Воробьева Марина Михайловна

ГБПОУ КК «Пашковский сельскохозяйственный колледж»

г. Краснодар

Преподаватель

**Анализ систем налогообложения малого бизнеса**

**В России и зарубежных странах**

Предпринимательская деятельность является неотъемлемой частью рыночных отношений. Не только в развитых, но и в развивающихся странах развитию малого бизнеса уделяется особое внимание, т. к. несмотря на сравнительно небольшие объемы производства и продаж, налоги от малого бизнеса формируют значительную часть бюджетных доходов.

В России насчитывается около четырех миллионов индивидуальных предпринимателей. С одной стороны кажется, что это много, но в европейских странах это число еще больше. Наша страна существенно уступает странам с развитой рыночной экономикой по количеству малых предприятий на тысячу жителей. Так, в среднем в России приходится всего лишь 10 малых предприятий на тысячу человек, тогда как в развитых европейских странах — не менее 35. Если сравнить долю вклада малого бизнеса в ВПП в России и в Европе, то данный показатель по европейским странам будет примерно в 4—5 раз больше, чем в нашей стране. Такое различие связано со многими факторами, например: инвестиционный климат страны и структура экономики в целом, а также уровень налогов.

Наиболее действенным способом поддержки малого бизнеса является установление такого порядка налогообложения, который позволил бы улучшить экономическое состояние существующих малых предприятий и дал толчок к развитию малого бизнеса в отраслях производственной сферы. Опыт многих зарубежных стран показывает, что учет специфики малого бизнеса при разработке налоговых режимов позволяет в короткие сроки добиться желаемых результатов.

Рассмотрим подробнее проблему налогообложения малого бизнеса. Налоговый кодекс РФ — это основной документ, регулирующий отношения между государством и субъектами малого бизнеса. Одной из основных задач налоговой политики является установления баланса между налогоплательщиками и государством.

В РФ субъектами малого предпринимательства считаются потребительские кооперативы, коммерческие организации и физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также крестьянские хозяйства, соответствующие определенным условиям. Тем не менее, в налоговом кодексе нашей страны отсутствует понятие «субъект малого предпринимательства», а значит, специальных условий налогообложения малого бизнеса нет. В России действуют два вида налоговых режимов для рассматриваемых субъектов: общий или ОСН (уплата федеральных, региональных и местных налогов) и специальный (предполагает уплату одного определенного налога, размер которого устанавливается в упрощенном порядке, вместо нескольких основных налогов).

При общей системе налогообложения уплачиваются следующие виды налогов: налог на прибыль организаций (20%), НДФЛ (выплачивается предпринимателями вместо налога на прибыль — 13 %), НДС (18%) и налог на имущество организаций (2,2%), а также вне зависимости от системы налогообложения предприниматель обязан уплачивать взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования.

Субъектами малого предпринимательства ОСН практически не используется. Вместо этого, в зависимости от различных показателей выбирается один из четырех или сразу несколько специальных налоговых режимов:

- Единый налог на вмененный доход (ЕНВД);

- Упрощенная система налогообложения (УСН);

- Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (ЕСХН);

- Патентная система налогообложения (ПСН).

В основном малый бизнес использует два вида специальных налоговых режимов: ЕНВД и УСН. Применение ЕНВД обязательно, если он введен на территории субъекта и использование других налоговых режимов невозможно. Сумма налога при таком режиме зависит от физических показателей, например от количества работников и т. д. Данный налог имеет преимущество в виде снижения себестоимости продукции, т. к. нет необходимости уплачивать, например НДС.

Большая часть предприятий предпочитает использовать УСН. Упрощенная система налогообложения описывается в главе 26.2 НК РФ. По данной системе малый бизнес может облагаться ставками 6 % и 15 % в зависимости от объекта налогообложения (доходы или доходы, уменьшенные на величину расходов). Переход на данную систему является добровольным и предприниматель сам решает, будет ли это выгодно ему.

