

Налогообложение предпринимателей микробизнеса

Сергей Воронин, проф. Ташкентского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова,
Жавохир Аминбаев, Институт бюджетно-налоговых научных исследований



О состоянии и перспективах развития

В Узбекистане уделяется большое внимание улучшению бизнес-среды, создаются дополнительные стимулы для предпринимателей. Президент Узбекистана, Шавкат Мирзиёев, выступая 17 октября 2024 г. на совещании по обсуждению ожидаемых экономических результатов в текущем году отметил, что в условиях сохранения основных налоговых ставок единственным способом увеличения доходов бюджета является *совершенствование налогового администрирования*, чему и посвящается настоящая статья.

Режимы налогообложения

Как известно, в соответствии с новой классификацией налогоплательщиков, с 1 января 2023 года в республике действуют 4 группы налогоплательщиков-предпринимателей,

в частности: с оборотом до 1 млрд сумов — микро-бизнес; с оборотом 1-10 млрд сумов — малый бизнес; с оборотом 10-100 млрд сумов — средний бизнес, более 100 млрд сумов — крупный бизнес.

В соответствии с Налоговым кодексом юридические лица, совокупный доход которых за налоговый период не превышает 1 млрд сумов, а также индивидуальные предприниматели, доход которых от реализации товаров

(услуг) за налоговый период превышает 100 млн сумов, но не более 1 млрд сумов — уплачивают налог с оборота. Данный режим налогообложения является специальной формой налогообложения в сфере микробизнеса и введен в целях упрощения налогового администрирования, снижения налоговой нагрузки на микробизнес, сокращения сферы теневой деятельности. В случае превышения предельного размера годового оборота (1 млрд сум) или добровольного желания, предприниматели оплачивают НДС, налог на прибыль и другие налоги, предусмотренные для общеустановленного режима налогообложения. Кроме того, в республике функционирует специальная форма налога с оборота в виде уплаты фиксированной суммы налога.

В настоящее время все режимы налогообложения предпринимателей можно представить следующим образом (Табл. 1):

минимум 3 режима налогообложения. Рассмотрим более подробно действие режима налога с оборота. В последние два года ставки данного налога оставались без изменения. С 1 января 2024 года микробизнес по-прежнему уплачивает налог с оборота по единой ставке в 4%, как это было в предыдущие годы. В отдельных территориях к налогоплательщикам могут применяться пониженные ставки данного налога.

С 1 января 2023 г. налогоплательщики получили право выбирать уплату налога с оборота по фиксированной ставке. Так, при сумме совокупного дохода, не превышающей 500 млн. сумов, предпринимателю было предоставлено право выбора уплаты налога по фиксированной ставке в размере 20 млн. сум, а при сумме свыше 500 млн. сумов — 30 млн. сумов в год. При добровольной уплате данного налога субъекты микробизнеса не ведут бухгалтерский учёт

Для индивидуальных предпринимателей действуют как минимум 3 режима налогообложения. Рассмотрим более подробно действие режима налога с оборота

мательства, занятых преимущественно в сфере торговли.

С 1 января 2024 г. налогоплательщики с совокупным доходом, не превышающем 500 млн. сумов уплачивают в госбюджет налог с оборота в фиксированной сумме — 25 млн. сум (рост на 25%), а с доходом свыше 500 млн. сум — 34 млн. сум (на 13%).

Кроме того, с 1 июня 2023 года в Узбекистане реализуется национальный проект «20 тысяч предпринимателей — 500 тысяч квалифицированных специалистов», в котором для субъектов бизнеса предоставлены налоговые преференции. В условиях данного механизма предпринимателям может

Таблица 1. Режимы налогообложения в зависимости от размера оборота

Наименование	Годовой оборот (в сумах)		
	До 100 млн.	От 100 млн. до 1 млрд.	От 1 млрд. или импорт
НДФЛ в фиксированном размере или НДФЛ по декларации	да	нет	нет
Налог с оборота или налог по фиксированной ставке	нет	да	нет
Налог на прибыль	добровольно	добровольно	да
НДС	добровольно	добровольно	да
Социальный налог за сотрудника	1 БРВ в год		
НДФЛ за сотрудника	12% с заработной платы		

Примечание: Минимальный размер оплаты труда (МПОТ) на 28. 10.2024 г. — 1 155 000 сум; размер базовой расчетной величины (БРВ) — 375 000 сумов.

