

---

УДК 336.2(571.53)  
ББК 65.261.411.1(2 Рос)

*Регион: экономика и социология, 2012, № 1 (73), с. 142–159*

## **РАЗВИТИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И БОРЬБА С УКЛОНЕНИЕМ ОТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ**

**А.П. Киреенко, М.О. Климова**

*Байкальский государственный университет экономики и права*

### **Аннотация**

Исследуются экономические проблемы, связанные с уклонением индивидуальных предпринимателей от уплаты налогов. Определены особенности индивидуальной предпринимательской деятельности, вызывающие уклонение от уплаты налогов. Дана оценка масштабов уклонения от уплаты налогов в сфере индивидуального предпринимательства в Иркутской области. Разработаны предложения по совершенствованию налогообложения в сфере индивидуального предпринимательства, которые позволят сократить уклонение от уплаты налогов.

**Ключевые слова:** налогообложение, индивидуальное предпринимательство, уклонение от уплаты налогов, специальные налоговые режимы, нерегистрируемое предпринимательство

### **Abstract**

The paper analyzes the economic aspects of tax evasion among sole proprietors. We identify what specifics of individual entrepreneurship may determine such evasion, and we show a scale of tax evasion observed in the Irkutsk Oblast. To reduce such evasion, we present our recommendations on taxation improvements.

**Keywords:** taxation, individual entrepreneurship, tax evasion, special tax treatment, not registered entrepreneurship

Сегодня малый бизнес в России развит недостаточно, чтобы заметно влиять на общую экономическую ситуацию, и ждать от него инноваций или весомой бюджетной отдачи пока не приходится [1]. Под малым бизнесом, как правило, подразумеваются малые предприятия и микропредприятия (с численностью занятых соответственно до 100 и до 15 чел.), но все большую роль в нем начинает играть сектор индивидуального предпринимательства. Из зарегистрированных в налоговых органах 5,7 млн субъектов малого предпринимательства 4,1 млн – индивидуальные предприниматели, которые не намного уступают малым предприятиям и микропредприятиям по основным показателям своей деятельности.

Отчетность Госкомстата России позволяет оценить основные экономические показатели деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей. Как видно из данных табл. 1, в среднем объем выручки, приходящийся на одного предпринимателя, и число наемных работников, занятых у предпринимателя, в 2 раза меньше величины аналогичных показателей микропредприятия.

Официальные статистические данные о распределении индивидуальных предпринимателей по численности работников представлены для розничной торговли. Как видно из рис. 1, большинство

Таблица 1

**Основные экономические показатели деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей в России в 2009 г.**

Показатель	Индивид. предприниматели	Средние предприятия	Малые предприятия	Микропредприятия
Кол-во хозяйствующих субъектов, ед.	2 653 300	15 547	227 830	1 374 661
Объем выручки, млрд руб.	7 301,2	3 030,5	8 805,9	8 067,2
Численность наемных работников, тыс. чел.	5 102,1	1 976,3	5 720,6	4 526,9
Число наемных работников, приходящихся на один хозяйств. субъект, чел.	1,9	127,1	25,1	3,3
Объем выручки в расчете на один хозяйств. субъект, тыс. руб.	2 751,7	194 925,1	38 651,2	5 868,5

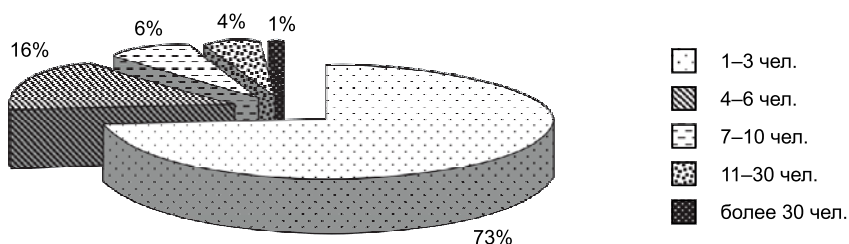


Рис. 1. Распределение индивидуальных предпринимателей в России по использованию наемного труда в сфере розничной торговли

предпринимателей в этой сфере осуществляют деятельность с привлечением одного-трех наемных работников, 22% используют наемный труд 4–10 чел., 4% привлекают до 30 чел. Число наемных работников, занятых на торговом микропредприятии, также составляет в среднем около 3 чел.

