

Министерство образования и науки Российской Федерации

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

Налогообложение малого бизнеса в России и зарубежных странах

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 4 курса 412 группы
Направления 38.03.01 «Экономика»
Профиль «Финансы и кредит»
Нуралиевой Алины Тюлегеновны

Научный руководитель
доцент кафедры финансов и кредита,
к.э.н., доцент _____

М.В. Голубниченко

Зав. кафедрой финансов и кредита,
к.э.н., доцент _____

О.С. Балаш

Саратов, 2018

Актуальность темы выпускной квалификационной работы определена тем, что проведение рыночных преобразований в условиях современной экономики невозможно без создания эффективной системы налогообложения. Налогообложение является основным финансовым инструментом, регулирующим связи малого бизнеса с государством. Малый бизнес в рыночной экономике представляет собой ведущий сектор, который задает темпы экономического роста, качество и структуру валового национального продукта.

Стимулирующим фактором в развитии малого бизнеса является налоговая политика государства, суть которой заключается в поэтапном снижении предельных ставок налогов и снижении прогрессивности налогообложения при широкой сфере применения налоговых льгот. Снижение ставки налогов в зависимости от размеров предприятия выступает одним из методов налогообложения малых предприятий.

Основная идея создания и введения упрощенной системы налогообложения заключается в том, чтобы снизить на малый бизнес налоговую нагрузку. Это очень актуально, так как малый бизнес играет важнейшую роль в развитии рыночной экономики, на путь которой встала Российская Федерация.

Целью выпускной квалификационной работы является исследование особенностей налогообложения малого бизнеса в России, зарубежных странах 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 политику государства в сфере поддержки малого бизнеса в России;
- проанализировать системы налогообложения предприятий малого бизнеса в России и зарубежных странах;

- сделать выводы по проведенному сравнительному анализу налогообложения предприятий малого бизнеса в России и зарубежных странах.

Предметом исследования является сравнительный анализ налогообложения малого бизнеса в России и зарубежных странах.

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

Методологическую базу исследования в данной работе составили такие методы, как анализ, синтез, классификация, а также 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 Российской Федерации», Федеральный закон № 356-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

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

Цель и задачи, обозначенные выше, определили структуру работы: введение, две главы, разделенные на пять параграфов, заключение, список использованных источников и приложения.

Мировая практика показывает, что одну из главных ролей в обеспечении экономического роста и занятости населения играет малый бизнес. Роль российского малого и среднего бизнеса в экономике страны все еще остается незначительной. Доля малых предприятий в составе ВВП России и занятость населения на таких предприятиях очень малы по сравнению с показателями экономически развитых стран (таблица 2).

Таблица 2 - Доля малого бизнеса в составе ВВП России и зарубежных стран в 2016 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 |

По данным, представленным на рисунке 2 видно, что в некоторых странах доля малого бизнеса в общей экономике страны достаточно высока. На сегодняшний день вклад малых предприятий в ВВП в ряде развитых государств превышает 50 %, а в России доля малого бизнеса равна 21 %.

Преимущественно рассматривая категорию «малое предприятие» чаще всего опираются на количественные показатели, такие как объем выручки и максимальная численность занятого населения на предприятии.

Таблица 5 - Сравнительный анализ количественных показателей малого бизнеса в России и за рубежом²

| Страна | Максимальная численность занятого населения на предприятии (чел.) | Объем выручки |
|--------|--|---|
| США | 1. Микропредприятия – до 20 2. Малые предприятия – от 21 до 100 3. Средние предприятия – от 101 до 500 | от 0,68 млн. евро (производство зерна) до 495 млн. евро (банки и кредитные союзы) |

¹ Составлено автором по данным службы Федеральной Государственной статистики <http://www.gks.ru> (дата обращения: 02.02.2018)