Налог с оборота индивидуальных предпринимателей

Для индивидуальных предпринимателей действуют как

и не представляют результаты учёта в налоговые органы. Данный режим налогообложения существенно упрощает работу субъектов предприни-

вать предоставлен кредит (общий фонд для участников проекта — 1 млрд. долл. США) для создания новых рабочих мест. При этом предпринима-

Создание дополнительных возможностей для налогоплательщиков, уплата налогов с использованием электронных услуг положительно повлияли на налоговые поступления

тели, участвующие в этом проекте, освобождены от уплаты земельного налога и налога на имущество.

Необходимо также отметить, что в последние годы предприниматели при уплате налогов всё чаще пользуются электронными услугами Налогового комитета (персональ-

в республике. Так, в 2023 г. по данной услуге было подано более 66,7 млн. заявок, и этот показатель увеличился на 59,1% по сравнению с 2020 годом.

Создание дополнительных возможностей для налогоплательщиков, уплата налогов с использованием электронных услуг положительно повлияли на налоговые поступления, добровольно уплачиваемые в Госбюджет при исполнении налоговых обязательств. Так, если по состоянию на 1 января 2022 г. число субъектов бизнеса, добровольно уплачивающих налог с оборота составляло 94%, то на 1 января 2023 г. — 95%, а на 1 января 2024 г. — уже 97% (через сайт Налогового комитета).

ства сельского хозяйства, Центра обработки данных Налогового комитета, Агентства по кадастру и запуском программы «Е-имтиёз» («Е-льгота») налоговыми органами сформирована налоговая отчётность и полностью автоматизирована работа 5236 сельскохозяйственных и 4496 несельскохозяйственных юридических лиц-плательщиков земельного налога в Хорезмской области.

Президент Узбекистана, выступая в Нукусе 21 августа 2024 г. на открытом диалоге с предпринимателями, вновь озвучил основные проблемы бизнеса и выдвинул ряд инициатив. Отдельные из них напрямую касаются плательщиков налога с оборота, которые были учтены Министерством экономики и финансов в проекте бюджетного послания, в частности, в основных направлениях налоговой политики на 2025–2027 годы. Данным нормативным актом предусматривается, что на 2025 г. сохранятся действующие ставки по налогу на прибыль

Таблица 2. Фиксируемые ставки налога с оборота

Годовой оборот, млн. сум	Текущая ставка, млн. сум	Предлагаемая ставка, млн. сум
до 500	25	34
500 — 1000	30	40

ный кабинет). Электронная услуга «Уплата налогов» является наиболее используемой

Благодаря интеграции информационной базы данных «Уздаверлойиха» Министер-

ПОЛЕМИЧЕСКАЯ РЕПЛИКА

Финансист Отабек Бакиров, обсуждая законопроект об изменениях в налоговом законодательстве (gazeta.uz/ru/2024/11/07/), считает, что отмена действия данного режима с 1 января 2026 г. — это крайне негативная мера. По его мнению, «если анти-бизнес-закон вступит в силу, то это полностью уничтожит мотивацию начинать предпринимательскую деятельность и вывести уже существующий бизнес из тени».

В отношении мнения Отабека Бакирова, можно сделать несколько оговорок. Во-первых, режим налогообложения по упрощённой форме (фиксированная сумма налога в размере 25 и 30 млн. сум) является одним из видов налога с оборота (Статья 467 и 470 НК). Доля субъектов, использующих режимы «налога с оборота» и «налога с оборота по фиксированной ставке» составила по данным на 1 июня 2024 г. — 14,61% от общего количества действующих в республике индивидуальных предпринимателей. Наиболее привлекательным налоговым режимом для ИП является «НДФЛ в фиксированном размере» — 84,6% от всех индивидуальных предпринимателей (с годовым оборотом до 100 млн. сум).

