Ерохова, Ирина Геннадьевна Развитие специальных режимов налогообложения субъектов малого предпринимательства : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 Москва, 2006

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. Теоретические вопросы развития и налогообложения малого предпринимательства 11

1.1 Тенденции развития малого предпринимательства в России 11

1.2. Альтернативные модели налогообложения малых предприятий в России 33

1.3. Зарубежный опыт налогообложения субъектов малого предпринимательства 48

Глава 2. Снижение налоговой нагрузки малых предприятий в условиях применения и совершенствования специальных налоговых режимов 65

2.1. Методические подходы к определению налоговой нагрузки и возможности их использования субъектами малого предпринимательства 65

2.2. Сопоставление налоговой нагрузки субъектов малого предпринимательства в условиях разных режимов налогообложения 79

2.3. Основные направления совершенствования специальных налоговых режимов для субъектов малого предпринимательства 90

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 110

Список использованных источников и литературы 118

Приложения 129

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования**обусловлена дальнейшей необходимостью совершенствования налогообложения субъектов малого предпринимательства. Развитие малого предпринимательства в России является одним из важнейших путей решения экономических и социальных проблем на федеральном и региональном уровне. В Программе социально-экономического развития России на 2005-2008 годы подчеркивается, что для ускорения темпов экономического роста, борьбы с бедностью и развития инноваций нужно стимулировать создание новых малых предприятий, повышать их конкурентоспособность, увеличивать занятость работников в данном секторе экономики. В свою очередь именно обеспечение высоких темпов экономического роста создаст необходимые условия для таких изменений в социальной сфере, как рост реальных доходов граждан, уменьшение безработицы, повышение уровня жизни населения.

В настоящее время вклад малого предпринимательства в создание валового внутреннего продукта (ВВП) России не превышает 10-12%, средняя загрузка мощностей малого бизнеса составляет 30%, доля занятых в этой сфере малого предпринимательства -17%.

В то же время в ряде зарубежных стран на долю малого предпринимательства приходится около 60% **ВВП**(Италия, Франция, Польша), а в Японии -70%. Таким образом, в нашей стране резервы роста малого предпринимательства весьма велики.

Обеспечение эффективности функционирования производственных и хозяйственных процессов объективно требует наличия организационных структур разного масштаба. В ряде отраслей наиболее высокая эффективность достигается лишь в рамках крупных предприятий, например, в черной металлургии, а в других ее основу составляют малые предприятия. Особенно распространено малое предпринимательство в сфере услуг, общественном питании, оптовой и розничной торговле, в легкой и

**4**пищевой промышленности. Крупные, средние и малые предприятия взаимодополняют друг друга, составляя единый комплекс национального хозяйства. С точки зрения народнохозяйственных результатов реальная значимость малого предпринимательства не уступает значимости крупного бизнеса.

Для того чтобы малое предпринимательство с максимальной полнотой выполняло свои позитивные функции, его развитие обычно поддерживается государством.

Существенное влияние на развитие малого предпринимательства оказывает налоговая политика. Определяя налоговую нагрузку субъектов малого предпринимательства, государство оказывает воздействие на рост их количества, отраслевую структуру, объем финансовых ресурсов, используемых этими субъектами на простое и расширенное воспроизводство.

Мировая практика свидетельствует о наличии двух основных подходов к налогообложению субъектов малого предпринимательства: первый состоит в том, что малые предприятия уплачивают все налоги, как и другие субъекты хозяйствования, но при этом пользуются определенными льготами, второй подход предполагает использование специальных режимов налогообложения.

Применение того или иного подхода к налогообложению субъектов малого бизнеса или их сочетания требует дальнейших теоретических обоснований. Особенно это касается специальных налоговых режимов, отдельные элементы которых могут корректироваться на региональном уровне с учетом приоритетов территориальной экономической политики. Большое практическое значение имеет изучение реальной налоговой нагрузки малых предприятий в условиях разных налоговых режимов.

**Степень разработанности проблемы.**Проблемы развития малого бизнеса рассматривались в работах многих российских и зарубежных экономистов, в том числе ученых Российской академии государственной службы при Президенте Российской Федерации А.Н. Буянкиной, Б.К.

5 Злобина, Л.А. Колесниковой, И.Ф. Суслова и других. Начало формированию классической теории налогообложения положили А. Вагнер, Д. Ри-кардо, А. Смит и другие зарубежные ученые. В России основы финансовой науки, в том числе и теории налогообложения закладывались И.Х. Озеровым, А.Н. Соколовым, Н.И. Тургеневым, И.Н. Янжулом и др. Исследованиям проблем развития современной российской налоговой системы и в том числе вопросам налогообложения малого предпринимательства посвящены работы таких ученых как А.З. Дадашев, В.А. Кашин, Е.А. Кирова, М.Г. Лапуста, В.Д. Новодворский, А.Б. Паскачев, В.Г. Пансков, Л.П. Павлова, Б.Е. Пеньков, Н.Н. Тюпорюков, Д.Г. Черник, С.Д. Шаталов, Т.Ф. Юткипа и др.

