Мамонова Ирина Владимировна. Воспроизводственная ориентация налогообложения малого бизнеса : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Краснодар, 2002 165 c. РГБ ОД, 61:03-8/833-8

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические вопросы налогообложения малого бизнеса 10

1.1. Перспективы формирования зрелой системы налогообложения в России 10

1. 2. Малый бизнес как субъект и объект налогообложения 32

1.3. Необходимость государственной поддержки малого бизнеса 41

Глава 2. Анализ условий налогообложения малого бизнеса 55

2.1. Стандартная система учета и налогообложения малого бизнеса 55

2.2. Упрощенная система налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства 77

2.3. Единый налог на вмененный доход для определенных видов деятельности 90

Глава 3. Развитие воспроизводственной ориентации налогообложения малого бизнеса 104

3.1. Механизмы региональной поддержки малого бизнеса 104

3.2 Стратегия налогообложения малого бизнеса 117

3.3. Инструменты воспроизводственной ориентации налогообложения малого бизнеса 130

Заключение 150

Список используемой литературы 155

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Значение малого бизнеса в экономике трудно переоценить. В развивающейся рыночной экономике малый бизнес является носителем импульсов обновления и способен мобильно заполнить временно пустующие ниши рыночного пространства. Абсолютное большинство развитых стран всемерно поощряет и поддерживает деятельность малого бизнеса.

В России, с её изначально высокомонополизированным производством, малый бизнес играет особую роль. Он призван смягчить социальную напряженность в обществе, создать новые рабочие места, обеспечить стране необходимую насыщенность рынка, сформировать среду конкуренции и условия для стабилизации экономического развития.

Малый бизнес - ведущий сектор, определяющий темпы экономического роста, структуру и качество валового национального продукта, придающий экономике необходимую гибкость. Определяющим фактором его развития является система налогообложения, учитывающая особенности существования малого бизнеса и содержащая в себе инвестиционные подходы.

Степень разработанности темы. Данное диссертационное исследование основано на теоретических разработках проблем налогообложения в трудах отечественных и зарубежных ученых.

Идеи об эффективности и справедливости, оптимальных границах налогообложения, проблемы выявления закономерностей развития налоговых систем были развиты в трудах Т.Мальтуса, А.Тьера, П.Прудона, Ж.Сисмонди, Ф.Нитти, А.Смита, Д.Рикардо, А.Вагнера, Дж.Кейнса, К.Эклунда А.Лаффера.

Становление отечественной теории налогообложения нашло отражение в работах Н.Тургенева, А.Исаева, Д.Боголепова, А.Буковецкого, И.Озерова, М.Соболева.

Анализ современных тенденций развития налоговой системы Российской Федерации проводится в исследованиях А.Брызгал ина, И.Горского, А.Козырина, Е.Евстигнеева, Р.Сомоева. Л.Павловой, Л.Прониной, В.Панскова, С.Пепеляева, В.Пушкаревой, В.Фролова, Д.Черника, С.Шаталова. Одновременно с исследованием общих основ построения налоговой системы А.Нетесов, О.Козлова, В. Глухов, И.Дольде, и др. сформировали подходы к налоговым проблемам малого бизнеса.

Вместе с тем в научных исследованиях уделяется недостаточно внимания как вопросам стратегии развития налогообложения малого бизнеса, так и его инвестиционной направленности. Актуальность и недостаточная научная разработанность проблем налогообложения малого бизнеса, предопределили выбор темы, цель и задачи исследования.