² Составлено автором по Приказу Росстата от 31.12.2009 N 335 "Об утверждении Указаний по заполнению формы федерального статистического наблюдения N ПМ "Сведения об основных показателях деятельности малого предприятия"; Рекомендации Еврокомиссии об определении микро, малых и средних предприятий 2003/361/EC; SBA SIZE STANDARDS METHODOLOGY.(дата обращения: 02.02.2018)

| | | |
|-----------|---|---|
| Страны ЕС | 1. Микропредприятия – до 10 2. Малые предприятия – от 11 до 50 3. Средние предприятия – от 51 до 250 | Микропредприятия -до 2 млн. евро Малые предприятия -до 10 млн. евро Средние предприятия до 427 млн. евро |
| Япония | 1. Добывающая, обрабатывающая промышленность, строительство – до 300 2. Оптовая торговля – до 100 3. Розничная торговля и индустрия услуг – до 50 | от 0,76 до 2,25 млн. евро |
| Россия | 1. ИП 2. Микропредприятия – до 15 3. Малые предприятия – до 100 4. Средние предприятия – от 101 до 250 | Микропредприятия – до 120 млн. руб. (1,519 млн. евро) Малые предприятия – до 800 млн. руб. (10,128 млн. евро) Средние предприятия – до 2 млрд. руб.(25,322 млн. евро) |

Следует отметить «налогообложение» как особый механизм государственной поддержки малого бизнеса. В российской практике налогообложения существует два режима налогообложения:

1. общий режим налогообложения (ОСН). Данный режим предполагает уплату федеральных, региональных и местных налогов.
2. специальные режимы налогообложения. Они предполагают замену уплаты нескольких налогов единым определенным налогом.

При использовании основной системы налогообложения индивидуальные предприниматели могут выбрать либо налог на прибыль организаций (20%), либо НДФЛ (13%), в случае реализации товаров или услуг уплачивается НДС (18%) и налог на имущество организаций (1-1,5%).

Специальные режимы предполагают льготирование налогоплательщиков. В Налоговом Кодексе РФ определены следующие специальные режимы налогообложения:

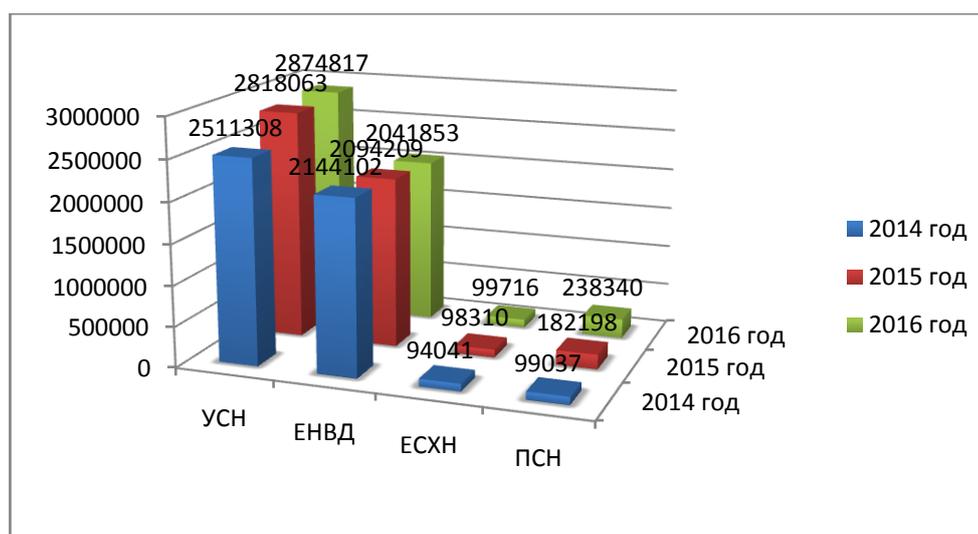
- упрощенная система налогообложения (УСН);
- единый налог на вмененный доход (ЕНВД);
- патентная система налогообложения (ПСН);
- единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН).

Переход с одной формы уплаты налогов на другую достаточно простой и осуществляется в добровольном порядке, определенным в НК РФ. На специальных режимах налоговое бремя значительно ниже, по сравнению с общим режимом, также существует возможность упростить ведение учета, составления отчетности и порядок ее предоставления.

Рассмотрим структуру налогоплательщиков, применяющих специальные режимы налогообложения в России за 2014- 2016 гг. (таблица 9, рисунок 5).

