

МАЛЫЙ БИЗНЕС В УКРАИНЕ: ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ И ПРОБЛЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

© 2015 ПАНАСЮК О. В.

УДК 336.02

Панасюк О. В. Малый бизнес в Украине: тенденции развития и проблемы налогообложения

Статья посвящена проблемам и перспективам налогообложения малого бизнеса в Украине. Целью статьи является оценка тенденций развития малого бизнеса в Украине, выявление проблем налогообложения его деятельности и обоснование путей их решения. По результатам проведенного исследования определено, что малый и средний бизнес в Украине развивается недостаточными темпами, что свидетельствует о наличии нереализованного потенциала. Одной из причин недостаточно активного развития малого бизнеса в Украине являются перекосы в системе налогообложения, создающие предпосылки для использования малого бизнеса в схемах минимизации налогов, а не осуществления реальной деятельности. Изменения, произошедшие в механизмах взимания единого налога с юридических и физических лиц, были положительными, поскольку при номинальном уменьшении количества плательщиков единого налога произошло увеличение объемов их выручки, а также выросли суммы уплаченного единого налога. По результатам исследования зарубежного опыта определено, что в большинстве экономически развитых стран альтернативные режимы налогообложения или не используются, или используются только на протяжении определенного промежутка времени. Вместо них предусмотрен масштабный перечень налоговых льгот в рамках обычной системы налогообложения. Такой опыт необходимо внедрить в практику налогообложения в Украине. Также зарубежный опыт свидетельствует о высоких требованиях к ведению учета и составлению финансовой отчетности. Аналогичные требования должны быть внедрены и в Украине, что существенно улучшит качество финансовой отчетности и повысит доверие кредиторов и инвесторов к предприятиям, работающим в секторе малого бизнеса.

Ключевые слова: малый бизнес, единый налог, упрощенная система налогообложения, общая система налогообложения.

Табл.: 3. **Библ.:** 11.

Панасюк Ольга Викторовна – кандидат экономических наук, доцент, кафедра аудита и экономического анализа, Национальный университет государственной налоговой службы Украины (ул. Карла Маркса, 31, г. Ирпень, Киевская обл., 08201, Украина)

E-mail: panasiuko@bk.ru

УДК 336.02

UDC 336.02

Панасюк О. В. Малий бізнес в Україні: тенденції розвитку і проблеми оподаткування

Стаття присвячена проблемам і перспективам оподаткування малого бізнесу в Україні. Метою статті є оцінка тенденцій розвитку малого бізнесу в Україні, виявлення проблем оподаткування його діяльності та обґрунтування шляхів їх вирішення. За результатами проведеного дослідження з'ясовано, що малий та середній бізнес в Україні розвивається недостатньо швидкими темпами, що свідчить про наявність нереалізованого потенціалу його розвитку. Однією з причин недостатньо активного розвитку підприємництва є перекося в системі оподаткування малого бізнесу, яка створює передумови для їх використання у схемах мінімізації податків, а не реального зростання підприємницької ініціативи. Зміни, які відбулися в механізмах стягнення єдиного податку з юридичних та фізичних осіб, були позитивними, оскільки при номінальному зменшенні кількості платників єдиного податку відбулося збільшення обсягів виручки від їх діяльності та зросло обсяги сплати єдиного податку. За результатами дослідження зарубіжного досвіду встановлено, що у більшості економічно розвинених країн альтернативні режими оподаткування для малого і середнього бізнесу або не використовуються взагалі, або використовуються протягом обмеженого періоду часу. Натомість для підприємств малого і середнього бізнесу передбачене використання масштабних податкових пільг у рамках загальної системи оподаткування. Такий досвід необхідно впровадити у практику оподаткування в Україні. Також зарубіжний досвід свідчить про високі вимоги до ведення обліку та складання звітності малими підприємствами. Аналогічні вимоги мають бути запроваджені і в Україні, що суттєво підвищить якість фінансової звітності та довіру кредиторів та інвесторів до підприємств, які працюють у секторі малого бізнесу.

Ключові слова: малий бізнес, єдиний податок, спрощена система оподаткування, загальна система оподаткування.

Табл.: 3. **Бібл.:** 11.

Панасюк Ольга Вікторівна – кандидат економічних наук, доцент, кафедра аудиту та економічного аналізу, Національний університет державної податкової служби України (вул. Карла Маркса, 31, м. Ірпін, Київська обл., 08201, Україна)

E-mail: panasiuko@bk.ru

Panasiuk O. V. Small Business in Ukraine: Development Trends and Taxation Issues

The article discusses issues and prospects of small business taxation in Ukraine. The article is aimed to evaluate the trends of development of small business in Ukraine, to identify issues of taxation of its activities and substantiate the ways to solve them. According to the results of the research has been determined that the small and medium business in Ukraine is developing with insufficient pace, which indicates the untapped potential. One of the reasons for the insufficiently active development of small business in Ukraine are distortions in the taxation system, creating prerequisites for using small business in the tax minimization schemes, rather than implementation of real activity. The changes in the arrangements for levying a single tax on legal and natural persons have been positive, because at a nominal decrease in the number of single tax payers amounts of their revenue have increased, and so have the amounts of single tax paid. When studying the foreign experience, has been determined that in most economically developed countries alternative tax regimes are either not used or used only during a certain period of time. Instead they have a massive list of tax incentives in the boundaries of regular tax system. Such experience should be implemented into practice of taxation in Ukraine. The foreign experience also demonstrates the high requirements for accounting and financial reporting. Similar requirements should be introduced in Ukraine, this will significantly improve the quality of financial reporting and will increase the confidence of lenders and investors towards the enterprises operating in the sector of small business.

Key words: small business, single tax, simplified system of taxation, general system of taxation.

Tabl.: 3. **Bibl.:** 11.

Panasiuk Olga V. – Candidate of Sciences (Economics), Associate Professor, Department of Audit and Economic Analysis, National University of State Tax Service of Ukraine (vul. Karla Marksa, 31, Irpin, Kyivska obl., 08201, Ukraine)
E-mail: panasiuko@bk.ru

Развитие малого предпринимательства является императивом государственной политики в большинстве стран мира. Наряду с экономическим эффектом сектор малого бизнеса осуществляет решающее воздействие на занятость и благосостояние граждан, а также динамику инновационного развития экономики. Кроме того, именно развитие малого бизнеса является основой формирования среднего класса, который является основой общества экономически развитых стран.

Значение малого бизнеса для государства определяет одну из приоритетных задач государственной политики – расширение этого сектора экономики. Этим объясняется особое внимание государства к системе налогообложения малого бизнеса. Уровень налоговой нагрузки на этот сегмент бизнеса определяется влиянием двух важных факторов. С одной стороны, учитывая, что на малый бизнес в большинстве стран мира приходится не меньше половины ВВП, система налогообложения малого бизнеса должна обеспечивать стабильные и достаточные поступления в бюджет. С другой стороны, налогообложение не должно препятствовать его развитию.

Проблемам развития и налогообложения малого бизнеса посвящены публикации З. Варналия [1], А. Воротиной [2], А. Данилова [3], Ю. Иванова [5], Т. Паентко [3], К. Петросянц [5], В. Орлова [6], В. де Раги [8] и др. Однако темпы развития малого бизнеса в Украине все еще недостаточны. Частные изменения в системе налогообложения малого и среднего бизнеса не всегда положительно сказываются на возможностях реализации потенциала его развития. Именно поэтому проблемы и перспективы развития малого бизнеса в контексте налоговых реформ требуют дальнейших исследований.

Цель статьи – оценка тенденций развития малого бизнеса в Украине, выявление проблем налогообложения его деятельности и обоснование путей их решения.

Организация малого бизнеса в Украине предусматривает возможность осуществления предпринимательской деятельности как без регистрации юридического лица (частное предпринимательство), так и с регистрацией юридического лица, как правило, частного предприятия или общества с ограниченной ответственностью. Следует отметить, что до 1998 г. малый бизнес не имел существенных налоговых преференций, исключение составляли только частные предприниматели, которые могли торговать на рынке на условиях уплаты фиксированного налога (патента), при этом такие предприниматели освобождались от уплаты других налогов, кроме рыночного сбора. Конец 1990-х гг. нельзя назвать рассветом экономики Украины, поскольку темпы экономического развития оставляли желать лучшего, больше половины предприятий стабильно декларируют убытки, а уровень безработицы продолжал расти. В таких условиях необходим был шаг со стороны государства, направленный, прежде всего, на ослабление социальной напряженности в обществе. Именно таким шагом можно считать введение в действие Указом Президента (№ 727 от 03.07.1998 г.) упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности. Указ фактически внедрял альтернативный режим налогообложения для субъектов малого бизнеса. Основной его целью было не

только стимулирование занятости населения, но и наполнение доходной части бюджета в условиях возрастающей убыточности бизнеса (в т. ч. и искусственной). Указом предусматривались различные режимы налогообложения частных предпринимателей и юридических лиц. Так, для частных предпринимателей устанавливалась фиксированная ставка единого налога в зависимости от вида деятельности, которая увеличивалась на 50% при приеме на работу нового работника. Для юридических лиц был установлен перечень ограничений перехода на упрощенную систему и предложено два варианта уплаты единого налога: по ставке 6% плюс НДС или по ставке 10%, но без права регистрации плательщиком НДС. Следует заметить, что на первом этапе внедрения упрощенная система действительно была упрощенной, а уплата единого налога предусматривала минимум дополнительных платежей. Ситуация изменилась в 2003 г., когда изменения, внесенные в порядок уплаты сбора на обязательное пенсионное страхование и других социальных взносов, поставили плательщиков единого налога перед необходимостью смириться с налоговой нагрузкой. Однако значительных отрицательных последствий такие нововведения на развитие малого бизнеса не оказали, что частично было связано с развитием практики использования субъектов малого бизнеса в схемах минимизации налогов (как легальных, так и нет).

Длительное время упрощенная система налогообложения малого бизнеса не подвергалась радикальным изменениям, что нельзя оценить положительно. Во-первых, длительное время не пересматривалась ставка единого налога для физических лиц. Во-вторых, не менялись механизмы налогообложения юридических лиц. В-третьих, упрощенная система стала одним из способов конвертации наличных денег, поскольку ее использование давало право не использовать при расчетах с клиентами кассовые аппараты. Со временем положительный эффект от существования альтернативной системы налогообложения стал нивелироваться отрицательными последствиями, в т. ч. и растущим количеством фактов уклонения от налогов. Это стало одной из причин того, что в ходе налоговой реформы 2010 г. было принято решение радикально изменить подходы к функционированию упрощенной системы. Следует отметить, что эта идея была воспринята отрицательно, поскольку существовавшая практика слишком плотно укоренилась в сознании предпринимателей, она была достаточно удобной во всех отношениях. Поэтому первый этап реформирования, который состоялся в 2011 г., можно считать скорее косметическим ремонтом, чем действенными изменениями. Последующие изменения 2012 г. были более существенны. Они предусматривали увеличение количества групп плательщиков единого налога, при этом для физических лиц устанавливались четкие ограничения по видам деятельности – торговля на рынках или предоставление бытовых услуг, что было сделано с целью минимизации риска задействования таких лиц в схемах уклонения от налогов. Помимо этого ставка единого налога для первой и второй групп плательщиков была поставлена в за-

висимость от размера минимальной заработной платы, т.е. ее индексация происходит автоматически. Также предпринимателям, работающих в первой группе плательщиков, запрещено использовать труд наемных работников, а для предпринимателей второй группы количество наемных работников не должно превышать 10 человек.

Как эти изменения отразились на предпринимательской активности физических лиц – плательщиков единого налога, можно оценить по данным *табл. 1*.

