Цыдыпова Билигма Цыбикжаповна. Налоговое регулирование индивидуальной предпринимательской деятельности : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2004 161 c. РГБ ОД, 61:04-8/3241

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Влияние налоговой среды на индивидуальную предпринимательскую деятельность 11

1.1 . Предпринимательская деятельность и особенности ее налогообложения 11

1.2.Основные принципы построения специальных налоговых режимов для индивидуальной предпринимательской деятельности 33

1.3.Налогообложение индивидуальной предпринимательской деятельности в зарубежных странах 49

Глава 2. Сравнительный анализ практики налогообложения индивидуальной предпринимательской деятельности в регионах 69

2.1. Применение упрощенной системы налогообложения в регионах .69

2.2.Применение налогообложения по вмененному доходу 85

Глава 3. Пути дальнейшего совершенствования налогообложения индивидуальной предпринимательской деятельности 108

Заключение 119

Список использованных источников и литературы 125

Приложения 137

**Введение к работе**

Актуальность диссертационного исследования обусловливается необходимостью изменений финансовой политики государства в отношении малого предпринимательства в целом, и индивидуальной предпринимательской деятельности, в частности. Динамично реагируя на конъюнктуру рынка, индивидуальное предпринимательство активизирует структурную перестройку отраслей экономики, решает многие региональные задачи, создает дополнительные рабочие места. Опираясь на всю систему экономических интересов, государство может создать условия для более эффективного развития экономики, прежде всего посредством изменения налоговой системы, превратив её в действенный механизм развития производства. Это является необходимым условием повышения предпринимательской активности.

Повышение активности предпринимательской деятельности выступает фактором наращивания национального богатства и увеличения объема налоговых поступлений. В связи с этим, для России особенно актуальна проблема оптимизации соотношения интересов государства и плательщиков налогов. Для российской действительности актуальность этой проблемы чрезвычайно высока. Усилия государства направлены на то, чтобы получить от налогоплательщика все, что положено по закону, а также закрыть лазейки, с помощью которых налогоплательщик минимизирует свои налоговые платежи. Отсюда ежегодные многочисленные поправки в налоговое законодательство, приводящие к нестабильности правового налогового поля функционирования предприятий и индивидуальных предпринимателей. В то же время государство заинтересовано в развитии предпринимательской деятельности, поскольку она выступает условием роста поступления доходов в бюджеты всех уровней. Противоречия между интересами государства и предпринимателя должны ре шаться, прежде всего, путем совершенствования налоговой системы на основе всестороннего учета прямых и обратных связей в системе «предприниматель -» государство».

Дальнейшее развитие российской экономики во многом определяется эффективностью действующей налоговой системы, умелым налоговым регулированием предпринимательской активности. Недопустимо недооценивать регулирующую функцию налогов, эффективное использование которой позволяет увеличивать доходы бюджета, привлекать дополнительные инвестиции для развития производства, воздействовать на структурную перестройку экономики.

Зарубежный и отечественный опыт показывают, что снижение налоговой нагрузки на субъекты рыночной экономики способствует расширению налогооблагаемой базы и росту налоговых поступлений в бюджет. Но эффект от уменьшения налогового пресса наступает не сразу, а по истечении какого-то времени (лага). Следует учитывать, что снижение налогов может первоначально привести к резкому снижению налоговых поступлений в бюджет.

Все это свидетельствует о том, что исследование проблемы влияния налоговой системы на предпринимательскую активность и ее важную сферу - индивидуальную предпринимательскую деятельность, анализ действующей системы налогообложения индивидуальных предпринимателей является важной составной частью в системе решения задач роста темпов экономического развития.

Степень разработанности проблемы. О социально-экономическом содержании влияния налогов на экономические процессы писали такие видные исследователи как А. Вагнер, Ф. Кенэ, Д. Милль, У. Петти, Д. Рикардо, А. Смит, Ж. Сисмонди.

Развитие российской школы налоговедения связано с работами таких видных экономистов: Ф.А. Менькова, А.Соколова, В.Н. Твердохле-бова, Н.Тургенева. В работах И.А. Горского, Л.Н. Лыковой, Д.С. Львова, Б.А. Рогозина, А.В. Сигиневича, В.А. Тура и других предлагаются различные варианты использования налогов как регуляторов экономики. В последние годы существенный вклад в разработку проблем налогового реформирования вносят такие российские экономисты как: А.В. Брызгалин, В.Г. Пансков, А.Ф. Полторак, Б.Е. Пеньков, С.Г. Пепеляев, Д.Г. Черник, С.Д. Шаталов и другие.

