Будовская Лариса Александровна. Оптимизация системы налогообложения малого предпринимательства : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Орел, 2005 263 c. РГБ ОД, 61:05-8/3900

**Содержание к диссертации**

Введение

1.ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИИ 9

1.1 Организационно-экономические основы функционирования малого предпринимательства и его роль в реформируемой экономике 9

1.2 Налоговое регулирование субъектов малого предпринимательства 29

1.3 Зарубежный опыт налогообложения малого бизнеса 47

2 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ТЕНДЕНЦИЙ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА 71

2.1 Тенденции развития малого предпринимательства в России 71

2.2 Комплексный анализ форм налогообложения субъектов малого предпринимательства 87

2.3 Анализ налоговой нагрузки на субъекты малого бизнеса 101

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА 113

3.1 Выбор форм налогообложения малого бизнеса 113

3.2 Модель налогового стимулирования развития инновационного предпринимательства 128

3.3 Оптимизация налоговой нагрузки на субъекты малого

предпринимательства 147

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 164

Список использованных источников 170

ПРИЛОЖЕНИЯ 182

**Введение к работе**

Мировой опыт свидетельствует, что в экономике даже самых высокоразвитых стран, где имеются громадные предприятия и корпорации, монополизировавшие целые секторы общественного производства, основная масса валового продукта создается большим количеством малых и средних предприятий.

С появлением малого предпринимательства как самостоятельного субъекта экономических отношений осуществляется разноплановое общественное и государственное регулирование его деятельности.

Развитие малого бизнеса тесно связано с реализацией политики его налогообложения. Становление введенной с 1992 года принципиально новой для России налоговой системы проходило в жестких условиях политических, экономических и структурных преобразований при отсутствии преемственности в области налогового права. За годы функционирования налоговой системы было внесено значительное количество различных изменений в налоговое законодательство в отношении малого бизнеса с целью его приведения в соответствие с протекающими в жизни общества процессами.

Характерной особенностью налоговой системы России является наличие специальных налоговых режимов, представляющих собой особый установленный Налоговым кодексом порядок исчисления и уплаты налогов и сборов субъектами малого предпринимательства. Вместе с тем, каждая из применяемых систем налогообложения обладает наряду с достоинствами определенным количеством негативных моментов.

Актуальность темы диссертационного исследования обусловлена необходимостью оптимизации системы налогообложения малого предпринимательства с целью стимулирования его развития.

**Степень научной разработанности темы.**Значительный вклад в разработку теории и практики налогообложения внесли зарубежные

исследователи: Д. Белл, М. Берне, А. Берри, Ф. Бэкон, К. Доггарт, А. Лаффер, Э. Родригес, А. Смит, Г. Сэнди, Р. Уайт и др.

Теоретико-методические аспекты развития налогообложения субъектов малого предпринимательства представлены в работах Н.Г. Агурбаш, В.В. Буева, Е.С. Вылковой, Е.Н. Евстигнеева, В.П. Ермакова, СБ. Зангеевой, А.Д. Иоффе, В.Ш. Каганова, М.Г. Лапусты, К.И. Оганяна, Л. П. Павловой, В.Г. Панскова, Л. В. Поповой, Е.М. Романовой, В. Г. Садкова, Ю.Л. Старостина, А. Чепуренко и др.

Анализ степени разработанности проблемы оптимизации налогообложения субъектов малого предпринимательства в современных условиях показывает, что, несмотря на большое внимание отечественных и зарубежных ученых к данной проблеме, многие ее аспекты до сих пор исследованы недостаточно.

Объектом **исследования**выступает система налогообложения малого предпринимательства.

**Предметом исследования**являются экономические отношения, возникающие в процессе налогообложения субъектов малого бизнеса.

**Целью диссертационного исследования**является разработка теоретико-методических и практических рекомендаций в рамках оптимизации системы налогообложения малого предпринимательства для стимулирования его развития.

Поставленная цель предопределила необходимость решения следующих задач:

- на основе исследования организационно-экономических основ  
функционирования малого предпринимательства в России раскрыть  
особенности системы его налогообложения;

- проанализировать характер влияния налогового регулирования на  
субъекты малого предпринимательства;

- на основе комплексного анализа возможных форм налогообложения  
малого предпринимательства разработать систему критериев их выбора;

предложить модель налогового стимулирования развития инновационного предпринимательства;

- определить критерии эффективности оптимизации налоговой нагрузки  
на субъекты малого предпринимательства.

