

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

Кафедра «Финансы и кредит»

АВТОРЕФЕРАТ

на выпускную квалификационную работу (бакалаврскую работу)

по направлению 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

студентки 4 курса экономического факультета

Агафоновой Натальи Юрьевны

Тема работы: «Сравнительный анализ налогообложения малого бизнеса в
России и зарубежных странах»

Научный руководитель:

доцент кафедры «Финансы и кредит»,

к.э.н., доцент

_____ М.В. Голубниченко

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Саратов 2020

ВВЕДЕНИЕ. Актуальность темы выпускной квалификационной работы определяется тем, что невозможно осуществить трансформацию рынка в современной экономике без создания эффективной налоговой системы. Налогообложение - это основной финансовый инструмент, регулирующий отношения между малым бизнесом и государством. Малые предприятия в условиях рыночной экономики являются ведущей отраслью, определяющей темпы экономического роста, качество и структуру валового национального продукта.

Стимулирующим фактором развития малого предпринимательства является налоговая политика государства, суть которой заключается в постепенном снижении предельной налоговой ставки и снижении прогрессивности налогообложения с широким спектром налоговых льгот. Снижение налоговой ставки в зависимости от размера предприятия является одним из методов налогообложения малого бизнеса.

Целью выпускной квалификационной работой является исследование особенностей налогообложения малого бизнеса в России, зарубежных стран и выявление возможностей применения зарубежного опыта в российской практике.

Достижение данной цели предусматривает решение следующих задач:

- определить сущность и значение малого бизнеса в экономике страны;
- рассмотреть налоговую практику государства в сфере поддержки малого бизнеса в России;
- проанализировать системы налогообложения предприятий малого бизнеса в России и зарубежных странах;
- сделать вывод по проведенному сравнительному анализу налогообложения предприятий малого бизнеса в России и зарубежных странах.

Предметом исследования являются особенности налогообложения малого бизнеса в России и зарубежных странах.

Объектом исследования в данной работе выступают общественные отношения, возникающие в области налогообложения предприятий малого бизнеса.

В работе использованы такие методы, как анализ, синтез, классификация, а так же методы статистической обработки информации.

Нормативно-правовую базу для написания выпускной квалификационной работы составили Налоговый кодекс РФ, Федеральный закон № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ», Федеральный закон № 356-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ по вопросам развития малого и среднего предпринимательства в РФ».

Научно-теоретической базой для написания работы послужили труды отечественных экономистов, таких как Митрофанова И.А., Авилова А.В., Харьков И.С., Коваленко С.В., Ефимова Е.Г., Поспелова Е.Б.

Теоретическая значимость работы заключается в проведенном сравнительном анализе налогообложения малого бизнеса в России и зарубежных странах, что позволяет выявить проблемы в этой сфере и обозначить направления совершенствования.

Практическая значимость работы заключается в том, что предложенные автором направления совершенствования налогообложения малого бизнеса могут быть использованы при разработке налоговой политики государства.

В современной рыночной экономике значительную часть компаний составляют небольшие компании, и их число имеет тенденцию к увеличению. Мировая экономика в настоящее время переживает прогрессивное развитие малого бизнеса. Непосредственно в этом секторе создается и распределяется большая часть национальных ресурсов, что считается благоприятной для средних и крупных компаний. Как показывает опыт, малые и средние предприятия играют довольно важную роль в экономике, их развитие влияет на ускорение научно-технического прогресса,

на финансовый рост, на насыщение рынка товарами требуемого качества и создание дополнительных рабочих мест, т.е. эти виды предпринимательства решают многие насущные экономические, социальные и другие проблемы. Во всех экономически развитых странах государство по-прежнему оказывает огромную помощь малому бизнесу.

Сектор малого бизнеса наиболее динамично осваивает новые виды продукции и рыночные «ниши», способствует приближению производства товаров и услуг к потребителю, развивается в отраслях, непривлекательных для крупных компаний. Важными характеристиками малого бизнеса являются широкое использование небольших местных источников сырья, способность ускорять развитие инвестиций и высокий оборот оборотных средств. Еще одной характерной чертой этого сектора является активная инновационная деятельность, способствующая ускорению развития различных отраслей экономики. Малые предприятия создают конкурентную среду, создают альтернативу рынка труда, организуют миллионы новых рабочих мест.

