Шадурская, Мария Михайловна Налогообложение субъектов малого предпринимательства: Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Екатеринбург, 2001 159 с. РГБ ОД, 61:01-8/2648-9

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ И РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА 8

1.1. Генезис и эволюция теорий налогообложения 9

1.2. Современные теории налогообложения 20

1.3. Экономическая природа малого предпринимательства и особенности налогообложения его субъектов 41

ГЛАВА 2. ПРАКТИЧЕСКИЙ ОПЫТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА (НА ПРИМЕРЕ СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ) 57

2.1. Анализ влияния действующей системы налогообложения на финансовое состояние субъектов малого предпринимательства 57

2.2. Роль налогового планирования для субъектов малого бизнеса 72

ГЛАВА 3. АКТУАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ РЕФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА 83

3.1. Общие направления совершенствования российской налоговой системы с использованием опыта зарубежных стран 83

3.2. Направления реформирования системы налогообложения субъектов малого бизнеса (на уровне законодательной власти Свердловской области) 93

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 108

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 111

ПРИЛОЖЕНИЯ 121

**Введение к работе**

АКТУАЛЬНОСТЬ ТЕМЫ. Построение современной налоговой системы обусловлено назревшей необходимостью, связанной с переходом к рыночной системе хозяйствования.

Существующая налоговая система далеко не идеальна. Более того, она не соответствует сегодняшним потребностям экономики. Многочисленные изменения и дополнения, вносимые в законодательство по налогам и сборам, делают налоговую систему запутанной и непонятной для плательщиков. Разработанные экономистами принципы налогообложения, используемые при построении западных налоговых систем, в основной своей массе игнорируются российскими законодателями. Широкий перечень налогов и высокие ставки усугубляют положение.

Создание налоговой системы России, после длительного периода административно - командных методов управления, началось в 1991 году. На современном этапе продолжается её совершенствование. Постепенно налоговая система начинает приобретать регулирующую направленность, а также наметилась тенденция к её упрощению. В современной налоговой системе имеется множество недостатков, которые могут быть устранены только при условии проведения гибкой и хорошо продуманной налоговой политики.

Для поднятия производства, расширения сферы услуг и прочих отраслей и видов деятельности необходимо стимулировать развитие малого и среднего бизнеса в Российской Федерации. Без малого предпринимательства невозможно создание и развитие рыночной экономики. Малый бизнес создает необходимую для рыночной системы хозяйствования конкуренцию и гибкость рынка. Поддержка субъектов малого предпринимательства (СМП) является одной из основных задач государства на пути к рыночным отношениям. Решение некоторых проблем, с которыми сталкиваются субъекты малого предпринимательства, находится в компетенции региональных органов законодательной и исполнительной власти. В соответствии с вышесказанным

совершенствование системы налогообложения субъектов малого предпринимательства в Российской Федерации является чрезвычайно актуальным, что определило цель и задачи диссертационной работы.

ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИССЛЕДОВАНИЯ. Целью работы является разработка направлений реформирования действующей системы налогообложения субъектов малого предпринимательства на основе проведения автором доработки существующих концепций современных теорий налогообложения и совершенствования практики налогообложения.

Исходя из поставленной цели, были определены следующие задачи:

рассмотреть и конкретизировать некоторые аспекты теории налогообложения;

проанализировать современную систему налогообложения субъектов малого предпринимательства и ее влияние на развитие малого бизнеса;

оценить перспективные направления в решении проблем налогообложения субъектов малого предпринимательства путем налогового планирования;

разработать и обосновать направления по эффективному применению действующего российского законодательства по налогам и сборам на уровне региональных органов власти с целью поддержания малого предпринимательства на территории Свердловской области.

ПРЕДМЕТОМ ИССЛЕДОВАНИЯ являются отношения между государством и субъектами малого предпринимательства, возникающие в процессе налогообложения.

ОБЪЕКТОМ ИССЛЕДОВАНИЯ выступают налоговая система Российской Федерации и субъекты малого предпринимательства, осуществляющие свою деятельность на территории Свердловской области.

ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ И МЕТОДИЧЕСКОЙ ОСНОВОЙ ИССЛЕДОВАНИЯ являются научные труды по вопросам сущности финансов, а также теории и практики налогообложения.

**В основу исследования положены теоретические аспекты по вопросам сущности налогов, налоговой системы, раскрытые в трудах таких авторов, как Барулин СВ., Брызгалин Б.М., Казак А.Ю., Пансков В.Г., Рикардо Д., Родионова В.М., Романовский М.В., Русакова И.Г., Сабанти Б.М., Смит А., Твирус А., Тургенев Н., Черник Д.Г., Юткина Т.Ф. и другие.**

**ИНФОРМАЦИОННОЙ БАЗОЙ ИССЛЕДОВАНИЯ выступают законодательные и нормативные акты Российской Федерации по вопросам налогообложения, статистические материалы Госкомстата РФ и Госкомстата по Свердловской области, Министерства по налогам и сборам Свердловской области, бухгалтерская и налоговая отчетность отдельных субъектов малого предпринимательства г. Екатеринбурга, публикации в общероссийских и областных периодических изданиях.**

**При оценке и обработке материала использовались статистические и математические методы обработки информации, такие как метод группировки, сравнения, классификаций, средних величин, а также методы табличного и графического представления информации.**

**НАУЧНАЯ НОВИЗНА ИССЛЕДОВАНИЯ:**

**1. В области теории налогов и налогообложения:**

**произведена и обоснована разбивка элементов налогообложения на общие и частные;**

**существующая классификация налогов приведена в соответствие с практическим опытом налогообложения. В нее внесены изменения и дополнения, а также выделен новый способ взимания налогов - бланковый.**

**2. В области практики налогообложения:**

**- конкретизированы и разделены понятия налогового планирования,  
налоговой оптимизации и налоговой минимизации;**

**- разработаны направления совершенствования действующей системы  
налогообложения на уровне региональных органов власти, в том числе:**

**1) предложен и обоснован метод расчета базовой доходности по единому налогу на вменённый доход (ЕНВД) для определённых видов деятельности;**

1. уточнен повышающий коэффициент, устанавливаемый в зависимости от торговой площади, используемый для расчета вмененного дохода по единому налогу;
2. предложен рациональный способ по формированию перечней товаров (работ, услуг), облагаемых и необлагаемых налогом с продаж;
3. выдвинуто и обосновано предложение по сокращению количества местных налогов и сборов, не влекущее за собой уменьшение сумм налоговых поступлений в бюджет.

ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ И ПРАКТИЧЕСКАЯ ЗНАЧИМОСТЬ. Теоретическая значимость научного исследования состоит в дальнейшем развитии методологии и теории налогов и налогообложения, что позволило автору привести в соответствие некоторые аспекты теории и практики налогообложения.

Практическая значимость диссертационной работы заключается в разработке и обосновании метода расчета базовой доходности для исчисления единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности на территории Свердловской области, позволяющего частично решить проблему недоимки по платежам в областной бюджет.

АПРОБАЦИЯ ДИССЕРТАЦИОННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ. Основные теоретические разработки и практические рекомендации диссертационной работы:

использованы Уставным Судом Свердловской области при рассмотрении дела, касающегося экономической обоснованности введения единого налога на вменённый доход для определённых видов деятельности на территории Свердловской области;

учтены Министерством экономики и труда Свердловской области при разработке экономического обоснования базовой доходности для исчисления единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности;

приняты на рассмотрение Межрегиональной инспекцией Министерства по налогам и сборам РФ по Уральскому федеральному округу;

- используются в учебном процессе преподавателями Уральского государственного экономического университета г. Екатеринбурга, Екатеринбургского электромеханического колледжа при обучении студентов по экономическим специальностям.

ПУБЛИКАЦИИ. Основные материалы диссертационной работы опубликованы в 8 научных статьях общим объемом 2,3 п.л.

