

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
Институт «Высшая школа экономики и менеджмента»
Кафедра «Финансового и налогового менеджмента»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой _____ И. А. Майбуров

« ____ » _____ 2016 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Руководитель, профессор, д.э.н.

И.А. Майбуров

Нормоконтролер

М.В. Гармашова

Студент гр. ЭММ-241201

А.Г. Лачихина

г. Екатеринбург

2016

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа содержит 80 с., 4 рис., 25 табл., 65 источников.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Объектом исследования выпускной квалификационной работы выступает механизм совершенствования налогообложения малого бизнеса в Российской Федерации.

Основной целью работы является разработка мероприятий по совершенствованию налогообложения малого бизнеса в Российской Федерации.

В первой главе рассмотрены теоретические аспекты развития малого предпринимательства в Российской Федерации.

Во второй главе проводится анализ специфики налогообложения малого бизнеса в Российской Федерации.

В третьей главе представлена программа мероприятий по совершенствованию налогообложения малого бизнеса в Российской Федерации.

Произведен расчет мероприятий и сделаны выводы по всей работе в целом.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты развития малого предпринимательства в Российской Федерации.....	8
1.1 Роль малого предпринимательства в современной экономике	8
1.2 Возможности налогового стимулирования развития малого предпринимательства.....	14
1.3 Обзор зарубежных практик налогового стимулирования малого предпринимательства	21
2 Анализ специфики налогообложения малого бизнеса в Российской Федерации.....	28
2.1 Упрощенная система налогообложения в системе специальных налоговых режимов	29
2.2 Особенности применения упрощенной системы налогообложения на основе патента.....	34
2.3 Сравнительный анализ малого предпринимательства по отраслям 39.....	39
3 Пути совершенствования налогообложения малого бизнеса в Российской Федерации.....	43
3.1 Концепция «Безналичное общество» в городах Российской Федерации.....	43
3.2 Увеличение минимальной налоговой ставки для налогоплательщиков УСН, применяющих в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов.....	63
3.3 Уплата налога на добавленную стоимость при упрощенной системе налогообложения на выбор налогоплательщика.....	65
Заключение.....	72
Список использованных источников.....	74

ВВЕДЕНИЕ

Устойчивое развитие предприятий малого и среднего бизнеса в настоящее время является сложным процессом, который обуславливается многими общественными и экономическими условиями, создающими целую систему взаимосвязей, взаимоотношений и взаимодействий. Следовательно, изучая природу устойчивого развития малого предприятия, необходимо анализировать ее как концепцию общественно-финансовых предметов, определяющих устойчивое и динамичное формирование системы.

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» [2], 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 %[11].

В Посланиях Президента РФ Федеральному собранию страны неоднократно обращалось внимание на необходимость увеличения занятости в сфере малого и среднего бизнеса. В перспективе поставлена задача довести уровень занятости активного населения предпринимательством до 60-70 % [1].

В последние годы, особенно в период финансового кризиса, в налоговое законодательство был внесен ряд изменений, 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 исследования выпускной квалификационной работы заключается в совершенствовании налогообложения малого бизнеса в Российской Федерации.

В соответствии с указанной целью поставлены следующие задачи:

- уточнить экономическое и социальное значение специальных налоговых режимов для развития малого предпринимательства в современных экономических условиях;

- оценить результативность применения специальных налоговых режимов для развития малого предпринимательства в России;

- выявить особенности налогообложения субъектов малого предпринимательства в зарубежных странах с точки зрения возможности его применения в отечественной практике;

- обосновать основные направления трансформации специальных налоговых режимов, отвечающие современным задачам развития национальной экономики и повышения роли субъектов малого предпринимательства в этом развитии;

- выявить ресурсный потенциал малого бизнеса в развитии экономики региона.

Объектом исследования выступает механизм совершенствования налогообложения малого бизнеса в Российской Федерации.

Предметом исследования выступают социально-экономические характеристики малого предпринимательства Российской Федерации и его региональные особенности.

Методы исследования: изучение научной и методической литературы, статей, учебников по данной теме.

Фундаментальную основу исследования представляют следующие авторы: А.С. Аджикова, А.А. Баликоев, С.В. Галачиева, В.Х. Дедегкаев, И.И. Идилов, С.С. Камбердиева, А.О. Каминская, С.В. Карпенко, Е.Н. Козырев, С.А. Махошева, В.С. Мисаков, М.Е. Ордынская, Т.И. Позднякова, Ф.С. Сайдуллаев, Т.А. Силина, Х.Э. Таймасханов, А.Б. Харзинов, Г.В. Хетагуров, В.З. Шевлоков.

Научная новизна исследования обоснована:

- предлагается внедрить проект всеобщего применения банковских карт на территории Российской Федерации с целью сокращения доли теневой экономики в малом бизнесе;

- предлагается увеличить минимальную налоговую ставку с 1 % до 3 % для исчисления величины налога для налогоплательщиков УСН, применяющих в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов;

- целесообразность предоставления права экономическим агентам, использующим специальные налоговые режимы, добровольно становиться плательщиками НДС, что будет способствовать улучшению кооперационных связей с крупным и средним бизнесом.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1.1 РОЛЬ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ

Малое предпринимательство в экономике развитых стран является одним из факторов развития. Однако в России вклад малого предпринимательства в экономику страны не такой значительный.

В настоящее время в литературе понятие малое предпринимательство одновременно определяют и как сектор экономики, и как экономическую категорию, и как хозяйственную систему. В таблице 1 представлены характеристики малого предпринимательства[12].

Таблица 1 – Характеристики малого предпринимательства

Подход к рассмотрению малого предпринимательства	Авторы	Характеристика
Малое предпринимательство как сектор экономики	Романенко Е.В.	«Сектор малого бизнеса функционирует и развивается на основе взаимодействия совокупности разнообразных вертикальных и горизонтальных связей, обуславливающих эффективность процесса использования природных, производственных, финансовых и трудовых ресурсов. Складывающаяся при этом сложная совокупность взаимосвязей и взаимозависимостей хозяйствующих субъектов отражает то обстоятельство, что эти субъекты различаются местом в общественном разделении труда и в социально-экономической структуре, располагаемыми ресурсами, ценностями, потребностями и интересами», «Занимая определенное место в социально-экономическом пространстве, субъекты малого бизнеса формируют специфический сектор как системное образование»
	Аликаева М.В., Ксанаева М.Б.	«...в силу объективных и субъективных причин, и прежде всего, из-за отсутствия нормативно-правовой базы, достаточных финансовых ресурсов и отсутствия традиций предпринимательства, особенно в секторе

Окончание таблицы 1

Подход к рассмотрению малого предпринимательства	Авторы	Характеристика
		малого бизнеса, малое предпринимательство не получило достаточно эффективной поддержки и целенаправленного государственного воздействия с целью его развития»
	Федорова А.Р.	«Сектор малого предпринимательства находится впереди не только по числу занятых и прибыли, но и по числу банкротств»
Малое предпринимательство как экономическая категория	Алисов А.Н. и Грищенко С.Е.	«Малое предпринимательство как социально-экономическая категория – это специфическая деятельность, преимущественно предпринимателя-собственника, по осуществлению наиболее эффективного использования социально-экономических условий и ресурсов на инновационной, рискованной основе и полной экономической ответственности с целью удовлетворения спроса на данный товар или услугу и получения прибыли»
Малое предпринимательство как хозяйственная (экономическая) система	Хамидуллин Ф.Ф.	«... это сложная, вероятностная, динамическая система, охватывающая процессы производства, обмена, распределения и потребления, материальных благ, и как всякая сложная система должна рассматриваться в разных аспектах. Если рассматривать ее с точки зрения материально-производственной, то ее входом являются материально-вещественные потоки природных и производственных ресурсов, информация, выходом – материально-вещественные потоки предметов потребления, услуг, продукции, предназначенной для накопления и возмещения, товаров для экспорта, а также отходов производства. В социально-экономическом аспекте ее входом являются определенные социально-экономические отношения людей в обществе, выходом – воспроизведенные и развитые системой производственные отношения, содержание которых определяется регулируемым и саморегулируемым соотношением элементов собственности»

В таблице 2 представлены критерии отнесения хозяйствующих субъектов к различным категориям субъектов малого и среднего предпринимательства.

Таблица 2 – Критерии отнесения хозяйствующих субъектов к различным категориям субъектов малого и среднего предпринимательства

Категория	Занятость на предприятии	Оборот предприятия	«Критерий независимости происхождения»
Микро-предприятия	до 15 человек	до 60 млн рублей	Доля участия в уставном (складочном) капитале не должна превышать 25 % для хозяйствующих субъектов, не являющихся малыми и средними предприятиями, иностранных юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, а также общественных и религиозных организаций
Малое предприятие	от 16 до 100 человек	до 400 млн рублей	
Среднее предприятие	от 101 до 250 человек	до 1 млрд рублей	

Критерии отнесения хозяйствующих субъектов к субъектам малого и среднего предпринимательства установлены Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [2].

В соответствии с указанными критериями по состоянию на 1 января 2014 г., по данным Росстата, основанным на выборочном наблюдении за сектором малого и среднего предпринимательства, и ФНС России, в Российской Федерации зарегистрировано 5,6 млн субъектов малого и среднего предпринимательства, на которых занято 25% от общей численности занятых в экономике [31].

Анализ основных показателей развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации позволяет сделать следующие выводы:

1. Несмотря на относительно высокий вклад в обеспечение занятости населения, по другим показателям малое и среднее предпринимательство играет незначительную роль в экономических процессах.

На малый и средний бизнес приходится около 25% от общего объема оборота продукции и услуг, производимых предприятиями по стране. Доля сектора малого и среднего предпринимательства в валовом внутреннем продукте в России находится на уровне (20-21) %.

Вместе с тем уровень обеспеченности малых и средних предприятий основными средствами остается низким. Малые и средние компании владеют только (5-6) % от общего объема основных средств и формируют около 6% от общего объема инвестиций в основной капитал [19].

Более того, сравнение уровня развития малого и среднего предпринимательства в России с другими странами показывает заметное отставание по ряду показателей. Так, доля малого и среднего бизнеса в ВВП во многих зарубежных странах составляет более 50%.

Аналогичная ситуация наблюдается с долей занятого населения, приходящейся на сектор малого и среднего предпринимательства. В России малый и средний бизнес обеспечивает лишь 25% постоянных рабочих мест, тогда как в развитых странах данный показатель колеблется от 35% до 80%.

Плотность малого и среднего бизнеса (количество субъектов малого и среднего предпринимательства на 1000 жителей) в России сопоставима с зарубежными показателями. Однако средний объем добавленной стоимости, производимой одним субъектом малого и среднего предпринимательства, заметно уступает уровню развитых стран.

2. Малое и среднее предпринимательство в России – это, в первую очередь, микробизнес.

Сектор малого и среднего предпринимательства в России представлен в основном индивидуальными предпринимателями (62,8% от общего количества субъектов малого и среднего предпринимательства) и микропредприятиями (32,7%).

Сопоставление среднего числа занятых с установленными законодательством Российской Федерации пороговыми значениями разделения на категории субъектов малого и среднего предпринимательства (до 15, до 100 и до 250 работников) подтверждает тезис о том, что малый бизнес в России – это скорее мелкий бизнес. Так, в 2015 г. среднее число работников на малом предприятии составило 27,5 человека, на микропредприятии – 2,4 человека, на среднем предприятии – 119,0 человека. В сфере индивидуального предпринимательства в среднем занято 1,5 человека [2].

3. Задача по развитию малого и среднего предпринимательства связана с перераспределением трудовых ресурсов, занятых в государственном, частном и неформальном секторе экономики.

Совокупная среднесписочная численность занятых у субъектов малого и среднего предпринимательства составила в 2015 г. 17,8 млн человек, из которых в сфере индивидуальной предпринимательской деятельности занято 5,4 млн человек (30,4%), на предприятиях – юридических лицах занято 12,4 млн человек (69,6%).

Вместе с тем, анализируя структуру занятости в России, можно сделать вывод о том, что занятость в большей степени обеспечивается средними и крупными предприятиями с численностью работников от 250 человек, тогда как множество небольших предприятий с численностью работников менее 50 человек обеспечивает меньшую долю рабочих мест.

4. В последние годы отмечается тенденция к росту неформальной занятости в сфере малого и среднего предпринимательства.

Одна из основных негативных тенденций, фиксируемых в сфере деятельности малых и средних компаний, – рост занятости в неформальном секторе экономики.

Однако прекратившие деятельность индивидуальные предприниматели не перешли на работу по найму, о чем свидетельствует статистика занятости на малых, средних и крупных предприятиях. Среднесписочная численность занятых в сфере малого и среднего предпринимательства в 2015 г. сократилась на 1,7% по сравнению с уровнем 2014 г. и на 0,1% относительно уровня 2013 года.

Кроме того, в 2013 г. на 0,5% сократилось число замещенных рабочих мест работниками списочного состава, совместителями и лицами, выполнявшими работы по договорам гражданско-правового характера, в крупных и средних организациях.

С другой стороны, согласно официальным данным Росстата, в период с 2013 по 2015 год фиксировалось поступательное снижение показателя безработицы. Приведенные данные позволяют сделать вывод о том, что индивидуальные предприниматели, снявшиеся с регистрации, либо работники, ушедшие из сферы наемного труда, продолжают работать в неформальном секторе экономики.

5. Роль малых предприятий заключается в создании комфортной среды для граждан, обеспечении занятости. Средние предприятия обеспечивают экономическое развитие.

Рассматривая отраслевую структуру сектора малого и среднего предпринимательства, следует отметить, что по мере роста размера компании ее специализация меняется в сторону более сложных видов деятельности.

Сектор малого предпринимательства, включающий в себя индивидуальных предпринимателей, а также микропредприятия и малые предприятия – юридические лица, сосредоточен в сферах торговли и предоставления услуг населению.

Средние предприятия в большей степени представлены в сферах с более высокой добавленной стоимостью – обрабатывающая промышленность, строительство, сельское хозяйство.

Значительная часть средних предприятий – это, как правило, высокопроизводительные, инновационные и эффективно управляемые

компаний. Именно такие средние компании создают предпосылки для качественных прорывов в экономическом развитии, формируют вокруг себя среду для развития малых предприятий, обеспечивая их рынком сбыта продукции и услуг.

Значимость среднего бизнеса для обеспечения экономического развития проявляется при анализе отраслевой структуры сектора малого и среднего предпринимательства [26].

Так, основная занятость на средних предприятиях приходится на сектор промышленного производства (33,8 %).

Малые предприятия, микропредприятия, а также индивидуальные предприниматели создают большее число рабочих мест в торговом секторе (24,2%, 38,4% и 56,5% соответственно). Большая часть оборота всех категорий субъектов малого и среднего предпринимательства приходится на сектор торговли: от 41,8% оборота средних предприятий до 84,5% оборота у индивидуальных предпринимателей. В то же время около 28,4% оборота средних предприятий формируется в сфере промышленного производства.

Распределение инвестиций в основной капитал разных категорий субъектов малого и среднего предпринимательства по видам экономической деятельности также свидетельствует о том, что средние предприятия демонстрируют более высокую инвестиционную активность в капиталоемких сферах. Основной объем инвестиций средних предприятий – юридических лиц приходится на сельскохозяйственный сектор и промышленный сектор, у малых и микропредприятий – юридических лиц – на строительный сектор и сектор предоставления услуг. Анализ отраслевой структуры малого и среднего предпринимательства позволяет сделать еще один важный вывод. В силу специализации на торговле и смежных операциях малые предприятия почти не участвуют в инновационной деятельности, так как сфера торговли не предъявляет спроса на создание технологических инноваций. В этой связи видоизменение отраслевой структуры в сторону более технологически

сложных видов деятельности окажет серьезное влияние на отмеченные ранее характеристики малого и среднего предпринимательства в России.

