

Предпринимательская деятельность в системе финансовых отношений (на примере Самарской области)

© 2010 Е.В. Синельникова

Самарский государственный экономический университет

E-mail: Sinelnikova.K@yandex.ru

В статье анализируется специфика режимов налогообложения для индивидуальных предпринимателей. Проводится взаимосвязь между устанавливаемым местными органами самоуправления коэффициентом-дефлятором, корректирующим базовую доходность (K2), и развитием предпринимательства в регионе. Рассматривается степень влияния установленного коэффициента K2 на кредитные отношения между индивидуальными предпринимателями и коммерческими банками.

Ключевые слова: индивидуальный предприниматель, органы местного самоуправления, коммерческие банки, коэффициент, корректирующий базовую доходность (K2), платежеспособность, максимальная сумма кредита.

Общеизвестно, что налогообложение снижает такой финансовый показатель, как “Прибыль”. Поэтому любое предприятие вне зависимости от вида, формы и направления его деятельности стремится к снижению налоговой нагрузки.

В Российской Федерации существуют так называемые “льготные режимы налогообложения”, которые предусматривают замену совокупности налогов одним налогом:

- упрощенная система налогообложения;
- система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности;
- система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог).

В данной статье хотелось подробнее рассмотреть единый налог на вмененный доход.

Минфин России в письме от 16 февраля 2004 г. □ 04-05-12/8 указывает на то, что одна из основных задач введения единого налога на вмененный доход (ЕНВД) – привлечение к уплате налогов организаций и индивидуальных предпринимателей, занимающихся предпринимательской деятельностью в сферах, где налоговый контроль значительно затруднен: розничная торговля, общественное питание, бытовое и транспортное обслуживание, т.е. таких налогоплательщиков, которые значительную часть расчетов с покупателями и заказчиками осуществляют в денежной форме и тем самым имеют возможность избежать налогообложения¹.

Сущность данного налога сама по себе уникальна: если все другие налоги представляют собой, согласно ст. 8 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ), “обязательный, индивидуальный безвозмездный платеж, взимаемый с

организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности денежных средств...”² в размере налоговой ставки, установленной государством или муниципальным образованием на результат хозяйственной деятельности организации или физического лица, то в ситуации с ЕНВД устанавливается не только размер налога, но и потенциально возможный доход индивидуальных предпринимателей или организации в зависимости от вида деятельности, который в дальнейшем корректируется на коэффициент-дефлятор (K1), рассчитываемый как произведение коэффициента, применяемого в предшествующем периоде, и коэффициента, учитывающего изменение потребительских цен на товары (работы, услуги) в Российской Федерации в предшествующем календарному году, и на коэффициент, корректирующий базовую доходность (K2), устанавливаемый местными органами власти. В соответствии с этим степень возможного влияния органов местного самоуправления через данную систему на общее развитие малого бизнеса в регионе велика. Учитывая экономическую сущность данного налога, его практически можно отнести к разряду местных налогов, ведь в соответствии со ст. 61.2 Бюджетного кодекса РФ норматив отчислений по нему в местные бюджеты составляет 90-100%, а в пределах перечня видов предпринимательской деятельности, определенной п. 2 ст. 346.26 НК РФ, органам городских округов предоставляется право определять значение корректирующих коэффициентов базовой доходности³. Соответственно, по уровню поступлений ЕНВД можно судить о состоянии дел в малом бизнесе городского округа или муниципального образования. Поступления данного налога – один из показателей развития бизнеса.

Размер поступлений от налога на вмененный доход в консолидированный бюджет Самарской области на конец 2009 г. составлял 1,2 млрд. руб., что в свою очередь равно 40 % общего объема поступлений на территории Самарской области от единого налога по упрощенной системе налогообложения и единого налога на вмененный доход, а также налога на доходы физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей⁴. Самарская область по уровню развития малого предпринимательства является лидером среди регионов Приволжского федерального округа и по отдельным показателям входит в первую пятерку регионов России.

Одной из следующих специфик данной системы налогообложения является то, что представительные органы местного самоуправления вправе утвердить коэффициент K_2 сами.

