Пушин, Алексей Сергеевич Совершенствование системы налогообложения предприятий малого бизнеса на основе применения специальных налоговых режимов : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 Краснодар, 2006

**Содержание к диссертации**

Введение

1 Основы налогообложения субъектов малого предпринимательства 12

1.1. Теоретико - методологические аспекты налогообложения малого бизнеса 12

1.2. Эволюция системы налогообложения малого предпринимательства в России

1.3. Международный опыт налогообложения субъектов малого бизнеса. 48

2. Анализ экономического состояния субъектов малого бизнеса в разрезе применения специальных налоговых режимов 66

2.1. Оценка динамики развития предприятий малого бизнеса в Российской Федерации 66

2.2. Анализ финансово - экономического положения малых предприятий Краснодарского края в период становления рыночных отношений. 90

2.3. Оценка степени влияния режимов налогообложения на показатели функционирования малых предприятий. 110

3. Основные направления и пути совершенствования налогообложения малого бизнеса. 121

3.1. Обоснование направлений совершенствования системы налогообложения субъектов малого бизнеса. 121

3.2. Возможности адаптации зарубежного опыта в целях совершенствования системы налогообложения малого бизнеса. 137

Выводы и предложения 160

Список использованной литературы 168

Приложение А. Основные финансово-экономические показатели деятельности малых предприятий Краснодарского края в 2002-2004гг.

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Малый бизнес является неотъемлемым элементом современной рыночной экономики, способным обеспечить высокий уровень и качество жизни населения. Это важный сектор экономики, который, не требуя крупных стартовых инвестиций, гарантирует быстрый оборот ресурсов, высокую динамику роста, гибко реагирует на изменение конъюнктуры рынка, придает экономике дополнительную стабильность. Однако, как показали результаты проведенного исследования, сектор малого предпринимательства достаточно значимой роли в России не играет. Задача развития данного сектора по-прежнему должна оставаться одним из приоритетов экономической политики государства, и ее решение невозможно в отрыве от других направлений реформирования экономики, в том числе в области налогообложения субъектов малого предпринимательства.

Одним **из**основных сдерживающих факторов в развитии малого бизнеса в России является существующая на сегодняшний день система налогообложения. Таким образом, совершенствование системы налогообложения субъектов малого предпринимательства в Российской Федерации является чрезвычайно актуальным. Для развития малого бизнеса особо важно наличие научно обоснованного, хорошо отработанного механизма налогообложения. В этих условиях, большое значение приобретает совершенствование и применение новых систем налогообложения, критическое обобщение отечественного и зарубежного опыта, объективная оценка и обоснованное улучшение всего механизма налогообложения субъектов малого предпринимательства, совершенствование практики налогового контроля.

**Степень изученности проблемы.**Различные существенные аспекты научной проблемы налогообложения малого бизнеса нашли отражение в отечественной и зарубежной экономической литературе. Методологические и теоретические вопросы налогообложения рассмотрены в фундаментальных трудах Ф. Кенэ, В. Петти, А. Смита, Д. Рикардо, К. Маркса, А. Вагнера, Дж.

Милля, А. Тьера, М. Фридмана, А. Лаффера, М. Лоренца, Г. Стайна, А. Вагнера, Н. Тургенева, В. Твердохлебова, А. Тривуса, А. Соколова и др.

Процессы становления, функционирования и развития системы налогообложения в условиях реформируемой экономики России раскрыты в работах А. Брызгалина, О. Богачева, И. Горского, В. Князева, А. Козырина, Н. Кузнецова, Ю. Любимцева, Д. Львова, О. Мещеряковой, Л. Павловой, В. Панскова, Д. Черника, С.Шаталова и др.

Исследованию вопросов налогообложения субъектов малого предпринимательства посвящены работы И. Андреева, С. Бахрушина, В. Глухова, Н. Грохотовой, С. Никитина, О. Козлова, Т. Кольцовой, М. Корнеевой, Н. Малиса, В. Петрова, Б. Пенькова, Б. Рагозина и др.

Однако при всей значимости проведенных исследований многие существенные теоретические и прикладные аспекты проблемы налогообложения субъектов малого предпринимательства остаются мало разработанными. Ряд работ по рассматриваемой проблематике посвящен преимущественно правовым сторонам вопроса налогообложения малого бизнеса, при этом недостаточное внимание уделяется анализу экономических предпосылок и теоретическому обоснованию налогообложения данной категории налогоплательщиков. Практически отсутствуют исследования, посвященные вопросам перспективного развития налогообложения малого предпринимательства.

Актуальность и недостаточная разработанность проблем налогообложения малого бизнеса определили выбор темы, цель и задачи исследования.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является обоснование теоретических основ и разработка практических рекомендаций по совершенствованию системы налогообложения предприятий малого бизнеса на основе применения специальных налоговых режимов, направленных на поддержку малого бизнеса.

Для достижения поставленной цели потребовалось решить ряд задач, определивших логику и структуру исследования:

исследовать теоретико-методологические основы налогообложения малого бизнеса и определить последовательность их формирования;

проанализировать исторический опыт налогообложения субъектов малого предпринимательства в России;

изучить мировой опыт налогообложения малого бизнеса с целью оценки возможностей использования зарубежного опыта в российской экономике;

оценить динамику, факторы и тенденции развития субъектов малого предпринимательства;

выявить уровень развития малого бизнеса и его взаимосвязь с системой налогообложения;

обосновать необходимость и разработать практические предложения и рекомендации, направленные на совершенствование системы налогообложения малого бизнеса.

**Объект исследования.**В качестве объекта исследования принята система налогообложения субъектов малого бизнеса Российской Федерации.

**Предмет исследования.**Предметом исследования являются финансово -экономические отношения субъектов малого бизнеса и государства в сфере налогообложения, их совершенствование в интересах развития сектора малого предпринимательства и повышения наполняемости бюджетов всех уровней.

**Теоретико-методологическую основу исследования**составили классические фундаментальные концепции налогообложения, труды российских и зарубежных ученых, разрабатывающих вопросы теории налогообложения, результаты специальных научных разработок систем налогообложения малого бизнеса, нормативные законодательные акты органов государственной власти в области налогообложения, директивные документы Президента и Правительства РФ, материалы международных и межрегиональных конференций по вопросам развития налоговых систем.

В ходе обработки, изучения и анализа накопленных материалов был использован комплекс методов экономических исследований, объединенных системным подходом к изучению данной проблемы. На разных этапах работы применялись аналитический, монографический, экономико-статистический, сравнительный, экономико - математический, графический методы.

**Информационно — эмпирическая база исследования**сформирована на основе официальных данных Федеральной службы государственной статистики, Министерства Российской Федерации по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства, финансовой и налоговой отчетности малых предприятий Краснодарского края, публикаций в экономических периодических изданиях, федеральных законов и законов субъектов **РФ.**

**Рабочая гипотеза диссертационного исследования**состоит в выдвижении совокупности теоретических предположений, согласно которым формирование эффективной системы налогообложения предприятий малого бизнеса требует разработки оптимального режима налогообложения, ориентированного на динамический рост воспроизводственного потенциала малых форм хозяйствования; в свою очередь, построение такого режима основывается на объективном репрезентативном анализе действующей практики налогообложения малого бизнеса и выявленных тенденций с учетом обеспечения единых теоретико-методологических подходов в системе налогообложения, уточнения принципов налогообложения применительно к особенностям субъектов малого предпринимательства.

**Работа выполнена**в соответствии с пунктом 2.9 «Концептуальные основы, приоритеты налоговой политики и основные направления реформирования современной российской налоговой системы»: Финансы, денежное обращение и кредит Паспорта специальностей ВАК.

**Положения диссертации, выносимые на защиту:**

1. Основная задача в области налогообложения малого  
предпринимательства заключается в разработке эффективной системы  
налогообложения, создающей стимулы для развития малого  
предпринимательства и одновременно предусматривающей меры,  
ограничивающие возможности налоговых нарушений,

*2.*Методология налогообложения малого бизнеса должна основываться на  
систематизации исторического опыта применения различных налоговых форм,  
использования научных налоговых теорий, содержащих концептуальные  
положения и выводы, фиксирующие установление причинно - следственной  
зависимости между налогообложением и факторами производства, уточнении  
принципов налогообложения применительно к специфике субъектов малого  
предпринимательства.

3. Отсутствие единой критериальной классификации, позволяющей  
дифференцировать малый бизнес, как отдельную и единую категорию  
налогоплательщиков, приводит к усложнению порядка определения льгот через  
их взаимосвязь со специальными налоговыми режимами, а также ухудшает  
контроль за деятельностью данной категории налогоплательщиков через  
возможность сопоставления льгот и преимуществ, предоставляемых  
налогоплательщикам в рамках применения различных налогов. В авторской  
концепции предложено использование многоступенчатой классификации  
предприятий малого бизнеса в зависимости от размера полученного ими  
валового дохода.

4. Специальные налоговые режимы в части применения упрощенной  
системы налогообложения и системы налогообложения в виде единого налога  
на вмененный доход выступают сдерживающим фактором дальнейшего  
развития малого бизнеса, так как не в полной мере обеспечивают реализацию  
стимулирующей функции налога. Дополнение специальных налоговых  
режимов системой, построенной на применении прогрессивной ставки налога в  
зависимости от категории налогоплательщика и размера налоговой базы,

позволит повысить степень реализации стимулирующей роли налогового режима для малого бизнеса.

5. Отсутствие возможности уплаты и возмещения НДС ограничивает  
активность субъектов малого бизнеса и делает их неконкурентоспособными во  
многих отраслях экономики. Введение добровольного порядка уплаты налога  
на добавленную стоимость позволит предприятиям малого бизнеса расширить  
сферу их хозяйственной деятельности за счет вовлечения в систему  
хозяйственных связей тех производителей и потребителей, для которых  
выгодно работать с плательщиками НДС, и сократить свои затраты, что  
повысит привлекательность малых форм хозяйствования для перспективных  
инвесторов.

6. Предложенные в работе комплексные рекомендации по  
совершенствованию системы налогообложения субъектов малого  
предпринимательства ориентированы на создание концепции национального  
налогообложения в области малого бизнеса. Разработка такой концепции  
способствует формированию благоприятных условий для легализации и  
развития малого бизнеса - наиболее мобильного, рискованного и  
конкурентоспособного сегмента экономики любой страны.

**Научная новизна диссертационного исследования**заключается в формировании концепции налогообложения малого бизнеса и разработке оптимального режима налогообложения, стимулирующего экономическую активность субъектов малого предпринимательства.

Приращение научного знания, полученное в работе, представлено следующими элементами:

- установлена последовательность формирования теоретико-

методологических основ налогообложения малого бизнеса (исторический опыт применения различных налоговых форм, международные значимые теории налогообложения, определение принципов налогообложения, разработка концепции национального налогообложения);

уточнены общие принципы налогообложения в отношении малого бизнеса: принцип максимального учета интересов и возможностей налогоплательщиков, позволяющий упростить определение налога, улучшить налоговое администрирование, обеспечить выбор наименьшего налогового бремени; принцип экономической сбалансированности интересов налогоплательщика и государства, заключающийся в установлении режима налогообложения, стимулирующего экономическую активность налогоплательщика, и в то же время обеспечивающего достаточный уровень налоговых поступлений в бюджет;

обоснована целесообразность введения единого унифицированного определения субъектов малого предпринимательства и выделения малого бизнеса в отдельную обособленную группу налогоплательщиков, предложена многоступенчатая классификация субъектов малого бизнеса и установлены критерии отнесения предприятий к категории малых;

разработана система дифференцированного налогообложения субъектов малого предпринимательства на основе применения прогрессивной налоговой ставки, установленной в зависимости от категории налогоплательщика и размера налоговой базы, что позволит усилить стимулирующее воздействие налогообложения на воспроизводственный процесс субъектов малого предпринимательства;

доказана необходимость пересмотра и изменения порядка налогового освобождения от исполнения обязанностей налогоплательщика НДС путем введения добровольности уплаты НДС, что позволит расширить сферу трансакций субъектов малого предпринимательства с производителями и потребителями, заинтересованных во взаимодействии с плательщиками НДС, сократить издержки и повысить инвестиционную привлекательность малого бизнеса.

**Теоретическая значимость исследования**состоит в разработке концепции, обеспечивающей реализацию системного подхода в становлении и

развитии системы налогообложения предприятий малого бизнеса, построенной на использовании специальных налоговых режимов для субъектов малого предпринимательства. Теоретические выводы исследования могут быть использованы в качестве теоретико-методологической базы при выборе управленческих решений, разработке моделей налоговых режимов государственными органами, а также в процессе преподавания специальных учебных курсов по дисциплинам: «Налоги и налогообложение», «Теория налогов», «Налоговое право» в вузах.

**Практическая значимость работы**заключается в разработке рекомендаций по совершенствованию системы налогообложения малого бизнеса; выводы исследования могут применяться государственными законодательными и исполнительными органами власти при формировании налоговой политики в отношении субъектов малого предпринимательства.

**Апробация результатов исследования.**Основные теоретические и практические результаты диссертационного исследования были представлены на научно - практических конференциях по проблемам налогообложения малого бизнеса в России в г. Анапе, Краснодаре.

По результатам диссертационного исследования опубликовано 7 научных работ общим объемом 3,8 п. л.

**Структура и объем диссертации**определяется логикой решения поставленных задач и цели. Диссертационная работа изложена на 191 странице, содержит введение, 3 главы, заключение, 21 таблицу, 24 рисунка, 3 приложения, библиографический список содержит176 наименований.

Во введении обосновывается актуальность темы диссертации, рассматривается степень разработанности проблемы, указываются цели и задачи исследования, раскрывается научная новизна, практическая значимость и степень апробации работы

В первой главе «Основы налогообложения субъектов малого предпринимательства» раскрыто теоретическое обоснование сущности понятия «налог» в историческом, общественном, экономическом аспектах,

рассмотрены основные теории налогообложения с учетом их классификации на общие и частные, отражено содержание принципов налогообложения с точки зрения взаимосвязи интересов государства и интересов малого бизнеса. Рассмотрена эволюция системы налогообложения малого бизнеса в России, начиная с середины 18 века и заканчивая современным реформенным периодом. Исследован зарубежный опыт налогообложения предприятий малого бизнеса на примере Франции, Испании, Великобритании, Швеции и США.

Во второй главе «Анализ экономического состояния субъектов малого бизнеса в разрезе применения специальных налоговых режимов» отражена динамика развития малого бизнеса в России по федеральным округам. Проведен анализ изменения финансово-экономического положения предприятий малого бизнеса Краснодарского края в период реформирования российской налоговой системы. Изучена динамика поступлений единого налога. Проанализирована структура налоговой базы и начислений единого налога по упрощенной и вмененной системе налогообложения в разрезе городов и районов Краснодарского края. В работе дана оценка степени влияния упрощенной системы налогообложения на показатели функционирования малых предприятий Краснодарского края, определена эффективность применения общего и упрощенного режимов налогообложения на примере 32 малых предприятий Краснодарского края.

В третьей главе «Основные направления и пути совершенствования налогообложения малого бизнеса» выявлены негативные стороны упрощенного и вмененного режимов налогообложения, представлены направления и разработаны подходы совершенствования системы налогообложения малого бизнеса с учетом применения зарубежного опыта.

В заключении обобщены выводы и результаты проведенных исследований.

## Теоретико - методологические аспекты налогообложения малого бизнеса

В современной социально-экономической обстановке одним из основных направлений корректировки развития общества признана реформа национальных налоговых систем. В свою очередь изменения, происходящие в национальных налоговых системах, обнаруживают очевидную тенденцию к сближению, что облегчает формирование единого рынка товаров и услуг в свете объективных процессов глобализации. Вместе с тем, налоговая система остается одним из средств защиты национального производителя, способом сохранения национальной самоидентификации [130, с.52]. Таким образом, в современный период глубоких и динамичных трансформаций, которые переживает Россия во всех сферах политики, экономики и общественной жизни, рассмотрение особенностей формирования систем налогообложения, приобретает особую актуальность. Изменение правовых и бюджетных отношений между различными уровнями законодательной и исполнительной власти, процесс интегрирования российской экономики в мировую требуют проведения адекватной налоговой политики и построения эффективного, справедливого и стабильного налогообложения.

В последнее время негативные явления переходного периода предполагается преодолевать за счет развития малого предпринимательства, определяющего возможности самореализации населения в достижении сложившихся предпочтений и ценностных ориентации.

Как показывает опыт стран с развитой рыночной экономикой, а также некоторых восточно-европейских стран с переходной экономикой, развитие сектора малого предпринимательства способствует расширению ряда важных для поступательного социально-экономического развития страны задач, таких как демонополизация, формирование рыночной структуры экономики и конкурентной среды, насыщение рынка товарами и услугами, занятость и самозанятость населения, экономический рост, формирование среднего класса, укрепление деловой этики, в том числе и налоговой дисциплины [80, с.24].

Особую значимость с позиции стимулирования развития малого предпринимательства приобретает система налогообложения.

Создание в России стабильной, эффективной налоговой системы является основным принципом государственной политики РФ в области обеспечения развития и поддержки малого бизнеса, ибо именно создание условий для деятельности малого предпринимательства имеет основополагающее значение для достижения экономического роста России. В связи с чем возникает необходимость определения приоритетных направлений в развитии системы налогообложения малого бизнеса, построенных на основе использования теоретико - практических исследовании и методологических разработок, базирующихся на системе общих принципов, положений и функций налогообложения.

## Оценка динамики развития предприятий малого бизнеса в Российской Федерации

Достаточно короткая история существования и функционирования малых предприятий в России (известно, что в СССР абсолютное предпочтение отдавалось крупным и сверхкрупным предприятиям) всегда сопровождалась устойчивым мнением о том, что не смотря на те благоприятные условия, которые создает для них государство, эти предприятия развиваются вопреки тем барьерам, которые само это государство расставляет на их пути.

Нынешний уровень развития малого бизнеса в основном достигнут в России к середине 90-х годов и с тех пор сохраняется без принципиальных изменений. Такое явное замедление в развитии предпринимательства связано с тем что то окно возможностей, которое имеется в нашей экономике для таких предприятий, также не изменяется, оставаясь при этом достаточно узким. Создание и ведение малого предприятия в наших условиях связано с такими трудностями, что требует от предпринимателя существенно больше энергии, способностей и смелости, чем это имеется на среднем уровне.

Сложившаяся на сегодняшний день в России макроэкономическая, институциональная и политическая среда такова, что позволяет использовать в основном только один из многочисленных имеющихся видов ресурсов - природные, причем преимущественно - на крупных предприятиях. По мнению многих экспертов, добавленная стоимость в стране формируется почти исключительно за счет деятельности нефтяных, газовых и других добывающих компаний и затем перераспределяется в другие сектора экономики. В частности, и малый бизнес занят, в конечном счете, обслуживанием спроса, порожденного в ресурсных отраслях [54, с. 7]. Другой проблемой, вытекающей из такой макроэкономической ситуации, является зависимость малого бизнеса от потоков ресурсов, перераспределяемых органами власти и, следовательно, от самих этих органов. Таким образом, несмотря на имеющиеся исключения (иногда очень яркие, например, в наукоемком производстве), в целом деятельность малого бизнеса приходится считать вторичной.