Как правило, развитие современного малого предпринимательства является условием решения следующих проблем:

- формирование конкурентных, цивилизованных рыночных отношений, способствующих лучшему удовлетворению потребностей населения и общества;

- расширение ассортимента и повышение качества товаров, работ, услуг и приближение производства товаров и услуг к конкретным потребителям;

- содействие структурной перестройке экономики и активизация научно-технического прогресса, способствование более эффективному использованию творческих возможностей людей, раскрытию их талантов, развитию различных видов ремесел, народных промыслов;

- создание дополнительных рабочих мест, сокращение уровня безработицы и привлечение личных средств населения на развитие производства;

- формирование социального слоя собственников, владельцев, предпринимателей;

- содействие крупным предприятиям путем изготовления и поставки комплектующих изделий и оснастки, создание вспомогательных и обслуживающих производств, освоение и использование местных источников сырья, отходов крупных производств.

2 ВОЗМОЖНОСТИ НАЛОГОВОГО СТИМУЛИРОВАНИЯ РАЗВИТИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Налогообложение в каждой стране изначально имеет различные подходы и функции, а его характерные особенности, прежде всего, зависят от степени развития налоговой системы в государстве. Определенно, самой важной и значимой функцией налогообложения является фискальная, так как государство большую часть доходов получает именно при помощи поступления налогов. Однако следует отметить, что некоторые ученые рассматривают и выделяют иные функции налогообложения, такие как: регулируемую (может быть направлена на стимулирование каких-либо первоочередных и наиболее важных видов деятельности для государства, хотя с другой стороны, регулирующая политика может носить и противоположный характер – сдерживающий), социальную, контрольную и др.

Общеизвестно, что налоговые льготы – это определенные преимущества, которые позволяют определенным категориям налогоплательщиков не уплачивать налог, либо уплачивать его в меньшем размере. То есть, очевидно, что основная функция налогового льготирования состоит в снижении налогового бремени при определенных условиях. Данные льготные условия позволяют налогоплательщику использовать высвободившиеся денежные средства для развития своей деятельности, например, направлять их в определенные инвестиционные проекты и сектора экономики или же более активно заниматься экономической деятельностью[9].

Налоговое стимулирование – это целенаправленная деятельность органов государственной власти и местного самоуправления по установлению ими в законодательстве о налогах и сборах налоговых льгот и иных мер налогового характера, улучшающих имущественное или экономическое положение отдельных категорий налогоплательщиков или плательщиков сборов.

При изучении методов налогового стимулирования можно выделить ряд основных:

1. Уменьшение или обнуление налоговых ставок (освобождения). Пониженные налоговые ставки по сравнению с общеустановленными

применяются прежде всего для стимулирования какой-то определенной отрасли экономики, либо направлено на экономическое развитие определенного региона (территории).

2. Налоговые каникулы – данный метод налогового стимулирования чаще всего применяется к только созданным предприятиям и организациям. Данные каникулы позволяют налогоплательщику не уплачивать налог на прибыль, что безусловно оказывает огромную поддержку налогоплательщику для развития и укрепления своей позиции в экономике.

3. Перенос убытков на будущее – данная мера в большинстве случаев ориентирована на ту деятельность, при образовании которой, на начальной стадии возможны убытки. К примеру, закупка высокотехнологического оборудования.

4. Ускоренная амортизация – этот метод позволяет налогоплательщику списывать на себестоимость определенную стоимость капиталовложений в короткий срок, нежели если бы он использовал общеустановленные нормы.

5. Инвестиционный налоговый кредит – является наиболее перспективным методом налогового стимулирования в стране. Главным положительным эффектом для организации является его относительная «дешевизна» в сравнении с обычным банковским кредитом.

6. Выведение из-под налогообложения отдельных объектов (изъятие) – данный вид направлен на снижение налоговой нагрузки по определенным видам налога. В этом случае происходит отказ признания государством объектами операций по реализации, доходов, стоимостей имущества. Эта практика широко распространена, так как направлена прежде всего на те сферы и области, в которых заинтересовано государство.

7. Специальные налоговые режимы и др.

Чаще всего государство осуществляет представленные методы в совокупности для достижения наибольшего результата. Прежде всего, необходимо определить для каких именно целей происходит налогового

стимулирование, и только после решения поставленной задачи, происходит введение и применение способов по стимулированию налогоплательщика [24].

Государство обладает широким выбором применения различных мер налогового стимулирования.

Во-первых, меры, которые направлены на снижение налоговой нагрузки (либо налоговых издержек) налогоплательщика, осуществляющих деятельность, поощряемой государством.

Во-вторых, возможно создание определенных стимулов для расширения предприятия и производства, обновления основных средств, модернизации производства, дополнительного инвестирования (используя высвободившиеся средства). Наиболее распространенные методы в данной группе – это применение ускоренной амортизации, произведение вычетов из налогооблагаемой базы на расходы, которые непосредственно связаны с развитием производства.

В-третьих, меры могут быть направлены на долгосрочные инвестиции. Очевидным примером использования такого комплекса мер является ситуация с особыми экономическими зонами. Доходы инвестора обычно облагаются по пониженным ставкам, однако не смотря на эти понижения, оказывается благоприятный эффект на определенный регион.

В-четвертых, нужно выделить такую деятельность налоговой политики как стимулирование добавленной стоимости. Предоставляются определенные льготы предприятиям в прямой зависимости от величины добавленной стоимости, преследуя цель увеличения роста производства, а также ограничения экспорта сырьевых ресурсов.

И наконец, необходимо отметить стимулирующие методы в области пожертвования на общепользные цели (налоговые вычеты).

Перечисленные меры по оказанию стимулирующего эффекта являются основными, однако их перечень открыт и государство, используя политику в области налогообложения, достигает поставленные общенациональные цели.

Одной из важнейших целей достижения сбалансированного социально-экономического развития России является стимулирование малого и среднего бизнеса. В настоящее время в России около 3-х миллионов человек являются самозанятыми. Если говорить об общем развитии экономики и улучшении жизни населения, то необходимо направлять меры по налоговому стимулированию экономической деятельности тех налогоплательщиков, в те регионы, которые оказывают наибольшее влияние на социально-экономическое развитие государства. Однако, если говорить об отдельных категориях граждан, то национальная экономическая политика должна быть нацелена на поддержку малого и среднего бизнеса, так как именно он «ближе» к российским гражданам и является существенным фактором обеспечения занятости населения.

Одним из аспектов налогового стимулирования малого и среднего бизнеса является возможность расширения круга предпринимателей, которым будет предоставлено право воспользоваться специальными налоговыми режимами[34].

Мировой опыт государственной поддержки малого бизнеса заключается, главным образом, в налоговом стимулировании. В таблице 3 представлена сравнительная характеристика способов налогового стимулирования предприятий малого бизнеса в России и отдельных зарубежных странах.

Таблица 3 – Сравнительная характеристика налогового стимулирования малого бизнеса по зарубежным странам

Сравниваемые страны	Налоговое стимулирование
Великобритания	Упрощенная форма налоговой отчетности для предприятий с годовым доходом менее 15 000 фунтов стерлингов Налоговые скидки на затраты по НИОКР. Система временных налоговых льгот, которые вводятся на определенный период времени и по определенным видам расходов
Франция	Упрощенная форма налоговой отчетности для малых и средних предприятий. Налоговые скидки до (40-50) % для предприятий, внедряющих новые технологии.

Окончание таблицы 3

Сравниваемые страны	Налоговое стимулирование
Франция	Предусматривается возможность отсрочек уплаты отдельных налогов в случае временного недостатка средств
США	Малые и средние предприятия имеют возможность получить льготы по доходам, полученным от продажи собственных акций Налогообложение прибыли – прогрессивное Налоговые льготы предоставляются на уровне отдельных штатов, что позволяет при необходимости оперативно привлекать капитал в депрессивные регионы

В РФ наряду с налоговым стимулированием значительные финансовые ресурсы направляются на предоставление различных субсидий и дотаций. Так, в федеральном бюджете на реализацию мероприятий государственной поддержки малого предпринимательства в 2014 году было запланировано более 20 млрд рублей, а Распоряжением Правительства (от 31 марта 2014 года №476-р) на эти цели фактически было направлено средств в размере порядка 18 млрд рублей. Распределение субсидий в 2014 году происходило из расчета удельного веса количества субъектов малого и среднего предпринимательства, зарегистрированных на территории региона Российской Федерации, в общем количестве указанных субъектов, зарегистрированных в Российской Федерации.

Систематизация и классификация действующих налоговых стимулов в зависимости от формы предоставления представлена в таблице 4.

Таблица 4 – Систематизация и классификация действующих налоговых стимулов в зависимости от формы предоставления

Вид	Механизм воздействия	Пользователи стимулов / Форма предоставления
Комплексные налоговые стимулы	Режим налогообложения, вводимый по территориально-отраслевому признаку	Резиденты особых экономических зон (ОЭЗ) технико-внедренческого типа
		Резиденты ОЭЗ промышленно-производственного типа
		Участники инновационного проекта «Сколково»
	Упрощенная система налогообложения	Малые организации всех секторов экономики

Окончание таблицы 4

Вид	Механизм воздействия	Пользователи стимулов / Форма предоставления
Элементные налоговые стимулы	Состав налогоплательщиков	Освобождение государственных научных центров от налога на имущество организаций
	Объект налогообложения	Освобождение от налогообложения НДС операций по выполнению организациями научных исследований и (или) опытно-конструкторских разработок (НИОКР)
		Освобождение от уплаты НДС при ввозе на территорию России технологического оборудования (по перечню Правительства РФ), аналоги которого не производятся в РФ
		Освобождение от налога на имущество организаций в отношении вновь вводимых объектов, имеющих высокую энергетическую эффективность (по перечню Правительства РФ)
	Налоговая база	Освобождение от налогообложения средств целевого финансирования, грантов
		Амортизационная премия
		Нелинейный метод начисления амортизации
		Повышающие коэффициенты к норме амортизации
		Формирование резерва предстоящих расходов на НИОКР
		Льготный порядок учета расходов на НИОКР
Налоговые ставки	Не предусмотрено	
Срок уплаты налога	Инвестиционный налоговый кредит	

1.3 ОБЗОР ЗАРУБЕЖНЫХ ПРАКТИК НАЛОГОВОГО СТИМУЛИРОВАНИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Развитые страны Запада придают большое значение развитию малого бизнеса, достигая в этом деле исключительных результатов, не сопоставимых с

российскими. Так в развитых странах Евросоюза более 90 % частных фирм – малые и средние. Именно эти предприятия производят около 57% всей добавленной стоимости. Именно малому предпринимательству принадлежит наиболее важная роль в обеспечении занятости населения. Так, именно малые фирмы обеспечивают около 66% всей занятости населения.

Значение для экономической системы малого бизнеса осознается также и развивающимися странами. Отдельные из них довольно успешно осуществляют политику стимулирования и поддержки субъектов малого бизнеса. Так, к примеру, около 90% промышленного производства в Тайване приходится именно на малый и средний бизнес. Также на данную сферу экономики приходится более 70% всего занятого населения, более 55% валового внутреннего продукта, а также около 99% от общего числа всех фирм.

В данном контексте следует подчеркнуть, что для РФ наиболее ценным может оказаться опыт государственного стимулирования и финансовой поддержки малого бизнеса, накопленный именно развивающимися странами, которые обладают примерно похожей историей формирования рыночных институтов [16].

Что касается стран Азиатско-Тихоокеанского региона, то примерно на 40 млн малых фирм (95% общего числа) трудится до 80% всего трудоспособного населения, которые производят от 30 % до 60% валового внутреннего продукта. В общем объеме экспорта из Азиатско-Тихоокеанского региона удельный вес малых фирм составляет около 35 %. В развитых экономических системах, в роли основного фундаментального фактора влияния на развитие малого бизнеса, выступают различные рыночные механизмы. Что касается развивающихся стран (стран с переходной экономикой), то тут в данном процессе доминирующая роль принадлежит государству.

Среди всего многообразия мер стимулирования малого предпринимательства в зарубежных странах приоритетное место принадлежит именно мероприятиям налоговой политики.

На основании анализа предпринятых зарубежными государствами мер по поддержке в сфере налогообложения для малых предприятий и индивидуальных предпринимателей, следует отметить следующие основные ее формы и направления:

1. Понижение налоговых ставок

В первую очередь, это касается основных налогов, таких как: налог на прибыль, на имущество организаций, налог на добавленную стоимость и т.п. На основании налогового законодательства, США предусматривает две ставки по налогу на прибыль для малого бизнеса – в 15% и 28%, а для корпораций – 34% и 46%.

В свою очередь, в рамках налоговой политики во Вьетнаме подоходный налог для субъектов малого бизнеса установлен в рамках 30%. Данная мера действовала в течение 2009 года. Государство впоследствии заявило о своем желании возмещать затраты компаний, занимающихся экспортом товаров, что поставило перед Правительством задачу возмещения затрат по уплате НДС на материалы, используемые при производстве экспортируемых товаров. Вследствие чего с 1 января 2009 г. сократились налоги с корпораций на 3% (с 28% до 25%), а также были освобождены от налогов доходы, полученные в сельском хозяйстве и от научно-исследовательской деятельности.

2. «Налоговые каникулы» по налогу на прибыль

Данный метод налогового стимулирования малого бизнеса применяется в таких странах, как: США, Германии, Франции, Швеции, Швейцарии, Румынии, Словакии, Чехии. Основной целью данной меры является максимальное облегчение процессов становления нового предприятия и преодоления неизбежных трудностей начального этапа деятельности.

3. Введение специальных налоговых режимов для малого бизнеса

Этот инструмент активно используется как в западных государствах (Франция, Испания), так и в странах СНГ, Латинской Америки и т.д. В том случае, если законодательство о налогах и сборах не предусматривает особый режим налогообложения для малого предпринимательства, то следует

предоставить различные налоговые льготы по основным налогам, предусмотренным налоговой системой. Такая мера воздействия действует в США, Англии, Швейцарии, Швеции, Нидерландах и некоторых других странах. Льготы данного рода могут предполагать как материальный характер (снижение налогового бремени, освобождение от уплаты определенных налогов), так и процессуальный (упрощение порядка расчета и взимания налогов, налоговой отчетности). Есть также второй путь, когда государства разрабатывают и внедряют специальные налоговые режимы для малого предпринимательства, предусматривающие оценку потенциального среднестатистического дохода предпринимателя и установление единого фиксированного размера платежа с заменой одного или нескольких налогов (Франция, Испания, Турция, Белоруссия).

Существует также комплексный подход к решению данного вопроса, предусматривающий совмещение в рамках одной налоговой системы рассмотренных подходов. В этом случае при введении одного или нескольких специальных налоговых режимов для малого бизнеса сохраняются некоторые налоговые льготы по отдельным налогам, уплачиваемым в рамках общего режима налогообложения.

4. Прогрессивная шкала налогообложения

Используется в таких странах, как США, Великобритании, Австрия, Бельгия, Швейцария. Заслуживающим внимания при использовании данной меры является применение элемента регресса налоговой ставки для предприятий последней категории (самых крупных). Это в какой-то мере предупреждает искусственное сдерживание экономического роста предприятия, умышленное занижение показателей хозяйственной деятельности, а также создает стимулы для дальнейшего развития хозяйствующих субъектов.

5. Освобождение от уплаты налога на добавленную стоимость малых предприятий с небольшим оборотом

Действует, к примеру, в таких странах как: Англия, Франция, Германия, Швеция и Чехия. Тут существует единый налог для организаций с небольшой величиной дохода, в рамках которого допускается освобождение от обязанности исчислять и уплачивать НДС. Так же для таких предусматриваются определенные льготы, которые позволяют избежать ситуаций отказа сотрудничества с малым бизнесом предпринимателей, являющихся плательщиками НДС.

6. Создание необлагаемого минимума прибыли

В Канаде контролируемые гражданами частные корпорации получают налоговую скидку, которая позволяет уменьшить федеральный налог на доходы на 16%, если их годовой налогооблагаемый доход от деятельности не превышает \$200 000. В свою очередь, в Японии практикуется установление необлагаемого минимума прибыли. Как правило, этой льготой пользуются те малые предприятия, доминирующая часть доходов которых уходит на заработную плату. По такой системе доход члена семьи владельца малого предприятия от работы на предприятии попадает под категорию заработной платы, а не прибыли. Благодаря этому общая прибыль предприятия вполне может уложиться в установленный законом верхний предел налоговой льготы.

