Золотарева Ирина Леонидовна. Совершенствование налогообложения индивидуального предпринимательства : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Золотарева Ирина Леонидовна; [Место защиты: Рос. акад. гос. службы при Президенте РФ].- Москва, 2007.- 193 с.: ил. РГБ ОД, 61 07-8/5580

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. Теоретические основы налогообложения индивидуальных предпринимателей 11

1.1. Принципы и функции налогообложения индивидуальных предпринимателей 11

1.2. Мировой опыт налогообложения индивидуальных предпринимателей 34

1.3. Развитие налоговой системы в сфере индивидуального предпринимательства как фактор экономического роста 70

ГЛАВА 2. Основные направления совершенствования системы налогообложения индивидуальных предпринимателей 99

2.1. Особенности налогообложения индивидуальных предпринимателей на современном этапе в г. Москве 99

2.2. Пути улучшения налогообложения индивидуальных предпринимателей, применяющих общий режим налогообложения 122

2.3. Возможности совершенствования упрощенных систем налогообложения индивидуальных предпринимателей 153

Заключение 167

Список использованных источников и литературы 175

Приложения 188

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования**определяется объективной потребностью совершенствования налогообложения доходов индивидуальных предпринимателей, поскольку, с одной стороны, для взимания налогов с этой категории граждан существует немало резервов. С другой стороны, сложное налоговое администрирование, высокие налоги на доходы, получаемые индивидуальными предпринимателями, не стимулируют расширение создаваемой ими налоговой базы, сдерживают предпринимательскую активность. Между тем, расширение деятельности индивидуальных предпринимателей создает благоприятные условия для оздоровления экономики, способствует развитию конкурентной среды, формированию дополнительных рабочих мест, увеличению потребительского сектора, его насыщению товарами и услугами, лучшему использованию местных ресурсов. Поэтому огромное значение для экономики страны имеет развитие индивидуальной предпринимательской деятельности, и на её основе увеличение налоговой базы, а, следовательно, и рост налоговых поступлений в бюджет.

В настоящее время в России зарегистрировано около 4 млн. индивидуальных предпринимателей, из них более 80 тыс. в г. Москве.

Индивидуальные предприниматели, так же как и юридические лица, применяют различные системы налогообложения. Они вправе применять как общий режим налогообложения, так и специальные режимы, в том числе упрощенную систему налогообложения с объектами налогообложения «доходы» и «доходы, уменьшенные на величину расходов», упрощенную систему налогообложения на основе патента, распространяющуюся только на самозанятых индивидуальных предпринимателей, систему единого сельскохозяйственного налога. Кроме того, индивидуальные предприниматели могут быть переведены на единый налог на вмененный доход (ЕНВД).

4 Из общего количества индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в г. Москве, 84% применяют упрощенную систему налогообложения. При этом более 80% от числа применяющих упрощенную систему выбрали в качестве объекта налогообложения «доходы». Упрощенную систему налогообложения на основе патента применяют около 1% индивидуальных предпринимателей. Система налогообложения в виде ЕНВД практически не применяется индивидуальными предпринимателями г. Москвы, так как она введена только для вида деятельности «распространение и размещение наружной рекламы».

Практика показывает, что современные режимы налогообложения индивидуальных предпринимателей предоставляют им возможности для использования различных схем ухода от уплаты налогов.

Данные схемы основываются как на занижении валового дохода, так и на завышении расходов и, приводя к уменьшению налоговой базы по таким налогам как налог на доходы физических лиц, единый социальный налог, а также в случае применения индивидуальными предпринимателями упрощенной системы налогообложения с объектом налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов», сокращают поступления указанных налогов в бюджет.

Актуальность исследования повышает проблема установления баланса интересов государства и плательщиков налогов. Многочисленные поправки в налоговое законодательство приводят к нестабильности правового налогового поля функционирования предприятий и индивидуальных предпринимателей. В этой связи необходимо результативное совершенствование налоговой системы на основе всестороннего учета прямых и обратных связей между индивидуальными предпринимателями и государством.

