

УДК 336.221.4

Маршалок Т. Я.

ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ – СУБЪЕКТОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УКРАИНЕ

Проанализирован механизм налогообложения доходов физических лиц – субъектов предпринимательской деятельности. Выявлены значительные дисбалансы в налогообложении доходов физических лиц – предпринимателей. Предложено снизить налоговую нагрузку на доходы физических лиц в части уменьшения размера единого социального взноса и частичного переноса бремени его уплаты с работодателя на наемных работников.

Ключевые слова: налог на доходы физических лиц, физическое лицо – субъект предпринимательской деятельности, единый социальный взнос, налоговая нагрузка.

За время независимости Украины в фискальной политике произошло немало трансформаций. Она изменялась от политики высоких налогов к социально ориентированной политике низких налогов. Однако до сих пор несогласованной остается система администрирования обязательных платежей. Не определен оптимальный уровень фискальной нагрузки на фонд оплаты труда и доходы граждан. Не завершен процесс гармонизации отношений между налоговой службой и Пенсионным фондом. Принятие Налогового кодекса Украины и Закона Украины “О сборе и учете единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование” не способствовало снижению уровня теневой экономики, не обеспечило рост благосостояния и реальных доходов граждан. Высоким остается уровень теневого сектора экономики, а проблема выплаты заработной платы “в конвертах” не решена.

Уровень оптимального налогообложения, экономически обоснованная налоговая нагрузка являются предметами острой дискуссии как в практическом, так и в научно-теоретическом аспектах. В частности, они составляют объект исследований таких ученых, как В. Андрущенко, Е. Балацкий, М. Билык, В. Буряковский, В. Захожай, И. Золотько, Ю. Иванов, А. Крысоватый, Я. Литвиненко, И. Майбуров, П. Мельник, А. Найденко, С. Паранчук, В. Пушкарева, В. Савченко, А. Соколовская, Л. Тарангул, С. Юрий. Труды этих специалистов в большей степени сосредоточены на анализе оптимального уровня налоговой нагрузки на макроуровне. Однако нерешенными остаются проблемы влияния налогов на микроуровне, в том числе научно не обоснован оптимальный уровень налогообложения заработной платы, фонда оплаты труда и других доходов граждан. Это создает благоприятную среду для возникновения экономических дисбалансов (теневой экономики, выплаты заработной платы “в конвертах”, недоплатлений значительных сумм налога на доходы физических лиц в бюджеты и уклонения от уплаты единого социального взноса (ЕСВ)).

В результате введения норм Налогового кодекса Украины и Закона Украины “О сборе и учете единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование” от 08.07.2010 № 2464-VI отечественная практика налогообложения доходов физических лиц претерпела значительные изменения как положительного, так и отрицательного характера. В качестве одной из существенных проблем стоит выделить увеличение налоговой нагрузки на физических лиц – субъектов предпринимательской деятельности, которые под влиянием законодательных трансформаций получили еще более высокий уровень налогового бремени, что может негативно сказаться на добросовестности и честности в ведении ими бизнеса. Данная проблема существует в следующих плоскостях: усовершенствование администрирования единого социального взноса и единого налога в Украине, снижение налоговой нагрузки в части уменьшения ставок ЕСВ для работодателей (физических лиц предпринимателей), а также частичный перенос бремени его уплаты на наемных работников.

Согласно действующему законодательству, физические лица – предприниматели, использующие упрощенную систему налогообложения, должны уплачивать единый социальный взнос и единый налог независимо от того, осуществляется ими деятельность или она приостановлена. Такие нормы законодательства касаются первой и второй групп плательщиков. Представители третьей и пятой групп вне зависимости от предпринимательской активности должны уплачивать единый социальный взнос. Сегодня ежемесячный размер ЕСВ для плательщиков единого налога составляет 34,7 % от размера минимальной заработной платы, установленной в стране на соответствующую дату¹:

Ставки начислений и удержаний ЕСВ в Украине

<i>1. Для работодателей – юридических лиц независимо от формы собственности</i>	
Начисления	Процент
Сумма начисленной зарплаты по видам выплат	От 36,76 до 49,7
Сумма оплаты первых пяти дней временной нетрудоспособности за счет работодателя (больничные)	33,2
Удержания	Процент
Сумма начисленной зарплаты по видам выплат	3,6
Сумма оплаты первых пяти дней временной нетрудоспособности за счет работодателя (больничные)	2

¹ Ставки единого социального взносу [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.zkg.com.ua/aktualne-fahivtsyam/stavki-edinogo-sotsialnogo-vnesku.html>.

