Симонова Наталья Юрьевна. Специальные режимы налогообложения малого бизнеса :На примере Омской области : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : М., 2005 148 c. РГБ ОД, 61:05-8/2723

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Специальные налоговые режимы как особый способ налогообложения малого бизнеса 9

1.1. Характеристика малого предпринимательства как субъекта налогообложения 9

1.2. Специальные налоговые режимы: сущность, понятие, виды, принципы формирования 23

1.3. Эволюция налогообложения малого бизнеса в Российской Федерации 34

Глава 2. Налогообложение субъектов малого предпринимательства 46

2.1. Анализ системы налогообложения как способа налоговой поддержки субъектов малого предпринимательства 46

2.2. Налогообложение вмененного дохода в условиях действия Налогового Кодекса РФ 55

2.3. Анализ поступлений налогов в доходы бюджетов от субъектов малого предпринимательства 65

2.4. Налоговое регулирование деятельности субъектов малого бизнеса за рубежом 78

Глава 3. Совершенствование налогообложения субъектов малого

бизнеса как фактор его динамичного развития 91

3.1. Методика выбора оптимального способа налогообложения субъектами малого предпринимательства 91

3.2. Направления совершенствования системы налогообложения малого бизнеса 116

Заключение 130

Список использованной литературы 136

Приложения

**Введение к работе**

Малый бизнес - это элемент рыночной экономики, сосуществующий с крупными корпорациями и компаниями. Малый бизнес начал возрождаться в нашей стране относительно недавно. Стремление к гигантизму в течение многих десятилетий подавляло развитие малого предпринимательства. Сегодня когда государство не может обеспечить полную занятость, когда крупные предприятия не в состоянии поддерживать прежние объемы производства товаров и услуг, неизбежно возникает вопрос о необходимости развития малого бизнеса. Причем эта задача должна решаться на общегосударственном уровне, так как именно малый бизнес способствует формированию среднего класса, который является одной из основ стабильности общества в целом. Развитие малого предпринимательства невозможно без его поддержки со стороны государства. Одной из форм такой поддержки выступает система налогообложения. Введение специальных льготных режимов налогообложения для субъектов малого предпринимательства поможет решить эту проблему.

Актуальность работы. Развитие малого предпринимательства в Российской Федерации является одной из важнейших проблем, стоящих перед экономикой страны.

Однако, как показывает мировой опыт, доля малых предприятий в валовом внутреннем продукте в России ниже уровня развитых стран в 5-6 раз, доля занятых в 4-7 раз. Это говорит о большом неиспользуемом потенциале, который имеется в РФ и может стать мощным ресурсом государственной социально-экономической политики.

Неоспоримым достоинством малого бизнеса является его быстрая адаптация к изменяющимся рьгаочным условиям за счет несложной организации производственного процесса и более простой структуры управления, приближенность к потребителям своей продукции, что дает ему возможность быстро реагировать на изменение потребительского спроса. Но для субъек

тов малого предпринимательства характерна и низкая рентабельность из-за небольшого объема производства и недостаточная финансовая устойчивость вследствие отсутствия финансовых резервов.

Все это обуславливает необходимость финансовой и налоговой поддержки предприятий такого типа, которое нашло отражение в Законе РФ «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации».

Начиная с 1991 года рост числа субъектов малого предпринимательства происходил высокими темпами, но основной прирост их закончился к 1998 году, а затем количество малых предприятий, стабилизировалось на одной отметке - около 900 тысяч, что явно недостаточно для такой страны как Россия.

Примерно в это же время в отечественной науке начинает уделяться внимание изучению феномена малого предпринимательства, прежде всего на основе зарубежного опыта. Этому посвящены работы Жвирблис А., Герчи-ковой И.Н., Горбунова Э., Зяблюк Н.Г., Никитина С, Никитина А., Попоно-вой Н.А., Ровенского Ю., Русинова Ф.М.

С начала 1990-х годов интерес ученых к малому предпринимательству и проблемам его налогообложения усиливается в связи с перспективами его развития на территории РФ. Порядок налогообложения, в том числе и субъектов малого предпринимательства, закреплен в РФ Налоговым кодексом. Для субъектов малого предпринимательства введены в действие специальные налоговые режимы: упрощенная система налогообложения и система в виде единого налога на вмененный доход. Это привело к тому, что ученые и специалисты начинают изучать способы налоговой поддержки предприятий такого типа на уровне государства. Это нашло отражение в работах Блинова А.О., Бучаева А.Г., Волошиной А.Н., Врублевской О.В., Гандилова Т.М., Горского И.В., Емельяновой Л.В., Ивановой М., Игнатьева A.M., Колесникова А., Колесниковой Л., Коршунова Н.М., Крутика А.Б., Лапуста М.Г., Ма-лис Н.И., Милякова Н.В., Муравьева А.И., Поршнева А.Г., Старостина

Ю.Л., Окамай Л.Г., Новикова О., Горфинкеля В.Я., Рагимова С.Н., Романова А.Н., Пелиха А.С., Поляка Г.Б., Савченко В., Семенушкина И.М., Сергеева И.В., Смирнова С.А., Степановой М., Черника Д.Г., Швандара А., Шестопе-рова О., Шулуса А.А.

Обзор литературы по теме диссертации позволяет заключить, что несмотря на накопленные знания в области теории налогообложения малого предпринимательства, некоторые аспекты этой проблемы остались без должного внимания и требуют углубленного исследования. В частности, к ним относится вопрос о теоретических аспектах установления специальных налоговых режимов. Не проанализирована проблема недостаточного развития малого бизнеса и ее связь с вопросами налогообложения. Не полностью выявлены причины того, что не получили широкого применения такие специальные налоговые режимы как упрощенная система налогообложения и единый налог на вмененный доход.

Актуальность этой проблемы и неполная проработанность в научной литературе и предопределила выбор темы диссертации, цели и основные задачи исследования.

Цели и задачи исследования. Основная цель исследования заключается в выработке направлений совершенствования системы налогообложения малого бизнеса на основе анализе действующего порядка налогообложения субъектов малого предпринимательства, обобщении имеющегося зарубежного опыта налогообложения малого бизнеса, использовании практики применения упрощенной системы налогообложения и единого налога на вмененный доход и разработки методики выбора оптимального способа налогообложения в рамках действующего налогового законодательства.

Для реализации поставленной цели в диссертационной работе поставлены следующие задачи:

- проанализировать требования, предъявляемые к специальным режимам налогообложения и уточнить принципы построения этих систем;

- уточнить взаимосвязь понятия малого предпринимательства и критериев его определения для целей налогообложения;

- проанализировать состояние налогообложения малого предпринимательства в Омской области, выявить основные тенденции, наметившиеся в связи с применением специальных налоговых режимов;

- проанализировать упрощенную систему налогообложения, систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход, выявить их положительные и отрицательные стороны;

- изучить методы налогового регулирования, применяемые за рубежом и возможность их использования в Российской Федерации;

- разработать методику выбора субъектами малого предпринимательства способа налогообложения, позволяющего оптимизировать платежи в бюджет;

- разработать конкретные предложения по совершенствованию налогового законодательства в части применения специальных режимов налогообложения субъектов малого предпринимательства.

Объектом исследования являются теория и практика налогообложения малого бизнеса, а также современный опыт функционирования специальных налоговых режимов в России.

Предметом исследования являются закономерности развития налоговых отношений между государством и субъектами малого предпринимательства, возникающие в процессе развития системы налогообложения в России.

Методологические и теоретические основы исследования. Теоретическую основу диссертации составили исследования ведущих ученых и практиков налогообложения, материалы научно-практических конференций по данной проблеме. В работе использованы законодательные акты РФ, Постановления Правительства РФ и другие нормативно-правовые акты законодательных и исполнительных органов власти федерального и регионального уровня. Информационно-статистическую базу исследования составили дан

ные Госкомстата РФ, Управления Федеральной налоговой службы по Омской области.