Российская практика применения специальных режимов налогообложения субъектов малого предпринимательства (упрощенной системы налогообложения, единого сельскохозяйственного налога и единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности) и общего режима налогообложения свидетельствует, что отдельные положения специальных налоговых режимов создают серьезные проблемы, сдерживающие развитие сферы малого бизнеса, и требуют своего решения.

Это касается границ применения упрощенной системы налогообложения, вопросов налогового вычета НДС при покупке товаров, определения величин коэффициентов, учитывающих особенности деятельности малых предприятий при уплате единого налога на вмененный доход и ряда других вопросов.

Необходимость углубления теоретических исследований и практических разработок по налогообложению субъектов малого предпринимательства обуславливает актуальность темы, предопределяет цель и задачи исследования.

**Целью исследования**является разработка комплекса теоретических положений и практических рекомендаций по совершенствованию налогообложения субъектов малого предпринимательства, которые позволят существенно расширить сферу их деятельности.

Достижение данной цели включает решение следующих задач:

- изучить действующую практику применения специальных режи  
мов налогообложения в сопоставлении с общим налоговым режимом в  
отношении субъектов малого предпринимательства;

- выявить недостатки и разработать направления совершенствования специальных налоговых режимов для малых предприятий;

обобщить и проанализировать опыт налогообложения субъектов малого предпринимательства в зарубежных странах, определить возможные направления использования данного опыта в России;

раскрыть значение субъектов малого предпринимательства в экономике России, а также в решении экономических и социальных проблем регионов;

уточнить методику определения налоговой нагрузки на предприятие при использовании упрощенной системы в сравнении с общим режимом налогообложения;

выработать рекомендации по оптимизации налоговой нагрузки субъектов малого предпринимательства при использовании ими системы единого налога на вмененный доход.

**Методологической основой исследования**является конкретное приложение теории научного познания к проблемам налогообложения субъектов малого предпринимательства. Диссертация основывается на принципах диалектической логики, исторического и системного анализа и синтеза. Анализ статистических данных осуществлен с привлечением методов выборки, группировки, сравнения и обобщения.

Объектом исследования являются режимы налогообложения, используемые малыми предприятиями.

**Предметом исследования**являются экономические отношения, возникающие в процессе применения общего и специальных режимов налогообложения субъектами малого предпринимательства, и направления их совершенствования.

Теоретической основой исследования послужили работы ведущих отечественных и зарубежных ученых и практических работников в области налогообложения субъектов малого предпринимательства, материалы семинаров, посвященных проблемам налогообложения малого бизнеса. В процессе работы над диссертацией были изучены и использованы Федеральные законы, Послания Президента Российской Федерации Федеральному Собранию, Указы Президента Российской Федерации, Постановления Правительства РФ, нормативно - правовые документы министерств и ведомств, а также материалы судебной практики.

Исследование базируется на данных Федеральной налоговой службы Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, Управления Федеральной налоговой службы Российской Федерации по Псковской области, Федеральной службы государственной статистики. Также были использованы данные бухгалтерской и статистической отчетности субъектов малого предпринимательства.

Научная новизна исследования состоит в комплексной разработке и обосновании направленности совершенствования специальных режимов налогообложения субъектов малого предпринимательства для повышения эффективности их применения как для государства, так и для малых предприятий. Наиболее существенные научные результаты, полученные автором, заключаются в следующем:

1. обосновано расширение границ применения упрощенной системы налогообложения для субъектов малого предпринимательства путем поэтапного увеличения предельного значения годового валового дохода налогоплательщиков и его дифференциации в зависимости от численности работников;
2. доказана целесообразность введения упрощенного налогового и бухгалтерского учета доходов и расходов налогоплательщика не только для упрощенной системы налогообложения, но и в условиях единого налога на вмененный доход, который практически не требует детального учета финансовых показателей;
3. предложено конкретизировать профиль сельскохозяйственного производителя, как налогоплательщика, имеющего право применять единый сельскохозяйственный налог, включив в него и промышленную переработку сельскохозяйственной продукции. Это позволит применять указанный специальный налоговый режим большой группе малых сельскохозяйственных предприятий, которые осуществляют не только производство сельскохозяйственной продукции, но и ее переработку;
4. проведено сравнение условий применения общего режима налогообложения и специальных налоговых режимов малыми предприятиями (упрощенной системы налогообложения, единого налога на вмененный доход) для типового предприятия Псковской области с целью определения оптимальной налоговой нагрузки; выявлено, что наименьшая налоговая нагрузка обеспечивается в случае выбора налоговой базы «доходы минус расходы» при упрощенной системе налогообложения;
5. определены средние величины дохода на одного работающего, полученного предприятиями разных отраслей хозяйственной деятельности, для исчисления единого налога в условиях применения упрощенной системы налогообложения;
6. обобщен зарубежный опыт поддержки малого бизнеса и сформулированы рекомендации по его использованию в российской практике в области налогообложения, кредитования, страхования, инвестирования и формирования объединений предприятий по видам деятельности на федеральном и региональном уровнях.