При рассмотрении мировой практики видно, что система налогообложения в западных странах носит целостный характер и поэтому налоговая база для всех субъектов малого предпринимательства определяется одинаково. Рассмотрим наиболее удачные примеры налогообложения малого бизнеса в некоторых зарубежных странах. Как и в России, в зарубежных странах применяется особый режим налогообложения малого предпринимательства. Практика показывает, что принятая во многих странах прогрессивная шкала налогообложения благоприятно сказывается на развитии малого бизнеса, т.к. дает возможность таким предприятиям на этапе становления платить налоги по минимальным ставкам. Например, развитию малого бизнеса в США уделяется особое внимание. И для того, чтобы это развитие происходило более эффективно, существует ряд стимулов и льгот, которые облегчают налоговое бремя на малые предприятия. Использование более низкой процентной ставки для подоходного налога, в зависимости от размера налогооблагаемой прибыли (ставка варьируется в размере 15—25 %). Также у предпринимателя есть возможность приобрести лицензию на занятие определенным видом деятельности. При невысоком доходе, стоимость такой лицензии небольшая, но она заменяет местные налоги и сборы. Но, тем не менее, предприятия обязаны вести полную бухгалтерскую отчетность. Далее рассмотрим налогообложение малого бизнеса в некоторых европейских странах. Например, в Великобритании требования к отчетности менее строгие. У предприятий существует возможность применения ускоренной амортизации. Тем не менее, в Лондоне самый высокий налог на имущество организаций, т. к. он уплачивается не с балансовой, а с рыночной стоимости имущества. Возможность ускоренной амортизации существует также во Франции и Германии, где позволяется 40—50 % приобретенного оборудования списать в первый год. Во Франции налоговым законодательство предусмотрены специальные налоговые режимы, согласно которым применяются упрощенные и вмененные налоги, а также есть возможность использовать упрощенные налоговый режим декларирования прибыли. Также только созданные предприятия освобождаются от уплаты налогов на первые 2 года. Особое внимание государство уделяет тем, кто хочет создать малый бизнес в экономически слабо развитых районах, на такие предприятия распространяются скидки и они освобождаются от уплаты налогов в социальные фонды. Глобальная сеть PwCIL провела исследование, в котором отразила наиболее интересные принципы налогообложения малого бизнеса в разных мегаполисах мира. Например, помимо нашей страны, специальные налоговые режимы применяются еще в таких странах как: Мексика (Мехико), Чили (Сантьяго), Бразилия (Рио-де-Жанейро) и Грузия (Тбилиси). В Эр-Рияде (Саудовская Аравия) и Гонконге предприниматели не уплачивают налог на имущество. Также в ряде мегаполисов субъекты малого предпринимательства не уплачивают транспортный налог. Ставка налога на прибыль среди мегаполисов варьируется от 10 % до 20 %. Подводя итог, рассмотрим основные налоговые стимулы и льготы для малого бизнеса: - более низкие процентные ставки по сравнению с крупными предприятиями;

- применение налоговых вычетов;

- упрощенный порядок подачи отчетности;

- инвестиционные налоговые кредиты;

- льготные условия налогообложения предприятий в первые годы жизни. Необходимо отметить, что не во всех развивающихся странах условия для развития малого бизнеса благоприятные. В некоторых мегаполисах отсутствуют льготы для малых предприятий, а ставки на прибыль высоки.

Тем не менее, российское налоговое законодательство отстает от законодательств зарубежных стран. Можно выделить следующие недостатки:

- сложная процедура бухгалтерского учета;

- небольшое количество налоговых льгот;

- начиная с первого года существования, предприятие вынуждено нести налоговое бремя;

- сложность в трактовке положений налогового законодательства.

Все вышеперечисленные проблемы можно решить, проведя грамотную реформу существующей системы налогообложения малого бизнеса. Для этого можно использовать успешный опыт других стран, что особенно необходимо в условиях обострившейся экономической ситуации в Российской Федерации в современных условиях.

Также важно повышать уровень знаний самих предпринимателей в сфере налогообложения. Только при таких условиях российский малый бизнес сможет развиваться и быть конкурентоспособным.

**Список литературы**

1. Дадашев, А.З. Налоги и налогообложение в Российской Федерации : учеб. пособие для студентов вузов / А.З. Дадашев. – Москва: НИЦ «Инфра-М», 2015.
2. Лайченкова Н.Н. Международный опыт применения стимулов в налоговом праве / Н.Н. Лайченкова, А.В. Клеймиц // Вопросы экономики и права. — 2015. — № 4.
3. Скворцов, О.В. Налоги и налогообложение: учеб. для студентов образовательных учреждений сред. проф. образования / О.В.Скворцов. – 11-е изд., перераб. – Москва: ИЦ «Академия», 2016.
4. Налогообложение малого бизнеса в условиях глобального рынка: Москва и мегаполисы мира. // «ПрайсвотерхаусКуперс Раша Б.В.» — 2013.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации.