

УДК 65.012.23:3336.22:65.017.3

Новик Л. И.

*д. э. н., профессор,
заведующий кафедрой «Финансы и кредит»,*

Люлюкова Л. А.

*старший преподаватель кафедры «Финансы и кредит»
Института экономики и управления РВУЗ
Крымский гуманитарный университет (г. Ялта)*

О РАЗВИТИИ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В УСЛОВИЯХ ДЕЙСТВУЮЩЕГО НАЛОГОВОГО КОДЕКСА

В статье отражаются налоговые аспекты развития малого предпринимательства с позиций правильного использования современных дополнений и изменений к Налоговому кодексу Украины, рассматривается применение особенностей налогообложения в деятельности малых предприятий Украины.

Ключевые слова: предпринимательство, малое предприятие, упрощенная система налогообложения, Налоговый кодекс, объем доходов, электронные проверки, электронный кабинет налогоплательщика.

Постановка проблемы. Малое предпринимательство является средством существования и стимулом самосовершенствования для миллионов людей как в Украине, так и в целом мире. Малые предприятия выступают предпосылкой постоянного экономического роста, создания новых рабочих мест, укрепления экономики регионов и страны в целом.

Тем не менее, деятельность всех субъектов малого предпринимательства ограничивает налоговое бремя. Это приводит к таким отрицательным последствиям, как спад деловой активности субъектов хозяйствования, отток национального капитала за границу, тенизация экономики. В связи с этим

совершенствование системы налогообложения малых предприятий Украины в современных условиях выступает актуальной проблемой. Ее решение существенно повлияет на пополнение государственного бюджета, дальнейшее развитие широкого предпринимательства, рост инвестиций в отрасли национальной экономики и повышение уровня социальной защиты населения.

Анализ последних исследований и публикаций. Обзор публикаций последних лет относительно роли и места налогов в экономической системе и непосредственно развития малого предпринимательства позволяет утверждать, что исследуемый вопрос привлекает особое внимание отечественных ученых, среди которых необходимо выделить О.В. Балабенко [1,2], И.М. Бурденко [3], Ф.О. Ярошенко [4]. В работах указанных авторов поднимаются вопросы относительно трудностей становления малого бизнеса в Украине как следствие того, что в теоретическом и практическом плане остаются до конца нерешенными проблемы научного и методического обеспечения последовательной и стабильной налоговой политики относительно этой категории налогоплательщиков. Однако, анализ налогообложения с позиций развития современного малого предпринимательства с учетом дополнений и изменений к Налоговому кодексу Украины в их работах не нашел отражения.

Постановка задачи. Целью статьи является комплексный анализ влияния на развитие малого предпринимательства современных изменений и дополнений к Налоговому кодексу Украины.

Изложение основного материала. С развитием интеграционных процессов в Украине главными субъектами рыночной экономики становятся субъекты предпринимательской деятельности, являющиеся основой развития инвестиционно-инновационной среды, движущей силой экономики. Малое предпринимательство, отмечает Бурденко И.М., очень тонкий и чувствительный сектор национальной экономики, который моментально реагирует на такие неблагоприятные факторы, которые отражают нарастание финансовых трудностей, циклических колебаний, рост уровня инфляции, усиление налогового давления [3]. В этой связи правительством Украины

принято постановление о мерах по обеспечению развития субъектов малого предпринимательства, а именно, 20 октября 2011 года Верховная Рада Украины соответственно приняла Закон «О внесении изменений в Налоговый кодекс и некоторые другие законодательные акты Украины». Согласно данному Закону Украины предусмотрены существенные изменения в системе налогообложения, учета и отчетности субъектов малого предпринимательства. Кроме того, с целью стимулирования предпринимательской деятельности в Украине в 2013 году были приняты еще ряд изменений. Рассмотрим их несколько подробнее.

В настоящее время Налоговым кодексом Украины предусмотрено два способа налогообложения для физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в Украине, то есть общая система налогообложения и упрощенная система налогообложения [5]. При этом возникает необходимость, по мнению Балабенко О.В., выявления преимуществ и недостатков общей системы налогообложения в отличие от упрощенной системы налогообложения [4].

