Жилюк Дмитрий Александрович. Роль налоговой системы РФ в стимулировании развития малого бизнеса : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : СПб., 2001 187 c. РГБ ОД, 61:02-8/586-7

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1 Малый бизнес как основа рыночной экономики 5

1.1. Предпосылки возникновения малого бизнеса 5

1.2. Организационные вопросы малого бизнеса 7

1.3. Роль малого бизнеса в рыночной экономике 26

Развитие малого бизнеса в США 28

Развитие малого бизнеса в европейских странах 30

Малый бизнес в развивающихся странах 36

Развитие малого бизнеса в России 38

1.4. Система поддержки малого бизнеса 55

Поддержка малого бизнеса в странах ЕС 58

Поддержка малого бизнеса в США 64

Поддержка малого бизнеса в Японии 66

Государственная поддержка малого бизнеса в России 69

Глава 2 Основные принципы построения налоговой системы 84

2.2. Формирование теории налогообложения 84

2.3. Основные типы налоговых систем и их характеристика 102

Налоговые системы Европейских стран: 104

Налоги Великобритании 105

Налоги Франции 109

Налоги Германии 116

Налоги Италии 124

Налоги Швеции 127

Налоги США 129

Налоги Японии 137

Глава З Экономические методы совершенствования малого бизнеса 140

3.1. Неналоговые стимулы 145

3.2. Налоговые стимулы 151

Заключение 175

Список литературы 177

Приложения 1 182

Приложение 2 183

Приложение 3 184

Приложение 4 185

Приложение 5 186

Приложение 6

**Введение к работе**

Проводимые за последние годы реформы в нашем обществе больно отозвались на экономической ситуации в стране. С одной стороны происходит процесс переориентации экономики с нужд ВПК на потребительский спрос, происходят структурные изменения, формируются рыночные институты, а с другой- спад производства, отток капитала за рубеж, нестабильная социальная обстановка.

Проводимые реформы открыли дорогу для частного предпринимательства, в результате чего у людей появилась возможность получить определенную степень независимости от государства с точки зрения материального положения. Однако в нашей стране это означало легализацию существовавшей в советские времена теневой экономики, монополизации природных ресурсов и резкое снижение уровня жизни тех слоев населения, которые полностью зависит от государства (пенсионеры, инвалиды, многодетные семьи, безработные).

В этих условиях, воспользовавшись предоставленным правом осуществлять предпринимательскую деятельность, многие решили попробовать себя в бизнесе. Естественно, что единственной такой возможностью является создание малого предприятия. Казалось бы чего проще: есть идея, регистрируй предприятие, открывай расчетный счет и действуй. Но не все так просто. Необходим первоначальный капитал, опыт хозяйственной деятельности да и много чего еще. Одним словом нужна помощь, которую может предоставить только государство.

А вот должно ли оно предоставлять такую помощи и если да, то в каком виде, все это и является предметом исследования в данной работе.

## Предпосылки возникновения малого бизнеса

Малый бизнес- феномен рыночной экономики, существующий бок о бок с крупными компаниями и корпорациями начал зарождаться в отечественной экономике совсем недавно. В нашей стране стремление к гигантизму в течение многих десятилетий подавляло развитие малых предприятий. Сегодня, когда государство не может обеспечить полную занятость, когда крупные предприятия не могут даже после их приватизации поддерживать прежние объемы производства товаров и услуг, мы неизбежно приходим к необходимости развития малого бизнеса. Причем эта задача должна решаться на общегосударственном уровне, так как именно малый бизнес способен сформировать так называемый средний класс, который должен стать основой государственного строя.

Малое предпринимательство, оперативно реагируя на изменение конъюнктуры рынка, придает экономике необходимую гибкость. Малые компании способны оперативно реагировать на изменение потребительского спроса и за счет этого обеспечивать необходимое равновесие на потребительском рынке.

Развитие малого и среднего бизнеса отвечает общемировым тенденциям к формированию гибкой смешанной экономики, сочетанию разных форм собственности и адекватной им модели хозяйства, в которой реализуется сложный синтез конкурентного рыночного механизма и государственного регулирования крупного, среднего и мелкого производства. Это один из ведущих секторов, во многом определяющий темпы экономического роста, состояние занятости населения, структуру и качество валового национального продукта.

