

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА: МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ И СИТУАЦИЯ В БЕЛАРУСИ

Юрий Валеви^{*}

Резюме

Создание эффективной системы налогообложения малого бизнеса, адекватной белорусским условиям и создающей стимулы для развития предпринимательства, является важной задачей правительства. В настоящее время действующая упрощенная система налогообложения для субъектов малого предпринимательства оказалась практически невостребованной. Несмотря на ее преимущества, заключающиеся в упрощении налогообложения, бухгалтерского учета и отчетности, данную систему использует лишь 1% индивидуальных предпринимателей и малых предприятий, имеющих на это право. Очевидно, малый бизнес считает упрощенную систему невыгодной и предпочитает использовать общую систему налогообложения. Все это указывает на необходимость реформы действующей упрощенной системы налогообложения. Кроме того, существуют определенные возможности совершенствования системы вмененного налогообложения, используемой для борьбы с уклонением от уплаты налогов индивидуальными предпринимателями. В данной статье рассматриваются возможные варианты упрощенного и вмененного налогообложения, анализируется действующая упрощенная система налогообложения для субъектов малого предпринимательства и система вмененного налогообложения индивидуальных предпринимателей и определяются возможные направления налоговой реформы.

Классификация JEL: N21, N25, N26, N87

Ключевые слова: малый бизнес, специальные режимы налогообложения, налогообложение потока денежных средств, налогообложение валовой выручки, метод оценки по стандарту, метод приблизительной оценки

1. ВВЕДЕНИЕ

Малый бизнес – важнейший элемент рыночной экономики, без которого не может гармонично развиваться ни одно государство. Во многих странах он определяет темпы экономического роста, структуру и качество

^{*} Кандидат экономических наук, эксперт Исследовательского центра Института приватизации и менеджмента, преподаватель кафедры теоретической и институциональной экономики Белорусского государственного университета, e-mail: yury@ipm.by. Автор выражает благодарность доктору Стефану Баху (Немецкий институт экономических исследований, DIW, г. Берлин, Германия) и доктору Дирку Кизеветтеру (Тюбингенский университет, г. Тюбинген, Германия) за помощь, оказанную при подготовке данной статьи. Взгляды, выраженные в статье, принадлежат исключительно автору и необязательно отражают взгляды или политику указанных выше организаций.

валового внутреннего продукта. Малый бизнес способствует более полному и качественному удовлетворению потребностей населения, усилению конкуренции, внедрению инноваций, созданию новых рабочих мест, сглаживанию колебаний экономической конъюнктуры, а также формированию среднего класса. В 1980–1990-е гг. роль малого предпринимательства в мировой экономике резко возросла. По данным Всемирного банка, в целом на малых и средних предприятиях в мире занято почти 50% населения и производится 33–60% национального продукта (World Bank (2004)).

Определяющую роль в развитии малого бизнеса играет качество институциональной среды, в частности качество законодательства, регулирующего процедуры создания и ликвидации предприятий, лицензирование, ценообразование, налогообложение, государственный контроль за деятельностью хозяйствующих субъектов. Незначительное количество малых предприятий в Беларуси, небольшая доля занятых на этих предприятиях в сравнении с другими странами, а также неудовлетворительная динамика объемов производства указывают на несовершенство институциональной среды в нашей стране.

Результаты опроса, проведенного Исследовательским центром Института приватизации и менеджмента в октябре 2002 г., показали, что наиболее серьезной проблемой для субъектов малого предпринимательства является налогообложение. Среди общих проблем развития малого бизнеса первое место занимает большое количество налогов, второе – частые изменения налогового законодательства и четвертое место – высокие налоговые ставки. По оценкам предпринимателей, наибольший импульс развитию их бизнеса может дать налоговая реформа (так считают 32.5% респондентов) (Данейко, Пелипась, Ракова (2003), 52, 71).

Целью данной статьи является оценка системы налогообложения малого бизнеса в Беларуси. В статье рассматриваются основные подходы к налогообложению малого бизнеса (раздел 2), анализируется действующая упрощенная система налогообложения для субъектов малого предпринимательства (раздел 3) и система вмененного налогообложения индивидуальных предпринимателей (раздел 4). В заключительной части статьи определяются возможные направления налоговой реформы, призванной создать более благоприятную среду для развития малого бизнеса.

2. ПОДХОДЫ К НАЛОГООБЛОЖЕНИЮ МАЛОГО БИЗНЕСА

Существует два основных подхода к налогообложению малого бизнеса. Первый подход заключается в использовании пониженных ставок по отношению к налоговой базе, определяемой в соответствии с общими правилами. Данная мера зачастую дополняется различными инвестиционными льготами и налоговыми каникулами. Второй и более распространенный подход предполагает использование специальных режимов налогообложе-

ния. Один из вариантов – введение различных упрощенных способов определения налоговой базы на основе фактических результатов деятельности предприятий (например, налогообложение потока денежных средств или валовой выручки). Другой вариант – вмененное налогообложение, предполагающее косвенную оценку потенциального дохода налогоплательщика и введение фиксированного налога, заменяющего один или несколько налогов (см. приложение).

Упрощенное налогообложение малого бизнеса применяется во многих странах. Основная причина его использования заключается в том, что существуют значительные различия в издержках уплаты налогов в зависимости от размера предприятия. Считается, что экономия на масштабе оказывает дискриминирующее воздействие на субъектов малого предпринимательства. Специальные режимы налогообложения позволяют снизить издержки малого бизнеса по уплате налогов и тем самым улучшают экономическую среду и создают стимулы для его развития.

Вмененное налогообложение применяется преимущественно в тех случаях, когда налогообложение определенных групп налогоплательщиков затруднено, а административные ресурсы государства ограничены. Во многих странах к таким налогоплательщикам относят субъектов малого бизнеса. Налогообложение данных субъектов затруднено в силу следующих причин: (1) их число велико, что делает невозможным тщательную проверку деятельности каждого субъекта; (2) доходы этих субъектов являются небольшими; (3) им нет необходимости для целей бизнеса вести полноценный бухгалтерский учет; (4) они реализуют продукцию главным образом населению за наличные деньги. Частично вследствие этих причин субъекты малого бизнеса могут легко скрывать свои доходы. Сложная и обременительная налоговая система еще более дестимулирует соблюдение налогового законодательства. Как следствие, суммы налоговых платежей от этой группы налогоплательщиков являются весьма небольшими по сравнению с административными издержками, которые пришлось бы нести государству, чтобы оценить соответствующую сумму налогов. В результате налоговые органы вынуждены оценивать (вменять) соответствующий доход, с которого и взимаются налоги. Вмененное налогообложение рассматривается как оптимальный способ борьбы с широкораспространенным уклонением от уплаты налогов без использования значительных ресурсов государства. В то же время оно представляет собой упрощенную систему налогообложения и не требует от налогоплательщиков полной прозрачности деятельности в финансовом отношении.

В Беларуси после отмены с 01.01.2004 г. пониженной ставки налога на прибыль для малых предприятий применяются лишь два специальных режима налогообложения – упрощенная система налогообложения для субъектов малого предпринимательства и система вмененного налогообложения индивидуальных предпринимателей.

3. УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

3.1. Возможные варианты упрощенной системы налогообложения для малого бизнеса

Прежде чем проанализировать действующую упрощенную систему налогообложения для субъектов малого предпринимательства, рассмотрим два возможных варианта упрощенного налогообложения, которые широко обсуждаются в литературе и применяются во многих странах – налогообложение потока денежных средств и налогообложение валовой выручки (Shome, Schutte (1995)). Оба варианта позволяют значительно упростить налогообложение, бухгалтерский учет и отчетность для малого бизнеса.

