемого в налоговом органе патента. Данные в единый государственный реестр налогоплательщиков будут вноситься на основе данных заявления, представленного в налоговый орган для получения патента;

Таблица 2

Основные экономические показатели деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей<sup>1</sup> в России, 2009 г.

Показатель	Индивидуальные предприниматели	Средние предприятия	Малые предприятия	Микро-предприятия
Численность хозяйствующих субъектов, единиц	2 653 300	15 547	227 830	1 374 661
Объем выручки, млрд руб.	7 301,2	3 030,5	8 805,9	8 067,2
Численность наемных работников, тыс. человек	5 102,1	1 976,3	5 720,6	4 526,9
Количество наемных работников, приходящихся на один хозяйствующий субъект, чел.	1,9	127,1	25,1	3,3
Объем выручки в расчете на один хозяйствующий субъект, тыс. руб.	2 751,7	194 925,1	38 651,2	5 868,5

<sup>1</sup> Данные приводятся по фактически осуществляющим деятельность хозяйствующим субъектам.

Источник: рассчитано по данным госстатистики.

- основанием прекращения предпринимательской деятельности будет являться неприобретение патента на текущий налоговый период.

Необходимо предусмотреть приобретение патента в отношении нескольких видов деятельности на срок от одного до 12 месяцев, не ограничиваясь рамками календарного года. Возможность выбора налогоплательщиком периода, на который приобретается патент, позволит учитывать длительность осуществления предпринимательской деятельности, ее сезонность и периодичность без уплаты лишних налоговых платежей. Приобретение патента должно включать и уплату страховых взносов (в отличие от действующего порядка налогообложения на основе патента, предполагающего необходимость предоставления отчетности в ПФ, ФСС и уплату страховых взносов).

Предлагаемый порядок не предполагает декларирования доходов в налоговом органе и следовательно не будет необходимости скрывать сумму полученного дохода. Вместе с тем, ведение предпринимателем Книги учета доходов, позволит создать контрагентам предпринимателей необходимые условия для отнесения затрат к документально подтвержденным расходам и служить аргументом в пользу принятия банком решения о предоставлении кредита такому предпринимателю.

Преимуществами ПБОЮЛ будут являться отсутствие необходимости ведения бухгалтерского учета и уплаты на-

лога на прибыль (так называемого корпоративного налога). В свою очередь, осуществление предпринимательской деятельности в качестве юридического лица будет предполагать ведение бухгалтерского и налогового учета, а также уплату налога на прибыль. Данная организационно-правовая форма будет иметь ряд неоспоримых преимуществ: ограниченная личная ответственность учредителей и простота увеличения капитала за счет эмиссии ценных бумаг (физические лица-предприниматели правом выпуска ценных бумаг не обладают).

## Литература

1. Как все изменит ЕСН 34% или смерть стартапам // НАБРАНАВР. RU: тематические медиа. – 2011. – 15 янв. URL: <http://habrahabr.ru/blogs/personal/101340/> (дата обращения: 31.01.2011)
2. Куричак И. Хочу стать ИП // ERABOTA.RU: проект «еРабота». URL: <http://ekat.erabota.ru/info/articles/edu/?id=5837> (дата обращения: 11.10.2010).
3. Оформление всех работников как ИП // KLERK.RU : информац. агентство Клерк.ру. URL: <http://forum.klerk.ru/showthread.php?t=286405> (дата обращения: 12.01.2011).
4. Шевцова Т. В. Результаты работы по легализации налоговой базы / Т. В. Шевцова // Российский налоговый курьер. – 2007. – № 22.