Наряду с совершенствованием налогообложения доходов индивидуальных предпринимателей необходимы более действенные государственные программы поддержки индивидуального предпринимательства, особенно на начальном этапе вхождения в бизнес, обеспечение перма-

5 нентности их профессиональной подготовки и информированности в отношении изменений в налоговом законодательстве.

Все это свидетельствует о необходимости исследования влияния налоговой системы на предпринимательскую активность и ее важную сферу -индивидуальную предпринимательскую деятельность. Формирование рациональной системы налогообложения доходов индивидуальных предпринимателей является важной составной частью решения проблемы обеспечения заданных темпов роста экономического развития.

**Степень разработанности проблемы.**О социально-экономическом содержании влияния налогов на экономические процессы писали видные исследователи: Дж. Кейнс, Дж.-С. Милль, У. Петти, Ж.-Б. Сей, А. Смит1.

Развитие российской системы налогообложения связано с работами ученых экономистов: Ф.А. Меньков, А.Соколов, В.И. Твердохлебов, Н.Тургенев2. В работах И.А. Горского, М.В. Карп, Л.Н. Лыковой, Д.С. Львова, Б.А. Рогозина, В.А. Тура3 и других предлагаются различные варианты использования налогов как регуляторов экономики.

В последние годы существенный вклад в разработку проблем реформирования отечественной налоговой системы внесли российские экономисты: А.В. Брызгалин, И.Д. Мацкуляк, В.Г. Пансков, А.Ф. Полторак, С.Г. Пепеляев, Р.А. Чванов, Д.Г. Черник, С.Д. Шаталов4.

См.: *Смит А.*Исследование о природе и причинах богатства народов. - Соцэкгиз, 1935.; *Кейнс Дж.*Общая теория занятости, процента и денег (антология экономической классики, т. 2). - М.: Эконов, Ключ, 1993.

*2*См.: *Меньков Ф.*Основные начала финансовой науки. Вып.1. - М., 1924.; *Соколов А.*Теория налогов. - М, 1928.; *Твердохлебов В.*Финансовые очерки. Вып. 1-Петроград,  
1916.

3 См.: *Карп М.*Налоговый менеджмент. Учебник для вузов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА,  
2001. 476 С; *Лыкова Л.*От нормативов к налогообложению. - М.: Наука, 1991. Фи  
нансы, налоги и кредит: Учебник. Изд. 2-е, доп. и перераб. / Под общ. ред. И.Д. Мац-  
куляка. - М.: Изд-во РАГС, 2007.

4 См.: *Пансков В.*Российская система налогообложения: проблемы развития. - М.:  
Международный центр финансово-экономического развития, 2003.; *Пепеляев С.*По  
доходный налог - принципы и структура. - М: Контракт, 1993.; *ЧерникД.*Налоги и  
налогообложение. - М.: ИНФРА-М, 2003.

Проблемы налогообложения доходов от индивидуальной предпринимательской деятельности исследуют в своих трудах С.Н. Блохин, В.В. Волгин, А.В. Нетесов, а также В.Я. Горфинкель, В.А. Швандер, Ю.К. Баженов и А.Ю. Баженов . Существует немало научных и монографий на тему налогообложения индивидуального предпринимательства. 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 указывают на необходимость совершенствования российского налогового законодательства в соответствии с условиями функционирования современной российской экономики и задачами ускорения темпов роста ее развития.

**Цель исследования**состоит в обосновании путей совершенствования налогообложения доходов от индивидуальной предпринимательской деятельности в российских условиях и разработке практических мер стимулирующего воздействия налогов на её развитие.