3.1.1. *Налогообложение потока денежных средств*

При налогообложении потока денежных средств налоговой базой является чистая выручка, то есть доход предприятия. Выделяют два основных вида налогов на поток денежных средств в зависимости от налоговой базы – *R*-налоги и *RF*-налоги. В случае *R*-налогов налоговой базой является разница между выручкой от реализации продукции и стоимостью используемых в производстве факторов, то есть чистый поток реальных транзакций в денежном выражении, за исключением финансовых транзакций. *RF*-налоги отличаются от налогов на чистый поток реальных транзакций тем, что в их базу включается также разница между полученными и выплаченными кредитами и разница между полученными и выплаченными процентами, то есть чистый финансовый поток денежных средств.

В отличие от налогообложения прибыли, при исчислении налогов на поток денежных средств из налоговой базы вычитаются не только текущие операционные расходы (в частности, материальные затраты, расходы на оплату труда, арендные платежи и т.д.), но также и стоимость приобретенных основных средств и нематериальных активов (единовременный вычет), что позволяет субъектам малого предпринимательства не осуществлять начисление амортизации. В этом случае они получают возможность перенести убытки на будущие периоды. Все это означает, что для целей налогообложения нет необходимости в ведении полноценного бухгалтерского учета с использованием принципа двойной записи, плана счетов и соблюдением иных требований, предусмотренных действующим законодательством. Учет доходов и расходов может осуществляться сплошным методом в «Книге учета хозяйственных операций». Дополнительным преимуществом является то, что вся необходимая для общепринятого бухгалтерского учета (то есть с двойной записью) первичная документация требуется и для расчета обязательств по налогу на поток денежных средств, а значит, ее хранение является обязательным. Следовательно, переход к общей системе налогообложения становится для налогоплательщика менее сложным, чем при других формах упрощенного налогообложения.

Основным преимуществом налогов на поток денежных средств является то, что налогообложению подлежит прибыль, то есть добавленная стоимость. Данная система налогообложения является достаточно справедливой, поскольку сумма налогов зависит от фактических финансовых результатов деятельности предприятий и, следовательно, не оказывает негативного воздействия на их функционирование. Более того, она оказывает стимулирующее воздействие на инвестиции, что является особенно важным для индивидуальных предпринимателей и малых предприятий, только начинающих свою деятельность. Одним из недостатков налогов на поток денежных средств является нестабильность налоговых поступлений. Правительство сталкивается с высокими рисками злоупотреблений при неограниченном вычете приобретенных основных средств и нематериальных активов и переносе убытков на будущие периоды. Некоторые предприниматели могут сознательно показать убытки с тем, чтобы снизить налоговое бремя. По этой причине должны быть разработаны адекватные правила вычета расходов и переноса убытков на будущие периоды. Одним из вариантов может стать использование упрощенных правил начисления амортизации¹, как это имеет место во многих западных странах, или же введение минимального налога².

3.1.2. Налогообложение валовой выручки

В отличие от налогов на поток денежных средств, база налогов с валовой выручки является более простой для исчисления, поскольку нет необходимости оценивать стоимость факторов производства. Кроме того, налоговые поступления являются более стабильными вследствие независимости налоговой базы от фактических финансовых результатов деятельности предприятий. Основным недостатком этих налогов является то, что налогообложению подлежит валовая выручка, а не добавленная стоимость. Введение единого налога с валовой выручки может привести к созданию неравных условий для предприятий, работающих в разных отраслях и отличающихся долей прибыли в валовой выручке. Это поднимает вопрос о необходимости дифференциации налоговых ставок. Но в таком случае налоговые органы столкнутся со сложными проблемами определения центра экономической активности. Например, малые предприятия производственного сектора также могут осуществлять торговую деятельность и, следовательно, претендовать на более низкую налоговую ставку в отношении этого вида деятельности. Таким образом, существует определенный выбор между упрощением налогообложения, с одной стороны, и дос-

¹ Например, основные средства со сроком использования до 5 лет включительно списываются в течение одного года; со сроком использования от 5 до 15 лет включительно: в течение первого года – 50% стоимости, второго года – 30% стоимости, третьего года – оставшиеся 20% стоимости; со сроком использования свыше 15 лет – в течение 10 лет равными долями.

² Целесообразно только при наличии возможностей переноса убытков на будущее.

тижением справедливости и экономической эффективности налогообложения – с другой, в том смысле, что более простые правила зачастую ведут к неравенству налогообложения и искажению экономических процессов.

3.2. Действующая система упрощенного налогообложения в Беларуси

В соответствии с законом от 16.10.1996 г. №685 «О государственной поддержке малого предпринимательства в Республике Беларусь», к малому бизнесу относятся предприниматели, осуществляющие деятельность без образования юридического лица (индивидуальные предприниматели), и юридические лица со среднесписочной численностью работников: (1) до 100 человек в промышленности и на транспорте; (2) до 60 человек в сельском хозяйстве и научно-технической сфере; (3) до 50 человек в строительстве и оптовой торговле; (4) до 30 человек в розничной торговле и бытовом обслуживании населения; (5) до 25 человек в других отраслях непромышленной сферы (малые предприятия).³

Однако согласно закону от 31.12.1997 г. №121 «Об упрощенной системе налогообложения для субъектов малого предпринимательства» данную систему имеют право использовать только те индивидуальные предприниматели и малые предприятия, которые имеют среднемесячную численность работников до 15 человек (включая лиц, работающих по договорам подряда и в обособленных подразделениях) и ежеквартальную валовую выручку до 5000 базовых величин⁴ (около 45000 долл.) (за исключением индивидуальных предпринимателей, осуществляющих виды деятельности, подлежащие вмененному налогообложению). Упрощенную систему налогообложения также не вправе использовать производители подакцизной продукции и организации, для которых установлен особый порядок ведения бухгалтерского учета и отчетности (например, кредитно-финансовые организации, страховые компании, инвестиционные фонды и некоторые другие).

Объектом обложения при упрощенной системе является валовая выручка. Ставка налога составляет 10%. Документом, удостоверяющим право использования данной системы, является патент, годовая стоимость которого зависит от вида деятельности. Платежи за патент вносятся налогоплательщиками ежемесячно в размере 1/12 его годовой стоимости. Уплата налога с валовой выручки производится ежеквартально по результатам хозяйственной деятельности. Если оплаченная стоимость патента превышает сумму исчисленного налога за соответствующий отчет-

³ В соответствии с декретом президента от 27.01.2003 г. №4 «О едином налоге с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц и о некоторых мерах по регулированию предпринимательской деятельности», индивидуальные предприниматели, привлекающие для осуществления предпринимательской деятельности на договорной основе более трех физических лиц, обязаны регистрироваться в качестве юридического лица.

⁴ По состоянию на август 2004 г. базовая величина равнялась 19000 руб. (около 9 долл.).

ный период, разница между указанными суммами учитывается при расчете налога за следующий период в пределах календарного года.

Как показано в табл. 1, налог с валовой выручки заменяет главным образом подоходный налог с физических лиц (для индивидуальных предпринимателей), налог на прибыль (для малых предприятий) и некоторые смешанные и косвенные налоги. Другие налоги (включая налоги с фонда заработной платы) уплачиваются в соответствии с общими правилами.

