



Предложения по дальнейшему совершенствованию системы вмененного налогообложения индивидуальных предпринимателей в Беларуси

Резюме

Целью вмененного налогообложения является борьба с уклонением от уплаты налогов со стороны тех налогоплательщиков, деятельность которых непрозрачна в финансовом отношении. В условиях ограниченных административных ресурсов государство вынуждено оценивать их фактический доход и определять соответствующую сумму налогов. Во многих странах к данным налогоплательщикам, как правило, относятся индивидуальные предприниматели, осуществляющие деятельность без образования юридического лица. Это справедливо и в отношении Беларуси.

Белорусская система вмененного налогообложения имеет ряд преимуществ. Во-первых, она ведет к сокращению уклонения от уплаты налогов и соответственно к более равномерному распределению налогового бремени. Во-вторых, она способствует упрощению налогообложения путем снижения издержек уплаты налогов для индивидуальных предпринимателей и соответствующих издержек налоговых органов по обеспечению соблюдения налогового законодательства. В-третьих, она представляет собой стабильный источник государственных доходов. Кроме того, данная система ведет к расширению налоговой базы, не оказывая при этом негативного воздействия на стимулы к извлечению доходов. Она предполагает низкие административные издержки и в меньшей степени способствует коррупции. В целом мы положительно оцениваем действующую систему вмененного налогообложения. Однако существуют определенные возможности ее совершенствования.

На наш взгляд, необходимо осуществить следующие изменения. Во-первых, следует отменить ограничение на количество физических лиц, привлекаемых индивидуальными предпринимателями на договорной основе. Вместо этого необходимо ввести другое определение индивидуальных предпринимателей, подлежащих вмененному налогообложению, – исходя из величины выручки, при превышении которой они становятся плательщиками НДС. Во-вторых, следует отменить повышающий коэффициент к установленным ставкам налога в случае реализации импортных товаров. В-третьих, понижающий коэффициент для начинающих предпринимателей может быть дифференцирован. В-четвертых, вопросы величины и адекватной дифференциации налоговых ставок должны быть предметом консультаций между местными органами власти и представителями индивидуальных предпринимателей. По нашим оценкам, осуществление этих мер позволит сделать вмененное налогообложение более эффективным и справедливым, что окажет позитивное воздействие на развитие малого бизнеса.

1. Введение	2
2. Понятие и возможные варианты вмененного налогообложения	2
2.1. Виды вмененного налогообложения	2
2.2. Методы вмененного налогообложения	3
3. Действующая система вмененного налогообложения индивидуальных предпринимателей в Беларуси	4
4. Оценка действующей системы вмененного налогообложения	6
5. Выводы и рекомендации	8

1. Введение

Вмененное налогообложение используется преимущественно в тех странах, где налогообложение определенных групп налогоплательщиков затруднено, а административные ресурсы государства являются ограниченными. Деятельность данных групп налогоплательщиков непрозрачна в финансовом отношении, что делает невозможным их эффективное налогообложение. В результате налоговые органы вынуждены оценивать (вменять) соответствующий доход, с которого и взимаются налоги. Вмененное налогообложение рассматривается как оптимальный способ борьбы с широкораспространенным уклонением от уплаты налогов без использования значительных ресурсов государства. В то же время оно представляет собой упрощенную систему налогообложения и не требует от налогоплательщиков полной прозрачности их деятельности в финансовом отношении.

Во многих странах данные группы налогоплательщиков, как правило, включают субъектов малого бизнеса. Налогообложение данных субъектов затруднено в силу следующих причин: (1) их число велико, что делает невозможным тщательную проверку каждого субъекта; (2) доходы этих субъектов являются небольшими; (3) им нет необходимости для целей бизнеса вести полноценный бухгалтерский учет; (4) они реализуют продукцию главным образом населению за наличные деньги. Частично вследствие этих причин субъекты малого бизнеса могут легко скрывать свои доходы. Сложная и обременительная налоговая система еще более дестимулирует соблюдение налогового законодательства. Как следствие, суммы налоговых платежей от этой группы налогоплательщиков являются весьма небольшими по сравнению с административными издержками, которые пришлось бы нести государству, чтобы оценить соответствующую сумму налогов. Все это вынудило многие страны использовать вмененное налогообложение. В Беларуси также было введено вмененное налогообложение субъектов малого бизнеса (индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность без образования юридического лица). В настоящее время оно применяется в соответствии с Декретом президента от 27.01.2003 г. «О едином налоге с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц и о некоторых мерах по регулированию предпринимательской деятельности».