Проблемы налогообложения индивидуальной предпринимательской деятельности исследуются в трудах С.Н. Блохина, В.В. Волгина, А.В. Не-тесова. В тоже время проблема оптимизации воздействия налогообложения на индивидуальную предпринимательскую деятельность исследована еще недостаточно.

Многообразие существующих подходов, дискуссионный характер теоретико-практических положений о применении налогов в сфере индивидуального предпринимательства, их роли в экономической системе и в развитии экономики отражают трудности становления в России системы налогообложения, адекватной эффективной рыночной экономике и необходимости роста темпов развития.

Цель исследования состоит в решении комплекса задач, связанных с обоснованием путей эффективного воздействия налогов на развитие индивидуальной предпринимательской деятельности на основе анализа существующей системы налогообложения индивидуального предпринимательства, определения путей развития эффективной налоговой политики в этой сфере и ее влияния на рост предпринимательской активности.

Для реализации данной цели в диссертации решаются следующие задачи:

• исследовать современные тенденции развития налоговой системы во взаимосвязи с ее влиянием на функционирование индивидуальной предпринимательской деятельности; выявить достоинства и недостатки использования особых режимов налогообложения индивидуальной предпринимательской деятель ности на основе проведения сравнительного анализа по различным регионам России;

• дать обзор международного опыта и возможных подходов к дальнейшему развитию налогообложения предпринимательской деятельности;

• обосновать возможные пути снижения налогового бремени на субъекты индивидуальной предпринимательской деятельности;

• раскрыть основные пути совершенствования механизма налогового стимулирования индивидуальных предпринимателей.

Объектом исследования является система налогообложения предпринимательской деятельности в российской экономике.

Предметом исследования выступают социально-экономические отношения, возникающие в процессе взаимодействия налоговой системы с субъектами индивидуальной предпринимательской деятельности.

Теоретико-методологической базой исследования выступает диа-лектико-аналитический подход, позволяющий вскрыть глубинные процессы в экономических явлениях, работы отечественных и зарубежных авторов по проблемам налогообложения, налогового стимулирования индивидуальной предпринимательской деятельности.

В работе использованы официальные документы Правительства Российской Федерации, информационные материалы Государственного Комитета по статистике РФ, Министерства финансов РФ, Министерства экономического развития и торговли РФ, Комитета государственной статистики Читинской области и Агинского Бурятского автономного округа, отчетно-аналитическая информация Министерства по налогам и сборам РФ, Межрайонной налоговой инспекции Агинского Бурятского автономного округа, различные нормативно-правовые документы, информационные ресурсы сети Internet.

Научная новизна исследования заключается в теоретико-методологическом обосновании системы эффективного налогового воздействия на развитие индивидуальной предпринимательской деятельности и конкретных рекомендациях по его совершенствованию:

• Сделан вывод, что одной из многих качественных характеристик налоговой системы выступает её стимулирующее воздействие на развитие производства, в частности, на активизацию индивидуальной предпринимательской деятельности. Методологической основой такого воздействия является рациональное согласование интересов предпринимателей и государства, которое выступает в качестве дополнительной производительной силы, мобилизуемой новыми эффективными налоговыми отношениями.

• Выявлены особенности воздействия налоговой системы на развитие индивидуальной предпринимательской деятельности в связи с ее спецификой и формами развития. На основе проведенного анализа сделан вывод, что используемые системы налогообложения индивидуальной предпринимательской деятельности в разных регионах России влияют на предпринимательскую активность и развитие индивидуальной предпринимательской деятельности в различной степени и в разных аспектах. Сравнительный анализ эффективности этих систем свидетельствует о необходимости развития тех из них, которые в наибольшей мере обеспечивают ясность и простоту организации налогообложения, стабильность нормативов и минимизацию документального оформления налоговых платежей, максимально стимулируют развитие индивидуальной предпринимательской активности.

На основе анализа практического опыта налогообложения индивидуальной предпринимательской деятельности обосновывается предложение о том, что выкуп патента должен освобождать пред принимателей от уплаты всех налогов, как это практикуется за рубежом - в Польше и некоторых других странах.