Таблица 1

**Упрощенная система налогообложения
для субъектов малого предпринимательства в Беларуси**

Налоги и неналоговые платежи	Индивидуальные предприниматели	Малые предприятия
Смешанные налоги и неналоговые платежи		
Земельный налог	нет	нет
Налог за пользование природными ресурсами (в пределах установленных норм)	нет	нет
Чрезвычайный налог для ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС	–	нет
Отчисления в Государственный фонд содействия занятости	да	да
Отчисления в Фонд социальной защиты населения	да	да
Прямые налоги и неналоговые платежи		
Налог на недвижимость	нет	нет
Налог на прибыль	–	нет
Налог на доходы юридических лиц	–	да
Подоходный налог с физических лиц	нет	–
Налог за пользование природными ресурсами (сверх установленных норм)	да	да
Налог на приобретение автотранспортных средств	да	да
Государственные пошлины	да	да
Лицензионные и регистрационные сборы	да	да
Местные налоги и сборы	нет	нет
Косвенные налоги и неналоговые платежи		
Налог на добавленную стоимость	нет	нет
Отчисления в местные целевые бюджетные жилищно-инвестиционные фонды и целевой сбор на финансирование расходов, связанных с содержанием и ремонтом жилищного фонда	–	нет
Отчисления в Республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки и налог с пользователей автомобильных дорог	–	нет
Акцизы	да	да
Таможенные платежи	да	да
Местные налоги	нет	нет

Поскольку субъекты малого предпринимательства, использующие упрощенную систему налогообложения, не платят основные налоги, им нет необходимости рассчитывать разные налоговые базы и вести налоговые регистры. При этом отчетность представляется в налоговые органы один раз в квартал, в то время как отчетность по налогу на прибыль и НДС должна представляться ежемесячно. В то же время для них сохраняется действующий порядок ведения кассовых операций и представления статистической отчетности.

Упрощенная система налогообложения предусматривает также ведение бухгалтерского учета на основе использования сокращенной системы

счетов, в рамках которой доходы и расходы учитываются лишь на основных главных счетах. Более того, некоторые малые предприятия непроизводственной сферы могут вести учет доходов и расходов в «Книге учета хозяйственных операций» по упрощенной форме, в том числе без использования двойной записи и плана счетов. Таким образом, в отличие от общей системы налогообложения данная система предполагает упрощение налогообложения, бухгалтерского учета и отчетности и, как следствие, позволяет снизить издержки малого бизнеса на уплату налогов.

3.3. Оценка действующей упрощенной системы налогообложения

Действующая в Беларуси упрощенная система налогообложения функционирует неэффективно. Несмотря на возможности упрощения налогообложения, бухгалтерского учета и отчетности, малый бизнес считает данную систему невыгодной и предпочитает использовать общую систему налогообложения (со всеми ее недостатками). Согласно данным Министерства статистики и анализа, упрощенную систему налогообложения использует лишь 1% индивидуальных предпринимателей и малых предприятий, имеющих на это право.⁵ На наш взгляд, основными причинами этого являются:

(1) *Высокая ставка налогообложения валовой выручки.* Расчеты на основе данных Министерства статистики и анализа показывают, что эффективная налоговая ставка для малых предприятий в рамках общей системы налогообложения составляет около 8% от валовой выручки. Следовательно, законодательно установленная ставка в 10% при упрощенной системе налогообложения является слишком высокой для малых предприятий, что делает невыгодным использование данной системы.

(2) *Авансовый механизм уплаты налога.* Субъекты малого предпринимательства оплачивают годовую стоимость патента ежемесячными авансовыми платежами, тогда как налог с валовой выручки платится ежеквартально. Если оплаченная стоимость патента превышает сумму исчисленного налога за соответствующий квартал, разница между ними учитывается при расчете налога за следующий квартал в пределах календарного года. Индивидуальные предприниматели и малые предприятия не могут перенести сумму излишне уплаченного налога на следующий календарный год. На практике это означает, что стоимость патента является минимальным налогом, не зависящим от фактических результатов деятельности предприятий. В результате это может привести к значительному увеличению налогового бремени на субъектов малого предпринимательства, в особенности на тех, которые только начинают свою деятельность.

(3) *Освобождение от уплаты НДС при зачетном методе исчисления данного налога.* Поскольку малые предприятия, использующие упрощенную

⁵ В 2003 г. в Беларуси функционировало около 190 тыс. индивидуальных предпринимателей и 30 тыс. малых предприятий. По нашим оценкам, упрощенную систему налогообложения имели право использовать около 35% индивидуальных предпринимателей и 70% малых предприятий.

систему налогообложения, не платят НДС, то другие предприятия, уплачивающие данный налог и покупающие продукцию у этих предприятий, не могут принять к зачету так называемый «входной» НДС и, следовательно, платят налог со всей суммы добавленной стоимости. В результате многие предприятия отказываются работать с субъектами малого предпринимательства, использующими упрощенную систему налогообложения.

Помимо указанных недостатков, обуславливающих непривлекательность упрощенной системы налогообложения для индивидуальных предпринимателей и малых предприятий, данная система имеет и ряд других недостатков, к которым относятся:

(4) *Слишком жесткие критерии доступа к упрощенной системе налогообложения.* Существующие критерии относительно среднемесячной численности работников и ежеквартальной валовой выручки сужают круг субъектов малого предпринимательства, которые могут использовать упрощенную систему налогообложения. Данные критерии являются адекватными для малых предприятий, занимающихся розничной торговлей, общественным питанием, бытовым обслуживанием населения и т.д. Но малые предприятия производственного сектора экономики этим критериям не отвечают (табл. 2 и 3). Тем самым, упрощенная система налогообложения создает благоприятные условия главным образом для непромышленного сектора экономики.

Таблица 2

Ограничения по численности работников

Отрасль	Закон о государственной поддержке	Закон об упрощенной системе налогообложения для субъектов малого предпринимательства	Фактическая средняя численность работников на малых предприятиях в 2003 г.
	малого предпринимательства	субъектов малого предпринимательства	
Промышленность	100	15	23.7
Сельское хозяйство	60	15	21.5
Строительство	50	15	17.3
Оптовая торговля	50	15	12.6
Розничная торговля	30	15	8.5
Бытовое обслуживание населения	30	15	12.2

Источник: расчеты автора на основе данных Министерства статистики и анализа.

Таблица 3

Ограничения по валовой выручке

Отрасль	Закон об упрощенной системе налогообложения для субъектов малого предпринимательства		Фактическая средняя валовая выручка на малых предприятиях в 2003 г., млн руб.
	Базовых величин	Млн руб. ¹	
	Промышленность	20000	283.5
Сельское хозяйство	20000	283.5	173
Строительство	20000	283.5	327
Оптовая торговля	20000	283.5	685
Розничная торговля	20000	283.5	783
Бытовое обслуживание населения	20000	283.5	64

¹ В 2003 г. среднемесячная базовая величина равнялась 14175 руб.

Источник: расчеты автора на основе данных Министерства статистики и анализа.

Кроме того, потенциальной проблемой является поквартальное ограничение по валовой выручке. Но индивидуальные предприниматели и малые предприятия не всегда работают достаточно ритмично и имеют одинаковую валовую выручку в пределах календарного года. Тем самым, в случае сезонных колебаний деловой активности данные субъекты малого предпринимательства могут лишиться права использовать упрощенную систему налогообложения.

(5) *Ограничение возможностей ведения бухгалтерского учета без двойной записи.* Ведение бухгалтерского учета без двойной записи и плана счетов разрешено только для малых предприятий непроемственной сферы. Остальные малые предприятия имеют право вести бухгалтерский учет на основе использования сокращенной системы счетов. Тем самым, эффективность упрощенной системы налогообложения для этих предприятий снижается. Но ведение бухгалтерского учета с двойной записью в рамках упрощенной системы налогообложения является излишним, поскольку для расчета суммы налога используется только величина валовой выручки, полученной за отчетный период.

4. СИСТЕМА ВМЕНЕННОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

4.1. Понятие и возможные варианты вмененного налогообложения

Термин «вменение» означает существование обоснованных предположений относительно того, что фактический доход налогоплательщика не меньше, чем сумма, рассчитанная с применением косвенных методов. Вмененное налогообложение предполагает использование косвенных методов для определения налоговых обязательств, отличающихся от обычных правил налогообложения, которые требуют ведения полноценного бухгалтерского учета. Такой подход имеет смысл только в том случае, если показатели, на которых базируется вменение, гораздо труднее исказить или скрыть, чем те, которые рассчитываются на основе данных бухгалтерского учета. Концепция вмененного налогообложения включает множество альтернативных показателей, используемых для определения налоговой базы. Ими могут быть регион, отрасль, количество занятых, размер фирмы, величина активов налогоплательщика и т.д.