Методологическая основа исследования основана на принципах диалектической логики: используются методы исторического, логического и системного анализа, восхождения от абстрактного к конкретному, синтеза теоретического и практического материала, моделирования, прогнозирования, статистической обработки, выборки, группировки, сравнения.

Научная новизна диссертационной работы заключается в выработке конкретных рекомендаций по реформированию системы налогообложения малого бизнеса на основе исследования, обобщения теоретических и практических проблем развития малого предпринимательства, мер стимулирования их роста при помощи налогообложения. К наиболее существенным результатам, содержащим научную новизну следует отнести:

- сформулированы основные признаки и требования, предъявляемые к специальным режимам налогообложения;

- систематизированы основные принципы построения специальных налоговых режимов;

- определены тенденции развития этих режимов налогообложения на территории Омской области;

- проанализированы последние изменения в налогообложении малого предпринимательства и выявлены основные последствия таких изменений;

- осуществлен анализ действующей упрощенной системы налогообложения и единого налога на вмененный доход, выделены их положительные и отрицательные стороны;

- разработана методика определения оптимального способа налогообложения для организаций малого бизнеса;

- выработана концепция налоговой политики в сфере налогообложения малого бизнеса;

- выработаны и обоснованы конкретные предложения по совершенствованию упрощенной системы налогообложения и системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход.

Практическая значимость работы состоит в возможности использования разработанной методики для выбора субъектами малого предпринимательства более предпочтительного способа налогообложения, предложены меры по совершенствованию налогового законодательства.

Результаты диссертационной работы могут быть использованы в преподавании учебных дисциплин по курсам «Налоги и налогообложение», «Налоги и сборы с юридических лиц» а также для разработки специальных курсов по малому бизнесу. Выдвинутая и обоснованная в работе концепция может использоваться также при подготовке законов о налогообложении малого предпринимательства. Разработанная методика выбора оптимального способа налогообложения может применяться как для обучения и переподготовки специалистов для малого бизнеса, так и для практической работы в организациях малого предпринимательства.

Результаты исследования нашли отражение в четырех опубликованных статьях автора объемом 1,8 п.л.

Цели и задачи исследования предопределили структуру диссертации. Работа состоит из введения, трех глав, содержащих восемь параграфов, заключения, списка использованной литературы и приложений.

## Характеристика малого предпринимательства как субъекта налогообложения

Изучение вопросов налогообложения малого предпринимательства необходимо начать с определения понятия «малого бизнеса» с точки зрения налоговой поддержки его развития и роли, которую он играет для развития страны в целом.

Определение «малого бизнеса» а до сих пор является объектом дискуссий. Оно до сих пор не закреплено Гражданским кодексом РФ [83, с.7]. В нем дается лишь общее понятие предпринимательской деятельности [21, ст.2] и предусматриваются виды субъектов предпринимательства в зависимости от различных критериев: от круга лиц, которые могут осуществлять предпринимательскую деятельность: индивидуальные предприниматели, юридические лица, публично-правовые образования;

? от формы собственности, на базе которой осуществляется деятельность: частные, государственные и муниципальные;

? от целей деятельности юридических лиц: коммерческие и некоммерческие организации и т.д.

Однако упоминания о малых предприятиях здесь не встречается, следовательно, они не выделяются как особые участники экономических отношений.

В законодательстве промышленно развитых государств применяются различные подходы к проблеме определения понятия «малого бизнеса» с точки зрения его государственной поддержки. Малое предпринимательство рассматривается как особый тип предпринимательской деятельности, субъект которой принимает новационные решения с полной ответственностью и соединяет различные средства производства с целью получения дохода (прибыли). Понятие малого предпринимательства многогранное, поэтому следует его рассматривать в единстве нескольких аспектов.

Часть ученых, в том числе и отечественных, связывает понятие малого предпринимательства с его количественными параметрами [117, с.42-48, с. 14]. Другие авторы рассматривают качественные показатели деятельности малого предприятия [116, с. 86]. Имеются также мнения, связывающие сущность малого предпринимательства с частной формой собственности. Отдельные экономисты объединяют воедино количественные и качественные критерии, применяя тем самым комбинированный подход к определению малого предпринимательства. В мировой практике используются более 50 критериев.