Общие вопросы налогообложения

<i>2. Для физических лиц – предпринимателей</i>	
Начисления	Процент
Сумма дохода (прибыли), полученного от деятельности	34,7 – обязательно; 36,6 – при добровольном участии в социальном страховании от нетрудоспособности; 36,21 – при добровольном участии в социальном страховании от несчастных случаев; 38,11 – при добровольном участии в социальном страховании от нетрудоспособности и от несчастного случая
Удержания	Процент
Сумма начисленной зарплаты по видам выплат	3,6
Сумма оплаты первых пяти дней временной нетрудоспособности за счет работодателя (больничные)	2
<i>3. Физические лица, с которыми заключен гражданско-правовой договор</i>	
Начисления	Процент
Сумма вознаграждения за выполнение работ	34,7
Удержания	Процент
Сумма вознаграждения за выполненные работы	2,6

Кроме этого, плательщики первой и второй групп, независимо от предпринимательской активности, уплачивают единый налог: от 1 до 10 % минимальной заработной платы – первая группа, от 2 до 20 % – вторая группа. Что касается третьей и пятой групп плательщиков единого налога, кроме ЕСВ ими уплачивается единый налог в размере 3–5 % и 5–7 % от дохода соответственно (табл. 1).

Как отмечалось, кроме налога субъекты предпринимательской деятельности уплачивают ЕСВ, сумма которого согласно действующему законодательству в 2012 г. составила: в I кв. 372,33 грн, во II кв. – 379,62, в III кв. – 382,39, в VI кв. – 387,95 грн. С 1 декабря 2012 г. его сумма равняется 393,50 грн.

Следовательно, независимо от того, осуществляет предприниматель деятельность или нет, он вынужден платить единый социальный взнос даже в случае отсутствия каких-либо доходов. Указанная проблема приводит к нарушению принципа справедливости в налогообложении.

Для оценки эффективности системы налогообложения физических лиц – предпринимателей попробуем оценить уровень, действенность и целесообразность практики их налогообложения. Учитывая особенности отечественного законодательства, смоделируем процесс налогообложения

Таблица 1

Ставки единого налога для физических лиц в 2012–2013 гг. в Украине

Группа	Ставка ЕН: фиксированная, % от минимальной зарплаты (МЗП) по состоянию на 1 января или % к доходу	
Первая	1–10 % от минимальной зарплаты	2012 г. – 10,73–107,3 грн 2013 г. – 11,47–114,7 грн
Вторая	2–20 % от минимальной зарплаты	2012 г. – 21,46–214,6 грн 2013 г. – 22,94–229,4 грн
Третья	а) 3% от дохода в случае уплаты НДС; б) 5% от дохода в случае включения НДС в состав единого налога	–
Пятая	а) 5% от дохода в случае уплаты НДС; б) 7% от дохода в случае включения НДС в состав единого налога	–

Составлено по: Налоговый Кодекс Украины от 02.12.2010 № 2755-VI (с изм. и доп.); Размер минимальной заработной платы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://search.ligazakon.ua/1_doc2.nsf/link1/SH000004.html.

плательщика единого налога, который в полной мере воспользовался указанными в Налоговом кодексе Украины условиями той или иной группы (табл. 2).

Согласно проведенным расчетам, в структуре уплаченных плательщиками единого налога платежей наибольшая доля принадлежит единому социальному взносу: I группа – 77,6 %, II группа – 95, III группа – 66,2 %. Только для представителей V группы доля единого социального взноса в совокупной налоговой нагрузке составляет 4 %.

Значительная доля обязательных платежей, в том числе ЕСВ, порождает недобросовестные отношения между субъектами налогового процесса: государством, предпринимателями и наемными работниками. В частности, вследствие чрезмерной налоговой нагрузки субъект предпринимательской деятельности вынужден занижать реальные доходы наемных работников, выплачивая заработную плату “в конвертах”, в свою очередь, государство из-за недополучения налоговых платежей (налога на доходы физических лиц и единого социального взноса) не может официально задекларировать высокий уровень заработной платы и социальных выплат. Поэтому мы утверждаем о необходимости реформирования системы налогообложения доходов граждан в части снижения нагрузки на фонд оплаты труда (снижение ставок ЕСВ).

Проблема чрезмерной налоговой нагрузки присуща также физическим лицам – предпринимателям, осуществляющим деятельность на общей системе налогообложения. Доходы таких субъектов подлежат обложению как налогом на доходы физических лиц, так и единым социальным взносом. Согласно действующему законодательству, объектом их налогообложения

Таблица 2

Алгоритм расчета финансовой нагрузки на субъектов предпринимательской деятельности – физических лиц – плательщиков единого налога

Группа	Количество наемных работников	Доход за календарный год, грн	Алгоритм расчета нагрузки	Сумма уплаченных налогов и единого социального взноса и сумма дохода, выплаченного в пользу работников, грн/год
Первая	–	150 000	$\begin{aligned} \text{НнПЕН} = & (КР \cdot \text{МЗП} + КР \cdot \text{ЕСВ} \cdot \text{МЗП} + \\ & + (КР \cdot \text{МЗП} - КР \cdot \text{ЕСВ} \cdot \text{МЗП}) \cdot \text{НДФЛ}) \cdot 12 + \\ & + (\text{ЕСВ} \cdot \text{МЗП} + \text{ЕН}) \cdot 12 \end{aligned}$	5996,95
		1 000 000		201 193,0
Третья	20	3 000 000	$\begin{aligned} \text{НнПЕН} = & (КР \cdot \text{МЗП} + КР \cdot \text{ЕСВ} \cdot \text{МЗП} + \\ & + (КР \cdot \text{МЗП} - КР \cdot \text{ЕСВ} \cdot \text{МЗП}) \cdot \text{НДФЛ}) \cdot 12 + \\ & + (\text{ЕСВ} \cdot \text{МЗП} + \text{ЕН}) \cdot 12 + Д \cdot \text{ЕН} \end{aligned}$	542 364,3
		20 000 000		2 392 364,0

