Проблема налогообложения малого бизнеса в   
 современной России.

**План работы:**

1. **Введение**
2. **Упрощенная система налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства**
3. **Единый налог на вмененный доход для определенных видов деятельности**
4. **Перспективы развития налогообложения малых предприятий в Современной России**
5. **Результат проведенных в России реформ налогообложения**

**1. Введение**

Современная Россия стоит на пути развития рыночной экономики. Но это невозможно без развития малого бизнеса в нашей стране.

Малый бизнес – это бизнес, для которого характерны независимое владение и независимая организация хозяйственной деятельности. Это коммерческая, торговая или другая деятельность, организованная в рамках предприятия малого или среднего. К малому бизнесу, в первую очередь, относятся предприятия, отвечающие хотя бы двум из следующих характеристик: независимое управление, собственный капитал, локальный район действия, относительно небольшой размер по отношению к отрасли в целом.

С точки зрения экономики в рыночной экономической системе фундаментом должен являться средний класс (обычно владельцем малого предприятия является именно представитель среднего класса). Следовательно, как показывает опыт, малый бизнес является базовой составляющей рыночного хозяйства.

Главными чертами малого бизнеса являются: деятельность в хозяйственной сфере с целью получения прибыли, экономическая свобода, инновационный характер, реализация товаров и услуг на рынке.

Важная роль малого бизнеса заключается в том, что он обеспечивает значительное количество новых рабочих мест, насыщает рынок новыми товарами и услугами, удовлетворяет многочисленные нужды крупных предприятий, выпускает специальные товары и услуги.

Целью моей научной работы является рассмотрение особенностей налогообложения субъектов малого предпринимательства в России по упрощенной системе налогообложения и единому налогу на вмененный доход. В своей работе я постарался ответить все достоинства и недостатки данных режимов налогообложения.

Развитие малого бизнеса в России было тесно связано с реализацией политики его налогообложения. И в 1992 году была введена принципиально новая система налогообложения.

За последние десятилетия можно выделить несколько особенно заметных событий происшедших в сфере налогообложения малого предпринимательства. С 1991 года в соответствии со ст. 8 Закона РФ от 27.12.91 № 2116-1 «О налоге на прибыль предприятий и организаций» малые предприятия, занимающиеся приоритетными видами деятельности, были полностью освобождены от уплаты налогов на прибыль, а в третий и четвертый год уплачивали лишь его часть. С 1994 года малые предприятия были освобождены от ежемесячных налоговых выплат налога на прибыль и выплат НДС. Учитывая характерные темпы инфляции для того времени, это было весьма серьёзным подспорьем для малых предприятий. С 1995 года малый бизнес в России получает сразу множество льгот в соответствии с Федеральным законом от 29.12.95 №222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложении, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства». В 1998 году был принят Федеральный закон от 31.07.98 № 148-ФЗ «О едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности».

После проведенных за последние 5 лет усовершенствований налоговой системы уровень налоговой нагрузки на экономику в целом стала значительно ниже при одновременном увеличении налоговых поступлений. Уровень налоговой нагрузки считается основным показателем качества проводимой политики. Сама динамика налоговой нагрузки свидетельствует о прогрессе в проведении налоговых реформ. Со снижением налогового бремени связывают надежды на увеличение темпов экономического роста. Именно “Стимулирующая фискальная политика” (ведь снижение налогового бремени на экономику в целом и является “стимулирующей фискальной политикой”) напрямую влияет на совокупное предложение (уровень производства в стране), уровень безработицы и темпы инфляции. Все эти макроэкономические проблемы оставляют свой след на всей экономике в целом, в том числе и на малом предпринимательстве.

Естественно, самое большое значение государством предается самой структуре системы налогообложения: набор используемых налоговых инструментов, соотношение ставок и формы налогового администрирования. Реализуемая налоговая политика играет ключевую роль в формировании структуры экономики как за счет распределения между секторами прибыли, оставшиеся после налогообложения, так и за счет формирования системы налоговых стимулов.

Главным нормативно-правовым актом сферы налогообложения является налоговый кодекс РФ. В соответствии с действующим законодательством РФ существует всего три подхода к налогообложению субъектов малого бизнеса:

1. Обычная система налогообложения. В этом случае предприятия ведут бухгалтерский и налоговый учет и платят все налоги (в зависимости от сферы деятельности), в том числе: налог на дополнительную стоимость, налог на прибыль, налог на имущество, ЕСН (единый социальный налог).
2. Упрощенная система налогообложения учета и отчетности.
3. Система налогообложения вмененного дохода.