Целью данной работы является оценка белорусской системы вмененного налогообложения. Структура работы следующая. Вначале рассматриваются понятие и возможные варианты вмененного налогообложения. Затем анализируется действующая система вмененного налогообложения индивидуальных предпринимателей и определяются возможные направления реформы. В заключительной части работы представлены рекомендации.

2. Понятие и возможные варианты вмененного налогообложения

Термин «вменение» означает, что существуют обоснованные предположения относительно того, что фактический доход налогоплательщика не меньше, чем сумма, рассчитанная с применением косвенных методов. Вмененное налогообложение предполагает использование косвенных методов для определения налоговых обязательств, отличающихся от обычных правил налогообложения, которые требуют ведения полноценного бухгалтерского учета. Такой подход имеет смысл только в том случае, если показатели, на которых базируется вменение, гораздо труднее исказить или скрыть, чем те, которые рассчитываются на основе данных бухгалтерского учета. Концепция вмененного налогообложения включает множество альтернативных показателей, используемых для определения налоговой базы. Ими могут быть регион, отрасль, количество занятых, размер фирмы, величина активов налогоплательщика и т.д.

2.1. Виды вмененного налогообложения

Существует несколько видов вмененного налогообложения, различающихся своим воздействием на стимулы к извлечению доходов, величину налоговых поступлений, распределение налогового бремени и административными издержками. Этими видами являются:

2.1.1. Оспоримое и неоспоримое налогообложение

Вмененное налогообложение может быть оспоримым и неоспоримым. Оспоримое налогообложение может быть обжаловано налогоплательщиками путем доказательства того, что их фактический доход, рассчитанный по общим правилам налогообложения, меньше, чем рассчитанный на основе вменения. В отличие от этого неоспоримое налогообложение не

может быть обжаловано. Тем самым, оспоримое налогообложение может поощрять налогоплательщиков вести соответствующий учет, поскольку при его отсутствии их налоговые обязательства могут увеличиться. Но данный вид налогообложения не используется по отношению к малому бизнесу. Оспоримое вменение (как правило, основанное на внешних признаках богатства) обычно используется в отношении обеспеченных индивидов с тем, чтобы гарантировать, что они полностью уплачивают налоги.

2.1.2. Исключительное и минимальное налогообложение

Неоспоримое налогообложение может быть подразделено на два вида: исключительное налогообложение, при котором налоговые обязательства определяются исключительно на основе вменения, даже если обычные правила налогообложения могут привести к более высоким налоговым обязательствам, и минимальное налогообложение, при котором налоговые обязательства не могут быть меньше, чем рассчитанные на основе вменения. Последний вид налогообложения также не предназначен для обеспечения соблюдения налогового законодательства субъектами малого бизнеса. Он используется для снижения уклонения от уплаты налогов применительно ко всем налогоплательщикам путем введения минимального уровня налога (как правило, на основе величины активов или валовой выручки).

Исключительное вменение подразумевает более низкие административные издержки, чем минимальное вмененное налогообложение, поскольку последнее требует расчета и сравнения двух налоговых баз. Однако исключительное вменение может иметь такой недостаток как несправедливость налогообложения. Налогоплательщики, существенно различающиеся уровнем фактических доходов, будут платить одинаковую сумму налога, если их доход, рассчитанный на основе вменения, является одинаковым.

Воздействие исключительного вменения на стимулы к извлечению доходов существенно отличается от воздействия подоходного налога. Поскольку налоговые обязательства не зависят от фактического дохода, исключительное вменение не оказывает отрицательного воздействия на стимулы. Воздействие вмененного налога на стимулы зависит от факторов, используемых при оценке дохода. Это воздействие будет минимальным, если предложение факторов, на которых основано вменение, является неэластичным. Фактически исключительное вмененное налогообложение является не налогообложением доходов, а налогообложением тех факторов, которые используются в процессе вменения.