Таблица 9 - Структура налогоплательщиков, применяющих специальные режимы налогообложения в России за 2014- 2016 гг.³

| Количество налогоплательщиков | Год | | |
|---|---------|---------|---------|
| | 2014 | 2015 | 2016 |
| УСН | 2511308 | 2818063 | 2874817 |
| в том числе: по объекту налогообложения - «доходы» | 1663636 | 1852221 | 1895852 |
| в том числе: по объекту налогообложения - «доходы - расходы» | 877672 | 965842 | 978965 |
| ЕНВД | 2144102 | 2094209 | 2041853 |
| ЕСХН | 94041 | 98310 | 99716 |
| ПСН | 99037 | 182198 | 238340 |



³ Составлено автором по данным Федеральной налоговой службы <https://www.nalog.ru>. (дата обращения: 26.03.2018)

Рисунок 5 - Структура налогоплательщиков, применяющих специальные режимы налогообложения в России за 2014-2016 гг.⁴

По данным таблицы 9 и рисунка 5 видно, что по России ведущее положение из всех специальных режимов занимает УСН. Количество её налогоплательщиков в анализируемом периоде увеличилось на 2,01 % за последний год и на 14,47 % за два года. Количество налогоплательщиков, находящихся на ЕНВД, снизилось за год на 2,5 %, а за два года - на 4,7 %. Снижение произошло по причине изменений в законодательстве, введенных в 2012 году, согласно которым некоторые виды деятельности были исключены из сферы применения ЕНВД. За анализируемый период количество налогоплательщиков ЕСХН понемногу увеличивается на 1,4 % за год и на 6 % за два года. Введенная законодательством в 2013 году ПСН должна будет заменить ЕНВД, поэтому уже сегодня наблюдается рост количества налогоплательщиков ПСН на 30,8 % за последний год и на 141 % за последние два года.

Рассмотрим налоговые поступления в федеральный бюджет Российской Федерации от специальных режимов налогообложения (таблица 10, рисунок 6).

Таблица 10 - Поступление налогов в федеральный бюджет РФ со специальных режимов налогообложения, млрд. руб.⁵

| Показатель | 2014 год | 2015 год | 2016 год |
|---|----------|----------|----------|
| Поступление налогов в федеральный бюджет, млрд. руб. | 6214,6 | 6880,5 | 6929,1 |
| Поступление налогов с УСН, млрд. руб. | 284,98 | 323,05 | 357,66 |
| в том числе: налог, взимаемый с налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения «доходы», млрд. руб. | 230,32 | 261,28 | 285,25 |
| в том числе: налог, взимаемый с | 54,66 | 61,76 | 72,41 |

⁴ Составлено автором по данным Федеральной налоговой службы <https://www.nalog.ru>. (дата обращения: 26.03.2018)

⁵ Составлено автором по данным Федеральной налоговой службы <https://www.nalog.ru>. (дата обращения: 26.03.2018)

| | | | |
|---|--------|--------|-------|
| налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения «доходы-расходы», млрд. руб. | | | |
| Поступление налогов с ЕНВД, млрд. руб. | 136,07 | 142,23 | 134,3 |
| Поступление налогов с ЕСХН, млрд. руб. | 5,4 | 9,5 | 11,3 |
| Доля УСН от федерального бюджета, % | 4,58 | 4,69 | 5,16 |
| Доля ЕНВД от федерального бюджета, % | 2,18 | 2,06 | 1,93 |
| Доля ЕСХН от федерального бюджета, % | 0,09 | 0,14 | 0,16 |
| Общая доля специальных налоговых режимов в налоговых доходах бюджета, % | 6,86 | 6,9 | 7,26 |