Несомненным преимуществом общей системы налогообложения для предпринимателя состоит в том, что он может выбрать любой вид деятельности, в отличие – от упрощенной системы. Годовой оборот предпринимателя, выбравшего общую систему налогообложения, не ограничивается предельной суммой и количеством наемных работников. Но на этом все преимущества перед упрощенной системой налогообложения по сути заканчиваются. Более того, как и «упрощенцам», предпринимателю на общей системе налогообложения необходимо будет получить лицензию на те виды деятельности в Украине, которые подлежат лицензированию.

Кроме того, значительно усложняется учет и отчетность при использовании общей системы налогообложения. Предприниматель обязан применять при расчетах за товары или услуги регистраторы расчетных операций (кассовые аппараты) или расчетно-кассовые книги, при этом необходимо подавать отчетность по применению кассовых аппаратов. До

1 января 2014 года эти кассовые аппараты должны быть подсоединены к сети Интернет, чтобы отправлять отчетность в налоговую администрацию электронной почтой. При ведении торговли товарами необходимо приобрести торговый патент.

Учет доходов и расходов предпринимателя, находящегося на общей системе налогообложения, ведется в Книге учета доходов и расходов предпринимателя, в которой ежедневно заполняются все графы. Заметим, что в упрощенной системе заполняются только графы: дата и валовой доход.

Налогообложение доходов предпринимателя на общей системе налогообложения регламентируется ст. 177 НК Украины [5, с. 265]. Объектом налогообложения является чистый налогооблагаемый доход, т.е. разница между общим налогооблагаемым доходом (выручка в денежной и неденежной форме) и документально подтвержденными расходами, связанными с хозяйственной деятельностью такого физического лица - предпринимателя.

Чистый доход облагается по налоговой ставке в 15%, а 17% применяется к той части дохода, которая превышает десятикратный размер минимальной заработной платы, установленной на 1 января отчетного года (ст. 167.1 НК Украины) [5, с. 239]. Расходы необходимо подтверждать документально, что также часто проблематично, например, при закупке товаров предпринимателем на оптовых рынках. К перечню расходов, непосредственно связанных с получением доходов, относятся документально подтвержденные расходы, которые включаются в расходы операционной деятельности субъекта хозяйствования согласно разделу III о налоге на прибыль Налогового кодекса Украины. Этот пункт 177.4 статьи 177 НК изменен законом № 3609-VI от 07.07.2011г. Состав расходов операционной деятельности определяется пунктами 138.4, 138.6-138.9, подпунктами 138.10.2-138.10.4 пункта 138.10, пунктом 138.11 статьи 138 НК Украины. Это расходы, связанные с себестоимостью изготовленной продукции, предоставленных услуг, выполненных работ, а также административные затраты, суммы налогов и сборов и т. д. [5, с. 164].

Предприниматель на общей системе налогообложения обязан за себя уплачивать авансовые платежи по налогу на доход и по единому социальному взносу (ЕСВ) согласно установленным срокам уплаты – до 15 марта, до 15 мая, до 15 августа, до 15 ноября. Для вновь зарегистрированного предпринимателя эти суммы рассчитываются из ожидаемого годового дохода, что, конечно, сложно спрогнозировать. Уже работающие предприниматели уплачивают авансовые платежи, рассчитанные из суммы дохода за предыдущий год. Предприниматель может уменьшить сумму авансовых платежей, но для такого уменьшения суммы авансового платежа физическим лицом - предпринимателем до наступления срока уплаты такого авансового платежа в орган государственной налоговой службы подается заявление в произвольной форме, содержащее расчет уменьшения суммы авансового платежа и краткое объяснение обстоятельств, приведших к уменьшению суммы полученного дохода» (ст. 177.5.1 НКУ) [5, с. 265]. Если сумма ЕСВ меньше минимального взноса, установленного за месяц, то необходимо произвести доплату до суммы минимального страхового взноса. Отчитываются по налогу на доход предприниматели на общей системе налогообложения раз в год – до 10 февраля, в том числе и иностранцы, зарегистрированные предпринимателями в Украине.