2.1.3. Формальное и дискреционное налогообложение

Вмененное налогообложение может быть также подразделено на формальное и дискреционное налогообложение. При формальном налогообложении налоговые обязательства определяются в соответствии с заранее установленными правилами. В отличие от этого дискреционное налогообложение предполагает высокую степень свободы налоговых органов при определении налоговых обязательств. Как следствие, формальное налогообложение в меньшей степени способствует коррупции и является более простым в административном плане. В то же время дискреционное налогообложение считается более справедливым, поскольку позволяет учесть специфические для различных налогоплательщиков обстоятельства.

2.2. Методы вмененного налогообложения

В странах, использующих вмененное налогообложение, были разработаны различные методы оценки дохода и определения налоговых обязательств. Отдельные примеры этих методов представлены ниже.

2.2.1. Метод оценки по стандарту

Вменение по стандарту предполагает установление фиксированной суммы налога в зависимости от профессии или вида деятельности. Величина налога определяется исходя из среднего налогооблагаемого дохода нескольких случайно выбранных налогоплательщиков. Средний доход – это доход, который может быть получен налогоплательщиками, работающими среднее количество часов, прилагающими средние усилия, берущими на себя средний риск и использующими среднюю технологию на данный момент времени. Несколько более сложным вариантом является использование нескольких факторов. Как правило, вменение по стандарту является неоспоримым, исключительным и формальным.

Наиболее тщательно разработанным методом оценки по стандарту считается израильский *tachshiv*. В рамках *tachshiv* используются различные объективные показатели для оценки дохода налогоплательщиков. *Tachshiv* для каждой отрасли экономики готовился в течение нескольких лет после интенсивных исследований и множества визитов к субъектам малого бизнеса. Средняя прибыльность и ее взаимосвязь с различными показателями обсуждались с представителями отрасли, прежде чем официальный *tachshiv* вступал в силу. Примерами использовавшихся показателей являются местоположение, число посадочных мест (для ресторанов), количество работников, уровень их квалификации (для столярных мастерских или гаражей по ремонту автомобилей), тип используемого оборудования (для водителей большегрузных автомобилей и такси), расход воды (для производителей льда).

2.2.2. Метод приблизительной оценки

При данном методе оценки доход каждого налогоплательщика оценивается в индивидуальном порядке на основе показателей, являющихся специфичными для данной профессии или вида деятельности. Существует множество подходов – простых и более сложных – используемых для оценки дохода налогоплательщика. Простые подходы основаны на одном единственном показателе, таком как величина активов или валовой выручки. Более сложные подходы предполагают использование различных показателей прибыльности, которые могут варьироваться от местоположения до количества высококвалифицированных работников и числа посадочных мест. В отличие от вменения по стандарту вменение на основе приблизительной оценки является дискреционным и может быть оспоримым или неоспоримым и минимальным или исключительным.

Наиболее тщательно разработанный метод приблизительной оценки – французский *forfait* (контрактный метод). Его использование базируется на предварительном соглашении между налогоплательщиком и налоговыми органами об определении налоговых обязательств на основе оцененного, а не фактического дохода. Налогоплательщик представляет в налоговые органы следующую информацию (за предыдущий год): закупки, продажи, стоимость запасов, количество работников, сумма выплаченной заработной платы и количество находящихся в собственности автомобилей. Налоговые органы рассчитывают доход на основе сложной и детализированной процедуры в зависимости от отрасли. Оцененный налоговыми органами доход является предметом соглашения с налогоплательщиком и в случае получения одобрения рассчитанный на его основе вмененный налог применяется в течение двух лет – предыдущего и текущего года. Сумма налога может отличаться по годам, и величина налоговых обязательств за второй год может быть распространена на один или несколько последующих периодов.