Несмотря на то что в среднем индивидуальные предприниматели уступают микропредприятиям по объему выручки и числу занятых, часть предпринимателей имеют более высокие показатели, чем у микропредприятий. Так, сравнение статистических данных по Иркутской области (рис. 2) показывает, что доля индивидуальных предпринимателей, имеющих выручку, не уступающую обороту предприятий, составляет в среднем около 20%. Особенно много таких предпринимателей в сфере торговой деятельности (около 80%).

В налоговом законодательстве Российской Федерации индивидуальный предприниматель как налогоплательщик имеет двойственное правовое положение. Во-первых, на него распространяется действие норм, определяющих налоговые обязанности для юридических лиц (предприниматели уплачивают НДС, акцизы, налог на добычу полезных ископаемых, водный налог и т.д.). Во-вторых, индивидуальный предприниматель уплачивает налоги, которые установлены государством для физических лиц, например налог на доходы физических лиц, налог на имущество физических лиц, транспортный налог.

Индивидуальные предприниматели могут также применять специальные налоговые режимы: упрощенную систему налогообложения (УСН), уплату единого налога на вмененный доход (ЕНВД), единого сельскохозяйственного налога. В России около 70% предприни-

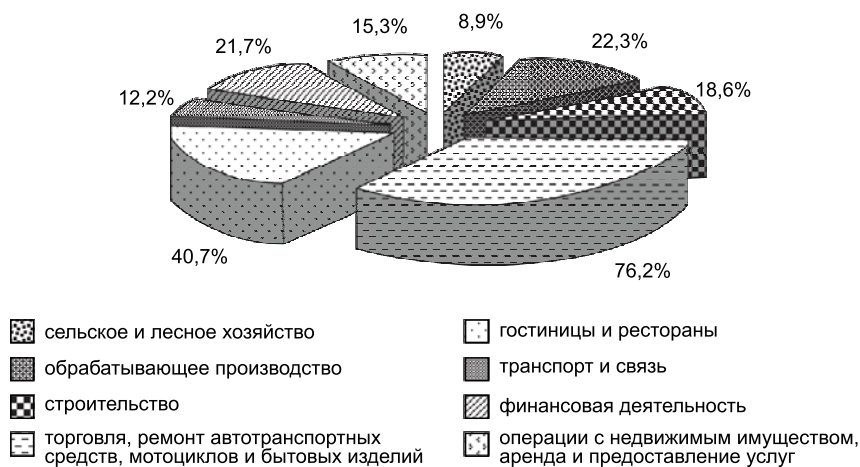


Рис. 2. Доля индивидуальных предпринимателей, имеющих выручку, равную или превышающую оборот микро- и малых предприятий, в Иркутской области в 2009 г. по видам экономической деятельности

мателей применяют систему налогообложения в виде уплаты ЕНВД и около 30% – в виде уплаты УСН (табл. 2). Широкое распространение уплаты ЕНВД в сфере индивидуального предпринимательства связано с тем, что пока переход на данную систему налогообложения обязателен для определенных видов деятельности, например таких, как торговля, транспортные услуги, услуги общественного питания и т.д., т.е. для тех видов деятельности, которые характерны для индивидуальных предпринимателей.

Таблица 2

**Применение специальных налоговых режимов индивидуальными предпринимателями в России и Иркутской области в 2009 г.**

Налоговый режим	Россия		Иркутская обл.	
	Кол-во, чел.	Доля, %	Кол-во, чел.	Доля, %
Упрощен. система налогообложения	1 050 122	30,0	17 254	26,2
Система налогообложения в виде уплаты ЕНВД	2 450 121	70,0	48 523	73,8

Имеющаяся статистика не позволяет провести в полном объеме сопоставление поступлений основных налогов в рамках традиционной системы налогообложения и в рамках специальных налоговых режимов, так как раздельный учет налоговых поступлений от предпринимателей не ведется. Мы имеем возможность выделить только суммы ЕНВД и налога, взимаемого при применении УСН. Данные об этих налоговых платежах представлены в табл. 3.