2. Упрощенная система налогообложения,

учета и отчетности для субъектов малого

**предпринимательства.**

Упрощенная система налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства применяется наряду с принятой ранее системой налогообложения, учета и отчетности, предусмотренной законодательством РФ. Право выбора системы налогообложения, включая переход к упрощенной системе или возврат к принятой ранее системе, представляется субъектами малого предпринимательства на добровольной основе.

Применение упрощенной системы налогообложения организациями предусматривает замену уплаты налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций и единого социального налога уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности организаций за налоговый период. Организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, не признаются плательщиками НДС, за исключением НДС, подлежащего уплате в соответствии с НКРФ при ввозе товара на таможенную территорию РФ.

Условием перехода на упрощенную налоговую систему является соответствие требования ФЗ от 07.07.2003г №117-ФЗ, а именно, если по итогам 9 месяцев того года, в котором организация подает заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения, доход от реализации не превысил 11 млн. рублей.

Не попадают под действие упрощенной системы организации, производящие подакцизную продукцию, организации, имеющие филиалы или представительства, организации, занимающиеся игорным бизнесом, кредитные организации, страховщики, инвестиционные фонды, профессиональные участники рынка ценных бумаг, хозяйствующие субъекты других категорий, для которых Минфином РФ установлен особый порядок ведения бухгалтерского учета и отчетности, а также некоммерческие организации.

Объектом налогообложения организаций в упрощенной системе признаются доходы, полученные за отчетный период, или доходы, уменьшенные на величину расходов. Выбор объекта налогообложения осуществляется самим налогоплательщиком, который затем не может изменить объект в течение всего срока применения упрощенной системы налогообложения.

3.Единый налог на вмененный доход для определенных видов деятельности.

Единый налог на вмененный доход – это налог, взимаемый с потенциально возможного дохода налогоплательщика. Потенциальный доход налогоплательщика рассчитывается с учетом совокупности факторов, непосредственно влияющих на получение указанного дохода, и используемого для расчета величины единого налога по установленной ставке.

Новая глава НК РФ с 1 января 2003 года заменила Федеральный закон от 301.07.98 № 148-ФЗ «О едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности». При этом в порядке исчисления и уплаты ЕНВД произошли значительные изменения.

Платить ЕНВД будут только те организации, которые занимаются:

1. оказанием бытовых услуг.
2. оказанием ветеринарных услуг.
3. оказанием услуг по ремонту, техобслуживанию и мойке автотранспорта.
4. розничной торговлей через магазины либо павильоны с площадью помещения не превышающей 150 кв. м., палатки, лотки и другие объекты, в том числе имеющие стационарной торговой площади.
5. оказанием услуг по хранению автотранспортных средств на платных стоянках.
6. общественным питанием с использованием зала площадью, не превышающей 150 кв. м.
7. перевозкой пассажиров и грузов с использованием не более 20 автомобилей.
8. распространением или размещением наружной рекламы.

Уплата организациями единого налога предусматривает замену уплаты налога на прибыль организаций, налога на имущество организации и единого социального налога.

Организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся налогоплательщиками единого налога, не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость, за исключением налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате в соответствии НКРФ при ввозе товаров на таможенную территорию РФ. Исчисление и уплата иных налогов и сборов осуществляются налогоплательщиком в соответствии с общим режимом налогообложения.

Налоговым периодом по ЕНВД признается квартал (ст. 346.30 НК РФ). Ставка ЕНВД устанавливается равной 15 % величины вмененного дохода (ст. 346.31 НК РФ).

Вмененный доход рассчитывается по формуле:

Вмененный доход = Базовая доходность на единицу физического показателя × Количество физических показателей × Коэффициенты базовой доходности.   
 Что такое физический показатель и чему равен соответствующий ему размер базовой доходности, написано в статье 346.29 НК РФ.

Коэффициентов базовой доходности всего три, и они указанны в Налоговом кодексе:

1. коэффициент К1 – это корректирующий коэффициент базовой доходности, учитывающий совокупность особенностей ведения предпринимательской деятельности в различных муниципальных образованиях, особенностей населенного пункта или места расположения. Определяется как отношение значения кадастровой стоимости земли по месту осуществления деятельности налогоплательщика к максимальной кадастровой стоимости земли, установленной государственным земельным кадастром для данного вида деятельности;
2. коэффициент К2 учитывает прочие особенности деятельности (например, сезонность или время работы). Этот коэффициент устанавливают региональные власти, однако его значение должно находится в пределах от 0,005 до 1 (включительно);
3. коэффициент К3. Это коэффициент-дефлятор, который учитывает изменение индекса цен. Коэффициент-дефлятор публикуется в порядке, установленном Правительством РФ.