Как видно из табл. 1, количество плательщиков единого налога – физических лиц в 2011 г. сократилось, а в 2013–2014 гг. наблюдается незначительный рост, при этом объемы выручки и суммы уплаченного единого налога демонстрируют рост. Это косвенно свидетельствует о достижении одной из целей государства – уменьшение риска использования предпринимателей – плательщиков единого налога в схемах минимизации налогов.

Однако изменения, коснувшиеся налогообложения частных предпринимателей, часто поддаются критике, особенно в части необходимости уплаты минимальной суммы единого социального взноса, а также перспективы обязательного использования кассовых аппаратов. Следует заметить, что практика обязательной уплаты минимальной суммы социальных взносов существует и в Европе [9] независимо от того, какие доходы получил частный предприниматель. Что касается применения кассовых аппаратов, то регистрация всех расчетных операций с клиентами также является европейской практикой. Внедряя практику тотальной регистрации расчетных операций в Украине, следует учесть возможности малого бизнеса в части приобретения и использования кассовых аппаратов, что предусматривает также введения моратория минимум на 5 лет в части изменения реестра кассовых аппаратов.

Анализируя европейскую практику налогообложения малого бизнеса, следует отметить, что тенденции свидетельствуют о постепенном отходе от альтернативных систем налогообложения для малого бизнеса, вместо этого им предоставляются масштабные налоговые льготы или вычеты в рамках стандартной налоговой системы. Например, освобождение от уплаты налога на доход до определенной предельной суммы. На наш взгляд, этот опыт следует в ближайшем будущем внедрить в Украине. В 2015 г. частные предприниматели, работающие на обычной системе налогообложения, обязаны уплачивать подоходный налог в размере 15% (или 20% при превышении дохода 10 минимальных зарплат), а также уплачивать единый социальный взнос и другие налоги, при наличии объектов налогообложения. То есть какие-либо вычеты для предпринимателей не предусмотрены, что делает работу на обычной системе налогообложения для предпринимателей невыгодной.

Упрощенная система налогообложения для юридических лиц также претерпела ряд изменений. Налоговая реформа 2012–2013 гг. увеличила количество групп плательщиков единого налога до 4 и повысило планку дохода, позволяющую пользоваться привилегиями единого налога. В 2015 г. этот подход упростили, и для юридических лиц предусмотрена только одна группа – 3 (или 4-я – для сельскохозяйственных производителей). При этом предельная сумма выручки увеличена до 20 млн грн, не ограничивается количество наемных работников, а ставки единого налога снижены до 4% для тех, кто не платит НДС, и до 2% для тех юридических лиц, которые работают с уплатой НДС.

Следует отметить, что указанные изменения также были направлены на минимизацию рисков задействи-

Таблица 1

Деятельность физических лиц–предпринимателей, которые работали на условиях упрощенной системы налогообложения в 2002–2014 гг.

Год	Количество плательщиков	Темп прироста, % к п. г.	Годовая выручка (тыс. грн)	Темп прироста, % к п. г.	Уплачено единого налога (тыс. грн)	Темп прироста, % к п. г.
2002	540259,00	0	20154124,00	0	283693,00	0
2003	700885,00	29,73	36613883,00	81,67	875648,00	208,66
2004	602437,00	-14,05	49948915,00	36,42	1 052 103,00	20,15
2005	696801,00	15,66	60774414,00	21,67	1 213 815,00	15,37
2006	824459,00	18,32	84689873,00	39,35	1 497 549,00	23,38
2007	974927,00	18,25	11248938,00	-86,72	1 990 897,00	32,94
2008	1 137 121,00	16,64	154659733,00	37,49	2 416 690,00	21,39
2009	1 161 605,00	2,15	144491674,00	834,26	1 103 693,00	-54,33
2010	1 166 799,00	0,45	155249915,00	7,45	1 162 937,00	5,37
2011	1 051 100,00	-9,92	144775589,00	-6,75	1 113 207,00	-4,28
2012	1 271 687,00	20,99	204444485,00	41,21	3 610 853,00	224,36
2013	1 311 689,00	3,15	294446853,00	44,02	4 412 245,00	22,19
2014	1 377 433,00	5,01	398873455,00	35,47	5 144 335,00	16,59

Источник: рассчитано на основании отчетов о деятельности Государственной налоговой службы, Министерства доходов и сборов, Государственной фискальной службы и [4, 7].