Данные этой таблицы показывают, что вклад индивидуальных предпринимателей в налоговые доходы бюджетной системы страны не превышает 1,2%, Иркутской области – 4%. Как видим, несмотря на введение специальных налоговых режимов в нашей стране, вклад предпринимателей в налоговые доходы невелик. Полагаем, что одной из причин этого является уклонение от уплаты налогов, которое обусловлено особенностями ведения деятельности в качестве индивидуального предпринимателя.

Во-первых, для индивидуальных предпринимателей установлен более льготный по сравнению с организациями порядок ведения учета и представления отчетности:

- в соответствии с действующим законодательством у предпринимателей нет обязанностей по ведению бухгалтерского учета и представлению бухгалтерской отчетности в налоговые органы;
- в ряде случаев на предпринимателя не возлагаются обязанности по ведению кассовой книги и оформлению приходных и расходных кассовых ордеров;
- для предпринимателей не установлен лимит остатка денежных средств в кассе, а неучтенная денежная наличность создает благоприятные возможности для сокрытия операций по реализации продукции, работ и услуг за наличный расчет;
- в отношении индивидуального предпринимателя предусмотрен упрощенный порядок оформления решений (нет необходимости в собрании учредителей, составлении протоколов и т.д.).

Во-вторых, большинство предпринимателей заняты в сферах торговли (около 60%) и предоставления услуг (30%), где расчеты производятся наличными денежными средствами и возможно накопление

Таблица 3

**Вклад индивидуальных предпринимателей и организаций в налоговые доходы России и Иркутской области при уплате ЕНВД и единого налога, уплачиваемого в связи с применением УСН, в 2009 г.**

Показатель	Россия		Иркутская обл.	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Сумма подлежащего уплате ЕНВД	64 963 088	100,0	1 276 616	100,0
В том числе:				
предпринимателями	40 419 195	62,2	800 993	62,7
организациями	24 543 893	37,8	475 623	37,3
Сумма подлежащего уплате единого налога, уплачиваемого в связи с применением УСН	114 849 334	100,0	1 674 388	100,0
В том числе:				
предпринимателями	41 174 515	35,9	542 344	32,4
организациями	73 674 819	64,1	1 132 044	67,6
Сумма подлежащих уплате ЕНВД и единого налога, уплачиваемого в связи с применением УСН	179 812 422	100,0	2 951 004	100,0
В том числе:				
предпринимателями	81 593 710	45,4	1 343 337	45,5
организациями	98 218 712	54,6	1 607 667	54,5
Налоговые доходы, тыс. руб.	6 996 956 198		36 566 200	
Доля подлежащих уплате предпринимателями ЕНВД и единого налога, уплачиваемого при применении УСН, в общем объеме налоговых поступлений, %	1,17		3,67	
Доля подлежащих уплате организациями ЕНВД и единого налога, уплачиваемого при применении УСН, в общем объеме налоговых поступлений, %	1,40		4,40	

неучтенных наличных денежных средств и, соответственно, менее возможен государственный контроль.

В-третьих, ограниченность финансовых ресурсов не позволяет индивидуальному предпринимателю грамотно осуществлять оптимизацию налогов, поэтому экономия достигается за счет уклонения от их уплаты.

В-четвертых, сфера индивидуального предпринимательства контролируется налоговыми органами по остаточному принципу, так как максимальное внимание уделяется регулярной проверке крупных налогоплательщиков. Это оправдано с точки зрения увеличения бюджетных доходов, но не способствует повышению налоговой дисциплины у основной массы налогоплательщиков.

Сравним некоторые особенности организации деятельности индивидуального предпринимателя и юридического лица (общество с ограниченной ответственностью выбрано как наиболее часто встречающаяся организационно-правовая форма для малых предприятий и микропредприятий). Как видно из табл. 4, предпринимателям предоставляются более льготные условия создания предприятия, ведения деятельности и ликвидации предприятия.