7. Налоговые послабления при уплате налогов и сборов социального значения

Необходимо при этом отметить, что ставки социальных налогов в зарубежных странах, которые уплачиваются и работниками, и работодателями, в том числе и частными предпринимателями, достаточно велики. Наивысшие ставки социального налога для физических лиц достигают 39,9% с заработной платы (Нидерланды), но здесь, как правило, используется регрессивная или комбинированная шкала налогообложения. Кроме того, устанавливаются необлагаемые минимумы или предельные доходы: в Нидерландах социальные налоги не взимаются с суммы годового дохода, не превышающего 44 950 евро.

8. Налоговые преференции

Непосредственно не снижающие налоговую нагрузку, но значительно облегчающие взаимодействие налогоплательщика и налоговых органов. К

подобным льготам относятся, например, предоставление упрощенной налоговой декларации, использование кассового метода учета доходов (Швеция).

9. Налоговые льготы для малых предприятий, реализующих инновационный путь развития

К примеру, в Японии давно введены налоговые льготы до 50% предприятиям, выпускающим продукцию на базе новейших технологий, что позволило привлечь инвестиции и специалистов (так называемых «золотых воротничков»), что обеспечило малому и среднему бизнесу прорыв в сферу Hi-Tec.

- налоговые льготы, направленные на эффективное обновление основных средств производства. Так, в США еще в 1981 г. был принят Закон об ускоренной амортизации, который значительно уменьшил сроки амортизации и распространил систему амортизации на предприятия малого бизнеса;

- налоговая политика, ориентированная на поддержку отдельных групп предпринимателей, направлений их деятельности или отраслей предпринимательства. Например, в Великобритании с 1983 г. действовала программа «Молодые предприниматели», предусматривавшая освобождение от подоходного налога на капитал, недвижимость, деловые операции.

Российский малый бизнес по многим параметрам в значительной мере отличается по сравнению с развитыми зарубежными странами. Так, для российского малого бизнеса весьма характерно в рамках одной малой фирмы совмещение нескольких видов деятельности, невысокий технический уровень и технологическая оснащенность в сочетании со значительным инновационным потенциалом, низкий уровень менеджмента и деловой этики, неразвитая экономическая инфраструктура, чрезвычайно высокий уровень монополизации экономики.

Россия, вследствие относительной непродолжительности существования свободных рыночных отношений, долго не имела возможности накопления

сколько-нибудь значимого багажа знаний и навыков применения регулирующей функции в контексте фискальной политики.

Подытоживая вышесказанное, стоит еще раз заострить внимание на необходимости максимально взвешенного подхода к внедрению зарубежного опыта в сфере налогового стимулирования деятельности экономических субъектов, и в частности – субъектов малого бизнеса. Необдуманый, механический перенос применяющихся в иных странах методов налогового регулирования бизнеса в отечественную налоговую систему может послужить причиной общего экономического спада, коллапсу отдельных сфер экономической системы, появлению иждивенческих настроений среди субъектов хозяйствования и множеству других негативных последствий.

2 АНАЛИЗ СПЕЦИФИКИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Экономическое развитие большинства стран к концу XX в. столкнулось с рядом серьезных трудностей, и одним из приоритетных направлений выхода из сложившейся ситуации явилось расширение сферы и масштабов деятельности малого бизнеса во всех формах и видах. Гибкой по структуре и небольшой по размеру компании легче следовать потребительским предпочтениям, производить широкую номенклатуру конкурентоспособных изделий и услуг, использовать современную технику и технологию.

Необходимость адекватной реакции на изменения рыночной конъюнктуры, развитие научно-технического прогресса и выход на первый план качественных характеристик продукта обусловили роль малого бизнеса как необходимого элемента экономики любого государства. И реальная поддержка конкурентоспособности малых предприятий может быть реализована лишь через налоговую политику, которая учитывает не только интересы государства, но и отдельного налогоплательщика.

Наиболее действенным способом поддержки малого бизнеса, безусловно, 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.

Налоговым кодексом Российской Федерации (НК РФ) в качестве механизмов реализации фискальной функции выделены, помимо общего, специальные налоговые режимы[4].

Установление специальных налоговых режимов в отношении субъектов малого и среднего бизнеса продиктовано необходимостью учета при налогообложении направления и объема их деятельности.

2.1 УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В СИСТЕМЕ СПЕЦИАЛЬНЫХ НАЛОГОВЫХ РЕЖИМОВ

Упрощенная налоговая система (УСН) – один из налоговых режимов, который подразумевает особый порядок уплаты налогов и ориентирован на представителей малого и среднего бизнеса, также является самой популярной среди малого и среднего бизнеса системы налогообложения. Привлекательность УСН объясняется как небольшой налоговой нагрузкой, так и относительной простотой ведения учета и отчетности, особенно для индивидуальных предпринимателей.

Применение упрощенной системы налогообложения организациями предусматривает замену уплаты налога на прибыль, налога на имущество организаций уплатой единого налога. Для индивидуальных предпринимателей, перешедших на УСН предусмотрена замена уплаты налога на доходы физических лиц, налога на имущество уплатой единого налога.

Организации и индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения, не признаются налогоплательщиками НДС, за исключением НДС, уплачиваемого на таможне. Однако налогоплательщики, применяющие УСН производят уплату страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в соответствии с законодательством РФ. Индивидуальные предприниматели могут перейти на упрощенную систему налогообложения в том случае, если у них выполняется только одно ограничение: средняя численность наемных работников не превышает 100 человек. Чтобы перейти на упрощенную систему налогообложения, в налоговую инспекцию нужно подать соответствующее заявление с 1 октября по 30 ноября. Вновь созданные организации и вновь зарегистрированные индивидуальные предприниматели, изъявившие желание перейти на упрощенную систему налогообложения, вправе подать заявление о переходе на нее в течение трех дней после подачи заявления о постановке на учет в налоговых органах [14].

В таблице 5 представлены преимущества и недостатки применения упрощенной налоговой системы.

Таблица 5 – Преимущества и недостатки применения упрощенной системы налогообложения

Преимущества	Недостатки
<p>Низкие ставки упрощенного налога:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 6% при объекте налогообложения доходы; - 15 % при объекте налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов 	<p>Контроль за показателями, ограничивающие применение УСН:</p> <ul style="list-style-type: none"> - доходы не могут превышать сумму 60 млн руб.; - максимальная средняя численность работников, занятых в компании на УСН не должна превышать 100 человек; - максимальная допустимая доля участия других организаций в компании не должна превышать 25 %; - максимальная остаточная стоимость ОС, учитываемых на балансе, не должна превышать 100 млн руб.
<p>Освобождение от исполнения обязанности налогоплательщиков по уплате налога на имущество</p>	
<p>Редкие выездные проверки, т.к. организации на УСН сдают отчетность в ИФНС один раз в год, то проверяют их гораздо реже.</p>	<p>Закрытый перечень расходов, при налоге с разницы между доходами и расходами.</p>
<p>Освобождение от ведения бухгалтерского учета (за исключением бухгалтерского учета ОС и НМА)</p>	<p>Сложности при учете ОС, в ситуациях, когда продают «досрочно». Согласно п. 3 ст. 346.16 НК, сумму расходов нужно пересчитать (уменьшить).</p>
НДС	
<p>Освобождение от исполнения обязанности налогоплательщиков по уплате НДС, предоставления декларации в ИФНС</p>	<p>Не производится зачет НДС, уплаченного поставщикам по приобретенным материальным запасам, работам, услугам</p>

Из таблицы 5 видно, что УСН имеет, как положительные стороны, так и отрицательные. Главным преимуществом УСН является низкие ставки упрощенного налога, которые по сути заменяют налог на прибыль, который составляет 20 %. Если организация выбрала объект налогообложения доходы, то ставка будет равна 6%, а если объект налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, то ставка будет равна 15%, при чем последнюю ставку власти регионов могут дифференцировать до уровня 5%.

Задачами органов государственной власти, как федерального уровня, так и регионального, заключаются в создании таких условий, которые бы обеспечивали увеличению части оборота малых предпринимателей в сферах деятельности, которые составляют наименьшую долю налоговых поступлений в бюджет. Потому что являясь участниками налоговых правоотношений, субъекты малого бизнеса склонны к некоторому уменьшению налоговых выплат посредством криминального (незаконного) уклонения от уплаты налогов либо незапрещенной действующим законодательством налоговой оптимизации. Объединяющая черта данных подходов возможность для налогоплательщиков некоторым образом сэкономить на налоговых платежах.

Далее рассмотрим налоговые поступления от субъектов малого предпринимательства от применения упрощенной налоговой системы.

В таблице 6 представлено количество налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения в Российской Федерации

Таблица 6 – Количество налогоплательщиков, применяющих УСН в РФ

№ п/п	Показатели, тыс. ед.	2013г.	2014г.	2015г.	Абс. изм. 2015/2014	Отн. изм. 2015/2014
1	Количество зарегистрированных юридических лиц	4537,2	4610,2	4659,6	49,4	101,1
2	Количество субъектов малого предпринимательства, в т.ч.:	2816,4	2719	2637,9	-81,1	97,2
3	Индивидуальные предприниматели	2602,3	2499,0	2413,8	-85,2	96,7
4	Малые предприятия	200,3	206,3	210,4	4,1	101,9
5	Средние предприятия	13,8	13,7	13,7	0	100

Окончание таблицы 6

№ п/п	Показатели, тыс. ед.	2013г.	2014г.	2015г.	Абс. изм. 2015/2014	Отн. изм. 2015/2014
6	Количество налогоплательщиков, представивших налоговые декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН	2427,4	2477,9	2511,3	33,4	101,3
7	Доля налогоплательщиков, применяющих УСН (стр. 6/стр.2 x100%)	86,2	91,3	95,2	3,9	104,3
8	Доля налогоплательщиков (юр.лица), применяющих УСН (стр. 6/стр.1 x100%)	53,4	53,7	53,9	0,2	100,4

Как показывает таблица, число зарегистрированных юридических лиц в 2015 г. по сравнению с 2014 г. увеличилась на 49,4тыс.ед., а количество индивидуальных и малых предприятий в целом увеличилось на 198,6 тыс. ед., однако число средних предприятий не изменилось. Данные показатели характеризуют предпринимательскую активность и степень концентрации бизнеса. Также прослеживается положительная динамика роста количества налогоплательщиков, применяющих УСН.

Далее следует рассмотреть объемы оборота малых предприятий в Российской Федерации в таблице 7.

Таблица 7 – Объемы оборота малых предприятий по федеральным округам Российской Федерации в 2014 г.

Федеральные округа	Объем оборота МП в 2015 г.		
	млн руб.	на душу населения, руб. ¹	в процентах к 2014 г.
РФ	26 392 218,7	183 704,2	95,4
Центральный ФО	9 658 695,4	248 808,0	96,3
Северо-Западный ФО	2 751 908,2	199 404,1	93,3
Южный ФО	2 135 986,4	152 965,2	98,1
Северо-Кавказский ФО	767 386,4	80 018,7	102,2
Приволжский ФО	4 835 166,6	162 587,6	94,1
Уральский ФО	2 269 513,2	185 505,3	88,9
Сибирский ФО	2 832 936,8	146 839,5	97,0
Дальневосточный ФО	1 099 587,3	176 594,0	96,1

¹ исходя из численности населения на 1 января 2014 г.

Общий оборот малых предприятий в Российской Федерации за 2014 год составил 26 392,2 млрд рублей, что на 6,3% выше показателя 2013 года (с учетом индекса потребительских цен оборот малых предприятий сократился на 4,6%).

Рост оборота малых предприятий с учетом ИПЦ наблюдается только в Северо-Кавказском федеральном округе (на 2,2%). Во всех остальных федеральных округах показатель сокращается: в Уральском федеральном округа – на 11,1%, в Северо-Западном федеральном округе – на 6,7%, в Приволжском федеральном округе – на 5,9%, в Дальневосточном федеральном округе – на 3,9%, в Центральном федеральном округе – на 3,7%, в Сибирском федеральном округе – на 3,0%, в Южном федеральном округе – на 1,9 %.

В 2014 году объем оборота малых предприятий с учетом ИПЦ по сравнению с показателем 2013 года вырос только в 23 регионах.

Лидерами по темпам роста показателя стали Чеченская Республика (на 28,9%), Удмуртская Республика (на 19,9%), Хабаровский край (на 14,5%), Саратовская область (на 12,9%), Новосибирская область (на 11,1%), Республика Ингушетия (на 10,1%), Калининградская область (на 10,0%), Кабардино-Балкарская Республика (на 7,8%), Республика Саха (Якутия) (на 6,7%), Республика Тыва (на 6,3%), Ивановская область (на 5,5%).

Рост показателя также зафиксирован в Ставропольском крае (на 4,9%), Сахалинской (на 4,7%) и Белгородской (на 4,2%) областях, Республике Калмыкия (на 3,2%), Смоленской (на 2,6%), Курской (на 2,5%), Липецкой (на 1,5%) и Ростовской (на 1,3%) областях, Красноярском крае (на 1,3%), Республике Адыгея (на 0,5%), Волгоградской (на 0,3%) и Тамбовской (на 0,3%) областях.

На основе данных, предоставленных Федеральной налоговой службой по состоянию на начало 2015 года представлена таблица 8, в которой показаны поступления от специальных налоговых режимов по РФ [32].

Таблица 8 – Поступления от специальных налоговых режимов на 01.01.2015
всего по РФ

Налоговый режим	Начислено, млрд руб.	Удельный вес, %
УСН	221	57
ЕНВД	78	20
ЕСХН	4	1,2
Патентная система налогообложения	3	0,8
Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции	81	21
Итого	387	100

Из таблицы видно, что наибольший удельный вес поступлений имеет упрощенная система налогообложения – больше половины всех налоговых поступлений от использования специальных налоговых режимов приходится именно на неё. Наименее популярными и привлекательными для налогоплательщиков являются патентная система и единый сельскохозяйственный налог. Непопулярность этих налоговых режимов можно объяснить недоработками и пробелами в законодательстве, а также недостаточной поддержкой и субсидированием данных сфер экономики.

2.2 ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НА ОСНОВЕ ПАТЕНТА

Патентная система налогообложения (ПСН) применяется в Российской Федерации с 1 января 2013 года (глава 26.5 НК РФ) вместо действовавшей до конца 2012 года упрощенной системы налогообложения на основе патента [4].

К концу 2012 года сложилась система, когда субъекты малого бизнеса имеют возможность существенно снижать налоговую нагрузку, в частности, с помощью внедрения системы налогообложения в виде упрощенной системы и в

виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД). Те предприниматели, кто остался на общем режиме налогообложения, могут получить льготу при определенных условиях в виде отказа от уплаты НДС. Также существенным оказались преимущества, которые получил малый бизнес по Закону о «Бухгалтерском учете», который позволял предпринимателям, находящимся на УСН и ЕНВД, практически не вести бухгалтерский учет.

В 2010 году возникла идея отменить систему ЕНВД, так как она исчерпала себя в качестве финансового инструмента, и заменить ее на патентную систему. В новой версии Налогового кодекса РФ, который вступает в действие с 2013 года, появились специальные системы налогообложения малого бизнеса, учитывающие интересы как малого бизнеса, так и государства-получателя налоговых платежей.

Таким образом, с 2013 года Налоговый кодекс РФ будет содержать две достаточно близкие по своей сути системы – патентную систему и ЕНВД. Но при всей кажущейся аналогичности эти системы имеют существенные различия, как улучшающие, так и ухудшающие положение предпринимателя.

Важным законодательным нововведением является то, что теперь предпринимателю разрешено делать выбор в пользу любой специальной системы налогообложения. Например, можно по одному виду деятельности приобрести патент, по другому, даже аналогичному первому, – ЕНВД, а по остальным видам деятельности применять УСН или ОРН. Причем переход на систему налогообложения в виде ЕНВД впервые становится добровольным. Но имея свободу выбора, предпринимателю необходимо еще более тщательно планировать свой бизнес, оценивать все преимущества и недостатки применения той или иной системы налогообложения, производить экономические расчеты и просчитывать все риски, связанные со своим выбором. [25]. Критерии, влияющие на выбор предпринимателем между патентной системой и системой ЕНВД, представлены в таблице 9.