С целью более наглядной взаимосвязи величины коэффициента K_2 с уровнем выплачиваемого налога приведем формулу расчета вмененного налога, предложенную Налоговым кодексом.

$$БД \text{ (базовая доходность)} \cdot \text{Физический показатель} \cdot K_1 \cdot K_2.$$

Это будет являться основой для расчета вмененного налога. Величина его будет равна:

$$\text{Полученное значение доходности} \cdot 15 \% \text{ (ставка налога)}.$$

Соответственно, чем выше значение коэффициента K_2 (согласно Налоговому кодексу, размер коэффициента должен находиться в границах от 0,005 до 1), тем выше база для расчета налога и сам налог.

Исходя из того, какую задачу поставили местные органы власти, данным инструментом они могут стимулировать или сдерживать рост предпринимательства в различных отраслях экономики. Однако увеличение данного коэффициента не всегда свидетельствует о программе снижения темпов роста предпринимательства, оно может быть направлено просто на пополнение местного бюджета.

Муниципальные образования (м.о.) Самарской области по уровню применения данного коэффициента можно разделить следующим образом (табл. 1).

Прослеживается общая тенденция к повышению значений коэффициентов для одних видов деятельности и снижению значений K_2 для других.

Такая ситуация могла послужить следствием Постановления от 6 июня 2008 г. № 303 Самарской области, где зафиксировано, что необходимо «ежегодно рассматривать вопрос о сокращении для организаций налоговых льгот по

местным налогам»⁵. В этом постановлении изложена конкретная программа по исполнению данного распоряжения: «О программе совместных действий органов исполнительной власти Самарской области, правоохранительных, контролирующих и иных органов по усилению налоговой дисциплины на территории области, обеспечение поступлений налоговых и других обязательных платежей в областной и муниципальные бюджеты и развитию налоговой базы в Самарской области». В данной программе п. 13, 14, 15 закреплено следующее:

- п. 13 говорит о постоянных ежеквартальных проверках по корректности уплаты налогов организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими виды деятельности, облагаемые единым налогом на вмененный доход;

- п. 14 - постоянный контроль за информацией о земельных участках, предоставляемых под объекты, облагаемых ЕНВД;

- п. 15 - постоянное (один раз в полугодие) проведение мероприятий с целью повышения собираемости ЕНВД по отдельно составленным планам оперативного взаимодействия.

И данная программа активно действует вместе с тем, как общегосударственная политика направлена на стимулирование развития малого предпринимательства, когда повсеместно говорится о льготах и снижении административного прессинга субъектов малого бизнеса.

Более наглядно взаимосвязь между значением коэффициента K_2 и уровнем развития предпринимательства можно проследить на примере табл. 2

Таким образом, снижение коэффициента влечет к росту предпринимательства. В основе роста, на наш взгляд, лежат более высокие финансовые результаты хозяйственной деятельности из-за снижения налоговой нагрузки и, как следствие, более свободное и уверенное ведение бизнеса.

Однако значения коэффициента, корректирующего базовую доходность, не только прямо, но и косвенно влияет на ведение хозяйственной деятельности индивидуальных предпринимателей. Так, например, это можно проследить при взаимодействии предпринимателей с банками в кредитных отношениях: некоторые коммерческие банки используют такие программы кредитования индивидуальных предпринимателей, где в основе расчета максимальной суммы кредита и оценки платежеспособности заемщика лежат данные, отраженные в налоговой декларации.

Основными недостатками данной методики оценки платежеспособности индивидуальных предпринимателей можно выделить следующие:

Таблица 1. Применение корректирующего коэффициента базовой доходности муниципальными образованиями Самарской области