Таблица 1.1 – Доля малого бизнеса в составе ВВП России и зарубежных стран в 2018 году, %¹

Страна	Доля малого бизнеса в составе ВВП, %
Япония	60
Китай	60
Индонезия	57
Франция	56
США	50
Великобритания	50
Канада	45
Австрия	44
Испания	43
Австралия	33
Малайзия	31
Казахстан	30
Бразилия	30
Россия	21

1 Составлено автором по данным службы Федеральной Государственной статистики <http://www.gks.ru> (дата обращения 15.03.2020)

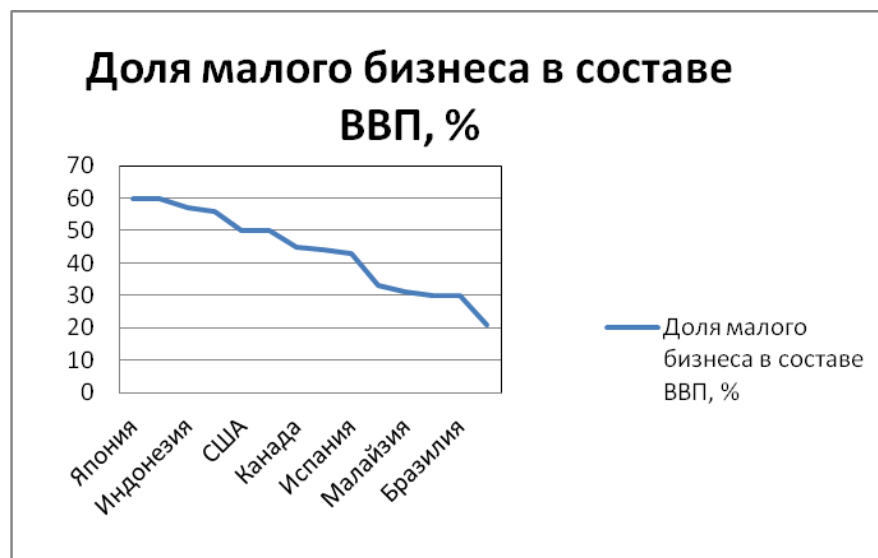


Рисунок 1.1 – Доля малого бизнеса в составе ВВП, в %³

Данные, представленные в таблице 1.1, показывают, что в некоторых странах доля малых предприятий в общей экономике страны относительно высока. Вклад малых предприятий в ВВП во многих развитых странах сейчас превышает 50%, а в России это доля малых предприятий 21%.

Хотелось бы отметить, что несомненную перспективу развития сектора малого и среднего предпринимательства в современной экономике, а следовательно, и большой интерес к нему, можно рассматривать не только как предприятие, находящееся в системе антикризисного управления, но и как долгосрочную структурную политику, которая, безусловно, обеспечивает бесперебойное взаимодействие рыночных и воспроизводственных процессов в российской экономике, реализацию современной стратегии экономического роста в условиях длительного скачка. Именно малый бизнес, особенно в случае удовлетворительного развития новой государственной политики в сфере малого предпринимательства, может стать основой рыночной

3 Составлено автором по данным службы Федеральной Государственной статистики <http://www.gks.ru> (дата обращения 10.03.2020)

структуры во многих отраслях промышленности, обеспечить приток инвестиций в наиболее эффективное использование ресурсов и тем самым связать процессы структурной политики и создания общероссийского рынка.

Полномочия устанавливать, вводить и взимать налоги и сборы в РФ, а также отношения, возникающие в процессе налогового контроля, правила обжалования актов налоговых органов, действий (бездействия) их должностных лиц и привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения регулирует Законодательство о налогах и сборах.

В законодательстве РФ о налогах и сборах предусмотрены специальные налоговые режимы, которые отличаются от общей системы налогообложения. Применение этих режимов позволяет налогоплательщику не уплачивать ряд федеральных, региональных и местных налогов и сборов. Если же хозяйствующий субъект не применяет специальный налоговый режим то это обозначает, что налоговые обязательства он исполняет по общей системе налогообложения (рисунок 1.2)

В случаях, определенных Налоговым кодексом РФ, специальная налоговая система признает особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов за определенный период времени. Введение специальных налоговых элементов налогообложения, а также налоговых льгот определяется Налоговым кодексом РФ.