Цель и задачи исследования. Цель настоящего диссертационного исследования состоит в том, чтобы на основе изучения реальных условий функционирования и развития малого бизнеса сформировать стратегию воспроизводственной ориентации его налогообложения и инвестиционные подходы ее реализации. Для достижения данной цели необходимо поставить и решить задачи, отражающие логику и концепцию исследования:

выявить перспективы формирования зрелой системы налогообложения в России;

определить малый бизнес как субъект и объект налогообложения;

уточнить принципы государственной поддержки малого бизнеса;

обосновать особые режимы налогообложения, применяемые для субъектов малого предпринимательства на основе действующего законодательства для того, чтобы на этой основе сформировать и разработать новые инвестиционные подходы к развитию малого бизнеса;

определить стратегию налогообложения малого бизнеса, механизмы поддержки и инструменты воспроизводственной ориентации для организации инвестиционной направленности его последующего существования и развития.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования выступают налоговые отношения в сфере функционирования и развития малого бизнеса. Объектом исследования является сфера малого предпринимательства России и в особенности Краснодарского края.

Теоретическая, методологическая и информационная основа исследования. В ходе разработки диссертационной темы были использованы нормативные законодательные акты органов власти в области бухгалтерского учета и налогообложения, директивные документы Президента и Правительства РФ, труды советских и зарубежных ученых, касающиеся вопросов теории налогов, статьи известных ученых и практиков, анализирующих современные вопросы налогообложения малого бизнеса, методические разработки институциональных комплексов, обеспечивающих его существование, материалы международных и межрегиональных конференций по вопросам развития налоговых систем.

Эмпирическую основу исследования составляют официальные данные органов статистики РФ, текущая документация и финансовая отчетность малых предприятий.

Положения, выносимые на защиту.

Одним из необходимых условий эффективности проведения налоговой политики является полная реализация всей совокупности принципов налогообложения: экономических, юридических и организационных. Организационные принципы единства, стабильности и подвижности должны иметь реальное наполнение, определяющее их содержание.

Оптимальный режим развития малого предпринимательства возможен при выполнении совокупности взаимозависимых условий, включающие в себя систему прямой государственной поддержки, законодательное обеспечение, уровень налогообложения, кредитную и инвестиционную политику, законопослушность предпринимателей, ход развития экономических реформ.

Критерии формализованного определения малых предприятий требуют единого подхода и связаны с движением финансовых потоков. Они должны отражать как количественную, так и качественную стороны малого бизнеса.

В силу специфических особенностей малого бизнеса, он нуждается во всемерной поддержке государства: льготном кредитовании и страховании, размещении фиксированной квоты государственных поставок, возможности создания обществ взаимного кредитования без резервирования ресурсов, обеспечении приоритетного выкупа арендуемых объектов недвижимости, предоставлении налоговых каникул, налоговом стимулировании приоритетных видов деятельности, освобождении от обложения налогами расходов, связанных с инвестированием капитальных вложений.

В традиционной системе налогообложения должны получить дальнейшее свое развитие льготы, направленные как на упрощение расчета налоговых платежей, так и на стимулирование инвестиционных вложений.

В рамках упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства (далее - упрощенная система) необходимо дать возможность организациям самостоятельно решать вопрос о возможности уплаты НДС с зачетом уплаченных сумм в счет единого налога, доработать вопрос, связанный с перечнем затрат при его расчете. Для предпринимателей нужно установить механизм компенсации затрат на лечение и образование. Параметры расчета единого налога на вмененный доход необходимо контролировать на уровне федерального законодательства. Специальные налоговые режимы требуют наличия льгот, стимулирующих обновление производства.

Система комплексной поддержки малого предпринимательства на региональном и местном уровнях нуждается в таких элементах как координационные советы, консалтинговые службы, службы занятости, фонды поддержки малого бизнеса, а системные подходы к поддержке малого бизнеса на региональном и муниципальном уровнях требуют дифференциации.

Налоговые льготы, предоставляемые дополнительно на краевом и местном уровнях предполагают четкую инвестиционную направленность, стимулирование развития малого бизнеса и его поддержку.

При формировании стратегии налогообложения малого бизнеса следует учитывать взаимное влияние макроэкономической ситуации и налоговой политики. Такая стратегия определяет долговременный курс государства в области решения проблем развития малого бизнеса при помощи решения тактических задач, предусматривающих выполнение программ их реализации.