Группа	Районы
1. М.о., которые оставили значение коэффициентов на уровне 2007 г.	М.р. Борский и м.р. Богатовский
2. М.о., которые незначительно снизили значения коэффициентов	М.р. Безенчукский, м.р. Нефтегорский, м.р. Челно-Вершинский (за исключением "распространения и размещения наружной рекламы")
3. М.о., которые значительно снизили коэффициент K_2	Г.о. Самара, г.о. Тольятти, за исключением "распространения и размещения наружной рекламы"; г.о. Сызрань, г.о. Чапаевск, г.о. Кинель, м.р. Алексеевский, м.р. Большеглушицкий, м.р. Большечерниговский, м.р. Волжский, за исключением "розничной торговли, осуществляемой через объекты стационарной торговой сети, имеющей торговые залы"; м.р. Елховский, м.р. Исакинский, м.р. Кинельский, м.р. Кошкинский, м.р. Пестравский, за исключением "оказания услуг общественного питания через объекты организации общественного питания, не имеющих залы обслуживания посетителей и оказание услуг по передаче во временное владение и пользование стационарных торговых мест, не имеющих залы обслуживания"; м.р. Приволжский, за исключением "распространения и размещения наружной рекламы"; м.р. Ставропольский, за исключением "розничной торговли, осуществляемой через объекты стационарной торговой сети, имеющей торговые залы"; м.р. Хворостянский, за исключением "розничной торговли, осуществляемой через объекты стационарной торговой сети, имеющей и не имеющей торговые залы"
4. М.о., которые внесли небольшие поправки значений коэффициентов в сторону увеличения	Г.о. Похвистнево, за исключением "бытовых услуг и оказания услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств"; м.р. Камышлинский, за исключением "оказания автотранспортных услуг и розничной торговли, осуществляемой через объекты стационарной торговой сети, имеющей торговые залы"
5. М.о., которые приблизили значение коэффициента K_2 к максимальному значению	М.р. Кинель-Черкасский, м.р. Клявлинский, за исключением "оказания автотранспортных услуг"; м.р. Красноармейский, м.р. Красноярский район, м.р. Сергиевский, за исключением "распространения и размещения наружной рекламы", м.р. Похвистневский, за исключением "бытовых услуг"; м.р. Сергиевский, за исключением "розничной торговли, осуществляемой через объекты стационарной торговой сети, имеющей и не имеющей торговые залы; распространение и (или) размещение наружной рекламы и оказание услуг по передаче во временное владение и (или) пользование стационарных торговых мест, не имеющих залы обслуживания посетителей"; м.р. Шенталинский, за исключением "оказания услуг общественного питания, имеющих залы обслуживания посетителей"; м.р. Шигонский, за исключением "розничной торговли, осуществляемой через объекты стационарной торговой сети, имеющей торговые залы"

Таблица 2. Степень влияния корректирующего коэффициента базовой доходности на уровень развития предпринимателей Самарской области

Муниципальное образование	Прирост налогоплательщиков, чел.	Прирост поступлений от ЕНВД, %	Причины
Г.о. Сызрань	197	27	Снижение K_2 в большинстве видов деятельности: оказание автотранспортных услуг; оказание услуг по хранению автотранспортных средств на платных стоянках
Г.о. Жигулевск	101	19,5	Снижение K_2 в следующих видах деятельности: оказание услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств
Г.о. Кинель	390	26	Снижение K_2 в следующих видах деятельности: оказание ветеринарных услуг, оказание услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств; оказание услуг общественного питания через объекты организации общественного питания, имеющие и не имеющие залы обслуживания посетителей

- отсутствие индивидуального подхода к клиенту и оценки его бизнеса;
- несоответствие реального дохода с доходом, отраженным в декларации.

Рассмотрим методику оценки платежеспособности индивидуальных предпринимателей на примере одного из банков Самарской области, который применяет подобную методику, более подробно: максимальная сумма кредита рассчитывается исходя из чистого дохода клиента. В случае с индивидуальными предпринимателями их справками о доходах служат декларации, а подтвержденными доходами являются либо, как уже было показано выше, скорректированная налоговая база, либо декларируемый доход. Банк вынужден рассчитывать максимальную сумму кредита, исходя из того дохода, который вменен государством. После того как чистый доход найден и проанализирован, устанавливается банковский корректирующий коэффициент (K), числовое значение которого зависит от суммы найденного чистого дохода. Он может быть равен:

- 0,5 - при чистом доходе ($Дч$) в сумме до 45 000 руб. (или эквивалента этой суммы в иностранной валюте);

- 0,7 - при $Дч$ в сумме свыше 45 000 - 70 000 руб.;

- 0,8 - при $Дч$ в сумме свыше 70 000 руб.

