

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(Н И У « Б е л Г У »)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ
МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РОССИИ**

Магистерская диссертация
обучающегося по направлению подготовки 38.04.01 Экономика
магистерская программа Налоговое консультирование
заочной формы обучения, группы 09001687
Телегина Евгения Игоревича

Научный руководитель
к.э.н., доцент кафедры
финансов, инвестиций и
инноваций
Соловьева Н.Е.

Рецензент
к.э.н., доцент кафедры
учета, анализа и аудита
Нефедова Е.А.

БЕЛГОРОД 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РОССИИ	
1.1. Малый и средний бизнес и его функции в рыночной экономике.....	8
1.2. Нормативно-правовое регулирование налогообложения малого и среднего бизнеса в Российской Федерации.....	13
1.3. Налогообложение малого и среднего бизнеса в России.....	17
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ПРАКТИКИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РОССИИ	
2.1. Анализ практики применения специальных налоговых режимов в механизме налогообложения малого и среднего бизнеса в Российской Федерации.....	30
2.2. Оценка вклада малого и среднего бизнеса в формировании налоговых доходов бюджетной системы Российской Федерации....	35
2.3. Факторы, влияющие на развитие деятельности малого и среднего бизнеса	43
ГЛАВА 3. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РОССИИ	
3.1. Анализ зарубежного опыта налогообложения малого и среднего бизнеса.....	47
3.2. Государственная поддержка в сфере малого и среднего бизнеса....	53
3.3. Направления по совершенствованию системы налогообложения малого и среднего бизнеса в Российской Федерации.....	59
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	65
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	69
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	77

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования. Роль малого и среднего бизнеса для экономики государства не вызывает сомнений, в связи с тем, что большое влияние оказывает на пополнения бюджетов, но и несмотря на это существует ряд отрицательных влияний.

Для экономического развития потенциала региона значение малого и среднего бизнеса очень важно, так как формируются дополнительные рабочие места, повышается конкурентоспособность, а значит и качество товаров и их разнообразие, внедряются инновации, и расширяется потребительский спрос.

Вовлечение бизнеса в процессы публичного обсуждения «правил игры» на региональном уровне, и, в особенности, в обсуждение перспектив развития региона в среднесрочном периоде, способно оказать побудительное воздействие, стать основой для реализации потенциала развития малого предпринимательства. Сдержанные оценки перспектив роста, демонстрируемые бизнес-сообществом, связаны, в первую очередь, с непониманием макроэкономической ситуации в стране, непониманием своего места в экономике. Сложившиеся условия требуют консолидации усилий региональной исполнительной и законодательной власти, а также бизнес - сообщества Белгородской области при реализации комплекса мероприятий, направленных на преодоление или, как минимум, частичную компенсацию негативного воздействия факторов макросреды, препятствующих развитию малого бизнеса Белгородской области.

Одним из главных факторов краткосрочного воздействия, который оказывает на уровень предпринимательского бизнеса и долю теневого сегмента, является налогообложение, то есть (налоги и сборы, ставки налогов, принципы и механизм взимания, налоговое администрирование и налоговое законодательство). Поэтому основными задачами региональной фискальной политики должны стать, во-первых, вовлечение как можно

большого числа самозанятых граждан в легальную сферу экономики за счет повышения доступности специальных режимов налогообложения, а во-вторых, пересмотр административных механизмов воздействия на субъекты малого бизнеса по налогу на имущество и прибыль организаций. При этом ключевым ориентиром является выведение из сферы жесткого административного регулирования и предоставление налоговых льгот в адрес субъектов малого и среднего бизнеса развивающие экономику региона.

Степень изученности проблемы. В настоящее время накоплен большой опыт по исследованию налогообложения малого и среднего бизнеса, как в России, так и за рубежом следующих ученых: Адам Смит, Ардольд Вагнер, Николай Тургенев и другие. Современные ученые экономисты периодически пополняют своими исследованиями в области налогообложения малого и среднего бизнеса такие как: И.М. Александров, А.В. Брызгалин, О. В. Врублевской, Е.Н.Евстигнеев, А.В. Перов, М. В. Романовского, А.В. Толкушкин и другие.

Несмотря на обобщение данного направления тематики, недостаточность теоретической и практической базы и освещенности в экономической литературе требует дополнительного исследования. В связи с этим была обусловлена цель, задачи и структура исследования.

Объектом исследования признается система налогообложения субъектов малого и среднего бизнеса.

Предметом исследования выступают экономические отношения субъектов малого и среднего бизнеса и государства, возникающие в области налогообложения, возможности их совершенствования, как в интересах развития бизнеса и экономики страны.

Гипотеза исследования состоит в выдвижении и обосновании теоретико-методологических положений, согласно которым были предложены направления совершенствования налогообложения малого и среднего бизнеса в Российской Федерации.

Целью исследования является обоснование теоретических аспектов и разработка практических рекомендаций по совершенствованию системы налогообложения малого и среднего бизнеса, направленных на его поддержку.

Задачи исследования обусловлены поставленной целью и заключаются в следующем:

- рассмотреть налогообложение малого и среднего бизнеса в России;
- обосновать нормативно-правовое регулирование налогообложения малого и среднего бизнеса в Российской Федерации;
- провести анализ практики применения специальных налоговых режимов в механизме налогообложения малого и среднего бизнеса в России;
- проанализировать зарубежный опыт развития налогообложения малого и среднего бизнеса;
- предложить направления совершенствования налогообложения малого и среднего бизнеса в России.

Теоретической основой исследования послужили труды российских и зарубежных ученых и экономистов по проблемам влияния налогообложения малого и среднего бизнеса.

В методологическую основу исследования были положены такие методы как: аналитический метод, метод факторного анализа, экономический метод, метод сравнительных и статистической обработки данных.

Информационной базой исследования послужили статистические информационные источники (Федеральной службы государственной статистики), данные Федеральной налоговой службы России и периодические издания за исследуемый период 2013-2018 гг.

Научная новизна исследования состоит в разработке направлений по совершенствованию системы налогообложения субъектов малого и среднего бизнеса в России. В ходе работы были получены самостоятельные результаты, обладающие элементами научной новизны:

1. Произведена оценка вклада малого и среднего бизнеса в

формировании налоговых доходов бюджетной системы Российской Федерации, которая доказывает, что данный бизнес имеет высокий потенциал развития, но на результат оказывает большое влияние налоговое администрирование.

2. Выявлены факторы, влияющие на развитие малого и среднего бизнеса в России, которые заключаются в следующем: недобросовестной конкуренции, высоких административных барьеров, ограниченный доступ к ресурсам, недостаток оборотных средств для стабильного развития и расширения сферы влияния, отсутствие взаимовыгодного сотрудничества с представителями органов власти.

3. Проанализирован зарубежный опыт и выявлены особенности налогообложения малого и среднего бизнеса и раскрыты сферы использования в российской налоговой практике, включая использование более низких налоговых ставок для бизнеса.

4. Сформирован комплекс рекомендаций по развитию налогообложения для усовершенствования малого и среднего бизнеса: создание выгодных стабильных налоговых режимов, стимулирующих развитие малого и среднего бизнеса и выход из тени, повысить эффективность налогового администрирования, упростить систему отчетности, разработать и внедрить методику оценки эффективности налоговых льгот на макро-и микроэкономическом уровне исходя из достижения стратегических задач, внедрить методику мотивации муниципалитетов, исходя из прироста налоговых поступлений от сектора малого и среднего бизнеса в виде премии в бюджет муниципального образования в размере 75% от прироста за предыдущий налоговый период, совершенствовать мероприятия по государственной поддержке.

Теоретическая значимость заключается в том, что рассмотренная концепция налогообложения малого и среднего бизнеса может быть использована при разработке перспектив развития эффективной системы налогообложения малого и среднего бизнеса.

Практическая значимость. Основные положения и выводы исследования могут быть использованы хозяйствующими субъектами и органами исполнительной власти и управленцами органов местного самоуправления.

Апробация результатов исследования. Теоретические положения и практические выводы исследования отражены в докладах на международных научно-практических конференциях.

Публикации. Основные положения магистерской диссертации опубликованы в 2 работах: из них в 1 международной научно-практической конференции, 1 статья ВАК.

Структура и объем магистерской диссертации. Магистерская работа включает введение, три главы, заключение, список литературы, приложения. Объем диссертации – 77 страниц. Работа содержит 10 таблиц, 23 рисунков, 67 литературных источников и 4 приложений.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РОССИИ

1.1. Малый и средний бизнес и его функции в рыночной экономике

Рыночное поведение малого и среднего бизнеса во многом зависит от государственной политики, которое и определяет экономическую ситуацию на определенный момент времени, а так же немало важным является, что для большинства граждан приходится решать такие проблемы как самообеспечение и самозанятость.

Бизнес - работа, нацеленная на достижение главной цели прибыли или иные личные выгоды. Бизнес и предпринимательство слова, схожие по значению и являются элементом рыночной экономики, которые проникают во все финансово-экономические институты [10, с. 27].

Предпринимательство, бизнес — это вид самостоятельной деятельности, который осуществляется для достижения поставленной цели - прибыли или дохода на свой риск от использования имущества, продажи товаров, работ или услуг физическими лицами или юридическим лицами, зарегистрированными в соответствии с законодательством в федеральной налоговой службе в качестве предпринимателя.

Предпринимательская деятельность (бизнес) и его эффективность можно оценивать по получению дохода, а также от рыночной цены самого бизнеса. Организованное человеком дело или бизнес говорит о желании трудиться, чтобы получить компенсацию, вознаграждение за труд. Бизнес — это английское понятие, отражающее деловую активность и постоянную занятость человека. Сущность бизнеса заключается в достижении цели, ради которой он был организован. Собственное дело базируется на идее, подкреплённой материальной основой или уникальным информационным продуктом. Предлагая свою деятельность потребителям, человек получает

доход (прибыль). Но не только материальное вознаграждение является целью. Так же можно включить потребность в самореализации, признание талантов и способностей, стремление к независимости и стабильности. Примером бизнеса может быть производство товаров или работа над творческими произведениями. Разный подход, разные виды деятельности, но сущность одна — заработок [18, с. 4-19].

Бизнес похож на живую модель экономического развития общества. Он соответствует уровню и потребностям людей, сформированных по определённому признаку. Различные виды деятельности, их постоянная трансформация, изменение, появление новых видов говорит о том, что остановить процесс невозможно.

Степень развития продуктивного бизнеса зависит от экономики государства. Сильное в экономическом плане государство предоставляет максимум условий для развития собственного дела и укрепляет свои позиции и обеспечивает уверенность в будущем предприимчивых граждан, а так же привлекают инвесторов. В свою очередь государство проводит государственную поддержку для бизнеса, где поддержка выражается в государственных программах помощи предпринимателям, льготном налогообложении, кредитовании и страховании.

Бизнес открывает возможности, укрепляет уверенность, но и возлагает ответственность, то есть сотрудники нуждаются в гарантированном заработке и социальной защищённости. Важно сотрудничество предпринимателей с государственными службами социальной защиты. Сотрудник имеет право на полноценный отдых, на периодическое оздоровление, на компенсацию за переработку и вредный труд. Социальные гарантии позволяют сохранить коллектив профессионалов, способных отдавать силы и время качественному труду. Любое производство обеспечивает трудоустройство людей, их материальную обеспеченность. Индивидуальное дело редко подразумевает одного человека. Сотрудничество нескольких людей повышает прибыль.

Экономисты выделяют сущность бизнеса в трёх направлениях:

- источник дохода для собственников и акционеров;
- производство продукции, необходимой обществу;
- обеспечение занятости различных слоёв населения.

Многофункциональность собственного дела говорит о его несомненной важности для общества. Следовательно, бизнес — это разнонаправленный, организованный труд людей, производящих на рынок необходимый обществу продукт, получающий за это доход, а бизнесмен — человек, посвящающий себя организации и реализации дела, производящий товары, предлагающий услуги, в условиях действующих рыночных отношений. Дело может начать один человек или организация. Разница в масштабе и материальном обеспечении. Организации очень часто выступают родоначальниками бизнеса, так как имеют собственную базу для развития, юридическую поддержку и наработанные деловые связи. Коммерция организации отличается от бизнеса частного лица по многим вопросам, но цель остаётся неизменной у всех — получение прибыли. Бизнес это привычный, чётко направленный вид деятельности. Он может не меняться годами, пока не измениться спрос потребителей. Предпринимательство может перерасти в стабильное дело, а бизнес содержать элементы предпринимательства.

Сущность бизнеса заключается в стабильности, то есть дело охватывающие не только большее число людей, но и целые сферы экономики и социальной жизни общества. Здесь участвуют собственники, государство, наёмные работники. Тогда как предпринимательство конкретное направление на цель. Круг привлечённых людей может быть минимальным, как и сотрудничество с государством [27, с. 94].

Результатом бизнеса является то, что предпринимателю, который ведет дело, удастся удовлетворить потребности определенного круга граждан продавая им в товар или услугу, а взамен получая денежное вознаграждение

за данную услугу или товар. При этом он получает для себя некую выгоду. Конечным продуктом предпринимательства, реализуемым в качестве товара, могут быть разнообразные продукты. Сюда можно отнести все то, что необходимо покупателям: от жилья до интеллектуального продукта, то есть все то, что обладает спросом, что потребители готовы купить. Бизнес выполняет несколько функций, которые представлены на рисунке 1.1.



Рис. 1.1. Малый и средний бизнес и его функции в рыночной экономике

Ценообразование – это регулирование цены на товар, работы или услуги, которая зависит от таких элементов как: затраты на производство, ценовая конкуренция, соотношения спроса и предложения, скидки, надбавки и т.д.

Инновационная функция – отслеживает процесс ввода новых материалов, новых идей, концепций для формирования товарного ассортимента и улучшения качества [38, с. 54].

Ресурсная функция считается главной функцией, которая отвечает за производство товара или выполнения работы, услуг.

Материально-техническое обеспечение – данная функция занимается обеспечением и оснащением техническими средствами производства.

Данная социальная функция позволяет сформировать рабочие места, развить предпринимательскую способность у граждан.

Организаторская функция формирует самостоятельные решения в области организации собственного дела и т.д.

Можно выделить или классифицировать бизнес по разным признакам: по форме собственности, по характеру деятельности, по происхождению капитала, по отраслевой принадлежности, по степени подчиненности, по объему производимой продукции, представим на рисунке 1.2.

По форме собственности:	- индивидуальный бизнес; - семейный бизнес; - частный бизнес; - арендные, основанные на договорах аренды имущества, необходимого арендатору для осуществления предпринимательской деятельности; - коллективные предприятия (объединения капитала, имущества); - государственные предприятия и учреждения, основанные на общегосударственной собственности.
По характеру деятельности:	- коммерческий бизнес; - некоммерческий бизнес (финансирование государством).
По происхождению капитала	- национальный (капитал); - иностранный (капитал); - смешанный.
По отраслевой принадлежности:	- промышленный; - сельскохозяйственный; - торговый; - инновационный и др.

Рис. 1.2. Классификация бизнеса

Таким образом, малый и средний бизнес формирует новые рабочие места, с помощью, которого снижается уровень безработицы, повышается экономическая активность граждан, что способствует дальнейшему развитию экономики России.

1.2. Нормативно-правовое регулирование налогообложения малого и среднего бизнеса в Российской Федерации

Задачей политики государства в целях нормативного регулирования деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации является государственная поддержка и создание благоприятных экономических условий для развития малого и среднего бизнеса в стране.

Нормативные документы в области регулирования деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации подразделяются на федеральные, отраслевые стандарты, рекомендации и стандарты экономического субъекта. Федеральными стандартами, регулирующими деятельность субъектов малого и среднего бизнеса в России, являются Конституция Российской Федерации [1], Гражданский кодекс Российской Федерации [2], Налоговый Кодекс Российской Федерации [3], Федеральный закон № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [6], Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ [8]. Представим на рисунке 1.3. нормативно-правовое регулирование малого и среднего бизнеса.

Нормативно-правовой основой развития предпринимательства в Российской Федерации является Федеральный закон № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 (в нов. ред. 28.11.2018 г.), которым определены основные цели и принципы государственной политики, полномочия органов государственной власти в данной сфере[11, с. 57]



Рис. 1.3. Нормативно-правовое регулирование малого и среднего бизнеса в РФ

Рассмотрим более наглядно на рисунке 1.4. правовое регулирование малого и среднего бизнеса на основе ФЗ №209 в РФ (Приложение 2). Этот закон регулирует отношения, возникающие между юридическими, физическими лицами, органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления в сфере развития малого и среднего бизнеса; определяет понятия субъектов малого и среднего бизнеса; инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего бизнеса, виды и формы такой поддержки в нашей стране.

В декабре 2015 года и в мае 2017 года вступили в действие два ключевых официальных стратегического характера документа: «Стратегия национальной безопасности Российской Федерации» и «Стратегия экономической безопасности Российской Федерации до 2030 года», где в данных документах рассмотрена проблематика развития малого и среднего бизнеса.

