

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра «Финансы и кредит»

Налогообложение малого бизнеса в России и зарубежных странах

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студента 5 курса 562 группы экономического факультета
направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит»

Седовой Ирины Витальевны

Научный руководитель:
Доцент кафедры финансов и кредита
к.э.н., доцент
должность, уч. ст., уч. зв.

личная подпись, дата

Голубниченко М. В.
инициалы, фамилия

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»,
к.э.н., доцент
должность

личная подпись, дата

Балаш О.С.
инициалы, фамилия

Саратов,
2019

Введение. Актуальность исследования обусловлена необходимостью ускорения развития малого предпринимательства, важная роль в стимулировании которого принадлежит налогообложению. В последние годы в Российской Федерации стали активнее использоваться различные формы поддержки развития малого предпринимательства: начал действовать федеральный закон № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства», запущен механизм саморегулирования, ужесточена ответственность за нарушение антимонопольного законодательства, расширяются региональные целевые программы, появляются бизнес-инкубаторы, венчурные фонды, фонды гарантий и др. На ближайшие годы в бюджете государства предусмотрено более 13 млрд руб. на поддержку малого бизнеса.

В настоящее время малый и средний бизнес обеспечивает 20 % ВВП, в нем занято 25 % трудоспособного населения. К 2030 году предполагается довести количество субъектов малого и среднего предпринимательства до 7,7 млн, которые смогут обеспечить до 40 % ВВП. Занятость населения в этой сфере должна увеличиться до 32 %.

В Посланиях Президента РФ Федеральному собранию страны неоднократно обращалось внимание на необходимость увеличения занятости в сфере малого и среднего бизнеса. В перспективе поставлена задача увеличить уровень занятости активного населения предпринимательством до 60-70 %.

В последние годы, особенно в период финансового кризиса, в налоговое законодательство были внесены изменения, которые позволили снизить налоговую нагрузку на малый бизнес, облегчить условия применения упрощенной системы налогообложения, расширить границы патентной системы для индивидуальных предпринимателей, упростить налоговое администрирование.

Цель выпускной квалификационной работы – провести сравнительный анализ налогообложения малого бизнеса России и зарубежных странах.

Для реализации поставленной цели необходимо решить следующие **задачи**:

- определить сущность и роль малого бизнеса в экономике страны;
- рассмотреть налогообложение как инструмент государственной поддержки малого бизнеса в стране;
- выявить специфику налогообложения малого бизнеса в США;
- выявить особенности налогообложения малого бизнеса в странах Европы;
- представить сравнительную характеристику налогообложения малого бизнеса в России и зарубежных странах;
- предложить направления развития налогового стимулирования малого бизнеса в России.

Предметом исследования выступают особенности налогообложения малого бизнеса России и зарубежных странах.

Объектом исследования является налогообложение малого бизнеса Российской Федерации.

В исследовании использовались следующие методы: изучение законодательных актов, научной и методической литературы, статей, учебников по данной теме.

В работе использованы труды таких авторов как Биншток Ф.И., Власенкова В.А, Лапуста М.Г., Леликова Н.А., Конвисарова Е.В., Макарычев М. К., Смогина И. А., Шер Р., Юсупова И. П..

Данная выпускной квалификационной работа состоит из введения, заключения, двух глав и списка использованных источников.

Основное содержание работы. В первой главе рассмотрены теоретические аспекты исследования налогообложения малого бизнеса. Определены сущность и роль малого бизнеса в экономике страны, а также проанализировано налогообложение как инструмент государственной поддержки малого бизнеса в стране.

Малое предпринимательство – это один из ключевых элементов, влияющих на состояние экономики страны и отдельно взятых её регионов. Его развитие способствует развитию экономического сектора, увеличению среднего класса, появлению новых рабочих мест, разработке новых технологий, созданию конкурентной среды.

В Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 г. («Стратегия развития»), принятой в 2016 г., Правительство России признало, что «в последние годы динамика развития малого и среднего предпринимательства является отрицательной». Несмотря на то что в конце 2017 г. Минэкономразвития России объявило о приросте реального объема оборота малых и средних предприятий в 2016 г. по сравнению с уровнем 2014 г. на 15,5%, говорить об улучшении динамики развития сектора МСБ преждевременно. Дело в том, что в 2016 г. были пересмотрены критерии отнесения субъектов хозяйственной деятельности к малому и среднему бизнесу, и множество субъектов малого и среднего предпринимательства значительно расширилось, что не могло не привести к заметному приросту совокупного объема оборота данного сектора.