3. Действующая система вмененного налогообложения индивидуальных предпринимателей в Беларуси

В Беларуси вмененное налогообложение является обязательным для индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность без образования юридического лица и занимающихся следующими видами деятельности: (1) розничная торговля в магазинах, площадь торговых залов которых не превышает 15 квадратных метров, пунктах мелкорозничной торговой сети, обособленных торговых местах на рынках вне стационарной торговой сети и т.д.; (2) общественное питание через объекты, относящиеся к мелкорозничной торговой сети; (3) техническое обслуживание и ремонт автомобилей; (4) оказание автотранспортных услуг; (5) оказание бытовых услуг и др. С целью снижения возможностей для уклонения от уплаты налогов юридическими лицами реализация товаров и услуг должна осуществляться только физическим лицам. При этом граждане вправе заниматься предпринимательской деятельностью в качестве индивидуального предпринимателя с привлечением для этого на договорной основе не более 3 физических лиц. В противном случае они обязаны зарегистрироваться в качестве юридического лица и уплачивать налоги в соответствии с общей системой налогообложения.

Базовые ставки вмененного налога установлены в евро в зависимости от вида деятельности (см. табл. 1), то есть фактически используется метод оценки по стандарту. Фиксированные суммы налога являются неоспоримыми, исключительными и формальными.

Таблица 1. Некоторые базовые ставки вмененного налога

Вид деятельности	Базовая ставка налога за месяц, EUR
Розничная торговля (кроме розничной торговли через объекты общественного питания):	
- пивом	50-150
- хлебобулочными изделиями, молочной продукцией, овощами и фруктами	15-145
- телерадиотоварами, бытовой техникой	50-150
- автотранспортными средствами	60-180
Розничная торговля через объекты общественного питания, относящиеся к мелкорозничной торговой сети (за исключением розничной торговли алкогольными напитками)	25-75
Розничная торговля через объекты общественного питания, относящиеся к мелкорозничной торговой сети (включая розничную торговлю алкогольными напитками)	80-240
Техническое обслуживание и ремонт автомобилей	45-130
Деятельность такси и прочего пассажирского сухопутного транспорта в пределах Беларуси	20-100
Общее строительство зданий	20-60
Деятельность в сфере образования	20-60
Врачебная и стоматологическая практика	20-100
Операции с недвижимым имуществом	75-250
Туристическая деятельность	150-300

Конкретные ставки вмененного налога в пределах базовых ставок устанавливаются местными органами власти в зависимости от местных условий и особенностей осуществления предпринимательской деятельности. К ним относятся тип населенного пункта, место осуществления деятельности в пределах населенного пункта, режим работы, тип пункта продажи и др. Кроме того, существует ряд коэффициентов, применяемых к установленным налоговым ставкам, в частности:

а) Понижающие коэффициенты:

- 0.75 – для физических лиц, впервые зарегистрированных в качестве индивидуально-го предпринимателя (в первые три месяца со дня получения ими свидетельства о государственной регистрации);
- 0.8 – для индивидуальных предпринимателей, получающих пенсии по возрасту или инвалидности;
- 0.3, 0.5 и 0.8 – для индивидуальных предпринимателей, реализующих товары менее 5 дней, 5-10 дней и 11-14 дней в календарном месяце соответственно (за исключением случаев реализации товаров в магазинах).

б) Повышающие коэффициенты:

- 1.5, 2.0 и 2.5 – для индивидуальных предпринимателей, реализующих товары в пунктах продажи с общей занимаемой площадью 25-60, 60-90 и свыше 90 квадратных метров соответственно¹;
- 1.6 – для индивидуальных предпринимателей, привлекающих к осуществлению предпринимательской деятельности физических лиц на договорной основе (включая физических лиц, выполняющих функции управления, учета, контроля и др.)²;
- 1.5 – для индивидуальных предпринимателей, реализующих импортные товары (за исключением подакцизных товаров) независимо от их удельного веса в торговом ассортименте.

Кроме того, установленные ставки налога могут быть пересчитаны в случае временной нетрудоспособности индивидуальных предпринимателей или их работников, временной приостановки предпринимательской деятельности и т.д.

Поскольку вмененное налогообложение предполагает использование альтернативных методов оценки фактического дохода в отношении тех налогоплательщиков, которые не ведут адекватного бухгалтерского учета, то вмененный налог заменяет только те налоги, расчет которых основан на данных бухгалтерского учета. В Беларуси такими налогами яв-

¹ В случае реализации товаров в нескольких пунктах продажи вмененный налог уплачивается по каждому из них.