Инструменты воспроизводственной ориентации налогообложения малого бизнеса реализуются на основании стимулирования инвестиционных подходов через систему налоговых преференций и условий налогообложения с учетом специфики малого бизнеса как субъекта и объекта налогообложения.

Научная новизна исследования заключается, прежде всего в том, что в работе сформирован системный подход к налогообложению малого бизнеса, реализующий взаимосвязь и взаимозависимость макроэкономической ситуации и налоговой политики. На основе данного подхода получены следующие конкретные научные результаты:

разработана поэтапная стратегия налогообложения малого бизнеса, включающая в себя ряд элементов: анализ налогового поля, выявление приоритетов налоговой политики по отношению к малому бизнесу, определение стратегии и ее соотнесение с налоговой политикой, анализ соотношения стратегии и реального налогообложения малого бизнеса, внесение корректив в стратегию налоговой политики, оценка и контроль выполнения стратегии;

уточнено содержание организационных принципов построения налоговой системы - единства, стабильности и подвижности, предполагающих в своей совокупности системный подход к формированию налоговой системы, унификацию норм инвестиционной привлекательности, гибкость налоговых ставок и условий взимания налогов, неизменность основных принципов налогообложения, процедур взимания и видов налогов;

предложены критерии отнесения организаций к субъектам малого предпринимательства с применением как качественных (отсутствие управленческой структуры), так и количественных (валюта баланса) составляющих;

обоснованы виды налоговых льгот для поощрения и развития малого бизнеса и методы эффективного налогового регулирования последнего, включающие активную направленность стимулирования инвестиций, которая заключается в установлении взаимосвязи величины ставки налога на прибыль с размером инвестиционных вложений

разработаны варианты ведения раздельного учета при условии использования льготы по налогу на прибыль малыми предприятиями, связанные с распределением общехозяйственных расходов и предложена методика расчета коэффициента оптимизации как элемента налогового планирования малого бизнеса;

определены составные части системы комплексной поддержки малого бизнеса: координационные советы, консалтинговые службы, службы занятости, фонды поддержки малого бизнеса, и их взаимосвязь;

в рамках стратегии налогообложения малого бизнеса сформулированы основные воспроизводственные подходы инвестиционного характера включающие в себя льготирование капитальных вложений

производственного назначения, переориентация амортизационной политики, позитивное законодательное обеспечение лизинговой деятельности с учетом поддержки малого бизнеса.

Теоретическая и практическая значимость работы состоит в том, что в ней разработаны пути и способы совершенствования налогообложения малого бизнеса, которые могут быть использованы для дальнейшего развития в системе налоговых правоотношений, разработки мер государственной политики по его поддержке.

Обоснованные автором положения позволили сформулировать ряд методических рекомендаций по вопросам исполнения налогового законодательства, его совершенствования в сфере взыскания недоимки, пени, бесспорного взыскания финансовых санкций и их дифференциации. Основные выводы, сделанные в диссертационном исследовании могут быть использованы в процессе формирования рациональной системы налогообложения малого бизнеса. Практическое значение исследования заключается также в возможности использования его для формировании особых режимов и условий налогообложения, а также учета для малого предпринимательства.

Стержневые положения исследования послужили базой для формирования методического и практического материала при проведении семинаров «Особенности налогообложения малого бизнеса» в рамках Морозовского проекта в регионах РФ, разработки учебных пособий для студентов экономических специальностей, а также были использованы в процессе преподавания автором курсов «Теория налогов», «Налоговые системы», «Налоги и налогообложение», «Учет налогов» в Кубанском институте международного предпринимательства и менеджмента, Межрегиональном центре повышения квалификации, Институте экономики, права и естественных специальностей, Краснодарских филиалах Российской академии им. Плеханова и Московской академии труда и социальных отношений.

Апробация работы. Основные теоретические выводы диссертационного исследования нашли свое отражение в учебном пособии по основам теории налогообложения, в публикациях научных изданий, связанных с вопросами развития экономики. Результаты и предложения докладывались на всероссийских и межрегиональных конференциях и семинарах - «Приоритеты современного экономического развития», «Проблемы развития и саморегулирования рыночных отношений.» (г.Анапа).