**Практическая значимость**работы заключается в том, что реализация сделанных в диссертации рекомендаций и выводов позволит решить проблемы дальнейшего совершенствования системы налогообложения субъектов малого предпринимательства, что будет способствовать его ускоренному развитию за счет установления более обоснованного уровня налоговой нагрузки, а с другой стороны обеспечит рост поступлений в бюджетную систему на уровне субъектов Российской Федерации и

9 вновь образуемых территориальных единиц - поселений, муниципалитетов и районов муниципальных образований.

Отдельные положения диссертационного исследования могут быть использованы в качестве ориентиров для дальнейшего совершенствования нормативных актов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления в сфере налогообложения, территориальными налоговыми инспекции ФНС России.

Материалы диссертации могут быть использованы вузами в учебном процессе по дисциплинам специальностей «Финансы, денежное обращение и кредит, «Налоги и налогообложение», в программах повышения квалификации и переподготовки государственных служащих и руководящих работников предприятий и организаций.

Апробация результатов исследования осуществлена на совещаниях работников налоговых органов Псковской области, на заседаниях круглого стола и проблемной группы кафедры конкретной экономики и финансов РАГС. По теме исследования автором опубликованы 2 работы общим объемом 1,75 печатных листа.

## Тенденции развития малого предпринимательства в России

Исторически малое предпринимательство представляло собой самостоятельную хозяйственную деятельность, ориентированную на локальный рынок товаров и услуг. Его капитал был ограничен, собственник и предприниматель совмещены в одном лице. Такие предприятия были независимы от крупного капитала, платили налоги, не нуждались в поддержке государства и не кооперировались между собой. Это - классическое малое и среднее предпринимательство, из которого по мере углубления разделения труда, накопления капитала и роста доступности транспортных услуг выросли крупные фирмы.

Поскольку малое предпринимательство весьма многообразно по своей структуре, одной из важных теоретических задач является его классификация. На наш взгляд, весьма логичная группировка малых предприятий предложена профессором Л. Холодовым, который разделяет их на пять видов1. Сферы деятельности традиционного малого бизнеса - мелкосерийное и индивидуальное производство товаров, розничная торговля, гостиничное хозяйство и общественное питание, строительство, транспорт, здравоохранение. Это - первый вид малых предприятий, необходимое звено в первоначальном накоплении капитала и распространении рыночных отношений. Именно подобные малые предприятия стали в свое время экономическим фундаментов мелкой и средней буржуазии - массовой опоры капитализма, буржуазной демократии и местного самоуправления. В развивающихся и развитых странах они представляют собой чрезвычайно важный элемент хозяйственной жизни провинции. В небольших европейских городках, как правило, есть пекарня, фирма, выпускающая мясные продукты (от разделанного сырого мяса до ветчин и колбас по местным рецептам), гостиница с рестораном, хозяин гаража на несколько такси. Все они являются действительно самостоятельными предприятиями, способными контролировать местный рынок и конкурировать с крупными производителями из других городов. Гарантией существования такого типа малых предприятий выступают местные природные условия (наличие сельскохозяйственной продукции, природных материалов), предпочтения потребителей, традиционная специализация.

Данный вид предпринимательства будет существовать всегда: крупные производители не смогут его вытеснить, так как ресурсы и спрос носят локальный и часто специфический характер, они не дают простора для массового производства.

В России эта группа малых предприятий была полностью уничтожена в ходе социалистических преобразований и заменена местной промышленностью и потребительской кооперацией. Возрождение местного самостоятельного предпринимательства идет медленно и с трудом не только из-за нехватки капитала и высокого платежеспособного спроса в российской глубинке, но и из-за неприятия феномена предпринимательства общественным сознанием, по инерции склонным к традиционным и социалистическим идеям уравнительности в распределении.