В российской экономике малый бизнес активно развивается только в тех "экономических нишах", где отсутствует или незначительно государственное регулирование. По этой же причине многие малые предприятия работают "в тени". В условиях наличия большого числа контролирующих организаций, поборов и жесткого административного регулирования малый бизнес в России не имеет перспектив стабильного устойчивого развития.

Поиск направлений по повышению эффективности функционирования предприятий малого бизнеса, укреплению их финансового положения требует детального рассмотрения внешних и внутренних условий хозяйствования малого предпринимательства страны, анализа производственно-экономического состояния предприятий малого бизнеса. В процессе проведения анализа основных тенденций изменения экономического состояния предприятий малого бизнеса, исходная информация формировалась из статистических обзоров по социально-экономическому положению страны, данных Министерства по налогам и сборам РФ, а также из сборников Госкомстата России, содержащих основные показатели по промышленности федеральных округов и регионов России за исследуемый период [83, 84, 85, 88, 89, 90, 138].

## Обоснование направлений совершенствования системы налогообложения субъектов малого бизнеса

В процессе финансово-экономического анализа деятельности предприятий малого бизнеса Краснодарского края за 2002-2004 гг. нами была подтверждена существующая взаимосвязь между показателями структуры уплачиваемых налоговых платежей, и результирующим показателем функционирования предприятия - рентабельностью. Установлено, что при снижении налоговых обязательств до определенной точки, достигается наивысшее значение рентабельности продаж. Таким образом, эффективность деятельности предприятий малого бизнеса во многом зависит от условий, которые создает государство для его развития. Одним из существенных обстоятельств, влияющих на успешное формирование малых предприятий, является система налогообложения, предусматривающая применение налоговых преференций непосредственно для субъектов малого предпринимательства.

Серьезным оправданием для установления налоговых преференций малому бизнесу служит различие в издержках уплаты налогов в зависимости от размера предприятия.

Для малого бизнеса даже явные издержки уплаты налогов особенно чувствительны, поскольку будучи практически постоянными для предприятия, в целом они выше для малого бизнеса, чем для крупного, в расчете на единицу продукции [177, с.73].

На сегодняшний день, используемая в России система налогообложения, не в полной мере учитывает интересы малого бизнеса и содержит многие положения, влияющие на снижение предпринимательской активности данной категории налогоплательщиков. Так, ранее действовавшая упрощенная система налогообложения могла применяться только субъектами малого предпринимательства, к которым относились не только индивидуальные предприниматели, но и юридические лица, отвечающие требованиям, установленным в Федеральном законе от 14.06.1995 N 88-ФЗ "О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации". Новая упрощенная система налогообложения, предусмотренная гл.26.2 НК РФ, может быть применена в том числе и организациями, которые не относятся к субъектам малого бизнеса (в то время как ст. 18 НК РФ предусматривается установление такой системы именно для субъектов малого предпринимательства), но отвечают требованиям, установленным в п.2 ст.346.12 НК РФ, то есть если по итогам девяти месяцев того года, в котором организация подает заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения, доход от реализации, определяемый в установленном порядке, не превысил 11 млн. руб. (без учета НДС и налога с продаж), а также если предприятие не относится к организациям, перечисленным в п.З ст. 346.12 НК РФ [3, с. 456]. Тем самым законодатель, как бы попытался уйти от дальнейшего порядка применения абзаца второго части первой статьи 9 Федерального закона от 14.06.1995 N 88-ФЗ "О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации", в котором заложены начальные правовые основы регулирования налогообложения субъектов малого предпринимательства.