По данным Росстата, с 2013 по 2016 гг. доля малого и среднего бизнеса в обороте предприятий по экономике в целом поступательно снижалась, как это показано в Таблице 1. Падение этого показателя в 2018 г. по сравнению с 2013 г. составило 10,3 п.п. – с 30,9% в 2015 г. до 25,8% в 2017 году.

Так как в российской экономике наблюдается социально-экономическая нестабильность то малоэффективные реформы не налаживают отношения между предпринимательством, государством и обществом. Для эффективного решения задач социально-экономического развития общества и развития предприятий малого бизнеса необходимо дальнейшее совершенствование нормативно-правовой базы, предоставление одинаковых условий всем субъектам экономики для входа на рынок, сокращение налоговой нагрузки. Для России на современном этапе развития рыночных отношений стимулирование развития сектора малого предпринимательства должно стать основой

социальной реструктуризации общества, обеспечивающей устранение кризисных явлений в экономике и формирование высокоразвитой рыночной экономики.

Развитие и регулирование малого бизнеса в России основывается на Конституции Российской Федерации и осуществляется Федеральным законом от 24.07.2007 № 209 – ФЗ (ред. от 27.11.2017) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Государственное финансирование деятельности субъектов малого бизнеса возможно, при условии, что имеются собственные средства заемщика в размере не менее 50%. Для получения государственной поддержки требуется разработанный бизнес – план.

Основные виды материальной помощи в развитие малого бизнеса:

- содействующие открытию предприятия малого бизнеса и его развитию на начальном этапе гранты;
- субсидирование работающих компаний, задействованных в развитии приоритетных сфер Российской Федерации (например, сельское хозяйство);
- возможность частичного покрытия кредитов;
- оказание содействия в льготном участии в выставках и на ярмарках.

Таким образом, развитие и регулирование малого бизнеса в России основывается на Конституции Российской Федерации и осуществляется Федеральным законом от 24.07.2007 № 209 – ФЗ (ред. от 27.11.2017) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». Основная поддержка малому бизнесу осуществляется органами государственной власти РФ, органами государственной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления соответствующими государственными программами (подпрограммами) субъектов РФ и муниципальными программами (подпрограммами), которые содержат мероприятия по развитию малого бизнеса.

В соответствии со ст. 4 Федерального закона № 209 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»¹³¹: «к субъектам

малого предпринимательства относятся зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации: хозяйственные общества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, потребительские кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели».

Таким образом, на сегодняшний день существует множество нерешенных вопросов и проблем, которые ограничивают рост малого бизнеса в России, связанных с недостаточной государственной поддержкой малого бизнеса и со недостатками нормативно-законодательного регулирования.

Основная поддержка малому бизнесу осуществляется органами государственной власти РФ, органами государственной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления соответствующими государственными программами (подпрограммами) субъектов РФ и муниципальными программами (подпрограммами), которые содержат мероприятия по развитию малого бизнеса.

Во второй главе проведен сравнительный анализ налогообложения малого бизнеса в России и зарубежных странах, а также предложены направления развития налогового стимулирования малого бизнеса в России.

В экономике развитых стран малый бизнес играет важную роль. Он гораздо более гибкий и динамичный, нежели крупный и средний бизнес. Малые предприятия успешнее приспосабливаются к изменениям на рынке. Они не требуют излишне высоких вложений от собственника, но в то же время могут быть достаточно прибыльными, если займут свою нишу.

Соединённые Штаты Америки обладают одной из самых сильных и влиятельных экономик, которая строится на развитой системе кредитования и развитии индивидуального предпринимательства в стране и за её пределами. В США покупательская способность выше, чем в других странах из-за высокого уровня жизни населения.

По статистике около 80% населения США занимались малым бизнесом. Малый бизнес в США очень распространен. Практически во всех, даже

отдаленных местах найдется несколько небольших кафе, магазинов и т.д. Развитие малого бизнеса выгодно для страны, так как начинающие предприниматели берут кредиты на открытие бизнеса и в последующем платят налоги в бюджет страны.

Можно выделить три самых популярных направлений малого бизнеса в США:

1) Сфера услуг. Она занимает рекордные 36-37% от общего рынка малого бизнеса. Данная сфера деятельности достаточно популярна, потому что просто начать своё дело.