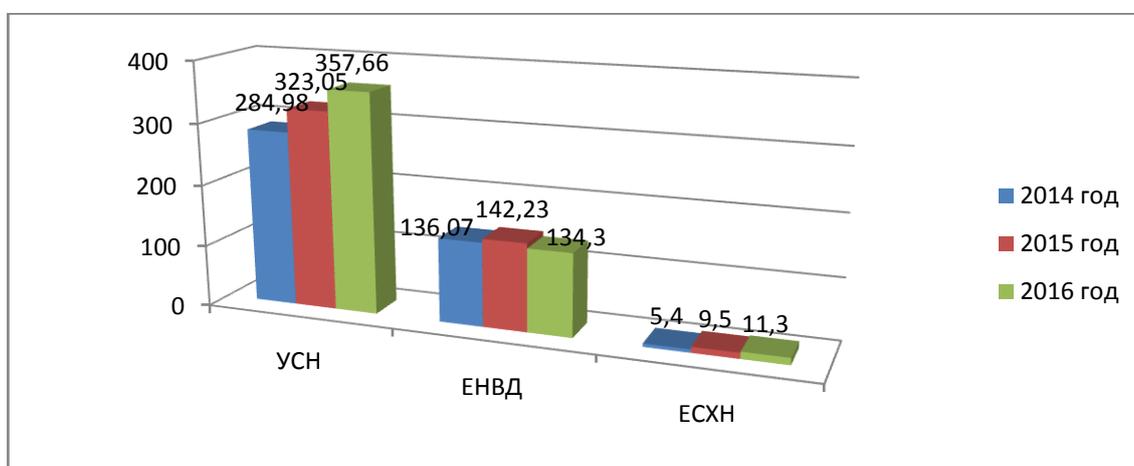


Рисунок 6 - Поступление налогов в федеральный бюджет РФ со специальных режимов налогообложения, млрд. руб.⁶

Анализ налоговых поступлений от малого бизнеса в России показывает, что удельный вес поступлений от налогоплательщиков, применяющих УСН в общем объеме поступлений, растет, а доля налогоплательщиков, применяющих режимы ЕСХН и ЕНВД, снижается. Наибольший вклад в доходную часть бюджета страны вносят малые предприятия и ИП, применяющие режим УСН (в среднем 4,8 % в год), при этом подавляющее большинство плательщиков выбирают объектом налогообложения «доходы». Это обуславливается ростом количества налогоплательщиков по УСН, а также большой привлекательностью

⁶ Составлено автором по данным Федеральной налоговой службы <https://www.nalog.ru>. (дата обращения: 26.03.2018)

упрощенной системы налогообложения, обеспечивающей фискальные преимущества плательщикам, а также позволяющей упрощенно вести учет отчетности на предприятии. Замедленное поступление наблюдается от ЕНВД и составляет всего 2 % в год, это обуславливается тем, что многие предприниматели перешли на ПСН, которая образовалась в 2013 году. Доля налоговых доходов от ЕСХН составляет менее 1%. Несмотря на небольшое количество налогоплательщиков по ЕСХН, произошел рост налоговых поступлений по данному режиму на 18,9 % за последний год и на 109 % за два года. Это связано с тем, что в настоящее время в стране практикуется импортозамещение, особенно - сельскохозяйственной продукции.

Таблица 11 - Показатели деятельности субъектов малого бизнеса в различных странах в 2016 году⁷

| Страна | Вклад малого бизнеса в составе ВВП, % | Доля работающих в общей численности занятых, % | Количество малых предприятий к общему числу предприятий, % |
|----------|---------------------------------------|--|--|
| США | 60 | 50 | 99,7 |
| Япония | 60 | 80 | 99,7 |
| Германия | 50 | 70 | 99,3 |
| Россия | 21 | 26 | 42 |

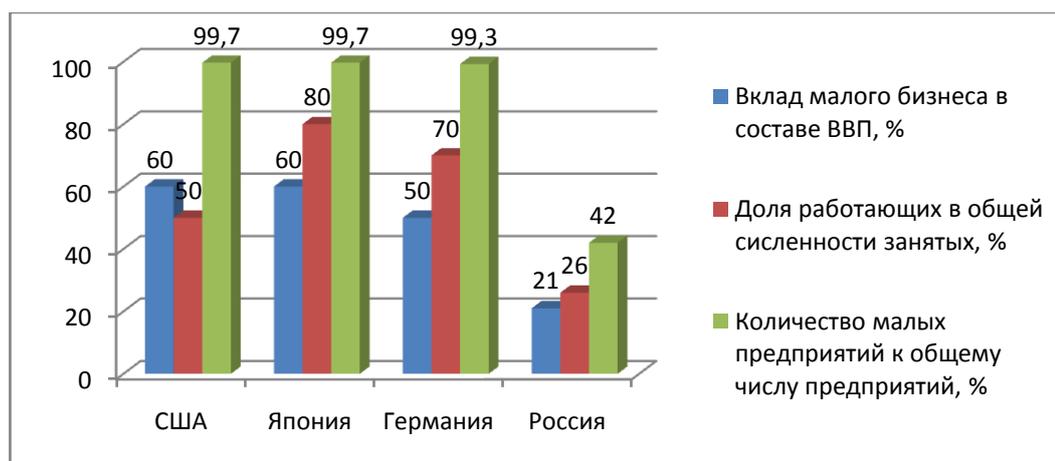


Рисунок 7 - Показатели деятельности субъектов малого бизнеса в различных странах в 2016 году⁸

⁷ Составлено автором по научному журналу Молодой ученый/ Хорьков И. С., Коваленко С. В. Налогообложение как механизм государственной поддержки: зарубежный опыт и российская практика //

На основании представленных данных, можно сделать вывод, о том что, опыт зарубежных стран демонстрирует успешное функционирование предприятий малого бизнеса. В России доля малых предприятий невысока, это связано в некоторой степени с противоречивостью критериев отнесения к малым предприятиям. В РФ существует больше ограничительных параметров для компаний, чем в западных странах. Поэтому, если применить западное законодательство о малых предприятиях, то, несомненно, доля МСП была бы намного выше. Хотя Россия отстает по всем показателям от развитых стран, но это должно мотивировать деятельность малого бизнеса и экономику в целом.

Таблица 12 - Сравнительная характеристика налогового стимулирования малого предпринимательства в России и зарубежных странах⁹

| Наименование | Налоговые стимулы |
|-----------------------|--|
| Окончание таблицы 12: | |
| | налоговые режимы (ЕСХН, УСН, ЕНВД, ИСН) |
| США | Уплата подоходного налога по более низким ставкам. Собственники малых предприятий освобождаются от налогов по доходам, полученных от продажи акций «квалифицированных малых предприятий». Применяется прогрессивное налогообложение прибыли. Для привлечения предпринимателей в депрессивные регионы предоставляют налоговые льготы. |
| Франция | Предусмотрен упрощенный налоговый режим декларирования прибыли и уплаты налогов. На 40-50 % снижен налог с предприятий, осваивающих новые технологии. При временном недостатке ликвидных средств существует возможность отсрочить уплату некоторых налогов. |
| Великобритания | Предприниматели, доход которых менее 15 000 фунтов стерл. вправе заполнять простую налоговую декларацию, не приводя подробных данных о своих активах и деятельности. Налогоплательщики освобождаются от авансовых платежей с годовыми суммарными обязательствами менее 500 фунтов стерл. Предусмотрены налоговые скидки на затраты по НИОКР. |

⁸ Составлено автором по научному журналу Молодой ученый/ Хорьков И. С., Коваленко С. В. Налогообложение как механизм государственной поддержки: зарубежный опыт и российская практика

⁹ Составлено автором по данным торгово-промышленной палаты Российской Федерации «Как развивается малый бизнес за рубежом?» [Электронный ресурс] // . – Режим доступа: <http://www.tpp-inform.ru/news/913.html> (дата обращения: 16.03.2018)

Из анализа зарубежного опыта применения более низких ставок налога на прибыль организации для малого бизнеса, по сравнению с корпорационным налогом крупного бизнеса можно сделать вывод, что чем больше доля малого бизнеса в ВВП, тем меньше разница в ставке между корпоративным налогом и налогом на прибыль малых предприятий.

Таблица 13 - Сравнительный анализ ставок налога на прибыль для малых и крупных предприятий в России и в зарубежных странах¹⁰

| Страна | Размер налоговой ставки для малых предприятий, % | Размер налоговой ставки для крупных предприятий, % |
|----------------|--|--|
| Россия | 20 | 20 |
| Франция | от 19 | 33 |
| США | от 15 | 34 |
| Япония | 22 | 30 |
| Канада | 18 | 26 |
| Великобритания | от 19 | 30 |

Как видно из таблицы, большинство стран для бизнеса устанавливают прогрессивные ставки на прибыль. Рассматривая, ставки по налогу на прибыль МСП следует отметить, что самая низкая ставка по налогу на прибыль в США и она равна 15 %, а максимальная ставка налога для малого бизнеса в Японии - 22 %.

Рассмотрим налоговую нагрузку на малый бизнес в России и зарубежных странах в 2017 году (таблица 14, рисунок 9).

