Невзорова Татьяна Валентиновна. Совершенствование налогообложения малого бизнеса : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Невзорова Татьяна Валентиновна; [Место защиты: Акад. бюджета и казначейства М-ва финансов РФ].- Москва, 2008.- 136 с.: ил. РГБ ОД, 61 09-8/341

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. Методологические основы налогообложения малого бизнеса 8

1.1. Проблемы идентификации малого бизнеса 8

1.2. Эволюция налогового законодательства Российской Федерации по налогообложению субъектов малого предпринимательства 23

1.3. Налоговое регулирование малого бизнеса за рубежом 41

1.4. Принципы налогообложения малого бизнеса 49

Глава II. Анализ налогообложения малого бизнеса в Российской Федерации 52

2.1. Упрощенная система налогообложения в системе специальных налоговых режимов 52

2.2. Особенности применения упрощенной системы налогообложения на основе патента 69

2.3. Единый налог на вмененный доход как метод государственного регулирования малого бизнеса 80

2.4. Применение специальных налоговых режимов в механизме налогообложения малого бизнеса 92

Глава III. Пути совершенствования налогообложения малого бизнеса 99

3.1. Математические методы пофакторного анализа налоговых поступлений 100

3.2. Совершенствование упрощенной системы налогообложения 121

3.2 Пути реформирования единого налога на вмененный доход 128

Заключение 132

Библиографический список 137

Приложения 147

**Введение к работе**

Актуальность исследования. На современном этапе развития нашей страны малый бизнес призван не только стать элементом структурной перестройки экономики с учетом особенностей развития регионов, но и повысить доходы местных бюджетов. Основным финансовым инструментом, регулирующим взаимоотношения малого бизнеса с государством, остается налогообложение. В условиях рынка налогообложение решает двуединую задачу - обеспечить государство финансовыми ресурсами, необходимыми для решения важнейших экономических и социальных задач и одновременно способствовать наращиванию производства товаров и услуг, росту занятости населения, в том числе на основе развития малого бизнеса.

В настоящее время роль малого бизнеса в России явно недостаточна: по таким показателям, как доля малых предприятий в ВВП или занятости наша страна далека от аналогичных показателей развитых рыночных стран. Невелик вклад малого бизнеса и финансовые ресурсы государства - в 2008 году, например, налоги, относящиеся к специальным налоговым режимам, составили 185 млрд. рублей или 1,2% всех поступлений в бюджетную систему России.

Сложность и противоречивость процесса становления малого предпринимательства в России во многом связана с неразработанностью теоретических проблем этого сектора экономики, что, в частности, вызывает необходимость постоянного совершенствования правового регулирования малого бизнеса, в том числе в области налогообложения. Установление специальных налоговых режимов для малого бизнеса, существенные особенности их применения, необходимость выработки новых подходов к совершенствованию налогообложения через снятие наиболее острых противоречий и согласование интересов государства и субъектов малого предпринимательства в действующем законодательстве определили актуальность темы исследования.

Степень научной разработанности проблемы. Вопросам развития малого бизнеса уделяется достаточно много внимания. В Парламенте и Правительстве страны, в научных изданиях и СМИ постоянно обсуждаются как общие проблемы стимулирования и регулирования малого предпринимательства, так и конкретные направления совершенствования всего комплекса налоговых отношений в этой сфере.

Теоретические исследования и практические разработки проблем малого бизнеса, включая налоговые аспекты, представлены в трудах таких отечественных специалистов, как А.В.Брызгалин, О.В.Врублевская, В.А.Галанов, В.В.Гусев, А.З.Дадашев, М.Г.Лапуста, С.И.Лушин, Н.И.Малис, В.Г.Пансков, А.Б.Паскачев, С.Г.Пепеляев, Ю.В.Подпорин, О.В.Романовский, В.А.Рубе, О.В.Скворцов, Д.Г.Черник, С.Д.Шаталов, О.М.Шестоперов и др.