В российском трудовом законодательстве для индивидуальных предпринимателей также существует ряд послаблений, которые способствуют злоупотреблениям, совершаемым предпринимателями в сфере трудовых отношений:

- в соответствии со ст. 303 Трудового кодекса РФ работодатель – физическое лицо может принять работника для выполнения любой не запрещенной законом работы, определенной трудовым договором, в то время как работодатель-организация обязан указать в трудовом договоре наименование должности, специальности, профессии или конкретной трудовой функции (ст. 57 ТК РФ);
- работодатель – индивидуальный предприниматель обязан уведомить работника об изменении существенных условий трудового договора не за два месяца, как работодатель – юридическое лицо, а за 14 дней (ст. 306 ТК РФ);
- перечень оснований для прекращения трудового договора, заключенного с работодателем – индивидуальным предпринимателем, может быть расширен относительно прописанного

Таблица 4

**Сравнительная характеристика условий деятельности индивидуального предпринимателя и юридического лица**

Показатель	Индивидуальный предприниматель	Юридическое лицо
Документы, необходимые для государственной регистрации деятельности	Заявление; документ, удостоверяющий личность; квитанция об уплате госпошлины	Заявление; решение о создании юридического лица; учредительный договор; квитанция об уплате госпошлины
Оплаченный уставной капитал	–	Не менее 10 тыс. руб.
Размер госпошлины за государственную регистрацию деятельности	800 руб.	4 тыс. руб.
Ставка налога на доходы (прибыль)	13%	20%
Ставка ЕСН:		
с 01.01.2001 до 01.01.2002	22,8%	35,6%
с 01.01.2002 до 01.01.2005	13,2%	35,6%
с 01.01.2005 до 01.01.2010	10%	26%
2010 г.:		
при применении общей системы налогообложения	26%	26%
при применении УСН или уплате ЕНВД	14%	14%
2011 г. (независимо от режима налогообложения)	34% с учетом отчислений в ФСС, 31,1% без отчислений в ФСС	34%
Имущественная ответственность	Принадлежащим индивидуальному предпринимателю имуществом, за исключением имущества, на которое не может быть обращено взыскание (ст. 446 ГК РФ)	Только имуществом, принадлежащим организации



Окончание табл. 4

Показатель	Индивидуальный предприниматель	Юридическое лицо
Порядок взыскания задолженности	В судебном порядке, за исключением бесспорного (безакцептного) порядка взыскания налоговых платежей, пеней и штрафа (ст. 46 НК РФ)	Помимо судебной процедуры применяется и внесудебный порядок взыскания (например, решение споров путем переговоров, на основании исполнительной надписи нотариуса)
Возможность взыскания задолженности после прекращения деятельности	Возможно	Невозможно
Размер госпошлины за государственную регистрацию прекращения деятельности	160 руб.	800 руб.
Срок, в течение которого регистрирующий орган выносит решение о прекращении деятельности	Не более 5 рабочих дней	После проведения ряда мероприятий (уведомление кредиторов, составление промежуточного и окончательного ликвидационных балансов и т.д.) как минимум 1–2 месяца
Банкротство: минимальная сумма задолженности порядок признания банкротом	10 тыс. руб. Упрощенный (не применяются процедуры наблюдения, финансового оздоровления и внешнего управления)	100 тыс. руб. Необходимо проведение комплекса мероприятий (наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство)

в Трудовом кодексе РФ по усмотрению сторон в самом трудовом договоре (организации не вправе включать в трудовой договор с работником дополнительные основания для расторжения договора). При этом сроки предупреждения об увольнении, а также случаи и размеры выплачиваемого при прекращении

трудового договора выходного пособия и других выплат определяются только трудовым договором, а не императивными нормами трудового законодательства (как в отношении юридических лиц).

Следствием перечисленных особенностей в сфере трудовых отношений является не только ущемление прав наемных работников, но и уклонение от уплаты налогов.

Уклонение от уплаты налогов возникает в первую очередь при несоответствии начисляемой и выплачиваемой заработной платы. В этом отношении действия индивидуальных предпринимателей не отличаются от действий юридических лиц. Разница между выплачиваемым (неофициальным) и начисляемым (официальным) вознаграждением за труд является нелегальным доходом работника, с которого не уплачиваются налоги. Иными словами, это бухгалтерское несоответствие имеет существенные последствия в виде не уплаченных государству налога с доходов физического лица, отчислений в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования.

В сфере индивидуального предпринимательства также нередко можно наблюдать ситуацию, когда работодатель вынуждает наемных работников регистрироваться в качестве индивидуальных предпринимателей (см., например, [2, 3]). При регистрации наемных работников в качестве предпринимателей работодатель заключает с ними гражданско-правовые договора на выполнение той работы, которую они выполняли как наемные работники. В этом случае на работодателя не возлагаются обязанности по соблюдению трудового законодательства (он снимает с себя различные социальные обязательства, возникающие перед наемными работниками: начисление больничных, отпускных и дополнительных выплат за работу в ночное время). Кроме того, если для наемного работника материальная ответственность устанавливается только в исключительных случаях, то для работника-предпринимателя можно установить любой объем ответственности.

