

## ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА

Становление и развитие малого предпринимательства в Казахстане является закономерным и объективным процессом реализации экономических реформ и формирования в перспективе рыночной экономики. За период, прошедший с принятия первого налогового законодательства, в республике в результате реализации в жизнь реформ в экономике изменились экономические условия хозяйствования для субъектов малого бизнеса. Поэтому принятие нового Налогового кодекса страны продиктовало требования сегодняшнего дня.

В любой стране с развитой рыночной экономикой малый и средний бизнес являются важнейшей составной частью национальной экономики.

Процесс концентрации и централизации капитала в развитых странах мира не привел к деградации малого бизнеса как формы предпринимательства, а наоборот, показал его жизнеспособность. Ярким свидетельством тому является сильнейший мировой экономический кризис, разразившийся в середине 70-х годов XX века, сопровождавшийся энергетическим, сырьевым и другими кризисами. И оказалось, что этот кризис с наименьшими потерями пережили именно мелкие и средние фирмы, которые быстрее сумели приспособиться к изменившейся ситуации в производстве и на рынке.

Формирование и развитие рыночной экономики во всех развитых странах мира начиналось с малых и средних предприятий, которые затем в результате концентрации и централизации производства и капитала превращались в крупные корпоративные предприятия. Недаром американские ученые любят повторять, что костяк американской экономики – большой бизнес, а мускулы – малый бизнес. Для нашего государства на этапе формирования и становления рыночных инфраструктур роль и значение малого и среднего бизнеса трудно переоценить.

На современном этапе развития нашей экономики, когда крупные предприятия в большинстве своем находятся в реанимационном состоянии, малый и средний бизнес в ряде отраслей экономики, и прежде всего в сфере торговли, услуг, народного ремесла, должны взять на себя задачу восполнения внутреннего рынка теми товарами и услугами, которые оказались вне сферы внимания крупного бизнеса. Кроме того, массовые сокращения крупного производства, банкротство крупных предприятий привели к тому, что десятки, сотни тысяч людей трудоспособного возраста оказались безработными. В этих условиях опять же именно малый и средний бизнес в силу своей экономической устойчивости и способности приспособляться к изменившимся условиям рынка приняли на себя функции обеспечения людей работой и добычи средств существования.

Руководство Республики Казахстан, понимая роль и значение малого и среднего бизнеса в эко-

номике страны, особенно на современном этапе, в июне 1997 года приняло специальные законы Республики Казахстан «О государственной поддержке малого предпринимательства» и «Об индивидуальном предпринимательстве», в которых заложены основные правовые акты, регулирующие малое предпринимательство в нашей стране. Более того, президентом республики Казахстан Н.А. Назарбаевым 7 мая 2001 года издан Указ за №597 «О государственной программе развития и поддержки малого предпринимательства в Республике Казахстан на 2001-2002 годы» (3). Он утвердил указанную программу, способствующую снижению социальной напряженности и росту занятости населения, предусматривающую размещение государственного заказа среди субъектов малого предпринимательства, исключение рейдовых проверок из практики контролирующих органов, установление четких полномочий должностных лиц в отношении субъектов малого предпринимательства при проведении проверок, совершенствование механизмов финансово-кредитной и инвестиционной политики поддержки малого предпринимательства.

Важной составной частью реализации государственной программы развития и поддержки малого предпринимательства в нашей стране должен стать Налоговый кодекс Республики Казахстан, вступивший в силу с 1 января 2002 года (1, 2).

В новом Налоговом кодексе впервые получила реальное подтверждение государственная политика поддержки малого бизнеса через налоговый механизм. Эта поддержка выражается прежде всего, в том, что впервые для субъектов малого бизнеса государство вводит специальный налоговый режим, призванный обеспечить благоприятные условия для полного, полноценного развития малого предпринимательства в стране.

Особо следует выделить применение специального налогового режима на основе разового талона. Не секрет, что в результате отсутствия реальной помощи со стороны государства, местных административных органов многие предпринимательские начинания молодых бизнесменов, не выдержав налогового прессинга, зачахли еще в зародыше, не сумев выжить и выйти в большое пла-

вание бизнеса. Поэтому для тех, кто только пробует себя в бизнесе, введение специального налогового режима для предпринимательской деятельности, носящей эпизодический характер (продолжительностью до 90 дней в году), на основе разового талона позволяет создать благоприятные стартовые условия. Причем стоимость разовых талонов устанавливается решением местных представительных органов на основе среднесуточных данных хронометражных наблюдений и обследований, проведенных налоговым органом, с учетом месторасположения, вида, условий осуществления деятельности, качества и площади объекта извлечения дохода, а также других факторов, влияющих на эффективность занятия предпринимательской деятельностью.