**Область исследования**соответствует п.2.2 «Государственная политика регулирования финансовых взаимосвязей в системе федеративных потоков», п.2.9 «Концептуальные основы, приоритеты налоговой политики и основные направления реформирования современной российской налоговой системы» и п.3.1 «Организационно-правовые и социальные аспекты финансов предприятий и организаций» специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» паспорта специальностей ВАК.

**Теоретической и методологической основой исследования**является  
общенаучная методология, предусматривающая использование

диалектического метода познания, положений экономической теории, теории государственного регулирования в бюджетно-налоговой сфере, труды отечественных и зарубежных экономистов, законодательные и нормативные акты органов государственной власти Российской Федерации. В процессе исследования использовались различные методы анализа, в том числе, синтез, абстрактно-логический метод, экономико-статистический анализ и специальные методы познания, включая экономико-математическое моделирование, прогнозирование и др.

**Информационной базой исследования**послужили официальные материалы Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации, Федеральной налоговой службы РФ, Министерства финансов РФ.

**Научная новизна**диссертационного исследования заключается в теоретико-методическом обосновании выбора форм налогообложения малого предпринимательства на основе оптимизации налоговой нагрузки с целью

**6**стимулирования его развития.

Научная новизна подтверждается следующими научными результатами, выносимыми на защиту:

1. теоретически обоснована объективная необходимость специального налогового регулирования субъектов малого предпринимательства (п.2.9 паспорта специальностей 08.00.10);
2. предложена классификация субъектов малого предпринимательства в зависимости от выбранной системы показателей (п.ЗЛ паспорта специальностей 08.00.10);
3. в результате комплексного анализа форм налогообложения малого предпринимательства выявлена взаимосвязь между формой налогообложения и показателями рентабельности, которые отражают степень влияния налогообложения на инвестиционно-инновационную активность малого бизнеса (п.2.2 паспорта специальностей 08.00.10);
4. разработана система критериев выбора форм налогообложения малого бизнеса, основанная на показателях уровня налоговой нагрузки и рентабельности (п.2.9 паспорта специальностей 08.00.10);

5) предложена модель налогового стимулирования развития  
инновационного предпринимательства, включающая элементы механизма  
реализации предоставления отсрочки, рассрочки, налогового кредита и  
инвестиционного кредита (п. паспорта специальностей 08.00.10);

6) сформулированы принципы теории эффективности функционирования  
малого предпринимательства, позволяющие определить критерии  
эффективности оптимизации налоговой нагрузки на субъекты малого бизнеса,  
на основе авторской интерпретации теории живучести бизнес-систем (п.2.9  
паспорта специальностей 08.00.10);

**Практическая значимость исследования**состоит в том, что основные научные положения и выводы, содержащиеся в диссертации и составляющие ее

новизну, доведены до конкретных практических рекомендаций по оптимизации налогообложения субъектов малого предпринимательства в рамках реализации государственного налогового регулирования.

Выводы и предложения, сформулированные в работе, расширяют теоретическую базу для решения проблем регулирования налоговых правоотношений, оптимизации налоговой нагрузки на субъекты малого предпринимательства, стимулирования их развития, что, в свою очередь, окажет позитивное воздействие на общую социально-экономическую ситуацию в стране.

Апробация результатов исследования. Основные положения и результаты диссертационного исследования докладывались на межвузовских и международных научно-практических конференциях: «Малый бизнес в современной национальной экономике» (г. Москва, 2005г.); «Экономика и конкурентоспособность России» (г. Санкт-Петербург, 2004г.); «Экономический рост в России: перспективы и проблемы» (г. Орел, 2004г.); «Проблемы и перспективы совершенствования национальных налоговых систем» (г. Орел, 2004г.); «Системная модель российского общества XXI века и корректировка реформ: Общество, которое мы выбираем» (г. Орел, 2003г.); «Экономика. Управление. Финансы» (г. Тула, 2004г.); «Система налогового менеджмента, учета, анализа и аудита в современном экономическом пространстве» (г. Орел, 2005г.).

Реализация результатов диссертационной работы. Результаты исследования были положительно оценены, апробированы и внедрены в работе управления финансовой и налоговой политики Орловской области, инспекций Федеральной налоговой службы Российской Федерации, а также одобрены и использованы в практике ряда субъектов малого предпринимательства Орловской области.

Научные положения и выводы, сформулированные в работе, могут использоваться:

***^-***

в учебном процессе для преподавания курсов «Финансы», «Финансы и кредит», «Бюджетная система Российской Федерации», «Налоги и налогообложение» и др.;

в качестве методической базы для разработки мероприятий в рамках налогового регулирования с целью стимулирования развития малого предпринимательства на федеральном и региональном уровнях.