Таблица 14 - Налоговая нагрузка на малый бизнес в России и зарубежных странах (% от прибыли) в 2017 году, %¹¹

| Страна | Общая ставка налогов и взносов, % от прибыли |
|---------|--|
| Россия | 47,5 |
| Франция | 62,2 |
| США | 43,8 |
| Япония | 47,4 |

¹⁰ Составлено автором по данным торгово-промышленной палаты Российской Федерации «Как развивается малый бизнес за рубежом?» [Электронный ресурс] // . – Режим доступа: <http://www.tpp-inform.ru/news/913.html> (дата обращения: 16.03.2018)

¹¹ Составлено автором по данным Всемирного банка «Doing Business» [Электронный ресурс]: [сайт]. URL: <http://russian.doingbusiness.org> (дата обращения: 19.03.2018)

| | |
|----------------|------|
| Великобритания | 30,7 |
| Германия | 48,9 |
| Италия | 48 |

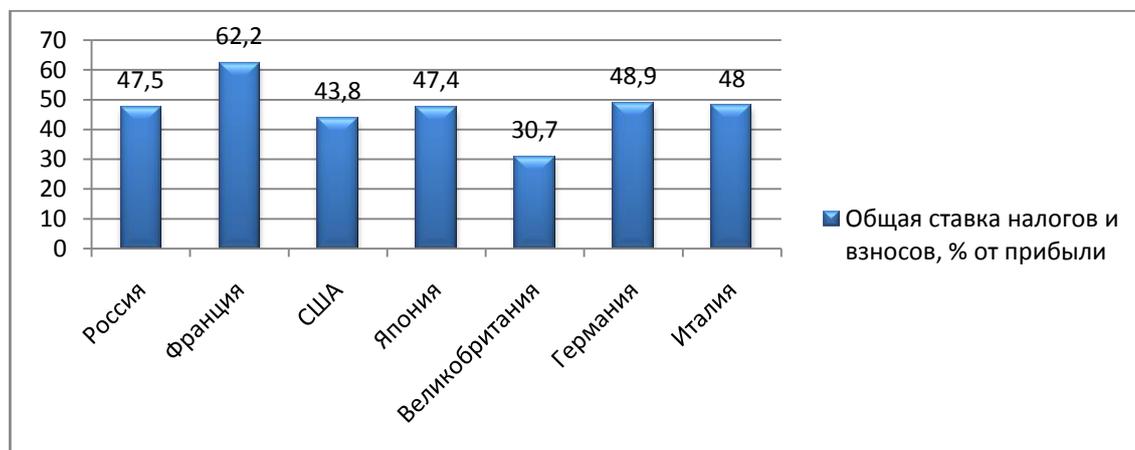


Рисунок 9 - Налоговая нагрузка на малый бизнес в России и зарубежных странах (% от прибыли) в 2017 году, %¹²

Согласно методике Doing Business, в 2017 году налоговая нагрузка на бизнес в России составляет 47,5 %. В России по сравнению с зарубежными странами налоговая нагрузка является щадящей и в целом бизнес в России находится в льготных условиях. Самая большая налоговая нагрузка на бизнес во Франции - 62,2 %. В Германии и в Италии налоговая нагрузка на малый бизнес выше, чем в России и равна 48,9 % и 48 % соответственно.

Таким образом, мнение о льготном положении и низкой налоговой нагрузке на малый бизнес в зарубежных странах не является действительным. Россия отличается достаточно льготными условиями, как по абсолютным, так и по относительным показателям налогообложения малого бизнеса. В зарубежных странах и налоговые ставки, и налоговая нагрузка для субъектов малого предпринимательства существенно выше. Россия на их фоне выглядит страной особого налогового благоприятствования.