Кроме того, режим «налога с оборота» распространяется только на юридические лица, совокупный доход которых за налоговый период не превышает 1 млрд. сум и ИП, доход которых от реализации товаров за налоговый период превышает 100 млн сум, но не более 1 млрд. сум (Статья 461 НК). Хозяйствующие субъекты, у которых годовой доход составляет в пределах от 100 млн. до 1 млрд. сум, являются субъектами микробизнеса. Субъекты малого бизнеса (от 1 млрд. сум до 10 млрд сум) уплачивают общеустановленные налоги. В связи с этим, меры по совершенствованию режима налога с оборота не окажут влияния на налогообложение деятельности субъектов малого предпринимательства.

(15%), НДФЛ (12%), социальному налогу (бюджетные организации — 25%, остальные — 12%), ставка по налогу с оборота — 4%. Кроме того, не меняются ставки по НДС (12%), земельному налогу за земли сельскохозяйственного назначения (0,95%), налогу на имущество юридических лиц (1,5%),

Фиксированные ставки налога с оборота, введенные по инициативе главы государства в 2023 году, также планируется с 1 января 2025 г. увеличить (таблица 2). Предусматривается, что данный режим будет действовать до 1 января 2026 года (до этого упрощенный механизм был введен на бессрочной основе). Данное намерение Министерства экономики и финансов вызвало неоднозначную реакцию в СМИ (см. врезку).

Ставки другого упрощенного режима налогообложения деятельности индивидуальных предпринимателей с годовым оборотом до 100 млн. сум, НДФЛ в фиксированном размере, планируется увеличить на 10%. Кроме того, предполагается установить минимальные и максимальные ставки в зависимости от вида деятельности и региона. Для сотрудников ИП в этом режиме предоставляется возможность уплаты подоходного налога с физических лиц по ставке 12% с ежемесячной заработной платы либо 50% от фиксированного налога для ИП (34 млн. и 40 млн. — полная ставка на 2025 г.). Социальный налог для сотрудников ИП, работающих на рынках и в торговых комплексах, предполагается

снизить с 6 БРВ (2,2 млн. сумов) до 1 БРВ (375 тысяч сумов), как для работников ИП в других местах. Предусматривается, что реализация вышеперечисленных и других мер скажется позитивно на деловой среде для предпринимателей.

Налоговые предпочтения микробизнеса и малого предпринимательства

В последние годы в республике увеличивается число бездействующих хозяйствующих субъектов. Так, по состоянию на 1 сентября 2023 г. в республике из зарегистрированных 678 141 предприятий действующих было 478 334 субъекта или около 70%, а бездействующих — 30%. Однако по состоянию на 1 сентября 2024 г. из 718 438 предприятий были действующими 462 999 субъекта или 64%, а бездействующими — уже 36%.

В сфере малого предпринимательства складывается аналогичная ситуация. Так, на 1 сентября 2024 г. из 643 851 зарегистрированных только 394 712 субъектов были действующими или это около 61%, а бездействующих — 39%. За исследуемый период доля бездействующих субъектов малого предпринимательства возросла на 7% (Табл.3).

Ставки другого упрощенного режима налогообложения деятельности индивидуальных предпринимателей с годовым оборотом до 100 млн. сум, НДФЛ в фиксированном размере, планируется увеличить на 10%

Количество налогоплательщиков, являющихся юридическими лицами, возросло с 337 096 ед. по состоянию на 1 января 2020 г. до 570 385 ед. на аналогичный период 2024 г., или в 1,69 раз. В то же время, число индивидуальных предпринимателей (ИП) за тот же период возросло с 230 749 до 240 744 ед. или только в 1,04 раза, что свидетельствует о низкой привлекательности действующего для них налогового режима, переходом части ИП на другие режимы, а также о действии других факторов.

Таблица 3. Динамика количества зарегистрированных и действующих субъектов малого предпринимательства, ед.

Количество субъектов малого бизнеса			
на 1 сентября 2023 г.		на 1 сентября 2024 г.	
зарегистрированные	действующие	зарегистрированные	действующие
605 230	411 306	643 851	394 712
100%	68%	100%	61%

Источник: данные Агентства по статистике Республики Узбекистан.