Таблица 9 – Критерии, влияющие на выбор предпринимателем между патентной системой и системой ЕНВД

Критерий	Патентная система	ЕНВД
Налогоплательщики	Только ИП	ИП и юридические лица
Привлечение наемных работников (средняя численность, включая договора подряда)	До 15 человек	До 100 человек (средняя численность, включая договора подряда)
Ограничение по размеру годового дохода	Не более 60 млн руб. (доход по всем патентам + доход УСН)	Не предусмотрено
Возможность применения различными категориями предпринимателей	Только субъекты микро-бизнеса	Субъекты микро- и малого бизнеса
Виды деятельности, улучшающие положение предпринимателя	Не ограничена площадь сдаваемых в аренду помещений; не указаны цели сдачи активов в аренду; более подробно расшифрованы виды бытовых и производственных услуг; добавлены медицинские, охранные, производственные услуги, перевозка пассажиров и грузов водным транспортом; снято ограничение на размер автопарка	Сдаваемые в аренду жилые помещения ограничены площадью 500 кв.м.; сдавать в аренду жилые помещения можно только с целью временного размещения жильцов, а нежилые – только для осуществления торговой деятельности; ограничение автопарка – 20 автомобилей
Виды деятельности, ухудшающие положение предпринимателей	Площадь торгового места или зала обслуживания посетителей общественного питания – не более 50 кв. м.; исключено общественное питание без зала обслуживания, услуги по мойке автомобилей и автостоянок; исключена наружная реклама и реклама на транспортных средствах; сдавать в аренду можно только активы, находящиеся в собственности ИП	Площадь торгового места или зала обслуживания посетителей общественного питания – не более 150 кв. м. сдавать в субаренду можно арендованные активы
Переход на систему налогообложения	Заявительно-разрешительный	Заявительно-уведомительный
Подача заявления о начале деятельности	Заявление на приобретение патента подается за 10 дней до начала деятельности	Заявление на переход на систему ЕНВД подается в течение 5 дней после начала деятельности

Продолжение таблицы 9

Критерий	Патентная система	ЕНВД
Документ о праве на деятельности	Разрешение налогового органа	Заявление на переход на систему ЕНВД
Возможность отказа со стороны налоговых органов	Возможен при несоблюдении условий	Не предусмотрен
Причины отказа в выдаче разрешения	Не соответствует вид деятельности; неверный срок патента; если утрачено право на патент; если есть недоимка по налогу	Не предусмотрен
Деятельность на разных территориях	Не ограничена, требуется заявление в УФНС территории, где осуществляется деятельность; оплата патента – в местный бюджет территории, где приобретен патент	Не ограничена, требуется регистрация в каждой территории в качестве плательщика ЕНВД; оплата налога – в местный бюджет территории, на которой осуществлена регистрация как плательщика ЕНВД
Утрата права на применение	Совокупный доход от деятельности по всем патентам и доходам от УСН превысил 60 млн руб.; средняя численность работников превысила 15 человек; пропущен срок уплаты налога	Средняя численность работников превысила 100 человек; доля ЮЛ в УК превысила 25%
Результат утраты права на применение патента	Переход на ОРН с начала действия патента (доплата НДФЛ 13% за минусом суммы оплаченного патента, НДС 18% и налога на имущество)	Переход на ОРН сначала налогового периода, т.е. с начала квартала (доплата налога на прибыль, НДС 18% и налога на имущество)
Ограничение срока действия	От одного месяца до года	Не предусмотрено
Возобновление деятельности по системе НО после утраты или прекращения деятельности по патенту (ЕНВД)	Только с начала следующего календарного года	Деятельность по системе ЕНВД после прекращения может возобновиться с любого момента после устранения причины утраты права
Оплата налога	При сроке патента до 6 месяцев – предоплата (25 дней после начала действия патента); от 6 до 12 месяцев – предоплата в размере 1/3 суммы налога, 2/3 выплачивается за 30 дней до окончания действия патента	После окончания налогового периода
Учет доходов	Необходимо вести Книгу доходов	Ведение учета не предусмотрено

Окончание таблицы 9

Критерий	Патентная система	ЕНВД
Кассовая дисциплина	Не предусмотрена	Соблюдение порядка ведения расчетных и кассовых операций
Налоговая декларация	Не предусмотрена	Ежеквартально
Уменьшение суммы налога на оплаченные взносы внебюджетные фонды	Стоимость патента не уменьшается на оплаченные взносы внебюджетные фонды	Сумма налога ЕНВД уменьшается на сумму оплаченных взносов заемных работников, но не более, чем на 50%; для ИП, не имеющих работников, сумма налога ЕНВД может быть уменьшена полностью на сумму оплаченных фиксированных взносов во внебюджетные фонды
Льготный тариф по взносам во внебюджетные фонды по заработной плате работников	Предусмотрена суммарная ставка 20% от суммы начисленной заработной платы, кроме видов деятельности: – аренда имущества – розничная торговля – общественное питание	Предусмотрена суммарная ставка 20% от суммы начисленной заработной платы на деятельность аптек

Таким образом, очевидно, что каждая из рассмотренных систем налогообложения имеет свои преимущества и недостатки. Параметры выбора существенно расширились по сравнению с предыдущими периодами, поэтому процесс выбора усложняется, но при этом становится более взвешенным и продуманным. На этапе налогового планирования при выборе оптимального варианта каждый налогоплательщик должен оценить и взвесить все указанные факторы и выбрать ту систему, которая будет эффективна с учетом всех его специфических особенностей.

2.3 СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ПО ОТРАСЛЯМ

Малый бизнес в современной экономике неустойчив. По данным американской статистики в первый год после создания разоряются 80% малых предприятий, а в течение 5 лет – 92%. Из 100 тыс. индийских предприятий, определяемых статистикой как большие, 83% составляют малые. В Великобритании каждое третье из вновь созданных малых предприятий прекращает своё существование через 3 года, а через 6 лет после регистрации выживает только 35% таких предприятий. В Германии ежегодно создаётся около 40 тыс. предприятий малого бизнеса, и в то же время 20-25 тыс. признаётся банкротами. Финансовые результаты малого бизнеса по видам деятельности представлены в таблице 10.

Таблица 10 – Финансовые результаты малого бизнеса по видам деятельности представлены, млн руб.

	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Отклонение		Уд.вес
				Абс.	Отн.	
<i>Всего</i>	1256205	2093226	2548634	455408	121,75	-
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	48190	58214	82856	24642	142,33	3,6
Рыболовство, рыбоводство	5699	8444	14012	5568	165,94	0,56
Добыча полезных ископаемых	9024	12168	12802	634	105,21	0,50
Обрабатывающие производства	105433	185923	217321	31398	116,89	8,53
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5356	11769	14031	2262	119,22	0,55
Строительство	106967	225535	237769	12234	105,42	9,33
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	409381	629036	675858	46822	107,44	26,52

Окончание таблицы 10

Гостиницы и рестораны	24068	58728	60117	1389	102,37	2,36
Транспорт и связь	47121	95508	160176	64668	167,71	6,28
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	218352	658650	858464	199814	130,34	33,68
Образование	340	2574	2357	-217	91,57	0,09
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	5325	27781	31916	4135	114,88	1,25
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	10646	38757	44041	5284	113,63	1,73

Структура распределения малых предприятий по финансовым результатам представлена на рисунке 1.

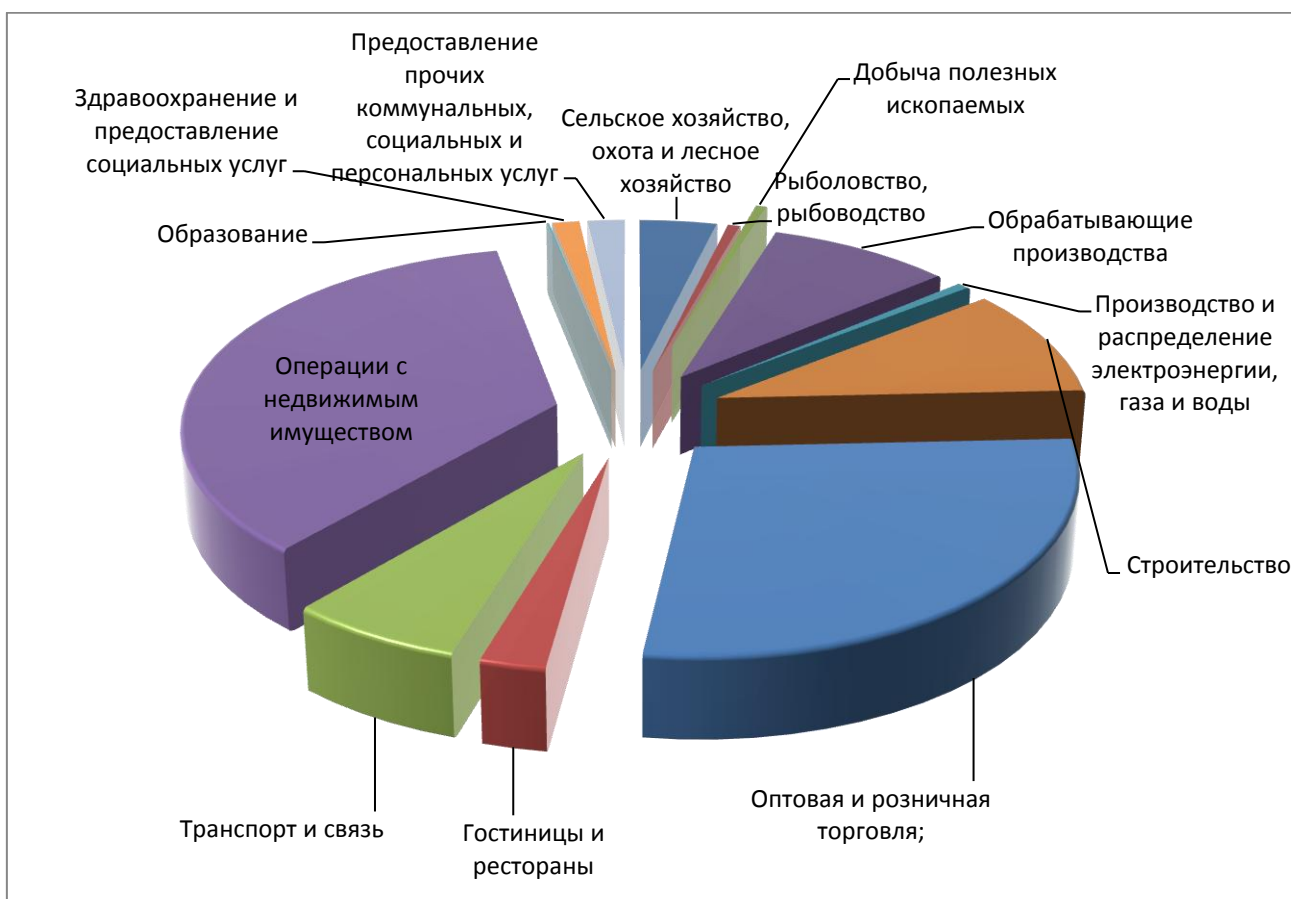


Рисунок 1 – Распределение малых предприятий по финансовым результатам

Исходя из проведенного в таблице 10 анализа распределения малых предприятий по финансовым результатам, можно сделать вывод о том, что в 2014 году по сравнению с 2013 годом снизилась прибыль у предприятий в отраслях: образование, гостиницы и рестораны, строительство, добыча полезных ископаемых. Данное снижение могло быть вызвано снижением потребительского спроса в связи с начавшимся валютным кризисом в 2014 году – резким ослаблением российского рубля по отношению к иностранным валютам.

Малое предпринимательство, как субъект пространственного развития, обладает потенциалом при осуществлении своей деятельности в официальном секторе экономики. Потенциал малого предпринимательства и его трансформация в теневом секторе экономики представлен в таблице 11.

Можно сделать вывод, что при реализации стратегий пространственного экономического развития, российскому МП принадлежит важная роль: малое предпринимательство как структурный и функциональный элемент национальной экономики, являющийся динамичной, саморазвивающейся системой, обладает определёнными преимуществами, реализация которых способствует достижению целей государственной социально-экономической политики устойчивого развития отдельных регионов и территорий в целях повышению роли России в современном мировом экономическом пространстве.

Таблица 11 – Потенциал малого предпринимательства и его трансформация в теневом секторе экономики

№	Потенциал	Содержание потенциала в официальном секторе экономики	Трансформация потенциала в теневом секторе экономики
1	Социально-политический потенциал	Возросшее значение МП в процессе социальной реструктуризации общества и формирования «среднего класса», его активная роль в смягчении ситуации на рынке труда, предупреждении тенденций поляризации общества, проявлении деловых качеств граждан	Происходит за счет теневых доходов (скрытой заработной платы) и создание рабочих мест в теневом секторе экономики и позитивных не формальных связей
2	Адаптационный потенциал	Приспособляемость субъектов МП к часто меняющимся условиям внешней среды, способность быстро перестраиваться исходя из запросов конкретных групп потребителей и осваивать новые рыночные ниши, создавать конкурентоспособные производства при относительно низких капитальных и текущих затратах	Происходит за счет коррупционных связей, теневой экономической деятельности, демпинговой политикой
3	Потенциал регионального развития	Вклад МП в реструктуризацию региональной экономики и выравнивание уровней экономического развития территорий, обеспечение роста доходов занятого населения соответствующих уровней при ориентации деятельности субъектов малого предпринимательства на локальные рынки	Происходит за счет доминирования ТЭД и ее проникновение во все сферы общества
4	Инновационный потенциал	Способность к самостоятельному продуцированию и освоению научно-технических, технологических, организационно-экономических нововведений и их коммерческому использованию при сравнительно низких стартовых затратах	Усиливается за счет легализации теневого капитала и инвестирование его в инновационные производства
5	Интеграционный потенциал	Возможность субъектов малого предпринимательства преодолевать политические, административные и экономические барьеры, воссоздавать утраченные и формировать новые кооперационные связи, встраиваясь в целостные производственно-технологические кооперационные системы с участием более крупных хозяйственных субъектов	Усиливается за счет коррупционных связей, легализации теневого капитала и инвестирование его в инновационные производства
6	Мультипликативный потенциал	Возможность субъектов малого предпринимательства обеспечивать формирование спроса на продукцию других секторов экономики, стимулируя тем самым процесс воспроизводства, рост загрузки производственных мощностей, прогрессивные сдвиги в смежных отраслях	Происходит за счет коррупционных связей, теневой экономической деятельности, демпинговой политикой
7	Кадровый потенциал	Активный приток в сферу малого предпринимательства специалистов высокой квалификации	Переориентация специалистов высокой квалификации

3 ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Основными направлениями совершенствования системы налогообложения субъектов малого бизнеса являются следующие:

1. Совершенствование налогового законодательства с целью его упрощения, придания налоговым законам большей прозрачности, расширения базы налогообложения, снижения налоговых ставок, обеспечение нейтральности налогов по отношению к некоторым категориям налогоплательщиков; пересмотр налоговых льгот.

2. Объединение налогов, имеющих одинаковую налоговую базу.

3. Совершенствование норм и кодификация правил, регламентирующих деятельность налоговой администрации и налогоплательщиков, устранение противоречий налогового и гражданского законодательства.

4. Установление жесткого оперативного контроля за соблюдением налогового законодательства, пресечение «теневых» экономических операций, повышение ответственности граждан и организаций за уклонение от налогов.

5. Четкое установление налогов по различным уровням финансовой системы, прежде всего введение и строгий контроль закрытого перечня региональных и местных налогов (на федеральном уровне будут определены общие принципы установления этих налогов и предельные значения их ставок).