Изменение суммы единого налога, произошедшее вследствие изменения величин корректирующих коэффициентов, возможно только с начала следующего налогового периода.

Размер вмененного дохода за квартал, в течение которого осуществлена соответствующая государственная регистрация налогоплательщика, рассчитывается исходя из полных месяцев, начиная с месяца, следующего за месяцем указанной государственной регистрации.

Уплата единого налога производится налогоплательщиком по итогам налогового периода не позднее 25-го числа первого месяца следующего налогового периода. Налоговые декларации по итогам налогового периода представляются налогоплательщиками в налоговые органы не позднее 20-го числа первого месяца следующего налогового периода.

1. **Перспективы развития налогообложения малых предприятий в современной России.**

Еще несколько лет назад большинство малых предприятий облагались налогами по стандартной общепринятой системе налогообложения. В соответствии с такой системой они должны были уплачивать все виды действующих на то время налогов. По подсчетам к 2002 году количество фирм, которые работали по данной системе, составило практически 500 тыс.

Согласно книге «Эволюция системы налогообложения в России» авторов Л. А. Давыдова, Л. В. Будовская, в 2003 году было получено 2664,5 миллиардов рублей в виде налогов и сборов, из них 619 миллиардов (23,2%) за счет поступлений от НДС, 527 миллиардов (19,7%) по налогу на прибыль организаций, 455 миллиардов (17,1%) за счет налога на доходы физических лиц, 399 миллиардов рублей (14,9%) – платежей за пользование природными ресурсами и 347 миллиардов (13,0%) за счет акцизов.  
 Хотя в главе 25 НК РФ с 2004 года не содержится информации о возможности получения льгот по налогу на прибыль малыми организациями, тем не менее, на протяжении предыдущих 2 лет была предусмотрена возможность снижения налоговой ставки по налогу на прибыль. Однако от подобной практики было решено отказаться по причине злоупотреблений отдельными регионами своим правом создавать для некоторых категорий налогоплательщиков «благоприятные» условия деятельности, результатом которых стали значительные потери средств для бюджетной системы страны.   
 Хотя и применения НДС на практике свидетельствует о весомом количестве злоупотреблений, в связи с исчисленьями, но это не сказывается на росте его абсолютных и относительных показателей. В 2004 году в бюджетную систему РФ поступило практически 639 млрд. руб. с налогов на дополнительную стоимость, что на 16.3 % больше, чем в 2003 году.

Несомненно, упрощенная система налогообложения стала удобнее после внесения некоторых поправок 01.01.2003 г. Хотя в связи с этим она и не стала идеальной, но зато в ней появились множество достоинств. К примеру:

1. Максимально упрощается ведение бухгалтерского учета. Теперь весь бухгалтерский учет сводится лишь к ведению Книги учета доходов и расходов.
2. Облегчается документ оборот за счет значительного сокращения форм отчетности.
3. Заметно упрощается порядок отражения хозяйственных операций в Книге учета доходов и расходов.
4. Юридические лица платят один налог вместо совокупности федеральных, региональных и местных налогов и сборов. Присем размер налога определяется по результатам хозяйственной деятельности организации за отчетный период.
5. Индивидуальные предприниматели не платят налог на доходы физ. лиц.
6. Субъектам федерации предоставляется право выбора объекта налогообложения - это могут быть либо доходы, либо доходы, уменьшенные на величину расходов.
7. Субъекты малого предпринимательства не платят НДС и налог с продаж.
8. Перечень расходов был заметно расширен с 01.01.2003 г, на которые можно уменьшить доходы.

Естественно, даже после доработок, проведенных над упрощенной системой налогообложения, в ней остались некоторые недостатки, например:

1. Курсовые разницы. Этот вопрос не отражен в главе 26.2 НК РФ. Из - за чего получаются минусовые разницы, которые не принимают в расход.
2. Смена объекта налогообложения. В статье 346.14 сказано, что нельзя менять объект налогообложения по единому налогу в течение всего срока применения УСН. Т.к. ситуация на рынке нестабильна, возникают ситуации, требующие определенных перемен. А в данном случае это -просто невозможно.

Однако, несмотря на недостатки и недоработки, УСН все же помогает разрешить ряд проблем малого бизнеса, что подтверждается количеством добровольно перешедших на УСН налогоплательщиков. По данным одного из сайтов в интернете www.nalog.ru, до 1 января 2003 года по упрощенной системе налогообложения работало около 179 тысяч налогоплательщиков, или 2,1% от общего количества субъектов малого бизнеса. К 1 января 2005 года число налогоплательщиков, перешедших на упрощенную систему налогообложения, увеличилось более чем в 5 раз и составило 960 тысяч единиц.