СОСТАВ И СТРУКТУРА РАБОТЫ. Диссертационная работа состоит из введения, 3 глав, заключения, списка использованной литературы - 137 источников, 21 приложения. Рисунков по тексту - 4. Таблиц -11.

## Генезис и эволюция теорий налогообложения

История налогов уходит корнями к самым истокам цивилизации. Их появление связано с появлением государства. Боголепов Д. в своем труде "Курс финансовой науки" отмечает, что "история налогов показывает нам двоякое происхождение налога: во-первых, налог, возникший из контрибуций и дани... Второй тип налога, возникший после появления постоянного войска...". 1

Первые материальные свидетельства о налогах относятся к 3300 - 3200 г.г. до н.э. и представляют собой глиняные пластинки с письменными отчетами подданных египетским царям о передаче им десятой доли имущества в виде полотна и растительного масла. В некоторых исторических трудах отмечается, что первым видом налога следует считать жертвоприношение. Концепция базируется на Пятикнижии Моисея, где сказано, что "и всякая десятина на земли и из плодов дерева принадлежит Господу". Из этого высказывания следует, что первоначальная ставка налога была установлена в размере 10%, и взимался такой налог в натуральной форме.

По мере развития государства появилась и существовала на протяжении многих столетий в различных странах мира, от Древнего Египта до средневековой Европы, так называемая, "светская" десятина, которая взималась в пользу влиятельных князей наряду с десятиной церковной. Полученные средства от сборов налогов расходовались на содержание наемных армий, на строительство военных укреплений, а также на благоустройство городов.

Финансовая система Руси начала складываться после объединения Древнерусского государства, т.е. лишь с конца ТХ в. Первый известный по письменным источникам факт сбора налогов на Руси - поход киевского князя Игоря на древлян за данью.

Первоначально налоги носили временный характер, т.е. их взимали по мере надобности для выполнения государством определенных задач, возникающих на определенном этапе. Однако частые войны и создание огромных армий, не распускаемых в мирное время, требовали больших средств, и налоги постепенно приняли форму постоянных. Практические потребности общества в существовании системы налоговых отношений неизбежно должны были породить научную теорию.

Проблемы налогообложения постоянно занимали умы экономистов, философов, государственных деятелей различных эпох. Теоретические разработки каждой эпохи, как правило, являлись отражением существующих отношений. Рожденная в средние века теория обмена заключалась в том, что через налог граждане приобретали услуги государства по охране правопорядка, нападений извне и пр. За пошлины и сборы покупались военная и юридическая защита. Фома Аквинский (1226 - 1274 г.г.), известный философ, определил налоги как "дозволенную форму грабежа". 1 Однако интенсивное развитие науки происходило много позже, в Европе в середине XVIII в., и было вызвано потребностями формирующегося буржуазного общества и становлением административного государства. Родоначальником классической теории налогов принято считать шотландского экономиста и философа А. Смита, который в своей работе "Исследование о природе и причинах богатства народа" (1776 г.) раскрыл понятие налога, определил его место в хозяйственной жизни и сформулировал основные принципы взимания.

## Анализ влияния действующей системы налогообложения на финансовое состояние субъектов малого предпринимательства

Главными задачами каждой налоговой системы являются - пополнение доходной части бюджета и регулирование экономических процессов в стране в нужных для текущих и стратегических целей государства направлениях. По результатам выполнения этих задач можно судить об эффективности созданной налоговой системы. Проанализируем первоначально осуществление фискальной функции совокупностью российских налогов. Для проведения более глубокого исследования проблемы рассмотрим период с 1980 г. до 2000г., т.е. захватим несколько лет до проведения реформирования финансовой системы страны. В приложении 4, 5 приведены данные консолидированных бюджетов страны за период 1980 - 1999 г. г. (данные отражены в фактически действовавших ценах). Данные за 1998 - 1999 г.г., приведенные в приложении 6, отражают лишь доходы и расходы федерального бюджета РФ.

