

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В 2012 ГОДУ

ИСАЕВА Н. И.

кандидат экономических наук

Харьков

В законодательстве, вступившем в силу с начала 2012 года, очень много норм привязано к категории размера предприятия: микро-, малое, среднее или крупное. Эти категории необходимо четко определить для выбора системы налогообложения, направления государственной поддержки предпринимательства и реализации программ развития малого бизнеса.

В январе 2012 г. принят Закон Украины «О развитии и государственной поддержке малого и среднего предпринимательства в Украине». В Законе по-новому определено деление субъектов предпринимательства на малые, средние и крупные (сравнение критериев до 2012 г. и после в табл. 1, табл. 2).

упрощенной системы установлены новые правила, которые существенно отличаются от действующих ранее. Впервые предпринимателей поделили на группы – в зависимости от видов деятельности, объема получаемых доходов и количества наемных работников. Для каждой группы предусмотрены свои условия уплаты единого налога, ведения учета и предоставления отчетности.

Выбор системы налогообложения является наиболее важным и сложным направлением развития бизнеса любого субъекта предпринимательской деятельности. Сравнительные характеристики нововведений в системе налогообложения представлены в табл. 3, табл. 4.

Самым неприятным новшеством для физических лиц – упрощенцев является то, что затраты на приобретение товаров, оплату услуг, работ, а также других материальных и нематериальных активов у физического лица – предпринимателя, который оплачивает единый налог, не могут быть отнесены контрагентом на затраты при определении облагаемой налогом прибыли.

Таблица 1

Малые, средние, крупные предприятия — критерии отнесения до 2012 г. [1]

| Категория предприятия | Среднеучетная численность работающих за отчетный (финансовый) год, чел. | Объем валового дохода от реализации продукции (работ, услуг) за этот период |
|-----------------------|---|---|
| Малое | не более 50 | не более 70 млн грн |
| Среднее | от 51 до 250 | свыше 70 млн и до 100 млн грн |
| Крупное | более 250 | |

Таблица 2

Микро-, малые, средние и крупные предприятия – критерии отнесения с 2012 г. [1]

| Категория предпринимательства | Субъекты хозяйствования | Среднеучетная численность работающих за отчетный (финансовый) год, чел. | Объем валового дохода от реализации продукции (работ, услуг) за этот период (по среднегодовому курсу НБУ) |
|-------------------------------|-------------------------|---|---|
| Микро | ФЛП и юридические лица | не более 10 | не более 1 млн грн |
| Малое | | не более 50 | не более 10 млн грн |
| Среднее | Юридические лица | от 51 до 250 | свыше 10 млн и до 50 млн грн |
| Крупное | | более 250 | более 50 млн грн |

Малые предприятия самостоятельно принимают решение о выборе системы налогообложения (общей или упрощенной), при условии выполнения приведенных выше критериев.

Упрощенная система налогообложения в Украине существует с 1998 года и является самой привлекательной для микро и малого бизнеса. По данным государственной налоговой службы Украины, в 2011 году на едином налоге работало более 1 млн представителей малого бизнеса [2].

С 2012 года украинский малый и средний бизнес перешел на обновленную модель налогообложения, для

ли. Исключение составляют физические лица – предприниматели, осуществляющие деятельность в сфере информатизации.

К сожалению, такое новшество уже привело к тому, что плательщики налога на прибыль на общих основаниях массово отказываются от сотрудничества с предпринимателями – упрощенцами, что, безусловно, нивелирует все преимущества этого способа налогообложения.

Основной минус упрощенного варианта налогообложения малых предприятий очевиден: базой налогообложения является весь объем выручки от реализации продукции (товаров, работ, услуг), не уменьшенный на

Сравнительная таблица способов налогообложения ФЛП в Украине в 2012 г.

| Условия | Общая система налогообложения | Единый налог, 1 группа | Единый налог, 2 группа | Единый налог, 3 группа |
|---------------------------------------|--|--|---|---|
| Ставка налога на прибыль | 15% от дохода за вычетом расходов, 17% на сумму, превышающую 10 мин. зарплат | До 10% от минимальной зарплаты | До 10% от минимальной зарплаты | 3% от выручки + НДС, 5% от выручки |
| Ведение учета | Форма 10, Книга расходов и доходов, зарегистрированная в ГНА | Книга расходов и доходов, зарегистрированная в ГНА | | |
| Отчетность | Декларация ежемесячно до 20 числа, квартальный налоговый расчет, годовая декларация по налогу на прибыль, отчет по НДС ежемесячно, годовой отчет по единому социальному взносу | Отчет по единому налогу один раз в год | Квартальный отчет по единому налогу, ежемесячный – при наличии наемных работников | Отчет по единому налогу, отчет по НДС |
| Ограничения по количеству сотрудников | Отсутствуют | Отсутствие работников | Не более 10 работников | Не более 20 работников |
| Ограничения размера выручки | Отсутствуют | Не более 150 тыс. грн в год | Не более 1 млн грн в год | Не более 3 млн грн в год |
| Доплаты государственных сборов | Пенсионные платежи, торговый патент, НДС | | Единый социальный взнос, отчисления с зарплаты наемных работников | Отчисления с зарплаты наемных работников, НДС (при ставке 3%) |
| Кассовый аппарат | Применение РКО | нет | | |