3.1 КОНЦЕПЦИЯ «БЕЗНАЛИЧНОЕ ОБЩЕСТВО» В ГОРОДАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Теневые финансовые процессы на современном этапе развития экономики как на микро-, так и на макроуровне характеризуются тенденцией к росту. По оценкам экспертов, доля теневых процессов в российской экономике составляет от 20% до 50% ВВП. Особенно актуальным противодействие теневым процессам в России представляется в настоящее время, что связано с

введенными санкциями по отношению к Российской Федерации и нестабильной экономической ситуацией в стране.

Причиной теневой экономической деятельности субъектов малого предпринимательства является несоответствие нормативно-правового регулирования производственно-хозяйственной деятельности экономическим интересам предпринимателей и устремлениям простого населения (повышение уровня жизни), что кристаллизует их в теневой сектор экономики.

На современном этапе развития российской государственности, совершенствования политики государственной поддержки субъектов МП в целях выявления социально-экономических механизмов формирования системы государственного противодействия теневой экономической деятельности субъектов малого бизнеса важно понять ее сущность, разработать структуру и проанализировать формы проявления.

Теневые финансовые процессы присущи экономике любого государства в той или иной мере, однако в Российской Федерации их доля и тенденция к росту объемов теневых процессов превратились в национальную проблему.

Теневые финансовые процессы возникают в условиях экономической нестабильности, неблагоприятных социальных условий, высокого уровня налогообложения, незащищенности прав собственности, повышенного коррупционного фактора и так далее. Российской экономике свойственны все отмеченные ранее факторы, а также множество иных, которые и спровоцировали рост доли теневого сектора экономики.

Кроме несовершенства, в частности, налогового законодательства, акселератором роста теневых финансовых процессов компаний выступает чрезмерная тяжесть налоговой нагрузки. Отдельно необходимо отметить, что налоговая нагрузка организаций планировалась к снижению согласно поручениям Президента РФ Путина В.В. еще с 2014 года. Однако к концу 2015 года налоговое бремя бизнеса составило 49%.

Также одним из элементов импортозамещения и наращивания экспортного потенциала являлась поддержка российских компаний, в том числе оптимизация законодательства. В настоящее время наблюдается лишь усугубление положения. В частности, малые компании ранее не являлись плательщиками налога на имущество, но с 1 января 2015 г. они его уплачивают, причем с кадастровой стоимости имущества; жилье, не учитываемое на балансе в качестве основного средства, облагается налогом на имущество организаций по кадастровой стоимости; введен торговый сбор. Таким образом, в сущности, налоговое бремя не только не стало меньше, а, напротив, приняты реальные законы в области налогообложения, которые негативно влияют на бизнес. Подобные условия провоцируют компании к осуществлению теневых финансовых процессов.

Еще одним фактором, вызывающим рост теневых финансовых процессов компаний, выступает отсутствие гарантий прав собственников, незащищенность законодательством интересов компаний, отсутствие доступа к правосудию, монополизация экономики, подавление государственным сектором частного и т.д. Современную ситуацию усугубляет также слабость банковской системы, связанная с необоснованными в должной степени и ошибочными решениями ЦБ РФ, провоцирующими спекулятивные действия субъектов экономики. Рост теневых финансовых операций также связан с непрозрачностью энергетического сектора, сырьевой ориентированностью экономики и отсутствием реальной помощи компаниям и мер по стимулированию импортозамещения. Все отмеченное на фоне падения рубля, санкций и кризиса экономики не только провоцирует увеличение теневых финансовых процессов в компаниях, но делает теневой сектор единственным фактором, сдерживающим экономику от полного краха.

При борьбе с теневой экономикой, необходимо создание высокоэффективного механизма государственного противодействия теневой экономической деятельности и коррупции, представленного в таблице 12.

Таблица 12 – Система целей и задач государственной политики противодействия теневой экономики

Подцели	Задачи	Уровни управления
Осознание стратегической значимости и выгод от снижения уровня теневой экономики государственными органами управления, бизнес-сообществом, населением	Придание противодействию теневой экономики приоритетности в системе социально-экономического развития России	Макроуровень
	Проведение широкой идеологической и просветительной кампании для разъяснения стратегической значимости и выгод от снижения уровня теневой экономики	Макроуровень Мезоуровень
Эффективное развитие малого и среднего предпринимательства	Стратегическое долгосрочное и среднесрочное планирование развития МП	Макроуровень Мезоуровень
	Дальнейшее совершенствование нормативно-правовой базы регулирования сектора МП.	
	Увеличение бюджетных расходов на развития малого и среднего предпринимательства	
	Определение перспективных направлений развития МП с учетом имеющейся потребности определяемой социально-экономическим развитием России	
Повышение эффективности противодействия коррупции	Совершенствование нормативно-правовой базы борьбы с коррупцией	Макроуровень Мезоуровень
	Усиление уголовной ответственности за коррупционные сделки, с полной конфискацией имущества	
	Усиление финансовой ответственности за коррупционные действия: сумма наказания должна в 3-5 раз превышать сумму ожидаемого дохода от коррупционной сделки	Мезоуровень
	Усиление контроля за доходами чиновников и их родственников	
Поддержка научно-исследовательской работы по проблеме теневой экономики	Увеличение финансирования исследований по проблемам теневой экономики и теневых отношений в предпринимательстве	Макроуровень Мезоуровень
	Разработка и внедрение новых методик оценки ТЭД на макроуровне	Макроуровень
	Разработка и внедрение новых методик оценки ТЭД экономики и теневого оборота субъектов предпринимательства, в т. ч. малого и среднего	Мезоуровень

Как следует из таблицы 12, противодействие росту теневой экономики должно охватывать все уровни управления народным хозяйством, пронизывать взаимоотношения общества, государства и экономики.

Масштаб уклонения от уплаты налогов в РФ по различным оценкам составляет до 10 % ВВП.

Для того, чтобы снизить существенную долю теневой экономики в Российской Федерации, автором предложено мероприятие, в основу которого будет заложено – использование платежных карт как основного инструмента для осуществления товарно-денежных отношений на территории РФ.

Основная идея данного мероприятия заключается в снижении объема наличности, тем самым, заменив ее на инструменты безналичного расчета.

У подавляющего большинства россиян – 73 % – есть банковские карты, примерно у трети – их две и более. При этом большинство носят с собой и регулярно пользуются только одной из них. Таковы результаты исследования, проведенного Национальным агентством финансовых исследований в феврале 2015 года[57].

При выборе карты для оплаты покупок 24% россиян предпочитают воспользоваться той картой, на которой у них больше средств. Как правило, выбирают карту, с помощью которой копят бонусы, или карту с функцией cashback чаще респонденты в возрасте от 25 до 44 лет.

Более половины опрошенных(54 %), осведомлены о том, что для получения зарплаты работник вправе оформить карту любого банка. Россияне в возрасте от 25 до 44 лет опять же оказались наиболее информированными в этом вопросе: среди них хорошо знали об этом две трети, в остальных возрастных группах почти каждый второй услышал об этом впервые во время опроса.

В ходе всероссийского опроса НАФИ опрошено 1 600 человек в 140 населенных пунктах в 42 регионах России[57].

Согласно данным Банка России, количество активных счетов, открытых физическим лицам, которые могут быть использованы для проведения

платежей (счетов, по которым с начала отчетного года проводились операции по списанию денежных средств) на отчетный период (01.01.2015) составляет 224 587 729, что в расчете на 1000 человек взрослого населения составляет 1 904,8 счетов или 1,9 счета на каждого трудоспособного россиянина.

По данным опроса, 21% взрослого населения России не пользуются банковскими услугами, то есть в настоящее время они не включены в потребление финансовых продуктов. Доля не пользующихся финансовыми продуктами выше среднего в селах (25%), среди жителей Северо-Кавказского (27%) федерального округа, респондентов старше 55 лет (27%), а также имеющих образование не выше общего среднего (33-34) %, с доходами менее 35 тысяч рублей на человека (23%), безработных (39%), учащихся, студентов (34%) и пенсионеров (35%).

Наиболее распространенными среди населения финансовыми продуктами являются расчетные (не кредитные) банковские карты. Около половины опрошенных (47%) указали, что являются владельцами «зарплатных» карт, еще 23% пользуются дебетовой картой, оформленной самостоятельно. Среди работающих по найму доля зарплатных карт, оформленных работодателем, – 58%, самостоятельно – 21%; в группе предпринимателей, самозанятых – 35% и 39% соответственно.

Практически полное отсутствие безналичных платежей среди своих расходов указали 40% опрошенных, еще 10% затруднились дать какую-либо оценку. Минимальный объем – не более 5% от всех платежей – отметили 11% опрошенных, до 10% платежей[60].

Наиболее активными пользователями банковских услуг, особенно кредитных продуктов, являются представители среднего возраста (25-44 года). Исключение представляют депозиты, в которых максимальные значения приходятся на группу старше 55 лет. По всем финансовым услугам более активными пользователями являются респонденты с высшим образованием, занятые (предприниматели, работающие по найму), жители крупных городов (более 500 тыс. жителей).

Доля россиян, оплачивающих интернет-покупки банковской картой, за два года выросла с 41% до 64%[57].

Еще два года назад наличный расчет в онлайн-торговле был распространен практически в той же мере, что и оплата с помощью карты (37% и 41% соответственно). Сегодня доля безналичных платежей по карте выросла более чем на 50%, а доля наличных, наоборот, снизилась почти на четверть. Оплата интернет-покупок с помощью электронных платежных систем распространена среди пятой части опрошенных. Платежные терминалы как средство проведения платежей по онлайн-торговле стали менее востребованы по сравнению с 2013 годом (20% в 2013 г. против 13% в 2015). Также снизилось число оплачивающих покупки через мобильный телефон (с 11% в 2013 г. до 5% в 2015).

В декабре 2013 года Министерство финансов РФ предложило законопроект «О введении лимита на ограничение наличных расчетов», но законопроект не был поддержан, в связи с возникшими разногласиями.

Выдержка из законопроекта: «Безналичные расчеты не только удобны, но и позволяют правоохранительным органам обеспечить контроль за осуществлением сделок – как связанных с предпринимательской деятельностью, так и не имеющих к ней отношения. Законопроект Минфина России предполагает введение лимита на расчеты в наличной форме между гражданами вне рамок ведения ими предпринимательской деятельности в размере 600 тыс. руб. (изменения вносятся в ст. 861 ГК РФ) в рамках одного договора».

Наличное денежное обращение России – движение денег в наличной форме при продаже товаров, оказании услуг и осуществлении различных видов платежей на территории Российской Федерации. Наличные деньги, находящиеся в сфере обращения, выполняют функции средства обращения и средства платежа. Наличное обращение обслуживается банкнотами и металлической монетой.

В соответствии со статьей 75 Конституции Российской Федерации денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации. Введение и эмиссия других денег в Российской Федерации не допускаются.

Наличные деньги в России были и на сегодняшний день остаются наиболее предпочтительным инструментом платежа при совершении розничных транзакций. Так, согласно данным отчетности Банка России за 2014 г., доля наличных денег в сумме розничных операций составила 80,9%. И это несмотря на то, что выплата заработной платы в основном осуществляется безналичным способом.

Стабильно высокий спрос населения и хозяйствующих субъектов на наличные деньги ежегодно приводит к росту их количества в обращении.

Рассмотрим объем наличности в Российской Федерации в таблице 13.

Таблица 13 – Объем наличности в Российской Федерации за 2012-2016 гг.

Период	Ед. изм.	Значение	Абс. изм.	Темп роста, %
01.05.2016	млрд руб.	7301,3	681,7	109,3
01.05.2015	млрд руб.	6619,6	156,7	97,7
01.05.2014	млрд руб.	6776,8	423,3	106,7
01.05.2013	млрд руб.	6353,5	522	108,9
01.05.2012	млрд руб.	5831,5	-	-

По данным таблицы 13 можно сделать вывод о том, что в динамике за анализируемый период прослеживается увеличение объема наличности на территории РФ – к 2016 г. рост составляет 9,3 % по сравнению с предыдущим периодом, при этом стоит отметить, что в 2015 году заметно снижение доли наличных денег, что объясняется экономической ситуацией на момент 2015 г.

Тренд на снижение объема наличных денег в обращении наметился в начале 2015 года и наблюдается в России впервые с посткризисного 2009 года. Тогда масса наличных денег составляла около 3,7 трлн рублей. За последовавшие 6 лет она увеличилась более чем вдвое.

Уход наличных денег из экономики – свидетельство рецессии, потребительский спрос снижается, и денег для их обслуживания нужно меньше; расходы же населения смещаются в сторону товаров первой необходимости.

Рассмотрим систематизацию способов уклонения от уплаты налогов и их виды в таблице 14.

Таблица 14 – Систематизация способов уклонения от уплаты налогов и их виды

Способы уклонения	Сущность способа	Виды уклонения
Способы, не подразумевающие сокрытия финансово-хозяйственной деятельности, или ее результатов	Неправомерный налоговый учет, в то время как все обороты денежных средств учтены	<ul style="list-style-type: none"> - неправомерное использование льгот (ведение основного вида деятельности под видом льготированного, включение в штат неработающих пенсионеров-инвалидов и др.) - занижение налога на прибыль (неправомерное отнесение доходов на финансовые результаты предприятия, искусственное увеличение фонда заработной платы за счет завышения численности работников, завышение внереализационных расходов) - уклонение от уплаты и занижение НДС (не начисление НДС по взаимозачетам и бартеру, завышение в налоговых декларациях сумм НДС, подлежащих возмещению из бюджета, и др.); - уклонение от уплаты акцизов (внесение в технологию производства подакцизной продукции незначительного изменения с целью вывода ее из-под обложения акцизом, но фактического использования в прежнем порядке) - уклонение от уплаты подоходного налога (получение материальной помощи, персонального вознаграждения или возвратной ссуды, непредставление или искажение данных в декларации о годовом доходе и др.) - создание налогоплательщиками различных схем ухода от налогообложения (трансфертное ценообразование, система неплатежей между материнской и дочерней компаниями и т.д.) с использованием гибридных форм интеграции предприятий - альтернативные расчеты, бартерные сделки и т.п.

Окончание таблицы 14

<p>Способы уклонения от налогообложения, при которых финансово-хозяйственные операции полностью скрываются от бухгалтерского учета, то есть от государственного контроля</p>	<p>Отсутствие налогового учета</p>	<ul style="list-style-type: none"> - сокрытие объектов налогообложения (ведение финансово-хозяйственной деятельности без необходимой регистрации, постановки на учет в Федеральной Налоговой Службе или лицензии, в том числе с использованием подложных документов и документов фальшивых фирм-однодневок, не отражение финансово-хозяйственных сделок в бухгалтерском учете, уничтожение бухгалтерских документов после совершения сделки, ведение финансово-хозяйственной деятельности через счета других организаций или структурных подразделений без проводки по своим бухгалтерским счетам - занижение объектов налогообложения (внесение в бухгалтерские документы искаженных данных, отнесение части выручки на ненадлежащие бухгалтерские счета, создание неучтенных излишков продукции путем увеличения нормы убыли, необоснованного списания и др.) - сокрытие средств от уплаты налогов при наличии недоимки по налогам или с целью неуплаты текущих налогов (создание искусственной дебиторской задолженности, отпуск товаров без предоплаты, в том числе на реализацию, с намерением не возвращать выручку на счета предприятия, перечисление выручки на счета зависимых структур, не уполномочивая их уплачивать соответствующие налоги, и др.)
<p>Теневые операции, применяемые для снижения налоговой нагрузки.</p>		<ul style="list-style-type: none"> - полностью выводимые из-под бухгалтерского учета – этот способ включает методы уклонения от уплаты налогов в бюджет по сделкам, не нарушающим налогового законодательства. Данные сделки отражаются в бухгалтерском учете, по ним рассчитывают необходимые к оплате налоги, которые в бюджет не перечисляют. Далее, с помощью определенных финансово-хозяйственных операций они выводятся из одного легального оборота и направляются в другой оборот, который сам по себе тоже может быть легально оформлен. Также сделки могут не отражаться в учете вообще, либо, что бывает чаще всего, маскируются под другие виды операций. В подобном случае они также представляют собой псевдооперации и могут, как подпадать под понятие «налоговая преступность», так и выходить за его рамки - направленные на сокрытие части оборота – данный способ уклонения от налогообложения состоит в том, чтобы скрыть от проверок часть оборота, которая или вновь «вливается» в легальный оборот и учитывается в следующей финансово-хозяйственной операции, или выделяется и прямо или с помощью определенных операций, полностью, или на время выводится из-под легального учета, и становится теневой

По данным Росстата, за январь-апрель оборот розничной торговли в РФ сократился на 7,5% – до 8,447 трлн рублей. В годовом выражении падение составило 9,8%.