Кроме того с развитием малого бизнеса решаются многие важные общегосударственные задачи, такие как рост доли экономически активного населения, что увеличивает доходы граждан и сглаживает диспропорции в благосостоянии различных социальных групп; создание новых рабочих мест с относительно низкими капитальными затратами, особенно в сфере обслуживания; трудоустройство работников, высвобождаемых в госсекторе; разработка и внедрение технологических, технических и организационных новшеств; косвенная стимуляция эффективности производства крупных компаний путем освоения новых рынков, которые солидные фирмы считают недостаточно перспективными; ликвидация монополии производителей, создание конкурентной среды; мобилизация материальных, финансовых и природных ресурсов, которые иначе остались бы невостребованными, а также более эффективное их использование (например, малый бизнес мобилизует небольшие сбережения граждан, не склонных прибегать к услугам банковской системы, но готовых вкладывать деньги в собственное предприятие; при этом владельцы стремятся экономить и пускать капитал в оборот, даже если их доход невелик). Таким образом, важность развития малого бизнеса в нашей стране очевидна. В своем исследовании я попытался раскрыть сущность малого бизнеса как явления мировой экономики, проанализировать его масштабы, а главное, рассмотреть комплекс мер по стимулированию малого бизнеса и роль, которая отводится в ней налоговой системе.

## Формирование теории налогообложения

Потребность в выяснении сущности налогов возникла намного позже, чем появились первые из них. Финансовая наука и соответственно теория налогов как составная ее часть, начали свое развитие в 15 веке. До этого доходы правителей и доходы государства в основном были суть одно и то же. Закрепленное веками за государем право взимать налоги или передавать это право откупщикам, не требовало особых объяснений. Нужда в теоретическом обосновании проявилась тогда, когда стало необходимым повышать эффективность работы налоговой системы, т.е. увеличивать доходы государства. Кроме того теория была призвана провести четкую границу между государством, имеющим право устанавливать и взимать налоги и прочими хозяйствующими субъектами, обязанными их уплачивать своевременно и в полном объеме.

Еще Фома Аквинский (1225 или 1226—1274), известный церковный деятель и философ, высказывался относительно налогов, определив их как «дозволенную форму грабежа». Он полагал наиболее богоугодной формой финансирование государственных расходов за счет богатства знатных людей. Впрочем, он не отрицал необходимости налогов в определенных случаях:

«Временами случается, что князья не располагают в достаточном объеме средствами для обороны страны и для решения всех прочих задач, которые они, руководствуясь здравым смыслом, должны брать на себя. В таком случае будет справедливо, если подданные оплатят то, чем обеспечивается их общее благополучие». [27 С. 161 ]

Итак, критерий установления налогов по Ф. Аквинскому — это здравый смысл правителя, направленный на всеобщее благо. В изданной в 1625 г. книге «Опыты или наставления нравственные и политические» английский философ Фрэнсис Бэкон (1561—1626), лорд-канцлер при короле Якове Стюарте, пишет:

«Налоги, взимаемые с согласия народа, не так ослабляют его мужество; примером тому могут служить пошлины в Нидерландах и до известной степени субсидии в Англии. Заметьте, что речь у нас идет сейчас не о кошельке, а о сердце. Подать, взимаемая с согласия народа или без такового, может быть одинакова для кошельков, но не одинаково ее действие на дух народа». [25 стр.416]

Французский писатель и философ Ш. Монтескье (1689—1755) с полным основанием высказался, что ничто не требует столько мудрости и ума, как определение той части, которую у подданных забирают, и той, которую оставляют им.

Изучая историю развития теории налогообложения можно выделить два основных вопроса, подводящих к осознанию природы налога. Понимание и подходы к решению этих вопросов и формировали определение налога, которое у каждого теоретика было свое. Первый вопрос касался императивности отношений между государством и плательщиком. Имеет ли право государство безусловно требовать уплаты гражданином налогов?

Подавляющее большинство исследующих теорию налогов отвечали на этот вопрос только положительно, ибо в случае отрицательного ответа , изучение данного предмета теряло дальнейший смысл.