Основным мотивом регистрации наемных работников в качестве индивидуальных предпринимателей является экономия на налогах

[4]. Таким образом работодатель снижает собственный уровень налогового бремени. Наемный работник – предприниматель самостоятельно уплачивает налоги и отчисления в ПФ, ФСС, ФОМС, что, в свою очередь, значительно упрощает для работодателя ведение различной отчетности и уменьшает стоимость ведения бухгалтерии.

С конца 2010 г. многие предприниматели начали ставить условием предоставления рабочего места предварительную регистрацию соискателя в качестве индивидуального предпринимателя. Ряд предпринимателей увольняли своих работников, регистрировали их как индивидуальных предпринимателей и оформляли фактически не прерывавшиеся трудовые отношения гражданско-правовыми договорами подряда или возмездного оказания услуг. Причиной таких действий явилось увеличение размера отчислений во внебюджетные фонды. С 2011 г. совокупные платежи из фонда оплаты труда во внебюджетные фонды выросли с 26% при общей системе налогообложения и с 14% при применении специальных налоговых режимов до 34%.

Уклонение от уплаты налогов происходит также при бесконтрактном найме работников, когда отношения между предпринимателем и наемным работником не оформляются в трудовых договорах и связанных с ними документах. В результате этого с заработной платы наемного работника в бюджетную систему вовсе не перечисляются положенные к уплате платежи (НДФЛ с доходов наемных работников, отчисления в ПФ, ФСС, ФОМС).

Наибольшее распространение неформальная занятость и выплата неофициальной заработной платы получили в сферах оптовой (14%) и розничной (30%) торговли, строительства (10%), обрабатывающего производства (12%), аренды и предоставления услуг (11%), т.е. в тех видах деятельности, которые характерны для индивидуальных предпринимателей [5].

Особенностью уклонения от уплаты налогов у индивидуальных предпринимателей является нерегистрируемое предпринимательство, когда скрывается факт осуществления предпринимательской деятельности. В связи с этим доходы, получаемые как индивидуальными предпринимателями, так и их наемными работниками, не подпа-

дают под налогообложение и соответствующие налоги с них не уплачиваются.

Проведенный нами выборочный анализ результатов выездных налоговых проверок индивидуальных предпринимателей Иркутской области позволил оценить масштабы уклонения индивидуальных предпринимателей этого региона от уплаты налогов в разрезе видов экономической деятельности (рис. 3), видов налогов и налоговых режимов (рис. 4), а также в зависимости от уровня доходов предпринимателя (рис. 5).

Больше всего налогов в расчете на одного предпринимателя скрывается в таких видах экономической деятельности, как торговля (705 тыс. руб.) и обрабатывающее производство (273 тыс. руб.). За ними следуют сфера предоставления услуг, финансовая деятельность и строительство.

Данные рис. 4 показывают, что предприниматели в большей степени уклоняются от уплаты НДФЛ (масштаб уклонения от уплаты этого налога составил 84%) и ЕСН (85%). Затем следуют НДС (80%) и единый налог, уплачиваемый при применении УСН (75%). Наименьший масштаб уклонения из рассматриваемых налогов наблюдается по ЕНВД (50%).

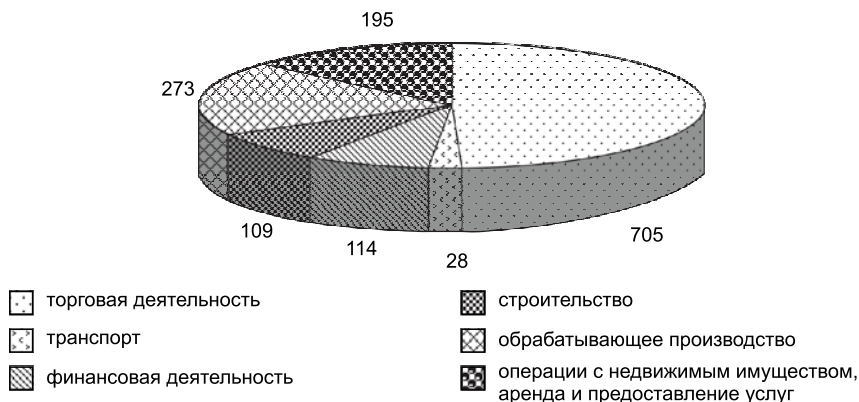


Рис. 3. Суммы неуплаченных налогов, выявленные налоговыми органами Иркутской области, в разрезе видов экономической деятельности, 2009 г., тыс. руб. в расчете на одного индивидуального предпринимателя