Другая причина сжатия наличной денежной массы – переток средств на банковские депозиты. Потребители видят динамику ставок и решают сейчас размещать свои средства в банках перед тем, как ставки по депозитам снизятся. Таким образом, банковский сектор аккумулирует ликвидность.

Сильными и слабыми сторонами являются факторы внутренней среды объекта анализа, (т.е. тем, на что сам объект способен повлиять); возможности и угрозы являются факторами внешней среды (т.е. тем, что может повлиять на объект извне и при этом не контролируется объектом).SWOT-анализ представлен в таблицах 15 и 16.

Таблица 15 – SWOT-анализ внедрения инструментов безналичного расчета в городах РФ (отказ от наличности)

Сильные стороны	Слабые стороны
-----------------	----------------

<ol style="list-style-type: none"> 1. При платеже через фискализированное эквайринговое устройство торговцу невозможно укрыть средства от налогообложения. 2. Упрощение процедуры расчетов. 3. Отслеживание сделок. 4. Контроль денежной массы. 5. Гибкость расчетов, так как могут обслуживаться «цепочки» сделок с различными доплатами. 6. Наличие банковских документов, т.е. легкая доказуемость проведения расчетов. 7. Невозможность мошенничества с фальшивыми деньгами, «куклами» и т.п. 8. Неограниченный срок хранения денежных средств на счетах банка. 9. Отсутствие кассы и необходимости ее обслуживания. 10. Безопасность – защищенность от хищения, подделки, изменения номинала и т. п., обеспечивается криптографическими и электронными средствами. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Увеличение расходов, связанных с появлением различных дополнительных выплат Банку за произведенные операции. 2. Необходим регулярный поток денежных средств, для оплаты услуг банка и выплаты заработных плат сотрудникам, что не очень удобно для начинающих малых предпринимателей. 3. Затраты на обслуживание банковских карт.
---	--

Таблица 16 – SWOT-анализ внедрения инструментов безналичного расчета в городах РФ (отказ от наличности)

Возможности	Угрозы
<ol style="list-style-type: none"> 1. Снижение доли теневой экономики 2. Снижение затрат на выпуск банкнот и чеканку монет. 3. Уменьшение расходов, связанных с перевозкой наличности, ее учетом и хранением. 4. Исключение дополнительных операций с Банком, экономия ресурсов: времени и денег. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Банковские риски. 2. Риск невостребованности со стороны населения, в связи с невысокой финансовой грамотности большинства жителей РФ, а также с устойчивым психологическим барьером к восприятию безналичных расчетов 3. Риск потери средств посредством мошенничества.

Исходя из приведенного в таблицах 15-16 SWOT-анализа можно сделать вывод о том, что внедрение инструментов безналичного расчета в городах РФ (отказ от наличности) может благоприятно повлиять на уменьшение доли теневой экономики в РФ, поскольку выявлено преобладающее число сильных сторон по отношению к слабым сторонам. Наиболее существенным

преимуществом является прозрачность платежей посредством банковских инструментов в отношении налогообложения (применяя инновационные инструменты платежей невозможно скрыть доходы от налогообложения).

Исходя из этого, целесообразно рассмотреть преимущества и недостатки внедрения инструментов безналичного расчета в городах РФ в аспекте субъектов экономических отношений:

- государство;
- население городов;
- население периферии;
- учредители малого бизнеса, индивидуальные предприниматели.

Сравнительная характеристика внедрения инструментов безналичного расчета в городах Российской Федерации представлена в таблице 17.

Таблица 17 – Сравнительная характеристика внедрения инструментов безналичного расчета в городах РФ

Субъекты экономических отношений	Преимущества	Недостатки
Государство	<ol style="list-style-type: none"> 1. Снижение затрат на выпуск банкнот и чеканку монет 2. Снижение затрат на обеспечение контроля за наличностью 3. Прозрачность за совершением операций в сфере платежей, как следствие снижения теневой экономики 4. Упрощение процедуры контроля за товарно-денежными отношениями 5. Прозрачность в сфере налогообложения, как следствие увеличение налоговых поступлений в бюджет 6. Упрощение учета денежных операций с целью обеспечения показателей для составления перспективного финансового плана и в дальнейшем составления проекта 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Увеличение расходов на техническое обеспечение банковского сектора 2. Риск непринятия нововведения как следствие низкого уровня финансовой грамотности населения. 3. Сложный механизм реализации данного инструмента

	бюджета	
Население городов РФ	<ol style="list-style-type: none"> 1. Удобство в пользовании 2. Надежность 3. Возможность получения бонусов 4. Снижение возможных рисков 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Контроль над использованием собственных средств 2. Риск мошенничества
Жители периферии	<ol style="list-style-type: none"> 1. Удобство совершения платежей в случае форс-мажорных обстоятельств 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Низкий уровень финансовой грамотности 2. Высокая стоимость обслуживания банковских карт для населения 3. Малое техническое обеспечение торговых представительств 4. Недоверие к банковскому сектору со стороны населения
Собственники малого бизнеса, ИП	<ol style="list-style-type: none"> 1. Отсутствие расходов на инкассацию и обслуживание кассы 2. Прозрачность сделок в целях избежания недобросовестных контрагентов 3. Снижение риска потерь 4. Упрощение бухгалтерского и налогового учета 5. Повышение экономической грамотности в целях соответствия стандартов МСФО. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Расходы на банковское обслуживание 2. Снижение возможности уклонения от уплаты налогов 3. Повышение расходов по обязательным платежам 4. Повышение цен на товары, работы, услуги как следствие снижения платежеспособного спроса за счет переложения новых расходов на конечного потребителя

Данные мероприятия будут преимущественны для государства, так как позволит увеличить налоговую базу по определенным налогам и реализация данного мероприятия будет способствовать созданию экономического эффекта для государства, например, повышение налоговых доходов.

Социальный эффект просматривается за счет преимуществ для населения городов РФ. Но при этом большой перечень недостатков для жителей периферии может создать некоторые проблемы для внедрения данного проекта.

Таким образом, реализация данного мероприятия должна быть поэтапной. В первую очередь реализация должна коснуться городов РФ, частично государство сможет получить этот экономический эффект в качестве поступлений в бюджет в виде налоговых доходов и сможет их в будущем заложить в затраты на внедрение данного инструмента для периферии, и людям периферии будет легче принимать данный проект.

Таким образом, поэтапная реализация программы сможет стать не таким сильным налоговым бременем для государства.

Итак, для начала необходимо внести законопроект в Государственную Думу «Об изъятии наличной массы из обращения в городах Российской Федерации и внедрение пластиковых карт для всех жителей».

Для реализации данного мероприятия на начальном этапе необходимо ввести для малого бизнеса ряд обязательств:

1. Отмена выдачи заработной платы наличными деньгами, перевод на зарплатные проекты весь малый бизнес, тем самым увеличатся поступления в бюджет за счет прозрачности расчетов.

2. В таких отраслях как туризм и отдых, транспорт и логистика, торговля, общественное питание – внедрить оплату товаров, работ, услуг исключительно банковскими картами, с целью отслеживания платежей.

При реалистичном варианте развития проекта, государству потребуется полное техническое обеспечение банковского сектора, софинансирование в реализации данной программы крупных торговых точек.

По данным Росстата на 01.02.2015 г. неформальная занятость составляет 17-18 млн человек, по сравнению с данными на 01.11.2014 г. – 13-14 млн человек, данное увеличение произошло на фоне начавшегося в 2014 г. кризиса. Это каждый пятый работник из числа занятого населения. С учетом тех, кто получает зарплаты в конвертах на официальной работе, доля может быть вдвое выше. Теневая занятость может достигать 40 %.

Предположим, что законопроект будет поддержан Государственной Думой и примет силу с 01 января 2018 г., то можно будет отметить снижение доли теневой экономики в 2 раза (экспертный метод), в связи с этим государство сможет вернуть утраченные доходы.

Основные показатели деятельности малых предприятий представлены в таблице 18.

Таблица 18 – Основные показатели деятельности малых предприятий на территории Российской Федерации

Показатель	Всего			В том числе микропредприятия		
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Число предприятий, тыс.	2 003,0	2 063,1	2 103,8	1 760,0	1 828,6	1 868,2
Среднесписочная численность работников, тыс. чел.	10 755,7	10 775,2	10 789,5	4 248,9	4 322,9	4 431,1
Среднемесячная начисленная заработная плата работников, руб.	16 711	17 948	19 201	13 898	15 039	15 774

На основании данных, представленных в таблице 18, рассмотрим 3 варианта внедрения инструментов безналичного расчета в малый бизнес (таблица 19), данные рассчитаны экспертным путем.

Таблица 19 – Сценарии получения доходов бюджета при внедрении инструментов безналичного расчета для субъектов малого бизнеса

	Оптимистичный	Реалистичный	Пессимистичный
Число предприятий на территории РФ (на УСН), тыс.	1300,0	1400,0	1500,0
Число предприятий, не привлеченные в зарплатные проекты	600,0	700,0	800,0
Среднесписочная численность работников в сфере малого бизнеса, тыс. чел.	3 000,0	3 700,0	4 100,0
Число предприятий, осуществляющих выплату заработной платы в «конверте»	200,0	300,0	400,0
Среднесписочная численность работников предприятия, получающие	1000,0	1500,0	2 000,0

заработную плату в «конверте», тыс. чел.			
Среднемесячная начисленная заработная плата работников, руб.	19 201,0	19 201,01	19 201,0
Сумма страховых взносов в месяц, тыс. руб.	5 760,3	7 260,3	11 520,6
Ежемесячные доходы в консолидированный бюджет от уплаты НДФЛ субъектами малого бизнеса, тыс. руб.	2 496,1	3 744,2	4 992,2

Из данных таблицы 19 можно сделать вывод о том, что государственные внебюджетные фонды недополучают в год около 69 123,6 тыс. руб. при оптимистичном варианте внедрения мероприятия, по обязательной выплате заработной платы работникам малых предприятий на банковские карты, а консолидированный бюджет от уплаты налога на доходы физических лиц – 29 953,2 тыс. руб.

По оптимистичному сценарию внедрение мероприятия эффективно, данные суммы будут поступать в консолидированный бюджет, соответственно, их можно направить расходы, которое понесет государство.

Сравнительная характеристика доли безналичных расчетов в общем объеме потребительских платежей по странам представлена в таблице 20.

Таблица 20 – Сравнительная характеристика доли безналичных расчетов в общем объеме потребительских платежей по странам

Страна	Доля безналичных расчетов в общем объеме потребительских платежей, %
Сингапур	61
Нидерланды	60
Швеция	59
Франция	59
Канада	57

Бельгия	56
Великобритания	52
США	45
Австралия	35
Германия	33
Россия	16

По данным таблицы 16 можно сделать вывод, что для России отмена наличности на всей территории это долгий путь и всего лишь часть большой реформы. Производимые реформы должны принести в бюджет деньги, которые сейчас для государства потеряны.

Также в связи с кризисом 2014 г. государством предлагаются антикризисные меры поддержки малого и среднего предпринимательства, представленные в таблице 21.

Таблица 21 – Антикризисные меры поддержки малого и среднего предпринимательства

План первоочередных мероприятий правительства РФ по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году		Комментарии
Предлагаемые меры	Ожидаемый результат	
Увеличение в 2 раза предельных значений выручки от реализации товаров (работ, услуг) для отнесения хозяйствующих субъектов к категории субъектов малого или среднего предпринимательства:	Расширение участия быстрорастущих малых и средних предприятий в государственных и муниципальных программах поддержки	<i>Необходимо увеличение минимум в 3-4 раз., Предлагаемый вариант только смягчит падение покупательской способности рубля и не даст возможности развития малым предприятиям. Внедрение данной нормы</i>
- для микропредприятий с 60 до 120 млн руб. - для малых предприятий с 400 до 800 млн руб. - для средних предприятий с 1 до 2 млрд. руб.		<i>приведет к снижению масштабов ТЭД при условии снижения в 2 раза единых страховых взносов, что повлияет на уменьшение уклонения от уплаты налогов и даст дополнительные</i>

		<i>поступления в бюджетные и не в бюджетные фонды</i>
Расширение мер поддержки малых инновационных предприятий, в том числе: - предоставление грантов малым инновационным предприятиям на финансовое обеспечение инновационных проектов, имеющих перспективу коммерциализации; - расширение масштабов реализации программ поддержки малых инновационных предприятий, реализуемых Фондом содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере	Создание новых и поддержка существующих малых инновационных предприятий, реализующих инновационные проекты, создание и (или) модернизация рабочих мест на малых инновационных предприятиях, получивших поддержку	<i>Декларативный лозунг в связи с отсутствием сегмента инновационно-ориентированных малых предприятий (по РБ и ЗК около 6-9 предприятий). Необходимы кардинальные изменения в расширении мер поддержки малых инновационных предприятий: - выделение 5 % регионального бюджета на принципах эквивалентного софинансирования через различные гранты и фонды РФ, направляемых на совершенствование инновационной инфраструктуры (генерация идеи, трансфер и последующая ее коммерциализация)</i>
Снижение избыточного антимонопольного контроля за счет: установления иммунитетов для	Снижение издержек, связанных с выполнением требований антимонопольного законодательства, для малых	<i>Данная норма должна действовать как преференция для особо значимых отраслей экономики, определяемых региональными властями в т ч.</i>

Продолжение таблицы 21

Предлагаемые меры	Ожидаемый результат	Комментарии
предпринимателей, не обладающих значительной рыночной силой, в части запретов на злоупотребление доминирующим положением, заключения несущественных анти конкурентных соглашений; сокращения количества оснований, по которым антимонопольный орган вправе осуществлять внеплановые проверки соблюдения требований	предприятий	<i>для инновационно-ориентированных малых предприятий</i>
антимонопольного законодательства в отношении субъектов малого предпринимательства без согласования с прокуратурой		
Предоставление права субъектам	высвобождение	<i>В период системного</i>

Российской Федерации снижать ставки налога для налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения с объектом налогообложения «доходы», с 6 процентов до 1 процента	дополнительных оборотных и инвестиционных средств у микропредприятий, применяющих упрощенную систему налогообложения	<i>экономического кризиса на 2015-2016 гг. эта норма должна быть обязательна Внедрение данной нормы приведет к снижению масштабов теневой деятельности при условии снижения в 2 раза единых страховых взносов</i>
Расширение перечня видов деятельности, в рамках осуществления которых возможно применение патентной системы налогообложения	снижение налоговой нагрузки для предпринимателей, занимающихся мелкосерийным производством	<i>Внедрение данной нормы приведет к снижению масштабов теневой деятельности при условии снижения в 2 раза единых страховых взносов</i>
Предоставление права субъектам Российской Федерации снижать в 2 раза максимальный размер потенциально возможного к получению индивидуальным	расширение практики применения патентной системы налогообложения, высвобождение дополнительных оборотных и инвестиционных средств у	<i>Внедрение данной нормы приведет к увеличению масштабов теневой деятельности, особенно для микропредприятий, которые составляют около 80 % от числа всех малых предприятий.</i>

Продолжение таблицы 21

Предлагаемые меры	Ожидаемый результат	Комментарии
предпринимателем годового дохода (с 1 млн рублей до 500 тыс. рублей)	индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения	<i>(предприниматели живут на данный доход, содержат бизнес и т.д., а это 40 тыс. руб. в месяц)</i>
Установление возможности уплаты самозанятыми гражданами налога в связи с применением патентной системы налогообложения и обязательных платежей по страховым взносам одновременно с их регистрацией в качестве индивидуальных предпринимателей по принципу «одного окна», а также введение особого порядка исчисления и уплаты налога на доход физических лиц и страховых взносов в государственные внебюджетные фонды для самозанятых граждан, осуществляющих определенные виды приносящей доход деятельности без привлечения наемных работников и незарегистрированных в качестве	Упрощение процедур, связанных с применением патентной системы налогообложения самозанятыми гражданами, снижение неформальной занятости в сфере малого предпринимательства	<i>Эффективным окажется только введение особого порядка исчисления и уплаты налога на доход физических лиц и страховых взносов в государственные внебюджетные фонды для самозанятых граждан, осуществляющих определенные виды приносящей доход деятельности без привлечения наемных работников и незарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей</i>

индивидуальных предпринимателей («патент для самозанятых граждан»)		(«патент для самозанятых граждан»)
Предоставление права субъектам Российской Федерации снижать ставки налога для налогоплательщиков, применяющих систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, с 15 процентов до 7,5 процента	высвобождение дополнительных оборотных и инвестиционных средств у микропредприятий, применяющих систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности	Внедрение данной нормы приведет к снижению масштабов теневой деятельности при условии снижения в 2 раза единых страховых взносов.

