

ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ ОСОБЫХ РЕЖИМОВ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В БЕЛАРУСИ И РОССИИ

Ю. Н. Кульбеда¹⁾, Н. А. Мельникова²⁾

¹⁾ студентка 2 курса, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: Julia.kylbed@gmail.com,

²⁾ кандидат экономических наук, доцент, кафедра корпоративных финансов, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: m.n.a.7778@gmail.com

В статье рассматриваются преимущества и недостатки особых режимов налогообложения в сфере малого бизнеса на примере Республики Беларусь и Российской Федерации. Особое внимание акцентируется на таких режимах налогообложения как налог на профессиональный доход, упрощенная система налогообложения, патентная система налогообложения и единый налог с индивидуальных предпринимателей.

Ключевые слова: налоговый кодекс; налог на профессиональный доход; упрощенная система налогообложения; единый налог; патентная система налогообложения.

ADVANTAGES AND DISADVANTAGES OF SPECIAL TAXATION REGIMES FOR SMALL BUSINESSES IN BELARUS AND RUSSIA

J. N. Kulbeda¹⁾, N. A. Melnikova²⁾

¹⁾ 2-year Student, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: Julia.kylbed@gmail.com

²⁾ PhD in Economic, Associate Professor, Department of Corporate Finance, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: m.n.a.77@mail.ru

The article discusses the advantages and disadvantages of special taxation regimes in the field of small business on the example of the Republic of Belarus and the Russian Federation. Special attention is focused on such taxation regimes as the professional income tax, the simplified taxation system, the patent taxation system and the unified tax on individual entrepreneurs

Keywords: tax code; professional income tax; simplified taxation system; single tax; patent taxation system.

При формировании государственного бюджета большой удельный вес занимают налоговые поступления. В Республике Беларусь (далее – РБ) в 2021

году налоговые поступления составили 88,3 % консолидированного бюджета, в Российской Федерации (далее – РФ) – 41,3 % [5]. Налоговые поступления в государственный бюджет стран поступают от всех субъектов хозяйствования, в том числе от индивидуальных предпринимателей и самозанятых, удельный вес налоговых платежей в общей сумме налоговых поступлений которых незначителен. Так, по состоянию на 1 апреля 2022 года в РБ удельный вес налоговых платежей, поступивших от ИП, составил 2,8 %, физических лиц – 2,1 % [7].

Одним из направлений развития налоговой политики рассматриваемых стран является повышение уровня налоговых поступлений от сферы малого бизнеса. В связи с этим используются ряд особых режимов налогообложения сферы малого бизнеса.

Рассмотрим преимущества и недостатки таких особых режимов налогообложения как патентная система налогообложения (далее – ПСН), упрощенная система налогообложения (далее – УСН), единый налог с индивидуальных предпринимателей и налог на профессиональный доход (далее – НПД). Все перечисленные налоговые режимы определены в налоговом законодательстве РФ. Патентная система налогообложения является самостоятельным для индивидуальных предпринимателей (далее – ИП) и её не вправе применять организации и физические лица, которые не зарегистрированы в качестве ИП. Ключевым достоинством ПСН является порядок исчисления, а именно налогообложение проводится не по реальному, а по потенциальному доходу. Иными словами, плательщики ПСН устанавливают потенциально возможный к получению доход, по которому уплачивают налог. К преимуществам можно также отнести отсутствие необходимости вести строгий учет расходов и подачу налоговой декларации. Также следует отметить, что плательщик ПСН освобождается от обязанности по уплате таких налогов как:

- налог на доходы физических лиц (в части доходов, полученных при осуществлении деятельности, в отношении которых применяются ПСН);
- налог на имущество (за исключением перечня видов семи деятельности, указанного в п.7 ст. 378.9 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ);
- налог на добавленную стоимость (далее – НДС), за исключением операций, перечисленных в ст. 161 и ст. 174.1 НК РФ и при осуществлении операций, в отношении которых не применяется ПСН.

Основной недостаток ПСН связан с тем, что в случае, когда ИП получил доход меньше, чем указано в законе субъекта РФ, он обязан уплатить налог с той суммы, которая была указана. Также к недостатку можно отнести ограничения, которые не позволяют применять ПСН. Например, средняя численность наемных работников не должна превышать 15 человек или по общему количеству автотранспортных средств и судов водного транспорта – по видам предпринимательской деятельности, указанным в подп. 10,11,32,33 п.2 ст. 346.43 НК РФ. Также НК РФ установлены размеры потенциально возможного к получению ИП годового дохода по видам предпринимательской деятельности, в отношении которых применяются ПСН [4].