² 60% от установленной ставки вмененного налога уплачивается дополнительно по каждому привлекаемому на договорной основе физическому лицу (за исключением розничной торговли).

ляются: (1) подоходный налог с физических лиц, (2) налог на добавленную стоимость, (3) налог за пользование природными ресурсами и (4) местные налоги и сборы (см. табл. 2).

**Таблица 2. Налоги и неналоговые платежи
при действующей системе вмененного налогообложения**

Налоги и неналоговые платежи	Да/нет
Смешанные налоги и неналоговые платежи	
Земельный налог	да
Налог за пользование природными ресурсами (в пределах установленных норм)	нет
Отчисления в Государственный фонд содействия занятости	да
Отчисления в Фонд социальной защиты населения	да
Прямые налоги и неналоговые платежи	
Налог на недвижимость	да
Подоходный налог с физических лиц	нет
Налог за пользование природными ресурсами (сверх установленных норм)	нет
Налог на приобретение автотранспортных средств	да
Государственные пошлины	да
Лицензионные и регистрационные сборы	да
Местные налоги и сборы	нет
Косвенные налоги и неналоговые платежи	
Налог на добавленную стоимость	нет
Акцизы	да
Таможенные платежи	да
Местные налоги	нет

Индивидуальные предприниматели самостоятельно производят расчет налога и представляют его налоговые органы по месту постановки на учет. Роль налоговых органов заключается в проверке правильности расчета налога индивидуальными предпринимателями.

Вмененный налог уплачивается ежемесячными авансовыми платежами в белорусских рублях, исходя из курса евро к белорусскому рублю, установленного Национальным банком. Налог зачисляется в местные бюджеты.

4. Оценка действующей системы вмененного налогообложения

Вмененное налогообложение обладает рядом преимуществ. Во-первых, оно ведет к сокращению уклонения от уплаты налогов индивидуальными предпринимателями. Их доход оценивается не на основе данных бухгалтерского учета, а на основе косвенных показателей, таких как вид деятельности, количество работников и т.д. Подобный подход к оценке дохода и определению величины налога не предполагает ведения полноценного бухгалтерского учета и финансовой прозрачности деятельности. Во-вторых, данный тип налогообложения обеспечивает более равномерное распределение налогового бремени. Общеизвестно, что заработная плата, выплачиваемая юридическими лицами, облагается налогами более эффективно, чем доходы, получаемые индивидуальными предпринимателями, по причине удержания налогов у источника выплаты доходов. Поскольку вмененное налогообложение ведет к сокращению уклонения от уплаты налогов и, следовательно, увеличивает количество налогоплательщиков, воспринимаемая справедливость налоговой системы возрастает. В-третьих, вменение способствует упрощению налогообложения путем снижения издержек уплаты налогов для индивидуальных предпринимателей и соответствующих издержек налоговых органов по обеспечению соблюдения налогового законодательства. В-четвертых, вмененное налогообложение представляет собой стабильный источник государственных доходов, поскольку сумма налоговых платежей не зависит от фактических результатов деятельности индивидуальных предпринимателей.

Белорусская система вмененного налогообложения на основе метода оценки по стандарту имеет также и другие преимущества. Прежде всего, вменение по стандарту ведет к расширению налоговой базы, не оказывая при этом негативного воздействия на стимулы к извлечению доходов. В краткосрочном периоде оно может привести к увеличению количества налогоплательщиков путем обеспечения стимулов к повышению эффективности: налогообложение исходя из среднего дохода позволяет получить дополнительную прибыль без увеличения налоговых обязательств. Кроме того, вменение по стандарту является наиболее адекватным методом налогообложения индивидуальных предпринимателей,

осуществляющих деятельность без образования юридического лица. Данный метод предполагает низкие административные издержки и делает налогообложение менее подверженным коррупции. Метод приблизительной оценки сделал бы вменение менее прозрачным и простым, предоставив широкие возможности для коррупции без какого-либо существенного выигрыша в справедливости налогообложения.

В то же время действующая система вмененного налогообложения имеет и ряд недостатков.

