

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

**НАЛОГОВОЕ КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО РАЗВИТИЯ**

Магистерская диссертация
обучающейся по направлению подготовки 38.04.01 Экономика
магистерская программа Налоговое консультирование
заочной формы обучения, группы 09001687
Котляровой Марины Андреевны

Научный руководитель
к.э.н., доц. Сапрыкина Т.В.

Рецензент
к.э.н., старший преподаватель
кафедры гуманитарных и
социально-экономических
дисциплин БелЮИ МВД России
им. И.Д. Путилина
Киданова Н.Л

БЕЛГОРОД 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ НАЛОГОВОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА.....	9
1.1. Теоретические аспекты налогового консультирования.....	9
1.2. Этапы развития налогового консультирования в России.....	15
1.3. Малый бизнес как субъект налогового консультирования	18
1.4. Налоговое консультирование в зарубежных странах	25
ГЛАВА 2. ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ НАЛОГОВОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА.....	31
2.1. Обоснование объективной необходимости налогового консультирования для субъектов малого предпринимательства.....	31
2.2. Анализ действующей системы налогообложения.....	41
2.3. Направления налогового консультирования субъектов малого предпринимательства	50
ГЛАВА 3. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ НАЛОГОВОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА.....	59
3.1. Основные направления совершенствования налогового консалтинга .	59
3.2. Совершенствование нормативно-правовой базы налогового консультирования в России	63
3.3. Направления развития налогового консультирования в России на основе зарубежного опыта	68
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	72
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	77
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	85

ВВЕДЕНИЕ

Малое предпринимательство является весомым звеном в цепи факторов, влияющих на развитии государства. Значимость малого бизнеса predetermined тем, что он даёт обществу дополнительный социально-экономический эффект, увеличивает количество рабочих мест, тем самым уменьшая расходы государства на трудоустройство граждан, увеличивает сумму налоговых поступлений в бюджет, а также способен активно генерировать новые точки финансово-экономического роста.

Первостепенной задачей налоговой политики России является устранение административных барьеров, а также разработка и стабилизация плодотворной среды для осуществления налогоплательщиками экономической деятельности. Для решения поставленной задачи необходимо скорейшее становление института налогового консультирования, позволяющего получать от специалистов налогового консультирования информацию в целях профилактики налоговых правонарушений и предупреждении ущерба деятельности субъектов малого бизнеса.

В настоящее время налоговое законодательство Российской Федерации, регулирующее специальные налоговые режимы, имеет большое количество тонкостей и нюансов, которые затрудняют деятельность предпринимателям и случайно увеличивают риски неправильного и несвоевременного исчисления и уплаты налогов. Следовательно, тематика диссертационной работы является актуальной.

Теоретические и практические вопросы налогового консультирования рассматривались зарубежными и отечественными учеными. Теоретические вопросы налогообложения получили развитие в трудах Н.Н. Башкирова, Н.В. Бондарчук, Л.А. Дьячкина, Т.А. Демишева, Е.Б. и других.

Профессиональный интерес для настоящего исследования представляют работы Д.Г. Черник, Л.М. Кардумян, Е.С. Касыкова и других.

Обобщение и анализ результатов этих исследований позволили создать базу для дальнейшего исследования налогового консультирования субъектов малого предпринимательства.

Гипотеза исследования заключается в предположении о том, что налоговое консультирование субъектов малого бизнеса нуждается в расширении сферы консультационной поддержки по применению налоговых норм.

Объектом диссертационного исследования является система налогового консультирования в России, а так же современное состояние и перспективы развития рынка услуг по налоговому консультированию.

Предметом диссертационного исследования являются налоговые отношения, возникающие при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности индивидуального предпринимателя, а также направления развития рынка консультационных услуг в области налогообложения.

Целью данной работы является проведение анализа рынка налогового консультирования субъектов малого предпринимательства в России и предложить основные направления его совершенствования.

В процессе данной работы решаются следующие **задачи**:

- исследование теоретических аспектов института налогового консультирования;
- исследование налогового консультирования в зарубежных странах;
- выявление актуальных проблем развития налогового консультирования в России;
- определение основных направлений развития налогового консалтинга в России.

В диссертации использован комплекс общенаучных и специфических **методов исследования**, среди которых методы сравнительного, факторного, графического анализа, схематического представления анализируемых объектов, метод экспертных оценок и другие.

Теоретической основой диссертационного исследования стали труды российских ученых и экономистов по проблемам теории и практики налогового консультирования: Н.Н. Башкирова, Н.В. Бондарчук, Е.Б. Сугрובה, Л.И. Гончаренко, Д.Г. Черника, Л.А. Дьячкина, Е.С. Кардумян, Н.А. Урман и других.

В качестве методологической базы исследования были использованы Налоговый Кодекс Российской Федерации (части первая и вторая), нормативно-правовые и законодательные документы и материалы (федеральные законы Российской Федерации, указы Президента Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации, приказы Министерства финансов Российской Федерации, регулирующие документы), а также соответствующие публикации в научной и периодической печати.

Информационной базой при написании диссертации явились информационные материалы с сайтов Министерства Российской Федерации и Федеральной налоговой службы по налогам и сборам; Министерства финансов Российской Федерации, налоговая отчетность ИП Котлярова А.А. за 2015-2017 гг. Также использовались материалы периодических источников печати, справочно-правовых систем «Консультант Плюс», «Гарант».

Апробация результатов исследования. Основные научные результаты исследования докладывались на научно-практических конференциях в 2016-2018 гг.

По результатам исследования опубликованы статьи:

1. Налоговое консультирование в России и зарубежных странах / М.А. Котлярова //Актуальные проблемы развития экономических, финансовых и кредитных систем: материалы V междунар. науч.-практ. конф.,
2. Налоговое консультирование субъектов малого предпринимательства / М.А. Котлярова //Новая наука: теоретический и практический взгляд.-2017.-Т.1.-№3.-с.190-193.
3. Тенденции развития налогового консультирования и оптимизации налоговых платежей хозяйствующих субъектов в России. / Т.В.Сапрыкина,

М.А. Котлярова, Е.В. Круговцова // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. -2018. -Т. 17. -№ 1. -С. 87-99.

Научная новизна заключается в проведенном системном анализе налогового консультирования субъектов малого предпринимательства и определении перспектив его развития:

1) сформулировано определение налогового консультирования на основе обобщения и систематизации требований к налоговому консультированию;

2) сформулированы и обоснованы рекомендации по совершенствованию и развитию налогового консультирования в России, которые заключаются в следующем:

- Требуется принятие федерального закона о налоговом консультировании;

- Необходимо осуществлять обучения налоговых консультантов в высших учебных заведениях;

- Необходимо разработать порядок аккредитации и сертификации профессионалов в области налогового консультирования;

- Требуется установление фиксированных тарифов за услуги налогового консультанта;

3) предложены подходы к усовершенствованию рынка налогового консультирования в России, на основе анализа зарубежного опыта:

- Формирование процедуры обязательного заключения договора страхования ответственности налогового консультанта перед оказанием услуг клиенту, а так же закрепление видов и степени ответственности за неквалифицированную (некачественную) консультацию;

- Установление более жестких требований и критерий для лиц желающих получить статус налогового консультанта;

- Заимствование тенденции разветвления профессии налогового консультанта на более узкие специальности;

- Заимствование идеи принуждения иметь в штате налогового консультанта или налоговый отдел;
- Создание государственного реестра налоговых консультантов с общедоступными сведениями о лицах, имеющих статус налогового консультанта.

Практическая значимость исследования определяется его новизной и содержащимися в нем обобщениями, выводами и предложениями, которые могут быть использованы при проведении налогово-бюджетной политики субъектов Российской Федерации. Материалы исследования могут быть использованы при преподавании дисциплин по финансам и налогообложению для студентов экономических вузов и факультетов, а также в практике налогообложения деятельности ИП Котлярова А.А.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Во введении обоснована актуальность исследования, определены цели и задачи, объект и предмет исследования, теоретико-методологическая и информационная база, методы и новизна исследования.

В первой главе рассмотрены теоретические аспекты налогового консультирования, выявлены эволюционные предпосылки развития налогового консультирования.

Во второй главе обоснована необходимость налогового консультирования для субъектов малого предпринимательства, рассмотрен механизм исчисления, и уплаты единого налога на вмененный доход на примере ИП Котлярова А.А.

В третьей главе рассмотрена возможность совершенствование системы налогового консультирования субъектов малого предпринимательства.

Результаты магистерской работы позволяют решить ряд теоретических вопросов налогового консультирования субъектов малого предпринимательства и разработать основные направления совершенствования.

Магистерская работа составлена на 84 печатных листах, содержит 14 таблиц 9 рисунков, список литературы насчитывает 73 источника, к работе приложено 14 документов.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ НАЛОГОВОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

1.1. Теоретические аспекты налогового консультирования

В нашей стране существует множество видов предпринимательской деятельности для оказания услуг населению, в том числе консультационных. Консультационные услуги в сфере налогообложения пользуются полярностью у всех участников налоговой сферы в связи с развитием рыночных отношений и сложностью применения действующих норм законодательства о налогах и сборах.

Согласно мнению Кардумян Л.М. под «консультированием» и «консалтингом» подразумевается «профессиональная деятельность в области решения различных проблем клиента, осуществляемая лицом или группой лиц, не являющихся собственниками или сотрудниками этих организаций; это специфический вид услуги, это нематериальная услуга, результат такой услуги часто сильно отсрочен, контроль над качеством услуги достаточно сложен» [19, с. 42].

К сожалению, в настоящее время Налоговый кодекс РФ как основной закон, а также другие нормативные акты регулирующий налоговые институты, не дают точного законодательного определения налоговому консультированию. В связи с этим, понятие «налоговое консультирование» может звучать по-разному, в зависимости от субъекта, дающего это определение.

В учебном пособии «Основы налогового консультирования» изданном в 2008 году, авторами Башкировой Н.Н., Сугробовой Е.Б. и Гончаренко Л.И. сформировано следующее определение: «налоговое консультирование - вид профессиональной деятельности по оказанию заказчику (консультируемому лицу) на платной основе услуг, содействующих должному исполнению

налогоплательщиками, плательщиками сборов, налоговыми агентами, иными лицами обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах» [10, с.8].

Черник Д.Г., Кирина Л.С., Балакин В.В., «под налоговым консультированием подразумевают способ реализации прав конкретного налогоплательщика на получение квалифицированной помощи профессионала» [47.с.15].

Рассмотрев несколько источников, дающих определение налоговому консультированию можно сформировать следующее определение. Налоговое консультирование – это деятельность, осуществляемая налоговыми консультантами, в виде разъяснений и рекомендаций по различным налоговым вопросам.

Рассмотрев понятия налогового консультирования, можно прийти к выводу, что идея налогового консультирования заключается в оказании консультационной помощи в решении проблем физических и юридических лиц в сфере налогообложения, при этом консультант предоставляет клиенту лишь свои знания, но окончательное решение и ответственность за него принимает сам клиент.

Российский рынок консультационных услуг в сфере налогообложения весьма разнообразен и имеет большую конкуренцию. За помощью в консультации по налоговым вопросам можно обратиться к юристам и экономистам, специализирующимся в области налогового права, к аудиторам и в аудиторские компании.

К специалистам, оказывающим услуги по налоговому консультированию, относятся физические лица (налоговые консультанты) и юридические лица (организации).

Налоговый консультант, имеющий соответствующий квалификационный аттестат, обладающий совокупностью юридических, финансовых и экономических знаний, предоставляет заинтересованному лицу ответы в узком (ответы на конкретные вопросы относительно

исчисления и уплаты налогов и сборов) и более широком значении (помощь в снижении налогового бремени в рамках закона до приемлемого уровня).

В таблице 1.1. представлена характеристика основных принципов налогового консультанта.

Таблица 1.1.

Основные принципы налогового консультанта

Принцип	Характеристика
Законность	Налоговый консультант при оказании помощи в решении налоговой проблемы должен четко действовать в рамках закона. Однако на практике область этих рамок определить трудно, а иногда невозможно. Налоговый консультант должен опираться на знание законодательства в области налогообложения, гражданских и трудовых правоотношений, финансов.
Добровольность	«Налоговое консультирование может осуществляться только добровольно, с опорой на искреннее желание клиента преодолеть трудности и решить проблему. Принцип добровольности тесно связан с принципом разделения ответственности. Клиент добровольно принимает решение об обращении к налоговому консультанту и сам отвечает за собственные действия» [13, с. 6]
Профессионализм	Специалисты, оказывающие услуги консультационного характера должны быть компетентны и опираться на уже имеющиеся знания и опыт. Наибольшим спросом со стороны клиентов будет пользоваться налоговый консультант, постоянно повышающий квалификацию, работающий со многими организациями с целью получения опыта, а так же обладающий воздействием на персонал организации, обратившейся к нему за услугами.
Добросовестность	Налоговый консультант должен быть профессионально компетентен, обеспечить клиенту полную и качественную услугу, при этом должен учитываться конфликт интересов. Заказчик должен получить максимально возможное, подробно описанное количество альтернативных вариантов решения. При этом консультант должен отметить, на основании каких законов, методов и техники он дает эти советы. Совет считается качественным, если он будет полным, специфичным, реалистичным, практичным и понятный.
Независимость	Детальность налогового консультанта является независимой как со стороны законодательной и исполнительной власти, а так же со стороны консультационного клиента. Мнение консультанта должно носить свободный и объективный характер, основываться только на достоверных данных.
Конфиденциальность	Конфиденциальность информации оговаривается в контракте на заключение консультационных услуг или в дополнительном соглашении о конфиденциальности. Налоговый консультант, предоставляя информацию о предыдущих работах, услугах, проблемах, причинах их возникновения, решаемых задачах, не имеет права раскрывать имена, названий и прямые аналогии.

Место налогового консультирования изъясняется в результатах осуществления функций налогового консультирования. Потребность в налоговых консультантах весьма ощутима в связи с :

- постоянной изменчивостью и неоднозначностью трактовок налогового законодательства;
- сложностью и запутанностью налоговой системы;
- многообразием способов ведения дел и форм заключения сделок;
- потребностью в независимом взгляде на налоговую проблему.

На рисунке 1.1. изображены функции налогового консультирования

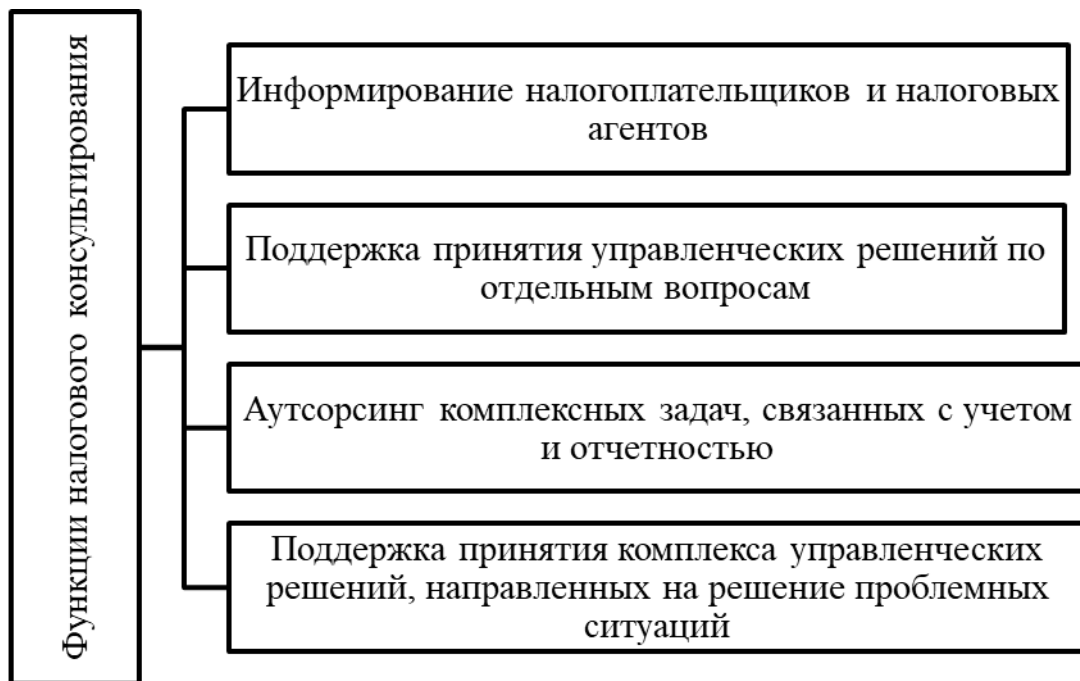


Рис.1.1.Функции налогового консультирования

Таким образом, можно делать вывод о том, что значение налогового консультирования демонстрируется в результатах выполнения этих функций.

Сферу налогового консультирования можно разделить на два дополняющих друг друга сегмента, имеющие свои преимущества и недостатки, а также взаимоувязанные цели деятельности:

«Внешний – это независимые консультационные фирмы или индивидуальные консультанты, оказывающие услуги клиентам на договорной основе.

Внутренние – это специалисты по налогам и сборам в штате самой организации»[45.с.126].

Деятельность налогового консультанта с начала работы с клиентом до момента, когда консультант покидает организацию, имеет несколько этапов. На рисунке 1.2. наглядно представлен процесс перехода от фазы к фазе и от операции к операции, которые следуют друг за другом по логике и по времени.