Налог на профессиональный доход определен в российском налоговом законодательстве с 2019 года, однако в Беларуси он вступит в силу только с 2023 года [6]. Несмотря на это, на основании имеющихся данных уже можно выделить преимущества НПД для ее плательщиков. Так как исчисление и порядок НПД не имеют существенных отличий, то преимущества данной системы налогообложения являются общими как для РФ, так и для РБ:

- возможность осуществления любых видов деятельности, кроме запрещенных;

- освобождение от уплаты ряда налогов: в РФ – от НДФЛ, НДС, кроме НДС при ввозе товаров на территорию РФ и фиксированных страховых взносов (ст. 2 п. 8 НК РФ), в РБ – от подоходного налога с физических лиц, обязательного страхового взноса в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь (ст. 380 гл. 40 проект НК РБ 2023);

- регистрация и взаимодействие с налоговым органом может осуществляться онлайн;

- для физических лиц определена возможность осуществления деятельности в качестве самозанятого с работой по найму;

- нет необходимости вести налоговый учет и предоставлять отчетность;

- исчисление и уплату налога можно осуществлять через мобильное приложение.

Недостатком НПД можно выделить запрет на применение данного режима налогообложения при осуществлении определенных видов деятельности. Например, в РФ запрещено применение НПД для лиц, занимающихся добычей и (или) реализацией полезных ископаемых и т. д. (ст. 4 и ст. 6 Закона № 422-ФЗ), в РБ – реализация подакцизных товаров и товаров, подлежащих маркировке (гл. 32 проекта НК 2023). Кроме этого, к недостаткам можно отнести ограничение по максимально допустимому доходу, позволяющему применять НПД и запрет на привлечение наемных сотрудников для осуществления предпринимательской деятельности [1, 2].

Упрощенная система налогообложения определена не только в российском налоговом законодательстве, но также и в Налоговом кодексе Республики Беларусь (далее – НК РБ). Главным достоинством УСН как в РФ, так и в РБ является то, что она заменяет уплату ряда налогов. В РБ заменяет уплату подоходного налога с физических лиц, НДС, налога на недвижимость, экологического налога и сбора с изготовителей, а в РФ – НДФЛ в отношении доходов от предпринимательской деятельности, налог на имущество физических лиц, НДС. Общими преимуществами УСН являются простота исчисления, так как налоговой базой является валовая выручка, от суммы которой начисляется сам налог, упрощенный документооборот, который дает возможность не вести бухгалтерский учет в полном объеме, за исключением книги учета доходов и расходов, а также ежегодная индексация критериев по валовой выручке для применения и перехода на УСН. Для плательщиков УСН в РФ достоинством данной системы налогообложения можно выделить возможность совмещать

применение УСН и ПСН, что выгодно для ИП, которые занимаются осуществлением разных видов деятельности, так как позволяет выбирать более выгодный режим налогообложения для осуществляемого вида деятельности и соответственно платить меньший налог. Однако существует ряд ограничений, которые необходимо выполнить, чтобы совмещать УСН и ПСН:

- общий объем выручки не может превышать 60 млн рублей (п.6 ст.346.45 НК РФ);

- среднесписочная численность сотрудников не должна превышать 100 человек за год, из которых не более 15 человек должны быть заняты во всех видах деятельности, облагаемых по ПСН (пп.15 п.3 ст. 346.12, п.5 ст.346.43 НК РФ);

- остаточная стоимость основных средств не превышает 150 млн рублей.

Законодательством РБ предусмотрена возможность совмещения единого налога и УСН, однако при их совмещении плательщикам необходимо учитывать предусмотренные законодательством ограничения по применению УСН согласно ст. 327 НК РБ.

К достоинствам УСН можно отнести низкие налоговые ставки. НК РБ ставки налога при УСН установлены в размере 6 % в отношении валовой выручки и 16 % в отношении внереализационных доходов ИП, указанных в подп. 9.10 ст. 205 НК-2022, а также валовой выручки, полученной ИП от коммерческих (за исключением акционерных обществ) и (или) некоммерческих организаций, руководителями, участниками, собственниками имущества которых являются эти ИП, а также лица, состоящие с ними в отношениях близкого родства или свойства в соответствии со ст. 195 НК-2022 (ст. 329 НК-2022). Налоговое законодательство РФ предусматривает налоговые ставки в размере 6 % (на доходы) и 15 % (на доходы, уменьшенные на величину расходов) в случае, если годовой доход не превышает 150 млн рублей и для ИП и организаций, у которых годовой доход составил от 150 до 200 млн рублей – 8 % и 20 % соответственно [3, 9].

Недостатками УСН являются ограничения по видам деятельности для применения УСН, валовой выручке для перехода и применения УСН, численности нанимаемых работников, запрет на открытие филиалов. В отношении субъектов РФ, уплачивающих УСН, установлен обязательный минимальный налог в размере 1 % от доходов в случае, если при исчислении налога при УСН методом «доходы минус расходы» расходы превышают доходы [9].