(1) Фиксированные суммы налога не зависят от фактических результатов деятельности индивидуальных предпринимателей. Как следствие, вмененное налогообложение может стать барьером для входа на рынок и оказывать негативное воздействие на стимулы к извлечению доходов. Оно может удерживать людей от занятия бизнесом, если они считают, что величина налога является столь большой, что у них будут лишь небольшие шансы на получение какой-либо прибыли. По этой же причине оно может вынудить покинуть бизнес предпринимателей, получающих слишком маленькую прибыль.

(2) Отсутствуют возможности переноса убытков на будущее. При вмененном налогообложении не учитываются специфические для разных налогоплательщиков обстоятельства, такие, например, как убытки в определенный год. Это оказывает негативное воздействие на рискованные инвестиции.

(3) При вменении по стандарту все индивидуальные предприниматели, попадающие в определенную категорию, трактуются одинаково вне зависимости от величины их фактического дохода. В результате вмененное налогообложение может стать регрессивным, вводя одинаковые налоги на индивидуальных предпринимателей из одной категории, но с разным уровнем доходов, что ведет к нарушению принципа справедливости налогообложения.

Следует отметить, что указанные недостатки являются неотъемлемой характеристикой вмененного налогообложения. Полностью устранить их невозможно. В определенной степени их можно частично сгладить. В то же время существуют и другие недостатки, являющиеся специфическими для белорусской системы вмененного налогообложения, в частности:

(4) Существует необоснованное ограничение на количество физических лиц, привлекаемых индивидуальными предпринимателями на договорной основе. Это ограничение означает, что индивидуальные предприниматели, привлекающие на договорной основе более 3 физических лиц, обязаны зарегистрироваться в качестве юридического лица и, следовательно, перейти на использование общей системы налогообложения. Но выбор организационно-правовой формы бизнеса должен осуществляться самими индивидуальными предпринимателями. В противном случае данное ограничение ведет к дроблению бизнеса.

(5) Существует необоснованный повышающий коэффициент к установленным ставкам налога в случае реализации импортных товаров (за исключением подакцизных товаров) независимо от их удельного веса в торговом ассортименте. Фактически данный коэффициент используется для защиты отечественных производителей, что может быть особенно актуально для стран с переходной экономикой. Однако подобная защита должна осуществляться посредством импортных пошлин и других мер внешнеторговой политики. Налогообложение доходов не должно иметь к этому никакого отношения. Кроме того, юридические лица не сталкиваются с подобным ограничением, что ведет к несправедливой конкуренции между индивидуальными предпринимателями и более крупным бизнесом, а также к нарушению принципа справедливости налогообложения.

(6) Налоговые ставки недостаточно дифференцированы местными органами власти. Как было отмечено выше, местные органы устанавливают конкретные ставки вмененного налога в пределах базовых ставок в зависимости от местных условий и особенностей осуществления предпринимательской деятельности, которые оказывают значительное воздействие на прибыльность бизнеса. Некоторые из них в отдельных регионах были учтены (см. табл. 3). В то же время не были учтены такие условия и особенности как место осуществления деятельности в пределах населенного пункта, режим работы и некоторые другие. В Минске дифференциация ставок отсутствует вообще. При этом для многих видов деятельности были установлены максимально возможные ставки налога. В Минске максимальные ставки установлены для 70% видов деятельности. В результате налоговое бремя увеличилось для всех индивидуальных предпринимателей.

Таблица 3. Дифференциация налоговых ставок местными органами власти

Регион	Дифференциация в зависимости от				
	типа населенного пункта	места осуществления деятельности	режима работы	типа пункта продажи	других условий
Минск	–	нет	нет	нет	нет
Брестская обл.	да	нет	нет	да	нет
Гомельская обл.	да	нет	да	нет	нет
Гродненская обл.	да	нет	нет	нет	нет
Минская обл.	да	нет	нет	да	нет
Могилевская обл.	да	нет	нет	да	нет
Витебская обл.	да	нет	нет	да	нет

(7) Налоговые ставки не индексируются в соответствии с темпами инфляции. Однако важно отметить, что вменение по стандарту может быть неадекватным методом налогообложения, если фиксированные суммы налога не индексируются. В настоящее время налоговые ставки установлены в евро. Но колебания обменного курса не всегда соответствуют темпам инфляции. Например, за январь-август 2004 г. темпы инфляции составили 8.9%, тогда как стоимость евро снизилась на 1.6%. В результате налоговые поступления сократились в реальном выражении на 10.5%.³