## Неналоговые стимулы

Рассмотрев опыт экономически развитых стран мира можно сделать вывод, что наибольший акцент при поддержке малых предприятий в этих странах делается на группу неналоговых стимулов. Это объясняется тем, что в большинстве этих стран налоговая система за длительный период своего функционирования сформировала такой налоговый механизм, который, в целом, удовлетворяет как налогоплательщиков, так и получателей налогов. Это вовсе не означает, что существует некая идеальная, универсальная налоговая система, которая может быть применена в любое время и в любом государстве. Просто путем последовательного развития налоговых отношений в каждом отдельном государстве сформировалась своя налоговая система, способная эффективно выполнять свои функции. Более того в сфанах европейского союза пришли к необходимости унификации налогового механизма, для обеспечения наилучшей интеграции в единое экономическое пространство.

В силу различных обстоятельств в России сегодня еще не выработан такой налоговый механизм, который бы в полной мере удовлетворял как потребности бюджета так и предпринимателей. Именно по этому у нас на первый план должны быть поставлены налоговые стимулы. Однако, при этом не следует пренебрегать неналоговой группой стимулов, которые широко применяются за рубежом.

На основании изученного опыта зарубежных стран и с учетом проведенного анализ состояния малого предпринимательства в Санкт-Петербурге можно выделить следующие основные проблемы:

- несовершенное законодательство;

- отсутствие начального капитала и собственных оборотных средств;

- невозможность получения кредита из-за отсутствия гарантий возврата;

- сложности с получением оборудования в лизинг по той же причине; отсутствие схем совместного финансирования малого предпринимательства из средств федерального, городского бюджетов, внебюджетных средств и международных программ;

- недоступность зданий, помещений из-за чрезмерно высокого уровня арендной платы.

Для решения этих проблем нужна система финансово-кредитной поддержки, которая в настоящий момент времени практически не осуществляется. В Санкт-Петербурге отсутствует бюджетное финансирование, которое в других городах является первой по значимости в системе финансово-кредитной поддержки. Строка бюджета, выделенная на поддержку малого предпринимательства в Санкт-Петербурге в размере 5,117 млн. руб. является незащищенной и финансирования из юродского бюджета в 1997-1998г.г. не производилось. В то же время нет возможности получить хоть какие либо ресурсы из федерального бюджета, поскольку они предоставляются только на паритетных началах, то есть при наличии финансирования из городского бюджета (50% на 50%).

Закон Санкт-Петербурга "О порядке определения арендной платы за нежилые помещения, арендодателем которых является Санкт-Петербург" № 149-51 от 18.09.97 г. включает в себя много положительных моментов, но к сожалению, также и недоработок в отношении малого бизнеса. Так, коэффициент повышения арендной платы за офисные помещения, находящиеся в историческом центре города, вполне обоснован, так как это немаловажно для престижа находящихся там организаций. Но коэффициент повышения арендной платы за торговые помещения, предусмотренный данным законом, приведет к повышению цен на реализуемые товары, а ведь из приведенных выше цифр видно, что среди малых предприятий наибольший удельный вес занимаю предприятия торговли.

Кроме законодательства малому бизнесу необходима и финансово-кредитная поддержка как на федеральном так и на местном уровне. Решение этой задачи может проводиться в двух направлениях: стимулирование частных инвестиций, развития рынка доступных кредитов и создание фонда поддержки малого предпринимательства за счет средств бюджета. К сожалению сегодня финансирование за счет бюджетных средств весьма затруднительно хотя это не должно означать его полное отсутствие. И если на федеральном уровне эта проблема трудноразрешима, то на местном можно предпринять совершенно конкретные шаги:

Наполнения Гарантийного фонда и предоставление гарантий за счет средств Гарантийного фонда

Разработки программы развития лизинговой деятельности, создание целевого фонда и межрегионального лизингового центра

Реализации Программы развития молодежного предпринимательства

Разработки и реализация новых финансовых технологий: создание системы взаимного кредитования и страхования малых предприятий

Создании специальных венчурных фондов для финансирования инновационных проектов

Создании системы страхования рисков инновационных проектов