2) Сфера строительства. Занимает 12% от общего рынка, вторая по популярности. Здесь также легко начать свое дело, при этом не обязательно иметь хорошее образование или делать высокие вклады. Для начала деятельности в этом направлении достаточно собрать свою небольшую бригаду, с которой можно расплачиваться процентами от контракта.

3) Сфера здравоохранения. Третья по популярности, занимает 8-9% от общей доли рынка.

Предприниматели должны следующим образом уплачивать налог в бюджет страны:

- 1) Федеральный подоходный налог;
- 2) Подоходный налог штата;
- 3) Social Security Tax – социальный фонд, платится на стороне работодателя;
- 4) Medicare – медицинский фонд, платится на стороне работодателя.

Малый бизнес в США является достаточно перспективным и доходным. Все дело в том, что он активно поддерживается государственными актами, документами и законодательством в целом. Власти страны уверены, что без данной ниши экономика государства не может быть перспективной и успешной. Именно поэтому поддержка сверху таким небольшим предпринимательским проектам оказывается в полной мере.

Рассмотрим налогообложение малого бизнеса во Франции. В настоящее время во Франции зарегистрировано около 3 млн малых предприятий. Из них 1,5 млн работает в сфере услуг, 780 тыс. – в торговле, 350 тыс. – в строительстве, 303 тыс. – в промышленности. Это – классическая структура постиндустриальной экономики. Ежегодно в стране открывается около 250 тыс. малых предприятий, а банкротится 50 тыс. При этом 40–50% новых рабочих мест, создаваемых во Франции, приходится именно на предприятия малого бизнеса. Этот вклад в жизнь государства трудно переоценить. Ведь 10–12% самодельного населения французской республики числятся безработными, что является главной экономической, социальной и политической проблемой страны. Не случайно каждое новое правительство начинает свою деятельность именно с обещаний хотя бы частично справиться с безработицей. Правда, пока это сделать не удастся. И если бы не усилия малого бизнеса, проблема занятости во Франции стояла бы еще острее. В основном на налогообложение потребления во Франции нацелена сложившаяся систем взимания налога на добавленную стоимость. За счет НДС пополняется около 45% бюджета страны. Объект налогообложения - продажная цена товаров и услуг. Основная ставка НДС в континентальной Франции - 19,6%. Предусмотрены льготные ставки: 2,1% - для печатных СМИ, лекарственных средств, животных, некоторых культурных мероприятий и 5,5% - для большинства продуктов питания, необработанной сельскохозяйственной продукции, удобрений, кормов для животных, печатной продукции, передачи авторских прав и т. п. В заморских департаментах Франции (Мартиника, Гваделупа, Реюньон) основная ставка НДС составляет 8,5%. Во Французской Гвиане НДС не взимается. Существуют налогоплательщики, которые могут освобождаться от уплаты НДС, в том числе предприятия, оборот которых за предыдущий год не превысил 70 тыс. евро, сельскохозяйственное производство, частная деятельность.

Рассмотрим налогообложение малого бизнеса в Германии. Малым семейным предприятием (МСП) в Германии называют предприятие, в котором трудятся на постоянной основе не более 9 работников и где годовой доход не

более 700 тыс. евро. Сегодня в Германии насчитывается почти 3,5 млн. малых предприятий, и это составляет 80 % всех предприятий страны. На таких предприятиях трудится 70 % трудоспособного населения страны, которые обеспечивают тем самым 41 % всех налоговых отчислений - половину всего ВВП страны.

Частный предприниматель в Германии должен платить следующие налоги:

- Einkommensteuer - подоходный налог;
- Umsatzsteuer - налог на добавочную стоимость. При лимитах 17500€ в первый год и 50000€ можно не платить.
- Gewerbesteuer в том случае, если предприниматель не является свободным работником. Но прибыль до 24500€ в год этим налогом не облагается.

Итого получается, что если вести частную предпринимательскую деятельность с небольшой прибылью, то с неё будет взиматься только обычный подоходный налог.

Ежегодно надо отчитываться перед налоговой следующими документами:

- Einkommensteuererklärung - декларация подоходного налога;
- Umsatzsteuererklärung - декларация по (также для тех, кто его не платит, просто приложить пустую подписанную форму);
- Gewerbesteuererklärungen декларация на налог по ведению предпринимательской деятельности.