Рассмотрим наиболее часто применяемые системы определения малого бизнеса - на основе количественных показателей и качественных характеристик деятельности малого предприятия.

В первом случае, как правило, используются такие количественные показатели, как число занятых работников, объем продаж, размер капитала, величина оборота, прибыль, балансовая стоимость активов. Наиболее часто применяемым критерием является численность занятых. Величина этого показателя варьируется не только по отдельным странам, но и по отраслям деятельности внутри страны. Это объясняется набором задач, для которых необходимо определить эту категорию предприятий и уровнем экономического развития государств и регионов.

## Анализ системы налогообложения как способа налоговой поддержки субъектов малого предпринимательства

С 1 января 2003 г. введена в действие глава 26 второй части НК РФ, устанавливающая специальные режимы налогообложения, включающих режимы налогообложения и для субъектов малого предпринимательства.

Глава 26.2 посвящена упрощенной системе налогообложения. Сравнивая ее с ранее действовавшим Законом РФ №222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства» можно отметить следующие положительные моменты [77, С.224-225]:

? сохранился порядок добровольного перехода на эту систему налогообложения;

? значительно расширился контингент плательщиков, которые могут воспользоваться данной системой налогообложения. Если ранее на упрощенную систему могли переходить только организации с общей численностью работающих до 15 чел. и с годовой выручкой не более 100000 МРОТ (или 10 млн. руб.), то теперь для ее применения используются следующие предельные ограничения: численность работающих - 100 чел., выручка от реализации за 9 месяцев того года, в котором подано заявление о переходе на эту систему налогообложения — 11 млн. руб., остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов - 100 млн. руб.[12, с.55; 66, с.З]. Таким образом, по сравнению со старым законом превышен примерно в 1,5 раза лимит по доходам, позволяющим перейти на упрощенную систему налогообложения и почти в 7 раз - лимит по численности;

? возможность выбора объекта налогообложения передана теперь налогоплательщику (либо доходы, либо доходы за вычетом расходов, в то время как по прежнему законодательству это право являлось прерогативой органов власти субъектов РФ);

? более подробно описан порядок определения вычитаемых расходов, учитываемых в целях налогообложения, и в целом увеличено их количество. Ранее перечень расходов был значительно меньше, в них отсутствовали такие затраты, как оплата труда, амортизация, что приводило, с одной стороны, к невыгодности использования рассматриваемой системы налогообложения для фондоемких и зарплатоемких предприятий, с другой стороны, к значительному увеличению налоговой базы. Кроме того, появились некоторые другие расходы, такие как расходы на приобретение основных средств, на обязательное страхование и т.д.;

? налогоплательщики, перешедшие на упрощенную систему, были освобождены от уплаты единого социального налога (за ними сохранилась обязанность только по уплате взносов на обязательное пенсионное страхование работников), в то время как ранее они являлись его плательщиками;

? существенно снижены ставки налога. Согласно ранее действовавшему законодательству действовали следующие ставки: в случае, если объектом обложения признавалась валовая выручка, ставка налога составляла не более 10 %, а если объектом обложения признавался совокупный доход, то ставка не должна была превышать 30 % облагаемого оборота. Налоговым кодексом введены в действие такие ставки налога:

если объектом обложения является доход, ставка устанавливается в размере 6 %; S если объектом обложения является доход за вычетом расходов, ставка устанавливается в размере 15 %;

? отменены авансовые платежи по единому налогу в виде оплаты стоимости патента. Все расчеты осуществляются по итогам отчетного (налогового) периода;