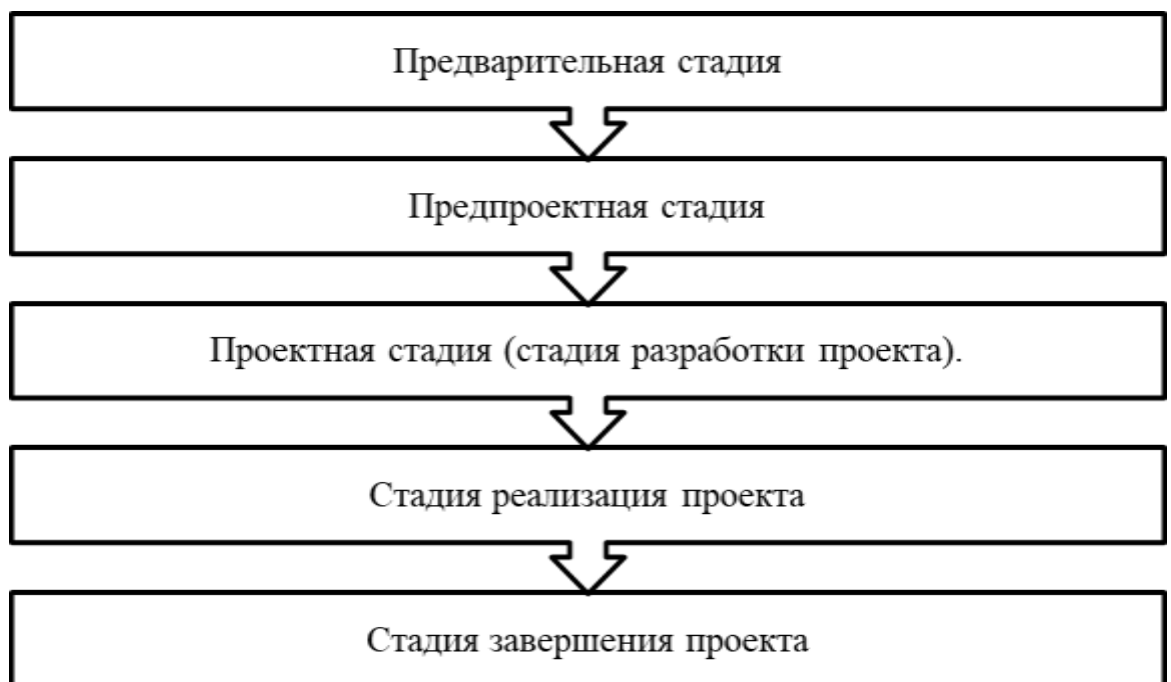


Рис.1.2. Стадии налогового консультирования

Из рисунка 1.2. видно, что самой первой стадией является предварительная, включает процесс консультирования стадия завершения проекта. При этом стоит учитывать, что каждый этап имеет свои задачи, пути их решения и результаты, а время нахождения на каждой стадии всегда весьма различно.

Таким образом, на каждом этапе клиент может заключить отдельный договор как с одним, так и с разными консультантами и при этом каждый этап может иметь свою цену.

Существует три вида договоров, которыми могут быть оформлены взаимоотношения между клиентом и консультантом.

Первым является договор на разовую консультацию. Данный договор регулируется гражданско-правовыми нормами, имеет четко определенный предмет консультации, оформляется только между двух сторон (консультант и клиент), не имеет материально-вещественной формы, обязывает консультанта оказать услуги лично (если иное не предусмотрено договором).

Согласно учебному пособию под редакцией Демишевой Т.А «кроме разовых консультационных услуг, консультант (консультационный центр) может взять на себя и такие виды услуг, как: абонентное обслуживание клиентов на разнообразных условиях, частичное ведение дел налогоплательщика, связанных с налогообложением, налоговое представительство и т.п.

Следующим видом является абонентский (длящийся) договор, который заключается на определенный период времени, в течение которого клиент имеет право получать консультации не только лично и устно, но и по телефону, а также получать письменные разъяснения по поставленным в письменном виде вопросам» [12, с.5].

Третьим видом договоров является проектный договор. Зачастую данный вид договора, заключается, если клиенту необходима консультационная поддержка при реализации какого-либо проекта или масштабной задачи.

В проектном договоре обычно устанавливается оплата консультирования в виде фиксированной суммы, устанавливают сроки выполнения работы, обязанности сторон, ответственность, штрафные санкции за невыполнение работы в срок. А так же в договоре важны принцип полноты задания, четкая постановка задачи, видение задач клиентом, ожидаемый результат, последовательность и график выполнения работ.

Таким образом, с развитием рыночных отношений консультационные услуги в сфере налогообложения пользуются полярностью у всех участников

налоговой сферы, однако в связи с тем, что в настоящее время точного определения налогового консультирования не имеется, оно может звучать по-разному, в зависимости от субъекта дающего это определение.

Специалисты, оказывающие услуги консультационного характера действуют в рамках законов РФ, используют знания в области налогового и гражданского законодательства, собственный опыт и выступают в роли толкователя действующих норм налогового права с учетом их применения в хозяйственной деятельности.

1.2. Этапы развития налогового консультирования в России

В настоящее время рынок консультационных услуг в сфере налогообложения пользуется большой популярностью.

В нашей стране спрос на данный рынок услуг возник в начале 90-х годов прошлого столетия. «Это предопределено тем, что в период экономического кризиса, налоговая политика имела ярко выраженный фискальный характер, который выразился в чрезмерном изъятии доходов у налогоплательщиков.

Ужесточение налогового режима привело к массовому уклонению от налогов и сокращению налоговой базы. Однако уклонение от уплаты налогов в большинстве случаев происходило по причине незнания законов, низкой налоговой дисциплины, а также в результате использования пробелов в законодательстве. В связи с этим возникла потребность в консультационных услугах информационного характера»[44.с.191]

В период стабилизации налоговой системы, введением в действие Налогового Кодекса РФ (начало 2000-х.), консультирование было ориентировано на создание способов и методов, с помощью которых было возможно уменьшить сумму налоговых платежей.

Развитие и взросление института налогового консультирования можно условно разделить на три этапа, четвертый этап будет выделен в момент принятия федерального закона о налоговом консультировании. Который будет способствовать урегулированию спорных ситуаций и определению правового статуса между консультантом и консультируемым лицом

В таблице 1.2. представлены этапы развития налогового консультирования в России и характерные черты каждого из них.

Таблица 1.2.

Этапы развития налогового консультирования в России

Период	Характерные черты
1992-2000	Во время экономического кризиса, обострилась проблема мобилизации доходов в государственный бюджет, в связи с этим налоговая политика имела ярко выраженный фискальный характер, выразившийся в чрезмерном изъятии доходов у налогоплательщиков. Ужесточение налогового режима привело к массовому уклонению от налогов и сокращению налоговой базы. Однако уклонение от уплаты налогов в большинстве случаев происходило по причине незнания законов, низкой налоговой дисциплины, а так же в результате использования пробелов в законодательстве. В связи с этим возникла потребность в консультационных услугах информационного характера.
2001-2004	Характеризуется стабилизацией налоговой системы, введением в действие Налогового Кодекса РФ, сокращением разновидностей взыскиваемых налогов, упрощением устройства исчисления и уплаты налогов. На данном этапе налоговое консультирование было ориентироваться на анализированные схем, с помощью которых возможно сокращение налоговых платежей.
2004 - Настоящее время	На данном этапе налоговое законодательство имеет тенденцию к усложнению, практически ежегодно вносится значительное количество изменений в действующую систему взимания налогов и сборов, внедряются новые формы и методы налогового администрирования.
Принятие Федерально го Закона	С принятием Федерального закона «О налоговом консультировании», будут определены правовые основы регулирования деятельности по налоговому консультированию в Российской Федерации и начнется новый этап развития.

Несмотря на то, что в настоящее время в России нет действующего законодательства о налоговом консультировании и в связи с этим правовой статус налоговых консультантов в законе не закреплён, услуги налоговых консультантов, помогающих разобраться в хитросплетениях налоговых норм, весьма востребованы.

Согласно мнению Сарафанова К.В. «решение имеющихся проблем по развитию налогового консультирования взяла на себя Палата налоговых консультантов, которая была создана 9 января 2002 года. В настоящее время ее возглавляет доктор экономических наук, профессор, академик Российской академии естественных наук, Дмитрий Георгиевич Черник. Палата налоговых консультантов Российской Федерации является ведущим профессиональным объединением налоговых консультантов и осуществляет разработку правил и стандартов оказания профессиональных услуг по налоговому консультированию, а также подготовку специалистов по данному направлению, их стажировку и повышение квалификации.

Наряду с этим, основной задачей Палаты налоговых консультантов является формирование налоговой культуры общества, а также представление профессиональных интересов российских налоговых консультантов на международном уровне» [65,с.4].

Услугами налоговых консультантов пользуются все участники налоговых правоотношений, начиная от обычного гражданина, уплачивающего личные налоги и сборы, заканчивая лидерами российской экономики, налоговая нагрузка которых за 2016 год серьезно увеличилась, по сравнению с 2015 годом и составила 12,9%.

«Несмотря на довольно развитый рынок налогового консалтинга, в договоре на оказание услуг или трудовом договоре все же редко фигурируют такие стороны, как «налоговый консультант» или «работник-налоговый консультант». Чаще заключается обычный договор оказания услуг, в котором налоговый консультант поименован как «исполнитель». Но бывают и исключения, когда один из контрагентов назван именно налоговым консультантом.

В тоже время суды не воспринимают налоговых консультантов как самостоятельных субъектов правоотношений. К примеру, налогоплательщик не может сослаться на то, что о какой-то норме он узнал только из заключения налогового консультанта – ведь по закону налогоплательщик

обязан самостоятельно исчислять налог. Однако в судебной практике вместо привычного «представитель по доверенности» встречается даже «налоговый консультант по доверенности» – правда, это единичный случай»[61].

Таким образом, можно сделать вывод, о том, что услуги налогового консультанта в Российской Федерации пользуется большим спросом. Однако сфера оказания этих услуг имеет значительное количество недоработок. Одна из которых - отсутствие Федерального закона «о налоговом консультировании», который бы смог установить полномочия и ответственность налоговых консультантов, закрепить гарантии независимости налогового консультанта, определить права и обязанности налогоплательщиков.

1.3. Малый бизнес как субъект налогового консультирования

Малый бизнес – это сектор экономики, включающий в себя индивидуальное предпринимательство и небольшие частные предприятия. По своей сути, это деятельность физического или юридического лица, направленная на получение прибыли путем предоставления услуг, работ или продажи товаров. Например, предоставление услуг по перевозке пассажиров, оказания ветеринарных услуг - все это можно отнести к сфере малого бизнеса.

«К субъектам малого и среднего предпринимательства относятся зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующие установленным в налоговом кодексе параметрам, хозяйственные общества, хозяйственные товарищества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, потребительские кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели» [1].

Предприятие, относящееся к малому бизнесу должно отвечать параметрам, установленным в Федеральном законе от 24.07.2007 № 209 «О развитии малого и среднего предпринимательства».

В таблице 1.3. представлены критерии отнесения фирмы к малому бизнесу [58].

Таблица 1.3.

Малое предприятие: критерии отнесения в 2017 году

Условие	Предельное значение	
	Малое предприятие	Микро предприятие
1	2	3
Суммарная доля участия РФ, субъектов РФ, муниципальных образований, общественных и религиозных организаций, благотворительных и иных фондов в уставном капитале	Не более 25%	Не более 25%
Среднесписочная численность работников за предшествующий календарный год	Не более 100 человек	Не более 15 человек
Суммарная доля участия иностранных юридических лиц и (или) юридических лиц, не являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства	Не более 49%	Не более 49%
Доход, определяемый по всем осуществляемым ООО видам деятельности, за предшествующий календарный год (без учета НДС)	Не более 800 млн руб.	Не более 120 млн руб.

На основании данных таблицы 1.3, можно сделать вывод о том, что только четкое соблюдение указанных параметров дает основание считать хозяйствующий субъект малым и микро предприятием и получать со стороны государства финансовую помощь и поддержку.

Необходимо отметить, что субъекты малого бизнеса как субъекты рыночной экономики имеют множество преимуществ и недостатков. Проанализировав опыт развития малого предпринимательства сформулированы основные преимущества и недостатки, которые представлены таблице 1.4.

Преимущества и недостатки малого бизнеса

Преимущества	Недостатки
1	2
Прекрасная возможность для реализации идей и амбиций владельца малого бизнеса с помощью развития собственного бизнеса.	Высокий уровень риска при управлении бизнесом из-за неустойчивого положения экономики в стране.
Низкая потребность в капитале на ведение бизнеса и относительно небольшие расходы на оплату труда рабочих. Малый бизнес не требует крупные вложения в аренду помещения, технику, оборудование и так далее.	Зависимость малых предприятий от крупных компаний. Из-за небольшого количества сотрудников немного страдает качество управления предприятием, может быть связано со слабой компетентностью руководителей;
Возможность быстро переориентировать свое предприятие, поскольку они не связаны крупными вложениями в технику, оборудование, аренду помещения и так далее.	Скептическое отношение инвесторов и банков к предпринимателю малого бизнеса. За счет этого имеются трудности в привлечении дополнительных финансовых ресурсов и получении кредитов

На основании таблицы 1.4., можно сделать вывод о том, что, как и у всех видов бизнеса, у малого предпринимательства есть как положительные, так и отрицательные стороны. Если предприниматель сможет грамотно построить свое дело с учетом всех особенностей этого вида бизнеса, то он обязательно добьется успеха на рынке.

Налоговое консультирование занимает важное место в сфере малого предпринимательства. Индивидуальному предпринимателю зачастую бывает очень трудно разобраться во всех тонкостях законодательства, поэтому он неоднократно пользуется услугами юристов. Налоговая консультация способствует изменению взглядов на некоторые вопросы, что возникают во время ведения бухгалтерии, а также помогает оптимизировать налогообложение на предприятии.

Налоговые вопросы у индивидуального предпринимателя возникают на протяжении всей деятельности, начиная с регистрации предприятия, заканчивая реорганизацией.

Для каждого предприятия очень важно составить грамотную схему, способствующую минимизации налогообложения. Только в таком случае

будет качественно создана новая фирма, и при этом установлены минимальные ставки налогов.

К большому сожалению, в нашей стране малые предприятия очень ограниченно пользуются услугами налоговых консультантов. Причина в том, что у предпринимателей существует стереотип, что решением налоговых вопросов должен решать штатный бухгалтер и нет причин специального человека. При этом вопрос снижения уровня уплаты налогов решается с помощью фирм-однодневок. Использование такого варианта оптимизации не требует услуг консультанта, так как было общеизвестным.

Недостатки в деятельности субъектов малого бизнеса определяются как внутренними, так и внешними причинами, условиями функционирования малых предприятий.

Малый бизнес служит важным фактором для решения экономических и социальных задач. Как правило, развитие малого бизнеса является условием решения следующих проблем:

- Выработанные конкурентные рыночные отношения, способствуют лучшему удовлетворению потребностей населения и общества. Мелкие независимые производители, конкурируя с крупными фирмами, успешно вытесняют их с рынка;
- Сравнительно легко приспосабливаясь к конъюнктуре рынка и изменениям в производстве, оперативно реагируют на запросы потребителей, быстро осваивая новые технологии, новые виды продукции и услуг;
- Малые предприятия расположены близко к потребителю, что является огромным плюсом для потребителей;
- Привлечение денежных средств населения на развитие производства. Партнеры в крупных фирмах вкладывают свои капиталы в дело с меньшей заинтересованностью, чем в малых предприятиях;
- Помимо этого, в малом бизнесе более рационально используют трудовые ресурсы, а так же в определенной степени решаются проблемы занятости, особенно в малых поселениях и в средних городах;

- Привлечение к трудовой деятельности отдельных категорий населения (студенты, пенсионеры, инвалиды, школьники), для которых крупные фирмы накладывают определенные ограничения;
- Высвобождение государства от убыточных предприятий за счет их аренды и выкупа.

Все эти и другие экономические и социальные функции малого бизнеса ставят его развитие в разряд важнейших государственных задач.

Большинство неудач малых предприятий связано с неопытностью или профессиональной некомпетентностью собственников малого бизнеса.

В современном малом бизнесе помимо предпринимательского опыта и сноровки требуются специальные знания. Нередко новый бизнес начинает либо коммерсант, не смыслящий в производстве, либо инженер, который ничего не знает о коммерции, либо субъект, не специализирующийся в вопросах налогообложения. В связи с тем, что в нормативно-правовых актах, которые в свою очередь не редко редактируются, сложно ориентироваться, индивидуальному предпринимателю, необходима помощь высококвалифицированного специалиста для осуществления рационального планирования функционирования организации.

Согласно мнению Миненко А.А. «оперативная и высококвалифицированная помощь консультантов необходима в первую очередь для субъектов малого бизнеса, которые, зачастую не обладают всей полнотой знаний законодательства, в том числе налогового права, совершают неправомерные действия губительные для их бизнеса» [60].

Не стоит забывать о том, что для экономики в целом деятельность малых предприятий является важным фактором повышения ее гибкости. По уровню развития малого бизнеса можно судить о способности страны приспосабливаться к изменчивой экономической обстановке.

Однако, согласно данным Федеральной службы государственной статистики на территории Российской Федерации зарегистрировано 2754577 субъектов малого бизнеса (включая микро предприятия), что на 15985

единиц меньше по сравнению с 2016 годом. В Белгородской области в 2017 году зарегистрировано 23266 субъектов малого бизнеса (включая микро предприятия), что на 1184 единицы меньше по сравнению с 2016 годом.