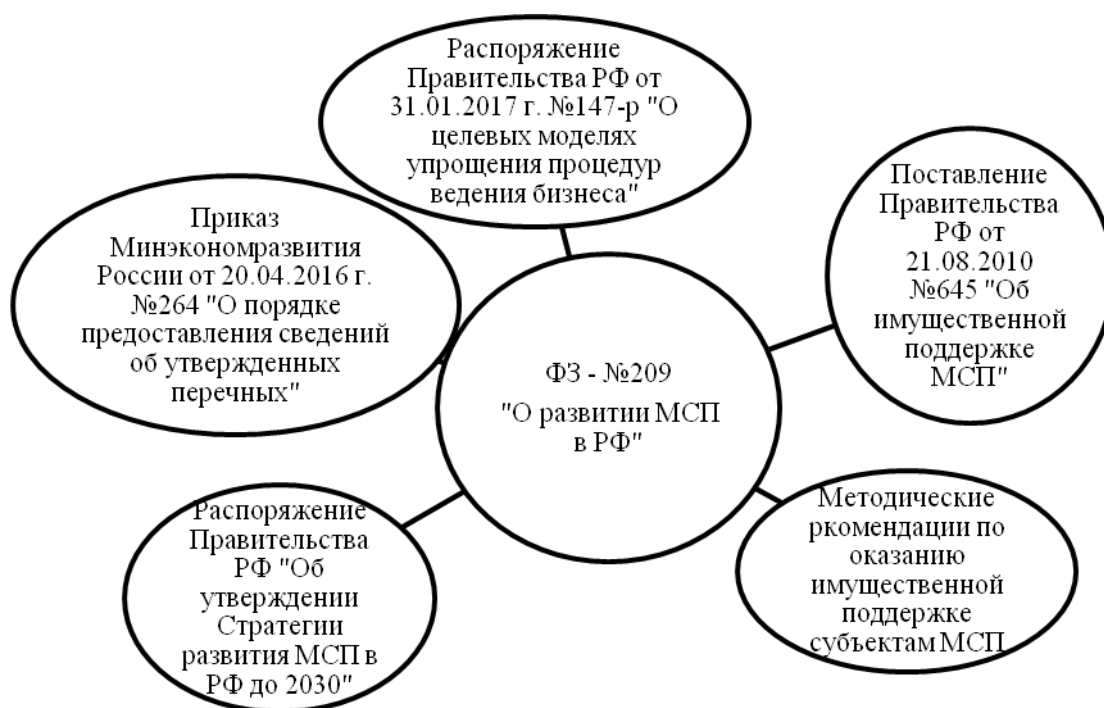


Рис. 1.4. Правовое регулирование малого и среднего бизнеса на основе ФЗ №209 в РФ

Так, в Стратегии национальной безопасности указано, что в целях противодействия угрозам экономической безопасности реализация государственной социально-экономической политики должна предусматривать «стимулирование развития малого и среднего бизнеса в производственной сфере путем снижения расходов, связанных с началом предпринимательской деятельности, ее поддержку на этапе становления за счет снижения налоговой нагрузки, создания бизнес-инкубаторов, промышленных парков и технопарков, формирования спроса на продукцию малых и средних предприятий, расширения доступа к закупкам государственных компаний, участия в реализации крупных проектов» [20, с. 41].

В Стратегии экономической безопасности к основным задачам по реализации направления, касающегося обеспечения устойчивого роста реального сектора экономики, отнесена необходимость поддержки высокотехнологичного малого и среднего бизнеса (Приложение 1).

Внимание государственных органов власти к данным субъектам

хозяйствования связано с тем, что малое и среднее предпринимательство, является неотъемлемой составной частью экономики любого государства, играет весомую роль в его деятельности. Именно состояние и уровень развития малого и среднего бизнеса являются наиболее показательными и значимыми критериями, наиболее ярко отражающими конкурентоспособность как отдельной отрасли, региона, сферы деятельности, так и страны в целом.

На основании Гражданского кодекса Российской Федерации регулируется деятельность индивидуальных предпринимателей. Налоговым кодексом Российской Федерации прописаны специальные льготные режимы налогообложения для субъектов малого и среднего бизнеса.

Для развития рыночной конкуренции были введены ряд законов, одним из которых является: закон «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» устанавливает преимущества для субъектов малого и среднего бизнеса при осуществлении закупок на основе аукционов или торгов (в нов. ред. от 26 июля 2006 г. №135-ФЗ и от 05.2013 г. №44-ФЗ). Так же для развития малого и среднего бизнеса был введен федеральный закон защищающий права бизнесменов (в нов. ред. 26.12.2008 г. №294-ФЗ) [7].

Таким образом, российское законодательство контролирует деятельность малого и среднего бизнеса на основе различных федеральных, региональных законов, постановлений Правительства Российской Федерации, нормативно-правовых актов и т.д. Законодательная и нормативная база, регулирующая деятельность малых предприятий, в основном сформирована и корректируется в соответствии с меняющимися экономическими условиями.

1.3. Налогообложение малого и среднего бизнеса в России

На основании главного закона для малого и среднего бизнеса № 209-ФЗ, который формирует следующие категории субъектов малого и среднего бизнеса:

- индивидуальные предприниматели (ИП);
- крестьянские (фермерские) хозяйства (КФХ);
- хозяйственные общества (ХО);
- хозяйственные партнерства (ХП);
- производственные кооперативы (ПК);
- сельскохозяйственные потребительские кооперативы (СХПК) [18, с. 45].

Разделение на категории малого и среднего бизнеса проводится по двум основным критериям: количеству работников и получаемому доходу, таблица 1.1.

Таблица 1.1.

Категории малого и среднего бизнеса

Категория	Количество работников	Предельная выручка за год
Микропредприятие	до 15 человек	120 млн. рублей
Малое предприятие	до 100 человек	800 млн. рублей
Среднее предприятие	до 250 человек	2 млрд. рублей

Большей государственной поддержкой пользуется именно малый бизнес, а не средний. Поправки, внесенные в прошлом году в закон № 209-ФЗ, позволили с 2016 года относить к малому бизнесу (в том числе, к микропредприятиям) большее количество бизнесменов:

- лимит годовой выручки от реализации товаров и услуг для малых предприятий увеличился с 400 до 800 млн. рублей, а для микропредприятий – с 60 до 120 млн. рублей;
- выросла разрешенная доля участия других коммерческих организаций (не являющихся субъектами малого и среднего

предпринимательства) в уставном капитале малого предприятия – с 25% до 49%;

- средняя численность работников осталась прежней - не более 15 человек для микробизнеса и не более 100 человек для малого предприятия;

- увеличен период, в течение которого бизнесмен относится к этой категории, даже если он превысил лимит по выручке или численности работников – с двух до трех лет. Так, если лимит был превышен в 2015 году, то компания утратит право считаться малой только в 2018 году [29, с.100].

Что касается индивидуальных предпринимателей (ИП), то для них действуют те же самые критерии разделения на малый и средний бизнес: по доходам и количеству работников. Тех ИП, кто не является работодателями, оценивают по полученной за год выручке. Индивидуальных предпринимателей, работающих только на патентной системе налогообложения, относят к микропредприятиям.

Также с 1 июля 2016 года Закон № 209-ФЗ дополнен статьей 4.1 «Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства». Сведения о юридических лицах и об индивидуальных предпринимателях, отвечающих условиям отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства вносятся в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии с настоящей статьей [6]. Ведение единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства осуществляется федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах.

Задачей государственной политики в целях нормативного регулирования деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации является государственная поддержка и создание благоприятных экономических условий для развития малого бизнеса в стране. В нормативно-правовых документах устанавливаются принципы, правила и способы ведения хозяйственно-

экономической деятельности субъектов малого и среднего бизнеса, организации учета и налогообложения субъектов малого предпринимательства. Динамика появления новых нормативных документов, а также изменения действующих, предельно высока. Это объясняется существенной ролью малого и среднего бизнеса в экономике нашей страны.

Одним из основных преимуществ для малого и среднего бизнеса по налоговым льготам заключается в снижении сумм налогов, которые предприниматель должен зачислить в бюджет. В российской налоговой системе для бизнеса разработаны льготные специальные налоговые режимы с пониженными ставками налога, и которые могут использовать только субъекты малого и микробизнеса. Данные режимы отражены в таблице 1.2.

Рассмотрим более подробно каждый режим налогообложения. Единый сельскохозяйственный налог. Хозяйствующий субъект, у которого основной деятельностью которых признается производство сельхоз продукции, и которые не перерабатывают ее, имеют возможность применять ЕСХН. В этом случае сбор налогов с малого и среднего бизнеса существенно упрощается, так как данный бизнес вправе не уплачивать в бюджет следующие виды налогов: НДС; налог на прибыль (юридические лица); налог на доходы физических лиц (индивидуальные предприниматели); налог на имущество.

Если хозяйствующий субъект хочет работать на данном режиме, ему необходимо показать удельный вес общей прибыли от продажи произведенной продукции в общей выручке от реализации, при этом его доля должна превышать 70%. Отчетность сдается каждые полгода, налоговым периодом является год. Поэтому бизнесмену следует помнить, что, перейдя на ЕСХН, невозможно поменять режим налогообложения до окончания налогового года. Стоит отметить, что при иных системах смена режима также затруднена и производится лишь с начала года. Причем, заявление на смену формы налоговых сборов необходимо подать заблаговременно в строго определенный период.

Таблица 1.2

Специальные налоговые режимы, действующие
на территории Российской Федерации

Наименование специального налогового режима	Требования к налогоплательщику
Упрощенная система налогообложения (УСН)	Лимит годовой выручки в 2019 году – не более 150 млн. руб., численность работников – не более 100 чел.
Единый налог на вмененный доход (ЕНВД)	Размер реального заработанного дохода значения не имеет, количество сотрудников не должно превышать 100 чел.
Патентная система налогообложения (ПСН)	ИП теряет право на патент, если с начала года его прибыль от полученного видам деятельности, на которые приобретен патент, превысили 60 млн. руб., численность работников ИП по всем видам деятельности не должна превышать 15 чел.
Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН)	Лимит годовой выручки не установлен, однако доля дохода от реализации сельскохозяйственной продукции должна составлять не менее 70% от всего дохода. Количество работников имеет ограничение (не более 300 человек) только для ИП и рыбохозяйственных организаций. Для сельскохозяйственных организаций такого ограничения нет

Патентная система налогообложения (ПСН). Сущность патентной системы налогообложения (далее – ПСН) заключается в замене определенных видов налогов (налог на доходы, налог на имущество физических лиц, НДС) единовременной платой за приобретение патента на занятие определенным видом деятельности, действующего течение ограниченного периода времени. ПСН вводится в действие законами субъектов Российской Федерации

применяется на территории таких субъектов Российской Федерации. Документом, удостоверяющим право применения ПСН, является патент на осуществление одного из видов предпринимательской деятельности, в отношении которого законом субъекта Российской Федерации введена ПСН (ст. 346.45 НК РФ) [40, с. 27].

Преимуществами патентной налоговой системы являются:

- легкий переход на данную систему или возврат к другим режимам налогообложения по желанию налогоплательщика (в ряде видов деятельности предпринимателей, связанных с сезонностью, это особенно удобно);
- сокращение подлежащих к уплате видов налогов (за счет освобождения от уплаты НДФЛ, НДС и налога на имущество физ. лиц);
- простой налоговый учет и уплата фиксированных сумм по налогу;
- отсутствие необходимости подачи в налоговые органы налоговой декларации;
- возможность выбора налогового органа для получения патента.

Недостатком применения ПСН является то, что сумма стоимости патента выплачивается до начала осуществления предпринимательской деятельности не связана с размером полученной прибыли. В этой связи, у начинающего предпринимателя возникают риски, связанные с невозможностью компенсации стоимости патента за счет полученной прибыли.

Единый налог на вменённый доход (ЕНВД). Плательщиками ЕНВД являются организации и ИП: осуществляющие на территории муниципального района, городского округа, города федерального значения, в которых введен ЕНВД, предпринимательскую деятельность, облагаемую ЕНВД; перешедшие на уплату ЕНВД в порядке, установленном гл. 26.3 НК РФ., представим в таблице 1.3.

Можно выделить общие требования к плательщикам ЕНВД:

- средняя численность работников организации за предшествующий период (определяется в порядке, установленном

Росстатом) не превышает 100 человек;

- деятельность не осуществляется в рамках договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) или договора доверительного управления имуществом.

Таблица 1.3

Основные изменения по ЕНВД

Содержание	Значение для учета
ИП получают вычет 18 000 рублей с каждого используемого кассового аппарата.	Экономия на расходах. При соблюдении 4 условий. Главное из них – использовать кассу в основном виде деятельности, с которого рассчитывают налог.
ККТ обязательно использовать, если есть наемные сотрудники.	При розничных продажах и оказании услуг в сфере общепита обязательно установить кассу. Порядок работы отличается от ранее применявшихся аппаратов алгоритмом оформления операции и информацией на чеке.
Увеличение взносов.	Суммы за сотрудников не изменятся, а за себя ИП на ЕНВД будут платить больше. При доходе до 300 000 рублей – 29 354 рубля, если сумма больше, то дополнительно 1% от полученной в доходах разницы. Взнос на мед. страхование – 6 884 рубля. Фиксированную сумму можно включить в налоговый вычет.
Нарушение сроков выплаты зарплаты сотрудникам.	Штраф 30 000-50 000 рублей – для юридического лица и 10 000-20 000 рублей – для руководителя. В настоящее время оформляют предупреждения.
Увеличение МРОТ.	С 1 января 2019 года – 11 280 рублей, что больше на 117 рублей, чем выплаты в текущем году.
Списание долгов через работодателя.	Максимально допустимая сумма списания составляет сейчас 25 000 рублей, с будущего года возрастет до 100 000 рублей.
Код товара.	В чеке обязательный реквизит, если реализуют изделия, которые маркируются.
Освобождение от онлайн-касс.	До 2019 года была предоставлена отсрочка в установке и использовании аппарата, но с 1.07 требования к выполнению обязательно для всех.
Блокировка расчетного счета за не сдачу расчета по взносам.	ФНС получило право за непредставление ЕРСВ в течение 10 дней после установленной даты моментально заблокировать счет.

Дополнительные требования к налогоплательщикам-организациям: участие других организаций в уставном капитале организации не превышает 25 % (кроме организации, уставный капитал которых на 100% состоит из вкладов общественных организаций инвалидов, в которых среднесписочная численность инвалидов среди их работников составляет не менее 50 %, а их доля в фонде оплаты труда – не менее 25%); организация не относится к категории крупных налогоплательщиков (ст. 83 НК РФ).

Особенности применения ЕНВД: ограничения по средней численности работников и доле участия других организаций не применяется:

а) организациям потребительской кооперации (потребительские общества и их союзы (Закон от 19.06.1992 № 3085-1 «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации);

б) хозяйственным обществам, единственным учредителем которых являются потребительские общества и их союзы.

Объектом налогообложения ЕНВД признается вмененный доход налогоплательщика. Вмененный доход – это потенциально возможный доход плательщика ЕНВД, рассчитываемый с учетом совокупности условий, непосредственно влияющих на получение указанного дохода, и используемый для расчета величины ЕНВД по установленной ставке. Налоговая база для исчисления ЕНВД – величина вмененного дохода. Величина вмененного дохода рассчитывается как произведение базовой доходности по определенному виду предпринимательской деятельности, исчисленной за налоговый период, и величины физического показателя, характеризующего определенный вид деятельности. Базовая доходность устанавливается федеральным законодательством в расчете на месяц для каждого вида деятельности (п. 3 ст. 346.29 НК РФ). Базовая доходность корректируется (уменьшается или увеличивается) на коэффициенты K^1 и

K^2 (п. 4 ст. 346.29 НК РФ). Данные коэффициенты позволяют скорректировать базовую доходность с учетом влияния различных внешних условий на размер получаемого дохода. K^1 – коэффициент, устанавливаемый на календарный год Минэкономразвития России для всех плательщиков ЕНВД на всей территории Российской Федерации. K^2 коэффициент, учитывающий совокупность особенностей ведения предпринимательской деятельности (особенности места ведения деятельности, сезонность, режим работы и другие). В каждом муниципальном образовании, городе федерального значения K^2 устанавливается самостоятельно в пределах, установленных п. 7 ст. 346,26 НК РФ и не может изменяться в течение календарного года. Физические показатели, характеризующие определенный вид деятельности, указаны в п. 3 ст. 346.29 НК РФ.

Необходимо отразить также преимущества применения ЕНВД. Во-первых, кто перешел на ЕНВД, сдают квартальные декларации по этому налогу. Декларации по НДС и налогу на прибыль не представляют. Счета – фактуры плательщики ЕНВД не оформляют. Налоговый учет фактических доходов и расходов по видам деятельности ЕНВД не ведется.

Налоговая нагрузка стабильна и рассчитывается заранее. Вместо налога на прибыль (НДФЛ) и НДС уплачивается единый налог. Это сближает ЕНВД с УСН. Причем ЕНВД никак не зависит от реальной выручки. Он всегда составляет 15 % (или иной, более низкий %, установленный представительным органом муниципального образования, законодательным органом города федерального значения) от возможного фиксированного дохода. Лимиты по доходам отсутствуют. Работая на ЕНВД, налогоплательщик получает любые по размеру доходы, при этом право на специальный режим не утрачивается. Это отличает ЕНВД от УСН.

Если предприниматель получает наличную выручку от вмененной

деятельности, кассовые чеки выдавать не обязательно. Главное выдать по требованию покупателя товарный чек, квитанцию или другой документ, подтверждающий приме наличных денег (в документе должны быть реквизиты, предусмотренные п. 2.1. статьи 2 Федерального закона от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа»). Сочетание с иными режимами налогообложения. ЕНВД возможно сочетать УСН, ОСН по отношению к другим видам осуществляемой предпринимательской деятельности [59, с. 34].

Недостатки применения ЕНВД:

- ограничение количества видов деятельности, позволяющих работать на ЕНВД, с особенностями в каждом муниципальном образовании, городе федерального значения;
- при маленьком доходе, замедлении роста дохода сумма налога остается неизменной;
- имеются виды предпринимательской деятельности, облагаемые ЕНВД, при осуществлении которых ЕНВД может сказываться негативно (размещение наружной рекламы, деятельность по перевозке грузов и другие).

Упрощённая система налогообложения (УСН). Наиболее распространенным налоговым режимом является так называемая «упрощенка». Как и прочие специальные режимы налогообложения, УСН используется малыми предприятиями на добровольной основе. Однако, в налоговом законодательстве есть ряд ограничений для применения в упрощенной системы налогообложения, рассмотрим их.

Предприятия не имеют право применять УСН при условии, если:

- имеют доход за 9 месяцев более чем 112 500 000 рублей;
- в течение года заработали более 150 000 000 рублей;
- количество наемного персонала не должно быть более 100 человек;

– стоимость имущества должна быть более 150 000 000 рублей.