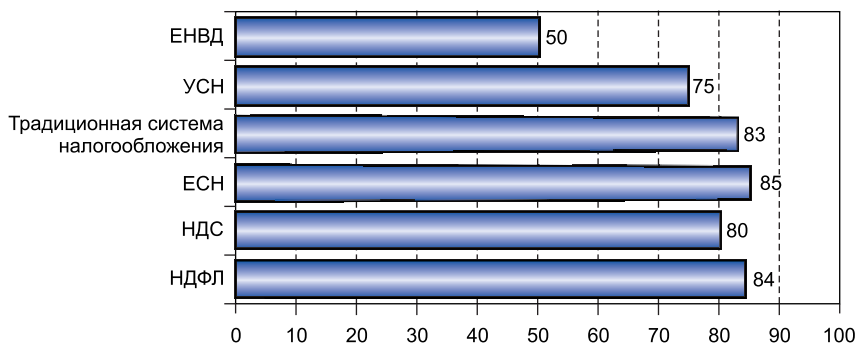


Рис. 4. Доля неуплаченных налогов индивидуальными предпринимателями Иркутской области по видам налоговых режимов и видам налогов, 2009 г., %

Сравнение масштабов уклонения от уплаты НДФЛ, исчисляемого налоговыми органами (данный налог уплачивается индивидуальными предпринимателями с доходов от предпринимательской деятельности), и НДФЛ, удерживаемого индивидуальными предпринимателями с доходов наемных работников, представлено в табл. 5.

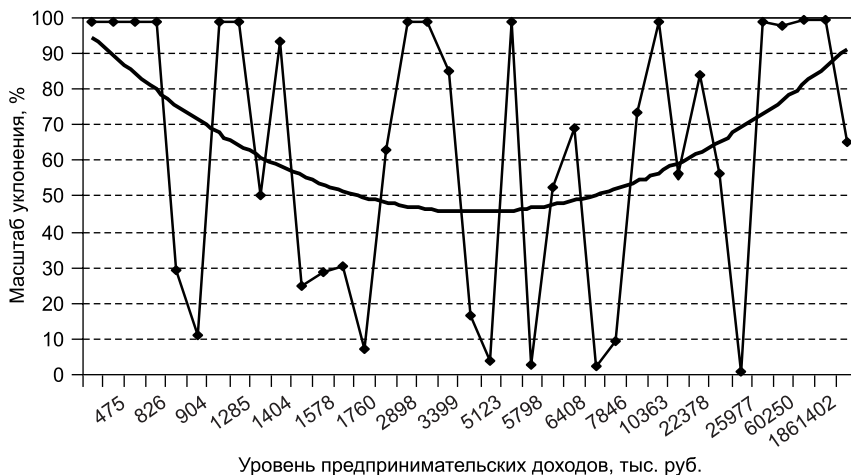


Рис. 5. Зависимость масштабов уклонения от уплаты НДФЛ предпринимателями Иркутской области от суммы предпринимательских доходов, 2009 г.

Таблица 5

**Масштаб уклонения индивидуальных предпринимателей от уплаты НДФЛ в Иркутской области в 2009 г.**

Налог	Сумма налога, начисленного к уплате, тыс. руб.	Сумма налога, скрытого от уплаты, тыс. руб.	Сумма налога, подлежащая уплате, тыс. руб.	Масштаб уклонения от уплаты налога, %
НДФЛ, удерживаемый налоговыми агентами	834	27	861	3
НДФЛ, исчисляемый налоговыми органами	3 254	22 436	25 690	87