Существует несколько видов вмененного налогообложения, различающихся своим воздействием на стимулы к извлечению доходов, величину налоговых поступлений, распределение налогового бремени и административными издержками. Этими видами являются (Тугонуй (1996)):

(1) *Оспоримое и неоспоримое налогообложение.* Вмененное налогообложение может быть оспоримым и неоспоримым. Оспоримое налогообложение может быть обжаловано налогоплательщиками путем доказательства того, что их фактический доход, рассчитанный по общим правилам налогообложения, меньше, чем рассчитанный на основе вменения. В отличие от этого неоспоримое налогообложение не может быть обжаловано. Тем

самым, оспоримое налогообложение может поощрять налогоплательщиков вести соответствующий учет, поскольку при его отсутствии налоговые обязательства могут увеличиться. Но данный вид налогообложения не используется по отношению к малому бизнесу. Оспоримое вменение (как правило, основанное на внешних признаках богатства) обычно используется в отношении обеспеченных индивидов с тем, чтобы гарантировать, что они полностью уплачивают налоги.

(2) *Исключительное и минимальное налогообложение.* Неоспоримое налогообложение может быть подразделено на два вида: исключительное налогообложение, при котором налоговые обязательства определяются исключительно на основе вменения, даже если обычные правила налогообложения приводят к более высоким налоговым обязательствам, и минимальное налогообложение, при котором налоговые обязательства не могут быть меньше, чем рассчитанные на основе вменения. Последний вид налогообложения также не предназначен для обеспечения соблюдения налогового законодательства субъектами малого бизнеса. Он используется для сокращения уклонения от уплаты налогов применительно ко всем налогоплательщикам путем введения минимального уровня налога (как правило, на основе величины активов или валовой выручки).

Исключительное вменение подразумевает более низкие административные издержки, чем минимальное вмененное налогообложение, поскольку последнее требует расчета и сравнения двух налоговых баз. Однако исключительное вменение может иметь такой недостаток, как несправедливость налогообложения. Налогоплательщики, существенно различающиеся уровнем фактических доходов, будут платить одинаковую сумму налога, если их доход, рассчитанный на основе вменения, является одинаковым.

Воздействие исключительного вменения на стимулы к извлечению доходов существенно отличается от воздействия подоходного налога. Поскольку налоговые обязательства не зависят от фактического дохода, исключительное вменение не оказывает отрицательного воздействия на стимулы. Воздействие вмененного налога на стимулы зависит от факторов, используемых при оценке дохода. Это воздействие будет минимальным, если предложение факторов, на которых основано вменение, является неэластичным. Фактически исключительное вмененное налогообложение является не налогообложением доходов, а налогообложением тех факторов, которые используются в процессе вменения.

(3) *Формальное и дискреционное налогообложение.* Вмененное налогообложение может быть также подразделено на формальное и дискреционное налогообложение. При формальном налогообложении налоговые обязательства определяются в соответствии с заранее установленными правилами. В отличие от этого дискреционное налогообложение предполагает высокую степень свободы налоговых органов при определении налоговых обязательств. В определенных ситуациях возможно даже установление

базы налогообложения фактически в индивидуальном порядке каждому налогоплательщику. Как следствие, формальное налогообложение в меньшей степени способствует коррупции и является более простым в административном плане. В то же время дискреционное налогообложение считается более справедливым, поскольку позволяет учесть специфические для различных налогоплательщиков обстоятельства.

4.2. Методы вмененного налогообложения

В странах, использующих вмененное налогообложение, были разработаны различные методы оценки дохода и определения налоговых обязательств (Bulutoglu (1995)). Отдельные примеры этих методов представлены ниже.

4.2.1. Метод оценки по стандарту

Вменение по стандарту предполагает установление фиксированной суммы налога в зависимости от профессии или вида деятельности. Величина налога определяется исходя из среднего налогооблагаемого дохода нескольких случайно выбранных налогоплательщиков. Средний доход – это доход, который может быть получен налогоплательщиками, работающими среднее количество часов, прилагающими средние усилия, берущими на себя средний риск и использующими среднюю технологию на данный момент времени. Несколько более сложным вариантом является использование нескольких факторов. Как правило, вменение по стандарту является неоспоримым, исключительным и формальным.

Наиболее тщательно разработанным методом оценки по стандарту считается израильский *tachshiv* (впоследствии замененный *tadrihim*). В рамках *tachshiv* используются различные объективные показатели для оценки дохода налогоплательщиков. *Tachshiv* для каждой отрасли экономики готовился в течение нескольких лет после интенсивных исследований и множества визитов к субъектам малого бизнеса. Средняя прибыльность и ее взаимосвязь с различными показателями обсуждалась с представителями отрасли, прежде чем официальный *tachshiv* вступал в силу. То есть, *tachshiv* включал элементы соглашения между налогоплательщиками и налоговыми органами, но соглашения о *tachshiv* вообще, а не о его применении к конкретному налогоплательщику. Вмененный доход определялся в зависимости от вида деятельности и от наличия в распоряжении налогоплательщика необходимых для деятельности факторов, которые трудно скрыть при проверке. Примерами использовавшихся показателей являются местоположение, число посадочных мест (для ресторанов), количество работников, уровень их квалификации (для столярных мастерских или гаражей по ремонту автомобилей), тип используемого оборудования (для водителей большегрузных автомобилей и такси), расход воды (для производителей льда).

4.2.2. Метод приблизительной оценки

С помощью данного метода доход каждого налогоплательщика оценивается в индивидуальном порядке на основе показателей, являющихся специфичными для данной профессии или вида деятельности. Существует множество подходов – простых и более сложных – используемых для оценки дохода налогоплательщика. Простые подходы основаны на одном единственном показателе, таком как величина активов или валовой выручки. Более сложные подходы предполагают использование различных показателей прибыльности, которые могут варьироваться от местоположения до количества высококвалифицированных работников и числа посадочных мест. В отличие от вменения по стандарту вменение на основе приблизительной оценки является дискреционным и может быть оспоримым или неоспоримым и минимальным или исключительным.

Наиболее тщательно разработанный метод приблизительной оценки – французский *forfait* (контрактный метод). Его использование базируется на предварительном соглашении между налогоплательщиком и налоговыми органами об определении налоговых обязательств на основе оцененного, а не фактического дохода. Налогоплательщик представляет в налоговые органы следующую информацию (за предыдущий год): закупки, продажи, стоимость запасов, количество работников, сумма выплаченной заработной платы и количество находящихся в собственности автомобилей. Налоговые органы рассчитывают доход на основе сложной и детализированной процедуры в зависимости от отрасли. Оцененный налоговыми органами доход является предметом соглашения с налогоплательщиком и, в случае одобрения, рассчитанный на его основе вмененный налог применяется в течение двух лет – предыдущего и текущего года. Сумма налога может отличаться по годам и величина налоговых обязательств за второй год может быть распространена на один или несколько последующих периодов. Аналогичный метод применяется и в других странах. В частности, в Бельгии налоговые органы могут заключать соглашение о вмененном налогообложении с теми налогоплательщиками, которые не в состоянии вести адекватный бухгалтерский учет. Данное соглашение сохраняет силу в течение последующих трех лет.

