

7. Нурмагамбетов С.З. Сущность и формы финансового мониторинга по отмыванию незаконных доходов и их проникновения в легальную экономику // Вестник КазНУ им. Аль-Фараби: экономическая серия, 2014. №1. С. 105- 111.

А. Даурен, научный руководитель Р.К. Арзикулова
Каспийский общественный университет, Алматы, Казахстан
Adilbek Dauren, R.K. Arzikulova
«Caspian Public University», Almaty, Kazakhstan
rakha0212@mail.ru, Dauren_94a@mail.ru

Проблемы налогообложения малого бизнеса в республике Казахстан Tax problems of small business in the republic of Kazakhstan

Аннотация. *Применение налогов является одним из экономических методов управления и обеспечения взаимосвязи общегосударственных интересов с коммерческими интересами предпринимателей и предприятий, независимо от ведомственной подчиненности, форм собственности и организационно-правовой формы предприятия. С помощью налогов определяются взаимоотношения предпринимателей, предприятий всех форм собственности с государственным и местным бюджетами, с банками, а также с вышестоящими организациями. С помощью налогов государство получает в свое распоряжение ресурсы, необходимые для выполнения своих общественных функций. За счет налогов финансируются также расходы по социальному обеспечению, которые изменяют распределение доходов.*

Abstract. *The use tax is one of the economic management and ensuring interconnection of national interests with the commercial interests of entrepreneurs and enterprises, regardless of their departmental subordination and forms of ownership and organizational-legal form. With taxes are determined by the relationship of entrepreneurs, enterprises of all forms of ownership with the state and local budgets, with the banks, as well as parent organizations. With the help of state taxes it has at its disposal the resources necessary to carry out their public functions. Due to taxes and expenses are financed by social security, which alter the distribution of income.*

Ключевые слова: *налогообложение, малый и средний бизнес, специальный налоговый режим, объекты налогообложения, налоговые ставки, общеустановленный режим, разовый талон, патент.*

Keywords: *Taxation, small and medium businesses, the special tax regime, the tax items, tax rates, generally established regime, a single card, a patent*

Применение налогов является одним из экономических методов управления и обеспечения взаимосвязи общегосударственных интересов с коммерческими интересами предпринимателей и предприятий, независимо от ведомственной подчиненности, форм собственности и организационно-правовой формы предприятия. С помощью налогов определяются взаимоотношения предпринимателей, предприятий всех форм собственности с государственным и местным бюджетами, с банками, а также с вышестоящими организациями. С помощью налогов государство получает в

свое распоряжение ресурсы, необходимые для выполнения своих общественных функций. За счет налогов финансируются также расходы по социальному обеспечению, которые изменяют распределение доходов.

В наши дни сфера малого бизнеса широко распространена в мировой экономике, поскольку она умело вписывается в нее, находя в ней свою хорошую питательную сферу. Число малых фирм имеет тенденцию к росту и доля малых предприятий в экономике достаточно стабильна. На современной стадии развития постиндустриального общества существование корпораций не препятствует малым предприятиям, которые находят и занимают специализированные ниши на рынке и могут проявлять высокую гибкость для того, чтобы переживать периоды спадов. Однако, до сих пор объем доходов малого и среднего бизнеса, формирующих бюджет государства не может подняться до 20% ВВП. В третьем послании народу Казахстана Президент сказал, что «одной из наших стратегических целей является обеспечение к 2050 году вклада малого и среднего бизнеса в ВВП страны не менее 50 процентов» [1]. Для ее решения правительству было поручено приступить к реализации Программы продуктивной занятости и развития массового предпринимательства. В свете этого «важно расширять географию микрокредитования, активно использовать инструменты гарантирования и сервисной поддержки предпринимателей. Нужно дальше совершенствовать инструменты поддержки массового предпринимательства» [1]. В том числе продолжать совершенствование законодательной базы РК.