**Публикации.**По результатам диссертационного исследования опубликовано 8 научных работ, общим объемом 4 п.л. (авторских 3,5 п.л.).

**Структура работы.**Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, приложений. Содержание работы изложено на 182 страницах, включает 28 таблиц, 27 рисунков. Библиография содержит 173 наименования.

## Организационно-экономические основы функционирования малого предпринимательства и его роль в реформируемой экономике

Сохранение России как великой державы с активным, дееспособным населением, эффективной экономикой, обеспечивающей высокие жизненные стандарты, возможно только на базе, вначале, оживления, а затем и решительного подъема национального производства. Поэтому, необходима четкая ориентация стратегии реформ на приоритете национально-государственных интересов России - восстановление подорванного длительным кризисом российского производства на основе его модернизации, защиты интересов отечественных производителей, формирования регулируемого внутрироссийского рынка, замедление темпов приватизации (разгосударствления крупных и сверхкрупных предприятий), реинтеграция России со странами СНГ в новое экономическое сообщество. Экономические реформы, осуществляемые в России, связаны с радикальной реструктуризацией народного хозяйства, с формированием новых предпринимательских структур. Развитие предпринимательства и конкуренции, базирующееся на реальной реформе отношений собственности, представляет собой одно из стратегических направлений рыночного реформирования и совершенствования функционирования любой экономики. Именно многообразие форм собственности является и обязательным, и необходимым условием становления и развития рыночной экономики.

Решение этой проблемы непосредственно связано с развитием предпри {, нимательства, вообще, и малого предпринимательства, в частности.

Мировой опыт свидетельствует, что в экономике даже самых высокоразвитых стран, где имеются громадные предприятия и корпорации, монополизировавшие целые секторы общественного производства, основная масса валового продукта создается большим количеством малых и средних предприятий.

Они являются гарантами гибкости и динамичности экономики, мощным средством постоянной корректировки и сохранения структуры воспроизводства, удовлетворяющей потребности населения в работе, заработной плате, социальных услугах.

На сегодняшний момент еще существует достаточное количество проблем, препятствующих нормальному функционированию российской экономики. По нашему мнению, весомая их доля приходится на сферу малого бизнеса России, а первопричин тому несколько.

Во-первых, это неоднозначность в определении сущности и роли категорий «малого бизнеса», «малого предпринимательства», «малого предприятия» в реформируемой экономике.

Во-вторых, это существенные расхождения в качественных и количественных характеристиках критериев отнесения хозяйствующих субъектов к вышеназванным категориям в российской и зарубежной практике.

В настоящее время предприятие отождествляют с основным звеном национальной экономики, самостоятельным хозяйствующим субъектом, обладающим правом юридического лица, имеющим в своей собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечающим по своим обязательствам этим имуществом.

Если исходить из требования учета «полной системы», то теоретически необходимо обозревать все этапы развития предпринимательства, причем во взаимосвязи реальных событий, личностей людей, и концепций исследователей, которые пытаются объяснить прошлое (Приложение А).

Для того чтобы дать некоторое синтетическое определение понятию «предпринимательство», то есть образованное путем синтеза двух и более исходных определений, необходимо поэтапно провести обобщение ранее упомянутых определений, что, в свою очередь, приведет к выведению «логической формулы предпринимательства» (Приложение Б).

## Тенденции развития малого предпринимательства в России

Экономические реформы, осуществляемые в России, связаны с радикальной реструктуризацией народного хозяйства, с формированием новых предпринимательских структур. Развитие предпринимательства и конкуренции, базирующееся на реальной реформе отношений собственности, представляет собой одно из стратегических направлений рыночного реформирования и реструктуризации любой экономики.

Мировой опыт свидетельствует, что в экономике даже самых высокоразвитых стран, где имеются громадные предприятия и корпорации, казалось бы, монополизировавшие целые секторы общественного производства, основная масса валового продукта создается большим количеством малых и средних предприятий. Они являются гарантами гибкости и динамичности экономики, мощным средством постоянной корректировки и сохранения структуры воспроизводства, удовлетворяющей потребности населения в работе, заработной плате, социальных услугах.

К началу 2004г. в России функционировало 8946,5 тыс. хозяйствующих субъектов, что на 4,5% выше по сравнению с 2003г. На долю МСП по европейскому критерию выделения СП приходилось 94% (против 93% в предыдущем году), что в абсолютном выражении составляет 8441 тыс. предприятий и индивидуальных предпринимателей (рисунок 10). Таким образом, в 2004г. по сравнению с 2003г. сектор по числу хозяйствующих субъектов вырос как в абсолютном выражении, так и возрос его удельный вес в общем числе предприятий и организаций России. Следовательно, масштабы российского сектора МСП вполне сопоставимы с его размерами в Европе и США, где на его долю приходится 99,8% предприятий1.