К сожалению, отсутствие строгой регламентации уровня стоимости разовых талонов, передача прав определения их уровня местным представительным органам на основе результатов исследований, проводимых налоговым органом, могут привести к тому, что эти органы, которые отвечают за выполнение доходной части местного бюджета, могут установить такие цены на разовые талоны, при которых ни о каких перспективах роста бизнеса речи не может быть. Такие полномочия по установлению уровня стоимости разовых талонов, как нам кажется, должны быть возложены на те органы, которые занимаются статистическими исследованиями в регионе и обладают достоверной и объективной информацией о доходах населения, занимающегося предпринимательской деятельностью.

Не менее важным является положение Налогового кодекса, исключающее критерий по предельному количеству видов предпринимательской деятельности для применения специального налогового режима. Это дает большие возможности для представительных местных органов развивать в своих регионах именно те виды предпринимательской деятельности, которые востребованы социально-экономическими условиями региона.

Специальный налоговый режим на основе разового талона позволит начинающим предпринимателям накопить необходимый стартовый капитал, для того чтобы начать малый бизнес на постоянной основе. Для предпринимателей, которые начали заниматься выбранным видом малого предпринимательства на постоянной основе, новый Налоговый кодекс предусматривает использование специального налогового режима на основе патента.

Для того чтобы индивидуальные предприниматели могли использовать специальный налоговый режим на основе патента, необходимо наличие следующих условий:

1. Индивидуальные предприниматели не должны использовать труд наемных работников.

2. Индивидуальные предприниматели должны осуществлять свою деятельность в форме личного предпринимательства.

3. Совокупный годовой доход индивидуального предпринимателя не должен превышать 1,5 млн. тенге.

При несоблюдении хотя бы одного из трех вышеперечисленных условий индивидуальный предприниматель должен подать в территориальный налоговый орган заявление о переходе на специальный налоговый режим на основе упрощенной декларации либо на общеустановленный порядок исчисления и уплаты налогов.

Для получения патента индивидуальный предприниматель представляет в налоговый орган по месту осуществления предпринимательской деятельности заявление установленной формы, в котором указываются виды предпринимательской деятельности, а также Свидетельство о государственной регистрации индивидуального предпринимателя. Территориальный налоговый орган на основании поданного заявления индивидуального предпринимателя выдает ему патент на срок менее одного месяца в пределах одного календарного года.

В случае, если вид деятельности индивидуального предпринимателя подлежит лицензированию, для получения патента он должен налоговому органу предъявить лицензию на право осуществления такой деятельности. При этом срок действия патента не должен превышать срок действия лицензии (5).

Согласно инструкции «Об упрощенном режиме налогообложения для физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью» от 25 апреля 2000 года стоимостью патента являлся фиксированный суммарный налог, включающий в себя НДС, социальный налог, отчисления в накопительный пенсионный фонд, подоходный налог с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты (4).

Согласно новому Налоговому кодексу исчисление стоимости патента производится индивидуальным предпринимателем путем применения ставки в размере 3 процентов к заявленному доходу. Стоимость патента подлежит уплате в бюджет равными долями в виде индивидуального подоходного и социального налогов. Пример: заявленный доход индивидуального предпринимателя за первый квартал отчетного года составил: 200 тыс. тг. Следовательно, стоимость патента сроком на один квартал составит:  $200 \text{ тыс. тг.} * 3\% = 6,0 \text{ тыс. тг.}$

который будет уплачен в бюджет в виде индивидуального подоходного налога в сумме 3000 тг. и социального налога в сумме 3000 тг.

В случае, если фактический доход индивидуального предпринимателя за отчетный период превышает заявленный им раньше при получении патента, налогоплательщик в течение пяти рабочих дней должен заявить об этом налоговому органу и произвести оплату налогов с этой суммы. По заявлению налогоплательщика взамен ранее выданного патента ему выдается новый патент с указанием фактического дохода. Пусть у взятого для примера индивидуального предпринимателя физический доход за отчетный квартал составил: 240 тыс. тг. Следовательно, стоимость патента сроком на один квартал составит:  $240 \text{ тыс. тг.} \cdot 3\% = 7,2 \text{ тыс. тг.}$  В итоге предприниматель должен уплатить в бюджет в виде индивидуального подоходного налога доплату в сумме 600 тг. и социального налога доплату в сумме также 600 тг.