Достижение поставленной цели осуществляется посредством решения ряда взаимосвязанных задач:

расширить состав принципов существующей системы налогообложения доходов индивидуальных предпринимателей в России;

обобщить мировой опыт налогообложения доходов индивидуальных предпринимателей и возможности его применения в России;

рассмотреть развитие налоговой системы в сфере индивидуального предпринимательства как фактора экономического роста;

раскрыть особенности налогообложения доходов индивидуальных предпринимателей на современном этапе в г. Москве;

См.: *Баженов Ю., Баженов А.*Малое предпринимательство: практическое руководство по организации и ведению малого бизнеса. - М.: НЦВ Маркетинг, 1999.

определить пути улучшения налогообложения доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих общий режим налогообложения;

выявить возможности совершенствования упрощенной системы налогообложения доходов индивидуальных предпринимателей.

**Объектом исследования**является система налогообложения доходов от индивидуальной предпринимательской деятельности в российской экономике.

**Предметом исследования**выступают социально-экономические отношения, возникающие в процессе влияния налоговой системы на индивидуальную предпринимательскую деятельность.

**Теоретико-методологическую базу исследования**составляет общая теория налогообложения, теоретические положения, представленные в классической и современной литературе, а также результаты разработок отечественных и зарубежных авторов по проблемам налогообложения, налогового стимулирования индивидуальной предпринимательской деятельности.

В работе использованы и проанализированы официальные документы Правительства Российской Федерации, информационные материалы Федеральной службы государственной статистики РФ, Министерства финансов РФ, в том числе Федеральной налоговой службы РФ, Министерства экономического развития и торговли РФ, другие нормативно-правовые документы.

**Научная новизна и основные результаты диссертационного исследования, полученные лично автором,**заключаются в обосновании оптимальной и долгосрочной системы налогообложения доходов индивидуальных предпринимателей, в которой определены механизмы взимания налогов, сочетающие интересы государства и индивидуальных предпринимателей, вт. ч.:

1. Разработана вариантная схема прогрессивного налогообложения доходов индивидуальных предпринимателей налогом на доходы физических лиц (НДФЛ) и единым социальным налогом (ЕСН) **с**целью оптимизации

8 распределения налоговой нагрузки между предпринимателями с разным уровнем доходов, что позволит начинающим предпринимателям развивать свой бизнес ускоренными темпами, а в дальнейшем, при повышении уровня доходов, уплачивать налоги в большем объеме, в соответствии с прогрессивным характером налогообложения.

2. Обоснована возможность отмены НДС для индивидуальных пред  
принимателей в связи с установлением прогрессивных ставок налогообло  
жения НДФЛ и ЕСН. Одновременно предложено установить льготу по упла  
те НДС для налогоплателыциков-юридических лиц, приобретающих товары  
(работы, услуги) у индивидуальных предпринимателей. Данная льгота по  
зволит обеспечить равные условия для всех контрагентов вышеуказанных  
юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, которые  
будут освобождены от уплаты НДС.

1. Доказана необходимость создания сети бизнес-инкубаторов для производственной, информационной и юридической поддержки начинающих индивидуальных предпринимателей, позволяющей им успешнее развивать свой бизнес, что в свою очередь приведет к увеличению налоговых поступлений в бюджет, а также обязательного включения в число резидентов особых экономических зон индивидуальных предпринимателей.
2. Дополнены существующие принципы налогообложения, такие как определенности, равнонапряженности, однократности, обязательности, подвижности и эффективности принципом транспарентности, который состоит в максимальном приближении налогового законодательства к практике его применения. Функции налогообложения конкретизированы с позиций развития индивидуального предпринимательства.
3. Выявлен ряд недостатков в налоговом законодательстве в отношении упрощенной системы налогообложения, в том числе:

- противоречие между статьями главы 26.2 Налогового Кодекса РФ, увеличивающее сроки перехода индивидуальными предпринимателями с одного объекта налогообложения на другой. Так, современное налоговое за-

конодательство не позволяет индивидуальным предпринимателям, применяющим упрощенную систему налогообложения, изменить объект налогообложения ранее, чем через три года после начала применения упрощенной системы;

- ограниченность перечня видов деятельности и запрет на привлечение наемных работников при применении упрощенной системы налогообложения на основе патента, препятствующие более широкому использованию индивидуальными предпринимателями данной системы.