Причиной сокращения малых предприятий могло послужить:

- Увеличение объема сдаваемой предпринимателями отчетности за 2016 год вдвое;
- Обязательное внедрение кассовых аппаратов, которое смогло парализовать половину малого бизнеса;
- Запланированное повышение единого налога на вмененный доход на 3,9%, за счет повышения соответствующего коэффициента-дефлятора с 1,798 до 1,868;
- Повышение в двукратном размере страховых взносов, которые предприниматели платят в Пенсионный фонд и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Заккрытие многих предприятий можно было бы избежать, обратившись за помощью к налоговым консультантам.

Налоговый консультант попытался бы оказать помощь:

- в выборе наиболее подходящей для налогоплательщика системы налогообложения;
- в налоговом планировании организации;
- в консультации ведения налогового учета и отчетности;
- в оспаривание наложенных ограничений на бизнес налоговыми органами.

Налоговые консультанты, так же профессионально объяснят положение законодательства, помогут избежать штрафных санкций, и вести свой бизнес более прибыльно и эффективно.

Согласно мнению Миненок А.А. помощь налоговых консультантов снизит нагрузку на сотрудников налоговых органов и увеличит объем налоговых поступлений «а ввиду развития сегмента малого бизнеса это означает социально-экономическое развитие государства. Малый бизнес

очень гибок и адаптивен к малейшим изменениям в экономике, поэтому его развитие поможет максимально быстро стабилизировать социально-экономические показатели страны. Выступая ключевым источником, обеспечивающим рост и повышение эффективности предприятий, насыщенности рынка товарами и услугами, а также рост уровня жизни населения, развитие малого бизнеса должно стать одним из определяющих векторов развития экономики, а, следовательно, рынок консалтинговых услуг и его качественное развитие должно стать неотъемлемой частью этого направления. Малый бизнес очень гибок и адаптивен к малейшим изменениям в экономике, поэтому его развитие поможет максимально быстро стабилизировать социально-экономические показатели страны. Выступая ключевым источником, обеспечивающим рост и повышение эффективности предприятий, насыщенности рынка товарами и услугами, а также рост уровня жизни населения, развитие малого бизнеса должно стать одним из определяющих векторов развития экономики, а, следовательно, рынок консалтинговых услуг и его качественное развитие должно стать неотъемлемой частью этого направления» [60].

За помощью по консультационным вопросам индивидуальный предприниматель так же может обратиться в Федеральную налоговую службу и территориальные налоговые органы по средствам:

- в письменном виде;
- в электронном виде с официального сайта Федеральной налоговой службы в сети Интернет;
- непосредственно на личном приеме в Федеральной налоговой службе;
- а также в устной форме по специально выделенным номерам телефонов Федеральной налоговой службы.

На официальном сайте налоговой инспекции, в разделе «часто задаваемые вопросы», налогоплательщик может ознакомиться с ранее опубликованными ответами на интересующие вопросы, а также задать

собственные. Благодаря данному сервису предприниматель экономит свое время, а также снижает нагрузку на сотрудников налоговых органов, которые смогут уделить больше внимания решению нетипичных вопросов налогоплательщиков.

Таким образом, малый бизнес имеет огромное значение для развития экономики государства, а, следовательно, рынок консалтинговых услуг и его качественное развитие должен дать толчок для ускорения темпов роста экономики.

1.4. Налоговое консультирование в зарубежных странах

Налоговое консультирование - одна из ключевых частей системы налоговых правоотношений. В России, институт налогового консультирования является относительно молодым, ему нет и 30 лет. Этот факт отрицательно сказывается на экономическом развитии нашей страны.

Множество проблем можно избежать, изучив международный отрицательный и положительный опыт деятельности в сфере налогового консультирования в экономически развитых странах. Однако, опыт одних государств, не всегда будет уместен в условия другого государства. Т.к. государства нашей планеты имеют многочисленные особенности (культурную, историческую, политическую, экономическую и т.д.)

В Германии налоговое консультирование уже более полу века регулируется профильным законом «О налоговом консультировании». В данной стране каждый налогоплательщик может обращаться за помощью к налоговым консультантам, а коммерческие организации обязаны иметь в штате налогового консультанта или налоговый отдел. Однако, предоставлять услугу по налоговому консультированию, могут только лица, прошедшие квалификационный экзамен.

Налоговые консультанты Германии в своей работе используют банк данных на компьютере и могут в любое время давать советы налогоплательщику. При этом информация из базы данных представляет собой налоговую тайну, поэтому налоговый консультант вправе отказать в выдаче информации о третьем лице. «Более того, никто не имеет права завладеть документами налогового консультанта, в том числе наложить на них арест» [15.с.109].

Взаимоотношения налогового консультанта с налогоплательщиком регулируются доверенностью, которая предоставляет права, предусмотренные законодательством Германии, налоговому консультанту, действовать от лица налогоплательщика. Доверенность «может быть отозвана по заявлению налогоплательщика, которое он представляет в финансовое управление. Все действия, совершаемые налоговым консультантом по доверенности, возлагают обязанности на налогоплательщика» [15.с.109].

В Великобритании налоговую консультацию могут оказать юристы, бухгалтера и налоговые консультанты. Однако правом называться «Сертифицированным Налоговым Консультантом» может иметь только лицо, сдавшее сложные экзамены и имеющее более трех лет опыта в британском налогообложении. Так же следует отметить, что в данной стране имеется тенденция разветвления профессии на более узкие специальности, например, есть специалисты, которые в течение многих лет занимаются только вопросами НДС, или – даже отдельным аспектом НДС.

«Налоговое консультирование в Австрии регулируется федеральным законом «Закон о профессиональной деятельности, связанной с экономическим управлением». К профессиям, связанным с экономическим управлением, относятся аудиторы, бухгалтеры, лица, уполномоченные самостоятельно работать в качестве консультанта по налоговым вопросам.

Сфера полномочий налоговых консультантов достаточно широка - от решения вопросов, непосредственно связанных с исчислением и уплатой налогов, взаимоотношениями с административными органами, до

комплексных экономических проблем управления производством или имуществом» [32.с.56].

Налоговые консультанты Австрии должны отвечать определенным требованиям, а также сдавать специальные экзамены по программе советников по налогообложению. При этом к сдаче экзаменов допускаются только те лица, которые «окончили университет или высший технический колледж Австрии по специальности, связанной с налогообложением; имеют опыт работы в качестве помощника налогового консультанта не менее 3 лет или опыт работы в качестве бухгалтера не менее 12 месяцев.

Правовое регулирование налогового консультирования имеет рамки, за пределы которых выходить нельзя, но внутри которых существует свобода для действий консультантов и их профессиональной организации. В предоставлении налогоплательщиком»[32.с.56].

Ответственность за неверную консультацию, ложиться автоматически на клиента, если будет доказано, что предоставленные документы являются «неадекватные».

Налоговый консультант обязан хранить в тайне все сведения о клиенте и о его делах, а так же может быть освобожден от дачи свидетельских показаний.

Во Франции с 1992 года профессии «налоговый консультант» не существует, а услуги по налоговой консультации вправе давать юристы, прежде всего специализирующиеся по налоговому праву и бухгалтеры.

В основном, консультированием крупные компании по глобальным вопросам, занимаются юристы. Бухгалтеры дают услуги по консультированию малых и средних организаций

Обязательное требование во Франции, как и во многих других странах – это страхование ответственности налоговых консультантов.

Налоговое консультирование в Италии законодательно не регулируется, однако активно применяется профессиональное

саморегулирование. Большинство налоговых консультантов в Италии – экономисты-бухгалтеры со степенью бакалавра или магистра.

В Нидерландах консультационные услуги предоставляют налоговые консультанты, объединённые в саморегулируемые организации, которые устанавливают стандарты для консультанта и следят за их соблюдением. Каждая такая организация имеет свой кодекс или устав поведения. Лицо, желающее вступить в эти организации, должно иметь университетской степени. Зачастую член одной из них не может вступить в другую.

Отличительной особенностью этих организаций, является их совместное обсуждение с государственными органами актуальных вопросов налогообложения - от нового законодательства до вопросов взаимоотношений с налогоплательщиками.

Развитие института налоговых консультантов можно наблюдать также и в отдельных странах СНГ. Например, в республике Узбекистан отношений в области налогового консультирования регулируются законом «О налоговом консультировании» и иными актами законодательства.

«Налоговое консультирование основывается на принципах верховенства закона, самостоятельности и конфиденциальности. Налоговым консультантом является физическое лицо, получившее квалификационный сертификат, при этом он обязан повышать свою квалификацию в порядке, установленном уполномоченным государственным органом. Помощником налогового консультанта может быть физическое лицо, не имеющее квалификационного сертификата и выполняющее поручения налогового консультанта, связанные с налоговым консультированием, без права подписи отчета по налоговому консультированию. Лица, состоящие на службе в органах государственной власти и управления, не могут привлекаться к налоговому консультированию» [55].

В Республике Беларусь налоговое консультирование регламентируется указом президента. Услуги по налоговому консультированию оказывают налоговые консультанты - индивидуальные предприниматели, а так же

коммерческие организации, в которых налоговый консультант является штатным работником, при условии наличия у него квалификационного аттестата налогового консультанта, являющегося членом Палаты налоговых консультантов и внесенного в Единый реестр налоговых консультантов.

Налоговые консультанты и их работодатели несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств. Они обязаны возмещать убытки, причиненные в результате таких действий. Ответственность, которая может наступить вследствие причинения убытков, подлежит страхованию на сумму не менее 1000 базовых величин.

«Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь размещает в интернете Единый реестр налоговых консультантов, в котором содержатся следующие сведения:

- Фамилия, имя, отчество налогового консультанта;
- Номер квалификационного аттестата налогового консультанта;
- Дата выдачи квалификационного аттестата налогового консультанта;
- Направление квалификационного экзамена, по итогам которого выдан квалификационный аттестат;
- Дата приостановления, возобновления, прекращения действия и аннулирования квалификационного аттестата налогового консультанта;
- Контактная информация налогового консультанта (телефон, e-mail);
- Информация в отношении заключенного договора страхования ответственности коммерческих организаций, индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность по налоговому консультированию за причинение убытков в связи с ее осуществлением;
- Дата приема в члены Палаты налоговых консультантов» [72].

«Голландские налоговые консультанты объединены в саморегулируемые организации, которые устанавливают требования к консультантам, условия и стандарты консультирования и следят за их соблюдением. Функционируют четыре крупные организации, объединяющие налоговых консультантов. В каждой из которой приняты свои внутренние

кодексы или уставы поведения, работают дисциплинарные и апелляционные коллегии. Для вступления в эти организации требуется, как правило, университетская степень. Членство в организациях является персональным. Обычно член одной из них не может вступить в другую»[56].

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в никакой стране, случайный человек не вправе объявить себя налоговым консультантом.

Проведенное исследование процесса деятельности налогового консультанта от начала работы с клиентом до момента, когда консультант покидает организацию, показало, что самой первой стадией является предварительная, включает процесс консультирования стадия завершения проекта. При этом стоит учитывать, что каждый этап имеет свои задачи, пути их решения и результаты, а время нахождения на каждой стадии всегда весьма различно. Так же отмечено, что на каждом этапе, между клиентом и консультантом должен быть заключен отдельный договор.

Проанализировав критерии отнесения фирмы к малому бизнесу, были сделаны вывод о том, что только четкое соблюдение указанных параметров дает основание считать хозяйствующий субъект малым и микро предприятием и получать со стороны государства финансовую помощь и поддержку.

Проведенный анализ налогового консультирования в зарубежных странах, позволил сделать вывод о том, что использование положительного опыта исследуемых стран в России позволит совершенствовать сферу налогового консультирование и повысить престиж профессии налоговых консультантов

ГЛАВА 2. ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ НАЛОГОВОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

2.1. Обоснование объективной необходимости налогового консультирования для субъектов малого предпринимательства

Благополучие государства напрямую зависит от уровня развития малого предпринимательства, которое является неотъемлемой частью рыночной системы хозяйствования, экономики и жизни общества.

В России малое предпринимательство образовалось в начале 90х годов прошлого века, толчком к его развитию послужило перераспределение государственной собственности в период массового процесса приватизации предприятий и отмена монополии внешней торговли.

С целью дальнейшего развития данного сегмента предприятий, государством были установлены основные формы и методы государственного управления и регулирования, а так же разработаны финансовые, имущественные, информационно-консультационные, инфраструктурные и организационные формы поддержки.

Однако, экономическая нестабильность, постоянные изменения в законодательстве, недостаток финансовых ресурсов у предпринимателей, сложность в получении кредитов, большое налоговое бремя и каверзность бухгалтерской отчетности заметно тормозят развитие малого бизнеса в России.

Несмотря на все негативные факторы, количество малых и микро предприятий ежедневно увеличивается. Согласно данным Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства, опубликованным на сайте Федеральной налоговой службы общее количество российских малых и

микро предприятий за месяц - с 10 августа 2018 года по 10 сентября 2018 года возросло на 0.017%. Таким образом, за месяц открылось более 1000 предприятий из сектора малого бизнеса.

На основании данных федеральной службы государственной статистики в таблице 2.1. представлено количество зарегистрированных на территории Российской Федерации малых предприятий включая микро предприятия.

Таблица 2.1.

Динамика изменения зарегистрированных малых и микро предприятий в 2013-2017 гг.,ед.

Наименование	Период, года					Отклонение, года					
						Абсолютное (+/-)				Относительное (%)	
	2013	2014	2015	2016	2017	2014 к 2013	2015 к 2014	2016 к 2015	2017 к 2016	2017 к 2013	2017 к 2016
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	13	14
Малые предприятия	234537	235579	232369	172916	256698	1042	-3210	-59453	83782	9,4	48,5
Микро предприятия	1828589	1868201	1990003	2597646	2497879	39612	121802	607643	-99767	36,6	-3,8
Всего	2063126	2103780	2222372	2770562	2754577	40654	118592	548190	-15985	33,5	-0,6

Согласно таблице 2.1. можно сделать вывод, о том, что общее количество малых и микро предприятий в 2017 году увеличилось по сравнению с 2013 годом на 33,5%. Вместе с тем, в 2017 году общее количество малых предприятий (включая микро предприятия) сократилось по сравнению с 2016 годом на 15985 предприятия, что составляет 0,6%.

Количество малых предприятий в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличилось на 83тысяч, что составляет 48,5%.

Количество микро предприятий в 2017 году по сравнению с 2016 годом сократилось на 3,8 %. Причиной сокращения могло послужить как их финансовая несостоятельность, так и сворачивание бизнеса из-за ухудшения экономической ситуации в стране.

На основе данных отчетности (приложение 1-2), в таблице 2.2. представлено динамика изменения количества фактически действующих индивидуальных предпринимателей в Российской Федерации в целом и отдельно в Белгородской области в период 2013-2017 года.

Таблица 2.2.

Динамика изменения количества фактически действующих индивидуальных предпринимателей в 2013-2017 гг., тыс. чел.

Наименование	Период, года				Абсолютное отклонение (+/-)			Относительное отклонение (%)		
	2013	2014	2016	2017	2014 г. к 2013г.	2016г. к 2014г.	2017г. к 2016г.	2014 г. к 2013 г.	2016г. к 2014г.	2017г. к 2016г.
1	2	3	5	6	7	8	9	11	13	14
Российская Федерация	2499,0	2413,8	2523,6	2561,1	-85,3	109,8	37,5	-3,4	4,5	1,5
Белгородская область	36,1	36,7	36,4	38,7	0,6	-0,2	2,26	1,7	-0,7	6,2

Согласно таблице 2.2 можно прийти к выводу, что количество индивидуальных предпринимателей в России увеличилось 2017 году на 37,5 тысяч человек по сравнению с 2016 годом, что составило 1,5%. Вместе с тем, количество индивидуальных предпринимателей в 2017 году по сравнению с 2013 годом увеличилось на 62 тысячи, что составляет 2,5%.

В Белгородской области количество индивидуальных предпринимателей увеличилось на 6,2%. Результатом увеличения количества зарегистрированных предпринимателей послужили льготы, субсидии, «налоговые каникулы», а так же и ряд преференций.

На основе данных отчетности (приложение 3), на рисунке 2.1. представлено распределение субъектов малых и микро предприятий Российской Федерации в 2017 году по видам экономической деятельности.

