

Канд. экон. наук, доцент
Харьковского национального экономического университета

Купина С. В.

Студент
Харьковского национального экономического университета

ПРОБЛЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ – ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ ВТОРОЙ ГРУППЫ – ПО УПЛАТЕ ЕДИНОГО НАЛОГА

Аннотация. Проанализированы расходы и налоговые платежи, связанные с ведением хозяйственной деятельности физических лиц – предпринимателей второй группы. Рассмотрены основные проблемы и предложены пути их усовершенствования.

Анотація. Проаналізовано витрати й податкові платежі, пов'язані з веденням господарської діяльності фізичних осіб – підприємців другої групи. Розглянуто основні проблеми і запропоновано шляхи їх удосконалення.

Annotation. The article analyzed the costs and tax payments related to the business activity of individuals – second group entrepreneurs. The basic issues and suggestions for their improvement were offered.

Ключевые слова: единый налог, физическое лицо – предприниматель, упрощенная система налогообложения.

В современных условиях упрощенная система налогообложения определила свою эффективность по отношению к обычной системе налогообложения и одновременно осветила проблемы, требующие решения и усовершенствования. Из-за большого количества налоговых платежей и расходов субъекты малого предпринимательства скрывают свой доход и платят наемным работникам заработную плату в конвертах, так как после оплаты всех обязательных платежей субъектами малого предпринимательства не хватает свободных средств для полного функционирования и развития собственного бизнеса.

Исследованием вопросов относительно упрощенной системы налогообложения занимались такие ученые, как: Иванов Ю. Б., Карпов Л. М., Карпова В. В., Петросянец К. В. и др. Но остаются актуальные проблемы уплаты единого налога субъектов малого предпринимательства – физических лиц.

Цель исследования – анализ проблем упрощенной системы налогообложения субъектов малого предпринимательства по стимулированию и развитию малого бизнеса в Украине.

Упрощенная система налогообложения в Украине с годами становится все более популярной среди предпринимателей. По последним статистическим исследованиям, количество плательщиков единого налога в 2012 году выросло более чем на 300 тыс. человек по сравнению с 2011 годом, а за 1 квартал 2013 года единый налог уплатили около 1,3 млн физических лиц – предпринимателей. По словам специалистов Министерства доходов и сборов Украины, упрощение администрирования единого налога и умеренные ставки платежей стали стимулом для роста количества предпринимателей [1]. Однако, наряду с преимуществами упрощенной системы налогообложения субъектов малого предпринимательства, существуют и проблемы, а именно:

ограничение объемов дохода субъектов малого бизнеса, которые дают право использовать упрощенную систему налогообложения [2];

значительные расходы и налоговые платежи по ведению предпринимательской деятельности; неофициальное трудоустройство, что дестимулирует занятость населения в Украине.

Можно согласиться с Карповой В. В. [3, с. 9] в том, что в современных условиях стабильное функционирование субъектов хозяйствования в значительной степени зависит от правильного выбора налоговой политики на микроуровне, поскольку налоговые платежи составляют существенную часть расходов субъектов хозяйствования. Как и любые другие расходы плательщика, налоговые и бюджетные платежи являются объектом планирования и управления, однако, в отличие от других расходов, относительно налогов и бюджетных платежей существует определенная специфика: правила определения этих расходов жестко регламентированы государством, а следовательно, возможности управления такими расходами – ограничены.

Для анализа поставленных проблем предлагается сравнение двух предпринимателей, которые платят единый налог и отвечают критериям второй группы согласно Налоговому кодексу Украины (НКУ) [4]. Оба предпринимателя имеют одинаковый объем дохода и вид деятельности, но разное количество

© Зима О. Г., Купина С. В., 2013
наемных работников.

Существенным является рассмотрение второй группы, в которой работают 721 тыс. предпринимателей и которая остается популярной среди плательщиков единого налога. Это почти 55 % от общего количества всех предпринимателей, которые избрали упрощенную систему налогообложения [5].

Следует рассмотреть физическое лицо – предпринимателя второй группы, который занимается предпринимательской деятельностью (по КВЭД 47.11, кроме табачных изделий) [6], имеет общий объем дохода 1 млн грн за год, выбранную ставку 20 %, 6 наемных работников, хозяйственные расходы, которых составляют 2 % от общего объема дохода, а также имеющего пятый класс профессионального риска. Полученные результаты приведены в табл. 1.

Таблица 1

Расчет платежей, которые платит физическое – лицо предприниматель второй группы, имеющий 6 наемных работников

Физическое лицо – предприниматель 2 группы		Расчеты
Группа	2 группа	1) определение себестоимости товара: $1000000 / 1,2 = 833333,33$ грн; 2) единый налог: $1147 \cdot 20\% = 229,40$ грн, за год $229,40 \cdot 12 = 2752,80$ грн; 3) расходы в ПФ за себя на год: $1147 \cdot 36,6\% + 1218 \cdot 36,6\% = 419,8 \cdot 11 + 445,8 = 5063,59$ грн; 4) расходы на заработную плату на одного наемного работника: $1147 \cdot 11 + 1218 = 13835$ грн; 5) расходы на заработную плату 6 наемных работников: $13835 \cdot 6 = 83010$ грн; 6) начисление ЕСВ на фонд оплаты труда: $83010 \cdot 36,8 = 30547,68$ грн; 7) доход на конец года $1000000 - 833333,33 - 2752,8 - 5063,59 - 83010 - 30547,68 = 45292,8$ грн; 8) хозяйственные расходы: $1000000 \cdot 0,02 = 20000$ грн; 9) чистый доход на конец года: $45292,8 - 20000 = 25292,8$ грн
Наценка	20 %	
Ставка	20 %	
Наемных работников	6 человек	
Объем дохода	1 млн грн	
Класс профессионального риска	5	
Хозяйственные расходы	2 %	

Итак, данные, приведенные в табл. 1, показывают, что свободные средства, которые остаются у предпринимателя на конец года, составляют 25292,8 грн, а в месяц – 2107,73 грн. Этой суммы недостаточно для поддержания и развития собственного бизнеса. Общая сумма расходов за год составляет 141374,07 грн, себестоимость товара обходится в 833333,33 грн, а чистый доход составляет 25292,8 грн. Также большое количество платежей приходится на содержание наемных работников в процессе осуществления хозяйственной деятельности, что является причиной неофициального трудоустройства лиц и получения заработной платы в конвертах.