вания плательщиков единого налога в схемах минимизации налогов (в т. ч. нелегальных) при необходимости стимулирования развития легального бизнеса. Результаты регуляторной политики государства можно оценить по данным табл. 2, табл. 3.

Как видно из данных, представленных в табл. 2, в 2011 г. количество предприятий, работающих на условиях уплаты единого налога без уплаты НДС, уменьшилось. Это не связано с их переходом в группу платель-

щиков единого налога, уплачивающих НДС, что видно из табл. 3, т. е. это реальное сокращение количества предприятий, работающих на условиях уплаты единого налога. Далее, в 2012–2014 гг. наблюдается постепенное увеличение их количества, выручка предприятий – плательщиков единого налога, которые не уплачивают НДС, в 2012–2013 гг. существенно выросла, в 2014 г. снизилась, однако такое снижение можно объяснить ухудшением бизнес климата в стране в целом.

Таблица 2

Деятельность юридических лиц, работавших на условиях упрощенной системы налогообложения, в 2002–2014 гг. (без уплаты НДС)

Год	Количество плательщиков	Темп прироста, % к п. г.	Годовая выручка (тыс. грн)	Темп прироста, % к п. г.
2002	73 282,00	0,00	5 236,10	0,00
2003	88 901,00	21,31	7 613,90	45,41
2004	95 716,00	7,67	9 259,30	21,61
2005	101 565,00	6,11	9 476,50	2,35
2006	106 534,00	4,89	11 048,70	16,59
2007	113 764,00	6,79	12 095,50	9,47
2008	113 799,00	0,03	13 875,50	14,72
2009	123 956,00	8,93	12 182,30	-12,20
2010	135 565,00	9,37	13 497,20	10,79
2011	129 870,00	-4,20	15 905,60	17,84
2012	136 186,00	4,86	21 872,60	37,52
2013	142 187,00	4,41	29 977,50	37,06
2014	149 122,00	4,88	38 688,60	29,06

Источник: рассчитано на основании отчетов о деятельности Государственной налоговой службы, Министерства доходов и сборов, Государственной фискальной службы.

Таблица 3

Деятельность юридических лиц, работавших на условиях упрощенной системы налогообложения, в 2002–2014 гг. (с уплатой НДС)

Год	Количество плательщиков	Темп прироста, % к п. г.	Годовая выручка (тыс. грн)	Темп прироста, % к п. г.
2002	42 344,00	0,00	5 307,70	0,00
2003	44 253,00	4,51	6 674,70	25,76
2004	37 488,00	-15,29	6 041,70	-9,48
2005	33 909,00	-9,55	6 590,10	9,08
2006	29 155,00	-14,02	6 290,10	-4,55
2007	25 570,00	-12,30	6 176,70	-1,80
2008	22 780,00	-10,91	5 722,30	-7,36
2009	19 027,00	-16,47	3 976,10	-30,52
2010	15 324,00	-19,46	4 086,10	2,77
2011	11 199,00	-26,92	3 816,40	-6,60
2012	14 250,00	27,24	8 789,50	130,31
2013	14 870,00	4,35	7 844,60	-10,75
2014	15 120,00	1,68	8 997,80	14,70

Источник: рассчитано на основании отчетов о деятельности Государственной налоговой службы, Министерства доходов и сборов, Государственной фискальной службы.

Как видно из табл. 3, темп роста количества предприятий, работающих на условиях уплаты единого налога и НДС, в 2012 г. составил 27,24% (против –26,92% в 2011 г.), а в 2013–2014 гг. темп роста их количества существенно уменьшился. Темп роста выручки неравномерный, в 2012–2014 гг. объемы выручки практически не меняются.