Интерес к упрощенной системе налогообложения, в первую очередь, объясняется относительно невысокой налоговой нагрузкой в сравнении с аналогичным показателем при работе с использованием общего режима налогообложения. Общая величина налоговых поступлений в 2002 году составила 7,9 миллиардов рублей, или в среднем 44 тысячи рублей на одного налогоплательщика. Вместе с тем увеличение количества применяющих данный режим в 5 раз привело к росту суммы их налоговых платежей в 2004 году до 24 миллиардов рублей, или в 3 раза. Это обусловлено тем, что ставка единого налога в случае, если объектом налогообложения являются доходы, снижена до 6% от налоговой базы, а в случае, если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов до 15%. Таким образом средняя величина налоговых поступлений от одного налогоплательщика в 2004 году составила около 25 тысяч рублей, или 61% от аналога 2002 года. Можно предположить, что рост количества переходящих на данный режим налогоплательщиков будет продолжаться.

Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности не является альтернативой упрощенной системе налогообложения. Обе главы могут применяться на территории одного субъекта РФ одновременно, более того, они могут одновременно применяться в одном конкретном субъекте малого бизнеса, занимающемся различными видами деятельности.

Пути совершенствования практики применения единого налога на вмененный доход принимаются, прежде всего, для того, чтобы привлечь внимание к уплате единого налога на вмененный доход организации и физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью в сфере розничной торговли, общественного питания, бытового и транспортного обслуживания, то есть таких налогоплательщиков, которые значительную часть расчетов осуществляют в наличной форме, где налоговый контроль значительно затруднен. Изучение практики применения Закона "О едином налоге на вмененный доход" по материалам территориальных органов МНС России позволяет определить положительные и отрицательные стороны и сделать определенные выводы.

Исходя из региональной практики применения единого налога можно сделать вывод о том, что положительным результатом введения в регионах единого налога является то, что значительно увеличились налоговые поступления от индивидуальных предпринимателей в основном за счет легализации их деятельности, а не за счет увеличения налоговой нагрузки по сравнению с ранее уплаченными ими налогами. Следует отметить положительную особенность единого налога – его уплату авансом, что позволяет проводить жесткое налоговое администрирование и не допускать недоимки по данному виду налога, но это позиция налоговых и финансовых органов. У плательщиков другие соображения. Авансовый характер уплаты налога требует от налогоплательщика наличие определенных ликвидных активов, из которых он должен уплатить налог, прежде чем начать предпринимательскую деятельность.

Далеко не всегда можно прогнозировать, достигнет ли реальный доход величины, которая соответствовала бы уплаченному налогу или нет.

Несправедливым по отношению ко многим категориям плательщиков является коэффициент доходности, исчисляемый на основе данных бухгалтерского учета и статистики: он ставит мелкий, средний и низко-рентабельный бизнес в крайне сложное положение.

Простота исчисления налога позволяет избежать значительных неосознанных налоговых правонарушений. Стабильность налога позволяет верно рассчитывать свои силы, правильно организовать бизнес. Налоговые органы России, его территориальные подразделения могут теперь лучше исполнить свою главную задачу – осуществить контроль за соблюдением налогового законодательства, за правильностью внесения в соответствующий бюджет государственных налогов и других платежей, установленных законодательством.

Закон "О едином налоге на вмененный доход" является очередным шагом для снижения налогового бремени и его равномерного распределения среди налогоплательщиков, а также для увеличения поступлений доходов в бюджет и платежей во внебюджетные фонды от налогоплательщиков.

**5. Результат проведенных государством   
 реформ налогообложения.**

За последние 5 лет государство вложило колоссальные силы и деньги на развитие малого бизнеса. Наконец оно поняло, что нельзя построить дом без фундамента, а то он просто развалится через несколько лет. Хотя государство и облегчило за последние пять лет налоговое бремя для малых предприятий, но в малом бизнесе всё ещё остались проблемы, которые не дают спокойно дышать современному предпринимателю. Конечно, одним из самых актуальных проблем для современного малого предприятия является, окружающая его со всех сторон, коррупция. Например, на одном из интернет-сайтов www.еxpert.ru была опубликована статья, в которой один из мелких предпринимателей рассказывал о том, как обстоят дела с его небольшой фирмой: “Раньше я пытался честно платить налоги и устранять все нарушения, выявленные проверяющими инстанциями, поскольку считал это нужным для общества делом. Но теперь я понял: интерес чиновника – содрать с предпринимателя как можно больше денег. А мой интерес – эти деньги сохранить всеми доступными мне способами. Если от этого пострадают потребители – что ж, на войне как на войне”. “Мы живем в стране, оккупированной столоначальниками, - говорит владелец небольшой рекламной фирмы. – Вот было бы здорово собрать их всех в каком-нибудь одном регионе и посмотреть, что за людоедское государство они себе построят…”