После того как стал понятен поправочный коэффициент K , рассчитывается платежеспособность клиента:

$$P = Дч \cdot K \cdot t,$$

где t - срок кредитования, мес.

За этим следует расчет максимальной возможной суммы кредита. Она рассчитывается по формуле

$$Sp = \frac{P}{1 + \frac{(t+1) \cdot \text{Годовая процентная ставка по кредиту в рублях}}{2 \cdot 12 \cdot 100}}$$

Для наглядности хотелось бы привести пример:

Некое ИП "Иванов" обратилось в Банк в качестве физического лица за кредитом в сумме 450 тыс. руб. на развитие бизнеса. Кредит запрошен на 5 лет под 16 % годовых. Данное ИП занимается розничной торговлей конфетами и печеньем на арендуемой площади в павильоне, равной 10 м². Имеет стабильный доход. Причем по кассовым книгам он равен 100 000 руб. в месяц.

В процессе определения максимальной суммы кредита Банк будет рассчитывать его чистый доход ($Чд$) следующим образом: на основании ст. 346 НК РФ базовая доходность при ведении

розничной торговли, осуществляемой через объекты стационарной торговой сети, не имеющие торговых залов, а также через объекты нестационарной торговой сети, площадь торгового места в которых превышает 5 м², равна 1800 руб. в месяц. Кредит запрошен на 60 месяцев (5 лет) под 16 % годовых. Рассмотрим расчет среднемесячного дохода. Основа для расчета налога будет находиться следующим образом:

$(1800 \cdot 10) \cdot K1 (1,295) \cdot K2 (0,5) = 11\ 655$ руб., где $K2$ - установленный органами местной власти коэффициент-дефлятор, корректирующий базовую доходность, для данного вида деятельности.

Налог на вмененный доход равен: $11\ 655 \cdot 0,15 = 1748,25$ (руб.).

Чистый доход предпринимателя равен: $11\ 655 - 1748,25 = 9906$ (руб.).

Следовательно, поправочный коэффициент равен 0,5.

Платежеспособность равна: $Дч \cdot K \cdot t = 9906 \cdot 0,5 \cdot 60 = 297\ 180$ (руб.)

Максимально возможная сумма, рассчитанная исходя из вышеприведенной формулы, равна 295 996 (руб.).

Однако при рассмотрении подобной суммы кредита и официального дохода немаловажным является график платежей. В данном случае первые выплаты будут составлять:

Основной долг + Проценты по кредиту за указанный срок.

Основной долг: $295\ 996 / 60 = 4933,26$ руб.

Проценты: $(295\ 996 \cdot 0,16) / 365 \cdot 30 = 3892,55$ руб.

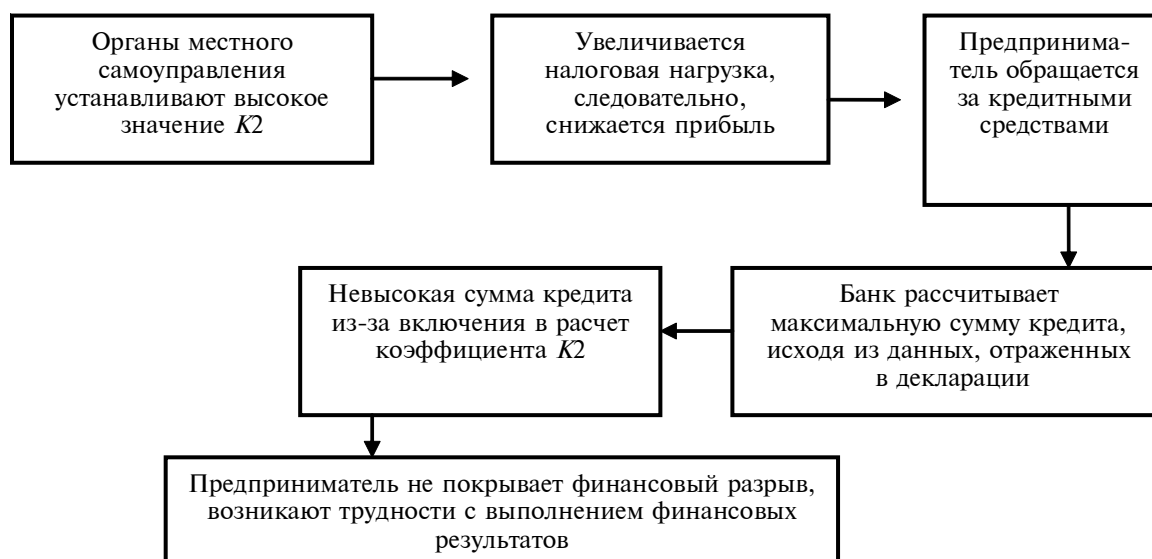
Платеж равен 8825,81 руб.