4.3. Действующая система вмененного налогообложения индивидуальных предпринимателей в Беларуси

В Беларуси вмененное налогообложение применяется в соответствии с Декретом президента от 27.01.2003 г. №4 «О едином налоге с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц и о некоторых мерах по регулированию предпринимательской деятельности» и является обязательным для индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность без образования юридического лица и занимающихся следую-

щими видами деятельности: (1) розничная торговля в магазинах, площадь торговых залов которых не превышает 15 квадратных метров, пунктах мелкорозничной торговой сети, обособленных торговых местах на рынках вне стационарной торговой сети и т.д.; (2) общественное питание через объекты, относящиеся к мелкорозничной торговой сети; (3) техническое обслуживание и ремонт автомобилей; (4) оказание автотранспортных услуг; (5) оказание бытовых услуг и др. С целью снижения возможностей для уклонения от уплаты налогов юридическими лицами реализация товаров и услуг должна осуществляться только физическим лицам. При этом граждане вправе заниматься предпринимательской деятельностью в качестве индивидуального предпринимателя с привлечением для этого на договорной основе не более 3 физических лиц. В противном случае они обязаны зарегистрироваться в качестве юридического лица и уплачивать налоги в соответствии с общей системой налогообложения.

Базовые ставки вмененного налога установлены в евро в зависимости от вида деятельности (табл. 4), то есть фактически используется метод оценки по стандарту. Фиксированные суммы налога являются неоспоримыми, исключительными и формальными.

Таблица 4

Некоторые базовые ставки вмененного налога

Вид деятельности	Базовая ставка налога за месяц, евро
Розничная торговля (кроме розничной торговли через объекты общественного питания):	
– пивом	50–150
– хлебобулочными изделиями, молочной продукцией, овощами и фруктами	15–145
– телерадиотоварами, бытовой техникой	50–150
– автотранспортными средствами	60–180
Розничная торговля через объекты общественного питания, относящиеся к мелкорозничной торговой сети (за исключением розничной торговли алкогольными напитками)	25–75
Розничная торговля через объекты общественного питания, относящиеся к мелкорозничной торговой сети (включая розничную торговлю алкогольными напитками)	80–240
Техническое обслуживание и ремонт автомобилей	45–130
Деятельность такси и прочего пассажирского сухопутного транспорта в пределах Беларуси	20–100
Общее строительство зданий	20–60
Деятельность в сфере образования	20–60
Врачебная и стоматологическая практика	20–100
Операции с недвижимым имуществом	75–250
Туристическая деятельность	150–300

Конкретные ставки вмененного налога в пределах базовых ставок устанавливаются местными органами власти в зависимости от местных условий и особенностей осуществления предпринимательской деятельности. К ним относятся тип населенного пункта, место осуществления деятельности в пределах населенного пункта, режим работы, тип пункта продажи и др. Кроме того, существует ряд коэффициентов, применяемых к установленным налоговым ставкам, в частности:

а) понижающие коэффициенты:

- 0.75 – для физических лиц, впервые зарегистрированных в качестве индивидуального предпринимателя (в первые три месяца со дня получения свидетельства о государственной регистрации);
 - 0.8 – для индивидуальных предпринимателей, получающих пенсии по возрасту или инвалидности;
 - 0.3, 0.5 и 0.8 – для индивидуальных предпринимателей, реализующих товары менее 5 дней, 5–10 дней и 11–14 дней в календарном месяце соответственно (за исключением случаев реализации товаров в магазинах);
- б) повышающие коэффициенты:
- 1.5, 2.0 и 2.5 – для индивидуальных предпринимателей, реализующих товары в пунктах продажи с общей занимаемой площадью 25–60, 60–90 и свыше 90 квадратных метров соответственно⁶;
 - 1.6 – для индивидуальных предпринимателей, привлекающих к осуществлению предпринимательской деятельности физических лиц на договорной основе (включая физических лиц, выполняющих функции управления, учета, контроля и др.)⁷;
 - 1.5 – для индивидуальных предпринимателей, реализующих импортные товары (за исключением подакцизных товаров) независимо от их удельного веса в торговом ассортименте.

Кроме того, установленные ставки налога могут быть пересчитаны в случае временной нетрудоспособности индивидуальных предпринимателей или их работников, временной приостановки предпринимательской деятельности и т.д.

Поскольку вмененное налогообложение предполагает использование альтернативных методов оценки фактического дохода в отношении тех налогоплательщиков, которые не ведут адекватного бухгалтерского учета, то вмененный налог заменяет только те налоги, расчет которых основан на данных бухгалтерского учета. В Беларуси такими налогами являются: (1) подоходный налог с физических лиц, (2) налог на добавленную стоимость, (3) налог за пользование природными ресурсами и (4) местные налоги и сборы (табл. 5).

Индивидуальные предприниматели самостоятельно производят расчет налога и представляют его в налоговые органы по месту постановки на учет. Роль налоговых органов заключается в проверке правильности расчета налога индивидуальными предпринимателями.

Вмененный налог уплачивается ежемесячными авансовыми платежами в белорусских рублях исходя из курса евро к белорусскому рублю, установленного Национальным банком. Налог зачисляется в местные бюджеты.

⁶ В случае реализации товаров в нескольких пунктах продажи вмененный налог уплачивается по каждому из них.

⁷ 60% от установленной ставки вмененного налога уплачивается дополнительно по каждому привлекаемому на договорной основе физическому лицу (за исключением розничной торговли).

Таблица 5

**Налоги и неналоговые платежи
при действующей системе вмененного налогообложения**

Налоги и неналоговые платежи	Да/нет
Смешанные налоги и неналоговые платежи	
Земельный налог	да
Налог за пользование природными ресурсами (в пределах установленных норм)	нет
Отчисления в Государственный фонд содействия занятости	да
Отчисления в Фонд социальной защиты населения	да
Прямые налоги и неналоговые платежи	
Налог на недвижимость	да
Подоходный налог с физических лиц	нет
Налог за пользование природными ресурсами (сверх установленных норм)	нет
Налог на приобретение автотранспортных средств	да
Государственные пошлины	да
Лицензионные и регистрационные сборы	да
Местные налоги и сборы	нет
Косвенные налоги и неналоговые платежи	
Налог на добавленную стоимость	нет
Акцизы	да
Таможенные платежи	да
Местные налоги	нет

4.4. Оценка действующей системы вмененного налогообложения

Вмененное налогообложение обладает рядом преимуществ. Во-первых, оно ведет к сокращению уклонения от уплаты налогов индивидуальными предпринимателями. Их доход оценивается не на основе данных бухгалтерского учета, а на основе косвенных показателей, таких как вид деятельности, количество работников и т.д. Подобный подход к оценке дохода и определению величины налога не предполагает ведения полноценного бухгалтерского учета и финансовой прозрачности деятельности. Во-вторых, данный тип налогообложения обеспечивает более равномерное распределение налогового бремени. Общеизвестно, что заработная плата, выплачиваемая юридическими лицами, облагается налогами более эффективно, чем доходы, получаемые индивидуальными предпринимателями, по причине удержания налогов у источника выплаты доходов. Поскольку вмененное налогообложение ведет к сокращению уклонения от уплаты налогов и, следовательно, увеличивает количество налогоплательщиков, воспринимаемая справедливость налоговой системы возрастает. В-третьих, вменение способствует упрощению налогообложения путем снижения издержек уплаты налогов для индивидуальных предпринимателей и соответствующих издержек налоговых органов по обеспечению соблюдения налогового законодательства. В-четвертых, вмененное налогообложение представляет собой стабильный источник государственных доходов, поскольку сумма налоговых платежей не зависит от фактических результатов деятельности индивидуальных предпринимателей.

Белорусская система вмененного налогообложения на основе метода оценки по стандарту имеет также и другие преимущества. Прежде

де всего, вменение по стандарту ведет к расширению налоговой базы, не оказывая при этом негативного воздействия на стимулы к извлечению доходов. В краткосрочном периоде оно может привести к увеличению количества налогоплательщиков путем обеспечения стимулов к повышению эффективности: налогообложение исходя из среднего дохода позволяет получить дополнительную прибыль без увеличения налоговых обязательств. Кроме того, вменение по стандарту является наиболее адекватным методом налогообложения индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность без образования юридического лица. Данный метод предполагает низкие административные издержки и делает налогообложение менее коррумпированным. Метод приблизительной оценки сделал бы вменение менее прозрачным и простым, предоставив широкие возможности для коррупции без какого-либо существенного выигрыша в справедливости налогообложения.