? налогоплательщики, применяющие в качестве объекта налогообложения доходы, получили право на уменьшение суммы единого налога на уплаченные за этот период взносы на обязательное пенсионное страхование, но не более 50 % от исчисленной суммы налога, а также на сумму выплачиваемых работникам пособий по временной нетрудоспособности. Хотя размер этого вычета и ограничен 50% исчисленного налога, но все равно представляется более выгодным, чем отнесение этих взносов на расходы у налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на расходы. [16, с.21]. Это должно привести к значительному снижению налоговой нагрузки на данную категорию плательщиков;

? налогоплательщики, получившие по результатам деятельности в налоговом периоде убыток получили право на перенос этого убытка в случае если он получен при применении упрощенной системы налогообложения на финансовые результаты будущих периодов. Перенос осуществляется на тех же условиях, что и при исчислении налога на прибыль, порядок применения которого установлен главой 25 НК РФ. Сумма убытка, подлежащая переносу, не может уменьшать налоговую базу более чем на 30 % ее величины. Не перенесенная сумма убытка может быть списана в течение десяти последовательных налоговых периодов;

? организации, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, могут списать на расходы стоимость основных средств уже в момент их приобретения, таким образом, стимулируется инвестиционный процесс;

s увеличились и сроки подачи налоговых деклараций. Согласно ранее действовавшего законодательства декларация представлялась не позднее 20 числа, следующего за отчетным кварталом месяца, теперь срок подачи декларации продлен до 25 числа, что, безусловно, выгодно для налогоплательщика.

## Методика выбора оптимального способа налогообложения субъектами малого предпринимательства

Как мы рассмотрели во второй главе, субъекты малого предпринимательства могут самостоятельно выбирать одну из двух систем налогообложения: обычную или упрощенную. При этом в упрощенной системе возможны два варианта исчисления налогов: объектом налогообложения могут выступать доходы либо доходы, уменьшенные на величину расходов. Таким образом, перед малым предприятием встает вопрос: какая же из предложенных систем налогообложения является более выгодной, то есть позволяет получить наибольшую сумму прибыли, остающуюся после налогообложения [103, с.28]. Данный выбор является важным элементом налоговой оптимизации.

Под налоговой оптимизацией понимают снижение размера налоговых обязательств посредством целенаправленных правомерных действий налогоплательщика, включающих в себя полное использование всех предоставленных законодательством льгот, налоговых освобождений и других законных приемов и способов [6, с.23].

К оптимизации налоговых платежей путем использования налоговых льгот можно отнести и применение специальных режимов налогообложения [114,с.65].

Даже достаточно простые оценки показывают, что при переходе на упрощенную систему налогообложения и выигрывая на простоте в бухгалтерском учете, организация тем не менее может понести существенные убытки [45, с. 142]. Для того чтобы решить, выгоден ли для данного конкретного предприятия переход на эту систему, необходимо провести детальные расчеты с учетом всех особенностей этого предприятия. При применении упрощенного режима налогообложения организация является плательщиком единого налога, который взимается вместо налога на прибыль, налога на добавленную стоимость, налога на имущество и единого социального налога (за исключением взносов на обязательное пенсионное страхование работников). Для упрощения производимых расчетов будем учитывать влияние только трех налогов, оказывающих наибольшее воздействие на финансовый результат деятельности организации, а именно налога на прибыль, налога на добавленную стоимость и единого социального налога. Налог на имущество, как правило, на малых предприятиях не ведет к существенному увеличению налоговой нагрузки и не выражается большой суммой. Налогом на имущество облагается только стоимость основных средств, а их величина в данном типе организаций либо незначительна, либо они вообще отсутствуют. Кроме этого, не будем принимать во внимание внереализационные доходы и расходы также из-за их несущественного влияния на конечный результат.

Для целей анализа все организации распределим на две группы:

1. организации, выпускающие трудоемкую продукцию, т.е. продукцию с большой долей расходов на оплату труда в составе затрат на производство и реализацию;

2. организации, выпускающие материалоемкую продукцию, т.е. продукцию с высокой долей материальных расходов в составе затрат на производство и реализацию;

Исследование будем производить отдельно для каждой категории, причем предприятия в каждой из групп распределим в свою очередь на два вида: с низким и с высоким уровнем рентабельности.