Как видно из таблицы, масштаб уклонения от уплаты НДФЛ, исчисляемого налоговыми органами, значительно превышает масштаб уклонения от уплаты НДФЛ, удерживаемого налоговыми агентами. Вместе с тем небольшой масштаб уклонения от уплаты НДФЛ, удерживаемого налоговыми агентами (3%), не говорит о том, что предприниматели сознательно уплачивают данный налог за работников. Дело в том, что наемные работники получают неофициальную заработную плату, которая не проходит по отчетности и, как результат, не попадает в поле зрения налоговых органов. А легальная заработная плата устанавливается на минимально возможном уровне и с нее уплачиваются незначительные суммы налогов. Как следствие, доначисления по проверкам правильности исчисления и полноты уплаты налогов с легальной заработной платы невелики (что и повлияло на полученные результаты).

Масштаб уклонения от уплаты НДФЛ достигает наибольшего размера у предпринимателей, имеющих минимальный и максимальный уровни дохода от предпринимательской деятельности (доход предпринимателя, определенный налоговым органом в результате проведенных контрольных мероприятий). Данные рис. 5 также показывают, что масштаб уклонения от уплаты НДФЛ увеличивается по мере роста предпринимательских доходов. На наш взгляд, причиной этого является следующее обстоятельство: с ростом предпринимательских

доходов возрастает и сумма НДФЛ, подлежащая уплате в бюджетную систему страны. Это вызывает у предпринимателя желание сократить размер налоговых выплат, поскольку получаемая выгода от сокращения данного налога увеличивается.

Исследование показало, что многие индивидуальные предприниматели вообще не начисляют налоги либо начисляют мизерные суммы, поэтому масштабы уклонения от уплаты налогов в ряде случаев достигают 100%.

Уклонение от налоговых платежей зависит от видов уплачиваемых предпринимателями налогов. Наибольшее уклонение наблюдается по таким налогам, как НДФЛ, ЕСН, наименьшее – по ЕНВД. Уклонение по НДФЛ, уплачиваемому с предпринимательских доходов, значительно превышает уклонение по НДФЛ, уплачиваемому с доходов наемных работников, так как налоговый контроль не позволяет выявить нарушения, связанные с неформальной занятостью и выплатой неофициальной заработной платы. Кроме того, уклонение от уплаты налогов имеет отраслевую специфику. В большей степени оно характерно для таких видов экономической деятельности индивидуальных предпринимателей, как производственная, торговая деятельность и предоставление услуг. В результате уклонения от уплаты налогов индивидуальными предпринимателями, осуществляющими торговую деятельность, бюджетная система Иркутской области недополучила налогов на сумму 3277,9 млн руб. (8,96% общей суммы налоговых доходов), а в результате уклонения от уплаты налогов предпринимателями, осуществляющими операции с недвижимым имуществом, аренду и предоставление услуг, – 444,1 млн руб. (1,2%). Масштабы уклонения от уплаты налогов, а вместе с этим и суммы скрытых от уплаты налогов возрастают при росте валового дохода и сокращаются при увеличении уровня вмененного дохода.

На наш взгляд, для того чтобы уменьшить размеры уклонения от уплаты налогов в сфере индивидуального предпринимательства, целесообразно отменить единый подход к предпринимателям в области налогообложения и предусмотреть дифференцированное налогообложение для различных категорий предпринимателей.

Деление физических лиц на категории в зависимости от количества наемных работников в целях налогообложения предусмотрено, например, в налоговом законодательстве Украины, где ставки единого налога дифференцируются в зависимости от трех показателей: количества наемных работников (или их отсутствия), вида деятельности, объема выручки. Минимальные ставки установлены для индивидуальных предпринимателей, которые не имеют наемных работников и занимаются розничной торговлей на рынках, предоставлением бытовых услуг и «ремесленнической деятельностью».

В налоговом законодательстве России, на наш взгляд, также следует выделить две категории физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность:

- 1) индивидуальный предприниматель (предприниматель, осуществляющий деятельность без привлечения наемных работников);
- 2) предприниматель без образования юридического лица (предприниматель, осуществляющий деятельность с привлечением наемных работников). До 1 января 1995 г. предпринимательская деятельность физических лиц с привлечением наемных работников называлась «индивидуальное частное предприятие», но в процессе разработки Гражданского кодекса РФ эта классическая для зарубежного бизнеса организационно-правовая форма оказалась потерянной.