В то же время действующая система вмененного налогообложения имеет и ряд недостатков.

1. *Фиксированные суммы налога не зависят от фактических результатов деятельности индивидуальных предпринимателей.* Как следствие, вмененное налогообложение может стать барьером для входа на рынок и оказать негативное воздействие на стимулы к извлечению доходов. Оно может удерживать людей от занятия бизнесом, если они считают, что величина налога является столь большой, что у них будут лишь небольшие шансы на получение какой-либо прибыли. По этой же причине оно может вынудить покинуть бизнес предпринимателей, получающих слишком маленькую прибыль.

2. *Отсутствуют возможности переноса убытков на будущее.* Во многих странах государство разделяет риски с инвесторами в зависимости от возможностей «возмещения» налогов в случае убытков. На практике такое возмещение достигается за счет переноса убытков в будущее или даже в прошлое. Во многих странах перенос в будущее разрешается в полном объеме на весьма длительный срок или даже без ограничений.⁸ Применяется также и индексация переносимых в будущее убытков. Однако в Беларуси при вмененном налогообложении не учитываются специфические для разных налогоплательщиков обстоятельства, такие, например, как убытки в определенный год. Это оказывает негативное воздействие на рискованные инвестиции и развитие бизнеса.

3. *При вменении по стандарту все индивидуальные предприниматели, попадающие в определенную категорию, трактуются одинаково вне зависимости от величины их фактического дохода.* В результате вмененное налогообложение может стать регрессивным, вводя одинаковые налоги для

⁸ В России убыток не может уменьшать налоговую базу более чем на 30%. При этом оставшаяся часть убытка может быть перенесена на следующие налоговые периоды, но не более чем на 10 налоговых периодов.

индивидуальных предпринимателей из одной категории, но с разным уровнем доходов, что приводит к нарушению принципа справедливости налогообложения.

Следует отметить, что указанные недостатки являются неотъемлемой характеристикой вмененного налогообложения. Полностью устранить их невозможно. В определенной степени их можно частично сгладить. В то же время существуют и другие недостатки, являющиеся специфическими для белорусской системы вмененного налогообложения, в частности:

4. *Существует необоснованное ограничение на количество физических лиц, привлекаемых индивидуальными предпринимателями на договорной основе.* Это ограничение означает, что индивидуальные предприниматели, привлекающие на договорной основе более 3 физических лиц, обязаны зарегистрироваться в качестве юридического лица и, следовательно, перейти на использование общей системы налогообложения. Но выбор организационно-правовой формы бизнеса должен осуществляться самими индивидуальными предпринимателями. В противном случае данное ограничение ведет к дроблению бизнеса.

5. *Существует необоснованный повышающий коэффициент к установленным ставкам налога в случае реализации импортных товаров (за исключением подакцизных товаров) независимо от их удельного веса в торговом ассортименте.* Фактически данный коэффициент используется для защиты отечественных производителей, что может быть особенно актуально для стран с переходной экономикой. Однако подобная защита должна осуществляться посредством импортных пошлин и других мер внешнеторговой политики. Налогообложение доходов не должно иметь к этому никакого отношения. Кроме того, юридические лица не сталкиваются с подобным ограничением, что ведет к несправедливой конкуренции между индивидуальными предпринимателями и более крупным бизнесом, а также к нарушению принципа справедливости налогообложения.

6. *Налоговые ставки недостаточно дифференцированы местными органами власти.* Как было отмечено выше, местные органы устанавливают конкретные ставки вмененного налога в пределах базовых ставок в зависимости от местных условий и особенностей осуществления предпринимательской деятельности, которые оказывают значительное воздействие на прибыльность бизнеса. Некоторые из них в отдельных регионах были учтены (табл. 6). В то же время не были учтены такие условия и особенности, как место осуществления деятельности в пределах населенного пункта, режим работы и некоторые другие. В Минске дифференциация ставок вообще отсутствует. При этом для многих видов деятельности были установлены максимально возможные ставки налога. В Минске максимальные ставки установлены для 70% видов деятельности. В результате налоговое бремя увеличилось для всех индивидуальных предпринимателей.

Таблица 6

Дифференциация налоговых ставок местными органами власти

Регион	Дифференциация в зависимости от				
	типа населенного пункта	места осуществления деятельности	режима работы	типа пункта продажи	других условий
Минск	–	нет	нет	нет	нет
Брестская обл.	да	нет	нет	да	нет
Витебская обл.	да	нет	нет	да	нет
Гомельская обл.	да	нет	да	нет	нет
Гродненская обл.	да	нет	нет	нет	нет
Минская обл.	да	нет	нет	да	нет
Могилевская обл.	да	нет	нет	да	нет

7. *Налоговые ставки не индексируются в соответствии с темпами инфляции.* Однако важно отметить, что вменение по стандарту может быть неадекватным методом налогообложения, если фиксированные суммы налога не индексируются. В настоящее время налоговые ставки установлены в евро. Но колебания обменного курса не всегда соответствуют темпам инфляции. Например, за январь–август 2004 г. темпы инфляции составили 8,9%, тогда как стоимость евро снизилась на 1,6%. В результате налоговые поступления сократились в реальном выражении на 10,5%.⁹

5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Создание эффективной упрощенной системы налогообложения, адекватной белорусским условиям и создающей стимулы для развития малого предпринимательства, является важной задачей правительства. Исходя из этого, мы прежде всего предлагаем реформировать действующую упрощенную систему налогообложения следующим образом.

- Необходимо снизить ставку налогообложения валовой выручки с 10 до 8%, что позволит обеспечить сопоставимость упрощенной и общей систем налогообложения с точки зрения налогового бремени.
- Необходимо отменить авансовый механизм уплаты налога. Налог должен уплачиваться ежеквартально на основании фактических результатов деятельности предприятий, что позволит избежать значительного увеличения налогового бремени на те из них, которые имеют низкую величину валовой выручки. Кроме того, данная мера позволит перейти к заявительному принципу использования упрощенной системы налогообложения.
- Необходимо разрешить субъектам малого предпринимательства, использующим упрощенную систему, добровольно вести учет, опреде-

⁹ Другие показатели также являются несовершенными. За январь–август 2004 г. обменный курс рубля по отношению к доллару США практически не изменился. В то же время базовая величина возросла на 15,2%. Таким образом, использование базовой величины привело бы к увеличению налогового бремени в реальном выражении.

лять и уплачивать НДС по общим правилам. В этом случае они должны платить налог с валовой выручки по ставке 6%. При этом база налогообложения должна уменьшаться на сумму НДС, исчисленного в установленном порядке. Это позволит создать равные условия для индивидуальных предпринимателей и малых предприятий, использующих упрощенную и общую системы налогообложения.

- Необходимо расширить сферу действия упрощенной системы налогообложения путем увеличения ограничения по среднемесячной численности работников до 25 человек (на 67%) и ограничения по валовой выручке до 30000 базовых величин в год (около 270000 долл.) (на 50%), что позволит малым предприятиям производственного сектора экономики перейти к использованию данной системы.¹⁰
- Необходимо разрешить ведение бухгалтерского учета без двойной записи на основе «Книги учета хозяйственных операций» для всех индивидуальных предпринимателей и малых предприятий, использующих упрощенную систему налогообложения. Однако упрощенный учет не должен предполагать освобождения налогоплательщиков от обязанностей хранить счета-фактуры, квитанции и другую учетную документацию, необходимую для осуществления проверок налоговыми органами. Наличие адекватной документации необходимо в качестве обязательного условия использования упрощенного учета. Выбор между учетом на основе двойной записи и упрощенной системой, предназначенной для малого бизнеса, должен осуществляться самими налогоплательщиками. Все это позволит реально упростить не только налогообложение и отчетность, но и бухгалтерский учет, что сделает упрощенную систему налогообложения более эффективной.