Таблица 1.4

Основные изменения по УСН в 2019 году

Содержание	Как было до 2019 года	Что будет в 2019 году
Повышение МРОТ	11 163,00 руб. – с 1 мая	11 280,00 руб. – с 1 января
Отменены льготы по страховым взносам	Отдельные категории упрощенцев вправе платить взносы по сниженной ставке 20%	Ставка страховых взносов составит 30%
Повышение фиксированных страховых взносов для ИП	Фиксированные платежи ИП: ПФР – 26 545,00 руб., ФФОМС – 5840,00 руб. 1% от доходов свыше 300тыс. рублей	Фиксированные платежи ИП: ПФР – 29 354,00 руб. ФФОМС – 6884,00 руб. 1% от доходов свыше 300тыс. рублей
Отмена налога на движимое имущество	Действует налог на имущество	Отменен налог на движимое
Ставка НДС	18%	20%
Декларация по УСН	Сдают все организации и ИП	Освобождены от подачи декларации, если компании или ИП на УСН (доходы) и применяют онлайн-кассу

Также выделяют некоторые недостатки применения УСН:

- ограничения по кругу субъектов, которые имеют право на выбор упрощенной налоговой системы;
- значительно ограниченный перечень расходов по сравнению с общим режимом налогообложения при расчете налоговой базы;
- обязанность уплаты минимального налога даже при убыточности предприятия.

Исходя из вышеизложенного, можно сказать, что упрощенная система налогообложения субъектов малого бизнеса не всегда может быть выгодна для развития предпринимательства.

В настоящее время налогообложение субъектов малого предпринимательства по упрощенной системе осуществляется по двум объектам. Первый – это общий доход фирмы. Налоговая ставка в этом случае максимум может составлять 6% от суммы дохода. Второй – доходы, уменьшенные на величину расходов. В этом случае налоговая ставка составит максимум 15% от полученной разницы.

Так, если частный предприниматель уплачивает за себя в пенсионный фонд фиксированную сумму один раз в год, то за своих работников он должен производить отчисления ежемесячно. Но не все субъекты малого и среднего предпринимательства применяют тот или иной специальный налоговый режим. Поэтому возникает необходимость также рассмотреть общий режим налогообложения.

Налогообложение предприятий всех форм собственности и видов по умолчанию устанавливается в виде общего режима – ОРН. При данном режиме в обязанность предприятия входит ведение как бухгалтерского, так и налогового учета. Если организация работает на общем режиме налогообложения, она платит государству следующие налоги:

- на добавленную стоимость;
- на имущество организации;
- на прибыль организации [39, с. 62].

Рассмотрев российский опыт развития МСП необходимо отметить, что большое внимание уделяется системе налогообложения малого и среднего бизнеса. Данное явление объясняется тем фактом, что уровень налогообложения напрямую стимулирует предпринимательскую активность. Малый и средний бизнес значительно быстрее крупного реагирует на изменения в рыночной конъюнктуре, благодаря своей гибкости и динамичности.

Изучив методологические основы развития малого и среднего бизнеса,

мы выявили следующую цепочку взаимосвязей: во-первых, теоретические аспекты выявляют, что малый и средний бизнес влияет на социально-экономическое развитие, благодаря своим преимуществам перед крупным бизнесом; во-вторых, в это же время, государство, оценивая преимущества малого и среднего бизнеса, стимулирует его предпринимательскую активность за счет пониженных налоговых ставок, так как социально-экономическое развитие является приоритетной целью любого государства; в-третьих, возникает взаимосвязь, которую представим на рисунке 1.5.



Рис. 1.5. Взаимосвязь влияния малого бизнеса на социально-экономическое развитие страны

Подводя итог первой главы, приходим к выводу, что малый и средний бизнес признается важным сегментом рыночной экономики государства, который определяет темп экономического роста, состояния занятости населения, структуру и качество валового национального продукта.

Малый и средний бизнес регулируется: Конституцией Российской Федерации, в которой прописаны общие принципы правового регулирования предпринимательской деятельности, права и интересы участников предпринимательских правоотношений; Налоговым кодексом Российской Федерации, где сформулированы специальные налоговые режимы для

ведения бизнеса; Федеральным законом № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" и другими нормативно-правовыми актами.

Малый и средний бизнес имеет право работать на обычной системе налогообложения, и на специальных налоговых режимах к которым можно отнести: упрощенную систему налогообложения, единый налог на вмененный доход для отдельных товаропроизводителей, патентную систему налогообложения, единый сельскохозяйственный налог. Специальные режимы разработаны в целях упрощения учета и расчетов с бюджетом. Выбор таких вариантов освобождает плательщиков от некоторых налогов.

Таким образом, грамотный выбор налогового режима – это важное решение для бизнесмена. Поэтому нам необходимо проанализировать преимущества и недостатки существующих систем во второй главе.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ПРАКТИКИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РОССИИ

2.1. Анализ практики применения специальных налоговых режимов в механизме налогообложения малого и среднего бизнеса в Российской Федерации

Малый и средний бизнес в России использует специальные налоговые режимы, так как данные режимы специально разработаны для поддержки предпринимательства: упрощенная система налогообложения, единый налог на вмененный доход, единый сельскохозяйственный налог, патентная система налогообложения.

Анализируя малый и средний бизнес можно разделить по видам деятельности, который представим на рисунке 2.1.

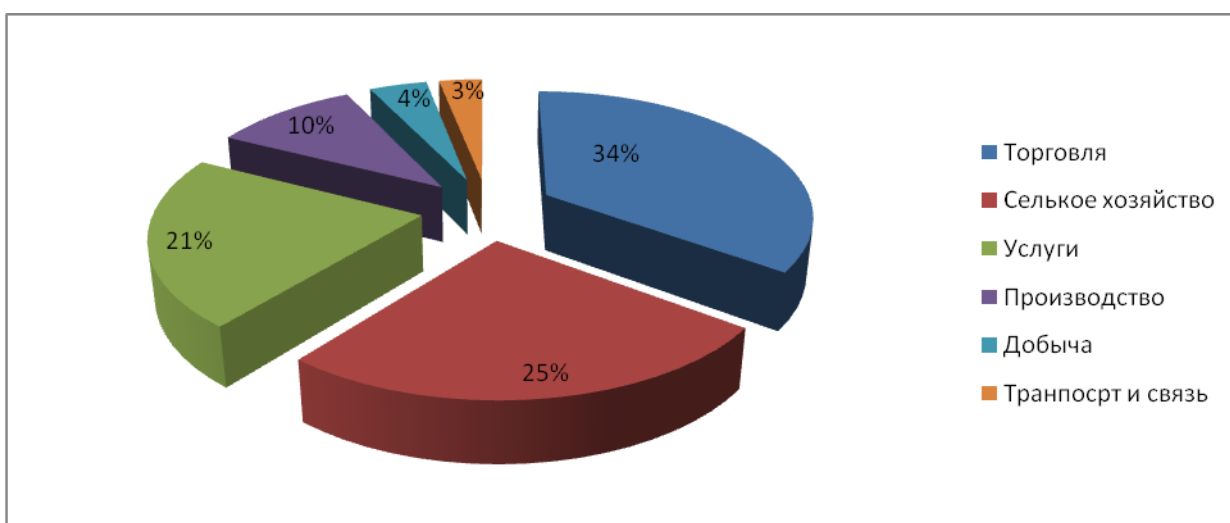


Рис. 2.1. Сферы деятельности малого и среднего бизнеса в России

Выявлено, что наибольший удельный вес в структуре сфер деятельности малого и среднего бизнеса занимает торговля, на втором месте сельское хозяйство и на третьем бытовые услуги.

Для наглядности проведем сравнительный анализ данных режимов и представим в таблице 2.1. (Приложение 3).

Таблица 2.1

Сравнительный анализ специальных налоговых режимов

Содержание	УСН	ЕНВД	ЕСГН	ПСН
Субъект налога	Юридические лица и ИП			ИП
Виды деятельности	нет ограничений	специальный перечень видов деятельности прописан в статье 346. 26 НК РФ	производство, переработка, реализация собственной сельскохозяйственной продукции	специальный перечень видов деятельности (63) прописан в статье 346.43 НК РФ
Ведение бухгалтерского учета	является обязательным (п. 1 закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ). Исключение сделано для ИП (подп. 1 п. 2 закона № 402-ФЗ)	обязанность лежит на всех юридических лицах. Представлять организации должны ежегодно до 31 марта, на основании п. 1 ст. 23 и ст. 6.1 НК РФ. ИП освобождены	предусмотрено ч. 1 ст. 6 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ, экономический субъект в общем случае обязан вести бухгалтерский учет. ИП могут не вести бухгалтерский учет	для ИП не обязательно (п. 1 ч. 2 ст. 6 Закона «О бухгалтерском учете»).
Ведение налогового учета	заполняется декларация по УСН на основе книги доходов и расходов	раздельный учет физических показателей по видам деятельности	ведется в полном объеме) закрытый перечень учитываемых расходов)	книга учета доходов (КУД), отражающая денежные операции фирмы за налоговый период (п. 1, п. 6 ст. 346.53 НК РФ).
Льготы преференции	налоговые ставки 6% и 15% в некоторых регионах допускается: 1 до 5	15%	разброс возможен в пределах от 0% и до 6%. Это зависит от: • видов производимых товаров, работ, услуг с346.2 НК РФ; • места, где ведётся деятельность; • размеров доходов; • среднего количества наёмных работников.	право субъектов снизить ставку: для Крыма и Севастополя; для ИП ведущих деятельность в социальной, научной и т.д. сферах
Уменьшение суммы исчисленного налога	1 вар: Не более чем на 50% на сумму уплаченных взносов в ПФР, ФСС, ФФОМС 2 вар: нет	не более чем на 50% на сумму уплаченных взносов в ПФР, ФСС, ФФОМС	нет	нет

Таким образом, проанализировав наиболее важные преимущества и недостатки специальных налоговых режимов, пришли к выводу, что для развития малого и среднего бизнеса созданы специальные льготные налоговые режимы, и предприниматель выбирает сам, на каком ему режиме будет выгодно осуществлять тот или иной вид деятельности. Поэтому предприниматель должен тщательно подойти к выбору налогового режима.

Для наглядности проведем расчет сумм налогов, если организация будет использовать ОСН, УСН и ЕНВД. ООО занимается розничной торговлей лекарственными средствами через объекты торговой сети. Площадь торгового зала составляет 55 м², базовая доходность в месяц – 1 800 руб. за 1 м². Остаточная стоимость основных средств была 26 319 руб., Выручка равна 99 556 руб., величина Прибыли составила 9 000 руб. В то время как Расходы были равны 76 906 руб.

1) В настоящее время организация применяет УСН, налоговым объектом выбираются «Доходы» с 6% ставкой. Рассчитаем налоговую сумму:

$$E_n = \text{Доходы} * 6\%,$$

где E_n – УСН

$$E_n = 99\,556 * 6\% = 5\,973 \text{ руб.}$$

В этом случае мы можем уменьшить величину налога на 50% за счет страховых выплат во внебюджетные фонды:

$$N_{\text{ум}} = E_n * 50\%,$$

где $N_{\text{ум}}$ – сумма уменьшения УСН

$$N_{\text{ум}} = 5\,973 * 50\% = 2\,987 \text{ руб.}$$

Следовательно, организация должна будет заплатить в бюджет 2 987 рублей.

2) Разве, что организация применяла бы УСН объект налогообложения «Доходы – Расходы» и ставкой 15%, при этом величина налога была такая:

$$E_n = (\text{Доходы} - \text{Расходы}) * 15\%$$

$$E_n = (99\,556 - 76\,906) * 15\% = 3\,398 \text{ руб.}$$

Теперь подсчитаем величину минимального налога, который должен выплачивается организацией, в случае превышения его величины над единым налогом УСН.

$$Н_{\text{мин}} = \text{Доходы} * 1\%,$$

где $Н_{\text{мин}}$ – Сумма минимального налога

$$Н_{\text{мин}} = 99\,556 * 1\% = 996 \text{ руб.}$$

Получается, что $Е_{\text{н}} > Н_{\text{мин}}$, тогда организации пришлось бы выплатить в бюджет 3 398 руб.

3) Также организация использует в настоящее время особую систему налогообложения ЕНВД по розничной торговле лекарственными препаратами. Рассчитаем величину единого налога ЕНВД за месяц:

$$Е_{\text{н}} = БД * ФП * К1 * К2 * 15\%, \text{ где}$$

БД – базовая доходность, которая устанавливается НК РФ;

ФП – физический показатель, представленный в нашем случае торговой площадью (м^2);

К1 – коэффициент-дефлятор, установленный Министерством экономического развития РФ;

К2 – корректирующий коэффициент базовой доходности, установленный органами местного самоуправления.

$$Е_{\text{н}} = 1\,800 * 55 * 1,798 * 0,462 * 15\% = 12\,336 \text{ руб.}$$

Годовая величина налога ЕНВД:

$$Е_{\text{н}} = Е_{\text{н}} * 12 \text{ месяцев}$$

$$Е_{\text{н}} = 12\,336 * 12 = 148\,032 \text{ руб.}$$

В этом случае организация заплатит в бюджет 148 032 рублей.

4) Общая система налогообложения предполагает расчет всех налогов, уплачиваемых в бюджет. Следовательно, нужно рассчитать налог на прибыль организации, налог на имущество организации и НДС.

$$Н_{\text{пр}} = \text{Прибыль} * 20\%, \text{ где } Н_{\text{пр}} \text{ – сумма налога на прибыль}$$

$$Н_{\text{пр}} = 9\,000 * 20\% = 1\,800 \text{ руб.}$$

$$Н_{\text{иму}} = ОС * \text{Стиму}, \text{ где}$$

Нимущ – сумма налога на имущество организации;

ОС – остаточная стоимость основных средств организации;

Стимущ – налоговая ставка налога на имущество организации, которая устанавливается НК РФ.

$$\text{Нимущ} = 26\,319 * 2,2\% = 579 \text{ руб.}$$

$$\text{НДС} = \text{Выручка} * 18\%$$

$$\text{НДС} = 99\,556 * 18\% = 15\,187 \text{ руб.}$$

Рассчитаем общую сумму налогов (Нобщ):

$$\text{Нобщ} = \text{НДС} + \text{Нимущ} + \text{Нпр},$$

$$\text{Нобщ} = 15\,187 + 579 + 1\,800 = 17\,566 \text{ руб.}$$

При применении общей системы организация выплатит все обязательные налоги, общей суммой в 17 566 рублей.

Затем проведем сравнительный анализ величины налоговой нагрузки с учетом каждой из систем налогообложения организации. По проведенным ранее расчетам составим аналитическую таблицу 2.2.

Таблица 2.2

Налоговая нагрузка с учетом различных систем налогообложения
организации ООО

Применяемая система налогообложения	Сумма налога, рублей
УСН («Доходы»)	2 987
УСН («Доходы – Расходы»)	3 398
ЕНВД	148 032
ОСН	17 566

Итак, можно сделать вывод о том, что в настоящее время ООО применяет наиболее оптимальную систему налогообложения, так как величина налога по УСН с объектом налогообложения «Доходы» наименьшая по сравнению с другими системами.

Значит, организация правильно выбрала систему налогообложения, при сравнении ее доходов и расходов соблюдается условие:

$$\text{Расходы} > 60\% \text{ Доходов}$$

$$76\,906 > 60\% * 99\,556$$

$$76\,906 > 59\,733$$

В то же время организация оказывается на системе налогообложения по отдельным видам деятельности в виде ЕНВД и должна выплачивать в бюджет ежегодно наибольшую сумму по налогу в размере 148 032 рублей.

Следовательно, торговым организациям выгоднее всего пользоваться УСН, так как снижается величина налоговых выплат на величину страховых взносов во внебюджетные фонды или на величину разницы между общим посчитанным налогом и минимальным налогом. Также организации могут совместить несколько систем налогообложения, при этом они должны вести обязательный раздельный учет сумм налоговых платежей по каждой системе.

Разработка и реализация организацией наиболее эффективной налоговой политики является одним из важнейших инструментов оптимизации налогообложения отдельного хозяйствующего субъекта, что в дальнейшем может благоприятно повлиять на успешность ведения деятельности организации.

2.2. Оценка вклада малого и среднего бизнеса в формировании налоговых доходов бюджетной системы Российской Федерации

В настоящее время уплата налогов и сборов требует от бизнесменов финансовой грамотности или необходимо нанимать квалифицированного работника в области налогового и бухгалтерского учета. Следовательно, необходимо провести анализ налогообложения и развития малого и среднего бизнеса в России, который представим на рисунке 2.2.

На основании данных Федеральной налоговой службы России по регистрации малого и среднего бизнеса, численность регистрирующихся предпринимателей увеличивается с каждым годом [60].

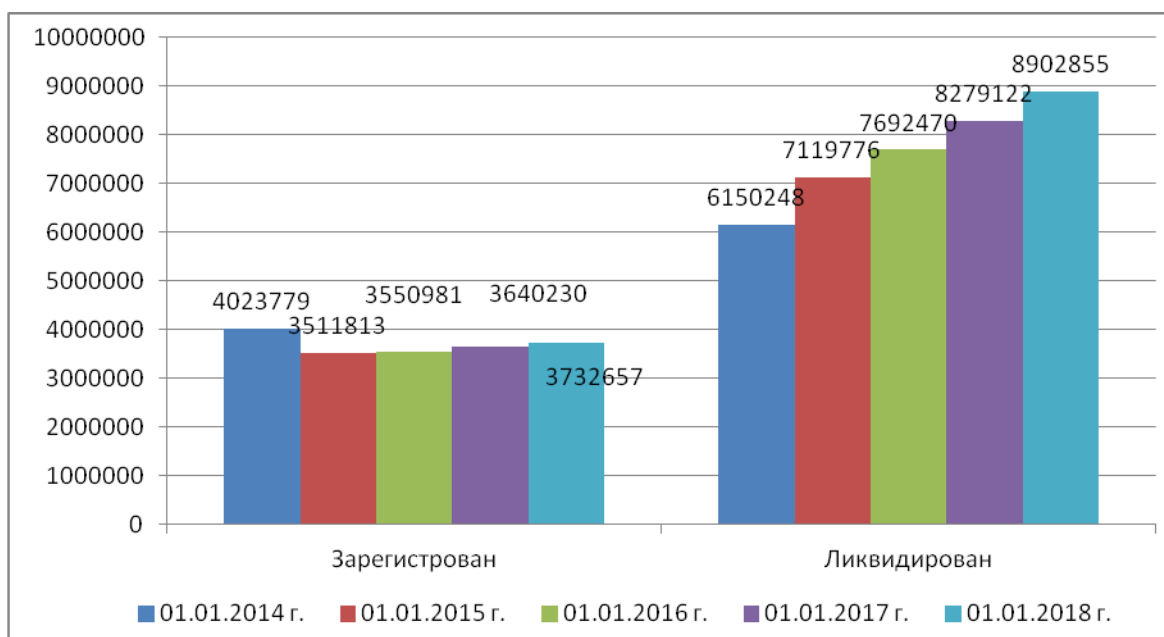


Рис. 2.2. Динамика количества зарегистрированных и ликвидированных индивидуальных предпринимателей и крестьянских фермерских хозяйств по данным ФНС России, млн. чел.

Анализ данных показывает, что регистрация малого и среднего бизнеса за рассматриваемый период возрастает. С каждым годом индивидуальные предприниматели регистрируются, а некоторые уже зарегистрированные ИП и крестьянские фермерские хозяйства перерегистрируются, чтобы не попасть под налоговую проверку или для оформления налоговых каникул. Но так же наблюдается большой темп ликвидированных предпринимателей примерно около 11,9% каждый год.

Проанализируем малый и средний бизнес в качестве юридических лиц. В соответствии с данными ФНС России на начало 2018 года их численность снизилась до 4,55 млн. компаний, при этом число ликвидированных юридических лиц возросло до 5,22 млн. и наблюдается превышение ликвидированных над зарегистрированными (рис. 2.3).

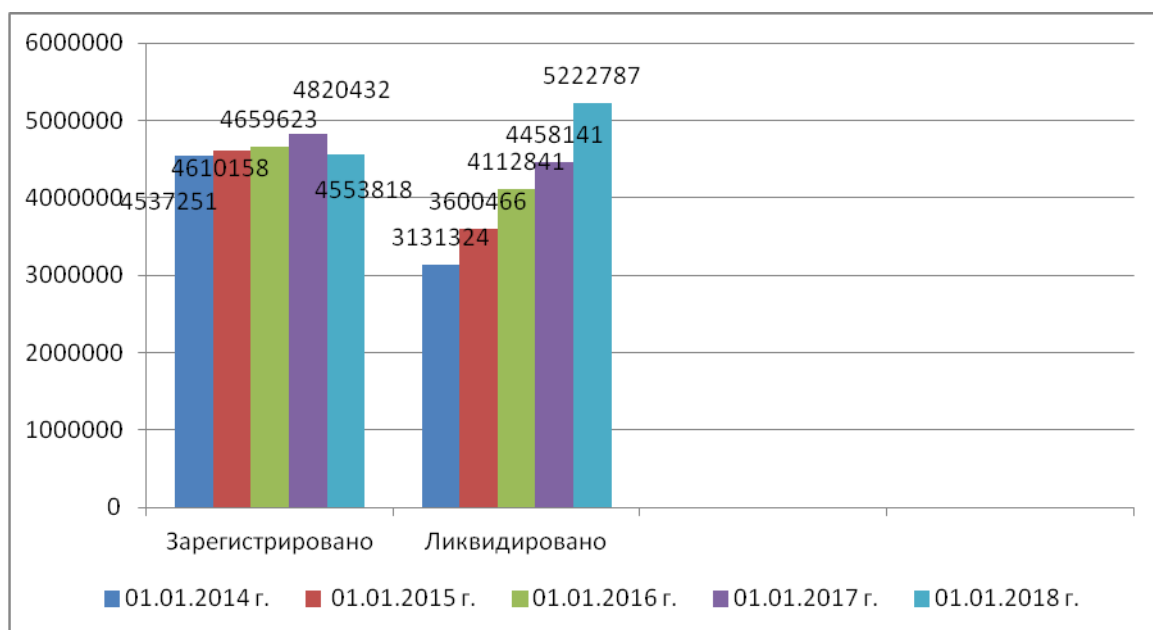


Рис. 2.3. Динамика количества зарегистрированных и ликвидированных юридических лиц по данным ФНС России, млн. чел.

Проанализировав количества зарегистрированных и ликвидированных предпринимателей малого и среднего бизнеса в России, пришли к выводу, что количество малых и средних предпринимателей снижается, из-за налоговой нагрузки, поэтому государственным органам необходимо проработать программы поддержки малого и среднего предпринимательства.

В связи с экономическими, политическими проблемами в государстве и возникающими рисками, фиксированными ставками платежей в пенсионные фонды и введением в действие федерального закона (ФЗ № 477 от 29 декабря 2014 г.) связанными с налоговыми каникулами, бизнесмены прекращают свою деятельность работающие на УСН или ПСН освобождаются от уплаты налогов. Так же на закрытие бизнеса в сегменте оптово-розничной торговле: во-первых, повлиял введенный в действия торговый сбор; во-вторых, введения инновационной системы взимания платы с большегрузов «Платон»; в-третьих, введение утилизационного сбора; в-четвертых, повышение ставок акцизов на топливо; в-пятых, повышение коэффициентов применяющих УСН и ЕНВД.

Так же отрицательным моментом было введение налога на имущество для лиц, работающих на льготных режимах, где под налогообложение включили объекты недвижимости, которые находятся в собственности и числятся на балансе бизнесменов в качестве основных средств: торговые помещения, парковочные места и многое другое.

Для сравнения проникновения сектора малого и среднего бизнеса в экономику федеральных округов лучше использовать показатели, которые не так сильно зависят от структуры сектора по масштабам бизнеса. Одним из таких показателей является численность работников сектора малого и среднего бизнеса. Представим на рисунке 2.4. распределения работников по федеральным округам и количеству работников на 100 человек населения.

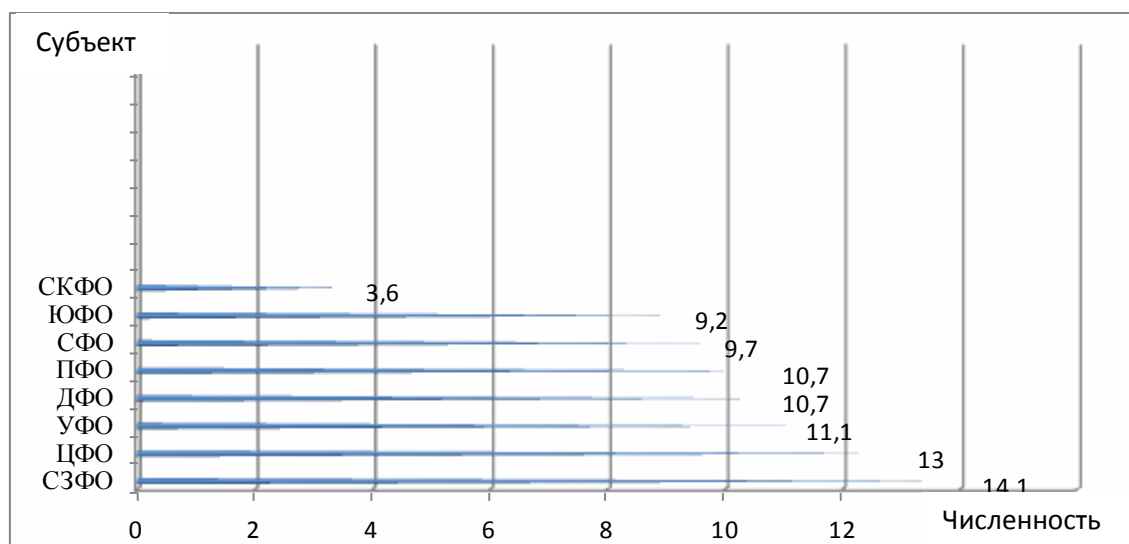


Рис. 2.4. Количество работников в секторе малого и среднего бизнеса (ЮЛ и ИП) на 100 человек населения в 2018 г.

Наибольшее число работников в секторе малого и среднего бизнеса наблюдается в СЗФО и ЦФО. СКФО – анти-лидер по числу работников в секторе малого и среднего бизнеса на 100 человек населения. Между лидером и анти-лидером огромная разница – почти в 4 раза.

В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации субъектам малого предпринимательства предоставлено право выбора одного из специальных режимов налогообложения – упрощенной системы

налогообложения (УСН), системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД), патентной системы налогообложения (ПСН), системы налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (ЕСХН).

Доля поступлений от специальных налоговых режимов в налоговых доходах консолидированного бюджета субъектов Российской Федерации составляет 4,9%. Поступления от специальных налоговых режимов зачисляются в местные бюджеты, за исключением УСН, в отношении которой субъекты Российской Федерации наделены правом закреплять нормативы отчислений за местными бюджетами. Порядок распределения данного рода платежей подробно отражен в бюджетном законодательстве, согласно которому УСН распределяется в размере 100-процентного норматива в бюджет региона (ст. 56 Бюджетного кодекса РФ). Так, по итогам 2017 года доходы от УСН муниципальным образованиям передавали 36 регионов, в том числе 15 регионов в размере не менее 50%. Представим налоговый поступления от применения УСН на рисунке 2.5.

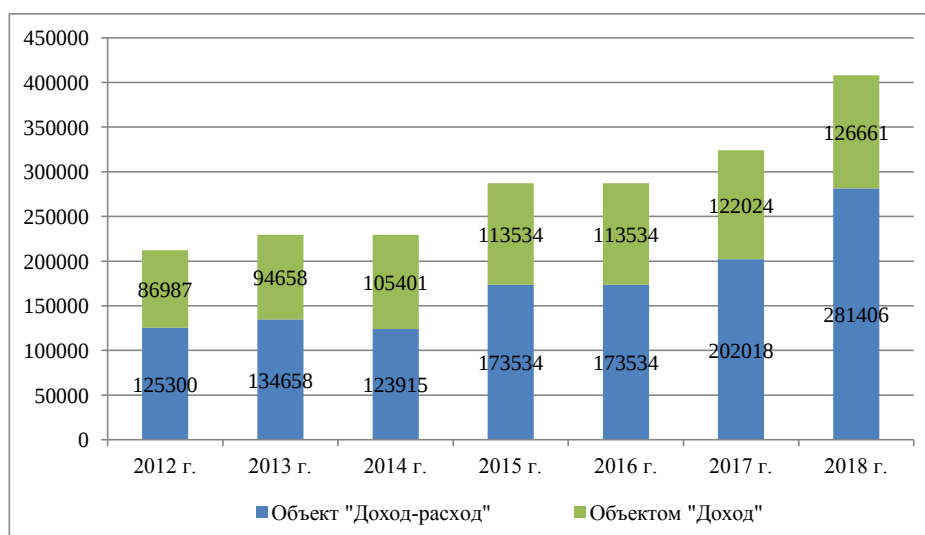


Рис. 2.5. Динамика налоговых поступлений в связи с применением УСН, за 2012-2018 гг., млн. руб.

Объем налоговых поступлений в связи с применением упрощенной системы налогообложения за рассматриваемый период составил 195780 млн. рублей. Упрощенная система налогообложения является самым популярным специальным налоговым режимом.

Проанализируем налоговые поступления налоговых платежей в федеральный бюджет специальных налоговых режимов и представим в таблице 2.3 и рисунков 2.6. и 2.7.

Таблица 2.3

Поступление платежей в федеральный бюджет по специальным налоговым режимам, млн. руб.

Наименование режима	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
УСНО	212 287	229 316	229 316	254 164	287 068	324 042	408067
ЕНВД	74 471	76 631	76 631	78 507	74 327	81 424	63 163
ЕСХН	4 041	4 713	4 713	7 431	9 586,6	11 367,5	13 397
ПСН	0	1 947	3 433	5 285	6 127	7 562	9 075

Следует отметить, что увеличиваются объемы поступлений в бюджет от упрощенной системы в течение рассматриваемого периода. Также отметим, что выплаты в бюджет по ЕНВД снизились на 11308 млн. руб. Налоговые поступления от сельскохозяйственного налога имеют положительную динамику, так за весь период увеличились на 9356 млн. руб.

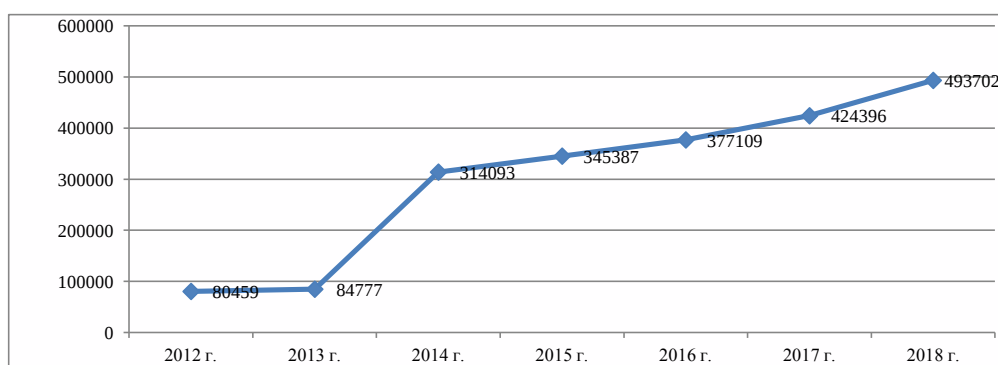


Рис. 2.6. Динамика налоговых поступлений в федеральный бюджет от субъектов малого и среднего бизнеса за 2012-2018 гг., млн. руб.

Для малого и среднего бизнеса такое налоговое бремя является непосильным. Просматривается четкий приоритет фискальных интересов государства.

Проведя анализ временных рядов, было определено, что тенденция изменения налогового бремени малого предпринимательства, которая отражена в формуле, может быть описана полином третьего порядка ($R^2=0,9166$): $y=-3205,2x^2+92675x$

где y – уровень налогового бремени;

x – временной уровень ряда налогового бремени.

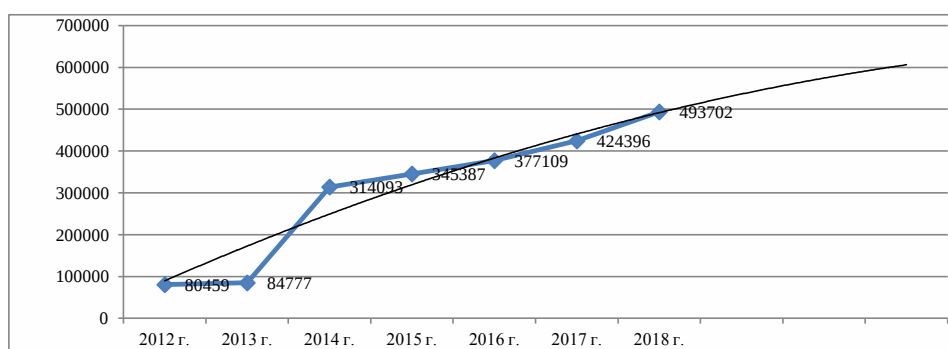


Рис. 2.7. Прогноз налогового бремени на субъекты малого и среднего бизнеса на 2019 -2020 гг., млн. руб.

Таким образом, на основании данных рисунка можно сделать вывод, что налоговое бремя на малый и средний бизнес возрастет существенно. Это, может привести к снижению числа субъектов малого и среднего бизнеса.

Выявленные в ходе анализа проблемы могут быть решены путем проведения грамотной политики налогообложения малого и среднего бизнеса.

Так в соответствии с Налоговым кодексом РФ и законами субъектов РФ государство вводило понижающие налоговые ставки для налогоплательщиков, применяющих специальные льготные режимы. Но при этом повышают взносы. Так с 2019 года итоговая сумма фиксированных

взносов ИП за себя увеличится почти на 12% и составит 36 238 руб. При доходах свыше 300 000 руб. необходимо будет оплатить дополнительно 1% с оборота. Предельная сумма отчислений в ПФР возрастет до 234 832 руб. Для наемных работников итоговая ставка останется на уровне 30% от дохода работника. Сроки уплаты останутся прежними. За неуплату в срок или умышленное занижение платежей грозит штраф от 20 до 40% от неоплаченной суммы.

В 2019 г. предприниматели по-прежнему обязаны будут производить отчисления страховых платежей в Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР) и фонд Обязательное медицинское страхование (ОМС) как за себя, так и за нанятых к себе сотрудников.

Таблица 2.4

Динамика размера фиксированных отчислений ИП 2018-2019 гг.

Год	2018 г.	2019 г.	Изменение
ПФР	26 545 руб.	29 354 руб.	+10,6%
ОМС	5 840 руб.	6 884 руб.	+17,9%
Итого за год	32 385 руб.	36 238 руб.	+11,9%

Однако сумма страховых взносов ИП с 1 января 2019 г. увеличится в части уплаты фиксированных отчислений за себя. Причиной тому стали изменения в НК РФ, введенные Федеральным законом № 303-ФЗ от 03.08.2018 г., и вступление в действие новой редакции гл.34 НК РФ.

Сумма к уплате за 2019 г. составит 36 238 руб., что почти на 12% больше, чем за 2018 г. Данные фиксированные взносы, как и ранее, необходимо будет уплатить в случае, если доход ИП не превысил за период суммы 300 000 руб.

Таким образом, существующее реформирование налогообложения малого и среднего бизнеса должно быть ориентировано на реализацию принципа справедливости, эффективности налогообложения, которое направлено на поддержку предпринимательства и развития экономики страны.

2.3. Факторы, влияющие на развитие деятельности малого и среднего бизнеса

Изучение проблем, имеющихся в деятельности малого и среднего бизнеса, и накопившихся за последние 10-15 лет, а также условий, в которых им приходится осуществлять свою деятельность в настоящее время, позволяет систематизировать направления, ограничивающие развитие малого и среднего бизнеса в Российской Федерации. К ним относятся: рыночные, ресурсные, правовые, финансовые, административные, организационные, инфраструктурные, информационные, налоговые ограничения, представим на рисунке 2.8.



Рис. 2.8. Направления, ограничивающие развитие малого и среднего бизнеса в России

Среди основных проблем бизнесмены выделяют экономические факторы – растущие издержки и снижение спроса, но на первом месте – экономическую неопределенность, представим на рисунке 2.9.

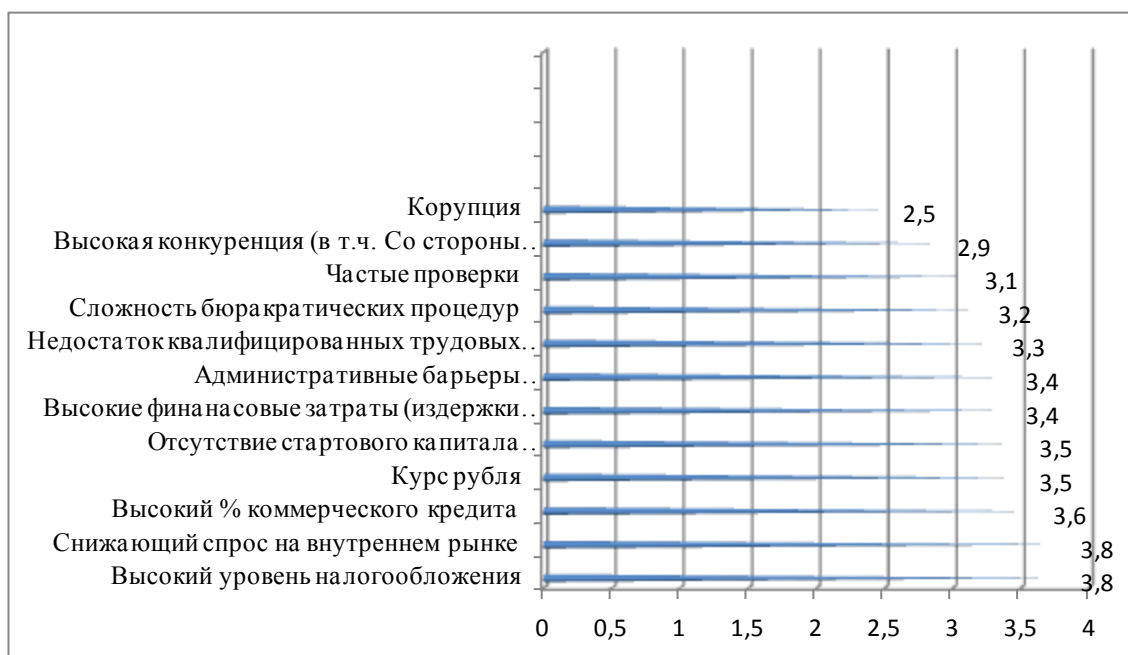


Рис. 2.9. Рейтинг факторов с точки зрения оказания сдерживания влияния на развитие малого и среднего бизнеса (оценка по пятибалльной шкале)

Одной из основных проблем, ограничивающих развитие малого и среднего бизнеса, является недоступность кредита. Для российских малых и средних предприятий реальная ставка по кредитам сроком свыше 1 года на начало 2018 г. составляла не менее 7%, что при текущих уровнях маржинальности в большинстве видов деятельности резко сужает возможности заимствований.

Следующей группой основных факторов можно выделить: правовой; государственный.

Под правовым фактором подразумевается законодательное регулирование деятельности бизнесменов.

В условиях нестабильной экономики и не вполне разработанного законодательства закономерными становятся частые изменения и

дополнения в законодательную базу, издание большого количества нормативных актов и положений, отменяющих предыдущие.

Разумеется, бизнесмены, если не обладают юридическими познаниями и не содержат штатного юриста, не могут уследить за юридическими нововведениями. Тем более, что региональные нормативные акты часто противоречат федеральным, и наоборот. Но незнание закона не освобождает от ответственности, и бизнесмены, сами того не зная, часто становятся субъектами правонарушений, за которые получают наказания в виде штрафов, пени и других санкций. Нередко штраф способен разорить бизнес. Если рассматривать «тахометр малого и среднего бизнеса» — рейтинг самых доходных видов деятельности, то можно утверждать, что большую часть выборки (74%) составили предприятия сферы услуг. Самыми прибыльными оказались продуктовые магазины, турфирмы и аптеки.

1. Продуктовые магазины (5 рублей выручки на 1 рубль инвестиций);
2. Турфирмы (3,3 рубля)
3. Аптеки (2,5 рубля)
4. Автосервисы (1,67 рубля)
5. Центры детского развития (1,67 рубля)
6. Хостелы (1,43 рубля)
7. Автомойки и шиномонтаж (0,71 рубля)
8. Рестораны (0,67 рубля)
9. Магазины одежды и обуви (0,43 рубля)
10. Кафе (0,42 рубля)

Аналитики назвали слабую покупательную способность населения главным тормозом для непроизводственного сектора малого и среднего бизнеса.

Одним из следующих важных факторов является высокая налоговая нагрузка. Текущая налоговая политика выполняет в основном фискальную функцию и почти не выполняет другую важную функцию —

стимулирующую. Хотя большая часть налоговых поступлений от бизнеса приходится на крупные предприятия, нагрузка (по отношению к прибыли) на малые и средние предприятия выше. Высокая налоговая нагрузка не позволяет малым и средним предприятиям развиваться, стимулирует их не к росту, а к дроблению и выдавливает в теневой сектор.

Для проведения налоговой реформы, которая будет стимулировать качественный экономический рост малого и среднего бизнеса необходимо решить основные системные проблемы: во-первых, избыточную налоговую и фискальную нагрузку; во-вторых, неэффективность системы налоговых льгот; в-третьих, низкая доля налоговых поступлений в структуре местных и региональных бюджетов и, вследствие, их огромная зависимость от межбюджетных трансфертов и отсутствие мотивации у местных и региональных исполнительных органов власти к формированию условий для развития бизнеса; в-четвертых, фактическое действие прогрессивной шкалы налогообложения фонда оплаты труда дестимулирует создание высокопроизводительных или высокооплачиваемых рабочих мест; в-пятых, высокая доля «теневой» экономики работает как негативное давление на законопослушный частный бизнес; в-шестых, налоговая политика нестабильна, что увеличивает налоговые риски бизнеса. Она направлена исключительно на фискальные цели и не решает задачи роста доходов бюджета будущих периодов за счет налогового стимулирования деловой активности.

На основании выше изложенного можно заключить, что налоговую систему России необходимо реформировать, осуществив переход от исключительно краткосрочных фискальных целей к целям стимулирования стабильного экономического роста. Рост налоговых поступлений в бюджет должен происходить не за счет повышения налогов, а за счет развития бизнеса, в первую очередь сектора малого и среднего бизнеса, и, как следствие, увеличения налоговой базы, следовательно, встает необходимость реформирования системы налогообложения, рассмотрим в третьей главе.

ГЛАВА 3. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РОССИИ

3.1. Анализ зарубежного опыта налогообложения малого и среднего бизнеса

В развитых странах малый и средний бизнес функционирует в особом статусе, используя специальные механизмы и налоговые методы государственного регулирования. Специфика данного сектора предпринимательства приобретает социально-экономическое значение, которое проявляется в налоговой политике и особом администрировании, которое направлено на экономическое развитие страны.

На современном этапе развития международной практики налогообложения субъектов малого и среднего бизнеса применяют следующие подходы:

1) введение специальных преференций малому и среднему бизнесу по отношению к общей системе налогообложения, например налоговая льгота по налогу на прибыль организации);

2) введение специальных льготных налоговых режимов для малого и среднего бизнеса.

Пониженные налоговые ставки по налогу на прибыль для малого и среднего бизнеса вводятся в качестве льготного направления налоговой политики определенной страной, с помощью которой она дает возможность снизить налоговое бремя предпринимателю, например в США крупный корпорации ставка 35% , а для малого и среднего бизнеса 15%, в Великобритании корпорациям 30%, а СМП 20%. Представим наглядно налоговые ставки для малого и среднего бизнеса в странах на рисунке 3.1.

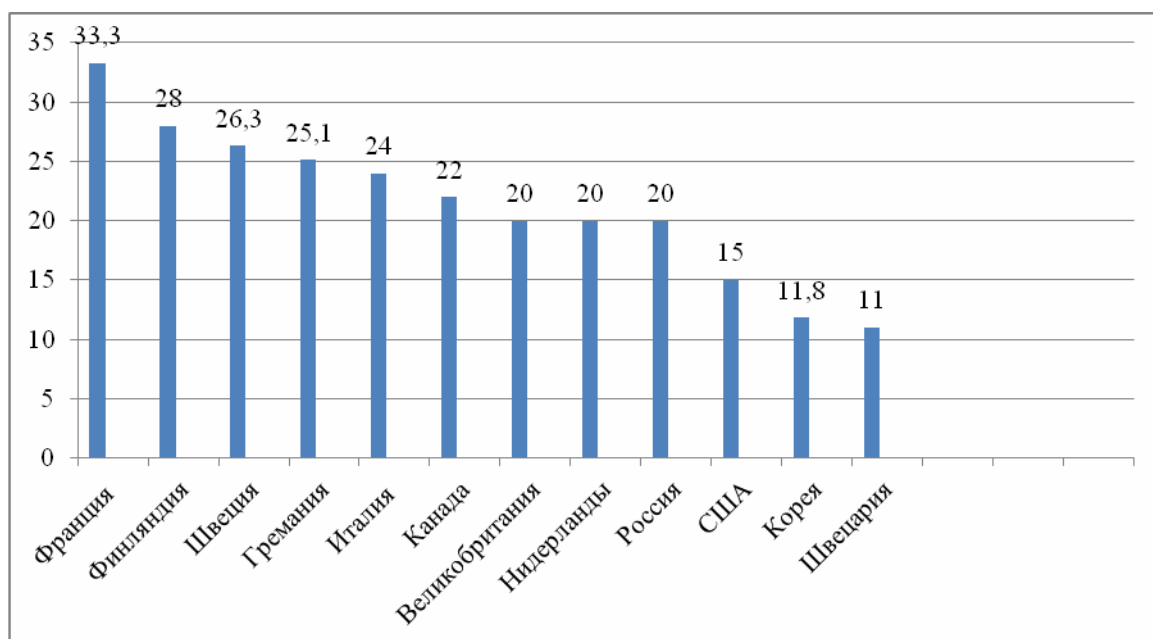


Рис. 3.1. Динамика налоговых ставок (%) по налогу на прибыль для малого и среднего бизнеса

Данный зарубежный опыт поддержки малого и среднего бизнеса в качестве льготной налоговой ставки в целом оказывает положительное влияние и формируется благоприятная среда для бизнеса.

Проанализируем малый и средний бизнес сопоставляя результаты аналитических данных разных стран.

Статистика, разрабатываемая Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), выделяет 4 категории предприятий в зависимости от численности занятых:

- 1–9 занятых;
- 10–19 занятых;
- 20–49 занятых;
- 50–249 занятых.

Предприятия с числом занятых свыше 250 считаются крупным бизнесом. Если исходить только из численности работников (не принимая во внимание критерий дохода) статистика ОЭСР позволяет достаточно точно выделить сектор малого и среднего бизнеса, сопоставимый с российским, представим на рисунке 3.2.

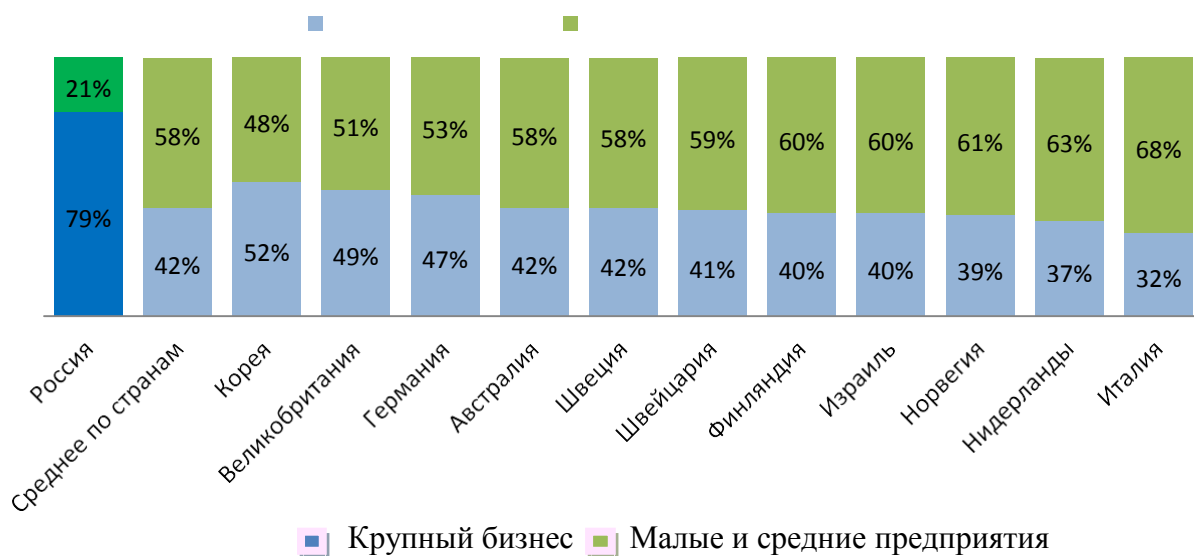


Рис. 3.2. Доля малых и средних предприятий в ВВП

По удельным показателям, характеризующим долю сектора малого и среднего бизнеса в экономике, Россия сильно уступает другим странам.

Россия заметно уступает всем странам, кроме США, по показателю численности субъектов малого и среднего бизнеса на 100 человек населения. По этому показателю в Чехии в 4,7 раз больше малых и средних предприятий, чем в России, в Швеции – в 3,4 раза, в Испании – в 2,7 раз, в Польше – 2,1 раз. Из рассматриваемых стран только США уступает России.

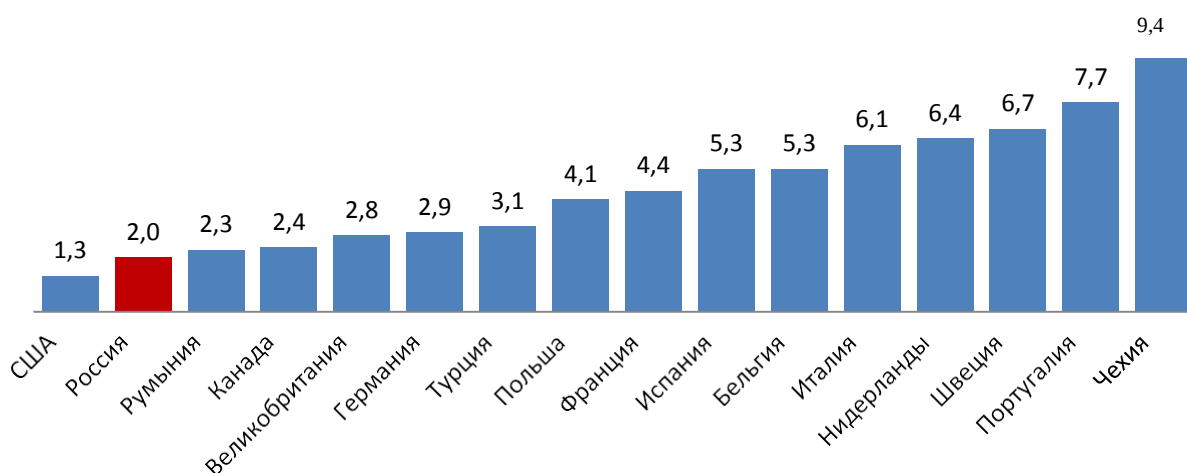


Рис. 3.3. Число субъектов малого и среднего бизнеса (юридических лиц) на 100 человек населения

Сопоставление стран по доле работников, занятых в секторе малого и среднего бизнеса также указывает на существенное отставание российской экономики. Если в России доля работников малых и средних предприятий не превышает одну пятую всех занятых в организациях, то в остальных странах – за исключением США – их доля превышает половину, а в семи странах – и вовсе превышает две трети.

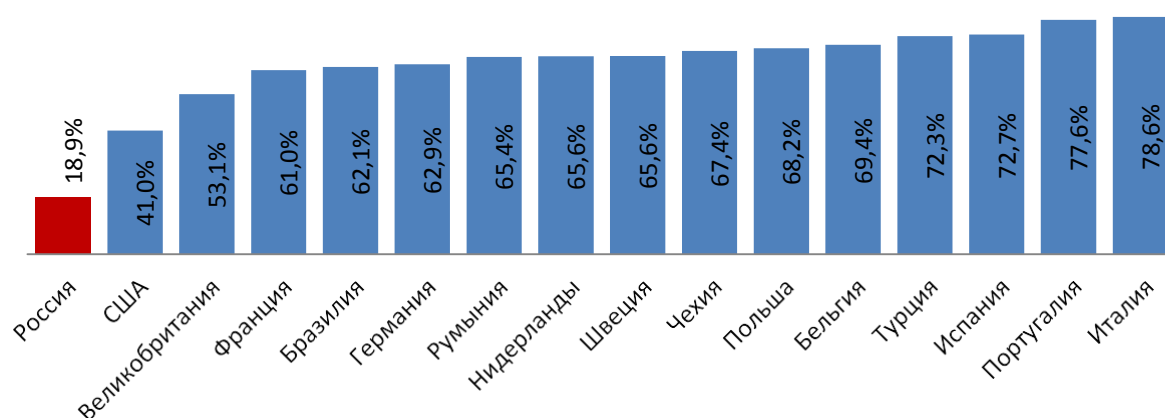


Рис. 3.4. Доля работников в секторе малого и среднего бизнеса (юридических лиц) 2018 г.

Более того, по показателю доли работников, занятых в секторе малого и среднего бизнеса (в отличие от числа субъектов малого и среднего бизнеса на 100 человек населения), США впереди России. Это связано с разницей в структуре сектора. В России гораздо более существенна доля микропредприятий.

Тогда как в США большую роль играют малые и средние предприятия – их меньше, но работников на каждом из них больше и именно они являются источником высокой добавленной стоимости в экономике.

39,8% Микро	46,0% Малые	14,2% Средние
-------------	-------------	---------------

Рис. 3.5. Структура занятости сектора малого и среднего бизнеса по размерам предприятий в России в 2018 г.