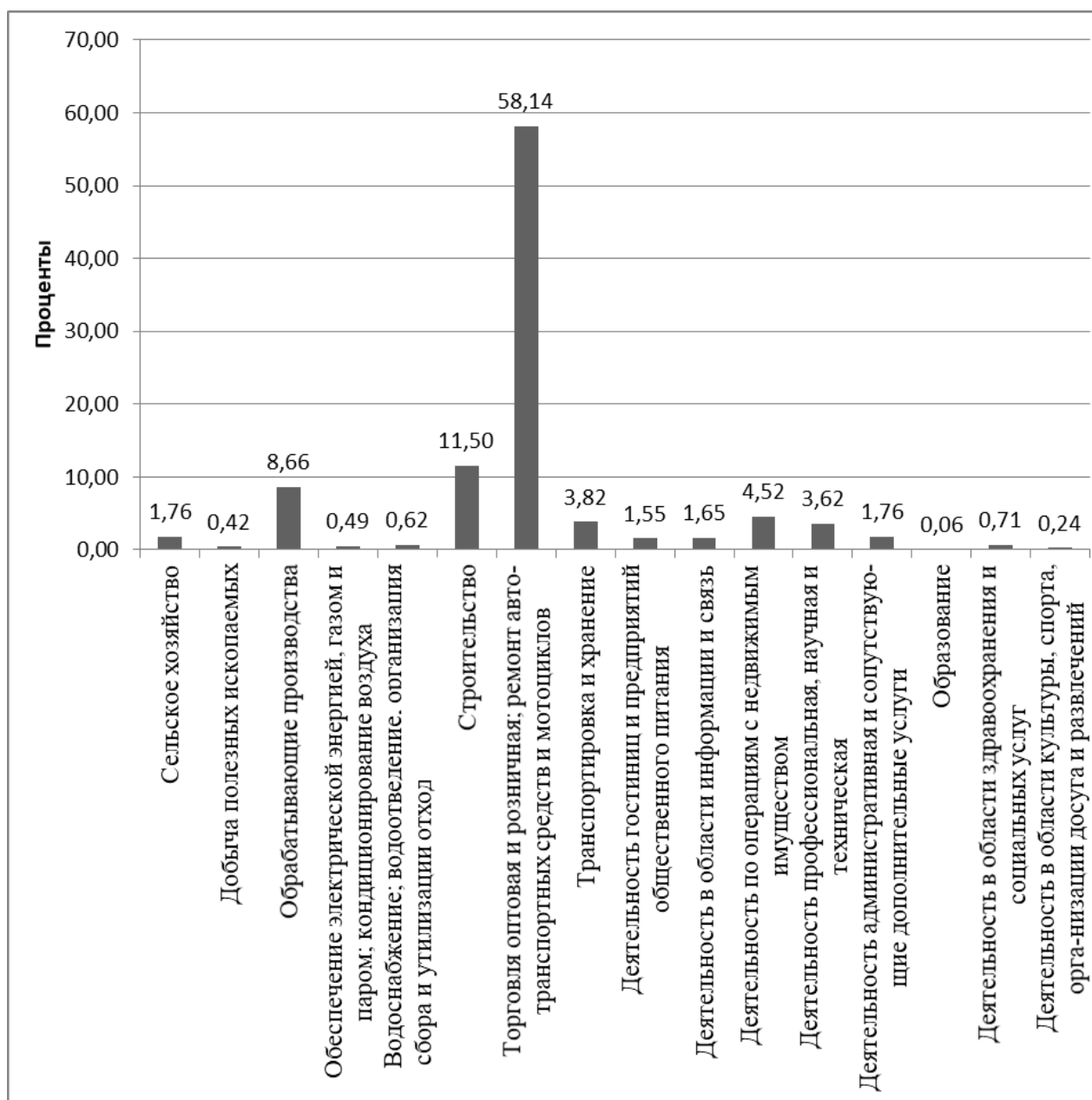


Рис.2.1. Распределение показателей деятельности малых предприятий (включая микро предприятия) по видам экономической деятельности Российской Федерации за 2017 г.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что наибольшее количество малых и микро предприятия, осуществляют деятельность в сфере торговли и ремонте автотранспортных средств и мотоциклов, что составляет 58,14%. На втором месте деятельность в сфере строительства 12,47%. Третий по величине сегмент – обрабатывающие производства, их доля составляет 8,7%.

На основании данных территориального органа федеральной службы государственной статистики по Белгородской области в таблице 2.3. представлено количество зарегистрированных на территории Российской Федерации малых и микро предприятий.

Таблица 2.3.

Динамика изменения зарегистрированных малых и микро предприятий в 2015-2017 гг., ед.

Наименование	Период			Абсолютное отклонение(+/-)		Относительное отклонение(%)	
	2015г.	2016г.	2017г.	2016г. к 2015г.	2017г. к 2016г.	2016г. к 2015г.	2017г. к 2016г.
1	2	3	4	9	10	13	14
Малые предприятия	2487	2002	2357	-485	355	-19,5	17,7
Доля малых предприятий,%	6,9	5,4	6,3	-1,5	0,9	-21,7	16,7
Микро предприятия	18735	22448	20909	3713	-1539	19,8	-6,9
Доля микро предприятий,%	51,9	60,1	56,0	8,2	-4,1	15,8	-6,8
Всего организаций и предприятий Белгородской области	36119	37326	37351	1207	25	3,3	0,1

Таким образом, можно сделать вывод о том, в 2017 году число микро предприятий Белгородской области сократилось на 1539 единиц, что составляет 6,8 %, однако количество субъектов малого бизнеса увеличилось на 17,7%. Общее количество предприятий и организаций Белгородской области увеличилось на 0,1 %.

В 2017 году доля микро предприятий из общего числа организаций Белгородской области составила 56,0%, что ниже аналогичного показателя предыдущего года на 6,8%. Доля малых предприятий в 2017 году составляет 6,3%, что выше показателя предыдущего года на 0,9%.

Так же можно обратить внимание на тот факт, что общая доля малых и микро предприятий в каждом исследуемом году превышает 50% из общего числа организаций и предприятий Белгородской области.

По итогам 2017 года по сравнению с 2016 годом в Российской Федерации наблюдался рост основных показателей развития малого бизнеса.

На основе данных статистической отчетности (приложение 4-6), в таблице 2.4. представлены основные показатели деятельности малых предприятий (включая микро предприятия) в Российской Федерации.

Таблица 2.4.

Динамика изменения основных показателей деятельности малых предприятий (включая микро предприятия)

Наименование	Период			Отклонение, года			
				Абсолютное (+/-)		Относительное (%)	
	2014 г.	2016 г.	2017 г.	2016 к 2014	2017 к 2016	2016 к 2014	2017 к 2016
1	2	3	4	5	6	7	8
Оборот предприятий, млн. руб.	26392218,7	38877026,9	48459178,1	12484808,2	9582151,2	47,3	24,6
Средняя численность работников, тыс. чел.	11744,2	11040,1	11986,3	-704,1	946,2	-6,0	8,6
Инвестиции в основной капитал, млн. руб.	664431,5	801623,3	998497,5	137191,7	196874,2	20,6	24,6

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в последние годы установилась тенденция улучшения предпринимательского климата. Общий объем оборота малых предприятий (включая микро предприятия) в Российской Федерации в 2017 года составил 9582,1 млрд. рублей, что на 24,6% выше аналогичного показателя 2016 года. Объем инвестиций в основной капитал в 2017 года в целом по Российской Федерации составил 998,5 млрд. рублей, что на 24,6 выше аналогичного показателя 2016 года.

На основании данных территориального органа федеральной службы государственной статистики по Белгородской области в таблице 2.5

представлена доля малых и микро предприятий в общем объеме оборота предприятий и организаций Белгородской области.

Таблица 2.5.

Доля малых и микро предприятий в общем объеме оборот предприятий и организаций Белгородской области

Наименование	2015 год		2016 год		2017 год	
	Млн. руб.	В % к итогу	Млн. руб.	В % к итогу	Млн. руб.	В % к итогу
1	2	3	4	5	6	7
Общий объем оборота организаций и предприятий Белгородской области	1490644,0	100	1713595,7	100	1800279,4	100
Оборот малых предприятия	263609,6	17,7	252415,6	14,7	259313,4	14,4
Оборот микро предприятий	202252,1	13,6	213481,9	12,5	244670,7	13,6

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в 2017 году 28% от общего оборота организаций и предприятий Белгородской области принадлежит малым и микро предприятиям, что превышает аналогичный показатель 2016 года на 0,8%.

На основе данных территориального органа федеральной службы государственной статистики по Белгородской области данных (приложение 7), на рисунке 2.2. представлена динамика изменения оборота малых предприятий (включая микро предприятия) на территории Белгородской области.

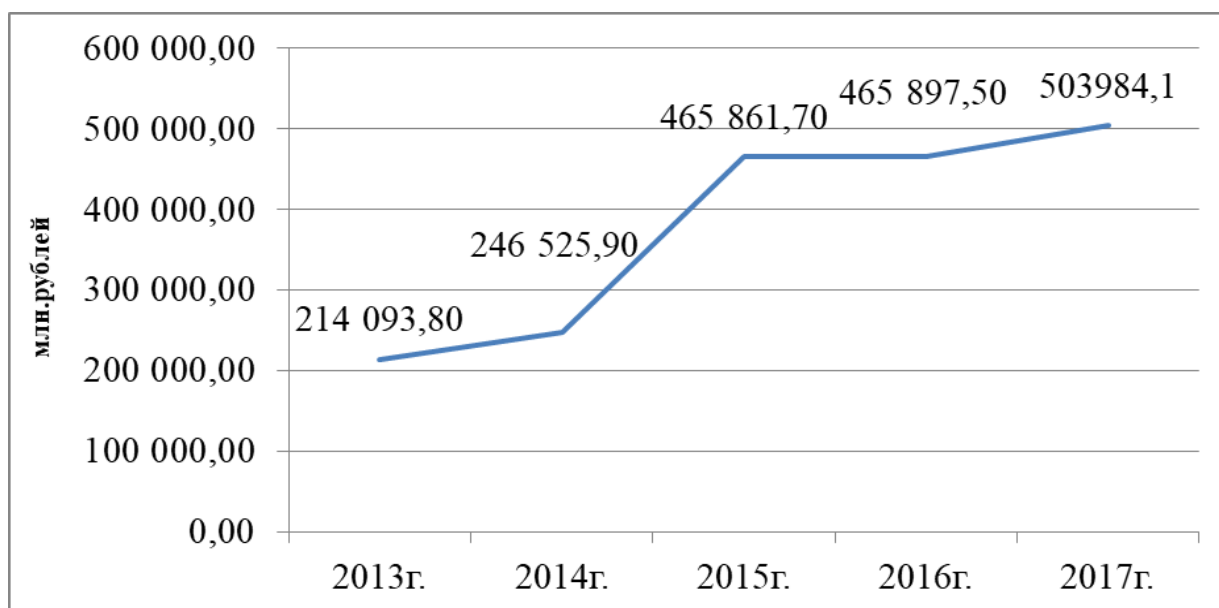


Рис.2.2. Динамика оборота малых предприятий (включая микро предприятий).

Таким образом, по обороту малых предприятий в Белгородской области наблюдается положительная динамика. Оборот малых предприятий (включая микро предприятия) за 5 лет стабильно рос и составил в 2017 году 503984,1 миллиард рублей, что на 135% выше, чем в 2013 году.

На рисунке 2.3 представлена динамика изменения инвестиций в основной капитал малых предприятий (включая микро предприятия) на территории Белгородской области.

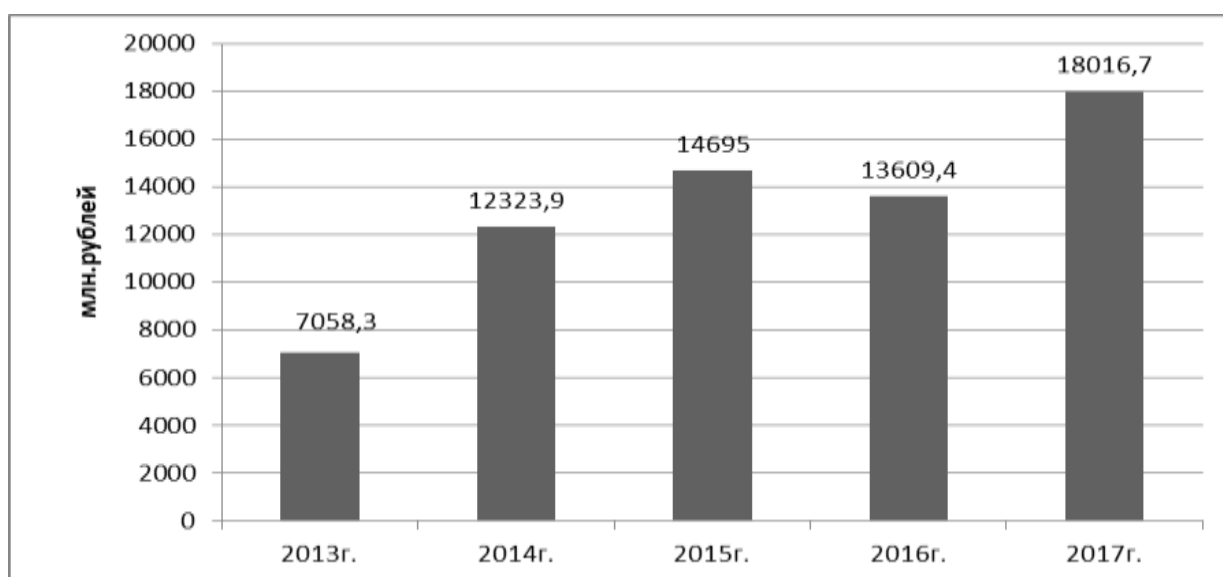


Рис.2.3. Динамика инвестиций в основной капитал малых предприятий (включая микро предприятий).

Таким образом, за рассматриваемый период с 2013 по 2017 гг. объем инвестиций в основной капитал малых предприятий в Белгородской области увеличился с 7058,3 миллиардов рублей до 18016,7 миллиардов, что составляет 155%. При этом в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличение составило 32%.

Дальнейшее развитие и увеличение количества малых предприятий, которые в свою очередь обеспечивают занятость населения, увеличивают оборот товаров, работ, услуг и тем самым подъем экономики государства, напрямую зависит от развития налогового консультирования. Связанно это в первую очередь с тем, что чем качественнее предприниматель получит консультационную услугу, тем больше вероятности, что его предприятие будет развиваться и не получит «штрафы» от государства.

Законодательство Российской Федерации претерпевает очень частые изменения. Индивидуальным предпринимателям и владельцам малого бизнеса самостоятельно отследить появление новых законодательных актов практически невозможно. В результате предприниматели допускают ошибки в расчете и оплате налогов в бюджет, и соответственно, после этого «зарабатывают» высокие штрафы и пени. Это в свою очередь может привести к закрытию бизнеса. Однако, воспользовавшись услугой налогового консультанта, предприниматель получил бы в данном случае комплексное разъяснение положений законодательства, для правомерного и эффективного ведения бизнеса.

Так же объективная необходимость налогового консультирования имеется на первоначальном этапе создания бизнеса. Нередко «свое дело» решают открыть граждане, не имеющие юридического образования.

Согласно пункту 4 статьи 32 Налогового кодекса Российской Федерации, клиент, обратившись за помощью в налоговые органы, может получить бесплатную информацию «о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах и о принятых в соответствии с ним нормативных правовых актах, порядке исчисления и уплаты налогов и

сборов, правах и обязанностях налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц, а также получить формы налоговых деклараций (расчетов) и разъяснения о порядке их заполнения». Однако начинающему бизнесмену требуется более обширная консультация, которая заключается:

- в выборе вида деятельности;
- в выборе наиболее выгодной системы налогообложения для предпринимателя;
- в выборе место нахождения своей организации.

Последний пункт наиболее важен, если предприниматель планирует осуществлять свою деятельность на системе налогообложение виде единого налога на вмененный доход, так как в таком случае нужно будет учесть установленные коэффициенты-дефляторы на региональном уровне.

В процессе развития бизнеса налоговым консультантом могут быть определены новые направления в хозяйственной деятельности, разработаны мероприятия по оптимизации налогообложения и, как следствие, возможно некоторое сокращение налоговых обязательств, без нарушения законов Российской Федерации.

Необходимо так же отметить, что налоговый консультант имеет возможность представлять предпринимателя в контролирующих, налоговых и судебных органах в процессе досудебного решения налоговых споров и защищать его права в судах, что немаловажно в процессе деятельности предпринимателя.

Услуги налогового консультанта так же необходимы, в случае, если предприниматель решил завершить свою деятельность. Так как процесс ликвидации имеет ряд тонкостей, игнорирование которых может привести к серьезным последствиям.

Таким образом, доказана объективная необходимость налогового консультирование субъектов малого бизнеса. Услуги налогового консультанта необходимые предпринимателям на любой стадии

деятельности, позволят стимулировать рост малых предприятий, которые в свою очередь обеспечат приток инвестиций в экономику и будут способствовать росту поступлений в бюджет и решению социальных задач.

2.2. Анализ действующей системы налогообложения

В целях поддержки и развития малого бизнеса налоговым законодательством Российской Федерации предусмотрены льготные налоговые режимы, устанавливающие пониженные ставки налогов, а также освобождающие от обязанности по уплате отдельных налогов и сборов:

- 1) «система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (ЕСХН);
- 2) упрощенная система налогообложения(УСН);
- 3) система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД);
- 4) патентная система налогообложения (ПНС)» [1].

В таблице 2.6.представлено сравнение основных характеристик вышеуказанных налоговых режимов

Таблица 2.6.

Основные характеристики специальных налоговых режимов

Налоговые режимы	УСН		ЕНВД	ЕСХН	ПСН
1	2		3	4	5
Объект налогообложения	Доходы	Доходы минус расходы	Вменённый доход	Доходы минус расходы	Потенциально возможный годовой доход
Налоговая ставка	6%	15%	15%	6%	6% Подробнее:
Уменьшение суммы налога	Не более чем на 50% на сумму фикс. взносов за себя и за работников. Без работников на 100%	нет	Не более чем на 50% на сумму фикс. взносов за себя и за работников. Без работников на 100%	нет	нет
Отчётный период	1-й квартал, полугодие и 9 месяцев		нет	Полугодие	нет
Авансовые платежи	Каждый квартал			По окончании полугодия	
Срок уплаты авансовых платежей	Не позднее 25-го числа 1-го месяца после отчётного периода			Не позднее 25 календарных дней со дня окончания отчетного периода	
Налоговый период	Календарный год		Квартал	Календарный год	от 1 до 12 месяцев в зависимости от срока действия патента
Подача налоговой декларации	По итогам года. Организациям не позднее 31 марта, ИП не позднее 30 апреля		По итогам квартала. Не позднее 20 числа следующего месяца	По итогам года. Не позднее 31 марта	Не подается
Срок уплаты налога	Не позднее 31 марта после окончания налогового периода		Не позднее 25-го числа 1-го месяца следующего квартала	Не позднее 31 марта после окончания налогового периода	В зависимости от срока действия патента
Кассовый аппарат	Обязателен				

Согласно данным таблицы 2.6.можно прийти к выводу, что каждый режим имеет свои преимущества и недостатки. Каждый предприниматель сам для себя решает, какой режим наиболее выгоден.