По нашим оценкам, реализация этих мер значительно улучшит экономическую среду и создаст стимулы для развития малого бизнеса. В то же время мы полагаем, что в долгосрочном периоде недостатки налогообложения валовой выручки будут иметь весьма важное значение, так что альтернативным вариантом может стать переход к налогообложению доходов (потока денежных средств). Налогообложение доходов позволит избежать увеличения налогового бремени на субъектов малого предпринимательства, имеющих небольшую прибыль или же несущих убытки. Данный «страховой эффект» может перевесить нестабильность налоговых поступлений, поскольку в случае малых предприятий, в особенности в странах с переходной экономикой, риски и неопределенность являются намного более высокими.

¹⁰ Стоит отметить, что нет никакой необходимости в одинаковых условиях признания предприятия малым для целей налогообложения и для целей поддержки предприятия посредством неналоговых мер. Если решение о применении налоговых мер обусловлено различием в уровне издержек уплаты налогов для предприятий разного масштаба, то именно предприятиям, имеющим непропорционально высокие альтернативные издержки, должны быть адресованы специальные налоговые режимы (Алексеев, Синельников (2000)).

Что касается действующей системы вмененного налогообложения индивидуальных предпринимателей, то в целом ее можно оценить позитивно. Однако существуют определенные возможности ее совершенствования. На наш взгляд, следует осуществить следующие изменения.

- Необходимо отменить ограничение на количество физических лиц, привлекаемых индивидуальными предпринимателями на договорной основе. Вместо этого необходимо ввести другое определение индивидуальных предпринимателей, подлежащих вмененному налогообложению, – исходя из их способности вести адекватный бухгалтерский учет. Вмененное налогообложение должно быть обязательным только для тех предпринимателей, которые не ведут никакого бухгалтерского учета. Целесообразным является такое ограничение, как величина выручки, при превышении которой индивидуальные предприниматели становятся плательщиками НДС. Зарегистрированные плательщики НДС не являются субъектами, налогообложение которых затруднено, по той причине, что они по определению обязаны вести учет и хранить счета-фактуры. Несоблюдение указанных требований наказывается высокими штрафами. Это означает, что если выручка индивидуальных предпринимателей за три последовательных месяца превысила 40000 евро, они будут обязаны использовать общую (или упрощенную) систему налогообложения вне зависимости от количества привлеченных физических лиц.
- Необходимо отменить повышающий коэффициент к установленным ставкам налога в случае реализации импортных товаров (за исключением подакцизных товаров) независимо от их удельного веса в торговом ассортименте. Это позволит сделать вмененное налогообложение более нейтральным и справедливым.
- Понижающий коэффициент для начинающих предпринимателей может быть дифференцирован следующим образом: 0.25 – в первый месяц, 0.5 – во второй месяц и 0.75 – в третий месяц со дня получения свидетельства о государственной регистрации. Это позволит развивать бизнес физическим лицам, впервые зарегистрированным в качестве индивидуальных предпринимателей, поскольку получение свидетельства о государственной регистрации не обязательно означает начало осуществления предпринимательской деятельности и получение первой прибыли.
- Вопросы величины и адекватной дифференциации налоговых ставок должны быть предметом обсуждения между местными органами власти и представителями индивидуальных предпринимателей, как это было в Израиле. Это позволит сделать налогообложение более справедливым и в определенной степени позволит устранить некоторые из отмеченных выше недостатков, присущих вмененному налогообложению.
- Для индексации налоговых ставок в соответствии с темпами инфляции определенным решением может быть использование чилийского

опыта¹¹, а именно: введение специальной условной налоговой единицы, которая индексировалась бы в соответствии с темпами инфляции. Индексы в таком случае может публиковать Министерство по налогам и сборам на основании данных Министерства статистики и анализа, что устраняет необходимость ежемесячно пересматривать налоговые единицы путем издания нормативно-правовых актов. Однако следует принять во внимание, что проблема индексации значительно шире. Она затрагивает законодательство по многим налогам и, что особенно усложняет ситуацию, не только по налогам.

Осуществление этих мер позволит сделать действующую систему временного налогообложения более эффективной и справедливой, что также окажет позитивное воздействие на развитие малого бизнеса.

ЛИТЕРАТУРА

Алексеев М., Синельников С. (ред.) (2000) *Налогообложение малого бизнеса, Проблемы налоговой системы России: теория, опыт, реформа*, Т. 2, Москва, Институт экономики переходного периода, 99–173.

Брестский областной Совет депутатов (2003) Решение от 14.02.2003 г. №153 «Об установлении ставок единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц в пределах базовых ставок единого налога, указанных в Перечне видов деятельности, при осуществлении которых индивидуальные предприниматели и иные физические лица уплачивают единый налог, и базовых ставок единого налога, утвержденном Декретом президента Республики Беларусь от 27.01.2003 г. №4».

Верховный совет Республики Беларусь (1996) Закон от 16.10.1996 г. №685 «О государственной поддержке малого предпринимательства в Республике Беларусь».

Витебский областной Совет депутатов (2003) Решение от 24.02.2003 г. №183 «Об установлении ставок единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц в пределах базовых ставок единого налога, указанных в Перечне видов деятельности, при осуществлении которых индивидуальные предприниматели и иные физические лица уплачивают единый налог, и базовых ставок единого налога, утвержденном Декретом президента Республики Беларусь от 27.01.2003 г. №4».

Гомельский областной Совет депутатов (2003) Решение от 26.02.2003 г. №215 «Об установлении ставок единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц в пределах базовых ставок единого налога, указанных в Перечне видов деятельности, при осуществлении которых

¹¹ В Чили для расчета налоговых обязательств по ряду налогов установлена условная индексируемая налоговая единица (Алексеев, Синельников (2000), 150). В качестве аналога можно рассматривать используемую в Беларуси для определения налоговых обязательств по ряду налогов базовую величину. Однако аналогия здесь неполная, поскольку, во-первых, данная величина не индексируется в соответствии с темпами инфляции, а периодически пересматривается, и во-вторых, она служит не только для целей налогообложения и ее пересмотр приводит к изменению не только налоговых обязательств, но и расходов бюджета, что и служит главной причиной ее редкого изменения.

индивидуальные предприниматели и иные физические лица уплачивают единый налог, и базовых ставок единого налога, утвержденном Декретом президента Республики Беларусь от 27.01.2003 г. №4».

Государственный налоговый комитет Республики Беларусь (1999) Методические указания от 26.02.1999 г. №24 «О порядке исчисления и внесения платежей в бюджет субъектами малого предпринимательства, применяющими упрощенную систему налогообложения».

Гродненский областной Совет депутатов (2003) Решение от 20.02.2003 г. №120 «Об установлении ставок единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц в пределах базовых ставок единого налога, предусмотренных в Перечне видов деятельности, при осуществлении которых индивидуальные предприниматели и иные физические лица уплачивают единый налог, и базовых ставок единого налога, утвержденном Декретом президента Республики Беларусь от 27.01.2003 г. №4».

Данейко П., Пелипась И., Ракова Е. (ред.) (2003) *Белорусский бизнес: состояние, тенденции, перспективы*, Минск, Институт приватизации и менеджмента.

Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь (2003) Инструкция от 12.06.2003 г. №67 «О порядке исчисления и уплаты единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц, осуществляющих реализацию потребителям товаров, работ (услуг)».

Министерство финансов Республики Беларусь (1998) Приказ от 24.04.1998 г. №113 «Об утверждении форм бухгалтерского учета и отчетности и порядка их заполнения при упрощенной системе налогообложения».