Вместе с тем реальное положение дел в этом секторе остается неудовлетворительным, что, в частности, было отмечено Д.А.Медведевым на заседании Президиума Госсовета в Тобольске 27 марта 2008 года. В немалой степени это связано с нерешенными вопросами налогообложения. Исследованию некоторых из них и посвящена настоящая работа.

Цель исследования заключается в развитии методических подходов к анализу налоговых отношений и обосновании рекомендаций по совершенствованию налогообложения малого бизнеса в условиях согласования фискальных интересов государства с политикой поддержки субъектов малого предпринимательства.

Достижение указанной цели определило необходимость решения следующих задач:

- проанализировать финансово-экономические условия функционирования российского малого бизнеса и выявить основные проблемы его развития как субъекта налоговых отношений, в том числе в механизме специальных налоговых режимов;

- скорректировать теоретические принципы налогообложения применительно к специальным режимам обложения, обеспечивающие их гармонизацию с общим налоговым режимом;

- исследовать действующее законодательство России в области малого бизнеса, уточнить и дополнить систему количественных и качественных характеристик субъектов малого предпринимательства;

- на основе сравнительной оценки специальных налоговых режимов вскрыть особенности их действия и определить относительные преимущества каждого налогового механизма;

- разработать и обосновать предложения по совершенствованию специальных налоговых режимов, в том числе по предотвращению уклонения от налогов.

Объектом исследования является действующая система налогообложения малого бизнеса.

Предмет исследования - особенности применения общего и специальных режимов налогообложения субъектов малого предпринимательства.

Методологическую основу исследования составили общенаучные принципы познания, методы индукции и дедукции, приемы системного анализа и диалектической логики. При обработке фактического материала -методы группировки, сравнительного, статистического, пофакторного анализа.

Теоретической основой исследования послужили теории и концепции отечественных и зарубежных ученых в области регулирования малого бизнеса. Исследование опирается на широкую нормативно-правовую базу (кодексы, законы и подзаконные акты федерального, регионального и местного уровня), а также материалы судебной практики по налоговым спорам субъектов малого предпринимательства.

Информационную базу исследования составили данные отечественной статистики, российских информационных агентств, экспертные оценки научно - исследовательских центров, интернетресурсы, относящиеся к налогообложению малого бизнеса. Диссертантом использовались материалы органов государственной власти Российской Федерации и субъектов Федерации, нормативные документы Министерства финансов РФ, Федеральной налоговой службы, Министерства экономического развития и торговли РФ, материалы официальных сайтов и аналитические справки Департамента экономического развития Администрации Архангельской области и Управления Федеральной налоговой службы РФ по Архангельской области и Ненецкому автономному округу.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в раскрытии методологических особенностей специальных налоговых режимов в системе финансово-экономических отношений современной России с позиций достижения баланса интересов государства и налогоплательщиков.

К положениям диссертации, содержащим научную новизну, относятся следующие :

- разработана система качественных характеристик (единство функций собственности и управления, эффективности, мобильности и гибкости и др.), позволяющая более полно идентифицировать субъекты малого предпринимательства;

- на основе классических правил налогообложения сформулированы принципы функционирования специальных налоговых режимов применительно к современным условиям (стимулирования, справедливости, социально-экономической целесообразности, предотвращения уклонения от налогообложения, определенности, избежания двойного налогообложения), способствующие согласованию экономических интересов государства и субъектов малого предпринимательства; осуществлен анализ на соответствие указанным принципам российских режимов налогообложения;

- с использованием моделей пофакторного анализа определены особенности механизма специальных налоговых режимов;

- осуществлен анализ методов оптимизации налогообложения и основных схем уклонения от уплаты налогов в практике применения специальных налоговых режимов;

выявлены основные тенденции развития российского законодательства в области налогообложения малого бизнеса и обоснованы предложения по совершенствованию специальных налоговых режимов, способствующие расширению малых форм предпринимательства и устранению некоторых трудностей и противоречий на их пути.

Практическая значимость результатов исследования состоит в прикладном характере методических разработок по совершенствованию механизма применения специальных налоговых режимов; в конкретных предложениях по корректировке действующего законодательства, регламентирующего налогообложение малого бизнеса на федеральном, региональном и местном уровнях; в рекомендациях по повышению эффективности использования органами местного самоуправления предоставленных им возможностей в области налогообложения субъектов малого предпринимательства. Положения и выводы диссертации могут быть использованы при разработке нормативно-правовых актов по регулированию малого бизнеса и в практической деятельности налоговых органов, а также в процессе преподавания экономических и финансовых дисциплин.

Апробация и внедрение результатов исследования. Положения и выводы исследований проблем налогообложения малого бизнеса были представлены на Международной заочной научно-практической конференции «Социально-экономическое развитие современного общества в условиях реформ» (Саратов,2007), обсуждались на заседаниях отдела налогов Научно-исследовательского финансового института, получили положительную оценку на семинарах и круглых столах в инспекции ФНС России по г.Архангельску.

## Проблемы идентификации малого бизнеса

Во всех странах с развитой рыночной экономикой малый бизнес доказал свою значимость и эффективность как в экономическом, так и в социальном плане. Как самостоятельное общественно-экономическое явление в нашей стране малый бизнес переходит от стартового этапа к этапу более глубокого и качественного развития.

Малый бизнес (малое предпринимательство) представляет собой «стержневой приоритет для обеспечения экономического роста России в глобальной экономике»1, а также «сферу самореализации и самообеспечения граждан в рамках свободной предпринимательской деятельности в пределах прав, предоставленных Конституцией Российской Федерации (статья 34 Конституции РФ)» ".

В экономической структуре развитых стран малый бизнес характеризуется динамичностью, гибкостью производства, может значительно быстрее крупного и среднего бизнеса реагировать на происходящие изменения, лучше приспосабливаться к меняющейся рыночной конъюнктуре, полнее удовлетворять потребности заказчика. Функционирование на местном рынке, оперативное реагирование на изменение его конъюнктуры, тесная связь с потребителями, узкая специализация в определенной нише рынка труда и услуг, возможность организовать собственное дело с относительно небольшим начальным капиталом - это неоспоримые достоинства малого бизнеса, обеспечивающие устойчивость его развития.

В тех случаях, когда спрос на новые товары и услуги определяет необходимость в специализации производства, когда предпочтение отдается небольшим производственным партиям и специализированной доставке, так же проявляются преимущества малых предприятий. Весьма часто экономическая целесообразность приводит к передаче определенных видов деятельности крупных предприятий на субподряд с тем, чтобы сконцентрировать свои ресурсы на основном производстве. Это происходит, например, при изготовлении запасных частей и комплектующих изделий, при проведении ремонтных работ, при сервисном обслуживании потребителей, при личном обслуживании клиентов и ряде других видов деятельности.

Особую роль малый бизнес играет в решении социальных проблем. Он не только обеспечивает насущные нужды населения, но и решает проблему занятости трудоспособных людей в периоды сокращения производства на крупных и средних предприятиях, что имело место в нашей стране в первой половине девяностых годов.

Однако помимо преимуществ у малого бизнеса имеются и уязвимые места. Главное из них - величина индивидуального капитала. Для подавляющего большинства малых предприятий основным источником стартового капитала или пополнения средств, уже вложенных в бизнес, является самофинансирование, и лишь в случае достаточно успешного ведения деловых операций появляется возможность использовать банковский кредит. Как свидетельствует опыт, трудности доступа к коммерческому кредиту порождают у многих малых предприятий хроническую нехватку оборотного капитала, что и становится причиной большой части банкротств.

## Упрощенная система налогообложения в системе специальных налоговых режимов

Основным финансовым инструментом регулирования малого бизнеса остается налогообложение и специальные налоговые режимы, а именно: упрощенная система налогообложения (УСН) и единый налог на вмененный доход (ЕНВД). К настоящему времени сложились три параллельно действующие системы налогообложения малого бизнеса: общая для всех предприятий, упрощенная и система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход.

В рамках действующего законодательства не каждый субъект малого предпринимательства имеет возможность применять налоговый режим в виде УСН. Кроме того, переход на этот режим носит добровольный характер. Поэтому, учитывая альтернативность налоговых режимов и рассматривая общий режим налогообложения, с точки зрения применимости к субъектам малого предпринимательства, отметим, что нормы НК РФ и принятых в соответствии с ним федеральных законов о налогах и сборах не содержат каких-либо льгот для малых предприятий. Существуют отдельные положения, касающиеся особенностей исчисления и уплаты налогов или предоставления налоговой отчетности для отдельных организаций в зависимости от объемов выручки от реализации, но связь с нормами Федерального закона №88-ФЗ не прослеживается.

Характеристика основных инструментов обычного режима налогообложения малого бизнеса представлена в Приложении 1.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ налогообложение в рамках специального налогового режима означает, что субъекты малого предпринимательства применяют особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов.

Упрощенная система налогообложения - специальный налоговый режим, действующий в России согласно гл.26.2 НК РФ и применяющийся субъектами малого предпринимательства в соответствии с законодательством РФ наряду с иными режимами налогообложения, при которых в установленном порядке и при определенных условиях вместо общей совокупности налогов, сборов и платежей уплачивается единый налог и применяется упрощенная система налогового и бухгалтерского учета и отчетности. Организации и индивидуальные предприниматели переходят на нее добровольно, чтобы сократить число уплачиваемых налогов и объем сдаваемой отчетности. Малые предприятия могут не вести бухгалтерский учет и вправе сдавать отчетность, не заполняя ряда форм отчетности. УСН вводит особый порядок исчисления и уплаты налогов, в том числе и замену совокупности установленных федеральных, региональных и местных налогов и сборов одним налогом. УСН предусматривает замену уплаты налога на прибыль, налога на имущество и единого социального налога уплатой единого налога (со ставкой в размере 6 или 15%), исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности организации за налоговый период.

## Математические методы пофакторного анализа налоговых поступлений

Специальные налоговые режимы, включающие упрощенную систему налогообложения (УСН) и систему налогообложение в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД), для малого бизнеса являются вынужденной мерой, направленной как на определенную поддержку малого предпринимательства, так и на облегчение налогового администрирования с целью получения возможно большей суммы налогов в государственную казну.

Говоря о налогообложении малого бизнеса, немаловажным является вопрос пополнения государственного бюджета налоговыми поступлениями от данной категории налогоплательщиков: эти доходы являются одними из важных составляющих формирования доходов региональных и местных бюджетов. Мониторинг ситуации с поступлением налогов от малого бизнеса является важным, исходя из следующих тезисов: чтобы налоговое бремя было посильным для субъектов малого предпринимательства, чтобы они стремились вести свой бизнес в легальной экономике, а не в «ТЄРІИ», а местные органы власти имели стимулы создавать благоприятные условия развития бизнеса на своей территории.

С 1 января 2006 г. 90% поступлений от ЕНУС зачисляются в региональный бюджет, 10% - во внебюджетные фонды. Ситуация же с распределением поступлений от ЕНВД является прямо противоположной: 90%) - в местные бюджеты, а 10%) - во внебюджетные фонды. Это связано с переходом к полному перераспределению ЕНВД в пользу местных бюджетов с 2006 г.

В мировой практике традиционно для прогнозирования фискальных социально-экономических показателей используются такие экстраполяционные модели как экспоненциальное сглаживание, трендовые модели, авторегрессионные модели скользящего среднего. Прогнозирование налоговых поступлений в бюджет Российской Федерации строится на основе макроэкономических и авторегрессионных моделей. Авторегрессионная модель относится к т.н. адаптивным моделям, способным самонастраиваться и оперативно реагировать на изменение условий путем учета результата прогноза, сделанного на предыдущем шаге, и учета различной информационной ценности уровней ряда.