• Анализ применяемых особых режимов налогообложения позволил сделать вывод, что введение системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход способствовало росту предпринимательской активности. Показано, что эта форма налогообложения в большей мере способна сочетать интересы государства с интересами предпринимателей. Её применение позволило, наряду с ростом численности плательщиков данного налога и ростом налогооблагаемой базы, значительно увеличить поступления в бюджеты территорий. В работе показано, что более обоснованное построение этой системы позволит активизировать индивидуальную предпринимательскую деятельность.

• С учетом специфики индивидуальной предпринимательской деятельности и особенностей ее развития автор предлагает и обосновывает необходимость использования для налогообложения в этой сфере «патентной системы». При этом для индивидуальных предпринимателей, представляющих определенные виды деятельности, уплату всех налогов (кроме акцизов, лицензионных сборов и транспортного налога) целесообразно заменить уплатой годовой стоимости патента. Обосновывается также предложение о том, что в первые годы индивидуальной предпринимательской деятельности предпринимателям должны предоставляться «налоговые каникулы» сроком до двух лет.

Основные положения исследования, выносимые на защиту:

• Необходимость построения новой системы налогообложения индивидуальной предпринимательской деятельности, основанной на наиболее полном сочетании интересов предпринимателей и государства. Создание такой системы базируется на сравнительном анализе использования специальных режимов налогообложения и выявлении налоговых факторов, положительно и отрицательно воздействующих на развитие индивидуальной предпринимательской деятельности.

• Обоснование необходимости путей эффективного совершенствования и дальнейшего развития специальных налоговых режимов наиболее адекватных индивидуальному предпринимательству, так как именно они в наибольшей мере отражают специфику индивидуальной предпринимательской деятельности и особенности построения системы её налогообложения.

• Методологические обоснования и методические подходы к формированию новой патентной системы налогообложения, комплексно воздействующей на развитие индивидуальной предпринимательской деятельности. При этом основными принципами данной системы налогообложения являются уплата единого налога (патентного платежа), простота, стабильность и разумный уровень налоговой нагрузки, учитывающий особенности регионов, оптимальное сочетание интересов предпринимателей, регионов и государства в целом.

Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования определяется направленностью работы на решение актуальных вопросов развития и повышения эффективности индивидуальной предпринимательской деятельности в России, налогового стимулирования частного сектора экономики на основе выявления специфики налогообложения индивидуальных предпринимателей и региональных особенностей его развития.

Теоретическое значение работы обусловливается теми методологическими положениями, которые позволяют совершенствовать налоговое законодательство и налоговую систему применительно к индивидуальному бизнесу.

Практическое значение полученных автором результатов состоит в возможности использовать выводы и предложения, обоснованные в работе, в процессе дальнейшего совершенствования налогообложения индивидуальной предпринимательской деятельности.

Апробация результатов диссертационного исследования. Положения диссертации изложены в выступлениях на конференциях и обсуждены на кафедре конкретной экономики и финансов Российской академии государственной службы при Президенте РФ, а также использованы для практического совершенствования налогообложения индивидуальной предпринимательской деятельности в Агинском Бурятском автономном округе. Основное содержание работы отражено в научных публикациях.

Логика и структура работы определяются общей целью и задачами исследования. Она состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

## Предпринимательская деятельность и особенности ее налогообложения

Развитие индивидуального предпринимательства выступает важным фактором экономического роста во всех странах с развитой рыночной экономикой.

Наличие небольших, гибких и динамичных предпринимательских структур способствует активизации инновационной деятельности, формированию конкурентной среды, создает естественную социальную опору общественному устройству, организованному на началах рынка, и формирует новый социальный слой общества. Актуальна эта задача и для России.1

Проблемы экономического роста в отечественной экономике являются не только предметом дискуссий, но и насущной необходимостью. Решение данной задачи связано с формированием эффективной рыночной экономики, где субъекты малого предпринимательства составляют существенную часть её структуры. Предпринимательство решает ряд важных социально-экономических проблем, как в тактическом, так и практическом аспектах.

Развитие предпринимательства определяется, прежде всего, состоянием и уровнем развития рыночных отношений, а также наличием необходимых условий для экономической свободы частного сектора в экономике.

Прежде чем говорить о воздействии налоговой системы на предпринимательство необходимо выяснить сущность предпринимательской деятельности, исторические предпосылки его развития, а также характерные черты и свойства предпринимательства.