**Основные положения, выносимые на защиту**

1. Расширение состава принципов налогообложения и конкретизация функций налогов. Введение принципа транспарентности налогообложения.
2. Обоснование целесообразности применения прогрессивного налогообложения доходов индивидуальных предпринимателей НДФЛ и ЕСН с целью оптимизации распределения налоговой нагрузки между предпринимателями с разным уровнем доходов.
3. Научная аргументация отмены НДС для индивидуальных предпринимателей с одновременным предоставлением льготы по уплате НДС для налогоплателыциков-юридических лиц, приобретающих товары (работы, услуги) у индивидуальных предпринимателей.
4. Вывод о необходимости создания благоприятных условий ведения бизнеса путем организации сети бизнес-инкубаторов для начинающих налогоплательщиков (в т.ч. индивидуальных предпринимателей) и обязательного включения в число резидентов особых экономических зон индивидуальных предпринимателей.

**Практическая значимость работы состоит**в совершенствовании существующей системы налогообложения доходов индивидуальных предпринимателей, что приведет к развитию предпринимательской деятельности, расширению налоговой базы, увеличению налоговых поступлений в бюджет,

10 увеличению занятости населения, повышению его жизненного уровня и окажет положительное влияние на развитие экономики России.

**Апробация результатов исследования.**Основные положения диссертации обсуждены на «круглом столе» Российской академии государственной службы при Президенте РФ «Приоритеты преодоления бедности в российском обществе» (М.,2006). Фрагменты исследования, касающиеся НДС, прогрессивных ставок налогообложения, апробированы на заседаниях комиссии Управления Федеральной налоговой службы по г. Москве по рассмотрению вопросов полноты и качества проведения мероприятий налогового контроля за обоснованностью предъявления налогоплательщикам налоговой ставки 0 процентов и предъявлению налогоплательщикам к вычету (возмещению) сумм НДС, уплаченных по операциям, облагаемым по ставке 0 процентов, а также осуществляемым на внутреннем рынке По теме диссертации опубликованы две статьи общим объемом 1,1 п. л. (включая статью в журнале, рецензируемом ВАК Министерства образования и науки РФ Маркетинг.2007. № **1**(92)).

**Структура**диссертации обусловлена целью и задачами исследования. Диссертация состоит из введения, двух глав, включающих шесть параграфов, заключения, списка использованных источников и литературы, содержит двадцать таблиц, девять рисунков и три приложения.

## Принципы и функции налогообложения индивидуальных предпринимателей

История налогообложения насчитывает тысячелетия. Так в Библии налог был определен одним из методов взимания денег в пользу государства или власть имущих. Правда, в то время, налоги были представлены в виде нетипичных для нас форм. Например, одной из таких архаичных начальных форм налогообложения было жертвоприношение.

На территории современной России начальная форма налогообложения возникла, когда местные управители стали перегораживать устья рек или горные перевалы, чтобы за вход в свои владения взимать плату. Главным источником пополнения казны в Древней Руси была дань, взимавшаяся с подвластных племен (кривичей, древлян, мери). Жители собирали своему князю «дары», «поклоны», «почести». В период татаро-монгольского нашествия (13 век) основным источником доходов государства являлась дань, собираемая с покоренных земель в виде продуктов сельского хозяйства и промыслов. После монгольского завоевания система налогообложения изменилась: был осуществлен переход от натуральной формы к денежной. Позднее на рубеже 15-16 веков, впервые в налоговой практике стали использоваться прямые налоги (ямские, пищальные - для производства оружия и др.). Согласно историку С. М. Соловьеву1, «платили мехами с дыма (крестьянского хозяйства), некоторые по шлягу (1/8 доля копейки) от рала». С развитием государства к числу налогоплательщиков подключили коренное население русских земель. Только Великий Новгород должен был ежегодно собирать для казны 300 гривен на содержание наемной дружины. Гривной назывался слиток серебра - самый крупный «денежный» знак.