Таблица 4

Сравнительная таблица способов налогообложения частных предприятий в Украине 2012 г.

| Условия | Общая система налогообложения | Налогообложение по ставке 5% | Налогообложение по ставке 3% + НДС |
|--|--|--|--|
| Ставка налога | 21% от доходов за вычетом расходов | 5% от выручки | 3% от выручки + НДС |
| Отчетность | Налог на прибыль ежеквартально, НДС ежемесячно, отчетность по зарплате (1 ДФ – ежеквартально, декларация по налогу с физлиц ежемесячно), единый социальный взнос ЕСВ (зарплата) ежемесячно | Ежеквартальный отчет по единому налогу, ЕСВ (зарплата) ежемесячно, Декларация по налогу с физлиц ежемесячно, налоговый расчет по налогу с физлиц ежеквартально | Ежеквартальный отчет по единому налогу, НДС ежемесячно, ЕСВ (зарплата) ежемесячно, Декларация по налогу с физлиц ежемесячно, налоговый расчет по налогу с физлиц ежеквартально |
| Ограничения по количеству сотрудников | Отсутствует | Не более 50 человек в штате | |
| Ограничения размера выручки | Отсутствует | Не более 5 млн в год | |
| Доплаты государственных налогов и сборов | НДС, торговый патент, таможенная пошлина, единый социальный взнос, акцизный сбор, удержания с зарплат, налог на землю | ЕСВ, удержания с зарплат | НДС, ЕСВ, удержания с зарплат |
| Ограничение по расчетам | Наличный, безналичный, бартер | Наличный, безналичный | |
| Плательщик НДС | Обязательно при превышении выручки 300 тыс. грн в год | невозможно | 3% + НДС |
| Кассовый аппарат | | Применение обязательно | |

стоимость затрат производства. Поэтому такой способ налогообложения малого бизнеса, при всей его простоте может быть выгоден лишь для очень ограниченного круга его представителей.

Таким образом, ни один из описанных способов налогообложения не имеет однозначного преимущества над другими. Экономически самым выгодным остается фиксированный налог, оплачиваемый физическим лицом – предпринимателем. Однако это преимущество нивелируется, если основными контрагентами такого физического лица – предпринимателя являются юридические лица – плательщики налога на прибыль на общих условиях.

Кроме того, предприниматели не освобождаются от уплаты единого социального взноса, введенного с 1 января Законом Украины «О сборе и учете единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование» [2]. Плательщиками взноса являются физические лица – предприниматели и работодатели. Ставки сбора в зависимости от принадлежности предприятия к классу колеблются, но по общему правилу составляет порядка 37% от фонда оплаты труда (минимальной заработной платы для предпринимателей). Введение ЕСВ имеет ряд преимуществ для предпринимателей – сокращение количества подаваемых отчетов, регистрацию необходимо проходить в одном учреждении. Но и эти преимущества не являются весомыми для вывода заработной платы из тени.

По мнению представителей бизнеса, практически мало что изменилось. Если сложить все обязательные платежи вместе со ставкой единого социального взноса, налоговая нагрузка становится неадекватной для крайне важного с социальной точки зрения сектора экономики. По подсчетам специалистов для того, что бы оформить и оплатить все налоги, предпринимателю нужно потратить около 650 часов в год, в то время как в Польше этот показатель вдвое меньше. Украина заняла 181 место в мире по легкости уплаты налогов, но при этом их доля в прибыли – наибольшая в мире [3].

При всех нововведениях малый бизнес все еще нуждается в льготных условиях налогообложения, так как его главные проблемы так и остались: несовершенная система пенсионного страхования для представителей малого бизнеса и слишком большое влияние государственного регулирования.

По сравнению с прошлым годом количество зарегистрировавшихся возросло, по итогам перерегистрации предпринимателей, упрощенную модель налогообложения выбрали 1,089 млн человек [2].

При этом за 2011 г. закрыли свой бизнес 245 тыс. 83 предпринимателя, и это далеко не полная картина, так как существуют большие сложности с официальным прекращением предпринимательской деятельности в Украине, что является одной из основных причин низкого рейтинга страны, характеризующего благоприятность условий ведения бизнеса. Подали же заявления о первичной регистрации предпринимательской деятельности только 176 тысяч 728 человек. Исходя из данных ГНАУ, чистый отток предпринимателей (разница между теми, кто ушел из бизнеса, и теми, кто подал заявление на регистрацию)

по стране в целом составил около 70 тыс. человек [4]. Надо отметить, что подобная негативная тенденция зафиксирована впервые – за годы независимости количество предпринимателей, открывших бизнес, всегда превышало количество вышедших из него.

