МЕХАНИЗМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

СУБЪЕКТОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА, ФУНКЦИОНИРУЮЩИХ В СТАТУСЕ «САМОЗАНЯТОЕ ЛИЦО»

СЕРГЕЙ ПАЛЕЙ,
канд. экон. наук, доцент кафедры «Учет и аудит» Донецкого государственного университета управления

Предприниматели являются такой категорией хозяйствующих субъектов, которая влияет на все проявления социально-экономических отношений в стране. Это влияние объясняется их способностью четко ощущать рыночную конъюнктуру, воспринимать новые технологии, быстро реагировать на изменение общественных потребностей. Именно поэтому развитие экономики Украины во многом определяется предпринимательской инициативой. Истоками ее является сфера интересов субъектов малого предпринимательства. В большинстве стран мира данная категория хозяйствующих субъектов формирует значительную часть ВВП и, следовательно, является одним из основных источников денежных поступлений в бюджет. Социальное значение предпринимательства состоит также в том, что уровень его развития непосредственно влияет на занятость населения.

Детализация существующей системы налогообложения субъектов предпринимательства, функционирующих в статусе «самозанятое лицо», недостаточно четко обозначена в действующих нормативных документах. Это прежде всего касается налогообложения доходов, налоги с которых уплачиваются в соответствии с Законом Украины «О налоге с доходов физических лиц» [1]. В силу сложностей применения некоторых норм этого закона к самозанятым лицам налоговые инспекторы не могут безукоризненно точно определить объект налогообложения доходов таких субъектов хозяйствования. В связи с этим возникает необходимость в теоретическом обосновании концептуальных основ налогообложения субъектов предпринимательства – физических лиц, а также в поиске путей усовершенствования существующей методики расчета налогов, предусмотренной для данной категории хозяйствующих субъектов.

Цель исследования – изучение механизма уплаты налога с доходов физических лиц с позиции его применения относительно субъектов предпринимательства – физических лиц, а также выявление недостатков и неопределенностей, возникающих в практике налогообложения их дохода.

Задачей исследования является разработка механизма уплаты налога, который будет экономически объективно и адекватно отражать хозяйственные операции предпринимателей.

Проблемам места и роли предпринимательства в обеспечении экономического роста, его финансовой поддержки со стороны государства, а также вопросам налогообложения посвящены работы многих отечественных ученых-экономистов. Большинство исследователей уделяют внимание вопросам усовершенствования существующего механизма налога на прибыль, упрощенной системе налогообложения [2; 3], фиксированному налогу. В экономической литературе рассматривается опыт европейских стран в сфере налогового стимулирования малого и среднего предпринимательства [4], возможности заимствования некоторых элементов такого опыта с целью их применения в налоговой системе Украины. Однако, как правило, в большинстве исследований отсутствует детальный анализ налогообложения самозанятых лиц.

Так, в одной из ранних наших работ [5] классифицируются виды налогов, уплачиваемых физическими лицами, однако в ней не рассматриваются проблемы методического обоснования формирования механизма удержания налогов с самозанятых лиц. Результатом работы является изучение структуры налогов, и в ней ничего не говорится о практическом применении методик налогообложения. Тем не менее следует признать, что это исследование подготовило хорошую теоретическую базу для формирования механизма удержания налогов с доходов физических лиц.

Теоретической основой нашего исследования является описание структуры налогов, удерживаемых с физических лиц.

> ***Самозанятое лицо*** – это физическое лицо (далее – *СПД*), которое является субъектом предпринимательской деятельности и не является при этом наемным работником в рамках такой предпринимательской деятельности.

Особенность налогообложения СПД состоит в том, что они не являются плательщиками налога на прибыль. Вместо него они платят **налог на доходы**

Таблица 1

НАЛОГИ, ВЗИМАЕМЫЕ С СОВОКУПНОГО ЧИСТОГО НАЛОГООБЛАГАЕМОГО ДОХОДА САМОЗАНЯТОГО ЛИЦА*

Номер строки	Показатель		Единица измерения	Источник информации	Величина
1	Совокупный чистый налогооблагаемый доход самозанятого лица		тыс. грн	Условия примера	110,0
2	Ставки сборов и налогов	В Пенсионный фонд Украины	%	Ставки, действующие по состоянию на 01.01.2008 г.	32,3
3		Страхование временной нетрудоспособности			3,8
4		Страхование возможной безработицы			
5		Налог с доходов физического лица			15,0
6	Суммы сборов и налогов	В Пенсионный фонд Украины	тыс. грн	Стр. 1 · Ст р. 2	35,53
7		Страхование временной нетрудоспособности		Стр. 1 · Стр. 3	4,18
8		Страхование возможной безработицы			
9		Налог с доходов физического лица		Стр. 1 · Стр. 5	16,5
10	Итого налоги и сборы, удерживаемые с СПД			Стр. 6 + Стр. 7 + Стр. 9	56,21
11	Доход после уплаты налогов с дохода			Стр. 1 – Стр. 10	53,79
12	Коэффициент налогового бремени		%	(Ст р. 10 : Ст р. 1) · 100	51,1

* Рассчитано на условном примере дохода, а также на основе действующих ныне норм налогообложения доходов самозанятых лиц.

По нашему мнению, такая практика установления объекта налогообложения неправомерна. Считаем, что более справедливым для СПД было бы раздельное определение объектов налогообложения – отдельно для расчета суммы начисления сборов и отдельно – удержания. Использование этого принципа приведет к следующей модели удержания налогов с СПД как с физических лиц:

$$\left.\begin{aligned}
&\sum Н^{спд} = Н_{пф}^{спд} + Н_{вр}^{спд} + Н_{без}^{спд} + НД_{ф.л};\\
&Н_{пф}^{спд} = Д_{пред} \cdot С_{пф}^{спд};\\
&Н_{вр}^{спд} = Д_{пред} \cdot С_{вр}^{спд};\\
&Н_{без}^{спд} = Д_{пред} \cdot С_{без}^{спд};\\
&НД_{ф.л} = Д_{пред} \cdot С_{нд}^{ф.л},
\end{aligned}\right\} \quad (2-6)$$

где $Н_{пф}^{спд}$ – обязательные сборы в Пенсионный фонд Украины, которые удерживаются с СПД как с субъектов предпринимательства и объектом налогообложения которых является сумма $Д_{пред}$;

$Н_{вр}^{спд}$, $Н_{без}^{спд}$ – сборы на социальное страхование от временной нетрудоспособности и соответственно на случай возможной безработицы. Объектом налогообложения их также является $Д_{пред}$. Сумма их уплаты представляет собой сборы на социальное страхование, которые удерживаются с СПД и как с субъектов хозяйствования, и как с физических лиц;

$НД_{ф.л}$ – налог с доходов физического лица, уплачиваемый СПД;

$С_{пф}^{спд}$, $С_{вр}^{спд}$, $С_{без}^{спд}$, $С_{нд}^{ф.л}$ – ставки соответствующих сборов.

Полученную модель можно апробировать на условном примере, что позволит оценить составные элементы налогового бремени, возлагаемого ныне на СПД. При расчетах по этой модели будем учитывать, что ставка сборов в Пенсионный фонд Украины, взимаемых с СПД как с субъектов предпринимательства, составляет 32,3%. Примем также к сведению, что СПД принимают участие в общеобязательном государственном социальном страховании на добровольных началах. Ставка сборов при этом добровольном участии составляет 3,8% (в том числе 2,0 % – на общеобязательное государственное социальное страхование в связи с временной потерей трудоспособности и 1,8% – на страхование от возможной безработицы).

Анализ полученного результата свидетельствует о том, что уровень налогового бремени на СПД чрезвычайно высок. Он превышает ту предельно допустимую норму в 50%, превышение которой ведет к появлению желания у предпринимателя увести свой бизнес в тень. Следует отметить, что в полученном показателе налогового бремени 51,1% отражены не все налоги, уплачиваемые предпринимателем. В этом показателе не учтены налоги на предпринимательские доходы и расходы. Следовательно, абсолютное значение налогового бремени намного выше, чем получено в нашем примере.

Однако дело не столько в величине налогового бремени (само его значение можно уменьшить снижением ставок налогов), а сколько в том, что методика расчета налогов с СПД должна быть такой же, как механизм налогообложения доходов юридических лиц. Речь идет о том, чтобы объектом налогооб-