

ПАТЕНТНАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ – ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ

В данной статье рассмотрены основные условия применения патентной системы налогообложения и проанализированы преимущества и недостатки данной системы налогообложения.

Ключевые слова: Патентная система налогообложения, страховые взносы, малое предпринимательство.

Работа малого предприятия, как правило, затруднена различными факторами, в том числе, «налоговой безграмотностью», выраженной как в неспособности достоверно заполнить документы налоговой и бухгалтерской отчетности, так и в неумении минимизировать налоговую нагрузку в рамках действующего законодательства путем выбора оптимально выгодной системы налогообложения.

В целях эффективной поддержки развития малого бизнеса в России с 1 января 2013 г. была введена новая система налогообложения – под названием **патентная система налогообложения**, целью введения которой было, во-первых, вывести из «тени» лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, но не зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей и тем самым увеличить поступления в бюджетную систему, а во-вторых, упростить схему расчета и уплаты налогов, облегчив тем самым жизнь мелким налогоплательщикам.

Стоит отметить, что «применение патента» в налогообложении на территории России не ново. Первым шагом в этом направлении было принятие Федерального Закона № 222-ФЗ от 29.12.1995 г. «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства» [9]. Согласно этому закону частным предпринимателям была предоставлена возможность применять упрощенную систему налогообложения (далее УСН). Плательщиками признавались организации и индивидуальные предприниматели. Право на применение данной системы налогообложения возникало, если в течение года (предшествующего кварталу, в котором было подано заявление на право применения УСН) совокупный размер валовой выручки не превысил суммы стотысячекратного минимального размера оплаты труда, установленного законодательством РФ. Официальным документом, удостоверяющим право применения УСН являлся патент, выдаваемый на один календарный год. Годовая стоимость патента устанавливалась с учетом ставок, принятых в законе соответствующего субъекта РФ и зависела от вида предпринимательской деятельности. Объектом налогообложения являлся либо совокупный доход, полученный за отчетный период (квартал), либо валовая выручка. Уплата данного

* Шумай Татьяна Константиновна – магистрант, кафедра предпринимательского и финансового права, Байкальский государственный университет экономики и права, г. Иркутск, shumai.tanya@yandex.ru.

налога и ставки зависели от выбранного объекта налогообложения. Существенным условием применения УСН являлось ограничение предельной численности работающих, которая не должна была превышать 15 человек.

В 2003 году с принятием Федерального закона № 104-ФЗ от 24.07.2002 г. «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса РФ и некоторые другие акты законодательства РФ, а также о признании утратившими силу отдельных актов законодательства РФ о налогах и сборах» [6], Федеральный закон № 222 от 29.12.1995 года утрачивает свою силу. Данным законом на территории России с 2003 года вводилось в действие два режима налогообложения для малого бизнеса – УСН и ЕНВД (единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности, далее ЕНВД). При этом упрощенная система налогообложения – была коренным образом видоизменена, слово «патент» уже не применялось при налогообложении. Однако в 2005 году с принятием Федерального закона № 101-ФЗ от 21.07.2005 г. «О внесении изменений в главы 26.2 и 26.3 части второй Налогового кодекса РФ и некоторые законодательные акты РФ о налогах и сборах, а также о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ» [4] в Налоговом кодексе [3] (далее по тексту – НК РФ) появляется новая статья – 346.25.1 «Особенности применения упрощенной системы налогообложения индивидуальными предпринимателями на основе патента». Законодатель опять вводит патент в систему налогообложения.

С 1 января 2013 года с введением Главы 26.5 НК РФ патентная система налогообложения приобретает статус специального налогового режима [5]. Патентная система налогообложения (далее также ПСН) вводится в действие законами субъектов РФ и применяется на территории того субъекта РФ, который указан в патенте.

Основными условиями для применения патентной системы налогообложения является то, что:

- она применяется только индивидуальными предпринимателями;
- только по тем видам деятельности, которые поименованы в Главе 26.5 НК РФ и указаны в законе субъекта РФ;
- средняя численность наемных работников не должна превышать за налоговый период 15 человек по всем видам деятельности, осуществляемым индивидуальным предпринимателем;
- доходы от реализации с начала календарного года не должны превышать 60 млн р.;
- расчет налога зависит не от реальных показателей деятельности индивидуального предпринимателя, а рассчитывается как произведение потенциально возможного дохода (установленного законом субъекта РФ) на ставку 6 %;
- расчет налога осуществляется сразу и указывается в патенте;
- ПСН не применяется в отношении видов предпринимательской деятельности, осуществляемых в рамках договоров простого товарищества (договоров о совместной деятельности), договоров доверительного управления имуществом (п. 6 ст. 346.43 НК РФ).