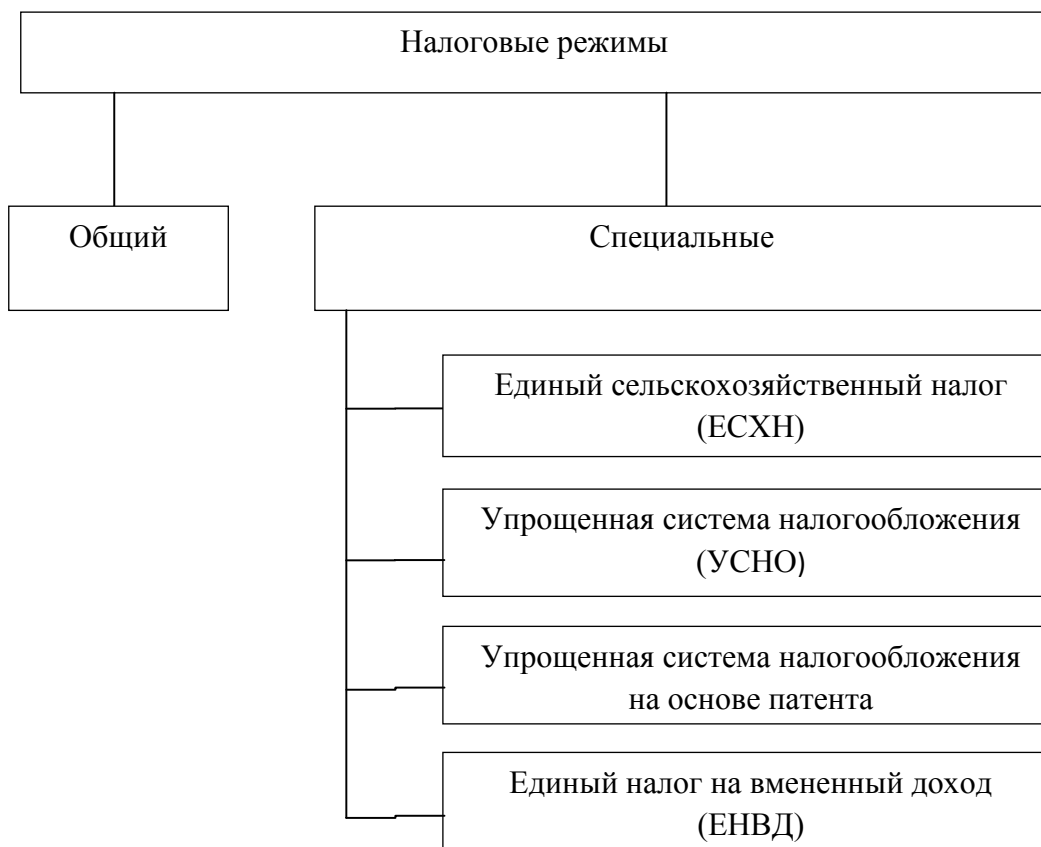


Рисунок 1.2 — Виды налоговых режимов

В Соединенных Штатах Америки одна из самых сильных и влиятельных экономик в мире, ее сущность заключается в развитой системе кредитования и развитого индивидуального предпринимательства, как в самой стране, так и за пределами. В США из-за высокого уровня жизни покупательная способность выше, чем у других стран.

Статистика показывает, что примерно 80% населения в США ведет малый и средний бизнес. Самым распространенным бизнесом в Соединенных Штатах Америки является малый. Практически во всех, даже отдаленных местах найдется несколько небольших кафе, магазинов и т.д. Все начинающие предприятия берут кредиты для открытия бизнеса в следствие этого они будут платить налоги в бюджет, тем самым положительно влияя на экономику страны в целом

Любое предприятие в США, численность персонала которого не превышает 99 человек считается малым бизнесом. На долю подобных предприятий приходится 22,1 % от общего числа фирм США (таблица 1.2).

Таблица 1.2 – Распределение предприятий США в зависимости от размера в 2018 году.

Размер предприятий	Количество предприятий	%
Все предприятия	5016,7	100
МСБ	4998,2	99,6
Микро предприятия	3803,9	75,8
Малые предприятия	1108,9	22,1
Средние предприятия	85,3	1,7
Крупные предприятия	18,5	0,4

Налоговая система США делится на три уровня, общие налоги делятся на федеральные, государственные и местные налоги. В соответствии с законом каждое государство имеет право платить свои собственные налоги. На федеральном, государственном и местном уровнях одновременно взимаются одни и те же налоги. 30% ВВП страны обеспечивает налоговая система США. Проведя анализ налоговой нагрузки в США, можно сделать вывод, что Соединенные Штаты считаются одними из самых низких среди развитых стран. Каждый штат в Соединенных Штатах должен платить налог с продаж. Федеральный бюджет США получает около 70% налогов. Структура налогов в США представлена в таблице 1.3.

