

ПРОБЛЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА И ПРИМЕНЕНИЯ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ

Т. Любина

Белорусский государственный экономический университет, Минск

В условиях развивающейся рыночной экономики актуальной является проблема реформирования налогового законодательства для субъектов малого предпринимательства. При кажущейся привлекательности существующей упрощенной системы она, тем не менее, не приобрела популярности. Так, например, в 1998 г. по упрощенной системе налогообложения в Минске работало лишь 43 субъекта хозяйствования (по данным Министерства предпринимательства и инвестиций), примерно столько же их было и в остальных регионах страны. На 01.10.2001 г. количество субъектов малого бизнеса, перешедших на упрощенную систему налогообложения, составило 177 юридических лиц и 582 индивидуальных предпринимателя. При том, что в это время в республике было зарегистрировано более 197 тыс. индивидуальных предпринимателей и почти 27 тыс. малых предприятий.

Переход на упрощенную систему тормозится из-за того, что она, на первый взгляд, невыгодна для субъектов малого предпринимательства. Во-первых, потому что переход на упрощенную систему имеет разрешительный характер. Документом, удостоверяющим право ее применения, является патент, выдаваемый налоговым органом. Обязательное условие для его получения – авансовая оплата стоимости патента, а также отсутствие просроченной задолженности перед бюджетом и государственными целевыми бюджетными и внебюджетными фондами. Причем стоимость патента устанавливается в зависимости от вида экономической деятельности, без учета его удельного веса в формировании выручки предприятия, к тому же она совершенно разная для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, применяющих и не применяющих наемный труд.

Во-вторых, установлен очень низкий критерий численности работников предприятий (15 человек), имеющих право воспользоваться упрощенной системой, что особенно ощутимо для производственников. Более того, он единый для всех отраслей, тогда как по Закону «О государственной поддержке малого предпринимательства» должен учитываться отраслевой признак отнесения организаций и индивидуальных предпринимателей к сфере малого бизнеса.

В-третьих, снижает интерес к применению упрощенной системы налогообложения существующая система исчисления и уплаты НДС.

В-четвертых, остается громоздкой система ведения бухгалтерского учета и отчетности, поскольку не исключена возможность перехода на общую систему налогообложения, в соответствии с которой уплата налогов, сборов и отчислений требует достоверного и подробного учета. Для индивидуальных предпринимателей упрощенная система еще более невыгодна. Как правило, они уплачивают подоходный да еще несколько других налогов и ведут бухгалтер по упрощенной форме; отчитываются один раз в год, когда представляют налоговую декларацию. Тогда как переход на упрощенную систему налогообложения чре-

ват для предпринимателей ежеквартальными отчетами, внесением ежеквартальных налоговых платежей, а также использованием «расчетного порядка» вместо твердых ставок налога. Более того, в случае просрочки платежей либо других нарушений, связанных с исчислением и уплатой налогов, предприниматели несут ответственность не по Закону «О подоходном налоге с физических лиц», а в соответствии с Законом «О налогах и сборах, взимаемых в бюджет Республики Беларусь».

Обсуждаемый в настоящее время проект Закона «О налогообложении субъектов малого предпринимательства» содержит ряд положительных моментов, которые, несомненно, являются привлекательными для потенциальных налогоплательщиков. Это прежде всего отказ от патента и авансовых платежей; охват предполагаемыми нововведениями большего количества субъектов; предоставление возможности уплаты НДС при одновременном снижении ставки налога. Однако это только половинчатые решения на пути упрощения механизмов исчисления и уплаты налогов субъектами малого бизнеса, ибо не все, даже вышеперечисленные, недостатки действующей системы устранены. Во-первых, целесообразно отказаться от разрешительного принципа перехода на упрощенную систему налогообложения. Предоставляя право выбора системы по установленным в законопроекте критериям, вполне логично ввести институт обязательного уведомления о принятом решении, при этом ответственность за неверно представленные данные необходимо возложить на налогоплательщика.

Во-вторых, более детально следует рассмотреть вопрос критериев, дающих право на использование упрощенной системы налогообложения, предусмотрев обязательное разделение индивидуальных предпринимателей, не применяющих наемный труд, и тех, кто его использует.

Условия деятельности должны быть равными для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Ни для кого сегодня не секрет, что индивидуальный предприниматель, применяющий наемный труд и занимающийся, например, пошивом одежды, уплачивает налогов в несколько десятков раз меньше, чем аналогичное юридическое лицо.

В законопроекте попытка решить эту проблему сделана, но, считаю, не доведена до логического завершения. Дело в том, что индивидуальный предприниматель имеет право на выбор упрощенной системы наряду с существующим порядком уплаты подоходного налога. Оставляя ему такое право, государство стимулирует развитие неорганизованного сектора предпринимательства, ратуя при этом за равные условия для предпринимателя, – индивидуала и юридического лица. Кроме того, использование упрощенной системы налогообложения должно предоставлять и сохранять субъектам малого предпринимательства право вести упрощенный бухгалтерский учет и отчетность.

И, наконец, в связи с угрозой повышения уровня безработицы в РБ (а малый бизнес является основным источником создания рабочих мест) подлежит также обсуждению и вопрос отказа (возможно, временно) от ограничения численности коллектива 15 работниками для получения права пользования упрощенной системой налогообложения.

Переход в течение года (при нарушении одного из установленных критериев или добровольном решении субъекта хозяйствования) на общую систему уплаты налогов заставляет предпринимателя постоянно находиться под «дамокловым мечом», требующим, по сути, восстановления бухгалтерского учета, а значит, увеличения документооборота, изменения системы отчета и отчетности и т.д. Гораздо проще, думаю, было бы установить только финансовое ограничение, а при его превышении в течение календарного года оставить действующую систему налогообложения, увеличив лишь вдвое ставку налога на сумму превышения.

При разработке изменений в действующей системе налогообложения целесообразно просчитывать налоговую нагрузку не только с учетом внутренних возможностей и потребностей страны, но с ориентацией на условия ведения бизнеса в России, Польше, Украине и странах Балтии. Без этого не обойтись, поскольку Беларусь строит открытую рыночную экономику, в успешном развитии которой значительное место занимают конкуренция и инвестиции.

Предлагаемые изменения по совершенствованию системы поддержки малого предпринимательства позволят стимулировать формирование и расширение бизнеса и важно своевременно предпринять шаги в плане создания условий, позволяющих начинающему бизнесу быстро «встать на ноги».

ПРОБЛЕМЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ АВТОПЕРЕВОЗЧИКОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

А. Макаревич

Белорусский государственный экономический университет, Минск

В современных условиях интенсивного развития внешнеэкономических связей большую роль стало играть страхование при выполнении международных грузовых перевозок автомобильным транспортом. При международных автомобильных перевозках грузов и пассажиров применяется несколько видов страхования: страхование ответственности владельцев транспортных средств за вред, причиненный третьим лицам; страхование ответственности автоперевозчиков перед грузовладельцем за повреждение или утрату груза (CMR-страхование); страхование ответственности перед таможенными органами за полноту уплаты таможенных платежей (в соответствии с конвенцией МДП) и др. Основным и почти во всех странах Европы обязательным является страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта за убытки (ущерб), причиненные личности или имуществу третьих лиц при эксплуатации этих средств, как источников повышенной опасности.

В Республике Беларусь с 01.07.1999 г. введен в действие Закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности» и создано Белорусское бюро по транспортному страхованию. Размер взноса по обязательному страхованию гражданской ответственности устанавливается в зависимости от техни-