Кияненко, Дмитрий Ильич. Развитие системы налогообложения индивидуальных предпринимателей в России : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10. - Саратов, 2006. - 137 с. : ил.

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические, правовые и методологические основы организации функционирования индивидуальных предпринимателей как субъекта налоговых отношений 9

1.1. Экономическая сущность предпринимательства и его правовые основы 9

1.2 Роль малого предпринимательства в экономике страны 20

1.3 Методологические основы налогообложения индивидуальных предпринимателей 39

Глава 2. Организационные основы построения системы налогообложения индивидуальных предпринимателей 53

2.1. Традиционная система налогообложения индивидуальных предпринимателей в Российской Федерации 53

2.2. Возможности применения индивидуальными предпринимателями специальных налоговых режимов 65

2.3. Оценка величины налогового бремени индивидуальных предпринимателей 84

2.4. Реформирование социальной составляющей при налогообложении индивидуальных предпринимателей 101

Заключение 110

Список литературы 121

Приложения 132

**Введение к работе**

Переход России к рыночной экономике вызвал необходимость организационно-экономических преобразований во всех областях хозяйственной деятельности, а также изменения финансовых отношений и, в частности, создания, по сути, новой налоговой системы, отвечающей современным требованиям. Система налогообложения охватывает три крупнейшие категории плательщиков: организации - юридические лица, физические лица, в составе последних - индивидуальные предприниматели без образования юридического лица (в дальнейшем индивидуальные предприниматели). Сегодня в России наметилась тенденция к росту количества индивидуальных предпринимателей, что меняет структуру малого бизнеса, а это обязывает вновь обратиться к проблеме реформирования действующей системы налогообложения индивидуальных предпринимателей.

Приоритетными задачами проводимой сегодня налоговой реформы становятся упрощение налогообложения, последовательное снижение налогового бремени, повышение качества работы налоговых органов. Налоговая система призвана стать гарантом стабильности развития деловой активности хозяйствующих субъектов. Необходимо продолжать работу по сокращению числа налогов, снижению налоговых ставок, и такой процесс необходим, в первую очередь, по отношению к индивидуальным предпринимателям. Сегодня важна налоговая реформа именно в этом направлении. Государству необходимо в настоящее время на деле поддержать малый бизнес. Это придаст новый импульс инвестиционной активности, усилит мотивацию роста доходов и отказа от теневых операций, будет стимулировать инновационную деятельность и развитие высоких технологий.

В этих целях предполагается реформировать систему налогообложения индивидуальных предпринимателей на основе снижения налогового бремени и реализации принципа социальной справедливости налогообложения. Именно в

этом контексте в диссертационном исследовании рассматриваются направления совершенствования налогообложения данной категории плательщиков.

Однако до сих пор пока не сложилась целостная методология налогообложения индивидуальных предпринимателей. Большинство работ по данной проблеме сводятся к анализу и отдельным предложениям по упорядочению действующей практики взимания налогов. Слабо исследованы место и роль предпринимателей в рыночной системе хозяйствования, степень их участия в формировании доходной части государственного бюджета, остается еще немало вопросов в области теории и практики налогообложения данных субъектов, не определены границы и оптимальный уровень налоговой нагрузки при различных вариантах налогообложения.

Проблемы налогообложения индивидуальных предпринимателей в той или иной степени нашли отражение в трудах современных российских специалистов, таких как С.Ю.Алехин, С.В.Барулин, Л.А.Дробозина, А.Ю.Казак, В.А.Кашин, В.Г.Князев, Л.П.Павлова, В.Г.Пансков, М.В.Романовский, И.Г.Русакова, Б.М.Сабанти, Р.Г.Самоев, Т.Ф.Юткина и др..

Таким образом, недостаточная разработанность проблемы налогообложения индивидуальных предпринимателей и важность поиска путей совершенствования предопределили актуальность темы настоящего исследования, его цель и задачи.

**Цель и задачи исследования.**Целью диссертационной работы является разработка рыночно ориентированной эффективной системы налогообложения индивидуальных предпринимателей в современной России.

Для достижения цели диссертации были поставлены следующие задачи, определившие логику диссертационного исследования и его структуру:

определить для целей налогообложения правовой статус индивидуального предпринимателя, раскрыть место и роль индивидуальных предпринимателей в экономике России;

исследовать экономическое содержание и функции налогообложения предпринимателей;

проанализировать существующую систему налогообложения предпринимателей;

рассмотреть проблемы оптимизации налогов субъектами специальных налоговых режимов;

определить границы и оптимальный уровень налогового бремени на предпринимательство;

рассмотреть социальные проблемы, возникающие при налогообложении предпринимателей;

определить направления и конкретные меры повышения эффективности налогообложения предпринимателей.

**Предметом исследования**являются денежные отношения, возникающие между государством и индивидуальными предпринимателями при налогообложении в процессе ведения последними финансово-хозяйственной деятельности.

**Объектом исследования**выступает налоговая система и система налогообложения малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей в России.