Для отграничения деятельности юридических лиц от деятельности ПБОЮЛ следует ввести ряд качественных и количественных показателей. Необходимость разграничения деятельности предпринимателей и предприятий обусловлена прежде всего тем, что субъектом предпринимательской деятельности без образования юридического лица является физическое лицо, которое осуществляет деятельность самостоятельно и несет неограниченную имущественную ответственность. Превышение установленных ограничений потребует регистрации предпринимательской деятельности физического лица в качестве предприятия, например в форме общества с ограниченной ответственностью. Став учредителем такого предприятия, а также генеральным директором, предприниматель будет полностью контролировать свой бизнес.



Предпринимательская деятельность физического лица, осуществляемая без привлечения наемного труда, будет иметь следующие преимущества:

- простота регистрации за счет отсутствия необходимости уплаты специальных регистрационных сборов (госпошлины) и подачи документов, необходимых для государственной регистрации (за исключением документа, удостоверяющего личность физического лица);
- отсутствие требований к ведению учета и отчетности и представлению налоговых деклараций. Налогообложение предпринимательской деятельности будет осуществляться на основе приобретаемого в налоговом органе патента. Данные в единый государственный реестр налогоплательщиков будут вноситься на основе данных заявления, представленного в налоговый орган для получения патента;
- отсутствие сложностей для прекращения предпринимательской деятельности: основанием будет являться неприобретение патента на текущий налоговый период.

Необходимо предусмотреть возможность приобретать патент в отношении нескольких видов деятельности на срок от одного до 12 месяцев, не ограничиваясь рамками календарного года. Выбор налогоплательщиком периода, на который приобретается патент, позволит учитывать длительность осуществления предпринимательской деятельности, ее сезонность и периодичность без лишних налоговых платежей. Приобретение патента должно включать в себя уплату страховых взносов (в отличие от действующего порядка налогообложения на основе патента, предполагающего представление отчетности в ПФ, ФСС и уплату страховых взносов).

Предлагаемый порядок не предусматривает декларирования доходов в налоговом органе и, следовательно, не будет необходимости скрывать сумму полученного дохода. Вместе с тем ведение предпринимателем книги учета доходов позволит создать контрагентам предпринимателей необходимые условия для отнесения затрат к доку-

ментально подтвержденным расходам и будет служить аргументом в пользу принятия банком решения о предоставлении кредита такому предпринимателю.

Преимуществом предпринимателя без образования юридического лица будет отсутствие необходимости ведения бухгалтерского учета и уплаты налога на прибыль. В свою очередь, осуществление предпринимательской деятельности в качестве юридического лица позволит ограничить личную ответственность учредителей и упростит получение капитала за счет эмиссии ценных бумаг (физические лица – предприниматели правом выпуска ценных бумаг не обладают).

Реализация предложений по совершенствованию налоговой политики будет способствовать сокращению размеров уклонения от уплаты налогов в сфере индивидуального предпринимательства. Опыт совершенствования налоговой политики в конце 90-х годов это подтверждает. Только взимание налогов со всех уклоняющихся от их уплаты дает возможность на 20–30% увеличить налоговые поступления в бюджет [6].

## Литература

1. **Басарева В.Г.** Институциональные особенности формирования сектора малого предпринимательства в период трансформационных изменений // Регион: экономика и социология. – 2010. – № 3. – С. 249–266.
2. **Оформление** всех работников как ИП. – URL: <http://forum.klerk.ru/showthread.php?t=286405> (дата обращения 12.01.2011).
3. **Куричук И.** Хочу стать ИП. – URL: <http://ekat.erabota.ru/info/articles/edu/?id=5837> (дата обращения 11.10.2010).
4. **Как** все изменит ЕСН: 34%, или смерть стартапам. – URL: <http://habrahabr.ru/blogs/personal/101340/> (дата обращения 31.01.2011).
5. **Шевцова Т.В.** Результаты работы по легализации налоговой базы // Российский налоговый курьер. – 2007. – № 22. – С. 8–13.
6. **Мурзов И.А.** Основные направления реформирования системы налогообложения // Регион: экономика и социология. – 1997. – № 1. – С. 3–9.

*Рукопись статьи поступила в редколлегию 12.10.2011 г.*

© Кириенко А.П., Климова М.О., 2012