Важнейшей задачей государства на современном этапе является оказание реальной поддержки развитию предпринимательства. В целях решения этой задачи активно изменяются законодательные нормы, в том числе и налоговые.

Наряду с этим изменяется и характер взаимоотношений государственных органов с предпринимателями. Обусловлено это, прежде всего, тем, что предприниматель сегодня уже имеет опыт работы, знает новейшее законодательство, осознает значимость своего вклада в экономику страны. Указанные факторы способствуют тому, что государственные органы, в свою очередь, ищут и находят новые подходы в работе с предпринимателями.

За период, прошедший с момента принятия Указа Президента Республики Казахстан «О мерах по усилению государственной поддержки и активизации развития малого предпринимательства», сделано не мало, как центральным аппаратом Налогового комитета Министерства финансов Республики Казахстан, так и территориальными налоговыми комитетами Министерства.

Государством проводится целенаправленная работа по развитию и поддержке малого предпринимательства. Например, создаются новые государственные и негосударственные структуры, деятельность которых направлена на поддержку предпринимателей, изменяются ранее созданные и т.д. Все эти меры имеют не только внешние изменения. В большей мере они свидетельствуют о преобразованиях в структуре предпринимательства и о стремлении государственной власти способствовать такому позитивному развитию в дальнейшем. Учитывая изложенное, и в целях создания благоприятных условий развитию малого предпринимательства Министерством государственных доходов Республики Казахстан объявлялся мораторий на проведение проверок субъектов, применяющих специальные налоговые режимы [2].

Мораторий, как показывает практика, оказывает положительное влияние на развитие малого бизнеса. При этом руководители Налогового комитета Министерства финансов Республики Казахстан и его территориальных подразделений обращаются к налогоплательщикам, применяющих специальные налоговые режимы, с пожеланиями добросовестно осуществлять расчеты с бюджетом с целью недопущения снижения общего объема поступлений налогов по сравнению с предыдущими периодами [3].

Для привлечения человеческих, материальных и других ресурсов к выполнению государственных и городских программ в городе Алматы Департамент малого, бизнеса тесно сотрудничает с общественными организациями и предпринимательскими структурами города, в тесном сотрудничестве с которыми в парламентскую рабочую комиссию были направлены предложения по внесению изменений и дополнений в проекты Законов Республики Казахстан «О торговле», «О защите прав предпринимателей от неправомерных действий должностных лиц органов государственного управления», «Об инвестициях», в Закон Республики Казахстан «О лицензировании», в Налоговый и Таможенный кодексы, в Кодекс об административных правонарушениях.

Надо отметить, что законодательная база, в том числе и в области налогового законодательства, необходимая предпринимателям для успешного ведения своего бизнеса, в основном уже сформирована.

В среде малого, среднего и крупного бизнеса Республики Казахстан функционируют предприятия различной организационно-правовой формы собственности, они отличаются размером капитальных вложений, численностью работников, направлениями деятельности. Все они являются субъектами налоговых взаимоотношений с государством, которое устанавливает обязательства платить в бюджет налоги, сборы и другие обязательные платежи.

Субъекты предпринимательства - юридические лица - уплачивают в бюджет следующие виды налогов: корпоративный подоходный, корпоративный подоходный налог, налог на транспортные средства, налог на имущество, налог на землю, социальный налог, налоги недропользователей [4].

В отличие от юридических лиц, физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью, имеют право выбора порядка исчисления и уплаты налога в общеустановленном порядке или в упрощенном режиме налогообложения. Такое право распространяется также и на индивидуальных предпринимателей. При этом основным условием применения того или иного режима является соответствие критериям, установленным для каждого из режимов.

Важным достижением налогового законодательства является внедрение в действие специальных налоговых режимов для физических лиц - субъектов малого бизнеса (на основе разового талона, патента и упрощенной декларации), суть которых заключается в применении особого порядка исчисления и уплаты отдельных налогов, а также упрощенного порядка представления по ним налоговой отчетности.