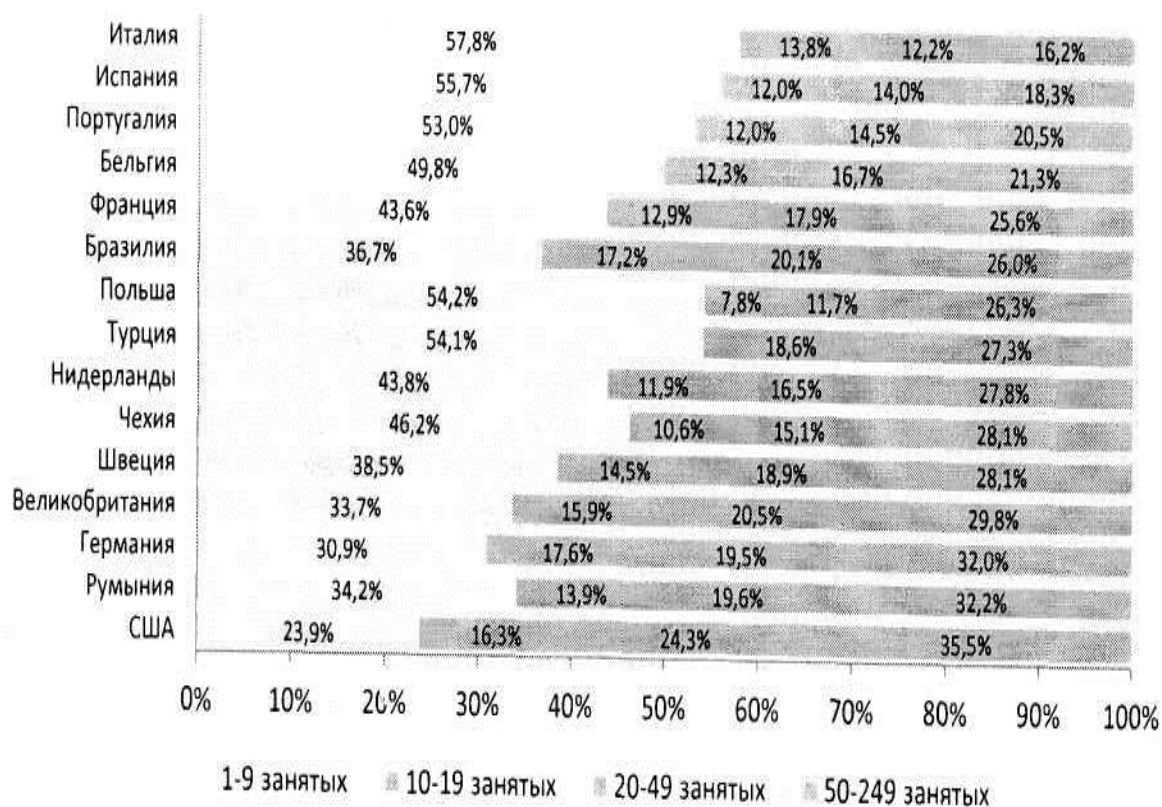


Рис. 3.6. Структура занятости сектора малого и среднего бизнеса по размерам предприятий в других странах

К сектору малого и среднего бизнеса можно отнести не только микро- и малые предприятия, но также и самостоятельно занятых (как зарегистрированных официально, так и нет). Согласно данным Росстата и Евростата, в России доля самостоятельно занятых среди всех занятых в экономике (4,9% в 2017 г.) является одной из самых низких среди европейских стран. В Италии эта доля равна 15,8%, в Великобритании – 12,6%, в Польше – 13,8%, в Чехии – 13,5%. В то же время во Франции и в Германии она ненамного выше, чем в России, и составляет 7,1% и 5,5% соответственно.

Проанализируем самозанятых в общем числе занятых в экономике зарубежных стран за 2017 г. и представим на рисунке 3.7.

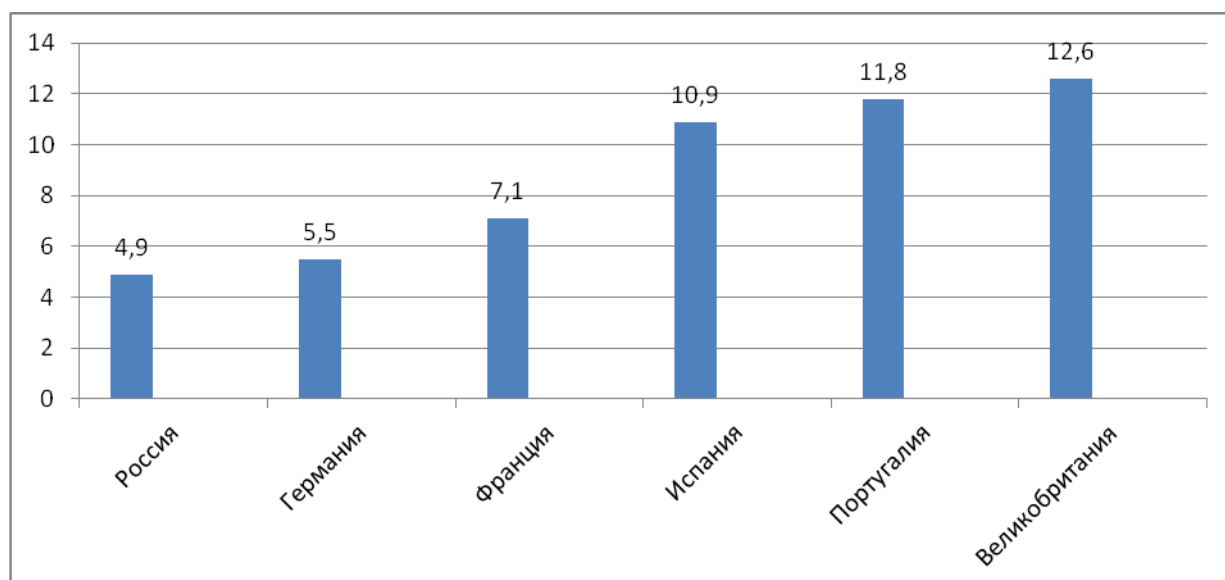


Рис. 3.7. Доля самозанятых в общем числе занятых в экономике в 2017 г.

Среди рассматриваемых стран Россия имеет одну из самых высоких долей наемных работников в численности занятых (93,4%). Большее значение этого показателя зафиксировано только в Норвегии (93,5%). В большей части остальных стран доли работающих по найму находятся в пределах 80-90% от общей численности занятых.

По удельным показателям, характеризующим долю сектора малого и среднего бизнеса в экономике, Россия сильно уступает другим странам. Например, по показателю численности субъектов малого и среднего бизнеса на 100 человек населения в Республике Чехия в 4,7 раз больше малых и средних организаций, чем в Российской Федерации, в Швеции – в 3,4 раза, в Испании – в 2,7 раз, в Польше – 2,1 раз.

В России значительно меньше самозанятых, чем в секторе малого и среднего бизнеса в других странах. Согласно данным Росстата и Евростата, в России их доля среди всех занятых в экономике (4,9% в 2017 г.) и является одной из самых низких среди европейских стран. В Италии эта доля равна 15,8%, в Великобритании – 12,6%, в Польше – 13,8%, в Республике Чехия – 13,5%. В то же время во Франции и в Германии она ненамного выше, чем в России, и составляет 7,1% и 5,5% соответственно. Таким образом, в

зарубежных странах, размер сектора малого и среднего бизнеса достаточно большой. Малые и средние организации формируют новые рабочие места и способствуют обеспечению определенной доли доходами граждан, тем самым направляя на социально-экономическое положение региона и страны в целом. Ряд исследований подтверждает положительную связь между относительным размером сектора малого и среднего бизнеса и благосостоянием населения и экономическим ростом. Кроме того, рост количества малых и средних предприятий приводит к росту конкуренции в экономике.

3.2. Государственная поддержка в сфере малого и среднего бизнеса

Ежегодно в России выделяются крупные суммы на развитие как новых, так и существующих малых и средних предприятий. Для развития малого и среднего бизнеса в России сформированы новые, еще более лояльные программы по льготному финансированию. Эти программы будут касаться лизинга, кредитов, налогов и. т. д. Представим на рисунке 3.8 систему государственной поддержки. Все мероприятия государства должны быть ориентированы на уменьшение финансовой нагрузки на бизнесменов и поощрение малой и средней предпринимательской деятельности.



Рис. 3.8. Система государственной поддержки малого и среднего бизнеса

Развитие и усовершенствование малого и среднего предпринимательства должно увеличивать показатель ВВП. Кроме того оно должно оказывать значительное влияние на формирование рыночной экономики. Среди значений можно выделить следующие: являются одним из важных секторов экономики (легко приспосабливаются к меняющимся условиям и помогают укреплять экономику страны, способствуют развитию здоровой конкуренции, влияют на ценообразование). Источники налоговых поступлений (выплата налогов государству). Принимают участие в формировании бюджета (на всех уровнях). Игрют социально-экономическую роль (появление дополнительных рабочих мест, а значит снижение безработицы, освоение новых видов деятельности). Помощь начинающим бизнесменам от государства будет оказана в полном объеме (прямая и косвенная) с использованием региональных и общих субсидий. Она поможет расширению, модернизации и развитию данного сегмента в стране.

В этом году были разработаны мероприятия на ближайшие пять лет, которые призваны стимулировать малый и средний бизнес в стране. Среди них:

- упрощение регистрации и отчетности.
- получение налоговых льгот и каникул.
- расширенный доступ к госзаказам.
- расширенный доступ к муниципальному имуществу (льготная аренда).
- помощь в выставках, обучении специалистов.
- организация различных семинаров и курсов.
- льготные условия по кредитам для региональных представителей.

Финансовая господдержка в малом и среднем бизнесе доступна не всем бизнесменам. Представим на рисунке 3.9. Приоритетные меры, формы и

методы государственной поддержки малого и среднего бизнеса. Поддержка будет оказана только тем, кто примет участие в специальных программах.

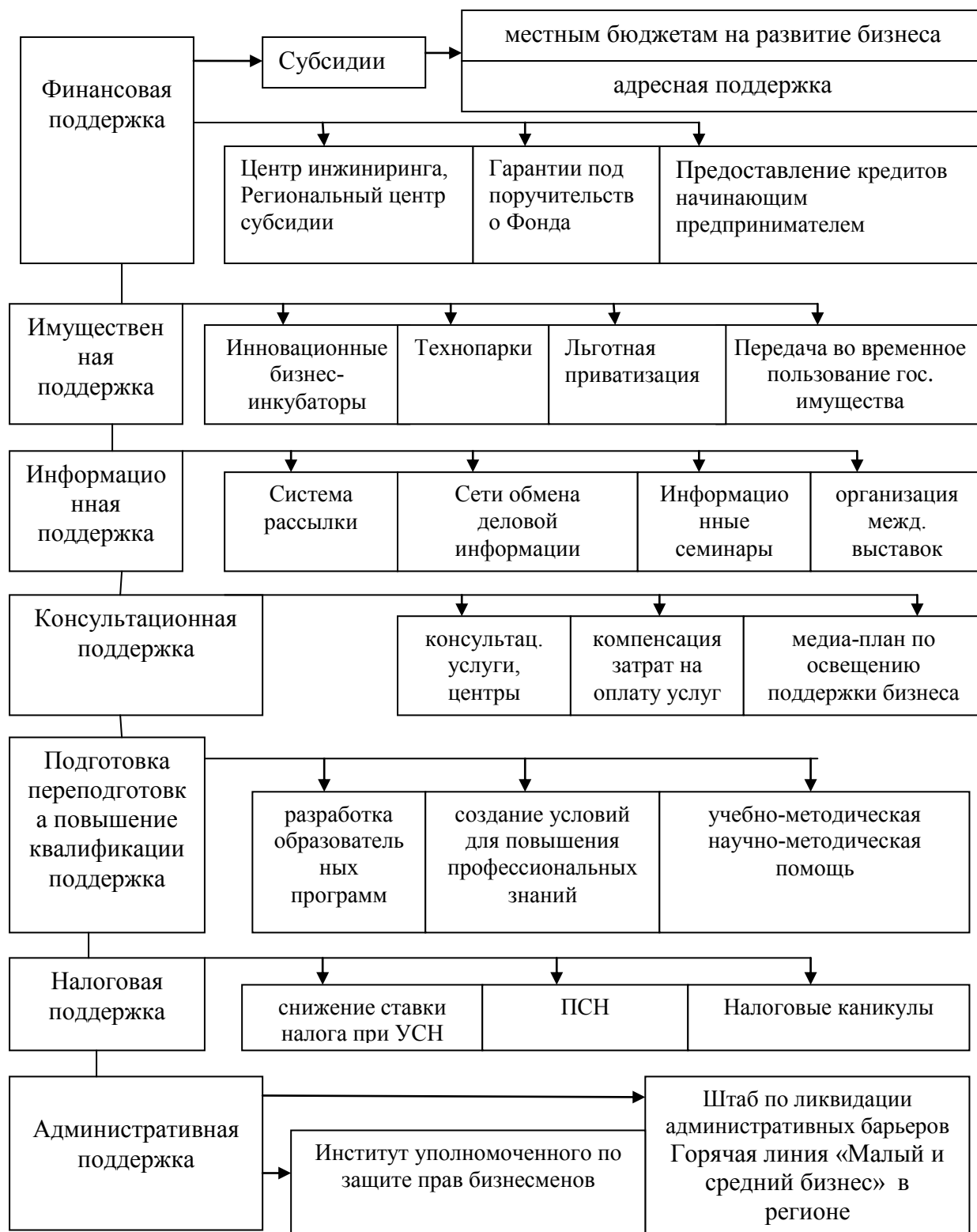


Рис. 3.9. Приоритетные формы и методы государственной поддержки малого и среднего бизнеса в Российской Федерации

Для участия в программе необходимо: регистрация в специальном реестре желающих получить дотацию (на сайте ФНС). Прохождение конкурсного отбора (наличие работающего проекта, количество людей на предприятии, длительность работы фирмы и. т. д.)

К финансовой помощи относится выплата субсидий малому и среднему бизнесу от государства. Она предусматривает выплаты на:

- открытие собственного дела.
- развитие уже существующего ИП.
- развитие и обновление технической базы тех предприятий и фирм, которые работают в стратегически значимых отраслях.

Субсидия – денежные выплаты из государственного или регионального бюджета бизнесменам и компаниям, занимающимся развитием малого предпринимательства, бывают двух видов: Прямая – это так называемые гранты, направленные на развитие малого и среднего бизнеса в 2019 году. Они выдаются на становление и развитие определенных проектов, как физическому лицу, так и коллективу. Проекты могут касаться таких сфер деятельности как: медицина, образование, творчество.

Непрямая – это применение льготного налогообложения для доходов фирм и предприятий, возврат таможенных пошлин, гос. страхование депозитов, предоставление льготных кредитов. Приведем виды деятельности по которым государство предоставляет дотации, а также те, по которым они не выдаются в таблице 3.1.

Таблица 3.1

Виды деятельности малого и среднего бизнеса, по которым государство предоставляет дотации

Не выдает	Выдает
Страхование услуги	Производство товаров и продуктов питания
Кредитные и залоговые операции	Строительство
Работающим на бирже или с ценными бумагами	Коммунальные услуги
Игровая индустрия	Научные исследования и разработки
Операции с недвижимостью	Медицинские и социальные услуги

Также, не оказывается поддержка убыточным предприятиям и тем, кто находится на грани банкротства. Откажут в помощи тем фирмам и компаниям, которые не планируют направлять полученные средства на улучшение жизни и состояния всего общества.

Федеральные программы используются для решения наиболее актуальных задач, стоящих перед государством. Для начала выделяется проблема, далее определяются поэтапные задачи и методы их решения с назначением исполнителей. Федеральная программа поддержки начинающих предпринимателей, предусматривает увеличение количества выдаваемых грантов и их суммы. Приоритет будет отдаваться безработным и социальным предпринимателям, а также уволенным в запас. Предусмотрены и региональные программы для поддержки предпринимателей.

Претендентами на льготное кредитование, прежде всего, будут производства, фирмы и компании, которые занимаются разработкой и усовершенствованием военной техники или имеющие большой научный потенциал. Распределение помощи определяется на конкурсной основе среди тех, чьи проектные документы прошли специальную экспертизу и имеют срок окупаемости не больше, чем два года. Господдержка субъектов малого и среднего бизнеса оказывается, также, с помощью различных фондов, например: Министерством науки РФ, региональными органами власти, частными корпорациями и фирмами.

В соответствии государственной программой поддержки малого и среднего бизнеса предусмотрено до 2020 года для только, что созданных предпринимательств разрешается не облагать налогом такой бизнес после регистрации в период: от нескольких месяцев до двух лет. То есть при нулевой налоговой ставке малый и средний бизнес будет вкладывать доход на развитие и усовершенствование, а не тратить его на налоговые отчисления. Воспользоваться налоговыми каникулами смогут вновь созданные ИП, если они будут работать в производственной, социальной или научных сферах.

Кроме налоговых каникул существует гибкая система льготного налогообложения для поощрения и поддержки малого и среднего бизнеса в 2019 году. Эта система снижает сумму, которую бизнесмен должен отдавать в бюджет. Для успешного ведения малого и среднего бизнеса, разработаны четыре системы с низкими налоговыми ставками: УСН, ПСН, ЕНВД и ЕСХН. Помимо этого, региональные власти имеют полномочия предоставить добавочные льготы для ведения малого и среднего бизнеса в 2019 году. Речь идет о том, что местные органы самоуправления могут еще больше снижать налоговую ставку, которая прописана в вышеперечисленных документах. Т. е. по сути создавать в своих регионах территории с практически нулевым налогообложением.