Таблица 1.3 – Состав налогов США

Федеральные налоги	Налоги штатов	Местные налоги
подоходный налог	подоходный налог	подоходный налог
налог на прибыль корпораций	налог на прибыль корпораций	налог на прибыль корпораций
налог на социальное страхование	налог на социальное страхование	налог на социальное страхование
акцизы	акцизы	акцизы
налоги на наследство и дарение	налог на наследство и дарение	Налог на наследство и дарение
томоженные пошлины	имущественные налоги	имущественный налог
	Транспортный налог	экологический налог

В ЕС именно малые предприятия (далее МП) не превышают показатели, приведенные в таблице 1.4

Таблица 1.4 – Количественные показатели малого бизнеса в ЕС

Показатели	Пороговое значение
Количество занятых работников	до 50 человек
Годовой оборот	менее 4 млн.евро
Сумма баланса	менее 2 млн.евро

Малые и средние предприятия в наиболее развитых странах вносят свой вклад в политическую и социально-экономическую стабилизацию, а также:

- создание среднего класса (Франция, Великобритания, Бельгия, Германия, Канада, Испания);
- преодоление рецессии (Израиль, США);
- создание новых рынков сбыта (Мексика, Канада, Сингапур, Япония);
- последовательное осуществление реформ (Китай, Польша, Чешская Республика, Венгрия, Словакия).

Помимо крупных компаний, основу каждой развитой страны составляет малое предприятие, так как это массовая, динамичная и гибкая форма предпринимательской деятельности. В секторе малого бизнеса

сосредоточена большая часть национальных ресурсов, которая является средним предприятием, средним предприятием, средним предприятием, средним предприятием.

Развитые страны уже давно признали огромную роль малого бизнеса в своей экономике и тщательно продумали меры по поддержке малого бизнеса. В России на долю малого бизнеса приходится около 22% ВВП. Поэтому основная роль в поддержке малых предприятий в настоящее время отводится государству. Для сравнения, в Европейском союзе, США и Японии этот показатель составляет около 60% ВВП (рисунок 1.3).

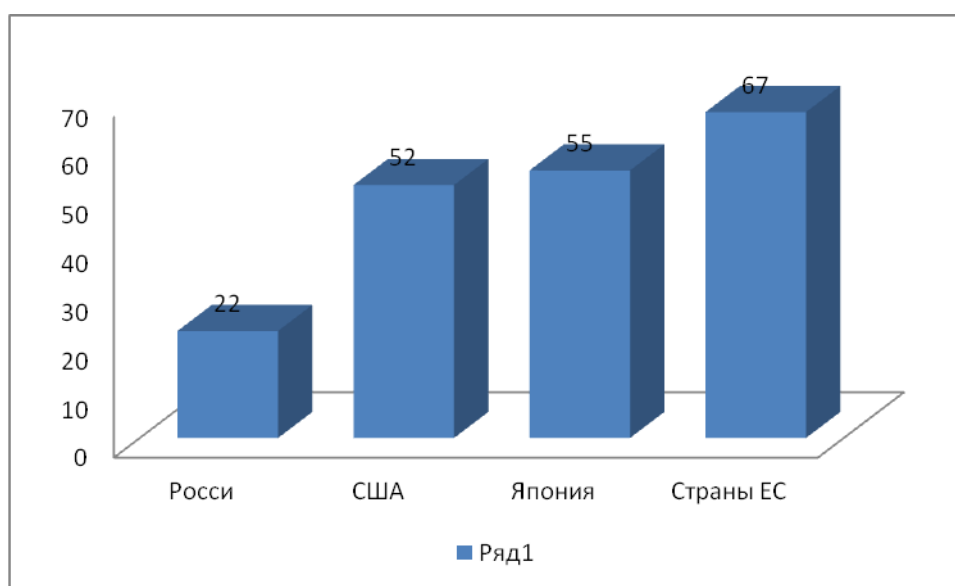


Рисунок 1.3 – Доля малого бизнеса зарубежных странах в составе ВВП 2018,%¹¹

Главной проблемой предпринимателей является сложность и запутанность налогового законодательства. Для правильного расчета малые предприятия должны обладать рядом навыков, таких как умение анализировать нормативные акты и отслеживать законодательные новшества. Кроме того, независимо от применяемого налогового режима, для предприятий сложно вести бухгалтерский учет и представлять отчетность. Исходя из этой проблемы, Первое, о чем должен думать предприниматель, это профессиональный бухгалтер в бизнесе, который может снять все

проблемы с бухгалтерским и налоговым учетом, а также с подачей различных видов отчетных форм.