Полный сравнительный анализ основных характеристик специальных налоговых режимов представлен в приложении 8.

На основании данных Федеральной налоговой службы(приложение 9-11), в таблице 2.7. представлен анализ динамики поступлений платежей по специальным налоговым режимам в бюджет Российской Федерации за 2015-2017 год.

Таблица 2.7.

Анализ динамики поступлений платежей по специальным налоговым режимам в бюджет РФ, тыс.руб.

Наименование	Период, года			Абсолютное отклонение(+/-)		Относительное отклонение(%)	
	2015	2016	2017	2016г. к 2015г.	2017г. к 2016г.	2016г. к 2015г.	2017г. к 2016г.
1	2	3	4	9	10	13	14
УСН	254163775	287067798	345215525	32904023	58147727	12,9	20,3
ЕНВД	78507436	74327290	70630831	-4180146	-3696459	-5,3	-5,0
ЕСХН	7430601	11437799	11890852	4007198	453053	53,9	4,0
ПНС	5285177	7558864	11193613	2273687	3634749	43,0	48,1

Таким образом, можно сделать вывод о том, что сумма поступлений от единого налога на вмененный доход имеет тенденцию к сокращению. В 2017 году сумма поступлений уменьшилась на 5%. По итогам последних данных в 2017 году наибольший темп роста наблюдается у патентной системы и составляет 48,1%. Столь высокий процент связан с тем, что патентная

система была введена лишь в 2013 году, и субъектам предпринимательства понадобилось определенное время для перехода на нее.

На рисунке 2.4.изображена динамика объемов поступлений платежей в бюджет Российской Федерации от специальных налоговых режимов за 2010-2017 год, без учета поступлений от патентной системы.

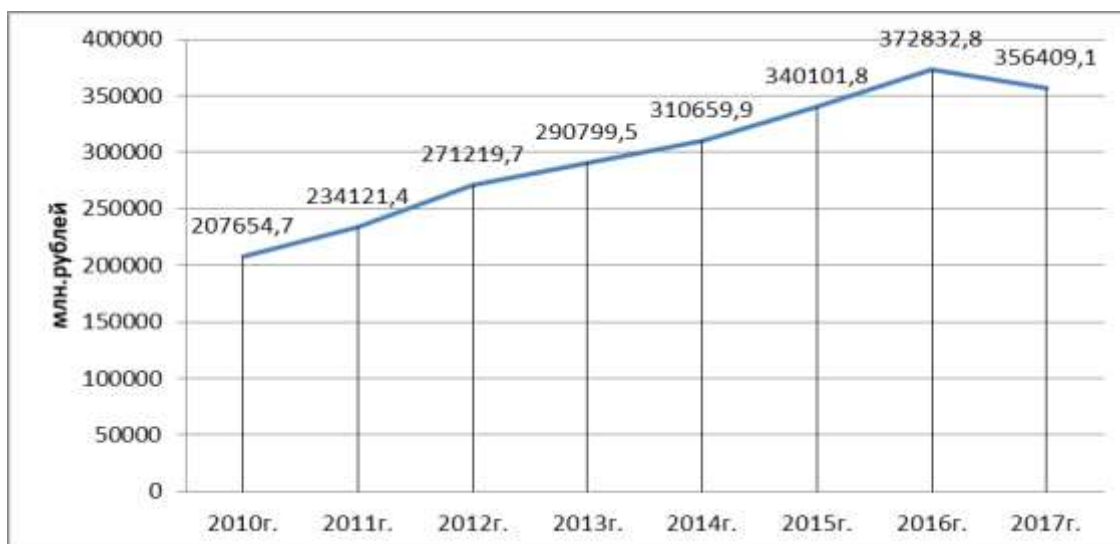


Рис.2.4. Динамика объемов поступлений платежей в бюджет РФ по специальным налоговым режимам, млн. руб.

Таким образом, в период с 2010 по 2017 год объем поступлений в бюджет Российской Федерации увеличился на 148754, миллиона рублей, что составляет 67%. Однако в 2017 году по сравнению с 2016 годом объем поступлений сократился на 4,4%.

Рассмотрим механизм исчисления и уплаты единого налога на вмененный доход на примере деятельности экономического субъекта ИП Котлярова А.А.

Свою деятельность по оказанию автотранспортных услуг по перевозке грузов предприниматель ИП «Котляров А.А. осуществляет на территории Корочанского района, Белгородской области.

Согласно данным единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства на территории Российской Федерации зарегистрировано 35152 индивидуального предпринимателя, деятельность

которых заключается в оказании услуг по транспортировке грузов неспециализированным транспортом, из них 1524 предпринимателя осуществляет деятельность на территории Белгородской области.

Согласно решению Муниципального совета Корочанского района от 12.11.2008 № 82-11-1, на территории города Короча введен единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности. В подпункте 5 пункта 2 данного решения установлено, что оказания автотранспортных услуг по перевозке грузов подлежит обложению единым налогом.

На основании сведений о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, содержащихся в выписке из ЕГРИП, ОГРИП, Котляров А.А. 15 июня 2011 года был поставлен на учет в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы №7 по Белгородской области, по месту жительства физического лица, о чем свидетельствует приложение №1.

В решении Муниципального совета Корочанского района от 12.11.2008 № 82-11-1, для вида деятельности по оказанию услуг по перевозке грузов установлен корректирующий коэффициент K_2 в размере 0,9 и базовая доходность в размере 6000 рублей [4].

В октябре 2015 года для транспортировки тяжеловесных и крупногабаритных грузов, Котляров А.А. приобрел автомобиль КАМАЗ с грузоподъемностью 13 тонн. Однако, несмотря на покупку нового автотранспорта, предприниматель осуществляет свою деятельность лично, без найма дополнительной рабочей силы.

Налоговой базой для исчисления ЕНВД служит величина вмененного дохода.

Что бы рассчитать налоговую базу ЕНВД нужно базовую доходность умножить на корректирующийся коэффициенты K_1 и K_2 и на величину физического показателя, характеризующего данный вид деятельности при этом, величина базовой доходности определяется исходя из вида предпринимательской деятельности, исчисленного за налоговый период.

Из чего следует, что налоговая база рассчитывается так:

$$НБ = БД * (ФП1 + ФП2 + ФП3) * K1 * K2, \quad (1.1)$$

где НБ - налоговая база;

БД - базовая доходность за налоговый период (квартал);

K1 - коэффициент-дефлятор, помогающий учитывать изменение потребительских цен на товары (работы, услуги) в России в предшествующем периоде. Размер K1 устанавливается на календарный год Министерством экономического развития и торговли Российской Федерации. Так 2015 же году он равен 1,798[5].

K2 - корректирующий коэффициент;

ФП - физический показатель.

K1 - это коэффициент-дефлятор,

Из представленной выше формулы (1.1) можно заметить, что при повышении корректирующего коэффициента увеличивается сумма ЕНВД, поскольку базовая доходность умножается на K1.

K2 - это корректирующий коэффициент базовой доходности, учитывающий совокупность особенностей ведения предпринимательской деятельности (ассортимент товаров (работ, услуг), сезонность, режим работы и другие особенности)

Значение коэффициента K2 устанавливается местным органам власти (п. 7 ст. 346.29 НК) на период не менее чем календарный год и может быть установлен в пределах от 0,005 до 1 включительно. Если до начала следующего года не был принят и не вступил в силу нормативно правовой акт о внесении изменения в действующее значение коэффициента K2, то в следующем календарном году значение коэффициента K2 не изменится.

С помощью, формулы (1.1.) рассчитаем налоговую базу единого налога на вменённый доход за 1-й квартал 2015 года:

$$НБ \text{ за 1 квартал 2015} = 6000 * (1 + 1 + 1) * 0,9 * 1,798 = 29127$$

Ставка ЕНВД составляет 15% величины вмененного дохода[1] .

Исчисляют сумму ЕНВД по итогам налогового периода, используя формулу:

$$\text{ЕНВД} = \text{НБ} \times \text{С}, \quad (1.2)$$

где НБ - налоговая база;

С - ставка налога.

Таким образом, на основании формулы (1.2), сумма единого налога исчисленного за 1-й квартал 2015 года составила:

$$\text{ЕНВД} = 29127 \times 15\% = 4369 \text{ рублей.}$$

На основании налоговых деклараций за 2015-2017 год(приложение 12-14), составлена таблица 2.8., в которой представлен расчет единого налога за первый квартал за соответствующие года.

Таблица 2.8.

Динамика ЕНВД, подлежащего уплате в бюджет по ИП Котлярову А.А.
2015-2017 гг.

Показатели	2015	2016	2017
1	2	3	4
Базовая доходность (в месяц), руб.	6000	6000	6000
Физический показатель (количество автотранспорта работающего одновременно)	1	1	1
К1	1,798	1,798	1,798
К2	0,9	0,9	0,9
Ставка ЕНВД, в %	15	15	15
Налоговая база за квартал	29128	29128	29128
Сумма ЕНВД за квартал	4369	4369	4369
Сумма уплаченных за один квартал страховых взносов, руб.	5565	5788	6997
Сумма уплаченных страховых взносов за период, уменьшающая сумму исчисленного единого налога, но не более чем на 50%	-	-	-
Сумма единого налога, подлежащая к уплате в бюджет за налоговый период, в руб.	-	-	-

На основании данных таблицы 2.8, можно сделать вывод о том, что за исследуемые три года сумма единого налога на вмененный доход равна нулю, что дало право налогоплательщику уплачивать в бюджет сумму фиксированных страховых взносов.

При этом стоит учесть, что квартальная сумма фиксированных взносов за 2017 год больше аналогичного показателя в 2015 году на 1432 рубля.

В таблице 2.9. представлены суммы фиксированных взносов уплаченных налогоплательщиком за 2015-2017 год.

Таблица 2.9.

Динамика страховых взносов, подлежащего уплате в бюджет по ИП
Котлярову А.А. за 2015-2017 гг., руб.

Наименование	2015	2016	2017
На пенсионное страхование	18 610,80	19356,48	23400
На медицинское страхование	3650, 58	3796,85	4 590
Всего сумма	22 261,38	23153,33	27 990

Таким образом, исходя из данных таблицы 2.9. можно сделать вывод о том, что в 2017 году фиксированный размер страховых взносов индивидуального предпринимателя в ПФР по сравнению с 2016 годом стал больше на 4043,52 руб.

Причиной этому может служить увеличение суммы МРОТ в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 1296 рублей. При этом стоит отметить, что размер платежей в 2018 году больше не зависит от величины МРОТ.

Предприниматели и организации предоставляют налоговую отчетность в ИФНС России по итогам каждого квартала – не позднее 20-го числа месяца следующего за кварталом.

За налоговые периоды 2012-2014 годов налоговые декларации по единому налогу на вмененный доход необходимо подавать по форме, утвержденной ФНС России от 23.01.2012 №ММВ-7-3/13@.

С 1-го квартала 2015 года налоговые декларации по ЕНВД, подаются по форме утвержденной приказом ФНС России от 04.07.2014 №ММВ-7-3/353@. В декабре 2015 года в данный приказ были внесены изменения.

В случае несвоевременного предоставления декларации в ИФНС, налогоплательщику предусмотрен штраф в размере 5% от суммы налога, но не менее 1000 рублей.

Уплата ЕНВД в бюджет производится налогоплательщиками не позднее 25-го числа первого месяца следующего за налоговым периодом.

Если налогоплательщик не уплатил (несвоевременно уплатил) налог, то ему грозит штраф от 20 до 40% от суммы налога.

Котляров А.А. может в целях оптимизации налогообложения может воспользоваться двумя способами:

Во-первых, в соответствии со статьей 346.29 НК «значение корректирующего коэффициента К₂, учитывающего влияние различных факторов на результат предпринимательской деятельности, определяется как отношение количества календарных дней ведения предпринимательской деятельности в течение календарного месяца налогового периода к количеству календарных дней в данном месяце налогового периода» [1].

Другими словами, если деятельность предпринимателя была приостановлена в связи с выходом из строя автотранспортного средства, то налогоплательщик может уменьшить налогооблагаемую базу предоставить в налоговый орган соответствующие документы, содержащие информацию о временном приостановлении деятельности.

Во-вторых, налогоплательщик может уменьшить ЕНВД на сумму отчислений на обязательное пенсионное страхование и пособий по временной нетрудоспособности индивидуального предпринимателя и наемных работников. Однако, налог может быть уменьшен не более чем в два раза.

Таким образом, предприниматель Котляров А.А. зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя в Межрайонной инспекции

ФНС России №7 по Белгородской области. Индивидуальный предприниматель является плательщиком единого налога на вмененный доход, решение об уплате именно единого налога было принято индивидуальным предпринимателем лично.

Проведенный комплексный анализ финансовой деятельности предприятия, дает основание сделать вывод, что режим в виде единого налога на вмененный доход значительно снижает налоговую нагрузку, дает предприятию возможность развиваться.

2.3. Направления налогового консультирования субъектов малого предпринимательства

Одну из главных ролей, в финансово-хозяйственной деятельности предприятия играет налогообложение. Внедрение эффективной системы налогового планирования позволяет сэкономить денежные средства и способствует развитию бизнеса.

В настоящее время в сфере малого бизнеса набирает популярность услуги налоговых консультантов, использующих индивидуальный подход к каждому клиенту и учитывающих специфику деятельности предпринимателя. Помощь налоговых консультантов заключается в разработке способов и методов правомерного снижения налоговой нагрузки предпринимателя.

Котляров Андрей Александрович зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя 15 июня 2011 года, в Межрайонной инспекции ФНС России №7 по Белгородской области. Несмотря на то, что предприниматель зарегистрирован сравнительно недавно, он сумел стать самостоятельной и конкурентоспособной единицей на достаточно насыщенном рынке грузоперевозок.

Индивидуальный предприниматель Котляров Андрей Александрович осуществляет свою предпринимательскую деятельность на территории Корочанского района, использует грузовой неспециализированный транспорт.

Необходимо обратить внимание на тот момент, что в отличие от собственника юридического лица, предприниматель отвечает перед законом всем своим имуществом, в том числе не используемым в предпринимательской деятельности. Исключением являются предметы первой необходимости - единственное жилье и земля, на которой оно находится, а так же предметы обихода. При этом ответственность индивидуального предпринимателя возникает не только как у физического лица, но и как у должностного лица организации в связи с тем, что к индивидуальным предпринимателям применяются нормы гражданского права, предусмотренные и для юридического лица.

В своей деятельности индивидуальный предприниматель Котляров А.А. руководствуется Гражданским кодексом, Налоговым кодексом, Федеральным законом «О государственной регистрации юридического лица и индивидуального предпринимателя», а так же другими нормативно правовыми актами: законами и другими подзаконными актами, регулирующие вид деятельности, которую ведет предприниматель.

Индивидуальный предприниматель от своего имени приобретает и осуществляет имущественные права, несет ответственность, в случаи особых обстоятельств может выступать истцом или ответчиком в суде.

Прибыль от деятельности используется на возмещение материальных затрат (дополнительные автозапчасти, дизельное топливо для автотранспорта), осуществление обязательных платежей и отчислений (уплата налогов, выплата заработной платы рабочим).

Оставшейся чистой прибылью после оплаты налогов и обязательных платежей Котляров А.А распоряжается самостоятельно. Учет показателей ведется в упрощенном и произвольном порядке оформления.

ИП Котляров А.А. оказывает внутригородские, пригородные виды перевозок и перевозки по Корочанскому району.

Номенклатура перевозимых грузов:

- стройматериалы, в том числе и ЖБИ;
- навалочные грузы;
- бытовые грузы.

Для осуществления перечисленных видов перевозок предприятие имеет в наличии два грузовых автотранспорта. КАМАЗ самосвал грузоподъемность 8 тонн и для крупногабаритных и тяжеловесных грузов КАМАЗ самосвал грузоподъемностью 13 тонн.

Целью деятельности предпринимателя Котлярова А.А. является удовлетворение существующих общественных потребностей в транспортировке грузов и получение прибыли.

Грузоперевозки имеют сезонные колебания: летом объем перевозок больше, чем зимой.

Штат сотрудников предпринимателя состоит из одного водителя.

Котляров А.А. лично заключает договора с юридическими и физическими лицами; защищает имущественные интересы и деловую репутацию бизнеса, выполняет обязанности водителя, принимает наличные средства от покупателя, по мере наступления отчетного периода оформляет налоговую отчетность для налоговой инспекции.

Индивидуальный предприниматель:

- 1) обеспечивает своевременную подачу автомобиля;
- 2) следит за техническим состоянием автомобиля, выполняют самостоятельные необходимые работы по обеспечению его безопасной эксплуатации;
- 3) принимает меры по сохранности перевозимого имущества клиента;
- 4) перед выездом прорабатывает маршрут передвижения, согласовывает его с клиентом.

Оказание услуг по перевозке грузов автотранспортом, подлежит обложению единым налогом на территории Корочанского района, согласно решению муниципального совета от 2008 года[6].

На основании данного решения, в 2011 году, индивидуальный предприниматель Котляров А.А. в обязательном порядке в течение пяти дней со дня начала осуществления предпринимательской деятельности, подал заявление в налоговый орган, о постановке на учет в качестве налогоплательщика единого налога.