Специальный налоговый режим для субъектов малого бизнеса предусматривает упрощенный порядок исчисления и уплаты социального налога, а также корпоративного или индивидуального подоходного налога, за исключением индивидуаль-

ного подоходного налога, удерживаемого у источника выплаты. Упрощается для них и ведение налоговой отчетности.

Объектом обложения является доход за налоговый период, состоящий из всех видов доходов, полученных (подлежащих получению) на территории Республики Казахстан и за ее пределами в состав объекта обложения не входят доходы, ранее обложенные налогом, при наличии документов, подтверждающих удержание налога у источника выплаты, и (или) разового талона [4].

Но, вместе с тем, практика показала, что абсолютное большинство проблем возникает именно из-за несовершенства принятых законов и других нормативно-правовых актов. К примеру, применение нового Налогового кодекса выявило некоторые проблемы.

Прежде всего, это касается предпринимателей, деятельность которых связана с покупкой разовых талонов. В соответствии с введенным в действие с 1 января 2002 года Кодексом Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (с последними изменениями от 2016 года) субъекты малого бизнеса для осуществления предпринимательской деятельности могут использовать один из следующих порядков исчисления и уплаты налогов: 1. общеустановленный порядок; 2. специальный налоговый режим на основе разового талона; 3. специальный налоговый режим на основе патента; 4. специальный налоговый режим на основе упрощенной декларации [4].

Но, учитывая условия деятельности в вышеперечисленных режимах, предприниматели, торгующие на рынках, могут осуществлять свою деятельность лишь на основании разовых талонов, которые, в соответствии со ст.326, выдаются предпринимателям. Специальный налоговый режим на основе разового талона применяется в отношении физических лиц, предпринимательская деятельность которых носит эпизодический характер.

Под предпринимательской деятельностью, которая носит эпизодический характер, понимается деятельность, осуществляемая в общей сложности не более 90 дней в году.

Перечень видов деятельности, форма и порядок выдачи разовых талонов устанавливается уполномоченным государственным органом. Разовый талон - документ, удостоверяющий право применения специального налогового режима и подтверждающий факт расчета с бюджетом по индивидуальному подоходному налогу, за исключением индивидуального подоходного налога, удерживаемого у источника выплаты дохода.

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 деятельностью.

Уполномоченные органы осуществляют выдачу разовых талонов до начала осуществления деятельности. По желанию налогоплательщика разовый талон может выдаваться как на один день, так и на более длительный срок, но не более одного месяца.

Торговцы на рынках, купив талоны, считают, что этим они себя узаконили. Но через 90 дней вся эта масса людей уже не имеет права торговать. Другими словами, люди, которые отработали по талону 90 дней, - сегодня вне закона, и совершенно объективно будут оштрафованы согласно Кодексу об административных правонарушениях Республики Казахстан. Таким образом создается безвыходная ситуация. Следовательно, необходимо внести изменения в Налоговый кодекс, исключаящие ограничения срока действия разовых талонов, установить оптимальные ставки по сбору на рынках для каждого региона, обсудив предварительно размеры ставок с представителями маслихатов, местных исполнительных органов, бизнес-ассоциаций, общественных объединений предпринимателей.

Кроме того, надо отметить, что, в нарушение Указа Президента Республики Казахстан «О запрещении передачи государственных функций и функций надзора и контроля частным и хозрасчетным структурам», право реализации разовых талонов отдать администрациям рынков, а не уполномоченному государственному органу. Это прямо ведет к нелегальному сбору средств с торгующих, а также порождает скрытую занятость на рынках. Поэтому мы предлагаем передать продажу талонов в ведение налоговых органов, усилив роль государственного регулирования на рынках. Сегодня директора рынков обладают неограниченной властью, являясь прямо заинтересованными в увеличении числа нигде не зарегистрированных торговцев, которые пополнят только их карманы, а не государственный или местный бюджет. Владельцы рынков должны выступать исключительно в качестве арендодатель торговых мест и оборудования, заниматься только вопросами организационно-технического обеспечения торгующих на рынках. Принятые меры приведут к росту поступлений в бюджет и решению вопроса легализации скрытой занятости [5].