При применении упрощенной системы налогообложения у предпринимателя могут возникнуть следующие проблемы:

- компания не должна иметь филиалов;
- исключения в применении данной системы. Банки, страховые компании, негосударственные пенсионные фонды, хозяйствующие субъекты, занимающиеся азартными играми, применяющие единый сельскохозяйственный налог и др. они не имеют права применять упрощенную систему налогообложения.

Кроме того, у УСН есть и другие недостатки:

- ограниченный перечень расходов;
- трудности с поставщиками, которые работают в рамках общей налоговой системы и являются плательщиками НДС;
- конкретные правила перехода к общей налоговой системе и выхода из нее;;
- обязательная уплата минимального налога даже в случае возникновения убытков;
- специальный метод учета стоимости основных средств и нематериальных активов;
- использование кассового метода затрудняет ведение учета производственными компаниями.

Если налогоплательщик применяет ЕНВД, то недостатком является:

- отсутствие подлинного экономического обоснования величины базовой доходности на основе фактических финансовых результатов хозяйствующих субъектов;;
- порядок исчисления ЕНВД не учитывает такие особенности деятельности предпринимателей, как временное приостановление деятельности (например, в случае болезни), продолжительность рабочего дня, наличие или отсутствие работников, сезонность и др.;

- отсутствие дифференциации базовой доходности по отношению к налогообложению индивидуального предпринимателя и юридического лица;
- поправочный коэффициент К2 часто устанавливается местными органами власти непропорционально, что является областью развития коррупции;
- отсутствие счетов-фактур с выделенной строкой НДС;
- ограниченный перечень видов деятельности, для которых может быть рассчитан ЕНВД;
- сумма налога не зависит от результатов деятельности предприятия в каждом конкретном квартале;
- необходимость ведения комплексного раздельного учета в том случае, если один или несколько видов деятельности не могут быть применены к единой налоговой системе.

Патентная система, которая была введена 1. в январе 2013 года это перспективно, но все же имеет следующие недостатки:

- ПСН могут применять только индивидуальные предприниматели, имеющие не более 15 сотрудников;
- при расчете стоимости патента не учитываются уплаченные взносы во внебюджетные фонды;
- при расчете стоимости патента не используется физический показатель, но получается готовая возвратная стоимость, утвержденная местными органами власти;
- утвержденная доходность не дифференцируется по сферам деятельности в пределах одного региона (например, большой город и маленькая деревня).

Таким образом, ни одна из существующих налоговых систем для малых и средних предприятий не способна в полной мере стимулировать развитие малого бизнеса, в частности инвестиционной и инновационной составляющих, и требует дальнейшего совершенствования с целью оптимального распределения налоговой нагрузки предпринимателей.

Одной из задач государства является стимулирование предпринимательской деятельности, обеспечивающей устойчивый рост экономики. Ключевым элементом в решении этой проблемы является налоговая система, которая должна не только обеспечить государственные налоговые источники, но и создать систему налогообложения бизнеса таким образом, чтобы она создавала наиболее благоприятные, справедливые и адекватные налоговые условия для малого бизнеса. Это достаточно сложная экономическая задача, поскольку сфера малого бизнеса представлена совершенно разными организациями и едиными собственниками как с точки зрения их деятельности, так и с точки зрения их финансового положения. В большинстве случаев предприниматели малого бизнеса используют специальные налоговые режимы.

Основными недостатками существующей системы налогообложения малого бизнеса являются:

1) сложные процедуры бухгалтерского учета и уплаты налогов, их сложная структура, недостаточная ясность нормативных документов. Таким образом, можно сказать, что налоговая система-это относительно сложная структура, которая вызывает трудности в понимании у предпринимателей.

Налоговый кодекс Российской Федерации, который устанавливает текст законодательных актов о налогах и сборах таким образом, что "каждый точно знает, какие именно налоги и сборы и в каком порядке должен платить". Важными являются экспертные знания предпринимателя по налогам и сборам, а также экспертные знания в области бухгалтерского учета и налогообложения. В случае отсутствия этих знаний предприниматель будет вынужден обратиться за помощью к профессиональным бухгалтерам.