Такие кредиты могут предоставлять как частные, так и государственные организации. Частные организации оформляют кредит достаточно быстро (15-20 мин.), но имеют высокую процентную ставку до 1% в день. Доступную помощь малому и среднему бизнесу в льготном кредитовании оказывает государство. Понятно, что такие организации не выдают кредит по паспорту за 5 минут. Предпринимателю необходимо будет предоставить проект на рассмотрение экспертам и в случае, если его утвердят и средства будут получены, подтвердить их целевое использование. Для успешного ведения предпринимательской деятельности существует большое разнообразие оказания помощи от государства малому и среднему бизнесу в 2018 – 2019 году. Для ее получения придётся потратить время и во всем разобраться (подготовить документы, узнать условия и время проведения конкурсов и. т. д.).

3.3. Направления по совершенствованию системы налогообложения малого и среднего бизнеса в Российской Федерации

Важными направлениями в документе: «Стратегия развития малых и средних предприятий на период до 2030 года» является: финансирование деятельности, установление единых стандартов работы во всех субъектах федерации, «амнистия» для теневого бизнеса.

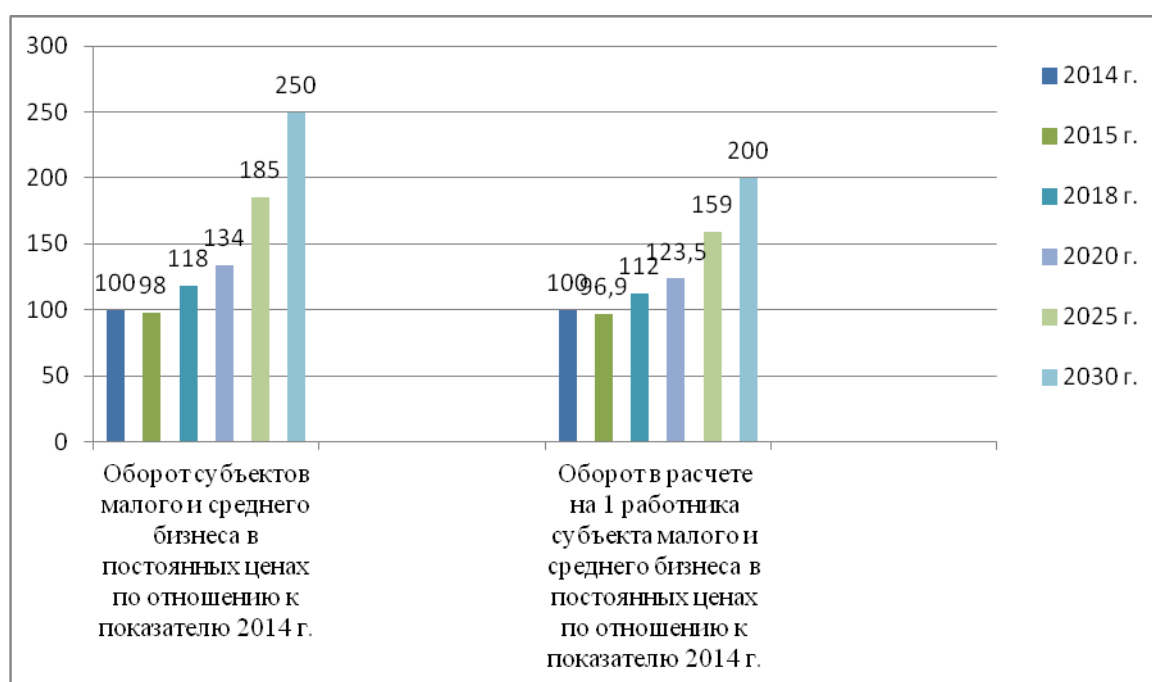


Рис. 3.10. Целевые индикаторы роста оборотов малого и среднего бизнеса на 2014-2030 годы, (%)

Все субъекты малого и среднего бизнеса поделены на 2 целевых сектора, для каждого предусмотрены разные меры поддержки:

- массовый — предприятия, ИП, занятые в сферах предоставления услуг, розничной торговли, сельском хозяйстве, производстве бытовых изделий;
- высокотехнологичный — организации, обеспечивающие внедрение инноваций, производящие экспортную продукцию, задействованные в обрабатывающих отраслях.

Предполагается, что целевые показатели будут достигнуты через систему взаимосвязанных мероприятий. Предоставление грантов предприятиям, реализующим инновационные проекты, будет осуществляться через федеральное государственное бюджетное учреждение "Фонд содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере". Регулировать эту деятельность государство собирается через федеральные законы.

Всего в документе отражено 8 направлений, по которым предусмотрены конкретные меры поддержки. Проведение реформы, координация всех действий возложены на Министерство экономического развития и «Корпорацию малого и среднего предпринимательства». Общее руководство осуществляет Правительственная комиссия по вопросам конкуренции и развития малого, среднего бизнеса. Рассмотрим значимые сферы для большинства предпринимателей, и рассмотрим их подробнее.

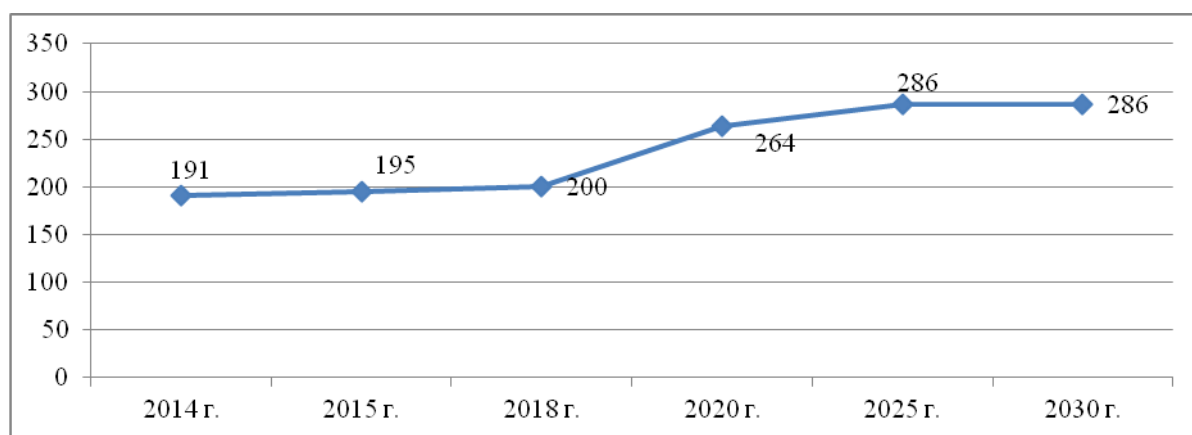


Рис. 3.11. Количество нестационарных торговых объектов круглогодичного размещения и мобильных торговых объектов

Каждый год будут постепенно увеличивать квоту для малых и средний предприятий по участию в госзакупках. Оборот рынка государственных заказов составляет в год около 12 трлн. рублей (почти 30% ВВП). На 2015 году квота составила 15%, с 2016 — это будет уже 18%, и начиная с 2018 года — не меньше 25% (рис. 3.12).

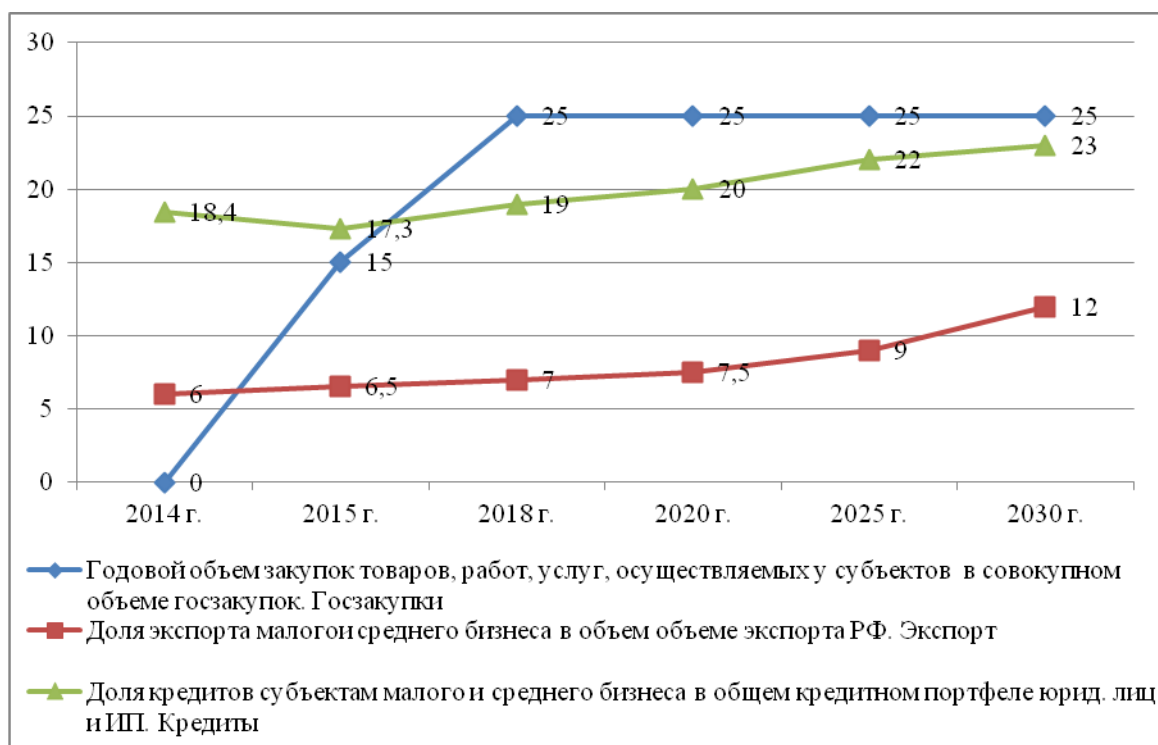


Рис. 3.12. Прогнозируемый рост отдельных показателей развития малого и среднего бизнеса до 2030 года

Один из «больных» вопросов для малых и средних предприятий — недостаток средств на развитие бизнеса. Торговые организации испытывают дефицит оборотного капитала. С наступлением санкционной политики в стране банки резко сократили «кредитные фабрики», ужесточили условия для заемщиков, поэтому была утверждена Стратегия развития для улучшения ситуации, в которую входили следующие мероприятия:

- Повышение доступности лизинга оборудования для малых предприятий. С одной стороны собираются ввести налоговые льготы для лизинговых компаний, заключающих договоры с представителями малого и среднего бизнеса. С другой стороны, государство намерено внести специальный взнос в «Корпорацию МСП» с целью «докапитализации» региональных лизингодателей и расширения льготных программ поставщиков.

- Необходимо продолжит льготное кредитование и максимально упростить схему получения кредита на обеспечение заявок для участия в конкурсах и тендерах, банковской гарантии при получении госзаказа.

- АО «Корпорация МСП» увеличит максимальные размеры финансирования из расчета на один проект. Планируется довести общий объем кредитования малого и среднего бизнеса под гарантийное поручительство Корпорации до 117 млрд. рублей, а на 2020 — 256 млрд. рублей. Эти меры помогут увеличить долю кредитов для малого и среднего бизнеса.

Планируется ввести много поправок в законы, регулирующие налоговую политику и другие сферы хозяйствования. Их основная задача: увеличить количество малых и средних предприятий, индивидуальных предпринимателей, уменьшить число «теневиков». Если на начало 2018 года их было 39 на 1 тысячу населения, то к 2030 году должно стать — 46 единиц. Представим направления по совершенствованию системы налогообложения для развития малого и среднего бизнеса в таблице 3.2.

- Должны быть утверждены «Правила недискриминированного доступа ...» к инженерно-техническим сетям (вода, тепло, газ) и формы типовых договоров. Документ направлен на снятие административных барьеров при подключении малых и средних предприятий к ключевым ресурсам.

- Налоговую нагрузку на малые и средние предприятия необходимо не увеличивать как минимум 3 года, рассматривается предложение о продлении моратория. Необходимо расширить список Общероссийского классификатора видов экономической деятельности, подпадающих под патентную систему налогообложения. Самозанятое население, получающее доходы нелегально, получит возможность подать добровольное уведомление с последующей регистрацией в качестве ИП и освобождением от уплаты налогов на 3 года. Такие граждане будут

освобождены от ответственности за незаконную предпринимательскую деятельность.

Таблица 3.2

Направления по совершенствованию системы налогообложения малого и среднего бизнеса в России

Создание выгодных стабильных налоговых режимов, стимулирующих развитие МСП и выход из тени	Предоставление индивидуальным предпринимателям и организациям на упрощенной системе налогообложения право выбора статуса плательщика НДС Установление пониженной ставки страховых взносов (14%) для производственных предприятий (в форме организации или ИП) микро-и малого и среднего бизнеса.
	Освобождение от уплаты страховых взносов ИП (и самозанятых), являющихся одновременно наемными работниками, при условии, что размер страховых взносов, уплачиваемых работодателем за работника, превышает размер мин. взноса, установленного для ИП «за себя».
	Увеличить срок «налоговых каникул» для впервые зарегистрировавшихся самозанятых до 3 лет и расширить список видов экономической деятельности, по которым возможны «налоговые каникулы», до 45.
	Ввести «промежуточную» стадию для компаний, переходящих с УСН на ОСН с пониженным на первые 3 года до 50% налога на прибыль с целью исключения дробления бизнеса при достижении им порога УСН.
	Повысить эффективность налогового администрирования, упростить систему отчетности, перейти на МСФО.
	Расширить действие налоговых каникул для ИП на все создаваемые субъекты МСП в производственной сфере: первый год освобождение от уплаты налогов 100%, второй 50%. Разработать и внедрить методику оценки эффективности налоговых льгот на макро-и микроэкономическом уровне исходя из достижения стратегических задач.
Создание системы стимулов для работающего населения по уплате страховых взносов в пенсионной и медицинской системе страхования через снижение нормы отчислений в солидарную часть системы.	Отказаться от налогообложения минимального дохода физических лиц (МРОТ) и ввести налоги на сверхпотребление
	Вернуть адресность уплаты страховых взносов выше законодательно установленных пределов годового дохода физического лица (796 тыс. руб. в 2016 году) или признать на государственном уровне фактическое действие в России прогрессивной шкалы налогообложения доходов физических лиц.
	Увеличить в 4 раза уровень расходов на образование и лечение, подлежащих налоговому вычету, включить в базу для расчета налогового вычета весь объем страховых взносов и налогов, уплачиваемых физическим лицом.
	Обеспечение стабильности правил в долгосрочной перспективе при условии неувеличения общего уровня ставок
Создание системы	Внедрить методику мотивации муниципалитетов, исходя из

налоговой мотивации муниципалитетов и субъектов РФ по развитию бизнеса и привлечению инвестиций, перераспределение источников налоговых доходов между различными уровнями бюджета	прироста налоговых поступлений от сектора МСП в виде премии в бюджет муниципального образования в размере 75% от прироста за предыдущий налоговый период.
	Увеличить поступления от НДФЛ в местные бюджеты – направлять в местный бюджет часть прироста поступлений НДФЛ в результате легализации наемного труда либо создания новых рабочих мест.
	Направлять в местные бюджеты часть налога на прибыль организаций и налогов по специальным налоговым режимам пропорционально росту числа налогоплательщиков и поступлений по данным налогам.
Стандарты оказания имущественной поддержки» малому и среднему предпринимательству	

– Предполагается снижение административной нагрузки за счет запрета проведения проверок у субъектов малого и среднего бизнеса в течение 3 лет. Будет утвержден перечень документов, которые контролирующие органы будут запрашивать сами, и не требовать от организации. Обещают ввести налоговые вычеты на приобретение оборудования для фиксации данных в различных информационных системах. А для тех, кто подает сведения об обороте спиртосодержащей продукции в ЕГАИС — необходимо отменить подачу декларации.

– Внесения поправок, устанавливающие преференции для малого и среднего бизнеса на постоянной основе, то есть введение проведения регулярной инвентаризации, обновлять реестры доступной недвижимости, разработать варианты снижения арендных ставок, ввести для субъектов федерации обязательные «Стандарты оказания имущественной поддержки» малому и среднему предпринимательству.

Данные предложения должны, увеличить долю самозанятого населения в экономике. Так же необходимо развивать систему обучения, систему информирования, в том числе - создание специальных многофункциональных центров по оказанию услуг предпринимателям, создание бизнес зон, бизнес офисов и т.д.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании проведенного исследования необходимо обобщить полученные в ходе работы результаты.

Глава первая исследования посвящена изучению и проработке теоретических основ функционирования малого и среднего бизнеса в России и способов государственного нормативно-правового регулирования, как основного источника формирования эффективного предпринимательского класса. В ходе исследования, получены следующие результаты:

- малый и средний бизнес является одним из элементов рыночной системы хозяйства, без которого экономика государства и само общество в целом не могут нормально функционировать и развиваться.

- экономическая сущность малого и среднего бизнеса заключается в самостоятельной деятельности, гибкости и маневренности, мобильности, относительно небольших ресурсов при высокой оборачиваемости капитала, способностью приспосабливаться к рыночному сегменту спроса и предложения, где большую роль отводят персоналу, и качеству товара работ (услуг).

- формы малого и среднего бизнеса обретают статус предпринимательства, если соответствуют специальным критериям: имеют определенный размер доходов; имеют определенное количество работников; имеют определенную долю участия других компаний в уставном капитале. И в случае если бизнес получил данный статус, то ему предоставляются определенные льготы: во-первых, предоставляется право держать в кассе столько денег, сколько захочется и за это не будет наложен штраф; во-вторых, возможность вести упрощенный бухгалтерский учет; в-третьих, это не относится к ИП, поскольку они не несут обязанность вести бухучет, а компании обязаны начислять ежегодную амортизацию, а не 1 раз в месяц; в-четвертых, наделены преимуществом в покупке государственной и муниципальной недвижимости и т.д.

- для поддержки и стимулирования развития малого и среднего бизнеса в налоговой системе Российской Федерации, помимо общей системы налогообложения применяет специальные налоговые льготные режимы : упрощенная система налогообложения, патентная система налогообложения, единый налог на вмененный доход, единый сельскохозяйственный налог, где используют более низкие налоговые ставки. Общим для всех существующих специальных налоговых режимов является то, что они заменяют собой множество сборов общей системы путем введения одного единого налога.