Окончательный расчет налога на доходы физических лиц за отчетный налоговый год осуществляется плательщиком самостоятельно согласно данным, указанным в годовой налоговой декларации, с учетом уплаченного им в течение года налога на доходы физических лиц и сбора за осуществление некоторых видов предпринимательской деятельности на основании документального подтверждения факта их уплаты. Чрезмерно уплаченные суммы налога подлежат зачислению в счет будущих платежей по этому налогу или возврату налогоплательщику в порядке, предусмотренном настоящим Налоговым кодексом (ст. 177.5.3 НКУ) [5, с. 266].

В случае, если физическое лицо - предприниматель получает другие доходы, то есть не от осуществления предпринимательской деятельности в

рамках выбранных им видов деятельности, такие доходы облагаются налогом по общим правилам, установленным настоящим Налоговым кодексом для налогоплательщиков - физических лиц (ст. 177.6 НК) [5, с. 266].

При наличии наемных работников у предпринимателя, он обязан начислять и удерживать из их заработной платы налог на доход и ЕСВ, а также отчитываться по этим суммам в установленной форме в налоговую администрацию и в Пенсионный фонд.

С 1 июля 2013г. вступил в силу Закон Украины № 231-VII «О внесении изменений в некоторые законы Украины относительно назначения и индексации пенсии», который принят Верховной Радой Украины 14 мая 2013 года.

Ранее отпуск по беременности и родам (не путать с отпуском по уходу за ребенком), который длится 70 календарных дней до родов и 56 дней после, не входил в страховой стаж. В случае осложненных родов или при рождении двух или более детей послеродовой отпуск увеличивается до 70 дней. Теперь отпуск по беременности и родам будет входить в страховой стаж для начисления пенсии, как и отпуск по уходу за ребенком.

Все предприятия, организации, учреждения, физические лица, использующие наемный труд, выплачивающие пособие по беременности и родам, должны будут уплачивать с суммы выплат по беременности единый социальный взнос в размере 33,2%, а из суммы выплат по беременности самому работнику удерживать 2% в Пенсионный фонд. Указанные суммы начисленного и удержанного единого взноса отображаются плательщиком в отчетности в Пенсионный фонд и подлежат уплате за календарный месяц, в котором они начислены, при этом не позднее 20 числа следующего месяца, кроме горных предприятий, которые обязаны уплачивать единый взнос, начисленный за календарный месяц, не позднее 28 числа следующего месяца.

Кроме того, с 1 января 2014 года вступил в силу целый ряд и других изменений в Налоговый кодекс Украины, начиная с налоговых проверок и заканчивая новыми правилами регистрации для физических лиц-нерезидентов.

Новые нюансы при проведении проверок таковы. Теперь после проверки, налогоплательщик имеет еще пять рабочих дней для того, чтобы предоставить контролирующему органу те документы, которые сочтет необходимыми, а не только те, которые указаны в акте налоговой проверки как отсутствующие. Также при проверке налоговики не имеют права требовать получения выписки из реестра, которая свидетельствует о том, что налогоплательщик встал на учет в соответствии с требованиями Налогового кодекса. Есть и другое требование, которое гласит, что копии первичных документов, передаваемых налогоплательщиками при проведении проверки, должны быть обязательно заверены подписью налогоплательщика или его должностного лица и скреплены печатью, если конечно таковая имеется.

Особое внимание следует обратить на электронные налоговые проверки. В связи с этим необходимо отметить, что вступил в силу Порядок предоставления налогоплательщиком заявления о проведении документальной выездной внеплановой проверки и принятия решения территориальным органом Министерства доходов и сборов Украины о проведении такой проверки. Чтобы данная проверка была проведена, налогоплательщику необходимо подать заявление не позднее чем за 10 календарных дней до предполагаемого начала проверки. К заявлению прилагаются электронные подтверждающие документы.