**Методологические и теоретические основы исследования.**

Диссертационное исследование основывается на принципах диалектической логики, раскрывающей возможности изучения экономических явлений в их развитии, взаимосвязи и взаимообусловленности. Системный подход к предмету исследования реализован при помощи общенаучных методов и приемов научной абстракции, индукции и дедукции, графических изображений, анализа и синтеза, группировки и сравнения.

Теоретическую базу диссертации составили общая экономическая теория, научные труды ведущих российских и ученых-экономистов в области теории и

совершенствования практики налогообложения малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей.

В диссертации использована российская законодательная и нормативно-правовая база по налогообложению и налоговому учету. Отдельные положения исследования проиллюстрированы графиками и таблицами, составленными на основе информационно-статистических материалов Федеральной налоговой службы Российской Федерации, Министерства финансов Саратовской области и Федеральной службы по статистике.

**Информационная база исследования.**

Информационной базой исследования послужили материалы органов государственной статистики РФ и Саратовской области, Федеральной налоговой службы РФ и ее Управления по Саратовской области, а также материалы, опубликованные в периодической печати и результаты авторских расчетов.

**Научная новизна**диссертационного исследования в целом заключается в разработке рыночно ориентированной, эффективной системы налогообложения индивидуальных предпринимателей на основе развития методологии и оптимизации параметров налогообложения индивидуального малого бизнеса в России.

Наиболее существенные научные результаты диссертационного исследования заключаются в следующем:

уточнено содержание понятия индивидуального предпринимателя как физического лица, осуществляющего финансово-хозяйственную деятельность без образования юридического лица на равных с последними правовых условиях, использующего самостоятельный и наемный труд и зарегистрировавшегося в установленном порядке, определены особенности и характерные черты данной организационно-правовой формы (включающие гражданскую

дееспособность, осуществление самостоятельной деятельности на свой риск, целеполагание получения дохода);

обобщены, дополнены и сведены в единый комплекс методологические основы организации предпринимательской деятельности и ее налогообложения (цель, задачи, функции, принципы, риски);

определены приоритетные направления государственного регулирования налогообложения малого бизнеса в целях создания благоприятных условий для инвестиционной и деловой активности (стимулирование рыночной экономики, обеспечение социальной справедливости при налогообложении посредством различных элементов налогообложения, создание максимально благоприятного налогового климата для индивидуальных предпринимателей -товаропроизводителей, снижение налогового бремени и упрощение режимов налогообложения индивидуальных предпринимателей);

разработан алгоритм выбора предпринимателем оптимального режима налогообложения в рамках налогового планирования, включающий возможность использования в отдельности или в определенной комбинации общепринятой системы налогообложения и специальных налоговых режимов;

предложена авторская классификация налогов, взимаемых с индивидуальных предпринимателей, с точки зрения отражения их в налоговом учете;

предложены подходы к организации налогового планирования и механизмы оптимизации налогов в рамках специальных налоговых режимов, в частности по единому социальному налогу и налогу на прибыль;

разработана авторская методика исчисления величины налогового бремени для индивидуальных предпринимателей, в основу которой положены показатели начисленных налогов и чистой добавленной стоимости (без амортизации):

предложен механизм совершенствования порядка взимания с предпринимателей единого социального налога, направленный на обеспечение социальной справедливости, в частности, разработан авторский вариант ставок единого социального налога и взносов по обязательному пенсионному страхованию для индивидуальных предпринимателей.

**Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования.**

Теоретическая значимость диссертационного исследования состоит в уточнении экономической сущности индивидуального предпринимателя как хозяйствующего субъекта и субъекта налоговых отношений, в обобщении, дополнении и формировании методологических основ (сущности, принципов, функций) налогообложения индивидуальных предпринимателей, в разработке их системы налогообложения, включающей в себя общепринятую систему налогообложения и различные специальные налоговые режимы.

Практическая значимость диссертации состоит разработке алгоритма выбора режимов налогообложения индивидуальными предпринимателями, методики исчисления величины налогового бремени для индивидуальных предпринимателей, в определении предельных границ и оптимального уровня налогообложения при различных вариантах налогообложения, а также направлений и конкретных мер повышения эффективности системы налогообложения искомых субъектов налоговых отношений.

## Экономическая сущность предпринимательства и его правовые основы

Участниками торгового оборота издавна являются как коллективные (юридические лица), так и индивидуальные (физические лица) предприниматели - субъекты коммерческой (торговой) деятельности, обладающие особым статусом. Индивидуальные предприниматели, имевшие различные названия у разных народов и в разные исторические эпохи, осуществляли свою деятельность в сферах сельскохозяйственного, а впоследствии - промышленного производства, торговли, финансов, права, медицины, образования и др.