Впервые дефицит бюджета наметился в 1991г. Этот год ознаменован как переходный к созданию свободной рыночной экономики, которая повлекла за собой необходимость разработки новой системы налогообложения. В декабре 1991 г. был одобрен закон об основных принципах налогообложения, который определил виды налогов и порядок их сбора с граждан и предприятий. Основы налогообложения были дополнены многочисленными инструкциями, указаниями и другими директивными документами.

В 1995 г. самую большую долю в общей сумме доходов составляет налог на прибыль предприятий и организаций (см. приложение 5) - 26,9%. На втором месте НДС - 21,9%. Подоходный налог с физических лиц занимает незначительную часть в доходах бюджета и составляет - 8,4%. Соотношение налоговых и неналоговых поступлений, без учета поступлений в целевые внебюджетные фонды, составило соответственно 83,4% и 16,6 % в общем объеме поступлений.

В 1996 г. в доходах бюджета значительно увеличилась доля косвенных налогов - НДС на 3,9 процентных пункта и акцизы на 4,1 процентных пункта. Произошло увеличение доли подоходного налога на 1,7, а доля налога на прибыль снизилась на 9,6 (см. приложение 5). Такое резкое снижение доли налога на прибыль произошло из-за отмены налогообложения сверхнормативного фонда оплаты труда, что в свою очередь увеличило уровень заработной платы и повлекло за собой увеличение доли поступлений в бюджет подоходного налога. Налоговые доходы составили 84,7% общей суммы доходов, неналоговые доходы - 15,3%. По сравнению с данными за 1995 г. налоговые доходы увеличились на 1,3, в то время как неналоговые поступления сократились на 1,3 процентных пункта. Еще одним объяснением повышения доли налоговых поступлений является введенный Федеральным законом от 24.12.95 г. единый налог для субъектов малого предпринимательства, заменяющий уплату совокупности федеральных, региональных и местных налогов. Введение единого налога повысило собираемость налогов за счет увеличения количества добросовестных налогоплательщиков.

## Общие направления совершенствования российской налоговой системы с использованием опыта зарубежных стран

Реформирование системы налогообложения субъектов малого предпринимательства невозможно провести отдельно от реформирования налоговой системы в целом. Необходимость в реформировании налоговой системы возникла давно. Вся проблема состоит в том, что для существования стабильной системы налогообложения, прежде всего, нужна экономическая стабильность. Сложившаяся ситуация на сегодняшний день свидетельствует о том, что необходимо уделить большее внимание именно регулирующей функции налогов.

Важной проблемой налоговой системы страны является разработка механизма принятия решений на государственном уровне, обеспечение их согласованности, преемственности и гласности. Совершенствование ее должно идти не столько по линии ужесточения ответственности налогоплательщиков, сколько по пути упрощения налогового законодательства и смягчения налогового бремени для законопослушных налогоплательщиков.

Налоговая система должна быть построена таким образом, чтобы помочь в решении следующих проблем: подъема производства и роста иностранных инвестиций, подъема уровня жизни населения и, в то же время, обеспечения государственной казны необходимыми средствами.

В этом отношении объективно необходимым и чрезвычайно важным является изучение опыта организации налоговых систем зарубежных стран. Необходимо отметить, что развитая система международных связей, межгосударственных экономических контактов и просто дружественных отношений между многими странами подталкивает к перениманию опыта друг друга в построении налоговых систем. Идентичность налоговых систем можно еще объяснить стремлением избежать двойного налогообложения. Как показали исследования, в большинстве развитых стран применяется трехуровневая система налогообложения, в том числе и в России. В то же время в каждой стране существуют свои особенности налогообложения, которые необходимо знать хотя бы для того, чтобы не повторять ошибок других, а может, наоборот, позаимствовать хорошо удавшиеся реформы в области налогов.

Налоговые системы на Западе ориентированы на налогообложение личных доходов граждан. Очень важным моментом в налоговых системах США и Германии является то, что налог рассчитывается в зависимости от совокупного дохода, получаемого семьей, а в России такая система не применяется, и независимо от того, какова сумма дохода на каждого члена семьи, каждый налогоплательщик обязан уплачивать налог в индивидуальном порядке.