Примечание: *НнПЕН* – нагрузка на плательщика единого налога, используемого в полном объеме упрощенную систему налогообложения; *КР* – количество работников; *МЗП* – минимальная заработная плата; *ЕСВ* – ставка единого социального взноса; *НДФЛ* – ставка налога на доходы физических лиц; *Д* – доход плательщика единого налога; 12 – количество периодов (месяцев в году).

Составлено по: Налоговый Кодекс Украины от 02.12.2010 № 2755-VI (с изм. и доп.); Размер минимальной заработной платы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://search.ligazakon.ua/_doc2.nsf/link1/SH000004.html; Ставки единого социального взносу [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.zkg.com.ua/aktualne-fahivtsyam/stavki-edinogo-sotsialnogo-vnesku.html>.

является разница между полученными доходами и расходами, понесенными в результате осуществления деятельности [3]. Стоит отметить, что полученный и рассчитанный доход данного плательщика является объектом для уплаты единого социального взноса, который налогоплательщик может отнести к расходам. Однако упомянутые начисления вызывают необходимость уплаты сумм платежей в размере 34,7 %, которые фактически составляют дополнительное скрытое фискальное бремя для плательщика – в среднем около 52 % на одно лицо, что, в свою очередь, является чрезвычайно высоким показателем в отечественной экономике.

В то же время законодательно предусмотрены определенные ограничения относительно начисления единого социального взноса. Так, доход, превышающий 17 минимальных заработных плат, не подлежит обложению ЕСВ. В 2012 г. максимальный порог его начисления составил 18 241 грн. Следует отметить, что с ростом дохода предприятия налоговая нагрузка будет постепенно снижаться, однако такое снижение возможно после достижения дохода в размере данной суммы. По нашему убеждению, в этом случае нарушается принцип справедливости и создается ситуация, когда богатые платят меньше, чем представители малого и среднего бизнеса. Необходимо реформирование сферы социального страхования и налогообложения доходов граждан в направлении снижения фискальной нагрузки на субъекты малого предпринимательства. Самым эффективным шагом может стать уменьшение ставки ЕСВ, что позволит создать определенный резерв для будущих выплат заработной платы, поступлений в бюджеты и государственные целевые фонды.

Возможным вариантом развития системы налогообложения физических лиц – предпринимателей является перенос бремени уплаты ЕСВ на наемных работников [4, с. 239]. Постепенное перераспределение нагрузки по уплате социальных взносов путем ее снижения для работодателей и увеличения для наемных работников остается актуальным, однако для предотвращения уменьшения уровня реальных доходов последних важно обеспечить соответствующее повышение размера получаемой ими заработной платы.

Проанализированные механизмы налогообложения физических лиц – предпринимателей свидетельствуют о значительных проблемах в данной сфере. В частности, чрезмерная налоговая нагрузка провоцирует ситуацию, при которой наблюдается высокий уровень теневой экономики, значительная часть заработной платы выплачивается в “конвертах”, фонды социального страхования из-за сокрытия объекта налогообложения недополучают значительные суммы единого социального взноса.

Решить указанные проблемы можно с помощью следующих шагов:

- 1) снижения фискальной нагрузки на фонд оплаты труда;
- 2) частичного переноса бремени уплаты ЕСВ с работодателей на работников;
- 3) жесткого контроля и координации деятельности подразделений фискальных органов за соблюдением законодательства физическими лицами –предпринимателями;

- 4) стимулирования представителей малого бизнеса – физических лиц – предпринимателей налоговыми каникулами по уплате налога на доходы физических лиц при создании новых рабочих мест.

Библиография

1. О сборе и учете единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование : закон Украины от 08.07.2010 № 2464-VI.
 2. Колупаева І. Аналіз податкового навантаження платників єдиного податку / І. Колупаева // Галицький економічний вісник. – 2011. – № 2 (31). – С.130–135.
 3. Налоговый кодекс Украины от 02.12.2010 № 2755-VI (с изм. и доп.).
 4. Райнова Л. Б. Досвід справляння єдиного соціального податку в Російській Федерації та можливості його використання в Україні / Л. Б. Райнова // Актуальні проблеми економіки. – 2010. – № 9 (111). – С. 230–241.
 5. Размер минимальной заработной платы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/SH000004.html.
 6. Ставки єдиного соціального внеску [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.zkg.com.ua/aktualne-fahivtsyam/stavki-edinogo-sotsialnogo-vnesku.html>.
-