Но современные условия для малого бизнеса не только не дают ему свободно развиваться, но и не позволяют ему даже зародиться. Для того, чтобы открыть небольшое предприятие нужны средства, а главным источником для стартового капитала являются банки. Но получить в банке кредит на раскрутку собственной фирмы сейчас практически невозможно, так как Банки считают, что вероятность возврата кредита очень мала, и им легче просто дать один большой кредит одному, уже сформировавшемуся предприятию, чем ещё хрупкой и немощной молодой фирме. В наше время, взять кредит на покупку машины обойдется дешевле и проще, чем получить кредит для малого предприятия.

За последние пять произошли колоссальные изменения в сфере малого бизнеса России. Это напрямую отразилось на численности малых предприятий. Самую большую роль в этом сыграли изменения в сфере налогообложения. Давайте попробуем сравнить затраты фирмы до и после её перехода на упрощенную систему налогообложения. Предположим, что некая фирма решила перейти с обычной системы налогообложения на систему налогообложения на вмененный доход. Во-первых, это позволяет предпринимателю не платить налог на доходы физических лиц, НДС, налог на имущество физических лиц, единый социальный налог. Уплата всех вышеперечисленных налогов заменяется уплатой единого налога, исчисляемого за налоговый период. К примеру, в 2005 году ЕНВД рассчитывался по формуле: X м2 \* 1800 \* 1.104 \* 0.15. В этой формуле Х м2 – это площадь, используемая предприятием для производства или сбыта товара. ”1800”- это базовая доходность. “1.104” – дефлятор цен. По сути дела ЕНВД облагает лишь фиксированные затраты предприятия. В общем, до введения ЕНВД, предприятия не могли выплачивать все налоги, которые должны были платить и поэтому вынуждены были оставаться в тени и уходить от уплаты налогов. Поэтому, введение упрощенной системы налогообложения и серьёзно облегчило налоговое бремя малых предприятий, и увеличило налоговые поступления.

Отсюда видно, что такой вид налога очень помогает фирме снизить издержки производства и тем самым увеличить предложение. Давайте теперь разберём, как это отразится на рыночном предложение. Как я уже сказал, из-за снижения общих издержек каждой фирмы на рынке (ну естественно необязательна такая ситуация, что именно все фирмы перейдут на УНС, на любых реально существующих рынках изменение предложения даже одной небольшой фирмы повлечет за собой изменение рыночного предложения), то рыночное предложение увеличится. Если мы будем разбирать эту ситуацию графически, то вся кривая рыночного предложения сдвинется вправо, что повлечет за собой и увеличение равновесного количества, и снижение равновесной цены. На макро уровне это отразится увеличением реального ВВП, снижением уровня безработицы, а также снижением темпов инфляции. Результат облегчения налогового бремени очевидно.

Я считаю, что главным толчком развития малого бизнес за последние 5 лет было именно введение УСН. Давайте разберем результат этой реформы на примере некой фирмы начала 90-х годов. И если мы сравним эту фирму с любой современной фирмой, то мы увидим колоссальную разницу между ними. До введения УСН фирме ежедневно приходилось отдавать в качестве налога 70-90% своей выручки. Это делало фирму абсолютно бесприбыльной и как следствие не рентабельной. Поэтому ей приходилось укрываться от налогов, уходить в тень. Это происходило следующим образом: при виде налоговой инспекции, предприниматель поспешно закрывал свой магазинчик и скрывался со своего рабочего места. В результате ни государство, ни предприниматель так и не остались удовлетворенными. Государство так и не получило своих денег в качестве налога, а предприниматель так и не смог получить ту прибыль, которую он мог бы получить не бегая от налоговой инспекции. Но после введения ЕНВД ситуация изменилась. Я напоминаю, что ЕНВД облагает лишь физические показатели (то есть теперь не действует такой метод – чем больше продал, тем больше плати) и теперь, чтобы максимизировать свою прибыль предприниматель должен продать как можно больше товара. Такой шаг со стороны правительства дал стимул расширению малого бизнеса. Также увеличились налоговые поступления, так как теперь укрыться от налога стало практически не возможным и главное бессмысленным. Введением ЕНВД государство убило сразу двух зайцев: оно смогло увеличить налоговые поступления и дать свободно вздохнуть предпринимателю, снизив своим нововведением всевозможные издержки, связанные с бухгалтерией.