Порог отметки 90% по доле числа МСП в экономике достигнут во всех без исключения федеральных округах России. При этом минимальная доля МСП - в Центральном федеральном округе (92,7%).

Прежде всего, это связано с меньшим количеством ПБОЮЛ в этом федеральном округе. Как уже отмечалось, ПБОЮЛ наиболее распространены в регионах с плохими социально-экономическими показателями развития, а также низким удельным весом фермерских хозяйств. Кроме того, в силу особенностей экономического и исторического развития именно в Центральном федеральном округе сосредоточены наиболее крупные предприятия (Приложение М). В 2003г. в этом округе шли достаточно активные процессы формирования средних предприятий, прежде всего, за счет сокращения масштабов крупного бизнеса.

Самый многочисленный субъект сектора МСП по России в целом и во всех без исключения федеральных округах индивидуальные предприниматели (рисунок 11). Их доля в числе хозяйствующих субъектов варьирует от 42,8% (Центральный ФО) до 62,5% (Южный ФО). Высоко присутствие индивидуального бизнеса и в Приволжском регионе - 61,5%. Столь высокое присутствие индивидуального предпринимательства в двух

## Выбор форм налогообложения малого бизнеса

Налогообложение малого предпринимательства в большинстве стран имеет те или иные отличия от общего режима налогообложения бизнеса, причем отличия могут быть более или менее значительными, а также принимать разные формы. В некоторых странах для малого бизнеса применяется порядок налогообложения, при котором к базе налогообложения, определяемой в общем порядке, применяются пониженные ставки. Иногда в дополнение к этому используются различные инвестиционные льготы или налоговые каникулы. Противоположный пример представляют собой страны, применяющие вмененное налогообложение, при котором база налога на доход или целой группы налогов определяется на основании оценок влияния некоторых достаточно легко выявляемых характеристик предприятия. Промежуточные случаи представляют различные способы определения налоговой базы на основании результатов деятельности, но в упрощенном порядке и с некоторыми отличиями получаемой при этом базы налога от общеприменимой [11].

Столь широкий спектр налоговых мер определяется межстрановыми различиями в общем режиме налогообложения, степени развития малого бизнеса, задачах, которые ставятся при разработке порядка налогообложения малого предпринимательства, а также состоянии и степени интенсивности развития экономики государства.

Вопрос выбора форм налогообложения малого предпринимательства для России был особенно актуален в конце 2001 - начале 2002гг., когда в Государственной Думе происходило обсуждение новых режимов налогообложения малого бизнеса (рисунок 24). Действующий порядок был признан неудовлетворительным, поскольку он, с одной стороны, не создавал стимулов к развитию малых предприятий, более того, многие функционирующие малые предприятия предпочитали применять общий режим налогообложения, несмотря на его сложность.

Однако введенный с 1 января 2003г. новый порядок налогообложения малого предпринимательства, содержит целый ряд положений, с одной стороны, позволяющих крупным и средним предприятиям уклоняться от налогообложения, создавая «малые предприятия» специально с целью заключения с ними сделок, приводящих к существенному снижению налогового бремени, а с другой стороны, создающих ряд проблем для предприятий действительно малых, особенно для самых мелких, для вновь создающихся, а также для начинающих новые виды деятельности, не являясь аффилированными с крупным бизнесом. Анализ причин применения действующего порядка в направлении, отличном от целей разработчиков, поможет в создании таких форм налогообложения малого предпринимательства, которые будут адекватны российским условиям и способны без усугубления проблемы уклонения от уплаты налогов содействовать развитию малого бизнеса. Это особенно важно, поскольку действующий новый режим посредством изменений и дополнений возможно приблизить к варианту налога, являющегося нейтральным к инвестициям, справедливым по отношению к малым предприятиям с разными доступными источниками финансирования, благоприятным для инвесторов, осуществляющих инновационную деятельность и существенно снижающим издержки уплаты налога.

В связи с тем, что на основании теоретического анализа и имеющихся статистических данных можно констатировать, что новый режим приводит к снижению поступлений налога на прибыль, налога на доходы физических лиц и единого социального налога, необходимо заранее оценить причины и размеры таких последствий, поскольку в ином случае возможно принятие решений, связанных с изменениями в других налогах, или к усложнению порядка применения специальных налоговых режимов.