2) нестабильность законодательства. Отсутствие ясности и ясности нормативных документов, а также слишком частые изменения в налоговом законодательстве затрудняют работу предпринимателей, так как необходимо постоянно отслеживать самую свежую информацию о налоговых системах.

3) частые изменения налогового законодательства в пользу государства приводят к увеличению налоговой нагрузки на малый бизнес. Здесь мы видим приоритет фискальных интересов государства над всеми остальными, и поэтому интересы предпринимателей отходят на второй план. Сегодня налоговые ставки определяются в стране без достаточного экономического анализа их влияния на производство, стимулирование инвестиций и т.д. Между тем при установлении налоговых ставок необходимо учитывать их влияние не только на это, но и на устранение условий, способствующих законному уклонению налогоплательщика от уплаты налогов.

4. Ограниченный перечень налоговых льгот и, как следствие, минимальное влияние на развитие малого бизнеса. В настоящее время именно создание эффективной системы льгот для малого бизнеса является важной задачей государства.

Совершенствование налогообложения малого бизнеса в РФ должно основываться на оптимальном сочетании интересов малого бизнеса и государства.

Исходя из вышесказанного, можно выделить ключевые аспекты совершенствования налогообложения малого бизнеса:

1. Совершенствование налогового законодательства путем упрощения и снижения налоговых ставок, что позволит увеличить поток налоговых поступлений;

2. Создание комплексного оперативного контроля за соблюдением налогового законодательства предприятиями малого бизнеса.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ. Малый бизнес играет ведущую роль в развитии экономики, так как он характеризуется динамизмом, быстрой реакцией на изменения рыночной конъюнктуры и внешней среды ведения бизнеса. Малый бизнес вносит свой вклад в развитие экономики и повышение уровня жизни граждан. Она создает больше рабочих мест, поддерживает развитие и инновации, повышает конкурентоспособность и улучшает качество и ассортимент услуг и продуктов. Стимулирующим фактором развития малого предпринимательства является налоговая политика государства, суть которой заключается в постепенном снижении предельной налоговой ставки и снижении прогрессивности налогообложения с широким спектром налоговых льгот. Снижение налоговой ставки в зависимости от размера предприятия является одним из методов налогообложения малого бизнеса. Основная идея создания и введения специальных налоговых режимов заключается в снижении налоговой нагрузки на малый бизнес.

Налогообложение субъектов малого предпринимательства в Российской Федерации имеет правовую основу и ряд функций. Можно сказать, что российская налоговая система - одна из самых демократичных. Помимо общего налогового режима в Налоговом кодексе РФ существуют специальные налоговые режимы, такие как УСН, ЕНВД, ЕСН и ПСН. Переход от одной формы уплаты налога к другой достаточно прост и осуществляется добровольно, как это определено в Налоговом кодексе Российской Федерации. Специальные налоговые режимы направлены на создание более благоприятных экономических и финансовых условий для малого бизнеса. В специальных режимах налоговая нагрузка значительно ниже по сравнению с общим режимом, а также возможно упрощение бухгалтерского учета, отчетности и отчетных процедур.

После проведенного анализа системы налогообложения малого бизнеса в России можно отметить, что существует множество различных мер, налоговых льгот и преференций для налоговой поддержки малого бизнеса. Российская налоговая система - одна из самых демократичных. Специальные

режимы помогают облегчить налоговую нагрузку на малые организации и индивидуальных предпринимателей. Российская государственная поддержка малого предпринимательства в сфере налогообложения в настоящее время находится в стадии своего становления и развития.

Анализ зарубежного опыта в области налогообложения малого бизнеса показал, что зарубежные страны выделяют малый бизнес как особый субъект государства. В отличие от западных стран, в России нет прогрессивной шкалы налогообложения. Налоговая система каждой страны имеет свои особенности, связанные с экономическими, политическими и социальными условиями. Налоговая система должна базироваться на организационной основе, которая позволяет ему работать с минимальными затратами как для страны в целом, так и для конкретного налогового субъекта. Налоговая политика была направлена на смягчение влияния налогов на диспропорции в экономике, урегулирование условий функционирования хозяйствующих субъектов, упрощение налоговой системы. Система налогообложения малых предприятий в развитых странах направлена на максимальное совершенствование, упрощение и облегчение сложных и трудоемких налоговых схем.