Окончание таблицы 21

Предлагаемые меры	Ожидаемый результат	Комментарии
Расширение возможностей доступа малых и средних предприятий к закупкам, осуществляемым в соответствии с Федеральным законом «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»	увеличение спроса на продукцию малых и средних предприятий	<i>Декларативность предложения, что подтверждает анализ³⁴² Необходимо закрепить объем стоимости контрактов на уровне вклада в ВВП и ВРП, т.е. не мене 10-15 %.</i>
Распространение права на применение 2-летних «налоговых каникул» всеми впервые зарегистрированными индивидуальными предпринимателями в сфере производственных и бытовых услуг	снижение барьеров для старта предпринимательской деятельности самозанятыми гражданами	<i>При условии, что данные малые предприятия покажут положительные финансовые результаты, в противном случае будет тенденция к закрытию данных ИПБЮЛ и открытие новых через 2 года в этом же сегменте услуг.</i>

3.2 УВЕЛИЧЕНИЕ МИНИМАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СТАВКИ ДЛЯ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ УСН, ПРИМЕНЯЮЩИХ В КАЧЕСТВЕ ОБЪЕКТА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДЫ, УМЕНЬШЕННЫЕ НА ВЕЛИЧИНУ РАСХОДОВ

Согласно п. 6 ст. 346.18 налогоплательщик УСН, применяющий в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов,

использует однопроцентную (минимальную) ставку для исчисления величины налога. Доходы для расчета налоговой базы определяются на основании п. 6 ст. 346.15 НК РФ. Минимальная ставка используется, когда сумма исчисленного в общем порядке налога меньше суммы исчисленного минимального налога [4].

Очень часто налогоплательщики злоупотребляют этим положением НК РФ и подводят свои налоговые обязательства к такому расчету.

В таблице 22 представлен расчет-обоснование минимального налога в размере 3% от суммы полученного дохода за налоговый период для плательщиков упрощенной системы налогообложения.

Таблица 22 – Расчет-обоснование минимального налога в размере 3% от суммы полученного дохода за налоговый период для плательщиков упрощенной системы налогообложения

Сумма доходов (тыс. руб.)	Сумма произведенных расходов (тыс.руб.)	Налоговая база (тыс.руб.)	Ставка налога, %	Сумма налога (тыс.руб.)	Миним. налог по ставке 1% (тыс.руб.)	Доля миним. налога от нал. базы, %	Миним. налог по ставке 3% (тыс.руб.)	Доля миним. налога отнал. базы (%)
1	2	3(1-2)	4	5 (3x4)	6(1x1%)	7 (6/3)	8 (1x3%)	9(8/3)
1 000	800	200	15	30	10	5	30	15
1 000	900	100	15	15	10	10	30	30
1 000	950	50	15	7,5	10	10	30	60
1 000	930	70	15	10,5	10	10	30	60
60 000	48 000	12 000	15	1 800	600	5	1800	1
60 000	54 000	6 000	15	900	600	10	1800	30
60 000	57 000	3 000	15	450	600	20	1800	60

Для устранения данного положения предлагается на основании проведенного исследования и расчетов налоговых обязательств налогоплательщиков, применяющих УСН, следующую методику борьбы с минимизацией налоговых обязательств плательщиков УСН, уплачивающих минимальный налог. Так, в случае применения в качестве объекта

налогообложения разницы между доходами и расходами, автором предложено, как один из вариантов, 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. Расчет доказательств такой либерализации приведен в таблице 22.

Данные расчета, приведенные в таблице 22, подтверждают, что в случае, когда размер полученных доходов составляет 1 000 000 руб., а сумма произведенных налогоплательщиком расходов составляет 930 000 руб. или 93% от размера полученных доходов, то сумма исчисленного налогоплательщиком налога по ставке 15% в размере 10 500 руб. $(1\,000\,000 - 930\,000) \times 15\%$, практически приближена к сумме минимального налога, определяемого по ставке 1% и, составляющего 10 000 руб. $(1\,000\,000 \times 1\%)$. Таким образом, налогоплательщики минимизируют свои налоговые обязательства перед бюджетом.

В качестве другого варианта решения проблемы применения либеральной ставки минимального дохода в размере 1% для налогоплательщиков УСН, мы предлагаем 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.

3.3 УПЛАТА НАЛОГА НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ ПРИ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НА ВЫБОР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

Специальный налоговый режим в виде УСН является довольно привлекательным для налогоплательщиков, но имеет и недостатки, которые отрицательно влияют на рост числа малых предприятий использующих этот режим.

Наиболее значимым недостатком УСН является невозможность применения налогового вычета по НДС, в связи с чем покупатели (заказчики) иногда отказываются сотрудничать с субъектами УСН.

Однако, анализируя особенности исчисления НДС по сделкам, одной из сторон в которых является налогоплательщик УСН, вне зависимости от того, в какой роли он выступает в сделке, следует отметить следующее:

- если налогоплательщик на УСН – продавец или исполнитель работ (услуг), то налоговый вычет производится только покупателю – плательщику НДС при приобретении товаров (работ или услуг), имущественных прав на сумму налога, указанную в счете-фактуре, если при этом выполнены требования, указанные в статьях 171, 172 НК РФ.

Исследуя практику налоговых вычетов, можно представить следующую схему реализации налогового вычета по НДС, данные представлены на рисунке 2 .

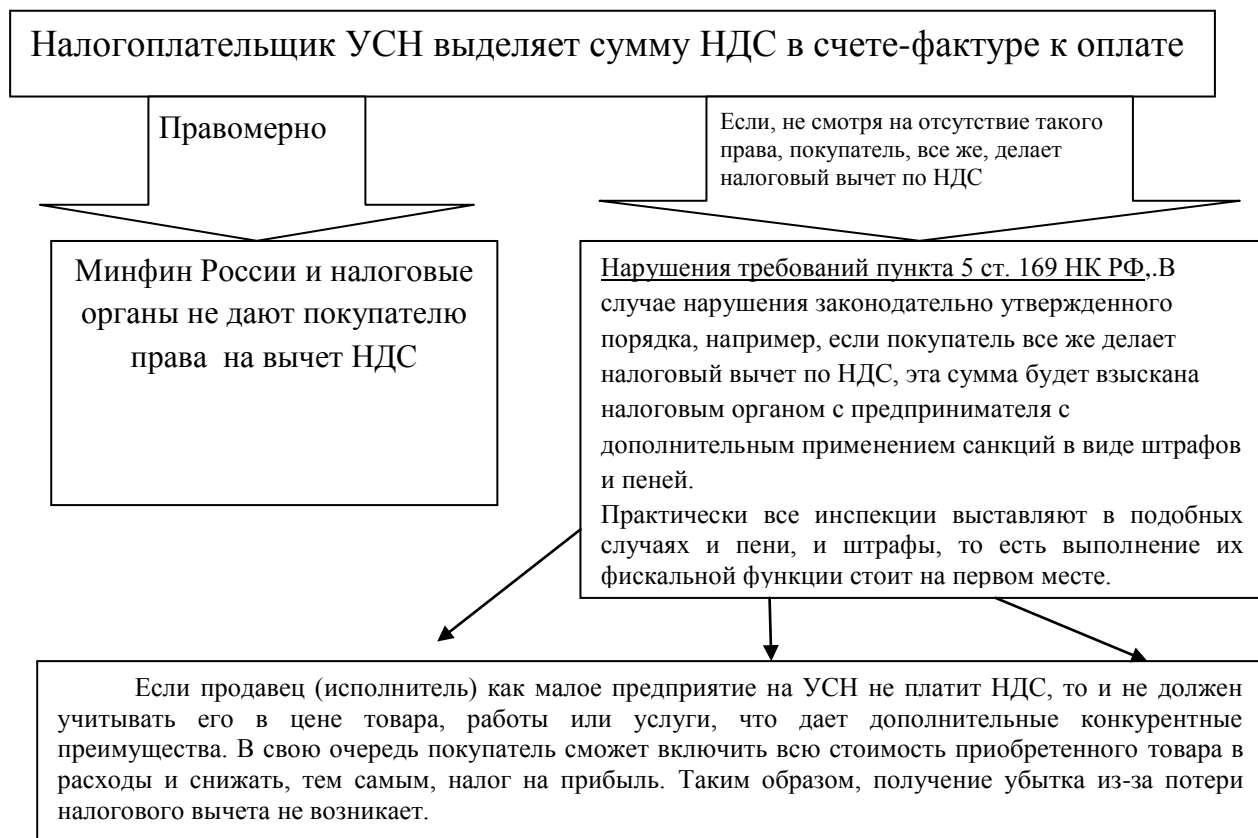


Рисунок 3 – Реализация налогового вычета по НДС

Для решения данной проблемы автором предложено мероприятие, в ходе реализации которого предпринята попытка исследования данной проблемы. В основу данного мероприятия будет заложена типовая ситуация, которая позволит снизить налоговые риски по НДС налогоплательщикам, осуществляющим деятельность по упрощенной системе налогообложения. Исходные данные, для реализации данного мероприятия представлены в таблице 23.

Таблица 23 – Исходные данные для реализации данного мероприятия

Объект исследования	ООО «Вега»
Режим налогообложения	Общий
Вид деятельности	Оптовая торговля
Сумма реализации товара	295 000 рублей
НДС на сумму реализации товара	45 000 рублей
Стоимость предварительно купленного товара	У плательщика НДС – 236 000 рублей (в т.ч. НДС 36 000 рублей)
	У плательщика УСН 200 000 рублей (без НДС)

Для более объективного обоснования данного мероприятия, рассмотрим 3 варианта реализации товара. В качестве первого варианта, представлена реализация товара, в процессе которой обществу с ограниченной ответственностью необходимо начислить НДС на сумму 45 000 рублей, данные представлены в таблице 24.

Таблица 24 – Реализация товара, в процессе которой обществу с ограниченной ответственностью необходимо начислить НДС

НДС (в качестве вычета по счету-фактуры)	36 000 руб.
--	-------------

НДС к уплате	9 000 руб.
Доходы = Стоимости реализованного товара (без НДС)	250 000 руб. (295 000 – 45 000) руб.
Расходы	200 000 руб. (236 000 – 36000) руб.
Налог на прибыль составит	10 000 руб.
Итого: НДС + Налог на прибыль	19 000 руб.

Далее представлен второй вариант реализации предлагаемого мероприятия. Рассматривается сделка, в которой товар куплен без НДС, данные представлен в таблице 25.

Таблица 25 – Сделка, в которой товар куплен без НДС

Товар куплен без НДС	0 руб.
Сумма начисленного НДС в бюджет	45 000 руб.
Налоговая база по налогу на прибыль	250 000 руб.
Покупная стоимость товара	200 000 руб.
Сумма исчисленного налога на прибыль	10 000 руб.
Общая сумма налогов к уплате	55 000 руб.

Общая сумма налогов к уплате – 55 000 руб., что на 36 000 руб. больше, чем при первом варианте. Поскольку, поставщику товаров заплатили на 36 000 руб. меньше, так что ООО «Вега» не понес потери.

В проведенном исследовании смоделирована идеальная ситуация, но в действительности на УСН переходят небольшие организации и индивидуальные предприниматели, у которых постоянные затраты могут оказаться значительно ниже, чем у крупных. При таких условиях они имеют возможность даже при одинаковой торговой наценке устанавливать более низкие цены, чем их контрагенты, находящиеся на общем режиме налогообложения, что, несомненно, сделает их более конкурентоспособными.

В третьей, смоделированной автором, ситуации контрагент в будущем собирается использовать УСН. Предположим, постоянный партнер по бизнесу организации – плательщика НДС решил перейти на УСН с начала следующего года. Такая фирма должна заранее проинформировать контрагентов о том, что

она планирует с начала года применять специальный налоговый режим – УСН. Рассмотрим ситуацию, когда на УСН собирается перейти контрагент, являющийся продавцом (исполнителем) по какой-либо сделке, более подробно.

Если, например, в 2015 году названный продавец (исполнитель) уже отгрузил товар (выполнил работы, оказал услуги), а также выставил покупателю счет-фактуру с НДС, то у покупателя (заказчика) – плательщика НДС проблем с налоговым вычетом по сделкам не будет. А с 2016 года, когда такой продавец перешел на УСН, заключая договоры с ним, следует учитывать, что данный продавец теперь не является плательщиком НДС и, даже если он выставит счет-фактуру, принят к вычету «входной» налог не будет.

В результате проведенного исследования с помощью смоделированных ситуаций установлено, что проблемы переходного периода возникают у покупателя (заказчика) только в том случае, если он перечислил предоплату продавцу (исполнителю) в счет отгрузки товаров (выполнения работ или оказания услуг), которые будут реализованы уже после перехода данного продавца (исполнителя) на УСН. Как обычно, сложности появляются при исчислении НДС. Налоговая база по НДС определяется на наиболее раннюю из дат:

- 1) день отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг);
- 2) день оплаты в счет предстоящей отгрузки (в том числе частичной).

Следовательно, при поступлении авансов от покупателей или заказчиков плательщики НДС рассчитывают сумму налога по окончании налогового периода и оплачивают этот налог в бюджет. Когда же товар или услуга, за которые поступила предоплата, реализуется, НДС начисляется уже с продажной стоимости. В то же время сумму налога, ранее уплаченную с аванса, можно принять к вычету (п.8 ст. 171 НК РФ). Все это правильно, когда товар реализуется при общем режиме, если организация или предприниматель остаются плательщиками НДС. Ситуация меняется, если отгрузка товара (выполнение работы, оказание услуги) происходит после перехода продавца (исполнителя) на УСН. Начислять НДС со стоимости реализации ему не нужно (п. 2 и 3 ст. 346.11 НК РФ). По результатам исследования получается, что НДС,

уплаченный ранее с аванса, заявить к вычету, по правилам пункта 8 статьи 171 НК РФ, невозможно.

Отметим, что из указанной ситуации есть выход. В пункте 5 статьи 346.25 НК РФ предусмотрено, что если перед переходом на УСН налогоплательщик внесет изменения в договор и вернет покупателю или заказчику часть аванса, равную сумме НДС, то сможет принять его к вычету. Налоговый вычет в этом случае будет невозможен в соответствии с пунктом 5 статьи 171 НКРФ[4].

Теперь проанализируем смоделированную ситуацию со стороны покупателя, который перечислил аванс будущему налогоплательщику, находящемуся на УСН. Получив предоплату, продавец (исполнитель) выдал организации счет-фактуру на сумму аванса. Организация на общем режиме на основании этого счета-фактуры приняла НДС к вычету (п. 12 ст. 171 НК РФ). Однако до конца года будущий упрощенец возвращает ему сумму НДС. Товар (работа или услуга) будет реализовываться уже без НДС, следовательно, сумму налога, принятую к вычету, придется восстановить. В этом случае налогоплательщику придется руководствоваться пп.3п.3 ст. 170 НК РФ и восстанавливать налог в том налоговом периоде, в котором произошло изменение условий договора и возврат аванса.