Наиболее привлекательной для бизнесменов оказалась так называемая вторая категория, которая предусматривает бизнес с доходами до 1 млн грн в год и позволяет иметь до 10 наемных работников, – в этой категории зарегистрировалось почти 60% предпринимателей (более 640 тыс. человек).

На втором месте розничная торговля и бытовые услуги (годовой доход до 150 тыс. грн, без наемных работников) – в этой категории зарегистрировались около 256 тыс. [2].

Еще меньше предпринимателей (около 189 тыс.) избрали для себя третью категорию с оборотом до 3 млн грн и 20 наемными работниками [2].

Всего, по данным Международной организации труда, в Украине около 1,8 млн человек трудоспособного возраста официально не устроены на работу.

Предпринимателям все также не выгодно работать легально. Предпосылок для этого пока не видно: во-первых, оплатив все платежи и взносы, предприятия не должны стать банкротом; во-вторых, должна быть создана четкая и прозрачная система контроля над соблюдением действующего законодательства [5].

Несмотря на решительные шаги в сфере дерегуляции, до сих пор 88 органов имеют контрольные полномочия. Выдают документы разрешительного характера 37 органов. Выдают и аннулируют лицензии 34 органа, а имеет право приостанавливать хозяйственную деятельность 21 орган [4].

На данный момент реализация положений Налогового кодекса по стимулированию развития малого бизнеса не отражает реальной картины. Кроме этого в Законе Украины «О развитии и государственной поддержке малого и среднего предпринимательства в Украине» прописаны определения правовых и экономических основ политики в сфере малого и среднего бизнеса. Власти намерены поддерживать и развивать данные виды предпринимательской деятельности, благодаря созданию благоприятных условий, обеспечению развития субъектов бизнеса. Также одной из целей нового законодательства является повышение уровня конкурентоспособности, стимулирование активности, помощь субъектам в работе [6].

Законом провозглашаются основные направления государственной политики в сфере малого и среднего предпринимательства, среди которых: усовершенствование порядка ведения налогового и статистического учета, упрощенной системы налогообложения, финансовая поддержка [6].

Однако эксперты уверяют, что бизнес от новой инициативы правительства ничего не выиграет и документ носит исключительно декларативный характер [7].

Во-первых, ничего принципиально нового он в себе не несет.

Во-вторых, для оказания финансовой поддержки малого бизнеса, как и в предыдущем акте, законом не предусмотрены реальные источники.

В-третьих, в законе все изложено общими фразами с ссылками на принятие новых актов, а большинство норм документа и так прописаны в других законах.

В-четвертых, для чего создавать новый отдельный исполнительный орган власти для развития малого бизнеса после проведения административной реформы, в рамках которой государственный аппарат был сокращен и эти функции были возложены на министерство экономического развития и торговли, а также недавно созданную Государственную службу по вопросам регуляторной политики и развития предпринимательства?

Дествующий ранее закон можно было просто дополнить нормами, которые бы предусматривали реальный механизм осуществления поддержки малого бизнеса: четкие условия получения помощи, четкие источники финансирования и конкретные суммы, а также сроки выполнения конкретных норм поддержки и прозрачные методы контроля. ■

ЛИТЕРАТУРА

1. Гончаренко О. Малые, средние, крупные предприятия – с 2012 года по-новому / О. Гончаренко // Навигатор малого бизнеса [Электронный ресурс]. – Режим до-

ступа : <http://navigatorbiz.in.ua/2012/01/20/malye-srednie-kрупnye-predpriyatiya-s-2012-goda-po-novomu>

2. Вареник Н. Обновленная упрощенка / Н. Вареник // Зеркало недели. – № 5. – 2012 [Электронный ресурс]. – Режим доступа :

http://zn.ua/ECONOMICS/obnovlennaya_uproschenka__vektor_pereraspredeleniya_rynka_razvernulsya_na_vostok-97121.html

3. Яіцький А. У малого бізнесу прорізається голос / А. Яіцький // Новий день [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.newday.kherson.ua/component/content/article/3-ekonomika/696-2012-03-09-06-34-15.html>

4. Принятие Налогового кодекса привело к массовому закрытию предприятий малого бизнеса / Киевский центр политических исследований и конфликтологии [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.analitik.org.ua/current-comment/social/4f27cfcedb79a/>

5. «Только снижение ставки единого социального взноса с 34,7% до 18,1% выведет зарплату из «тени». Новости украинского бизнеса [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://news.vlasnasprava.info/ukrainian-business-news>

6. Офіційний веб-сайт Верховної Ради України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.rada.gov.ua>

7. Как «поддержат» малый и средний бизнес в Украине: анализ законопроекта. Финансовый доктор [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://fin-doctor.com.ua/rus/market/news/2012/02/15/kak_podderzhat_malyj_1513.html