Для получения патента индивидуальному предпринимателю необходимо подать соответствующее заявление в налоговую инспекцию по месту жительства. В пятидневный срок с момента получения заявления инспекция должна выдать предпринимателю патент или уведомить его об отказе в выдаче такового. Основанием для отказа в выдаче патента может послужить:

- 1) несоответствие вида деятельности, указанного в заявлении, тем видам деятельности, что приняты региональным законодательством;
- 2) отражение в заявлении срока действия патента, не предусмотренного Налоговым кодексом;
- 3) нарушение условия перехода на ПСН (при утрате права на применение патента – повторное применение ПСН только со следующего года;
- 4) наличие недоимки по налогу, уплачиваемому в связи с применением патентной системы налогообложения.

К преимуществам патентной системы налогообложения, выгодным для налогоплательщиков, относятся следующие:

- 1) освобождение (в соответствии с п. п. 10 и 11 ст. 346.43 НК РФ) индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения, от обязанностей по уплате налога на доходы физических лиц (в определенной части), налога на имущество физических лиц (в определенной части), налога на добавленную стоимость (с учетом ограничений, предусмотренных ст. 346.43 НК РФ);
- 2) отсутствие обязанности ведения бухгалтерского учета, а ведение только налогового учета доходов;
- 3) отсутствие необходимости представлять налоговую декларацию по налогу;
- 4) возможность осуществления наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники при условии выдачи по требованию покупателя (клиента) соответствующего документа;
- 5) четкость в определении сроков действия патента (по выбору индивидуального предпринимателя это может быть период от одного до двенадцати месяцев включительно в пределах календарного года) и в тоже время уплата фиксированной суммы налога (если патент получен на срок менее календарного года, налог рассчитывается путем деления указанного дохода на двенадцать месяцев и умножения полученного результата на количество месяцев срока, на который выдан патент);
- 6) прозрачность и простота процедуры постановки и снятия с учета в налоговом органе индивидуального предпринимателя, применяющего патентную систему налогообложения.

Таким образом, можно сделать вывод, что на первый взгляд, данная система очень привлекательна для мелких предпринимателей. Но вместе с тем, практика показывает и наличие определенных минусов этой системы налогообложения.

Одним из минусов является то, что индивидуальные предприниматели, перешедшие на патентную систему налогообложения, должны рассчитывать и

уплачивать во внебюджетные фонды страховые взносы, которые нельзя зачесть в счет платежа по ПСН. Федеральным законом № 212-ФЗ от 24 июля 2009 года «О страховых взносах в Пенсионный Фонд РФ, Фонд Социального Страхования РФ, Федеральный Фонд Обязательного Медицинского Страхования» [8] предусмотрены пониженные тарифы обязательных страховых платежей для «патентщиков» (п. 3.4. ст. 58 данного закона). При этом стоит учесть мнение Анищенко А.В., который отмечает, что «пониженный тариф страховых взносов в ПФР в размере 20 % смогут применять не все предприниматели, применяющие ПСН. Предприниматели, которые сдают в аренду собственные жилые и нежилые помещения, дачи, земельные участки, осуществляют розничную торговлю или оказывают услуги общественного питания, на выплаты наемным работникам должны будут начислять страховые взносы в ПФР по общему тарифу 26 %. Иными словами, налогоплательщики, связанные с розничной торговлей и общественным питанием, не получили ни льготных ставок, ни возможности вычета суммы страховых взносов из стоимости патента. Поэтому возникает закономерное сомнение в том, что для этих видов деятельности вообще есть смысл приобретать патент» [1, с. 21].

Размер страховых взносов зависит от величины дохода (за расчетный период – год) полученного индивидуальным предпринимателем. Для предпринимателей с годовым доходом менее 300 тыс. рублей расчет фиксированной суммы платежей будет производиться по следующей формуле: $1 \text{ МРОТ} * 12 * (26 \% (\text{ПФР}) + 5,1 \% (\text{ФФОМС}))$. В 2014 году МРОТ составил – 5554 р. Следовательно, страховые взносы для данной категории плательщиков составят 20727 руб. 53 коп. Для предпринимателей, имеющих доход более 300 тыс. руб., платеж составит ту же сумму – 20727 р. 53 коп., но еще и плюс 1 % от своих доходов, превышающих 300 тыс. р. [2, с. 2].

Получается, что даже при низкой сумме уплаченного патента мелким предпринимателям не выгодно применять ПСН, а лучше использовать ЕНВД (где предусмотрена возможность уменьшить сумму налога на размер страховых взносов).