Налоговый орган, в который было подано заявление о переходе на режим ЕНВД в течение 5 дней с момента подачи заявления, выдал предпринимателю уведомление по ЕНВД о возможности применения специального режима.

В 2013 году вступил в силу Федеральный закон № 94-ФЗ, согласно которому, применение системы налогообложения в виде ЕНВД не является обязательным. Но поскольку, ИП Котляров А.А. принял решение продолжать применять этот специальный налоговый режим, в налоговый орган было направлено соответствующее заявление.

На примере индивидуального предпринимателя Котлярова А.А. выясним, направления деятельности налогового консультанта по снижению налогового бремени.

Предположим, что предприниматель с целью снижения налоговой нагрузки обратился за помощью к квалифицированному специалисту.

Ознакомившись с целью и видом деятельности предпринимателя, налоговый консультант формирует программу или план по оптимизации налоговой нагрузки.

Деятельностью предпринимателя Котляров А.А., является транспортировка грузов на неспециализированном транспорте. В связи с этим индивидуальный предприниматель может выбрать один из следующих видов систем налогообложения:

- Общеустановленную систему налогообложения (ОСН).

- Упрощенный режим (УСН).
- Форму с вмененным доходом (ЕНВД).
- Патент (ПНС).

Положительные и отрицательные условия применения присутствуют в каждой из этих систем. Для данного грузоперевозчика определим оптимальную систему, сравнив условия и критерии каждой. Общая система налогообложения для данного предпринимателя не рассматривается, так является сложной для предпринимателя из-за налогового бремени, налогового учета и отчетности.

В таблице 2.10. представлены положительные и отрицательные нюансы различных налоговых режимов и их обзорные характеристики. При этом стоит учесть, что предприниматель не может использовать патентную систему налогообложения и единый налог на вмененный доход одновременно

Сравнительная таблица системы налогообложения для грузоперевозчика в
Белгородской области

Признак	УСН	ЕНВД	ПСН
1	2	3	4
Ограничения по количеству средств транспорта	нет	20	Нет
Период действия	Без ограничений	До 2021 года	В пределах календарного года
Лимит численности (чел.)	100	100	15
Лимит годовой выручки (млн. руб.)	120	нет	60
Ставка налога (%)	6	15	6
Основные базовые показатели для расчета налога	Объект налогообложения («доходы» или же «доходы-расходы»)	Базовая доходность, физические показатели, коэффициенты К1, К2	Величина предполагаемого дохода, процентная ставка, срок действия ПСН
Выплаты, уменьшающие размер налога к уплате	С ограничением в 50 % – страховые выплаты в части ПФР, ОМС, ФСС; взносы по договорам страхования добровольного характера.		Нет
	Торговый сбор в определенных законом случаях (стат. 346.21 п. 8 НК)	Больничные пособия. Для ИП – фиксированные платежи без ограничений	
Налоговая разгрузка	Не платится НДС, имущество, прибыль	Не платится НДС (за исключением импортных операций), имущество, НДФЛ в части вмененных доходов для ИП,	Заменяет налоги: НДС, имущество, НДФЛ
Сложность учета	Требуется учет доходов и расходов путем составления КУДиР. Налоговая декларация предоставляется по месту жительства предпринимателя, не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом	Налоговые декларации представляются в налоговый орган по итогам каждого квартала, не позднее 20-го числа месяца следующего за кварталом. Индивидуальные предприниматели - плательщики ЕНВД подпадают под действие пп. 1 п. 2 ст. 6 Закона № 402-ФЗ и не должны вести бухгалтерский учет.	Представление налоговой декларации Налоговым кодексом не предусмотрено. Учет затрат и доходов не ведется

Исходя из данных таблицы 2.10. можно сделать выводы о том, что ИП Котляров А.А. не имеет ограничения при выборе форм учета.

Для определения оптимальной системы налогообложения грузоперевозок подсчитаем налоговую базу и возможные суммы налогов к уплате на конкретном примере.

Правовая форма перевозчика – индивидуальный предприниматель;

Муниципальное образование – Корочанский район, Белгородской области;

Деятельность – грузоперевозки, неспециализированным автотранспортом;

Количество единиц транспорта – 2

Наемные служащие – не имеются;

Примерный доход за 1 кв. 2018 – 110000 руб.

Уплачены страховые взносы за сотрудников в 4 кв. 2017 г. – не имеются;

При работе на ЕНВД уплачено фиксированных взносов в 1 кв. 2018 г. – 8096 руб.

Налоговая база ЕНВД за 1 квартал 2018 составила:
 $6000 * (1+1+1) * 1,868 * 0,9 = 30262$ рублей.

Таким образом, сумма единого налога на вмененный доход составляет 4539 рублей. Однако, как и в предыдущих годах, предприниматель осуществляет деятельность без найма рабочей силы и из этого следует, что предприниматель должен заплатить в бюджет 8096 рублей.

Упрощенная система предусматривает два варианта уплаты налогов.

В первом случае объектом избирается доход и размер налоговой ставки. Таким образом, в случае применения упрощённой системы налогообложения предприниматель уплатит в бюджет: $6600 = 110000 * 6\%$
Однако использование данной системы требует применение ККМ для расчёта наличными.

А во втором – объектом являются доходы предпринимателя за вычетом расходов. Предприниматель Котляров А.А. осуществляет грузоперевозки без путевых листов, что запрещает ему принимать в состав расходов топливо, масла, расходные материалы и запчасти. В связи с этим не целесообразно рассматривать данный вид режима. Так как предприниматель Котляров А.А. осуществляет грузоперевозки на территории Белгородской области, он имеет право добровольно перейти на патентную систему налогообложения.

Сумма налога, при применении патентной системы налогообложения для данного вида предпринимательской деятельности на 3 месяца составит 5715 рубле. При этом учитывается только одно автотранспортное средство. В случае если предприниматель укажет второй грузовой автомобиль, сумма за указанный период будет равна 11475 рублей.

Одним из плюсов патентной системы является тот факт, что патент выдается с любой даты на срок от 1 до 12 месяцев в пределах календарного года.

Если учесть, что зачастую деятельность предпринимателя осуществляется с начала апреля по октябрь, сумма приобретенного патента на два автомобиля составит 26775 рублей. А сумма фиксированных взносов за 2018 год на системе налогообложения ЕНВД составит 32384рубля.

Можно прийти к выводу, что Котлярову А.А. выгодней перейти на патентную систему. Однако при этом возникает необходимость ведения книги учета доходов, а так же обязанность, подавать заявление о приобретении патента на каждый новый срок и возобновлять деятельность по системе налогообложения после утраты или прекращения деятельности по патенту только с начала следующего календарного года. Что доставляет определенного вида дискомфорт и проблемы налогоплательщику.

Таким образом, в результате проведенного анализа практической деятельности индивидуального предпринимателя Котлярова А.А. было выявлено, что деятельность предприятия на системе налогообложения в виде

единого налога на вмененный доход гораздо удобнее и целесообразнее, остальных специальных режимов налогообложения.

Было выяснено, что для индивидуального предпринимателя Котлярова А.А. в 2018 году сумма налоговых расходов в случае приобретения патента, сократится на 5609 рублей, что составляет 17 %. Это может стать основанием для перехода предпринимателя на патентную систему, однако в этом случае ему предстоит столкнуться с определенными видами проблем.

На основании данных федеральной службы государственной статистики был сформулирован вывод о том, что общее количество малых и микро предприятий в 2017 году увеличилось по сравнению с 2013 годом на 33,5%. Объем оборота и инвестиций малых предприятий (включая микро предприятия) в Российской Федерации в 2017 года увеличился по сравнению с показателями 2016 года.

Для подъема экономики государства Российской Федерации необходимо увеличение количества малых предприятий, что в свою очередь требует развитие налогового консультирования субъектов малого предпринимательства. Тем самым была обоснована объективная необходимость развития рынка консультационных услуг в области налогов и налогообложения.

ГЛАВА 3. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ НАЛОГОВОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

3.1. Основные направления совершенствования налогового консалтинга

Несмотря на то, что в настоящее время Российский рынок консультационных услуг в сфере налогообложения пользуется большим спросом среди населения, имеется ряд проблем, тормозящих его развитие.

Самым влиятельным тормозом в развитии налогового консультирования является отсутствие специального закона, регулирующего деятельность налоговых консультантов, а так же определяющего их статус тарифы и ответственность.

В настоящее время в Государственной думе рассматриваются законопроект о налоговом консультировании. Анализ данного законопроекта позволил сформулировать его основные преимущества, которые представлены на рисунке 3.1.

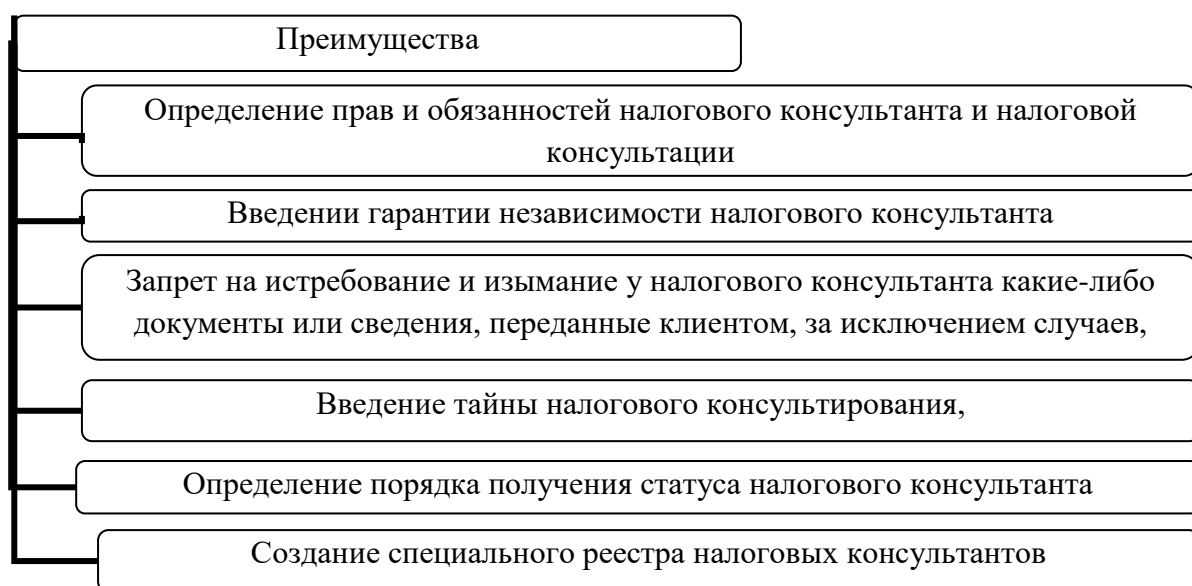


Рис.3.1. Преимущества законопроекта о налоговом консультировании

Однако, несмотря на все преимущества, законопроект имеет некоторые неясности и нуждается в доработке. На рисунке 3.2. представлены основные положения на которые стоит обратить внимание.

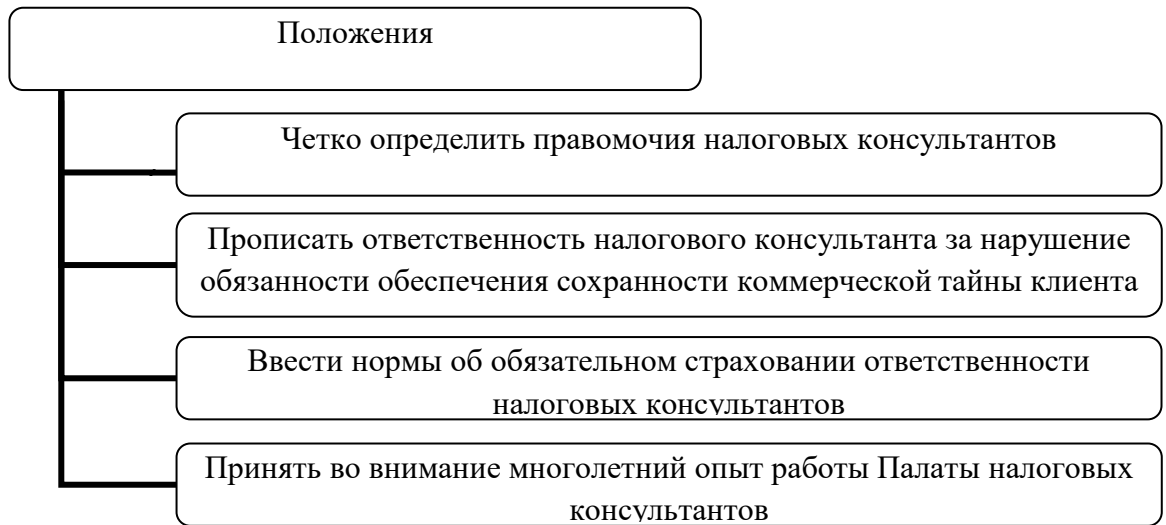


Рис.3.2. Положения, на которые стоит обратить внимание при доработке законопроекта о налоговом консультировании

Еще одним немаловажным тормозом в развитии налогового консультирования, по мнению Лашмановой Д. В., является нехватка профессиональных высококвалифицированных кадров. Суть данной проблемы заключается «в отсутствии единой системы подготовки, аттестации, учета и контроля над деятельностью налоговых консультантов. Также не существует четкого перечня лиц, имеющих право заниматься профессиональной деятельностью в сфере налогового консультирования. Данные обстоятельства приводят к тому, что вход в профессиональное сообщество налоговых консультантов в настоящее время довольно свободный. Важно отметить, что в основном все квалифицированные консультанты сосредоточены в европейской части России, где спрос на данный вид услуг больше, следовательно, выше оплата» [69].

Стоит обратить внимание, что в настоящее время деятельностью в сфере налогового консультирования в России занимаются дилетанты, не имеющие специального образования, свидетельств и лицензий на право

заниматься данным видом деятельности. Это негативное отражение на общем качестве консультационных услуг и имидже консультанта в сфере налогообложения является следующим тормозом в развитии налогового консалтинга нашей страны.

Следующей проблемой, тормозящей развитие налогового консультирования в России, является дефицит конкуренции на соответствующем рынке. Так как данный рынок услуг находится на стадии формирования и не имеет жесткой конкуренции между фирмами, у консультантов нет нужды бороться за клиентов, снижать цены за консультацию, предоставлять скидки, при этом они имеют возможность сохранять свои позиции на рынке, принимая непродуктивные решения и совершая ошибки.

Немаловажным препятствием так же является проблема психологического характера. Недоверие и не восприятие предпринимателями налоговых консультантов в качестве помощников по бизнесу. Согласно мнению Маликайдаровой Т.Т. «предприниматели не осознают, что организационные решения требуют высокой компетенции и глубоких специальных знаний. К тому же, являясь собственниками организаций, они психологически не готовы делегировать некоторые этапы принятия решений внешнему консультанту. Руководителю бывает трудно согласиться с тем, что самостоятельно он решает свои задачи хуже, чем с участием внешнего консультанта».

Так же необходимо обратить внимание на тот факт, что большое количество граждан нашей страны попросту не знают о существовании такой профессии как «налоговый консультант»[28].

Согласно социологическому опросу, представленному в работе «Профессия - консультант по налогам и сборам: проблемы и пути развития» Филимоновой Е.А и Иманаевой Э.Р. ,более 71, 5% из 157 опрошенных человек, среди которых 43,8 % составляли представители малого и среднего

бизнеса, считали, что консультационные услуги предоставляют Налоговые органы.

Еще одной проблемой консультирования в области налогов и налогообложения - это ответственность налоговых консультантов. В настоящее время ответственность консультанта перед клиентом возникает только из условий договора.

Изучая данные проблемы, можно предложить следующие пути развития рынка налогового консультирования, которые определяют направления совершенствования и перспективы развития данной сферы.

1. Законодательно определить положения и стандарты о налоговом консультировании.

Это помогло бы усилить авторитет налогового консультанта, миновать советы профессионала любителя, определить ответственность налоговых консультантов.

2. Осуществлять обучения налоговых консультантов в высших учебных заведениях.

Так как деятельность по предоставлению консультационных услуг в сфере налогообложения находится на начальной стадии развития, сфера образования по данному направлению имеет пробелы в учебно-методической литературе, в компетенции и опыте преподавателей обучающих налоговых консультантов.

3. Разработать порядок аккредитации и сертификации профессионалов в области налогового консультирования.

Наличие аккредитации и сертификации будет гарантией качества консультационных услуг, предоставляемых практикующими специалистами, подтверждения уровня профпригодности при оказании квалифицированной помощи.

4. Установить фиксированный тариф за услуги налогового консультанта.

Низкая конкуренции на рынке налогового консалтинга уменьшает заинтересованность консультантов в предоставлении скидок и снижении цен на предоставляемые услуги. Совершенствование и популяризация налогового консультирования, а также законодательно установленные фиксированные цены за предоставленную консультацию способствует решению данной проблемы.

Таким образом, сфера оказания консультационных услуг имеет значительное количество недоработок. Самой значительной при этом является отсутствие Федерального закона «о налоговом консультировании», который бы смог установить полномочия и ответственность налоговых консультантов, закрепить гарантии независимости налогового консультанта, определить права и обязанности налогоплательщиков.

3.2. Совершенствование нормативно-правовой базы налогового консультирования в России

В настоящее время услуги налогового консультирования пользуются популярностью среди представителей крупного и среднего бизнеса. Малые предприятия зачастую не осведомлены о рынке данного вида услуг. Это подтверждается результатами опроса проведенного специалистами информационного-правового портала «Гарант. ру» среди пользователей. Согласно соответствующим данным без малого десятая часть опрошенных не знакома с услугами профессионалов в этой сфере. Так же отмечено настороженное и отрицательно отношение к институту налоговых консультантов.