Получается, что первые платежи являются почти одинаковыми с чистым доходом предпринимателя.

Также по методике данного банка необходимо учесть средний прожиточный минимум, который уменьшает чистый найденный доход предпринимателя на 2,5 - 3,5 тыс. руб. Исходя из этого, максимальную сумму кредита тогда можно будет рассчитывать из дохода предпринимателя: она равна 6500 руб. Тогда максимальная сумма кредита сократится примерно вдвое.

В подобной ситуации налицо двойственный характер применения коэффициента $K2$. С одной стороны, его наличие обусловлено снижением налоговой нагрузки для предпринимателей со стороны органов местного самоуправления, а с другой - его наличие приводит к снижению максимальной суммы кредита со стороны коммерческих банков.

Но хотелось бы еще раз отметить, что данным коэффициентом местные органы власти стимулируют или сдерживают рост определенных видов предпринимательской деятельности.



И получается, что базовая доходность, определенная налоговым кодексом для предпринимателей, выплачивающих единый вмененный налог, после применения данного коэффициента значительно корректируется.

Таким образом, учитывать при расчете поправочный коэффициент K_2 является нецелесообразным, так как он значительно занижает основу расчета и, как следствие, максимально возможную сумму кредита.

Так как изменить систему расчета налога невозможно, и предприниматель рассчитывает налог, исходя из законодательства, то при его расчете будет использоваться корректирующий коэффициент базовой доходности K_2 . Это необходимо и для определения чистого дохода по методике кредитования данного банка, где доходность уменьшается на сумму платежей.

Так как налоговым кодексом определено, что базовая доходность при данном виде деятельности равна 1800 руб. за 1 м², то, перенося этот показатель на существующее количество метров и умножая на коэффициент-дефлятор K_1 , не рассматривая местное значение коэффициента K_2 , получим значение доходности, равное:

$$(БД \cdot \text{Физический показатель}) \cdot K_1 = 23\,310.$$

Вычитаем из нее рассчитанный ранее налог: $23\,310 - 1748,25 = 21\,561,75$.

Поправочный коэффициент будет также равен 0,5, так как найденный доход менее 45 тыс. руб.

$$\text{Платежеспособность} = Дч \cdot K \cdot t = 21\,561 \cdot 0,5 \cdot 60 = 646\,852,5 \text{ руб.}$$

Максимальная сумма кредита: 644 275,39 руб.

Несомненно, последний вариант максимальной суммы кредита будет интереснее предпринимателю, так как он расширяет его возможности, даже если его запрашиваемая сумма была ниже.

Таким образом, степень влияния коэффициента K_2 , оказываемого на финансовую деятельность индивидуальных предпринимателей, можно привести схематично (см. рисунок).

¹ Морозова А. Для «упрощенщиков» - один лимит выручки, а для малых предприятий - другой // Главбух 2008. □ 21.

² Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая. М., 2010.

³ Бюджетный кодекс Российской Федерации. URL: <http://www.consultant.ru/popular/budget/>.

⁴ <http://www.samarastat.ru>.

⁵ О программе совместных действий органов исполнительной власти Самарской области, правоохранительных, контролирующих и иных органов по усилению налоговой дисциплины на территории области, обеспечению поступлений налоговых и других обязательных платежей в областной и муниципальные бюджеты и развитию налоговой базы Самарской области: постановление от 6 июня 2008 г. □ 303.

Поступила в редакцию 27.10.2010 г.