Подводя итог можно сказать, что зарубежный опыт в сфере налогового стимулирования деятельности экономических субъектов, и в частности – субъектов малого бизнеса необходим для развития малого бизнеса в нашей стране. Законодательством большинства развитых стран малый бизнес определен в качестве особого субъекта государственного регулирования. Специфика малого бизнеса определила особенности его налогообложения, которое ориентировано на долгосрочные цели экономического развития.

Основными недостатками существующей системы налогообложения субъектов малого бизнеса являются:

1) Сложный порядок учета и уплаты налогов, их сложная структура, недостаточная ясность нормативных документов. Таким образом, можно сказать, что система налогообложения представляет собой достаточно сложную структуру, которая вызывает трудности в ее понимании для предпринимателей. На практике не соблюдается п.6 ст.3 НК РФ, в котором предусмотрена формулировка актов законодательства о налогах и сборах таким образом, чтобы «каждый точно знал, какие налоги и сборы и в каком порядке он должен платить». Важными являются профессиональные знания предпринимателя о налогах и сборах, а также профессиональные знания в области учета и налогообложения. В случае недостатка этих знаний предприниматель будет вынужден обращаться за помощью к профессиональным бухгалтерам.

2) Нестабильность законодательства. Недостаточная четкость и ясность нормативных документов, и слишком частые изменения налогового законодательства затрудняют деятельность предпринимателей, так как возникает необходимость постоянного мониторинга актуальной информации о налоговых системах.

3) Частые изменения налогового законодательства в пользу государства приводят к увеличению налогового бремени. Здесь прослеживается приоритет фискальных интересов государства над всеми остальными, тем самым интересы предпринимателей уходят на второй план. Сегодня в стране ставки налогов устанавливаются без достаточного экономического анализа их воздействия на производство, на стимулирование инвестиций и т.д. Между тем при установлении ставок налогов необходимо учитывать их влияние не только на это, но и на ликвидацию условий, способствующих вполне легальному уходу налогоплательщика от уплаты налогов.

4) Ограниченный перечень налоговых льгот и как следствие минимальное воздействие на развитие малых предприятий. В настоящее время создание эффективной системы льгот для субъектов малого бизнеса является важной

задачей государства. Социологические опросы предпринимателей так же выявляют эти проблемы. Отвечая на вопрос: «Какими должны быть приоритетные направления государственной поддержки на федеральном уровне?» 78,2% опрошенных представителей малого бизнеса ответили: «Льготное налогообложение». Второе место занял ответ «Упрощение и стабильность налогообложения», так ответили 49,8% опрашиваемых. 49,1% респондентов к числу наиболее острых проблем отнесли «высокие налоги». [13, с. 482]

Все вышеперечисленные проблемы могут быть решены путем совершенствования существующей системы налогообложения. Такое совершенствование налогообложения субъектов малого предпринимательства должно быть основано на оптимальном сочетании интересов государства и малого бизнеса.

На основе вышесказанного можно выделить ключевые аспекты совершенствования налогообложения субъектов малого бизнеса:

1. Совершенствование налогового законодательства путем его упрощения, снижения налоговых ставок, что позволит увеличить поток налоговых поступлений, в связи с отсутствием необходимости поиска обходных путей и как следствие – снижения числа уклоняющихся от налогов. Данные преобразования положительно бы повлияли как на малый бизнес, так и на государство.

2. Установление сложного оперативного контроля за соблюдением налогового законодательства, путем пресечения нелегальных экономических операций, стоящих на пути к созданию благополучного предпринимательского климата.

3. Необходимо снизить барьеры для получения льгот малого бизнеса. Это может привести к увеличению экономической активности предприятий малого бизнеса за счет более выгодных условий функционирования предприятия на рынке.

Из сказанного можно сделать вывод о том, что дальнейшие преобразования в области налогообложения и развития малого предпринимательства будут сложными и трудоемкими. Но это важные преобразования, которые смогли бы улучшить текущее положение предпринимателей России, так как предпринимательство – это ключ к успешно функционирующей экономике любой развитой страны.

Исходя из вышеизложенного, предлагается внести следующие изменения в систему налогообложения малого предпринимательства:

1) При однократном превышении выручки с начала налогового периода не лишать организаций права на применение упрощенной системы налогообложения в следующем году, а в текущем году, в котором было допущено такое превышение, произвести перерасчет налогов в соответствии с общим режимом налогообложения. В случае повторного превышения в течение следующего налогового периода, организацию переводить на обычную систему налогообложения;

2) Установить для субъектов малого предпринимательства, применяющих упрощенную систему налогообложения, возможность добровольно перейти на уплату НДС. При этом следует установить ставку этого налога и предусмотреть пониженную ставку по единому налогу для организаций, которые отказались от освобождения по НДС.