В научный оборот категорию «предприниматель» ввели известный английский экономист, банкир и один из ранних исследователей капиталистического способа производства Р. Кантильон (1680-1734гг.) и французский экономист Ж-Б. Сэй (1760-1832гг.), определяя предпринимателя как человека, который за определенную цену покупает средства производства, чтобы произвести определенную продукцию и продать ее в целях получения доходов и который, принимая на себя обязательства по издержкам, не знает, по каким ценам может осуществиться реализация. Предпринимательство выступало как функция особого рода и элемент риска, который всегда присутствует в предпринимательской деятельности. Теоретический смысл и значение «предпринимательской функции» был выявлен в ряде работ представителей западной экономической мысли и, прежде всего Й. Шумпетера.3

Столь широкий набор представлений о предпринимательской функции устойчиво сохраняет вплоть до сегодняшнего дня существование различных, не только дополняющих, но и зачастую взаимоисключающих друг друга взглядов.

## Применение упрощенной системы налогообложения в регионах

В России, началом применения льгот для индивидуальных предпринимателей можно считать 1995 год, в котором были приняты Федеральные законы «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» № 88-ФЗ от 14.06.1995г. и «Об упрощенной системе налогообложения учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства» № 222-ФЗ от 29.12.1995г. Причиной появления данных законов можно считать стремление законодателей создать благоприятные для деловых начинаний условия и прекратить систематический уход от налогов предпринимателей.

Индивидуальный предприниматель как субъект малого предпринимательства имел право по собственному желанию перейти на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности. Этот переход осуществлялся на основании заявления предпринимателя, подаваемого в налоговые органы, при этом предприниматель имел право отказаться от этой системы и возвратиться к уплате подоходного налога.

Документом, подтверждающим право применения субъектом данной системы налогообложения, являлся патент, выдаваемый индивидуальному предпринимателю налоговыми органами по месту постановки на налоговый учет на основе письменного заявления, подаваемого не позднее, чем за один месяц до начала очередного квартала. Стоимость патентов, выдаваемых предпринимателям сроком на полный календарный год, независимо от вида деятельности, не должна была превышать 30% от их совокупного годового дохода. Обязанность по определению стоимости патентов возлагалась на соответствующие финансовые отделы местных органов самоуправления.

## Пути дальнейшего совершенствования налогообложения индивидуальной предпринимательской деятельности

Роль индивидуального предпринимательства в реформируемой рыночной экономике определяется его комплексными функциями, связанными с:

развитием производства и рынка товаров и услуг и удовлетворением в них потребностей населения;

увеличением количества рабочих мест и решением комплекса социальных задач, связанных с ростом благосостояния работников;

осуществлением инноваций и инвестиций, содействующих решению задач экономического роста;

формированием среднего класса и способствующим росту социальной и политической стабильностью общества.

В России использование возможностей субъектов индивидуальной предпринимательской деятельности, адекватных перечисленным функциям, пока еще не стало реальным приоритетом в государственной политике. Для того чтобы реализовывались функции индивидуального предпринимательства, перечисленные выше, необходимо создать условия для значительного роста количества успешно функционирующих предпринимателей, значительно повысить качество их работы. С этой целью рекомендуется, прежде всего, сформировать благоприятный предпринимательский климат - упростить регистрацию предпринимателей, уменьшить число проверок контролирующих органов, сократить количество лицензируемых видов деятельности, а также снизить налоговую нагрузку и упростить процедуру налогообложения и отчетности.

Многие проблемы, сдерживающие развитие индивидуального предпринимательства вытекают из несовершенства общефедерального законодательства и углубляются неэффективными действиями многочисленных контролирующих и регулирующих органов на местах. Так, например, индивидуальные предприниматели Приморского края с 1 января 2003 года столкнулись со значительным необоснованным ростом налогового бремени. Единый налог на вмененный доход увеличился здесь в 3-5 раз. В Калужской же области необоснованность корректирующих коэффициентов, отражающих особенности ведения предпринимательской деятельности вытекают уже из того, что в сфере реализации медицинских препаратов они в 4 раза выше, чем при торговле автомобилями и непродовольственными товарами, и в 2,67 раза выше, чем при торговле спиртными напитками. Это приводит к тому, что в сложившейся экономической ситуации большинство аптечных предприятий области уплачивают налоги за счет части оборотных средств, не имеют достаточно собственных оборотных средств для закупки медикаментов. Они вынуждены привлекать большие товарные кредиты, что значительно искажает ассортимент лекарств и стимулирует рост цен.