Имелись и косвенные формы налогообложения: пошлины - торговые и судебные. Что касается косвенных налогов, то они практиковались в основном в виде внутренних пошлин, упоминание о которых мы находим в договорах Олега с греками. Большая часть косвенных налогов взималась через систему откупов: таможенных (с начала 16 века), винных (с середины 16 века). Так, «мыт» взимался за провоз товаров через горы, «перевоз» - за переправу через реку. А вот «гостиная» давала право иметь склады на той или иной территории, «торговая» - место на рынке и т. д. Судебные пошлины платили преступники. Даже убийство холопа каралось рублем. Виновный платил «виру»: в казну - 12 гривен, а хозяину убиенного - полную стоимость «убытка». Если преступника не находили, то «виру» платили жители местности, где было совершено преступление.

Исключение делалось лишь в том случае, если виновными в душегубстве признавались разбойники, промышлявшие поблизости: в этом случае казна вообще оставалась без «прибытка».

Во времена великих князей и первых русских государей, налогообложение России ориентировалось лишь на сиюминутные потребности казны, без учета реального положения населения. Представляет интерес проведенная налоговая реформа Петра 1(18 век), сущность которой сводилась к тому, что в государстве вводились экстренные налоги - драгунский, корабельный, с ульев, бань, хомутов, водопоя, а также жесткий таможенный тариф. Это привело к росту доходов государства для разрешения поставленных задач.

Укрепление государства и преумножение казны Петр мыслил в подъеме производительных сил: развитии новых промыслов, разработке ископаемых и природных богатств, основании фабрик и заводов. Каждому промышленнику и торговцу царь вменил в обязанность «делиться» доходом с казной и учредил особую должность - прибыльщик, чтобы «чинить государю прибыли». Постепенно было введено множество видов налога, которым облагалось все, что приносило доход: постоялые дворы, лабазы, «плавные» суда, доходные дома и т. д. Налогообложению подлежали даже усы и бороды. С царедворцев, не желавших бриться, получали по 60 рублей ежегодно, с боярской челяди - по 30 рублей. А вот крестьяне платили за бороду лишь при въезде в город - по 2 «деньги». Зато жители Сибири от этого налога были избавлены: иногда и милосердие стучалось в сердца суровых прибыльщиков.

Когда система налогообложения охватила все население страны («подушный налоп ), тяжесть многих видов выплат была ослаблена Петром I, и в первую очередь для малоимущих. Преемники Петра Великого почти развалили финансовую систему страны, не пожелав делать разницы между государственной и личной казной. Так что спустя почти полвека Екатерине П ничего не оставалось, как ввести новые формы налогообложения.

В настоящее время в экономике развитых стран мира функционируют одновременно крупные, средние и малые предприятия, а также осуществляется индивидуальная предпринимательская деятельность, базирующаяся на личном и семейном труде. Индивидуальные предприниматели предлагают работу большому числу людей, при этом отмечается более высокая эффективность труда. Кроме того, они с меньшими затратами удовлетворяют потребности в дефицитных товарах и услугах на основе разработки местных источников сырья и обеспечивают при этом большую занятость, что снимает многие социальные проблемы.

В России действует федеральный закон № 88-ФЗ от 14.06.95г. «О государственной поддержке малого предпринимательства»1, в соответствии с которым индивидуальные предприниматели относятся к субъектам малого предпринимательства. В Японии существует аналогичный закон «О малом предпринимательстве», в США - федеральный закон «О малом бизнесе США» в совокупности с критериями Администрации по делам малого бизнеса (АМБ). Аналогичные законы, относящие индивидуальных предпринимателей к субъектам малого бизнеса, существуют в Германии, Франции и других странах.