Таким образом, оценить эффект упрощенной системы налогообложения для юридических лиц в целом достаточно сложно. Здесь необходимо учитывать не только особенности налогообложения, но и организации учета и предоставления отчетности. Традиционно к предприятиям малого и среднего бизнеса в Украине достаточно низкий уровень доверия как со стороны инвесторов, так и со стороны кредиторов. Их реальные результаты невозможно оценить ни по налоговой отчетности (из нее видно только выручку), ни по финансовой (ее достоверность сомнительна, поскольку за недостоверные данные в ней предусмотрен символический штраф). В этом отношении следует внимательно присмотреться к зарубежному опыту, возможно, что дальнейшие попытки совершенствования упрощенной системы для юридических лиц лишены смысла.

Как свидетельствует опыт стран Европейского Союза, для предприятий малого и среднего бизнеса предусмотрены упрощенные правила учета и отчетности согласно Международным стандартам бухгалтерского учета и финансовой отчетности (МСБУ и МСФЗ). Однако эти упрощенные правила выдвигают высокие требования к качеству финансовой отчетности и предусматривают, что предприятия малого и среднего бизнеса составляют полный комплект отчетности, включая раскрытие информации, что не предусмотрено национальными стандартами бухгалтерского учета в Украине. Согласно МСФЗ предприятия малого среднего бизнеса могут лишь не использовать некоторые стандарты (например, прибыль на акцию, операционные сегменты), которые и так в основном не применимы к деятельности малого и среднего бизнеса. Такие высокие требования к учету и отчетности малого бизнеса являются преимуществом, поскольку информация, предоставленная инвесторам или кредиторам, является достоверной, что существенно упрощает доступ к финансированию.

В части налогообложения следует отметить, что в большинстве стран Европейского Союза, а также в США, специальные режимы налогообложения для предприятий малого бизнеса отсутствуют. Однако при этом законодательство предусматривает ряд льгот или исключений для таких налогоплательщиков. Например, в США используются пониженные ставки налога на прибыль. В Великобритании предусмотрено, что при доходе до 15000 фунтов не требуется детальное раскрытие информации о деятельности компании, а в случае, если налоговые обязательства меньше 500 фунтов, предприятие освобождается от уплаты налога и от авансовых платежей в следующем году [10].

В Нидерландах и Великобритании для предприятий малого и среднего бизнеса предусмотрены инвестиционные скидки при осуществлении капитальных вло-

жений [11]. Размер скидок значителен, позволяет практически полностью не уплачивать налог на прибыль в год осуществления инвестиций. Также в некоторых странах действуют правила налогообложения индивидуальных предприятий как физических лиц в случае недостижения ими предельной величины дохода.

ВЫВОДЫ

Малый и средний бизнес в Украине развивается недостаточно быстрыми темпами, что свидетельствует о наличии сдерживающих факторов реализации его потенциала. Одним из таких факторов многие исследователи считают особенности налогообложения малого бизнеса в Украине. Однако анализ эволюции практики налогообложения малого бизнеса показывает, что условия уплаты налогов, ведения учета и предоставления отчетности субъектами малого бизнеса в Украине проще, чем в большинстве экономически развитых стран. Учитывая риск использования предприятий малого и среднего бизнеса в схемах уклонения от уплаты налогов, считаем, что использование альтернативных систем налогообложения может быть оправданным только в краткосрочной перспективе. Поэтому в ближайшем будущем политика налогообложения малого бизнеса должна быть переориентирована на европейский опыт, с постепенным переводом субъектов малого и среднего бизнеса на общую систему налогообложения с применением льгот в части стимулирования инвестиций и установления пороговой величины дохода, позволяющей уплачивать налог на доходы как физическому лицу. Перспективами дальнейших исследований является обоснование размера оптимальных налоговых льгот для предприятий малого и среднего бизнеса при условии их перехода на общую систему налогообложения. ■