5. Выводы и рекомендации

В целом мы положительно оцениваем действующую систему вмененного налогообложения индивидуальных предпринимателей в Беларуси. Однако существуют определенные возможности ее совершенствования. На наш взгляд, необходимо осуществить следующие изменения:

(1) Следует отменить ограничение на количество физических лиц, привлекаемых индивидуальными предпринимателями на договорной основе. Вместо этого необходимо ввести другое определение индивидуальных предпринимателей, подлежащих вмененному налогообложению, – исходя из их способности вести адекватный бухгалтерский учет. Вмененное налогообложение должно быть обязательным только для тех предпринимателей, которые не ведут никакого бухгалтерского учета. Целесообразным является такое ограничение как величина выручки, при превышении которой индивидуальные предприниматели становятся плательщиками НДС. Зарегистрированные плательщики НДС не являются субъектами, налогообложение которых затруднено, по той причине, что они по определению обязаны вести учет и хранить счета-фактуры. Несоблюдение указанных требований наказывается высокими штрафами. Это означает, что если выручка индивидуальных предпринимателей за три последовательных месяца превысила EUR 40 000, они будут обязаны использовать общую (или упрощенную) систему налогообложения вне зависимости от количества привлеченных физических лиц.

(2) Следует отменить повышающий коэффициент к установленным ставкам налога в случае реализации импортных товаров (за исключением подакцизных товаров) независимо от их удельного веса в торговом ассортименте. Это позволит сделать вмененное налогообложение более нейтральным и справедливым.

(3) Понижающий коэффициент для начинающих предпринимателей может быть дифференцирован следующим образом: 0.25 – в первый месяц, 0.5 – во второй месяц и 0.75 – в третий месяц со дня получения ими свидетельства о государственной регистрации. Это позволит развивать бизнес физическим лицам, впервые зарегистрированным в качестве индивидуальных предпринимателей, поскольку получение свидетельства о государственной регистрации не обязательно означает начало осуществления предпринимательской деятельности и получение первой прибыли.

(4) Вопросы величины и адекватной дифференциации налоговых ставок должны быть предметом консультаций между местными органами власти и представителями индивиду-

³ Другие показатели также являются несовершенными. За январь-август 2004 г. обменный курс рубля по отношению к доллару США практически не изменился. В то же время базовая величина возросла на 15.2%. Таким образом, использование базовой величины привело бы к увеличению налогового бремени в реальном выражении.

альных предпринимателей, как это было в Израиле. Это позволит сделать налогообложение более справедливым и в определенной степени позволит устранить некоторые из отмеченных выше недостатков, присущих вмененному налогообложению.

(5) Для индексации налоговых ставок в соответствии с темпами инфляции определенным решением может быть использование чилийского опыта⁴, а именно введение специальной условной налоговой единицы, которая индексировалась бы в соответствии с темпами инфляции. Индексы в таком случае может публиковать Министерство по налогам и сборам на основании данных Министерства статистики и анализа, что устраняет необходимость ежемесячно пересматривать налоговые единицы путем издания нормативно-правовых актов. Однако следует принять во внимание, что данный вопрос существенно более широкий, относящийся к законодательству по многим налогам, и, что особенно усложняет ситуацию, не только к налогам.

По нашим оценкам, осуществление этих мер позволит сделать действующую систему вмененного налогообложения более эффективной и справедливой, что окажет позитивное воздействие на развитие малого бизнеса.

Валевич Ю.В., Кизеветтер Д. (консультант), Чубрик А.С. (рецензент)

Минск, сентябрь 2004 г.

⁴ В Чили для расчета налоговых обязательств по ряду налогов установлена условная индексируемая налоговая единица. В качестве аналога можно рассматривать используемую в Беларуси для определения налоговых обязательств по ряду налогов базовую величину. Однако аналогия здесь неполная, поскольку, во-первых, данная величина не индексируется в соответствии с темпами инфляции, а периодически пересматривается, и во-вторых, она служит не только для целей налогообложения и ее пересмотр приводит к изменению не только налоговых обязательств, но и расходов бюджета, что и служит главной причиной ее редкого изменения.