Описывая развитие индивидуального предпринимательства в странах Азиатско-Тихоокеанского экономического района, отечественные ис-следователи чаще всего используют в качестве образца Японию .

## Особенности налогообложения индивидуальных предпринимателей на современном этапе в г. Москве

Согласно статье 65 конституции Российской Федерации Москва, как и Санкт-Петербург являются городами федерального значения и одновременно субъектами Российской Федерации1. Особенностью налогообложения индивидуальных предпринимателей в г. Москве на современном этапе является порядок применения системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности.

В Москве порядок применения ЕНВД регламентируется законом г. Москвы № 75 от 24. 11. 04 "О ЕНВД для деятельности по распространению и (или) размещению наружной рекламы"2.

Этот закон устанавливает в Москве систему единого налога на вмененный доход только для одного вида деятельности. На остальной территории России система ЕНВД охватывает многочисленные виды деятельности, перечень которых приводится ниже.

Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности является одним из специальных налоговых режимов, наряду с упрощенной системой налогообложения, системой налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единым сельскохозяйственным налогом) и системой налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции. Специальные налоговые режимы так же как федеральные, региональные и местные налоги установлены налоговым кодексом РФ1.

Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (далее - единый налог) может применяться в отношении следующих видов предпринимательской деятельности:

1) оказания бытовых услуг, их групп, подгрупп, видов и (или) отдельных бытовых услуг, классифицируемых в соответствии с Общероссийским классификатором услуг населению;

2) оказания ветеринарных услуг;

3) указания услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств;

4) оказания услуг по хранению автотранспортных средств на платных стоянках;

5) оказания автотранспортных услуг по перевозке пассажиров и грузов, осуществляемых организациями и индивидуальными предпринимателями, имеющими на праве собственности или ином праве (пользования, владения и (или) распоряжения) не более 20 транспортных средств, предназначенных для оказания таких услуг;

6) розничной торговли, осуществляемой через магазины и павильоны с площадью торгового зала не более 150 квадратных метров по каждому объекту организации торговли. Розничная торговля, осуществляемая через магазины и павильоны с площадью торгового зала более 150 квадратных метров, по каждому объекту организации торговли, признается видом предпринимательской деятельности, в отношении которого единый налог не применяется.

Так, если общая площадь здания, используемая предпринимателем для розничной торговли превышает 150 м и разбита на отделы, площадь каждого из которых менее 150 м2, то ответ на вопрос "платить или не платить ЕНВД"? зависит от того, как оформлены правоустанавливающие документы.

Если на каждый из отделов оформлены свои инвентаризационные документы, то рассматривать их следует как отдельные объекты организации торговли. Соответственно, раз площадь каждого из них не превы-шает 150 м , предприниматель вправе платить ЕНВД.

Если же на всю площадь здания оформлен один правоустанавливающий документ (например, договор аренды), то для определения размера площади торгового зала нужно суммировать площадь всех объектов. И если общая площадь больше 150 м2 перейти на уплату ЕНВД невозможно, так как Налоговый Кодекс прямо устанавливает, что площадь определяется по каждому объекту организации торговли;

7) розничной торговли, осуществляемой через киоски, палатки, лотки и другие объекты стационарной торговой сети, не имеющей торговых залов, а также объекты нестационарной торговой сети;

8) оказания услуг общественного питания, осуществляемых через объекты организации общественного питания с площадью зала обслужи-вания посетителей не более 150 м по каждому объекту организации общественного питания. Для целей настоящей главы оказание услуг общественного питания, осуществляемых через объекты организации общественного питания с площадью зала обслуживания посетителей более 150 м по каждому объекту организации общественного питания, признается видом предпринимательской деятельности, в отношении которого единый налог не применяется.