Дело в том, в результате сделок с предпринимателями и организациями, которые работают по УСН, значительно возрастают суммы НДС, которые нужно перечислить в бюджет. В большинстве зарубежных стран такой проблемы при применении спецрежимов не существует. В мировой практике применяются различные варианты ее решения: путем предоставления добровольного порядка уплаты НДС с различными льготами по срокам отчетности для СМП; использования упрощенного порядка учета счетов-фактур по НДС; применения упрощенной схемы расчета размера уплачиваемого и возмещаемого НДС.

Одним из вариантов решения этой проблемы в российских условиях может являться предоставление добровольного порядка уплаты НДС;

3) Разрешить предприятиям, применяющим упрощенную систему налогообложения открывать филиалы или представительства, тем самым способствуя расширению бизнеса, что может создать дополнительную прибыль организации, а значит дополнительные доходы в бюджет. Также данная мера может привести к созданию дополнительных рабочих мест, росту доли малых организаций в ВВП страны.

4) Расширить перечень товаров, для которых используется понижающее значение коэффициента К2 (таких как товары гигиены и бытовой химии, а также для предпринимателей, осуществляющих розничную торговлю через объекты нестационарной торговой сети, реализующие продовольственные товары, детский ассортимент товаров, овощи, фрукты).

5) Пересмотреть базовую доходность по субъектам малого предпринимательства, осуществляющих оказание автотранспортных услуг и осуществляющих розничную торговлю дорогостоящими товарами (ювелирными изделиями, автозапчастями, натуральными мехами и кожей, а также верхней одеждой, изготовленной из них). Например, торгующие дорогостоящей продукцией оказались в более выгодной ситуации по сравнению с налогоплательщиками, торгующими товарами повседневного спроса. Размер, уплачиваемого ЕНВД для этих категорий практически одинаков. Пересмотр сумм базовой доходности является необходимым. Особенно важно продифференцировать базовую доходность по бытовым услугам. Можно разбить эту группу на более мелкие подгруппы, чтобы более реально отражать картину налогоплательщика. Кроме того, можно последовать примеру развитых стран. К примеру, в Европе, если бизнес существует менее трёх лет, то ему положено платить налог гораздо ниже, чем обычный. Ведь власти понимают, что сначала надо встать на ноги, а уж потом нормально функционировать и приносить прибыль своей стране в виде налогов.

6) Предоставление предпринимателям, осуществляющим деятельность на патентной системе налогообложения возможность вычитать сумму страховых взносов из стоимости патента. Подобная льгота предоставлена бизнесу в других спецрежимах (УСН и ЕНВД). Во многом поэтому патентная система непопулярна среди предпринимателей.

7) При применении УСН, в случае выбора в качестве объекта налогообложения разницы между доходами и расходами, установить ставку минимального налога в размере 3% от суммы полученного дохода за налоговый период, поскольку действующая в настоящее время ставка минимального налога в размере 1% является чрезвычайно либеральной, что позволяет налогоплательщикам намеренно завышать сумму произведенных расходов, составляющих свыше 90% к объему полученных доходов, с целью минимизации налоговых обязательств.¹ [13, с. 483]

В качестве другого варианта применения либеральной ставки минимального дохода в размере 1% для налогоплательщиков УСН, можно внести изменения в главу 26.2 НК РФ, установив, что общая сумма произведенных налогоплательщиком расходов, при применении объекта налогообложения УСН в виде разницы между доходами и расходами, не должна превышать 80% от общего объема полученных доходов за налоговый период.

На данном этапе развития экономики проблема развития малого предпринимательства особенно актуальна для малых городов, так как именно туда крупный бизнес не идет, а малое предпринимательство является основным источником рабочих мест и доходов местного бюджета и населения. В случае улучшения ситуации с частным предпринимательством на местах возможно решение проблемы чрезмерной зависимости муниципальных органов от финансирования сверху.

¹ Быкова Н. Проблемы развития малого бизнеса в России / Н. Быкова, Л. Рогозина // Молодой ученый. — 2018. — №3. — С. 483.

Таким образом, можно заключить, что развитие в России конкурентоспособных, экономически активных, инновационных и социально ответственных малых предприятий будет способствовать экономическому росту страны и должно быть одной из главных целей экономической политики России.