Глава вторая посвящена исследованию практики налогообложения малого и среднего бизнеса основных причин, препятствующих его развитию. В итоге исследования, изложенного получены следующие результаты:

- анализ практики применения специальных налоговых режимов и общей системы налогообложения показал, что наиболее выгодной системой налогообложения для функционирования бизнеса является применение упрощенной системы налогообложения.

- оценка вклада малого и среднего бизнеса в формировании налоговых доходов бюджетной системы Российской Федерации показал, что за рассматриваемый период с 2012 по 2018 г. произошло увеличение налоговых поступлений в размере 413243 млн. руб. из них: наибольшие поступления от УСН - 195780 млн. руб., ЕНВД – снизились на 11308 млн. руб., ЕСХН – 9356 млн. руб., ПСН – 7128 млн. руб. Следовательно, объемы налоговых поступлений зависят не только от доли численности населения, применяющие специальные налоговые режимы, но и от вида деятельности. Наибольшую часть налоговых платежей от специальных режимов занимает упрощенная система налогообложения, так как в данном режиме есть выбор объекта налогообложения и соответственно размер налоговой ставки.

- сформулированы основные факторы, влияющие на развитие сектора малого и среднего бизнеса, а именно: рыночные, ресурсные, правовые, финансовые, административные, организационные, инфраструктурные, информационные, налоговые ограничения. Для проведения налоговой

реформы, которая должна стимулировать качественный экономический рост малого и среднего бизнеса необходимо решить основные системные проблемы: избыточную налоговую и фискальную нагрузку; неэффективность системы налоговых льгот и налоговых поступлений; негативное давление на законопослушный частный бизнес; снизить налоговые риски бизнеса.

Для того чтобы начать формировать малый и средний бизнес, необходимо ознакомиться с основными минусами которые имеют следующие негативные стороны: сравнительно большой уровень риска; наличие низкого профессионального уровня руководителей; частой нехваткой оборотных денежных средств и сложности при получении кредита и субсидий, наличием жесткой конкуренции и угрозой быть поглещенным крупными компаниями; наличие преград и трудностей при получении лицензии и патентов. К главным достоинствам малого и среднего бизнеса можно отнести: наличие небольшой потребности в первоначальном капитале; сравнительно малые расходы во время осуществления предпринимательской деятельности; наличие быстрой возможности реагирования на изменения в рыночной сфере; наличие относительно быстрой оборачиваемости собственного капитала и относительно высокая доходность; тенденция роста свободных вакансий, что благотворно влияет на увеличение населенной занятости, то есть создание новых мест трудоустройства; высокая способность к конкуренции и мобильность.

Глава третья посвящена анализу зарубежного опыта и разработке предложений по совершенствованию развитию малого и среднего бизнеса в России. По результатам исследования, сформулированы основные предложения:

- многолетний опыт развитых стран подтверждает высокую социально-экономическую значимость малого и среднего бизнеса для общества и государства. Государственные средства и возможности для поддержки предпринимательства в значительной мере обеспечивают устойчивое и динамичное социально-экономическое развитие многих стран в условиях

возрастающей конкуренции на мировых рынках. Несмотря на определенные успехи, достигнутые в развитии малого и среднего бизнеса, в современной России этот важнейший сектор экономики пока не оказывает столь существенного влияния на социальное и экономическое развитие общества, как зарубежных странах.

- для расширения сферы предпринимательской деятельности в России требуется государственная поддержка малого и среднего бизнеса. Поэтому были предложены следующие меры поддержки: финансовая, имущественная, информационная, консультационная, налоговая, административная, а также подготовка переподготовка повышение квалификации работников.

- Были предложены направления по совершенствованию системы налогообложения малого и среднего бизнеса в России: создание выгодных стабильных налоговых режимов, стимулирующих развитие МСП и выход из тени; создание системы стимулов для работающего населения по уплате страховых взносов в пенсионной и медицинской системе страхования через снижение нормы отчислений в солидарную часть системы; создание системы налоговой мотивации муниципалитетов и субъектов РФ по развитию бизнеса и привлечению инвестиций, перераспределение источников налоговых доходов между различными уровнями бюджета, стандарты оказания имущественной поддержки» малому и среднему предпринимательству.

Таким образом, эффективное регулирование и содействие развитию малого и среднего бизнеса, признается главным государственным приоритетом на современном этапе развития государства.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации [Текст]: офиц. текст. – М.: АБАК, 2019. – 70 с.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 1 и 2. [Текст]: офиц. текст. – М.: Контур, 2019. – 500 с.
3. Налоговый Кодекс Российской Федерации. [Текст]: офиц. текст. – М.: Юристъ, 2019. – 4000 с.
4. О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации [Текст] // Указ Президента РФ от 31.12.2015 г. №683.
5. О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года [Текст] // Указ Президента Российской Федерации от 13.05.2017 г. № 208.
6. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации [Текст] // Федеральный закон от 24 июля 2007 г. (в нов. ред. 28.11.2018 г.) № 209-ФЗ.
7. Об имущественной поддержке МСП [Текст]: // Постановление Правительства 21.08.2010 №645.
8. «О бухгалтерском учете» [Текст]: // Федеральный закон 06.12.2011 (в нов. ред. 28.11.2018 г.), №402.
9. Апресова, Н.Г. Налогообложение бизнеса: правовые основы: Научно-практическое пособие для магистров [Текст] / Н.Г. Апресова. - М.: Проспект, 2016. - 144 с.
10. Бабаев, Ю.А. Расчеты организации: учет, контроль и налогообложение [Текст] / учебно-практическое пособие для вузов / Ю.А. Бабаев. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 329 с.
11. Базилевич, О.И. Налоги и налогообложение [Текст] : практикум: учебное пособие / О.И. Базилевич, А.З. Дадашев. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 285 с.

12. Бакальская, Е.В. Взаимодействие производства и торговли в контексте рынка [Текст] / Е.В. Бакальская // Аллея науки. – 2017. - №10. – С.497-500.
13. Балихина, Н.В. Финансы и налогообложение организаций: [Текст] : учебник для магистров, обучающихся по направлениям "Финансы и кредит" и "Экономика" / Н.В. Балихина, М.Е. Косов, Т.Н. Оканова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. - 623 с.
14. Беликова Е.В. Оценка современного состояния налогообложения и проблем администрирования малого бизнеса в РФ [Текст] / Е.В.Беликова, М.В.Чуб // Бизнес. Образование. Право, 2017 № 4 (41). С. 116-122.
15. Быковская, Ю.В. Проблема картелизации Российской экономики: пути решения [Текст] / Ю.В. Быковская // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии, 2017 № 8-3 (55). С. 22-27.
16. Быковская, Ю.В. Малое и среднее предпринимательство в современной России: состояние, проблемы и направления развития [Текст] / Ю.В.Быковская, Л.Н. Иванова, Е.А. Сафохина // Вестник Евразийской науки, 2018 №5, <https://esj.today/PDF/12ECVN518.pdf>
17. Буздалина, О.Б Развитие государственной финансовой поддержки субъектов малого предпринимательства в условиях экономической неопределенности [Текст] / О.Б. Буздалина. - М.: Дашков и К, 2016. - 86 с.
18. Вайпан, В. А. Основы правового регулирования деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства [Текст] / В. А. Вайпан // Право и экономика, №12, декабрь 2017.- С. 4-19.
19. Власенкова, В.А. Роль налогообложения в развитии субъектов малого и среднего предпринимательства: проблемы и перспективы / В. А. Власенкова // Налоговый вестник. – 2016. – №2. – С. 3 – 8.

20. Врублевская, О. В. Налоги и налогообложение. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ozon.ru> под редакцией М. В. Романовского, О. В. Врублевской - М.:Питер, 2017- 528 с.
21. Гончаренко, Л.И. Налогообложение некоммерческих организаций [Текст]: учебное пособие / Л.И. Гончаренко, Е.Е. Смирнова. - М.: КноРус, 2016. - 272 с.
22. Гречина, А. И. Особенности реализации малого и среднего бизнеса в Российской Федерации, проблемы и пути их минимизации на современном этапе развития [Текст] / А.И. Гречина, Н.В. Басова // Молодой ученый. — 2017. — №26. — С. 105-110. — URL <https://moluch.ru/archive/160/44953>.
23. Григорьева, К.С. Эффективность налоговой системы РФ на современном этапе. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.lib.tsu.ru>
24. Громова, А.Ю. Оптовая и розничная торговля: бухучет и налогообложение [Текст] / А.Ю. Громова, И.Н. Пашкин и др. - М.: Дашков и К, 2016. - 272 с.
25. Губанова, Е.В. Интегральные экономические показатели в оценке состояния малого бизнеса Калужской области [Текст] / Е.В.Губанова //Математическое моделирование в экономике, управлении, образовании: Материалы международной научно-практической конференции./ Ю.А. Дробышева, И.В.Дробышевой. - Калуга, 2017. - С. 32-37.
26. Губанова Е.В. Особенности развития малого предпринимательства на территории Калужской области: прогнозы и перспективы [Текст] / Е.В.Губанова, Э.В. Бекчян // Актуальные вопросы менеджмента современной организации - 2017: сборник материалов международной студенческой научно-практической конференции: электронное научное издание. - 2017. -С. 25-31.
27. Дадашев, А.З., Мешкова, Д.А., Топчи, Ю.А. Налоги и налогообложение в Российской Федерации [Текст]: учебное пособие для

студентов / А.З. Дадашев, Д.А. Мешкова, Ю.А. Топчи. –М.: Юнити–Дана, 2017. – 254 с.

28. Доклад о достигнутых результатах по улучшению условий ведения предпринимательской деятельности, развитию малого и среднего бизнеса и поддержке индивидуальной предпринимательской инициативы [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://economy.gov.ru/mines/about/structure/depmb/201728124>.

29. Дробышева, Л.А. Экономика, маркетинг, менеджмент: учебное пособие [Текст] / Л.А. Дробышева. – М.: Дашков и К', 2017. – 149 с.

30. Евстигнеев, Е.Н. Основы налогообложения и налогового права: [Текст] учебное пособие /Е.Н. Евстигнеев. М., 2016. - 220 с.

31. Емшанова, Е.В. особенности нормативно-правового регулирования развития алого и среднего бизнеса в РФ [Текст] / Е.В. Емшанова, Ю.В. Рыбакова // Экспериментальные и теоретические исследования в современной науке: сборник статей по материалам XII международной научно-практической конференции. № 3(12). – Новосибирск: СибАК, 2018. – С. 123-127.

32. Захарьин, В.Р. Налоги и налогообложение [Текст] : учебное пособие / В.Р. Захарьин. - М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 320 с.

33. Кадыкова, О. Ф. Роль субъектов малого агробизнеса в развитии муниципального образования [Текст] / О. Ф Кадыкова, Т. Н. Чуворкина // Нива Поволжья. – 2016. – № 2(31). – С.136 -140.

34. Кондраков, Н.П. Налоги и налогообложение в схемах и таблицах: [Текст] : учебное пособие / Н.П. Кондраков, И.Н. Кондраков. — М.: Проспект, 2016. — 224 с.

35. Куликова, Е.С. К проблеме профессиональной подготовки специалистов в сфере малого бизнеса [Текст] / Е.С. Куликова, О.А. Дурандина // Аграрное образование и наука, 2017, № 4. С. 5.-13.

36. Кучмезова, М.Э. Методы стимулирования малого и среднего бизнеса в России и за рубежом [Текст] / М.Э. Кучмезова // научное

сообщество студентов: междисциплинарные исследования: № 6(41).
url: [https://sibac.info/archive/meghdis/6\(41\).pdf](https://sibac.info/archive/meghdis/6(41).pdf)

37. Лыкова, Л.Н. Налоги и налогообложение [Текст]: учебник / Л.Н. Лыкова. — М: АБК, 2017. — 400 с.

38. Майбуров, И.А. Теория и история налогообложения [Текст]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности "Налоги и налогообложение" / И.А. Майбуров. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. - 495 с.

39. Мешкова, Д.А. Налогообложение организаций в Российской Федерации [Текст]: учебник для бакалавров / Д.А. Мешкова, Ю.А. Топчи. - М.: Дашков и К, 2016. - 160 с.

40. Налоги и налогообложение [Текст] : учебное пособие. / А.Е. Суглобова. — М.: Право, 2017. — 620 с.

41. Перов, А.В. Налоги и налогообложение. [Текст] /Перов А.В., Толкушкин А.В. 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт-Издат, 2017. — 720 с.

42. Петрова, Н. А. Новые критерии для субъектов малого бизнеса [Текст] / Н. А. Петрова // Упрощенная система налогообложения: бухгалтерский учет и налогообложение, №8, август 2016.- С.15-23.

43. Риполь-Сарагоси, Л.Г. Проблемы и инструменты поддержки малого бизнеса в современных условиях [Текст] / Л.Г. Риполь-Сарагоси, Н.Н. Коренькина // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление, 2017, № 8 (87). -С. 21-24.

44. Сведения о субъектах Российской Федерации, принявших законы о снижении налоговой ставки по упрощенной системе налогообложения (действующие в 2019 году) [Текст] // Министерство финансов РФ. [Электронный ресурс] – URL: <http://minfin.ru>.

45. Сидорова, Н.И. Финансовый потенциал малых и средних предприятий [Текст] / Н.И. Сидорова // Финансы и кредит. -2016. - № 19 (499). - С. 11-17.

46. Сухопарова, А.В. Малый бизнес глазами предпринимателей: динамика оценки важности проблем в кризисные периоды [Текст] / А.В.

Сухопарова // Управленческие науки, 2017, Т. 7 № 1.- С. 19-25.

47. Терешкин, Г.В. Оценка эффективности деятельности муниципалитетов по развитию малого предпринимательства [Текст] / Г.В. Терешкин // М.: Экономика и управление. - 2017. - № 9 (47). - С. 91-97.

48. Хрусталева, А.А. Особенности налогообложения субъектов малого предпринимательства [Текст] / А. А. Хрусталева // Вектор экономики. - 2017. - №9(143). - С. 309-313.

49. Чайковская, Л.А. Налоги и налогообложение (схемы и примеры): [Текст] : учебное пособие / Л.А. Чайковская. - М.: Экономика, 2017. - 301 с.

50. Чистякова, М.К. Малый бизнес в сфере АПК: проблемы развития на современном этапе [Текст] / М.К. Чистякова // Вестник сельского развития и социальной политики, 2017, № 3 (15). С. 97-99.

51. Чуворкина, Т.Н. Малый бизнес как стратегический ресурс обеспечения экономической безопасности региона [Текст] / Т.Н. Чуворкина // Продовольственная политика и безопасность: Креативная экономика.– 2016. –Том 1, № 1. – С. 41-52.

52. Чуворкина, Т.Н. Основные факторы внешней и внутренней среды малого бизнеса Пензенской области [Текст] / Т. Н. Чуворкина // Региональные проблемы развития малого агробизнеса: сборник статей Всероссийской научно-практической конференции/ МНИЦ ПГСХА Пенза: РИО ПГСХА, 2016. – С.142-146.

53. Шадченко, Н.Ю. К вопросу о проблемах развития малого и среднего бизнеса в России на современном этапе [Текст] / Н.Ю. Шадченко // Базис, 2018 № 1 (3). С. 5-8.

54. Шатова, А.В. Сравнительная характеристика и анализ применения специальных налоговых режимов в РФ [Текст] / А.В.Шатова, О.С. Хромова // Научно-методический электронный журнал: Концепт. – 2017. – Т. 4. – С. 437–443. – URL: <http://e-koncept.ru/2017/770372.htm>.

55. Шатова А.В. Эффективность государственного управления развитием малого предпринимательства Пензенской области [Текст] / А. В.

Шатова, И.С. Санду // Региональные проблемы развития малого агробизнеса: сборник статей II Всероссийской научно-практической конференции – Пенза: РИО ПГСХА, 2017. – С. 3-7.

56. Шатова, А. В. Диагностика масштабов бизнеса субъектов малого предпринимательства [Текст] / А. В. Шатова // Региональные проблемы развития малого агробизнеса: сборник статей II Всероссийской научно-практической конференции – Пенза: РИО ПГСХА, 2017. – С. 113-117.

57. Щеглова, О.Г. Институциональный аспект в формировании налогового бремени [Текст] / О. Г. Щеглова // Сборник трудов конференции. – 2016. – С.380-387.

58. Шатова, А.В. Современное состояние и перспективы развития малого и среднего предпринимательства в России / А. В. Шатова // Региональные проблемы развития малого агробизнеса: сборник статей Международной научно-практической конференции [Текст] / МНИЦ ПГСХА.– Пенза: РИО ПГСХА, 2017.– С. 12-16.

59. Юткина, Т.Ф. Налоги и налогообложение [Текст]: учебное пособие / Т.Ф. Юткина.- М.:ЮНИТИ, 2017- 230 с.

60. Федеральная Налоговая Служба РФ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)

61. Ageeva, O.A., Features of development of small business in Russia at the present stage of the [Text]/island. And., A.V. Devyanina//Messenger of the university. – 2017. - No. 6. – Page 60-66.

62. Rams, D.O. Problems and the prospects of development of small business in Russia [Text] / D.O. Baranov, M.D. Stroganova//the Young scientist. – 2016. – №. 8. – Page 1-3.

63. Bezuglova, M.N. Problems of small business and its role in social and economic development of national economy [Text] / M.N. Buzeglova, Yu.A. Markaryan//Science and education: economy and economy; business; right and management, 2017 No. 1 (80). Page 11-13.

64. Boboshko, V.I. Financial support as basis of ensuring economic security of subjects of small and average business [Text] / V.I. Boboshko//Innovative development of economy, 2017 №. 5 (41). Page 186-190.

65. Gajah back, N. State support of small business in Russia [Text] / N. Gajah back//Young scientist. — 2016. — №. 28. — Page 382-384. — URL <https://moluch.ru/archive/132/37032/>.

66. Dynamics of development of small and medium business in Russia in 2017. – M.: ANO NISIPP, 2018.

67. Knyazev V.G., Popov B.V. Taxation foreign countries//Finance. – 2017. – No. 8. – Page 10-23.

ПРИЛОЖЕНИЯ