Рассмотрев зарубежный опыт налогообложения малого предпринимательства, и сопоставив его с российской практикой

¹² Составлено автором по данным Всемирного банка «Doing Business» [Электронный ресурс]: [сайт]. URL: <http://russian.doingbusiness.org> (дата обращения: 19.03.2018)

налогообложения малого бизнеса, выделим общие закономерности, подходы и тенденции:

1. наличествует пороговый критерий по доходу малого предприятия и численности состава его работников;
2. широко применяются в Германии и Великобритании льготные ставки для малого бизнеса. Во Франции применяется специальный режим для индивидуальных предпринимателей. В России широко распространена практика применения специальных налоговых режимов;
3. налогообложение в России в целом имеет средний уровень по сравнению с другими государствами. Ставка налога на прибыль в странах, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), колеблется от 12,5% до 39,5%, в России – 20%, по налогу на добавленную стоимость – от 5% до 25,5%, а в России – 18%;
4. для зарубежных стран ставка между корпоративным налогом и налогом на прибыль малых предприятий имеет существенное различие. Например, законодательство Франции предусматривает для малого предпринимательства ставку 19%, в то время как для крупных корпораций – 33%. В России субъекты малого предпринимательства, находясь на основном режиме налогообложения, уплачивают налог на прибыль по тем же ставкам, как и крупные предприятия в размере 20 %;
5. в странах, таких как Франция и Германия, широко распространена практика предоставления, так называемого бонуса первого года, распространяющегося на малые предприятия, функционирующие первый год или два года. Кроме того, в некоторых случаях снижаются и другие платежи, к примеру, для предпринимателей, работающих в неразвитых экономических зонах, отменены выплаты в фонды социального обеспечения. В России такой подход называется налоговыми каникулами.

Малый бизнес играет одну из ведущих ролей в развитии экономики, поскольку он характеризуется динамичностью, быстрым реагированием на перемены конъюнктуры рынка и внешней деловой среды. Малый бизнес вносит вклад в развитие экономики и уровня жизни граждан. Он создает дополнительные рабочие места, стимулирует развитие и внедрение инноваций, повышает конкурентоспособность, улучшает качество и ассортимент товаров и услуг. Стимулирующим фактором в развитии малого бизнеса является налоговая политика государства, суть которой заключается в поэтапном снижении предельных ставок налогов и снижении прогрессивности налогообложения при широкой сфере применения налоговых льгот. Снижение ставки налогов в зависимости от размеров предприятия выступает одним из методов налогообложения малых предприятий. Основная идея создания и введения специальных режимов налогообложения заключается в том, чтобы снизить на малый бизнес налоговую нагрузку.

Налогообложение субъектов малого бизнеса в РФ имеет правовую базу и ряд особенностей. Можно сказать, что система налогообложения России является одной из самых демократичных. Помимо общего налогового режима НК РФ предусмотрены специальные налоговые режимы, такие как, УСН, ЕНВД, ЕСХН и ПСН. Переход с одной формы уплаты налогов на другую достаточно простой и осуществляется в добровольном порядке, определенным в Налоговом кодексе РФ. Специальные режимы налогообложения направлены на создание более благоприятных экономических и финансовых условий для деятельности субъектов малого бизнеса. На специальных режимах налоговое бремя значительно ниже, по сравнению с общим режимом, также существует возможность упростить ведение учета, составления отчетности и порядок ее предоставления.

Проанализировав систему налогообложения малого бизнеса в России, можно отметить, что существует множество разнообразных мероприятий, налоговых льгот и преференций по налоговой поддержке малых

предприятий. Система налогообложения России является одной из самых демократичных. Специальные режимы помогают облегчить налоговое бремя для небольших организаций и индивидуальных предпринимателей. Российская государственная поддержка малого бизнеса в области налогообложения на сегодняшний день находится на стадии своего формирования и развития.

Анализ зарубежного опыта налогообложения малых предприятий показал, что зарубежные страны выделяют малый бизнес как особый субъект государства. В отличие от западных стран, в России не предусмотрена прогрессивная шкала налогообложения. Налоговая система каждой страны имеет свои особенности, связанные с экономическими, политическими и социальными условиями. Налоговая система должна базироваться на такой организационной основе, позволяющей функционировать с минимальными издержками как для страны в целом, так и для конкретного субъекта налогообложения. В большинстве стран с рыночной экономикой радикальные реформы налоговых органов были предприняты в 80-е годы. Эти реформы были чаще всего направлены на упрощение структуры подоходных налогов путем выравнивания ставок. Налоговая политика преследовала цели смягчения влияния налогов на перекосы в экономике, выравнивания условий функционирования хозяйствующих субъектов и упрощения налоговой системы. Система налогообложения малого бизнеса в развитых странах движется к максимальному усовершенствованию, упрощению, уходу от сложных и трудоемких налоговых схем.