Налог с оборота и налог по фиксированной ставке по-прежнему являются более привлекательными для предпринимателей микробизнеса и малого предпринимательства, чем НДС и налог на прибыль

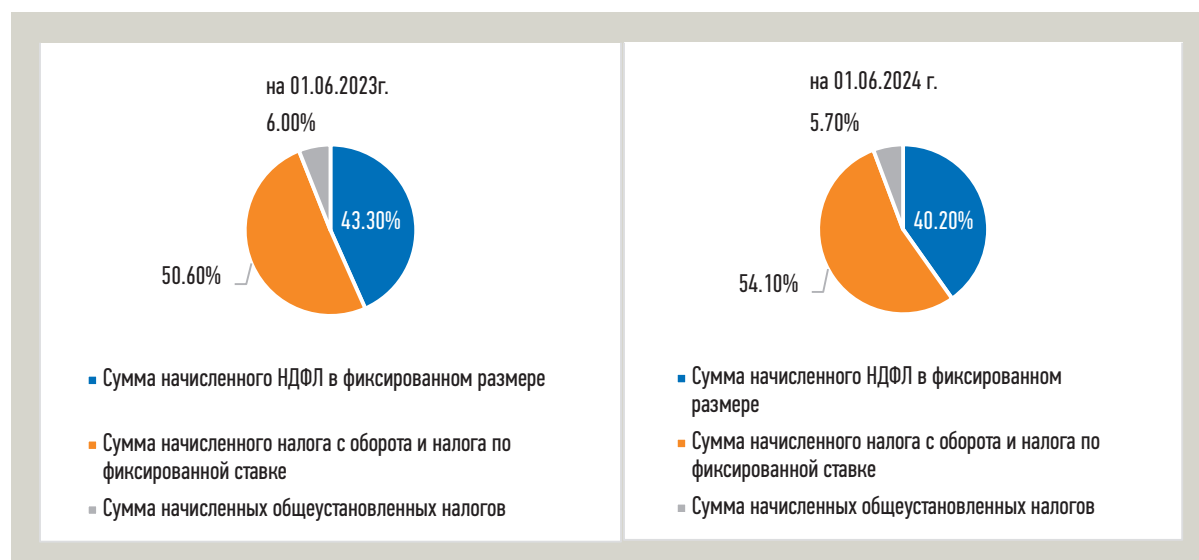
По состоянию на 1 июня 2024 г. число действующих ИП составило 283 827 субъектов. Из них количество субъектов, уплачивающих НДФЛ в фиксированном размере — 84,6%, налог с оборота с учётом налога в фиксированной сумме (20 и 30 млн. сум в год) — 14,60% и общеустановленные налоги (налог на прибыль, НДС и др.) — 0,80% (Рис.1).

Таким образом, по налогоплательщикам, уплачивающим НДФЛ по фиксированной ставке, доля которых среди всех ИП составляет 84,6%, начислено 40,2% от всех налогов от ИП. В свою очередь, от плательщиков налога с оборота (включая — плательщиков налога по фиксированной ставке), составляющих 14,6% от всех ИП, начислено в Госбюджет 54,1%.

Рис.1. Число действующих индивидуальных предпринимателей по видам уплачиваемых налогов



Рис.2. Структура начисленных налогов на ИП, %



От плательщиков общеустановленных налогов, составляющих только лишь 0,8% от всех ИП, начислено лишь сумма налогов, составляющая — 5,7%. Другими словами, налог с оборота и налог по фиксированной ставке по-прежнему являются более привлекательными для предпринимателей микробизнеса и малого предпринимательства, чем НДС и налог на прибыль.

ции предпринимателей как бы разделён на две отдельные сферы, в которых предприниматели не заинтересованы торговать друг с другом. В связи с этим, действующий порядок применения НДС не способствует формированию единого конкурентного рынка между всеми хозяйствующими субъектами.

На наш взгляд, в целях создания благоприятных условий для расширения торговых

Предельный размер годового оборота становится механизмом, который сдерживает расширение производства для субъектов микробизнеса

приводит к двойному налогообложению для импортируемых и отечественных подакцизных товаров (НДС накручивается на сумму акцизного налога).

Также возникает проблема с применением годового порога для перехода на режим НДС. Предельный размер годового оборота становится механизмом, который сдерживает расширение производства для субъектов микробизнеса. Чтобы не перешагивать рубеж в 1 млрд. сумов фирмы создают новые дочерние компании или часть деятельности переводят в теневую сферу. Для государства — это потеря части налоговых поступлений для госбюджета. Данные недостатки перерастают в большие проблемы, в частности, в судебные разбирательства, что отвлекает предприятия от хозяйственной деятельности, создаёт дополнительную нагрузку на судебные и другие органы. Увязка перехода предпринимателей на уплату НДС в обязательном порядке к пороговой величине годового оборота (1 млрд. сум) — является, на наш взгляд, экономически необоснованной, так как это сдерживает процесс расширения предпринимательской активности.

Действующий порядок расчёта НДС создаёт трудности для введения дифференцированных ставок данного налога, а также имеет коррупционную составляющую в случае



Проблемы налогового администрирования

В сфере налогового администрирования имеются ещё и другие проблемы, которые сдерживают рост предпринимательской активности. Так, субъекты бизнеса, применяющие налог с оборота, практически не заключают договора с предпринимателями, уплачивающими НДС и налог на прибыль, т. е., применяющими общеустановленный режим налогообложения. Это связано с тем, что в этом случае, крупные предприятия не могут получить возмещение уплаченного ими НДС за приобретённые материальные ресурсы. Поэтому рынок продук-

связей между субъектами, функционирующими в сферах микробизнеса, малого, среднего и крупного предпринимательства целесообразно либо изменить методологию расчёта НДС (например, можно ввести беззачётный механизм его исчисления, либо планировать замену НДС на расширение сферы акцизного налогообложения).

Целесообразно избавить предпринимателей от перечисления средств поставщикам продукции в качестве «входного» НДС, что отвлекает оборотные средства предприятий от основной деятельности. Кроме того, сложившаяся практика исчисления НДС

возврата НДС налогоплательщикам из Госбюджета (всегда имеется коррупционный фактор, так как есть возможность предложить взятку чиновникам для ускорения возврата НДС или попробовать получить НДС незаконно).

Необходимо отметить, что предоставление по национальному проекту налоговых льгот для 20 тысяч предпринимателей по ресурсным налогам (налогу на землю и имущество) создаёт неравные условия конкуренции. Введение этой меры дискриминирует деятельность предпринимателей, использующих режим налога с оборота и налога по фиксированной ставке. Их продукция становится менее конкурентоспособной по уровню цены в виду отсутствия соответствующей налоговой льготы. В связи с этим, в последующем целесообразно принять меры для выравнивания уровня налоговой нагрузки для всех субъектов предпринимательства. В противном случае, у значительной части предпринимателей не применяющих льготу, может ухудшиться производственно-финансовое состояние, что может привести к их банкротству.

К сожалению, данные проблемы в научных кругах остаются недостаточно исследованными. Из-за этого в республике остаются отдельные проблемы в методологии налогообложения и налоговом администрировании, что сказывается на качестве принимаемых законодательных актов, касающихся сферы налогообложения. На наш взгляд, все проекты нормативных актов должны проходить тщательную экспертизу, в том числе, регулирующие деятельность



микрофирм и малых предприятий. В настоящее время ещё встречаются случаи, когда проекты нормативно-правовых актов принимаются без экспертизы, в особенности это касается предоставления налоговых льгот и преференций.

В настоящее время ещё встречаются случаи, когда проекты нормативно-правовых актов принимаются без экспертизы

Выводы и предложения

На основании проведённого исследования предлагаются следующие меры по улучшению налогообложения для субъектов предпринимательства.

1. Ввести в республике механизм необлагаемого минимума при расчете налога с оборота (так, в Германии доходы предпринимателей до 8 130 евро, во Франции — до 10 065 евро в год налогообложению не подлежат). Одновременно данную меру можно распро-

странить и на физических лиц, уплачивающих НДФЛ. В качестве необлагаемого уровня дохода индивидуальных предпринимателей и физических лиц по состоянию на 16.10.2024 года может быть сумма в размере 5 БРВ (1 875 000 сум). Это связано с тем, что в настоящее время минимальный размер оплаты труда в республике (МРОТ) установлен на уровне 1 155 000 сум (на 1 человека). Превышение необлагаемого уровня при расчете налога с оборота в 1,6 раза размера МРОТ позволит поддерживать работоспособность микрофирм в первые годы своей деятельности. Реализация данной меры позволит оказать материальную поддержку индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, имеющим небольшие доходы.

2. Целесообразно улучшить налоговое администрирование в целях создания благоприятных условий для взаимодействия субъектов предпринимательства, уплачивающих налог с оборота по фиксированной ставке, налог на прибыль и НДС. В условиях существующих правил налогообложения предпринимателям различных налоговых режимов не выгодно взаимодействовать друг

с другом и возникают условия для ошибок в отчётности, уплате налогов, возврате НДС (коррупционный фактор).

3. Действующий в настоящее время механизм применения годового порога (1 млрд. сумов) оказывает сдерживающее влияние на расширение деятельности индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, применяющих налог с оборота. Возможно, следует постепенно отказаться от использования данного инструмента для выбора режима налогообложения (в идеальном варианте НДС должны платить все хозяйствующие субъекты, независимо от размера годового оборота). Для этого следует либо усовершенствовать механизм исчисления НДС, либо расширить сферу действия акцизного налога вместо НДС.

4. Реализация с 1 июня 2023 года национального проекта «20 тысяч предпринимателей — 500 тысяч квалифицированных специалистов», предусматривающего предоставление масштабных льгот по налогам на имущество и налога на земельные ресурсы дискриминирует деятельность предпринимателей, использующих другие режимы налогообложения. Их продукция становится менее конкурентоспособной по уровню цены в виду отсутствия льготы по земельному налогу и налогу на имущество. В перспективе целесообразно принять меры для выравнивания уровня налоговой нагрузки для этой сферы предпринимательства.

5. На ближайшую перспективу (как минимум до 2030 г.) целесообразно оставить в действии существующий режим для субъектов микро-



бизнеса в виде налога с оборота по фиксированной ставке (на добровольной основе).

6. Каждый принимаемый нормативно-правовой акт должен проходить тщательную экспертизу с точки зрения воздействия на предпринимательскую деятельность, формирования бюджетных средств и влияния на другие важные социально-экономические параметры (в настоящее время ещё имеются случаи принятия документов без экспертизы и регистрации в Минюсте).

7. Применение сложных для понимания формул АИС «Автокамерал» пока ещё не создают существенных стимулов для сокращения теневой экономики и коррупции в сфере налогового администрирования. Следует максимально упрощать механизмы налогового администрирования с использованием цифровых технологий.

В перспективе целесообразно продолжить работы по совершенствованию налогообложения предпринимателей в увязке с улучшением методологии применения НДС, прекращением практики учёта годового оборота в качестве основания для уплаты НДС (1 млрд. сум), введением беззачётного механизма НДС или рассмотрением возможности

введение вместо НДС расширенного перечня подакцизной импортируемой и отечественной продукции.

Упрощение механизмов налогообложения позволит преодолеть раскол внутреннего рынка на отдельные, несвязанные друг с другом сегменты (продукция малых, средних и крупных предприятий, явля-

На ближайшую перспективу целесообразно оставить в действии существующий режим для субъектов микробизнеса в виде налога с оборота по фиксированной ставке

ющихся плательщиками НДС; продукция самозанятых, индивидуальных предпринимателей и микрофирм, работающих без НДС), устранить барьеры для укрупнения бизнеса, а также сократить сферу теневой деятельности.

В дальнейшем в процессе формирования справедливых и эффективных механизмов налогообложения появится возможность решить другую, не менее важную задачу — обеспечить стабильность налоговой системы.