Согласно действующему законодательству, при осуществлении таких видов деятельности как, оказание автотранспортных услуг по перевозке грузов и пассажиров, индивидуальный предприниматель может выбрать режим налогообложения своей деятельности в виде патентной системы налогообложения либо в виде единого налога на вмененный доход. Сравним налоговую нагрузку при применении данных режимов.

Исходные данные: предприниматель оказывает услуги по перевозке пассажиров (такси) в г. Иркутск, наемных работников нет, транспортное средство одно, деятельность осуществлялась с 01.01.2013 по 31.12.2013 г.

Расчет суммы налога при патентной системе налогообложения показывает, что согласно Закону Иркутской области № 124-ОЗ от 29.11.2012 г. «О применении индивидуальными предпринимателями патентной системы налогообложения на территории Иркутской области» [7] потенциально возможный доход индивидуального предпринимателя при оказании услуг по перевозке пас-

сажиров (такси) составляет 400 000 р. на одно транспортное средство, соответственно сумма налога за квартал составит 6000 р.

Если же рассчитать сумму налога при условии применения ЕНВД, то исходя из положений действующего законодательства с использованием формулы расчета: $((БД * К1 * К2 * ФП) / КД * РД) * 15 \%$, где БД – базовая доходность, К1 – корректирующий коэффициент, К2 – корректирующий коэффициент, ФП – физический показатель (в нашем случае это количество посадочных мест), КД – количество календарных дней в месяце, РД – количество рабочих дней в месяце, за квартал сумма налога составит 1693,2 р.

Вышеприведенные расчеты показывают, что налоговая нагрузка при применении ЕНВД намного меньше, чем при применении ПСН. А если учесть тот факт, что сумма единого налога на вмененный налог может быть уменьшена на сумму уплаченных страховых взносов, то это все добавляет привлекательности ЕНВД и совсем делает невыгодной применение ПСН.

На основании вышесказанного можно сделать вывод о том, что данная система налогообложения не выгодна мелким предпринимателям, а более экономически заманчива для крупных предпринимателей, например, тем, кто сдает в аренду большие объекты недвижимости или использует максимально возможное количество объектов. В практике применения возможна такая ситуация – когда крупные предприниматели будут дробить свой бизнес и использовать ПСН – чтобы минимизировать налоги и, а тем самым регионы недополучат значительные суммы в свои бюджеты.

Еще одним минусом ПСН является то, что не совсем понятно, как будут осуществляться налоговые проверки индивидуальных предпринимателей, которые применяют патентную систему налогообложения, ведь они освобождены от ведения бухгалтерского учета и сдачи налоговой декларации. На основании каких документов будут проводиться проверки и по каким критериям, на сегодняшний день трудно сказать.

На сегодняшний день патентная система налогообложения наиболее понятная и простая из существующих специальных режимов налогообложения, однако, как показывают расчеты совсем не выгодна для мелких предпринимателей. Для того чтобы вывести из «тени» физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью необходимо, во-первых, дифференцировать на законодательном уровне налоговую базу (показатель потенциально возможный доход) в зависимости от выручки предпринимателя, а во-вторых, снизить тарифы страховых взносов для предпринимателей, доход которых не превышает 300 тыс. р.

Список использованной литературы

1. Анищенко А. В. Патентная система налогообложения / А. В. Анищенко // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. 2012. № 16. С. 15–24.
2. Куфтин А. ИП: кому-то благо, кому-то слезы / А. Куфтин // ЭЖ-Юрист. 2013. № 41. С. 2.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации: Часть вторая: Федеральный закон от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (в редакции от 28 декабря 2013 г.) // Собрание Законодательства Российской Федерации. 2000. № 32. Ст. 3340

4. О внесении изменений в главы 26.2 и 26.3 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах, а также о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации: Федеральный закон от 21 июля 2005 г. № 101-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2005. № 30. Ст. 3112.

5. О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон от 25 июня 2012 г. № 94-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2012. № 26. Ст. 3447.

6. О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации, а также о признании утратившими силу отдельных актов законодательства Российской Федерации о налогах и сборах: Федеральный закон от 24 июля 2002 г. № 104-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2002. № 30. Ст. 3021.

7. О применении индивидуальными предпринимателями патентной системы налогообложения на территории Иркутской области: Закон Иркутской области от 29 ноября 2012 г. № 124-ОЗ // Ведомости ЗС Иркутской области. 2012. № 49.

8. О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования: Федеральный закон от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2009. № 30. Ст. 3738.

9. Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства: Федеральный закон от 29 декабря 1995 г. № 222-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1996. № 1. Ст. 15.