На рисунке представлены данные опроса информационно - правового портала «Гарант.ру» среди 382 респондентов.

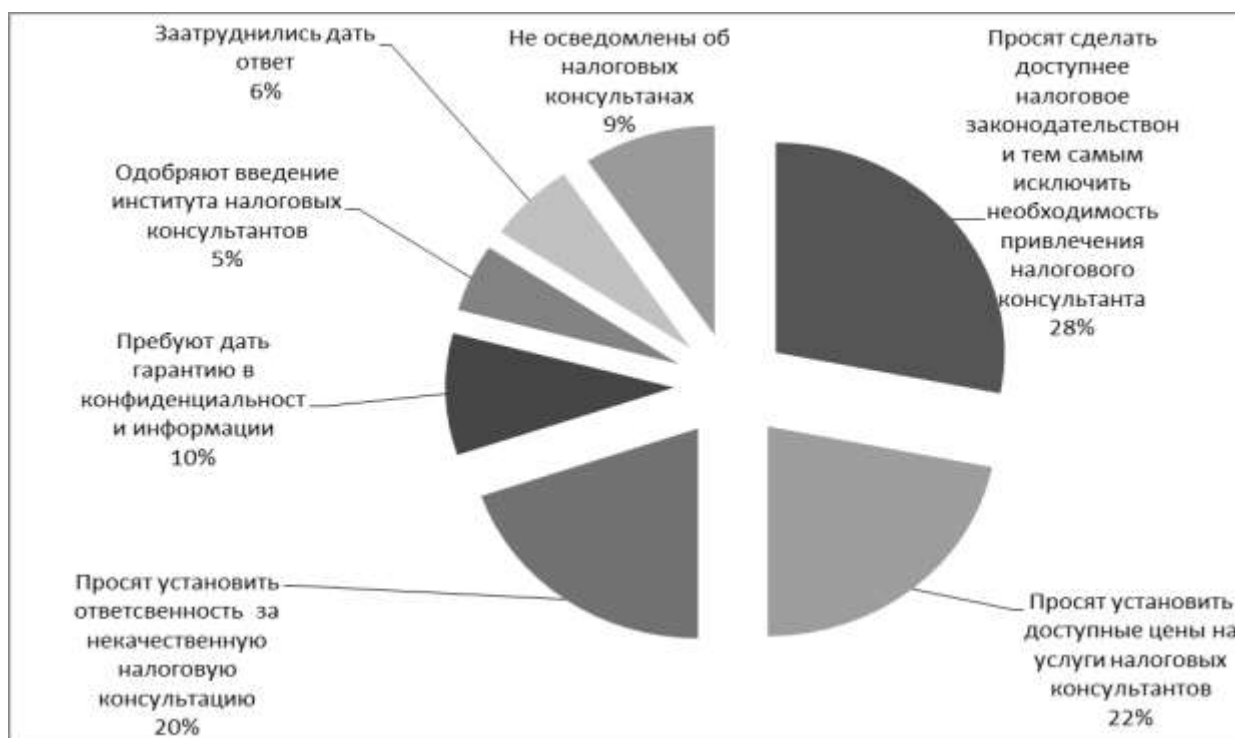


Рис.3.3. Результат опроса информационно - правовым порталом «Гарант.ру».

Исходя из данных рисунка 3.1., можно сделать вывод, что увеличить популярность налогового института можно приняв федеральный закон, способствующий урегулированию спорных ситуаций, определению правового статуса между консультантом и консультируемых лиц, а так же установлению ответственность налоговых консультантов.

Попытки принять в России закон регулирующий рынок налогового консалтинга терпят поражение без малого 20 лет.

Первая попытка принять федеральный закон о налоговом консультировании состоялась летом 1998 года, когда на рассмотрение в Государственную Думу Российской Федерации был представлен проект федерального закона № 98051004-2 «О налоговом консультировании».

Однако спустя пять лет было принято решение снять законопроект с рассмотрения Государственной Думой РФ.

В конце октября 2009 года на заседании Президентского совета Палаты налоговых консультантов был рассмотрен один из четырех вариантов законопроекта «О налоговом консультировании», который в течение

предшествующих 4 лет разрабатывался группой разработчиков, в состав которой входили ученые, специалисты – практики, представители профильных министерств и ведомств.

Результат данного заседания не увенчался успехом, не смотря на то, что в течение 2006-2008 годов велось обсуждение положений законопроекта на сайте Палаты налоговых консультантов.

Руководителем ФНС России М.В. Мишустины в 2012 году на Международном конгрессе было предложено начать совместное обсуждение с министерством финансов специального закона о налоговом консультировании.

В мае 2014 года, депутатом Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации Макаровым А.М был внесенный на рассмотрение законопроект о налоговом консультировании, который бы повысил общий уровень правовой и экономической грамотности, а также качественно улучшил взаимодействие между налогоплательщиками и налоговыми органами. В связи с этим, предполагалось, что в январе 2015 года федеральный закон «О налоговом консультировании» вступит с силу. Однако по состоянию на январь 2018 года, данный законопроект все еще находится на стадии рассмотрения.

Ознакомившись с данным законопроектом, можно без сомнения сказать, что законопроект определит правовые основы регулирования деятельности по налоговому консультированию. «Согласно проекту, налоговое консультирование будет включать в себя, в частности, консультирование по вопросам применения налогового законодательства, стратегическому налоговому планированию, составлению и представлению налоговой отчетности и так далее»[71.с.2].

Оказывать налоговые консультационные услуги, смогут физические и юридические лица, внесенные в государственный реестр налоговых консультантов, имеющее действующий квалификационный аттестат

налогового консультанта, а так же являющееся членом саморегулируемой организации.

Лицо, заинтересованное оказывать налоговую консультацию, сможет получить данный квалификационный аттестат, который выдается без ограничения срока действия, после успешной сдачи квалификационного экзамена.

При этом, к сдаче квалификационного экзамена допускаются только дееспособные не имеющие судимости лица, с высшим юридическим или экономическим образованием, а также имеющие стаж работы по специальности не менее 1 года. В случае наличия иного высшего образования, имеющие стаж работы в сфере экономики, финансов или налогообложения не менее 2 лет.

Физические и юридические лица, заключившие возмездный договор с налоговым консультантом (налоговой консультацией) по налоговому консультированию смогут, получать информацию, рекомендации, заключения по вопросам, связанным с применением законодательства, информировать о фактах ненадлежащего налогового консультирования, а так же требовать соблюдения налоговой тайны.

Стоит обратить внимание на тот факт, что никто не будет вправе воспрепятствовать деятельности налогового консультанта, а так же истребовать либо изъять документы и сведения, за исключением случаев, установленных уголовно-процессуальным законодательством РФ.

«Согласно проекту налоговые консультанты будут нести ответственность за качество своих услуг в размере сумм санкций и пени, вмененных консультируемому лицу вступившим в законную силу решением о привлечении (отказе в привлечении) консультируемого лица к ответственности за нарушение законодательства, если совершение данного нарушения консультируемым лицом было следствием услуг налоговых консультантов»[71.с.16].

Однако, согласно мнению К. В. Бельгисова «разработчиками не были учтены случаи оказания консультационных услуг несколькими консультантами или консультациями, которые вызвали нарушения налогоплательщиком действующего законодательства» [11;с.39].

Так же К.В. Бельгисова отмечает, «что не является очевидной целесообразность обучения налоговых консультантов исключительно в высших учебных заведениях, при имеющемся многолетнем опыте и практике работы в этой сфере Палаты налоговых консультантов» [11, с.39].

«Согласно законопроекту на налогового консультанта возлагается обязанность сохранять в тайне секреты налогоплательщика, касающиеся его деятельности, не разглашать содержание документов без согласия консультируемого лица. Однако следом содержится приписка: "за исключением случаев, предусмотренных в УПК". В связи с этим возникает вопрос возможной административной и уголовной ответственности самого налогового консультанта. Нередко бывают ситуации, когда во время работы с клиентом, консультанту становится известна информация, свидетельствующая о совершении налогового преступления предприятием. В результате консультант рискует «сесть» за соучастие»[71.с.7].

Так же изучив законопроект можно отметить, что палате налоговых консультантов предложена замена в виде Совета по деятельности в области налогового консультирования, утвержденным руководителем уполномоченного федерального органа.

«Предполагается, что данный совет будет состоять из представителей государственных органов, саморегулируемых организаций налоговых консультантов, а также десяти независимых представителей»[71.с.20].

При этом независимые представители должны соответствовать ряду требований, а так же подлежат изменению один раз в три года не менее чем на 30 процентов.

Заседания Совета по деятельности в области налогового консультирования созываются председателем, избранным на первом

заседании данного совета, по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

Так же предполагается, что информация о деятельности Совета по деятельности в области налогового консультирования будут открытыми и общедоступными.

Согласно мнению Иванова Ю. и Борзунова О. «в случае принятия данного законопроекта, возможно, некоторое улучшение качества и востребованности услуг для населения и малого бизнеса, однако, существенного изменения рынка в сфере налогообложения среднего и крупного бизнеса не произойдет»[18].

Таким образом, можно сделать вывод о том, что для популяризации рынка налогового консультирования необходимо принять федеральный закон, устанавливающий права, обязанности и ответственность налоговых консультантов. В то же время хочется, чтобы законодатель принял во внимание положительный опыт, уже наработанный профессионалами и Палатой налоговых консультантов. В тоже время стоит отметить отдельные положения законопроекта, которые нуждаются в изменении и дополнении.

3.3. Направления развития налогового консультирования в России на основе зарубежного опыта

В предыдущем параграфе были определены проблемы, препятствующие развитию рынка консультационных услуг в сфере налогообложения, а также факторы их зарождения.

Исследование, представленное в первой главе работы, дает возможность предложить подходы к усовершенствованию рынка налогового консультирования в России, основываясь на международном опыте.

В Российской Федерации в первую очередь необходимо скорректировать систему регулирования налогового консультирования.

Во многих зарубежных странах, в настоящее время, можно выделить два подхода регулирования правовых отношений в области налогового консультирования.

Во-первых, это «государственное регулирование», при котором в стране, действующей в данной системе, имеется специальный закон и существует профессиональное объединение, действующее на основе этого закона. Примерами стран, где действует данная система, являются: Германия, Австрия, Италия, Франция, Венгрия, Польша, Словакия, Чехия, Хорватия.

Во-вторых, это система «саморегулирования», при которой, зачастую нет общего закона, координирующего налоговое консультирование. Профессиональные объединения издают собственные приказы, положения, уставы, инструкции, правила, наставления, обязывающие только членов объединения. К странам, использующим данную систему относятся: Великобритания, Ирландия, Испания, Бельгия, Финляндия, Швейцария.

Учитывая опыт Великобритании, Германии, и других европейских стран, по вопросу ответственности консультанта, можно прийти к выводу, что в России необходимо закрепить на законодательном уровне виды и степень ответственности за неквалифицированную (некачественную) консультацию, которая может стать причиной возникновения дополнительных расходов и убытков, а так же санкций для налогоплательщика.

В настоящее время в России ответственность налогового консультанта перед клиентом, возникает только в том случае, если договором об оказании консультационных услуг это было оговорено.

В Германии налоговый консультант, при допущении ошибки, в результате которой клиент понес материальный ущерб, возмещает ущерб в полном или в ограниченном размере, а так же может нести уголовную ответственность.

В Польше, Чешской Республике и Словакии предусмотрен штраф, запрет на выполнение деятельности и исключение из реестра налоговых консультантов.

Так же необходимо установить более жесткие требования и критерии для лиц желающих получить статус налогового консультанта.

В настоящее время статус налогового консультанта в России, может получить лицо, прошедшее обучение в Палате налоговых консультантов и получившее соответствующий аттестат после успешной сдачи квалификационный экзамена в Палате налоговых консультантов. Однако данный аттестат не имеет государственного признания, а только предоставляет определенное преимущество на рынке юридических услуг.

В свою очередь «в Польше для получения статуса налогового консультанта требуется высшее образование по любой специальности и 2-летний стаж работы у налогового консультанта, либо в налоговой службе. По Словацкому закону тоже требуется высшее образование по любой специальности и 5-летний стаж работы в области экономики. Если претендент обладает практическими навыками в качестве ассистента налогового консультанта, то требования к стажу смягчаются – он сокращается до трёх лет, а для тех, которые имеют высшее образование экономиста или юриста – не требуется совсем»[69.с.7].

В Германии статус налогового консультанта может получить лицо, имеющее высшее образование в области экономики и права, а так же трехлетний стаж работы у налогового консультанта или в налоговой службе. Или же десятилетний стаж работы у налогового консультанта или в налоговой службе, но при этом без наличия высшего образования.

Рассматривая опыт Великобритании можно заимствовать тенденцию разветвлении профессии налогового консультанта на более узкие специальности. Главное преимущество узкой специализации - возможность в течение многих лет заниматься только определенными вопросами, в данном

случае консультант будет обладать редкими знаниями и навыками, автоматически являясь ценным специалистом.

Если предприятия в Российской Федерации будут обязаны иметь в штате налогового консультанта или налоговый отдел, как это принято в Германии и в определенной степени в Республике Беларусь, то оно получит возможность получить квалифицированную помощь с невысокой стоимостью по сравнению с гонорарами внешних консультантов.

Так же на примере Республики Беларусь в России рекомендуется создать государственный реестр налоговых консультантов с общедоступными сведениями о лицах, имеющих статус налогового консультанта. Данный реестр необходимо размещать на официальном сайте уполномоченного федерального органа.

Таким образом, налоговое консультирование в России – это достаточно новая область консультирования в сфере налогообложения. Именно поэтому, необходимо обратить внимание на опыт зарубежных стран в области налогового консультирования, который может помочь российским налоговым специалистам в их деятельности.

В процессе работы было отмечено, что основным тормозом в развитии системы налогового консультирования является отсутствие специального закона, регулирующего деятельность налоговых консультантов. Попытки принять такой закон до настоящего момента не увенчались успехом.

Так же необходимо обратить внимание на тот факт, что более 71,5 % опрошенных граждан нашей страны не знают о существовании профессии «налоговый консультант» и считают, что консультационные услуги предоставляют Налоговые органы. В результате этого многие предприниматели испытывают недоверие к налоговым консультантам в качестве помощников по бизнесу.

Изучая данные проблемы, были предложены пути развития рынка налогового консультирования.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В Российской Федерации, институт налогового консультирования является относительно молодым, ему нет и 30 лет. Этот факт отрицательно сказывается на экономическом развитии нашей страны.

Проведенный анализ в области налогового консультирования субъектов малого бизнеса показал, что процесс налаживания взаимодействия налоговых консультантов, предпринимателей и государства - одно из приоритетных направлений деятельности большого числа представителей науки и практики.

В диссертационной работе раскрыта характеристика основных аспектов налогового консультирования, отражено значение и необходимость налогового консультирования для субъектов малого предпринимательства, выявлены основные проблемы, возникающие в сфере налогового консультирования. Так же сформулированы предложения и практические рекомендации, направленные на совершенствование налогового консультирования в России.

В первой главе работы было установлено, что налоговое консультирование занимает важное место в сфере малого предпринимательства.

Проведенное исследование процесса деятельности налогового консультанта от начала работы с клиентом до момента, когда консультант покидает организацию, показало, что самой первой стадией является предварительная, включает процесс консультирования стадия завершения проекта.

Так же в первой главе работы раскрыта характеристика основных принципов налогового консультанта а так же рассмотрены этапы развития налогового консультирования в России, основные функции, стадии

налогового консультирования и виды договоров которыми могут быть оформлены взаимоотношения между клиентом и консультантом.

Во второй главе на основе изучения статистических данных проведен анализ зарегистрированных на территории Российской Федерации малых предприятий включая микро предприятия и индивидуальных предпринимателей. В результате были сделаны выводы, о том, что общее количество малых и микро предприятий в 2017 году увеличилось по сравнению с 2013 годом на 33,5%. Вместе с тем, в 2017 году общее количество малых предприятий (включая микро предприятия) сократилось по сравнению с 2016 годом на 0,6%. Количество малых предприятий в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличилось на 83тысячи, что составляет 48,5%. Количество микро предприятий в 2017 году по сравнению с 2016 годом сократилось на 3,8 %. Причиной сокращения могло послужить как их финансовая несостоятельность, так и сворачивание бизнеса из-за ухудшения экономической ситуации в стране.

Проведенный анализ динамики изменения основных показателей деятельности малых предприятий (включая микро предприятия) показал, что в последние годы установилась тенденция улучшения предпринимательского климата. Общий объем оборота малых предприятий (включая микро предприятия) в Российской Федерации в 2017 года составил 9582,1 миллиарда рублей, что на 24,6% выше аналогичного показателя 2016 года. Объем инвестиций в основной капитал в 2017 года в целом по Российской Федерации составил 998,5 миллиарда рублей, что на 24,6 выше аналогичного показателя 2016 года.

Оборот малых предприятий (включая микро предприятия) за 5 лет стабильно рос и составил в 2017 году 503984,1миллиард рублей, что на 135% выше, чем в 2013 году.

В период с 2013 по 2017 гг. объем инвестиций в основной капитал малых предприятий в Белгородской области увеличился с 7058,3 миллиардов

рублей до 8016,7 миллиардов, что составляет 155%. При этом в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличение составило 32%.