В случае, если фактический доход ниже дохода, заявленного индивидуальным предпринимателем при получении патента, возврат излишне уплаченной стоимости патента производится по заявлению налогоплательщика после хронометражного обследования, проведенного налоговым органом.

Следует заметить, что в случае прекращения предпринимательской деятельности до истечения срока действия патента внесенная сумма налогов возврату и пересчету не подлежит, за исключением случая признания индивидуального предпринимателя недееспособным (6).

Наряду с вышеперечисленными специальными налоговыми режимами на основе разового талона и патента в новом налоговом законодательстве для субъектов малого бизнеса предусмотрен специальный налоговый режим на основе упрощенной декларации. Для применения данного специального налогового режима необходимо соблюдение следующих условий:

1. Для индивидуальных предпринимателей:

– предельная среднесписочная численность работников за налоговый период должна составлять 15 человек, включая самого индивидуального предпринимателя;

– предельный доход за налоговый период составляет 4500,0 тыс. тг.

2. Для юридических лиц:

– предельная среднесписочная численность работников за налоговый период составляет 25 человек;

– предельный доход за налоговый период составляет 9000,0 тыс. тг.

Индивидуальный предприниматель при изменении условий (превышении вышеперечисленных показателей: предельной среднесписочной численности работников и предельного дохода) вправе применить специальный налоговый режим на основе упрощенной декларации как юридическое лицо при изменении организационно-правовой формы. Пример: индивидуальный предприниматель Кудайбергенов А. имеет цех по изготовлению офисной мебели, в котором работают 12 человек с годовым доходом 4000 тыс. тг. Другой предприниматель, Иванов А., имеет мастерскую по ремонту и изготовлению офисной мебели, в которой работают 10 человек с годовым доходом 3600 тыс. тг. Оба предпринимателя с целью расширения производства и повышения конкурентоспособности предприятия решили объединить свои производства. Теперь, так как общая численность работников, занятых в производстве, составила 22 человека с доходом 7600 тыс. тг. и предприятие приобрело статус юридического лица, в отношении данного налогоплательщика следует применять специальный налоговый режим на основе упрощенной декларации для юридических лиц.

Следует заметить, что в случаях несоответствия условиям, при которых возможно применение специального налогового режима на основе упрощенной декларации, или при добровольном выходе из специального налогового режима субъект малого бизнеса переходит на общеустановленный порядок исчисления и уплаты налогов на основании заявления, начиная с квартала, следующего за отчетным.

Исчисление налогов на основе упрощенной декларации производится субъектом малого бизнеса самостоятельно путем применения к объекту обложения за отчетный период соответствующей ставки налога.

Доход индивидуального предпринимателя подлежит обложению по следующим ставкам:

Доход за квартал	Ставка
По 1500,0 тыс. тенге	3 % с суммы дохода
Свыше 1500,0 тыс.тенге по 3000,0 тыс. тенге	45,0 тыс. тенге +5 % с суммы дохода, превышающей 1 500,0 тыс. тенге
Свыше 3000,0 тыс. тенге	120,0 тыс тенге +7 % с суммы дохода, превышающей 3 000,0 тыс. тенге

Доход юридического лица подлежит обложению по следующим ставкам:

Доход за квартал	Ставка
По 1 500,0 тыс. тенге	4 % с суммы дохода
Свыше 1 500,0 тыс. тенге по 4 500,0 тыс. тенге	60,0 тыс. тенге +5 % с суммы дохода, превышающей 1 500,0 тыс. тенге
Свыше 4 500,0 тыс.тенге по 6 500,0 тыс тенге	210,0 тыс. тенге +7% с суммы дохода,превышающей 4 500,0 тыс. тенге
Свыше 6 500,0 тыс тенге	350,0 тыс. тенге +9% с суммы дохода, превышающей 6 500,0 тыс тенге

Если среднемесячная заработная плата наемных работников по итогам отчетного квартала составила у индивидуальных предпринимателей не

менее двукратного, юридических лиц – не менее 2,5-кратного минимального размера месячной заработной платы, установленной законодательством Республики Казахстан, то сумма налогов, исчисленная за налоговый период по вышеприведенным налоговым ставкам, подлежит корректировке в сторону уменьшения на сумму в размере 1,5% от суммы налога за каждого работника, исходя из среднесписочной численности работников.