Минский городской Совет депутатов (2003) Решение от 27.02.2003 г. №283 «Об установлении ставок единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц в пределах базовых ставок единого налога, предусмотренных в Перечне видов деятельности, при осуществлении которых индивидуальные предприниматели и иные физические лица уплачивают единый налог, и базовых ставок единого налога, утвержденном Декретом президента Республики Беларусь от 27.01.2003 г. №4».

Минский областной Совет депутатов (2003) Решение от 21.02.2003 г. №145 «Об установлении ставок единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц, осуществляющих реализацию потребителям товаров, работ (услуг), в пределах базовых ставок единого налога, указанных в Перечне видов деятельности, при осуществлении которых индивидуальные предприниматели и иные физические лица уплачивают единый налог, и базовых ставок единого налога, утвержденном Декретом президента Республики Беларусь от 27.01.2003 г. №4».

Могилевский областной Совет депутатов (2003) Решение от 20.02.2003 г. №21-4 «Об установлении ставок единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц, осуществляющих реализацию товаров, работ (услуг), в пределах базовых ставок единого налога, указанных в Перечне видов деятельности, при осуществлении которых индивидуальные предприниматели и иные физические лица уплачивают единый налог, и базовых ставок единого налога, утвержденном Декретом президента Республики Беларусь от 27.01.2003 г. №4».

Национальное собрание Республики Беларусь (1997) Закон от 31.12.1997 г. №121 «Об упрощенной системе налогообложения для субъектов малого предпринимательства».

Президент Республики Беларусь (2003) Декрет от 27.01.2003 г. №4 «О едином налоге с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц и о некоторых мерах по регулированию предпринимательской деятельности».

Совет Министров Республики Беларусь (1998) Постановление от 20.02.1998 г. №294 «Об утверждении Порядка ведения бухгалтерского учета и отчетности при упрощенной системе налогообложения».

Brown, C.V., Jackson, P.M. (1990) *Public Sector Economics*, Oxford, Blackwell.

Bulutoglu, K. (1995) Presumptive Taxation, P. Shome (ed.), *Tax Policy Handbook*, Washington, International Monetary Fund. 254–257.

Mitra, P., Stern, N. (2002) *Tax Systems in Transition*, Washington, World Bank.

Shome, P., Schutte, C. (1995) Cash-Flow Tax, Shome, P. (ed.), *Tax Policy Handbook*, Washington, International Monetary Fund, 169–176.

Thuronyi, V. (1996) Presumptive Taxation, *Tax Law Design and Drafting*, Washington, International Monetary Fund, 401–430.

World Bank (2004) *Doing Business 2004: Understanding Regulation*, Washington, World Bank.

ПРИЛОЖЕНИЕ. РЕЖИМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В СТРАНАХ С ПЕРЕХОДНОЙ ЭКОНОМИКОЙ

Страна	Налоговые льготы в рамках общего режима налогообложения	Специальные режимы налогообложения		
		Вменное налоговое обложение	Налогообложение доходов	Налогообложение валовой выручки
Азербайджан	нет	нет	нет	2% ¹
Албания	нет	да ²	нет	4% ³
Армения	нет	да ⁴	нет	нет
Беларусь	нет	да	нет	10%
Болгария	да ⁵	да ⁶	нет	нет
Босния и Герцеговина (респ.)	нет	нет	нет	нет
Босния и Герцеговина (фед.)	нет	нет	нет	нет
Венгрия	да ⁷	нет	нет	нет
Грузия	нет	да ⁸	нет	нет
Казахстан	нет	да	нет	4–11% и 5–13% ⁹
Кыргызстан	нет	нет	нет	5–10% ¹⁰
Латвия	да ¹¹	нет	нет	нет
Литва	да ¹²	да ¹³	нет	нет
Македония	нет	да	нет	нет
Молдова	да ¹⁴	да ¹⁵	нет	нет
Польша	нет	да	нет	нет
Россия	нет	да	6% ¹⁶	15% ¹⁶
Румыния	да ¹⁷	нет	нет	да ¹⁸
Сербия и Черногория (Сербия)	да ¹⁹	нет	нет	нет
Сербия и Черногория (Черногория)	–	–	–	–
Словакия	нет	да	нет	нет
Словения	нет	нет	нет	нет
Таджикистан	–	нет	нет	5% ²⁰
Туркменистан	да ²¹	да ²²	нет	нет
Узбекистан	нет	да ²³	нет	10 и 25% ²⁴
Украина	нет	да	нет	6 и 10% ²⁵
Хорватия	нет	да	нет	нет
Чехия	нет	да	нет	нет
Эстония	нет	нет	нет	нет

¹ Для микропредприятий с годовой валовой выручкой менее 300 минимальных заработных плат (3600 долл.).

² Для микропредприятий с годовой валовой выручкой менее 2 млн левов (19000 долл.).

³ Для малых предприятий с годовой валовой выручкой в размере 2–8 млн левов (19000–75000 долл.).

⁴ Для небольших по масштабам видов деятельности, таких как оказание парикмахерских услуг, заправка автомобилей, коммерческое рыболовство и торговля в магазинах с торговой площадью менее 30 квадратных метров.

⁵ Льгота по налогу на прибыль для малых предприятий с налогооблагаемой прибылью менее 50000 левов (32000 долл.).

⁶ Для физических лиц, занимающихся торговой деятельностью.

⁷ Льгота по налогу на прибыль в размере процентов по кредитам, направленных на инвестиции.

⁸ Для малых предприятий с годовой валовой выручкой менее 24000 лари (12000 долл.).

⁹ 4–11% – для индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность без образования юридического лица, 5–13% – для малых предприятий.

¹⁰ Для малых предприятий с годовой валовой выручкой менее 3 млн сомов (72000 долл.).

¹¹ Льгота по налогу на прибыль для малых предприятий, отвечающих по меньшей мере двум из следующих трех критериев: балансовая стоимость имущества – 70000 латов (37000 долл.), годовая валовая выручка – 200000 латов (107000 долл.), средняя численность работников – 25 человек.

¹² Льгота по налогу на прибыль для малых предприятий с годовой валовой выручкой менее 500000 латов (180000 долл.) и не более 11 работниками.

¹³ Для малых предприятий с годовой валовой выручкой менее 100000 литов (36000 долл.).

¹⁴ Льгота по налогу на прибыль в размере 35% на период в два года.

¹⁵ Для индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность без образования юридического лица.

¹⁶ Для малых предприятий с годовой валовой выручкой менее 14.7 млн российских рублей (530000 долл.) и не более 100 работниками.

¹⁷ Льгота по налогу на прибыль в размере реинвестируемой прибыли.

¹⁸ Для микропредприятий с годовой валовой выручкой менее 100000 евро и не более 10 работниками.

¹⁹ Льгота по налогу на прибыль в размере 30% новых инвестиций.

²⁰ Для малых предприятий, не являющихся плательщиками НДС.

²¹ Льгота по налогу на прибыль для малых предприятий с годовой валовой выручкой менее 72 млн манатов (14000 долл.) и не более 50 работниками в отраслях производственной сферы, 10 работниками в торговле и 25 работниками во всех других отраслях.

²² Для индивидуальных предпринимателей с годовой валовой выручкой менее 72 млн манатов (14000 долл.).

²³ Для индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность без образования юридического лица.

²⁴ 10% – для малых производственных предприятий, 25% – для малых торговых предприятий.

²⁵ Для малых предприятий с годовой валовой выручкой менее 1 млн гривен (190000 долл.) и не более 50 работниками. Ставка налога в 6% действует для малых предприятий, добровольно уплачивающих НДС.

Примечание. В различных странах налог с дохода или валовой выручки заменяет разные налоги.

Источники: Mitra, Stern (2002), 31–32; данные Международного валютного фонда.