Историческими предшественниками современных российских предпринимателей, не образующих для ведения предпринимательской деятельности юридического лица, в Древней Руси были, например, купцы, т.е. горожане, профессионально занимавшиеся торговлей. Первое упоминание о купцах в Киевской Руси относится к X в. Уже в XI — XII вв. купечество составляло особую социальную группу городского населения, пользующуюся поддержкой княжеской власти. В XII в. в крупных экономических центрах возникли первые купеческие корпорации.

С XVII в. в связи с ростом городов, внутреннего рынка и развитием внешней торговли взаимодействие купеческого капитала с внутренним промышленным и сельскохозяйственным производством усиливается. Крупное купечество начинает объединять торговые и ростовщические операции с предпринимательством в соледобывающей, винокуренной (до 50-х гг. XVIII в.), кожевенной и других отраслях промышленности, а в дальнейшем также в металлургии, текстильной, бумажной, стекольной промышленности. Развитие торговли вне города привело к появлению крестьян-купцов.

Рост экономического значения городского купечества в XVII нашел отражение в таких актах законодательства, как Торговый устав (1653 г) Новоторговый устав (1667 г.) и др. В первой четверти XVIII в. купечество было объединено в единое податное посадское сословие. В 1775 г. с принятием Жалованной грамоты городам было создано привилегированное гильдейское купечество. В новую сословную организацию купцов, просуществовавшую без радикальных изменений до 60-х гг. XIX в., во- шли промышленники, крупные и средние купцы, представители банковского и ростовщического капитала. С 1863 г. доступ в купечество был открыт выходцам из других сословий. В купеческое сословие перешли многие крестьяне, а сословная прослойка крестьян-купцов исчезла, слившись с гильдейским купечеством.1

## Роль малого предпринимательства в экономике страны

Малое предпринимательство - это предпринимательская деятельность, осуществляемая субъектами рыночной экономики при определенных, установленных законами, критериях (показателях), конституирующих сущность этого понятия.

Термин «малое» характеризует не вид, не организационно-правовую форму, а лишь размер предприятия. Основным критерием, на основе которого предприятия (организации) различных организационно-правовых форм относятся к субъектам малого предпринимательства, как показывает мировая и отечественная практика, является средняя численность работников, занятых за отчетный период на предприятии.

В этой связи становится очевидным, что для малых предприятий не существует какой-то универсальной, общей для всех их видов системы ценообразования, материально-технического снабжения, оплаты труда, управления и т.д. Все эти системы функционирования предприятия определяются по их видам.

Под малым предпринимательством понимается деятельность, осуществляемая относительно небольшой группой лиц, или предприятия, управляемые одним собственником. По данным Всемирного банка, общее число показателей, по которым предприятия относятся к субъектам малого предпринимательства (бизнеса), превышает 50. Однако наиболее часто употребляемыми критериями являются средняя численность занятых на предприятии работников, ежегодный оборот, полученный предприятием за год и величина активов.

Однако почти во всех развитых странах первым критерием отнесения предприятий к "малым" является численность работающих. В Европейском сообществе с 1 января 1995г. к МП относятся предприятия при не превышении ими уровней следующих показателей: количество занятых работников до 50 человек; годовой оборот менее 4 млн. евро; сумма баланса менее 2 млн. евро. Международная организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), в которую входят экономически высокоразвитые страны, определяет предприятия с числом до 19 человек как "весьма малые", до 99 человек - как "малые", от 100 до 499 человек - как "средние" и свыше 500 человек - как "крупные"12.

## Традиционная система налогообложения индивидуальных предпринимателей в Российской Федерации

Выбор плательщика в отношении упрощенной системы налогообложения (УСНО) и системы налогообложения единым налогом сельскохозяйственных товаропроизводителей (ЕСхН) ограничен определенными нормативами. При осуществлении нескольких видов деятельности, хотя бы один из которых попадает под действие единого налога на вмененный доход (ЕНВД), используются два варианта налогообложения. Комбинации этих вариантов следующая: один из режимов предусматривает уплату ЕНВД, другой - традиционная система налогообложения или упрощенная система налогообложения. С 2006 года разрешено одновременное использование систем, предусматривающих уплату ЕНВД и ЕСхН.

Отметим, что раньше, до вступления в силу Федерального закона от 23.06.2003 № 76-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц» государственная регистрация физических лиц в качестве предпринимателей осуществлялась не налоговыми органами. Тогда (то есть до 1 января 2004 года) выбор системы налогообложения осуществлялся предпринимателем позднее — только при первоначальной постановке его на налоговый учет.

Если одновременно с заявлением о регистрации в качестве предпринимателя гражданин не подает в налоговый орган заявление о переходе на упрощешг/ю систему налогообложения или уплату единого сельскохозяйственного налога, то автоматически считается, что он использует обычный порядок налогообложения. Добровольно изменить этот режим предприниматель может только с начала следующего календарного года.

Традиционная система налогообложения индивидуальных предпринимателей, в свою очередь, включает в себя ряд федеральных, региональных и местных налогов. В этой связи представлена авторская классификация налогов и сборов по степени их отражения в налоговом учете.