Таким образом, услуги налогового консультанта необходимые предпринимателям на любой стадии деятельности, позволят стимулировать рост малых предприятий, которые в свою очередь обеспечат приток инвестиций в экономику и будут способствовать росту поступлений в бюджет и решению социальных задач, тем самым была доказана объективная необходимость развития института налогового консультирование в России.

Так же во второй главе был проведен анализ применения, и оценка эффективности использования единого налога на вмененный доход на примере ИП Котлярова А.А. Проведенный анализ в полной мере раскрыл сущность системы налогообложения в виде ЕНВД.

На основании данных декларации по ИП Котлярову А.А. за 2015-2017 сделан вывод, деятельность предприятия на системе налогообложения в виде единого налога на вмененный доход гораздо целесообразнее и выгоднее, для предпринимателя Котлярова А.А.

В третьей главе проведен анализ перспектив развития института налогового консультирования в России, рассмотрены основные направления совершенствования и выявлены проблемы, тормозящие развитие налогового консультирования в России. Сделан вывод, что скорейшее становление института налогового консультирования в России приведет к улучшению взаимоотношений налогоплательщиков с налоговыми органами и повышению собираемости налогов. Так как независимая, качественная консультации в сфере налогообложения способствует повышению налоговой грамотности и правосознанию налогоплательщиков.

Так же основываясь на международном опыте, были предложены подходы к усовершенствованию рынка налогового консультирования в России.

В процессе диссертационного исследования получены следующие научные результаты:

1. На основе обобщения и систематизации требований к налоговому консультированию было сформулировано определение налогового консультирования - это деятельность, осуществляемая налоговыми консультантами, в виде разъяснений и рекомендаций по различным налоговым вопросам.

2. Сформулированы и обоснованы рекомендации по совершенствованию и развитию налогового консультирования в России:

– Требуется принятие федерального закона о налоговом консультировании, профессионального стандарта и внесение одновременных поправок в НК РФ.

Это помогло бы усилить авторитет налогового консультанта, миновать советы профессионала любителя, определить ответственность налоговых консультантов.

– Осуществлять обучения налоговых консультантов в высших учебных заведениях.

Так как деятельность по предоставлению консультационных услуг в сфере налогообложения находится на начальной стадии развития, сфера образования по данному направлению имеет пробелы в учебно-методической литературе, в компетенции и опыте преподавателей обучающих налоговых консультантов.

– Разработать порядок аккредитации и сертификации профессионалов в области налогового консультирования.

Наличие аккредитации и сертификации будет гарантией качества консультационных услуг, предоставляемых практикующими специалистами, подтверждения уровня профпригодности при оказании квалифицированной помощи.

– Установить фиксированный тариф за услуги налогового консультанта.

Низкая конкуренция на рынке налогового консалтинга уменьшает заинтересованность консультантов в предоставлении скидок и снижении цен на предоставляемые услуги. Совершенствование и популяризация налогового консультирования, а также законодательно установленные фиксированные цены за предоставленную консультацию способствует решению данной проблемы.

3. Предложены подходы к усовершенствованию рынка налогового консультирования в России, основываясь на международном опыте:

- Формирование процедуры обязательного заключения договора страхования ответственности налогового консультанта перед оказанием услуг клиенту, а так же закрепление видов и степени ответственности за неквалифицированную (некачественную) консультацию;

- Установление более жестких требований и критерий для лиц желающих получить статус налогового консультанта;

- Заимствование тенденции разветвления профессии налогового консультанта на более узкие специальности;

- Заимствование идеи принуждения иметь в штате налогового консультанта или налоговый отдел;

- Создание государственного реестра налоговых консультантов с общедоступными сведениями о лицах, имеющих статус налогового консультанта. Данный реестр необходимо размещать на официальном сайте уполномоченного федерального органа.

Таким образом, в результате исследования определены необходимость налогового консультирования и перспективы его развития.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Налоговый кодекс Российской Федерации: части первая и вторая [Текст]: – М.: Эксмо, 2016. – 1024с.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации: части первая, вторая, третья и четвертая [Текст] : -М.: Эксмо,2016.-688с.
3. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 24.07.2007г. №209 – ФЗ // Справочно-правовая система Консультант Плюс.- Режим доступа:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/08b3ecbc9a360ad1dc314150a6328886703356
4. Об установлении коэффициента-дефлятора К2 на 2015,2016,2017 год [Электронный ресурс] : решение Муниципального совета муниципального района «Корочанский район» от 21.11.2012 № Р/475-53-1 - Режим доступа:
https://www.nalog.ru/html/sites/www.rn31.nalog.ru/zak/pril_1_korochoa2017.pdf
5. Об установлении коэффициентов-дефляторов на 2015 год [Электронный ресурс]: Приказ Минэкономразвития России от 18.11.2014 № 685 // Справочно-правовая система Консультант Плюс. - Режим доступа:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_171085/
6. Об установлении коэффициентов-дефляторов на 2016 год [Электронный ресурс]: Приказ Минэкономразвития России от 18.11.2015 № 854 //Справочно-правовая система Консультант Плюс.- Режим доступа:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_189118/
7. Об установлении коэффициентов-дефляторов на 2017 год [Электронный ресурс] : Приказ Минэкономразвития России от 03.11.2016 №

698 // Справочно-правовая система Консультант Плюс. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_207195/

8. Андержанова, Д.Х. Налоговое консультирование [Текст] / Д.Х. Андержанова // Вестник научных конференций. - 2016. - № 5-4 (9). - С. 28-31.

9. Барулин, С.В. Экономическое содержание и структура института налогового консультирования как формы налоговых отношений и управления [Текст] / С.В. Барулин, А.В. Минвалиев // Налоги и финансы. - 2017. - № 2 (34). - С. 23-31.

10. Башкирова Н.Н. Основы налогового консультирования [Текст]: учебное пособие // Н.Н. Башкирова, Е.Б. Сугрובה; Под ред. Л.И. Гончаренко. - Финансовая Академия при Правительстве Российской Федерации. - М.: Магистр, 2008. - 175 с.

11. Бельгисова К.В. Тенденции развития института налогового консультирования в России [Текст] / К.В. Бельгисова // Современное право. - 2014. - № 12 (1). - С. 37 – 41.

12. Организация и методика налогового консультирования [Текст] : учебно-методическое пособие / под ред. Демишевой Т. А. - Москва : Учебный центр МФЦ, 2007. - 159 с.

13. Дьячкина, Л.А. Налоговое консультирование [Текст] / учебное пособие / Дьячкина Л.А., Орлова А.А. - СПб.: Издательство СПбГЭУ. - Санкт-Петербург, 2015. – 109 с.

14. Евстегнеев, Е.Н. Применение упрощенной системы налогообложения для субъектов малого предпринимательства [Текст] : учебное пособие / Е.Н. Евстегнеев. – СПб.: Питер, - 2013. – 288 с.

15. Елесина, М.В. Налоговое консультирование опыт России и зарубежных стран [Текст] / М.В. Елесина, И.В. Рашкеева, Э.Р. Тамбиев // Наука. Техника. Технологии (политехнический вестник). - 2014. - № 3. С. 104-110.

16. Ержанова А.М. О развитии налогового консультирования [Текст] / М.С. Ержанова // Статистика, учет и аудит. - 2012. - № 47. - Т 4. - С. 76-79.

17. Ефремова Т.А. Проблемы и перспективы развития налогового консультирования [Текст] / Т.А. Ефремова // Актуальные вопросы экономических наук. -2008. -№ 2. -С. 307-311.

18. Иванов Ю. Б. Анализ законопроекта «О налоговом консультировании» [Текст] / Ю. Б. Иванов Ю // Кредитный консультант.-2014. -№ 6 (15). С. 23 – 25.

19. Кардумян Л.М. Налоговое консультирование в современной России: подходы к определению, модели и этапы [Текст] / Л.М. Кардумян // Проблемы науки. - 2018. - №1(25). – С.42-45.

20. Касыкова, Е.С. Налоговое консультирование субъектов малого бизнеса [Текст] / Е.С. Касыкова // Научный журнал. -2018. -№ 5 (28). -С. 71-72.

21. Козенкова, Т.А. Налогообложение индивидуальных предпринимателей в 2014 году [Текст] : учебное пособие / Т.А. Козенкова. – М.: АйН, - 2015. – 62 с.

22. Котлярова, М.А. Налоговое консультирование в России и зарубежных странах [Текст] / М.А.Котлярова //Актуальные проблемы развития экономических, финансовых и кредитных систем: сборник материалов V Международной научно-практической конференции, посвященная 140-летию Университета и 20-летию Института экономики. /под науч. ред. к.э.н. доц. Т.В.Сапрыкиной.-2017. -С. 76-79.

23. Курочкина, Н.В. Значение и сущность специальных налоговых режимов в современной экономике [Текст] / Н.В. Курочкина // Международный бухгалтерский учет.-2013.-№43. С.44-50.

24. Левадная, Т.Ю. Ведение учета индивидуальными предпринимателями [Текст] / Т.Ю. Левадная // Финансы. – 2013. – №3. – С. 18-22.

25. Лукаш, А.В. Оптимизация налогов: методы и схемы. Все возможности законной экономики: практические рекомендации [Текст] :

учебно-практическое пособие / А.В. Лукаш – М.: Гросс-Медиа, - 2013. – 414 с.

26. Лыкова, Л. Н. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для СПО [Текст] / Л. Н. Лыкова. — М.: Издательство Юрайт, - 2015. - 353 с.

27. Лыскова, Н.А. Перспективы развития налогового консультирования в Российской Федерации [Текст] / Н.А. Лыскова // Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития. - 2014. - № 15. -С. 87-91.

28. Маликайдаров, Т.Т. Налоговое консультирование в Российской Федерации: проблемы и перспективы развития [Текст] / Т.Т. Маликайдаров // Вестник Кемеровского государственного университета. - 2013. - № 4-2 (56). - С. 184-187.

29. Малис, Н.Н. Малый бизнес имеет налоговый потенциал [Текст] / Н.Н. Малис // Финансы. – 2016. – №7. – С. 30-33.

30. Мамиек, Л.А. Тенденции развития налогового консультирования в России [Текст] / Л.А. Мамиек // Инновации. Менеджмент. Маркетинг. Туризм. - 2014. - № 2. - С. 110-114.

31. Маршавина, Л.Я. Налоги и налогообложение [Текст] : учебник для СПО / под ред. Л. Я. Маршавиной, Л. А. Чайковской. — М.: Издательство Юрайт, 2016. — 503 с.

32. Мишенина М.С. К вопросу организации налогового консультирования в зарубежных странах [Текст] / М.С. Мишенина // Инновационное развитие экономики . - 2011. - № 4. - С. 55-59.

33. Нурмухаметов А. В. Значение малого и среднего бизнеса в экономике страны [Текст] // Актуальные вопросы экономических наук: материалы III Междунар. науч. конф. (г. Уфа, июнь 2014 г.). — Уфа: Лето, 2014. — С. 16-19.

34. Овчинникова, А.С. Сравнительный анализ ЕНВД и патентной системы налогообложения: Достоинства и недостатки [Текст] /

А.С.Овчинникова, Н.А.Чапкина // Современные тенденции в экономике и управлении. - 2015. - № 5. - С.170-171.

35. Оганесов, А. Р. «Упрощенка» и «вмененка» [Текст] / А.Р. Оганесов // Главбух. -2015. – №9. – С. 52-53.

36. Орлова, А.А. Налоговое консультирование и его роль в повышении налоговой культуры в России [Текст] / А.А.Орлова // Архитектура финансов: антикризисные финансовые стратегии в условиях глобальных перемен.Сборник материалов VII Международной научно-практической конференции. - 2016. - С. 116-119.

37. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение. Практикум [Текст] : учебное пособие для вузов / В. Г. Пансков, Т. А. Левочкина. — М.: Издательство Юрайт, 2015. — 319 с.

38. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение: теория и практика. В 2 т. Т. 1 : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Г. Пансков. — 5-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 336 с.

39. Поляк, Г. Б. Налоги и налогообложение [Текст] : учебник и практикум для СПО.— М.: Издательство Юрайт, 2015. — 474 с.

40. Рюмин, С.М. Налоговое планирование: общие принципы и проблемы [Текст] / С.М. Рюмин // Налоговый вестник. – 2015. - № 2. – С. 122-127.

41. Садыгова, Ф.К. Анализ и планирование налоговых поступлений: теория и практика [Текст] / под ред. Ф.К.Садыгова – М.:Издат-во экономическо-правовой литературы, 2008.

42. Саломеева, А. Налог для малых и средних [Текст] / А. Саломеева // БОСС: Бизнес организация, стратегия, системы. – 2013. – №10. – С. 46-47.

43. Сапрыкина, Т.В. Тенденции развития налогового консультирования и оптимизации налоговых платежей хозяйствующих субъектов в России [Текст] / Т.В.Сапрыкина, М.А. Котлярова, Е.В.

Круговцова // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. - 2018. -Т. 17. -№ 1. -С. 87-99.

44. Сапрыкина, Т.В. Налоговое консультирование субъектов малого предпринимательства [Текст] / Т.В.Сапрыкина, М.А. Котлярова// Новая наука: теоретический и практический взгляд. -2017.-Т.1.-№3.-С.190-193.

45. Токмакова Н.О., Менеджмент-консалтинг [Текст] / учебно-методический комплекс. - М. : Изд. центр ЕАОИ. – 2009.-271 с.

46. Урман, Н.А. Налоговое консультирование: развитие и проблемы [Текст] / Н.А.Урман // Вестник Томского государственного университета. Экономика. - 2013. - № 4 (24). - С. 143-158.

47. Черник, Д.Г. Налоговое консультирование [Текст] : учебное пособие. Науч. ред. Д.Г. Черник. М.: Экономика, 2009. - 439 с.

48. Шахбанова, С.Р. Налоговое консультирование как инструмент повышения налоговой культуры предпринимателей [Текст] / С.Р.Шахбанова // Актуальные вопросы современной экономики. - 2014. - № 3. - С. 243-247.

49. Шмелев, Ю.Д. Повышение роли государства в формировании системы налогового планирования [Текст] / Ю.Д. Шмелев // Финансы. – 2014. - № 11. – С. 34-37.

50. Автоматизированная система обеспечения законодательной деятельности [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://asozd2.duma.gov.ru/main.nsf/%28SpravkaNew%29?OpenAgent&RN=98051004-2&02>

51. Актуальные вопросы налогоплательщиков ЕНВД [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.nalog.ru/m31/>

52. Анализ практики налогообложения малого бизнеса в России и за рубежом [Электронный ресурс]. - Режим доступа: www.buhi.ru/text/107600-1.html

53. Анализ специальных режимов налогообложения [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система Консультант Плюс. - Режим доступа: <http://www.yurclub.ru/docs/pravo/1503/7.html>

54. Единый налог на вмененный доход: порядок исчисления и уплаты [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.buh.ru>
55. Закон республики Узбекистан о налоговом консультировании [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.lex.uz/acts/1057225>
56. Зарубежный опыт оказания помощи налогоплательщикам [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://nalvest.com/nv-articles/detail.php?ID=24327>
57. Заседание Президентского совета ПНК от 22.10.2009 года [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.palata-nk.ru/php/content.php?id=2671>
58. Критерии малого предприятия [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://fb.ru/>
59. Критерии отнесения к микро предприятиям, малым предприятиям [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.assessor.ru/>
60. Налоговое консультирование малого бизнеса как эффективный инструмент развития Российской экономики [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogovoe-konsultirovanie-malogo-biznesa-kak-effektivnyy-instrument-razvitiya-rossiyskoj-ekonomiki>
61. Налоговое консультирование: новая эпоха? [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.garant.ru/article/548270/>
62. Налогообложение малого бизнеса в РФ [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.rea.ru/portal/Main.nsf>
63. Организационно-экономические инструменты налогового консультирования [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://www.viepp.ru/documents/080107/metod_organiz_metod_nalog_konsult_080107_nn_26-05-2009.pdf
64. Особенности применения специальных налоговых режимов субъектами малого предпринимательства на территории Дальневосточного федерального округа [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://sfo.nalog.ru/ANALIT/NALOBL/Malp_sfo.htm

65. Особенности становления и развития налогового консультирования в России. Роль налогового консультанта в современном обществе [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://elibrary.ru/download/elibrary_29273179_65532815.pdf

66. Официальный сайт Министерства финансов РФ [Электронный ресурс] - Режим доступа: www.minfin.ru

67. Официальный сайт Федеральной Налоговой Службы РФ [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.nalog.ru/html/sites/www.r31.nalog.ru>

68. Патентная система налогообложения (ПСН) [Электронный ресурс]//1С-Старт. - Режим доступа: <https://www.regberry.ru/patentnaja-sistema-nalogooblozhenija>.

69. Перспективы развития налогового консультирования в России [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://sibac.info/studconf/econom/xxvi/39872>

70. Перспективы развития налогового консультирования в на основе зарубежного опыта [Электронный ресурс]: многопредмет. науч. журналнал / Форум молодых ученых. - Москва. - Режим доступа: https://forum-nauka.ru/domains_data/files/10/Belyaev%20A.D.%20.pdf

71. Проект Федерального закона «О налоговом консультировании» [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://static.consultant.ru/obj/file/doc/fz_270514-2.pdf

72. Реестр налоговых консультантов Республики Беларусь [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.gb.by/novosti/nalogi/reestr-nalogovykh-konsultantov-razmeshch>

73. Система налогообложения малого бизнеса в России [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://mir-biz.ru/nalogooblozhenie/malogo-biznesa/>

ПРИЛОЖЕНИЯ