По теме диссертации опубликовано учебное пособие (в соавторстве) с грифом учебно-методического объединения и 6 научных работ общим объемом 7, 2 п.л.

Структура и объем работы обусловлены характером рассматриваемых вопросов, задачами и методами исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, включающих 9 разделов, заключения и списка используемой литературы; содержит 13 таблиц и 10 рисунков.

## Перспективы формирования зрелой системы налогообложения в России

Современный этап развития экономических отношений в России характеризуется глубокими изменениями практически всех функциональных институтов. Кардинально трансформировались и подходы к формированию доходной части бюджета. Уже в первые годы рыночных преобразований перестройки стало ясно, что необходимо не просто коренным образом изменить существующий способ формирования бюджета, но и создавать практически заново всю налоговую систему. Процесс создания оптимальной системы налогообложения, способствующий развитию экономики, идет в нашей стране вот уже более десяти лет и находится на сегодняшний момент, пожалуй, в кульминационной точке.

Зрелость налоговой системы определяется не только ее возрастом, хотя можно сказать, что возраст есть ее предпосылка. Определенная ступень зрелости будет достигнута на этапе окончательного формирования правового налогового поля. Те задачи, которые были поставлены перед законодателями перед созданием Налогового кодекса, после его принятия должны быть решены в полном объеме и тогда можно говорить о существовании в Российской Федерации зрелой налоговой системы. Именно поэтому необходимо уже на сегодняшний момент определиться, в каком объеме, и насколько полно реализуются те установки, которые и потребовали введения такого важного, определяющего документа системы налогообложения. Точную дату появления российской налоговой системы, назвать определенно, конечно, невозможно, можно говорить лишь о времени создания. Все основные законы о налогах, которые изначально составляли костяк нашей налоговой системы, датированы осенне-зимним периодом 1991 года, а введены в действие с 1 января 1992 года. То есть можно утверждать, что налоговая система Российской Федерации возникла на рубеже 1991 - 1992 годов. Общеизвестно, что при изменении общественно-экономической формации, меняется и налоговая система. Формирование налоговой системы происходило в трудных условиях: хозяйственные связи предприятий были разорваны, многие из них функционировали с перебоями, появились безработные, которым нужно было выплачивать пособия, то есть снизить уровень доходов государства сразу было нельзя, так как невозможно было отказаться от финансирования за счет бюджета целого ряда социальных расходов, мероприятий по поддержке отдельных слоев населения, предприятий и регионов. Решение этой задачи осложнялось еще и тем, что происходило падение производства и сужение налоговой базы, а государство должно было нести еще и бремя расходов, связанных с компенсацией социальных издержек реформ. Система налогов, введенная на первоначальном этапе, была слабо адаптирована к рыночным отношениям, не учитывала новых явлений и тенденций, сказывалось отсутствие научных изысканий в области налогообложения, практики взимания налогов. Практически система устарела уже к моменту своего принятия, но тем не мене законодатели были вынуждены ввести налог на добавленную стоимость с довольно высокой (28 %), по сравнению с мировыми стандартами, ставкой, абсолютно нерыночный механизм налогообложения повышенных расходов на оплату труда, очень жесткий режим налогообложения прибыли. К тому же в условиях высокого уровня инфляции не был предусмотрен компенсационный механизм, направленный на снижение инфляционного эффекта. И хотя причины, которые заставили идти на такие непопулярные решения, принято называть объективными, но их последствия оказались губительными, поскольку, во - первых, это повлекло за собой частые изменения, дестабилизирующие все развитие экономики, а во- вторых, закрепили в сознании многих и многих людей негативное отношение к налоговой системе, базирующееся на недоверии к государству вообще и к представителям налоговых органов, в частности.

После принятия законов об основных налогах начался процесс медленного, вялотекущего реформирования налоговой системы, заключающегося в постоянном внесении изменений в нормативные законодательные акты. Такой подход во многом противоречит организационным принципам налогообложения, то есть положениям, на которых базируется построение налоговой системы и осуществляется взаимодействие ее структурных элементов.