Наиболее распространенным видом расчета с бюджетом на сегодняшний день для значительного круга налогоплательщиков, имеющих небольшие доходы, является патентная форма. Специальный налоговый режим на основе патента применяется в отношении индивидуальных предпринимателей, соответствующим следующим условиям: 1) не использующим труд наемных работников; 2) осуществляющим деятельность в форме личного предпринимательства; 3) получающим доход за год, не превышающий 200-кратного минимального размера заработной платы.

Патент - документ, удостоверяющий право применения специального налогового режима и подтверждающий факт уплаты в бюджет сумм налогов. Патент выдается на срок не менее одного месяца в пределах одного календарного года. Для получения патента индивидуальный предприниматель представляет в налоговый орган по месту осуществления предпринимательской деятельности заявление по установленной форме с указанием вида деятельности и свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

В случае осуществления индивидуальным предпринимателем деятельности, подлежащей лицензированию, он обязан предъявить лицензию на право осуществления такой деятельности. При этом патент выдается на срок, не превышающий срок действия лицензии.

Исчисление стоимости патента производится индивидуальным предпринимателем путем применения ставки в размере 2 процента к заявленному доходу [6].

Положительным является отсутствия требования об обязательном ведении налогового и бухгалтерского учета в полном объеме, ведение учета ограничивается только контролем за уровнем доходов. Отрицательным является низкий предел уровня доходности, что приводит к сокрытию доходов и отсутствие возможности привлечения дополнительных трудовых ресурсов в случае необходимости (при привлечении трудовых ресурсов подпадаешь под другой режим налогообложения).

В целом, необходимо определить преференции для развития производства: если предприниматель полученную прибыль вложил в развитие производства, целесообразно эту реинвестированную прибыль освободить от налогов. Сегодня же, заплатив с прибыли все необходимые налоги, предприниматель уже не имеет возможности развивать производство,

Да проблем у предпринимателей еще хватает, и государственным структурам на всех уровнях предстоит еще много сделать, чтобы предпринимательство стало основной стабильности в государстве. Вместе с тем, отрадно отметить, что различного рода проблемы ведения бизнеса малого и среднего бизнеса, в том числе и вопросы налогообложения выносятся на обсуждение на ежегодную встречу Премьер-министра Республики Казахстан с предпринимателями и их общественных объединений, где определяются основные задачи, которые необходимо решать в ближайшее время.

Список литературы

1. *Назарбаев Н.А.* Послание Президента РК. Третья модернизация Казахстана: глобальная конкурентоспособность. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://yk-news.kz/>
2. О мерах по усилению государственной поддержки и активизации развития малого предпринимательства. // Основные законодательные и нормативно-правовые акты по малому предпринимательству. Агентство по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан. Акмола, 2015.
3. О государственной поддержке прямых инвестиций // «ЮГ», 2007. № 13.
4. Кодекс «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» от 01.12.2011.
5. О развитии рынка отдельных видов работ и услуг // "ЭиП в РК п/б", № 10, 2012.
6. *Идрисова Э.К.* Налоговое регулирование предпринимательской деятельности в сфере малого и среднего бизнеса. Алматы: Каржы-Каражат, 2007.

М.А. Дудырева, научный руководитель *Е.В. Евплова*
Южно-Уральский государственный гуманитарно-педагогический университет, Челябинск, Россия
South Ural State University of Humanities and Education, Chelyabinsk, Russia
М.А. Dudyreva, E.V.Evplova,
Chelyabinsk, Russia
08raduga@mail.ru, Ekaterina@evplova.ru