Пример: при квартальном доходе индивидуального предпринимателя 3500,0 тыс. тенге сумма налогов по шкале составила 155,0 тыс. тенге.

При условии, что индивидуальный предприниматель использует труд еще 4 наемных работников и среднесписочная заработная плата составила не менее уровня двукратной минимальной заработной платы, сумма корректировки налогов составит:  $155,0 \text{ тыс. тенге} * 4 \text{ человек} * 1,5\% = 9,3 \text{ тыс. тенге}$ .

Таким образом, в бюджет подлежит уплата:

$155,0 \text{ тыс. тенге} - 9,3 \text{ тыс. тенге} = 145,7 \text{ тыс. тенге}$ , что составляет 4,2% к доходу.

Исчисленная сумма налогов делится поровну и уплачивается в бюджет в виде (индивидуального) подоходного и социального налогов. В приведенном примере индивидуальный предприниматель должен уплатить в бюджет:

72,8 тыс. тенге в виде индивидуального подоходного налога;

72,8 тыс. тенге в виде социального налога.

Сумма корректировки (уменьшения) при:

– доходе 1500,0 тыс. тенге и среднесписочной численности работников 3 человека составит 2,0 тыс. тенге ( $45,0 \text{ тыс. тенге} * 3 \text{ чел.} * 1,5\%$ );

– доходе 4500,0 тыс. тенге и среднесписочной численности работников 15 человек составит 50,6 тыс. тенге ( $225,0 \text{ тыс. тенге} * 15 \text{ чел.} * 1,5\%$ ).

В случае превышения предельного размера дохода для юридических лиц, использующих специальный налоговый режим на основе упрощенной декларации, производится исчисление суммы налога отдельно от полученной суммы дохода. Разница между данными суммами налога подлежит уплате в бюджет без корректировки. Корректировке, предусмотренной выше, подлежит только сумма налога, исчисленного с предельной суммы до-

хода. Пример: доход юридического лица за квартал составил 9 800 000 тенге, среднесписочная численность работников 22 человека. Сумма налога, исчисленная по вышеприведенным ставкам составит:  $647 000 \text{ тенге} (9 800 000 \text{ тенге} - 6 500 000 \text{ тенге}) * 9\% + 350 000 \text{ тенге}$ . периодом.

Упрощенная декларация предоставляется в налоговый орган ежеквартально не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным налоговым.

Уплата в бюджет начисленных по упрощенной декларации налогов производится в срок не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным налоговым периодом, равными долями.

Как известно, Министерством финансов РК издан приказ от 28.11.2002 г. за №590 «об объявлении моратория на налоговые проверки субъектов малого предпринимательства», с изменениями и дополнениями от 15.01.2003 г. за №11, где с 1 января 2003 года объявлен девятимесячный мораторий на налоговые проверки субъектов малого предпринимательства.

Введение моратория положительным образом повлияет на развитие малого бизнеса, снижение налогового бремени, легализации собственности и тем самым максимального вывода субъектов малого предпринимательства из «тени».

Создание государством благоприятных условий для развития предпринимательства создаст в республике конкурентный рынок товаров и услуг, так как, занимая прочную нишу на своем рынке, оперативно реагируя на изменения его конъюнктуры, малое предпринимательство участвует в формировании конкурентной среды, придавая рыночной экономике необходимую гибкость.

Кроме того, при достижении этих целей выполняются две важные функции. Первая – экономическая, которая заключается в насыщении, прежде всего, внутреннего рынка товарами и услугами, что положительно сказывается на качестве и цене продукции. Вторая функция – социальная, способствующая решению проблем занятости населения и формированию среднего класса, как необходимой составляющей стабильности и динамического равновесия в обществе.

#### **Список использованной литературы:**

1. Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» №26 (27), июнь 2001 г.
2. Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) с изменениями и дополнениями, внесенными Законом РК от 21.03.2003 г. №310 – II и №312 – II и Законом РК от 23.11.2002г. №358 – II.
3. Указ Президента Республики Казахстан от 7 мая 2001 года №597 «О Государственной программе развития и поддержки малого предпринимательства в Республике Казахстан на 2001-2002 годы»
4. Инструкция «Об упрощенном режиме налогообложения для физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью» от 20 апреля 2001 г.
5. Журнал «Юридический консультант главного бухгалтера», №1 (1а), январь 2003 г., №3 (21), март 2003 г.
6. Файл Бухгалтера №50 (102), 17-23 декабря 2002 г. Об изменениях, внесенных в раздел 15 «Специальные налоговые режимы»