Освобождение от обязательства уплаты налога на добавленную стоимость для малых предприятий, использующих упрощенную систему

Льгота

Проблема

Особенно проблематична эта ситуация для предприятий, имеющих значительные хозяйственные обороты, существенные объемы издержек и большое число контрагентов. В незавидном положении оказались предприятия оптовой торговли, лишенные возможности возмещения входящего НДС. Предприятия, являющиеся плательщиками НДС, негативно оценивают финансовые сложности с такими оптовыми партнерами, что тормозит развитие малого бизнеса в России в целом. Поэтому, на наш взгляд, следует разрешить организациям-неплательщикам НДС показывать в счете-фактуре и учитывать НДС уплаченный ранее за купленные товары

Рисунок 3 – Итоги освобождение от обязательства уплаты налога на добавленную стоимость для малых предприятий

Не следует принуждать плательщиков именно к такому порядку, а оставить за нами право выбора его использования.

В результате проведенного в работе исследования следует отметить, что переход на упрощенную систему налогообложения был достаточно привлекателен для местных бюджетов, которые могли планировать свои налоговые доходы исходя из средней численности субъектов малого бизнеса, зарегистрированных в регионе. Кроме этого, упрощалась работа фискальных органов, так как сложность контроля за выручкой субъектов малого бизнеса, дополнительные расходы самих субъектов малого бизнеса по применению контрольно-кассовых машин – все это, в полной мере, компенсировало потери, которые несли бюджеты различных уровней при введении упрощенной системы налогообложения.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Начиная с момента возникновения малого предпринимательства как явления в экономике Российской Федерации, его удельный вес в структуре валового внутреннего продукта колеблется в пределах 10-20 процентов, в то время, как в экономиках развитых стран около половины внутреннего валового продукта обеспечивается за счет малого бизнеса. Осознавая роль малого предпринимательства, государство, начиная с 1994 года, оказывает ему поддержку, однако, существенных сдвигов в развитии малого предпринимательства до сих пор добиться не удалось.

Проведенное исследование показало, что проблемой применения УСН является то, что согласно п.6 ст.346.18 налогоплательщик, применяющий в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, на практике стремится увеличить свои расходы максимально (до 93%) и уплачивает минимальный налог, установленный законодательством в размере 1% от полученных доходов, что влияет на поступление платежей в бюджет. В работе предложена нейтрализация либеральной ставки минимального налога УСН двумя вариантами. Первый, внести в гл. 26.2 НК РФ положение, устанавливающее сумму произведенных налогоплательщиком расходов при применении объекта налогообложения в виде доходов, уменьшенных на величину произведенных расходов, не выше 80% от общего объема полученных доходов за налоговый период, так как произведенные расчеты доказывают, что сумма расходов, превышающая 80 %, приближает сумму исчисляемого налога к минимальному размеру. Вторым

вариантом, является увеличение ставки минимального налога до 3 %, что будет способствовать росту налоговых поступлений в бюджет.

Какие же цели преследует государство, вкладывая бюджетные средства на поддержку малого бизнеса.

Во-первых, повышение социальной эффективности деятельности малых предприятий – рост численности занятых в секторе малого предпринимательства, средних доходов и уровня социальной защищенности работников малых предприятий и, как следствие, формирование среднего класса – базы политической стабильности.

Во-вторых, повышение темпов развития малого предпринимательства, как одного из стратегических факторов социально-экономического развития государства, увеличение доли малого предпринимательства в формировании всех составляющих внутреннего валового продукта (производство товаров, оказание услуг, чистые налоги), расширение сфер деятельности и экономическое укрепление малых предприятий.

Иными словами, государственная поддержка малого предпринимательства направлена на получение от него двух основных эффектов, социального и экономического.

Однако, современные тенденции развития малого предпринимательства характеризуются тем, что, при сопоставлении с показателями 2008 года, за последующие годы наблюдались: значительное снижение роста оборота; отрицательная динамика инвестирования в основной капитал субъектами малого предпринимательства; отрицательная динамика занятости; снижение роста численности.

Для того чтобы переломить негативные тенденции в развитии малого предпринимательства, обеспечить его количественный и качественный рост, необходима реализация комплекса мер по всем направлениям государственной поддержки малого бизнеса, в рамках единой стратегии, на федеральном, региональном и муниципальном уровнях.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Послания Президента Федеральному Собранию за 2013-2015 гг.
2. Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 № 209-ФЗ: [с изменениями на 29.12.2015г.].
3. Доклад государственному Собранию Российской Федерации «О мерах по развитию малого и среднего предпринимательства» // Москва. 2015.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 05.08.2000 № 118-ФЗ: [с изменениями на 29.12.2015 г., ред. действующая с 01.01.2016 г.].
5. Баумоль У. Микротеория инновационного предпринимательства. М.: Изд-во Института Гайдара, 2013. – 432 с.
6. Карпенко С.В., Силина Т. А., Ордынская М. Е. Новые возможности налоговой оптимизации для малого бизнеса на основе сравнительного анализа специальных систем налогообложения: системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности и патентной системы налогообложения // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 5: Экономика. 2013. №1 (115) С.209-222.
7. Налоги и налогообложение. Палитра современных проблем: монография / Под ред. И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. 375 с.
8. Налоговый менеджмент. Продвинутый курс: учебник для магистрантов, обучающихся по программам направления «Финансы и кредит» / под.ред. И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. –559 с.

9. Сайдуллаев Ф.С. Ежеквартальный информационно-аналитический доклад «Динамика развития малого предпринимательства в регионах России в 2014 году» // Национальный институт системных исследований проблем предпринимательства. Москва. 2015.
10. Скрипниченко В. А. Налоги и налогообложение. СПб: ИД «Питер», 2012.– 496 с.
11. Управление социально-экономическими процессами и системами в России: современное состояние и перспективы развития: монография / под ред. А.В. Семенова. Моск. ун-т им. С.Ю. Витте; кафедра Менеджмента и маркетинга. – М.: изд. «МУ им. С.Ю.Витте», 2014. – 534 с.
12. Фазылова Н.Н., Каминская А.О. Налоговое стимулирование инновационной деятельности: Европейский опыт // Инновационная наука. 2015. №10-2. С.141-143.
13. Финансовый менеджмент: учебник для академического бакалавриата / В.Н. Незамайкин, И.Л. Юрзинова. – М.: Издательство Юрайт, 2015. – 467 с.
14. Фискальный федерализм. Проблемы и перспективы развития: монография / Под ред. И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. –415 с.
15. Шедько Ю.Н., Погребняк Р.Г., Пожидаева Е.С., Миндлин Ю.Б., Басова М.М., Власенко М.Н., Морковкин Д.Е. и др. Региональное управление и территориальное планирование. Учебник и практикум для академического бакалавриата / Под редакцией Ю.Н. Шедько. М.: Юрайт, 2015. – 503 с.
16. Юрзинова И.Л. Теоретические основы экономической концепции налоговой политики / И.Л. Юрзинова. – М.: Информационно-внедренческий центр «Маркетинг», 2014.
17. Буров В. Ю. Теневая экономика и малое предпринимательство: теоретические и методологические основы исследования: монография. Чита: Изд-во ЗабГУ. 2014. – 210 с.
18. «Правовые средства налогового стимулирования инновационной деятельности» автореферат В.С. Васильев 2013 г.

19. Алексеева С.П. Патентная система налогообложения / С.П. Алексеева, Д.А. Панфилова // *Соврем.тенденции развития науки и технологий.* – 2015. № 7-7. С. 6-8.
20. Артемов А., Брыкин А., Шумаев В. О мерах по инновационному развитию легкой промышленности // *Экономист.* 2013. № 10. С. 3-12.
21. Багиев Г. Л. К вопросу формирования мероприятий по снижению уровня теневой экономической деятельности сектора малого предпринимательства / Л.Г. Багиев, В.Ю. Буров // *Вестник Экономист ЗабГУ* № 6. – 2013 г.
22. 1. Бауэр В.П. Экономическая безопасность офшорного бизнеса: аспекты налоговой оптимизации / В.П. Бауэр, А.С. Агеева, М.Р. Пинская // *Безопасность бизнеса.* – 2014. № 2. С. 3-8.
23. Блинов А.О., Рудакова О.С. Диагностика развития малого предпринимательства в России // *Экономика. Налоги. Право.* 2014. № 4.
24. Бочкарева Т.Н. Анализ изменений законодательства Российской Федерации в части специальных режимов налогообложения в 2013 году // *Налогообложение.* 2012. № 46 (244).
25. Буров В.Ю. Теоретические аспекты исследования коррупции и ее взаимодействие с теневой экономикой. *Вестник Бурятского Государственного Университета. Экономика и менеджмент.* № 2. 2014 г.
26. Воронина Е.А. Патентная система налогообложения в Российской Федерации / Е.А. Воронина, Т.В. Наумкина // *Novainfo.ru.* – 2015. Т. 1, № 34. С. 166-169.
27. Гайдукова О.Л. Анализ применения и реформирования вмененного налогообложения в России // *Экономика и современный менеджмент: теория и практика.* № 9 (29) сборник статей по материалам XXIX международной заочной научно-практической конференции. Новосибирск: Изд. «СибАК», 2013. С. 131-141.
28. Гончаренко Л. И. Пансков В.Г. Специальные налоговые режимы // *Финансы и кредит.* – 2012. № 19. С. 70-77.

29. Демченко С.К., Саломатова Т.Г. Рыночные и государственные регуляторы в формировании экономической стратегии развития малого и среднего бизнеса // Российское предпринимательство. – 2011. – № 9 Вып. 1 (191). С. 17-22.
30. Доронина О.И. Совершенствование упрощенной системы налогообложения в Российской Федерации на современном этапе // Современ.наука: актуал. проблемы и пути их решения. – 2013. № 3. С. 39-45.
31. Ерёмина Н.В. Патентная система налогообложения / Н.В. Ерёмина, С.М. Ильинова // Информационное обеспечение эффективного управления деятельностью экономических субъектов : материалы VI Междунар. науч. конф. – Майкоп, 2016. – С. 481-485.
32. Игнатова Т.В. Теория управления ресурсами многоотраслевого местного хозяйства: межмуниципальное сотрудничество и кооперирование // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2014 . № 3 (46).
33. Ишханов А.В. Применение специальных налоговых режимов // Финансы и кредит. – 2011. № 23. С. 34-39.
34. Корень А.В., Першина В.В. Актуальные проблемы пути совершенствования налога на доходы физических лиц в Российской Федерации // Глобальный научный потенциал. – 2014. № 5 (38). С. 63-65.
35. Коростелкин М.М. Особенности применения патентной системы налогообложения с 2015 года // Бух.учет и налоги в торговле и общественном питании. – 2014. № 6. С. 15-26.
36. Кострюкова В.В. Особенности налогообложения субъектов малого предпринимательства // Евразийское научное объединение. Волгоградский государственный социально-педагогический университет. 2015.
37. Кузин А.В. Особенности применения упрощенной системы налогообложения и перспективы её развития в малом предпринимательстве // Путеводитель предпринимателя. – 2013. № 18. С. 156-166.
38. Курочкина Н.В. Значение и сущность специальных налоговых режимов в современной экономике // Налогообложение. 2013. № 43 (289).

39. Леликова Н.А., Конвисарова Е.В. Зарубежный опыт налогообложения малого бизнеса // Успехи современного естествознания. – 2014. № 12-2. С. 127-129.
40. Лермонтов Ю.М. Совершенствование специальных налоговых режимов и стимулирование развития малого бизнеса // Мнения. Комментарии. Рекомендации. 2012. № 6 (162).
41. Липатова И.В. Специальный налоговый режим: теоретические и организационные основы // Все для бухгалтера, № 4, 2013. С. 24-29.
42. Майбуров И.А., Иванов Ю.Б. Налоговые льготы. Теория и практика применения: монография для магистрантов, обучающихся по программам направления «Финансы и кредит». М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014.
43. Макарова Н.Б. Проблемы совершенствования упрощенной системы налогообложения в условиях оптимизации специальных налоговых режимов в России // Экономика и социум. – 2014. № 3/2 (12). С. 435-437.
44. Мандрощенко О.В. О некоторых вопросах налогообложения субъектов малого бизнеса // Сборник научных трудов по материалам VII международной научно-практической конференции. 2015 (январь).
45. Морковкин Д.Е. Организационное проектирование системы управления знаниями // Образовательные ресурсы и технологии. – 2013. № 2. С. 74-80.
46. Морковкин Д.Е. Социально-экономические аспекты устойчивого развития экономики территорий // Вестник Московского университета имени С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. – 2014. № 1. С. 4-10.
47. Незамайкин В.Н., Морковкин Д.Е. Развитие институтов управления инновациями в реальном секторе российской экономики // Управление в социальных и экономических системах: материалы международной научно-практической конференции. 21 мая 2015 года / под ред. Ю.С. Руденко, Р.М. Кубовой, М.А. Зайцева [Электронное издание]. М.: ЧОУВО «МУ им. С.Ю. Витте», 2015. С. 401-409.
48. Русскова, Е.Г. Актуальные проблемы экономической политики России в отношении теневой экономики / Е.Г. Русскова, Ю.Г. Копылова // Современные проблемы науки и образования. – 2015. № 2.

49. Сорокин Д.Е. Российская экономика: развитие и ограничители // Россия и современный мир. – 2013. № 2 (79). С. 48-68.
50. Тлисов А. Б. Компаративный анализ налогового стимулирования малого и среднего бизнеса в России и за рубежом [Текст] / А. Б. Тлисов, Н. Н. Татаренко // Молодой ученый. – 2014. №2. С. 552-556.
51. Толмачев Д. Е. Развитие малого и среднего бизнеса в регионе: формирование приоритетных направлений на примере Свердловской области // Д. Е. Толмачев, Е. А. Ульянова, Л. М. Плинер / Экономика региона №1 (2015). С. 115-131.
52. Туренко Б. Г. Комплексная стратегия развития предприятий малого и среднего бизнеса / Б. Г. Туренко, Т. А. Туренко. – Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2013. – 224 с.
53. Фролова К., Филатова И. Проблемы формирования современной налоговой системы // Экономика. 2015. №17 (январь).
54. Чернышева Ю. Г. Государственная поддержка малого предпринимательства в контексте экономических противоречий: теория и практика: автореф. дис. д-ра экон. наук: 08.00.05. Ростов на Дону, 2012.
55. Чие Е.Э., Корень А.В. Анализ направлений эффективного использования упрощенной системы налогообложения // Современные научные исследования и инновации. –2014. № 5-2 (37). С. 6.
56. Международный правовой курьер : журнал [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://inter-legal.ru/>(дата обращения: 28.04.2016).
57. Национальное агентство финансовых исследований[Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://nacfin.ru/> (дата обращения: 08.05.2016).
58. Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов [Электронный ресурс]: - Режим доступа:<http://www.consultant.ru/>(дата обращения: 07.05.2016).
59. Пинская М.Р. Управление налоговым риском как фактор противодействия уклонению от уплаты налогов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cnfp.ru/publish/journal/2012.php> (дата обращения: 04.05.2016).

60. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/> (дата обращения: 10.05.2016).
61. Федеральная налоговая служба России [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа: <https://www.nalog.ru/> (дата обращения: 10.05.2016).
62. Федеральный портал малого и среднего предпринимательства России [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа: <http://smb.gov.ru/> (дата обращения: 03.05.2016).
63. Федеральное казначейство Российской Федерации [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.roskazna.ru/> (дата обращения: 07.05.2016).
64. Федотов Д.Ю. Исторические предпосылки уклонения от уплаты налогов в предпринимательской среде // Известия ИГЭА (БГУЭП): электронный научный журнал. 2012. №6. [Электронный ресурс] //Режим доступа: <http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=16447>(дата обращения: 5.05.2016).
65. Шарпатов Ю.Е. Классификация стран мира по степени открытости экономики // Современные научные исследования и инновации, 2013, № 12 // Режим доступа: <http://web.snauka.ru/issues/2013/12/30452> (дата обращения: 15.05.2016).