## Альтернативные модели налогообложения малых предприятий в России

С момента введения российской налоговой системы рыночного типа в 1992г. малые предприятия имели ряд специальных льгот в рамках общего режима налогообложения. Эти льготы, во-первых, были представлены квартальной периодичностью уплаты большинства налогов и отсутствием авансовых платежей, а, во-вторых, малые предприятия имели специальные льготы по отдельным налогам, и, прежде всего, по налогу на прибыль.

В дальнейшем, с 1996г. для малых предприятий численностью до 14 человек включительно, появилась возможность добровольного перехода на упрощенную систему налогообложения, в которой большинство основных налогов заменялось уплатой единого налога. Для индивидуальных предпринимателей стала вводится патентная налоговая система. Эта система не получила широкого развития из-за высоких налоговых ставок и ограничения по численности работающих.

С 2003 г. после принятия соответствующей главы Налогового Кодекса упрощенная система распространилась на малые и средние предприятия численностью до 100 человек, с годовым оборотом до 15 млн. руб., а с 2006 года - 20 млн. руб.

Кроме того, по решению субъектов Российской Федерации в определенных сферах деятельности - розничной торговле, бытовых услугах и др. с 1998 г. стала вводиться обязательная система налогообложения единым налогом на вмененный доход.

В настоящее временя для малого и среднего предпринимательства существует возможность применения одной из двух альтернативных моделей налогообложения-общего налогового режима или упрощенной системы налогообложения.

Рассмотрим подробнее налогообложение малых предприятий в условиях общего режима налогообложения. Перечень налогов, которые должно платить любое предприятие, включая малое, определен статя ми 13-15 Налогового Кодекса Российской Федерации. Основными налогами, которые в данном случае должны платить предприятия, являются налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на имущество. Ресурсные платежи уплачиваются налогоплательщиком при добыче полезных ископаемых, пользовании водными объектами, при наличии земельных участков. Транспортный налог возникает у малых предприятий при использовании транспортных средств для обслуживания собственной деятельности, имеющихся на балансе налогоплательщика.

Один из основных налогов при применении общей системы налогообложения - налог на прибыль- был введен Федеральным Законом в 1992г1. Согласно данному Закону малым предприятиям предоставлялись льготы. В частности, предусматривалось освобождение от уплаты налога в первые два года работы малых предприятий, осуществляющих производство и переработку сельскохозяйственной продукции; производство продовольственных товаров, товаров народного потребления, строительных материалов, медицинской техники, лекарственных средств и изделий медицинского назначения; строительство объектов жилищного, производственного, социального и природоохранного назначения (включая ремонтно - строительные работы), при условии что выручка от указанных видов деятельности превышает 70% общей суммы выручки от реализации продукции (работ, услуг). В третий и четвертый год работы малые предприятия уплачивали налог в размере соответственно 25 и 50% от установленной ставки налога на прибыль, если выручка от указанных видов деятельности составляла свыше 90% общей суммы выручки от реализации продукции (работ, услуг).

## Методические подходы к определению налоговой нагрузки и возможности их использования субъектами малого предпринимательства

Эти налоги, конечно, оказывают влияние на величину прибыли предприятия, но степень их влияния не прямо пропорциональна их величине. Для учета влияния всех налогов необходим иной подход.

В теории решение вопроса об оценке воздействия косвенных налогов на величину налоговой нагрузки предприятия имеется. Известно, что косвенные налоги легко перелагаемы. Предприятие, уплачивающее налог, включает его в цену товаров, работ и услуг, тем самым перекладывая его на потребителей. Однако предприятие может увеличивать цену товара лишь до тех пор, пока это позволяет платежеспособный спрос. Если же цена, включающая налог, окажется слишком высокой, то спрос сократится: одна часть покупателей переключится на товары других производителей, другая часть - на товары-заменители. Таким образом, чтобы удержать потребителей, предприятию придется, сохраняя уровень цен, уменьшать свою прибыль на сумму налога.

Косвенные налоги увеличивают цену продукции и, как следствие, влияют на спрос на данный вид продукции на рынке1. При этом бремя косвенных налогов ложится и на покупателей и на продавцов в зависимости от характера спроса. Если спрос на товар (работу, услугу) неэластичен, то продавец имеет возможность перенести основную долю налогового бремени на покупателя, поскольку в данном случае спрос слабо зависит от цены товара (работы, услуги).

В реальной же ситуации большинству экономических субъектов сложно определить целесообразность переложения налогового бремени косвенных налогов на покупателей, поскольку кривая спроса определенного товара (работы, услуги) зачастую отличается от классических ситуаций, приводимых в учебных пособиях.

Более универсальный метод количественной оценки налоговой на-грузки на предприятие предложен А.Кадушиным и Н.Михайловой . Налоговое бремя, по их мнению, следует определять как долю отдаваемой государству добавленной стоимости, созданной на отдельном предприятии.