Кроме того, определено, что электронные проверки будут проводится для:

- налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения с 01.01. 2014 года;
- субъектов хозяйствования микро-, малого и среднего бизнеса с 01.01. 2015 года;
- других налогоплательщиков с 01.01.2016 года.

Далее вводится “Электронный кабинет налогоплательщика”. У каждого налогоплательщика будет свой индивидуальный электронный налоговый

календарь, благодаря которому можно будет контролировать сроки отчетности, уплаты налогов и сборов и многое другое.

Верховная Рада Украины 24 октября 2013 года приняла Закон Украины № 657-VII « О внесении изменений в Налоговый кодекс Украины (относительно учета и регистрации налогоплательщиков и усовершенствования некоторых положений)». Главным среди изменений согласно Закону № 657 – VII является отмена свидетельства НДС и свидетельства Единого налога. Теперь не нужно получать свидетельства о регистрации плательщика НДС и свидетельства единого налога. Вместо них в обращение войдут извлечения (справки) из соответствующих реестров Министерства доходов и сборов Украины. Информация о плательщике НДС отныне будет находиться в едином Государственном реестре в электронном виде. Внесено соответственно и изменение реквизитов налоговой декларации.

Свидетельство плательщика единого налога теперь будет представлено в форме электронного документа, который также будет находиться в едином Государственном реестре. Регистрация субъектов хозяйствования, плательщиков единого налога будет осуществляться путем внесения соответствующих записей в Реестр плательщиков единого налога согласно статье 299.1 НК Украины. Регистрация плательщика Единого налога, как и сейчас, будет бессрочной и может быть аннулирована путем исключения из реестра плательщиков единого налога по решению контролирующего органа.

Министерство доходов и сборов будет обеспечивать формирование и ведение реестра налогоплательщиков единого налога, в котором будет представлена информация о лицах, зарегистрированных плательщиками единого налога.

С целью постоянного обеспечения органов государственной власти, органов местного самоуправления, юридических и физических лиц информацией, Министерство доходов и сборов ежедневно будет ее обнародовать для бесплатного и свободного доступа к единому

регистрационному веб-порталу юридических лиц и физических лиц-предпринимателей.

Налоговый орган будет иметь возможность аннулировать регистрацию плательщиков единого налога, если плательщик единого налога будет иметь задолженность перед налоговой на каждое первое число месяца в течение двух кварталов подряд согласно п.8 пп.298.2.3., п.3 пп.229.10 НК Украины. Вновь перейти на упрощенную систему налогообложения субъект хозяйствования сможет только по истечении четырех последних кварталов.

Особо следует подчеркнуть, что Государственная налоговая служба больше не будет заниматься контролем, поскольку Верховная Рада лишила ее большинства функций и полномочий в сфере нормативно-правового регулирования, передав их Министерству финансов и другим государственным органам.

Закон № 10224 «О внесении изменений в Налоговый кодекс Украины (относительно Государственной налоговой службе и в связи с проведением административной реформы в Украине)» в частности, лишает ГНСУ права формирования и утверждения плана-графика проведения документальных плановых проверок, перечень рисков и их разделения на степени риска, и наделяет такими функциями Министерство финансов, которое будет определять формат и порядок предоставления в ходе проверок налогоплательщиками документов должностным лицам ДПС, а также устанавливать порядок рассрочки налогового долга и порядок списания налогового долга. Законом предусмотрена передача Минфину и функции утверждения форм налоговых деклараций и выполнения функции установления порядка налогового учета и отчетности о результатах совместной деятельности. Согласно Закону порядок контроля таможенными органами за уплатой плательщиками НДС, акцизного и экологического налога, будет устанавливаться Минфином, а не совместным решением Налоговой и Таможенной служб. Кроме того, ранее подконтрольный ГНСУ Единый реестр налоговых накладных в электронном виде теперь будет вести Минфин, а также принимать решения об изменении основного места учета налогоплательщика.