Полученные результаты свидетельствуют о негативном влиянии на развитие малого предпринимательства, ведь малое предпринимательство является неотъемлемым элементом любой развитой хозяйственной системы, без которой экономика и общество в целом не могут нормально функционировать и развиваться.

Необходимо рассмотреть другого плательщика единого налога второй группы, а именно предпринимателя, также занимающегося предпринимательской деятельностью (по КВЭД 47.11, кроме табачных изделий) [6], имеющего общий объем дохода 1 млн грн за год, выбранную ставку 20 %, 9 наемных работников, хозяйственные расходы которого составляют 2 % от общего объема дохода и имеющего пятый класс профессионального риска. Полученные результаты приведены в табл. 2.

Данные, приведенные в табл. 2, демонстрируют то, что свободных средств на конец года у предпринимателя не останется, а наоборот, он понесет значительный ущерб, который на конец года составит 31486,24 грн. Общая сумма расходов значительно превышает доходы, то есть работать на упрощенной системе невыгодно и малорентабельно.

Таблица 2

Расчет платежей, которые платит физическое лицо – предприниматель второй группы, имеющий 9 наемных работников

Физическое лицо – предприниматель второй группы		Расчеты
Группа	2 группа	1) определение себестоимости товара: $1000000 / 1,2 = 833333,33$ грн; 2) единый налог: $1147 \cdot 20\% = 229,40$ грн, за год $229,40 \cdot 12 = 2752,80$ грн; 3) расходы в ПФ за себя на год: $1147 \cdot 36,6\% + 1218 \cdot 36,6\% = 419,8 \cdot 11 + 445,8 = 5063,59$ грн; 4) расходы на заработную плату на одного наемного работника: $1147 \cdot 11 + 1218 = 13835$ грн; 5) расходы на заработную плату 9 наемных работников: $13835 \cdot 9 = 124515$ грн; 6) начисление ЕСВ на фонд оплаты труда: $124515 \cdot 36,8 = 45821,52$ грн; 7) доход на конец года $1000000 - 833333,33 - 2752,8 - 5063,59 - 124515 - 45821,52 = -11486,24$ грн; 8) хозяйственные расходы: $1000000 \cdot 0,02 = 20000$ грн; 9) чистый доход на конец года $(-11486,24) - 20000$ грн = $-31486,24$ грн
Наценка	20 %	
Ставка	20 %	
Наемных работников	9 человек	
Объем дохода	1 млн грн	
Класс профессионального риска	5	
Хозяйственные расходы	2 %	

Сравнивая двух предпринимателей, необходимо отметить, что разница между ними состоит только в количестве наемных лиц, но результатом работы первого является положительное значение полученного дохода, а второго – ущерб, то есть отрицательное значение дохода.

Таким образом, полученные результаты показывают, что остаются актуальными проблемы, которые влияют на развитие малого предпринимательства, особенно для плательщиков единого налога второй группы, а именно:

предельный объем дохода, установленный нормами налогового законодательства, не позволяет после уплаты всех платежей оставить больше дохода на развитие собственного бизнеса и на собственные нужды;

значительное количество обязательных платежей, которые платит физическое лицо – предприниматель второй группы – в данном случае обуславливает большую налоговую нагрузку;

неофициальное трудоустройство и выплата заработной платы в конвертах наемным работникам не позволяет увеличить занятость в Украине.

Для решения указанных проблем предложено:

увеличить объем дохода до размера 1000 минимальных заработных плат (взятых на 1 января отчетного года) субъектов малого предпринимательства, что позволит получать больше дохода и покрывать расходы;

сократить платежи связанные с содержанием наемных работников, что облегчит финансовое положение физического лица – предпринимателя, а именно минимизировать платежи единого социального взноса на фонд оплаты труда, что позволит увеличить количество наемных работников.

Применение названных предложений позволит уменьшить налоговую нагрузку на субъектов хозяйствования – представителей малого предпринимательства – и будет применяться в практической деятельности плательщиков единого налога. Полученные результаты дают возможность проанализировать ведение предпринимательской деятельности плательщиками единого налога второй группы и расходы связанные с ней, что в дальнейшем поможет сделать физическому лицу выбор относительно применения упрощенной системы налогообложения и уплаты единого налога.

Литература: 1. Кількість спрощенців зросла на 300 тисяч // Прес-служба ДПС України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://sts.gov.ua/mediatsentr/novini/81213.htm> 1. 2. Системы налогообложения Украины и России: структура, проблемы, тенденции развития : монография. – Х. : ФЛП Либуркина Л. М. ; ИД "ИНЖЭК", 2009. – 520 с. 3. Податковий кодекс України. – Х. : Одиссей, 2012. – 648 с. 4. Про внесення змін до наказу Держспоживстандарту України : Наказ Державного комітету України з питань технічного регулювання та споживчої політики № 457 від 11.10.2010 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://search.ligazakon.ua>. 5. Малий бізнес: управління податками : монографія / під ред. Ю. Б. Іванов. – Х. : ВД "ИНЖЕК", 2009. – 352 с.