В теории налогов существуют различные подходы к классификации принципов налогообложения. Основоположник теории налогообложения шотландский экономист Адам Смит сформулировал в своем научном труде «Исследования о природе и причинах богатства народов» (1776) четыре принципа налогообложения, которые принято называть экономическими [109]. Немецкий финансист А. Вагнер (1835 - 1917) разделил все принципы на финансовые, этические, народнохозяйственные и организационные, включив в последнюю группу - определенность налогообложения, удобство уплаты налогов и максимальное снижение издержек взимания, изложенных во второй части курса «Науки о финансах» (1880). В силу развития теории налогов, проведения налоговых реформ, количество принципов стало увеличиваться и назрела необходимость их систематизации. Многие ученые, например, такие как В. Брызгалин, Е.Евстигнеев, Р.Сомоев,. выделяют три группы принципов: экономические, юридические и организационные [61, 90, 111]. В основе экономических принципов лежат принципы, продекларированные еще А.Смитом, юридические принципы представляют собой принципы налогового права, среди организационных принципов выделяют принципы единства, подвижности, стабильности, множественности налогов и исчерпывающего перечня налогов. Трудно согласиться с Е.Н.Евстигнеевым [61], сужающим содержание принципа единства до единства экономического пространства и запрещения принятия взаимонаполняющих налогов, то есть таких, которые позволяют наполнять бюджет одних регионов за счет других.

## Стандартная система учета и налогообложения малого бизнеса

Прежде всего, следует отметить, что к субъектам малого предпринимательства согласно законодательству относятся не только малые предприятия, но и предприниматели без образования юридического лица. И те, и другие, могут воспользоваться всеми льготами, предусмотренными законами. Налоговые льготы представляют собой преимущества, выражающиеся в уменьшении суммы, подлежащей перечислению по сравнению с другими налогоплательщиками. Классификация льгот довольно обширна и ее можно представить в виде схемы (рис.6) .

В рамках налогового законодательства субъекты малого предпринимательства до введения 25 главы НК имели и свои специфические льготы. Проанализируем их.

Для малых предприятий в рамках налога на прибыль до 01 января 2002 года существовала льгота, соединяющая в себе два вида льгот: это налоговые каникулы и понижение ставки налога на прибыль. Льгота применялась в нашем законодательстве с весьма существенными ограничениями, уточненными в соответствии с Указом Президента № 2270 [3]. На момент действия льготы, условия ее применения определялись с учетом правил.

## Механизмы региональной поддержки малого бизнеса

Для выполнения условий эффективного развития малого предпринимательства, формирования гибкой системы его государственной поддержки, необходимо скоординированное взаимодействие федеральных и региональных органов государственной власти, органов местного самоуправления, общественных организаций и объединений предпринимателей.

Система комплексной поддержки малого предпринимательства на федеральном, региональном и местном уровнях должна включать определенные элементы, как это видно из рис.7.

Выполнению этих условий будет служить значительное расширение прав и возможностей субъектов Российской Федерации и местного самоуправления при сохранении единства стратегических целей, правовой базы и информационного пространства.

Данная система будет жизнеспособной только в том случае, если она будет базироваться на принципе необходимости и достаточности, который в данном случае подразумевает под необходимостью - законодательные рамки, а под достаточностью - наполнение этих рамок элементами поддержки, которые, в свою очередь, должны реализовываться именно на региональном и местном уровнях.

Система может основываться как на вновь образованных структурах, так и на уже существующих с учетом более полного их наполнения. Роль координационного совета, например, могут и должны играть торгово-промышленные палаты. Элемент «нормативно-правовая база» должен содержать в себе программу малого предпринимательства; систему налоговых и иных льгот, стимулирующих развитие новых предприятий и развитие предпринимательства в приоритетных для региона сферах; документы, регламентирующие процедуры легализации предпринимательской деятельности и др.