Минфин также будет определять порядок учета, устанавливать перечень документов для постановки на учет и формы заявлений по вопросам регистрации и учета налогоплательщиков, определять форму Книги учета доходов и расходов и порядок ее ведения.

Закон № 10224 наделяет налоговую милицию функцией сбора и анализа информации о нарушениях налогового законодательства и прогнозирования тенденций развития негативных процессов уголовного характера в сфере налогообложения.

Благодаря принятым мерам, можно предположить, что они будут способствовать детенизации доходов, а доля малого бизнеса в государственном обороте существенно повысится, при этом малый бизнес сможет реально стать активатором модернизации страны. Поэтому органам власти на местах следует провести серьезную работу, особенно по привлечению в малый бизнес как можно больше молодежи. Для этого необходимо на уровне местных советов внести поправки в рамках действующего законодательства, касающиеся поддержки молодежного предпринимательства.

В перспективе необходимо принять еще немало законов, которые обеспечивали бы малому бизнесу динамичное развитие. Однако, в частых изменениях законодательства непрофессионалу трудно разобраться. В связи с этим нами предлагается создать при ведущих экономических вузах бесплатные консультационные центры, в том числе для молодежного предпринимательства. Такого рода правовая поддержка субъектов малого бизнеса несомненно обеспечит их эффективную адаптацию к существующим видам налогообложения и явится залогом их успешного предпринимательства.

Выводы. Новый Налоговый кодекс Украины по своему содержанию содержит целый ряд статей, которые нацелены на существенную поддержку малого бизнеса. Однако реальная хозяйственная практика потребовала существенных изменений и дополнений по многим его статьям. Правильное их применение в практике малого предпринимательства будет способствовать его успешному развитию, а также формированию основ для становления в Украине социально ориентированной национальной экономики.

Список использованных источников

1. Балабенко О.В. Удосконалення механізму реалізації регуляторної політики держави щодо оподаткування господарської діяльності суб'єктів малого бізнесу / О.В. Балабенко // Актуальні проблеми економіки. – 2008. – № 7(85) – С. 9-15.
2. Балабенко О.В. Методичні аспекти підвищення ефективності вибору оптимального варіанту оподаткування малих підприємств / О.В. Балабенко // Економічний вісник Національного технічного університету України "КПІ". – 2008. – № 5. – С. 49-54.
3. Бурденко І.М. Аналіз стану й напрямки розвитку податкової системи України та її вплив на зростання економіки / І.М. Бурденко, О.В. Кравченко // Актуальні проблеми економіки. – 2010. – № 4 (70). – С. 250–260.
4. Ярошенко Ф.О. Реформирование налоговой системы Украины в контексте принятия налогового кодекса / Ярошенко Ф.О.// Финансы Украины.-№7. – 2010 - С.3-9.
5. Податковий кодекс України: чинне законодавство станом на 10 грудня 2010 року; (Відповідає офіц. тексту)-К.: Алерта; Центр учбової літератури, 2011.- 488с.
6. [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://srclick.ru>
7. [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://srclick.ru>

НОВИК Л. І., ЛЮЛЮКОВА Л. А. ПРО РОЗВИТОК МАЛОГО ПІДПРИЄМНИЦТВА В УМОВАХ ДІЮЧОГО ПОДАТКОВОГО КОДЕКСУ

У статті відображаються податкові аспекти розвитку малого підприємництва з позицій правильного використання сучасних доповнень і змін до Податкового кодексу України, розглядається застосування особливостей оподаткування в діяльності малих підприємств України.

Ключові слова: підприємництво, мале підприємство, спрощена система оподаткування, Податковий кодекс, обсяг доходів, електронні перевірки, електронний кабінет платника податків.

NOVIK L. I., LYULYUKOVA L. A. SMALL BUSINESS DEVELOPMENT IN THE APPLICABLE TAX CODE

The tax aspects of development of small enterprise are reflected in the article, application of features of taxation in activity of small enterprises of Ukraine is examined.

Keywords: entrepreneurship, small business, simplified system of taxation, the Tax Code, the amount of income, electronic checks, electronic cabinet taxpayer.