Следует отметить, что в связи с вступлением в силу с 1 января 2022 года нового налогового законодательства на территории РБ, часть критериев, которые позволяют применять УСН ужесточены. Так, например, значительно сужен круг плательщиков, которые вправе применять УСН. На данный момент применять данную систему налогообложения вправе ИП, оказывающие услуги в сфере туристической деятельности, сфере здравоохранения, деятельности сухопутного транспорта, услуги по общественному питанию, деятельность в области компьютерного программирования, а также осуществляющие торгов-

лю товарами, выполняющие работы и реализующие имущественные права (подп. 7 п. 2 ст. 324 НК РБ). Исключены из списка плательщиков ИП, указанные в подп. 9 п. 2 ст. 324 НК РБ. В соответствии с изменениями НК РБ 2022 года, увеличены критерии по валовой выручке для перехода и применения УСН. Таким образом, установлены следующие значения:

- для перехода на УСН валовая выручка нарастающим итогом за первые 9 месяцев года, предшествующего году перехода, должна составлять не более 375 000 бел. рублей (ч. 1 п. 2 ст. 327 НК РБ);

- для применения УСН в 2022 году ИП должен соблюдать значение валовой выручки не более 500 000 бел. рублей (подп. 6.3.2 ст. 327 НК РБ).

Также следует отметить, что исключена возможность применения УСН с уплатой НДС.

Единый налог с индивидуальных предпринимателей определен только в налоговом законодательстве РБ. Рассмотрим преимущества данного режима налогообложения:

- уплата единого налога заменяет уплату подоходного налога, НДС, экологического налога, налога за добычу (изъятие) природных ресурсов, местных налогов и сборов, уплачиваемых при осуществлении видов деятельности, которые признаются объектом налогообложения единым налогом (п. 1 ст. 336 гл. 33 НК РБ);

- плательщики перечисляют в бюджет фиксированные суммы, которые определены НК РБ по каждому виду деятельности;

- отсутствует необходимость вести бухгалтерский учет и подавать декларацию в налоговые органы.

К недостаткам единого налога можно отнести ограничения по видам деятельности для применения единого налога (ст. 336 НК РБ) и необходимость доплачивать единый налог при превышении сорокакратных размеров валовой выручки от реализации работ (товаров, услуг) над суммой налога, исчисленной за соответствующий отчетный период в размере 5 % (п. 14 ст. 342 НК РБ).

Также стоит отметить, что изменения НК РБ в 2022 году коснулись и единого налога, в соответствии с которыми был сокращен перечень видов деятельности, согласно которому ИП будут в праве применять данный режим налогообложения [1].

Таким образом на основании проведенного исследования можно выделить общие для все особых режимов налогообложения преимущества: замена уплаты ряда налогов, упрощенный бухгалтерский учет, низкие налоговые ставки, отсутствие необходимости предоставления налоговой декларации в соответствующие органы, достаточно широкий перечень видов деятельности, позволяющих применять особые режимы налогообложения.

В настоящее время, в соответствии с внесенными изменениями в НК РБ в 2022 году, можно сказать, что наиболее выгодным особым режимом налогообложения, общим для представителей малого бизнеса РБ и РФ, будет являться налог на профессиональный доход.

Библиографические ссылки

1. Закон Республики Беларусь «О внесении изменений в некоторые законы Республики Беларусь» : сайт // Министерство финансов Республики Беларусь. URL: <https://www.minfin.gov.by> (дата обращения: 28.03.2022).
2. Ключевская Н. Налог на профессиональный доход : сайт // Информационно-правовой портал Гаран.ру. URL: www.garant.ru (дата обращения: 28.03.2022).
3. Кульбеда Ю. Н. Налог при упрощенной системе налогообложения и направления его реформирования // Банковский бизнес и финансовая экономика: современное состояние, глобальные тренды и перспективы развития: материалы V-й Международной научно-практической конференции молодых ученых (21 мая 2021 г., г. Минск) / Белорусский государственный университет. – Минск: БГУ, 2021.
4. Патентная система налогообложения [Электронный ресурс] // Налоговый кодекс РФ : сайт. URL: <https://www.nalkod.ru> (дата обращения: 18.04.2022).
5. О состоянии государственных финансов Республики Беларусь // Министерство финансов Республики Беларусь : сайт. URL: <https://www.minfin.gov.by> (дата обращения: 18.04.2022).
6. Основные направления бюджетно-финансовой и налоговой политики Республики Беларусь на 2021-2023 годы // Министерство финансов Республики Беларусь : сайт. URL: <https://www.minfin.gov.by>. (дата обращения: 18.04.2022).
7. МНС подсчитало, сколько налогов уплатили ИП и физические лица за I квартал : сайт // Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь. URL: <https://www.nalog.gov.by>. (дата обращения: 18.04.2022).
8. Упрощенная система налогообложения : сайт / Закон от 31 декабря 2021 года № 141-3 «Об изменении законов по вопросам налогообложения» // Министерство финансов Республики Беларусь. URL: <https://www.minfin.gov.by> (дата обращения: 18.04.2022).
9. Упрощенная система налогообложения : сайт // Федеральная налоговая служба Российской Федерации. URL: <https://www.nalog.gov.ru>. (дата обращения: 18.04.2022).
10. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть): 29 дек. 2009 г. № 71-3; (с изм., внесенными Законом Респ. Беларусь от 31.12.2021 № 141-3) : сайт // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 04.01.2022, 2/2861. URL: <https://pravo.by> (дата обращения: 18.04.2022).