ЛИТЕРАТУРА

- 1. Варналії З. С.** Застосування податкового стимулювання суб'єктів підприємницької діяльності в умовах впровадження норм Податкового кодексу України / З. С. Варналії // Малий і середній бізнес. – 2012. – № 4. – С. 151 – 158.
- 2. Воротіна Л. І.** Можливості збереження підприємств сектора малого бізнесу економіки України / Л. І. Воротіна // Бізнес Інформ. – 2012. – № 11. – С. 32 – 37.
- 3. Данілов О. Д.** Інституціональні засади реформування оподаткування малого і середнього бізнесу / О. Д. Данілов, Т. В. Паєнтко // Вісник Черкаського університету. Серія «Економічні науки». – Вип. 207. – Черкаси: ЧНУ, 2011. – С. 28 – 31.
- 4.** Діяльність суб'єктів малого підприємництва за 2012 рік: статистичний збірник / Державна служба статистики України. – К.: ТОВ «Август Трейд», 2013. – 158 с.
- 5. Іванов Ю. Б.** Альтернативні системи оподаткування: навч. посіб. / Ю. Б. Іванов, К. В. Петросянц. – Х.: ВД «ІНЖЕК», 2007. – 272 с.
- 6. Орлов В. О.** Вплив спрощеної системи оподаткування на подальший розвиток малого бізнесу / В. О. Орлов // Сталій розвиток економіки. – 2012. – № 3. – С. 78 – 81.
- 7.** Офіційний веб-сайт Державної служби статистики України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.ukrstat.gov.ua
- 8. De Rugy, V.** (2005). Are Small Businesses The Engine of Growth? / V. De Rugy // Working Paper 123. – Washington, DC: American Enterprise Institute.

9. Small business policy [Electronic source]. – Mode of access : http://ec.europa.eu/enterprise/policies/sme/best-practices/database/SBA/index.cfm?fuseaction=practice.detail&gp_pk=3170&tr_

10. The tax laws of the Netherlands [Electronic resource]. – Mode of access : <http://www.lexadin.nl/wlg/legis/nofr/eur/lxwened.htm>

11. UK tax law [Electronic resource]. – Mode of access : <http://www.legislation.gov.uk/all?title=tax>

REFERENCES

Danilov, O. D., and Paientko, T. V. "Instytutsionalni zasady reformuvannya opodatkovannia maloho i serednyoho biznesu" [Institutional reform the tax bases of small and medium businesses]. *Visnyk Cherkaskoho universytetu. Seriya «Ekonomichni nauky»*, no. 207 (2011): 28-31.

Diialnist sub'ektiv maloho pidpriemnytstva za 2012 rik [The activities of small businesses by 2012]. Kyiv: Avhust Treid, 2013.

De Rugy, V. "Are Small Businesses The Engine of Growth?". *Working Paper*, no. 123 (2005).

Ivanov, Yu. B., and Petrosiants, K. V. *Alternatyvni systemy opodatkovannia* [Alternative tax system]. Kharkiv: INZhEK, 2007.

Orlov, V. O. "Vplyv sproshchenoi systemy opodatkovannia na podalshyi rozvytok maloho biznesu" [The impact of a simplified tax system for further development of small business]. *Stalyi rozvytok ekonomiky*, no. 3 (2012): 78-81.

Ofitsiyni veb-sait Derzhavnoi sluzhby statystryky Ukrainy. www.ukrstat.gov.ua

"Small business policy". http://ec.europa.eu/enterprise/policies/sme/best-practices/database/SBA/.index.cfm?fuseaction=practice.detail&gp_pk=3170&tr_

"The tax laws of the Netherlands". <http://www.lexadin.nl/wlg/legis/nofr/eur/lxwened.htm>

"UK tax law". <http://www.legislation.gov.uk/all?title=tax>

Varnalii, Z. S. "Zastosuvannia podatkovoho stymuliuвання sub'ektiv pidpriemnytskoi diialnosti v umovakh vprovadzhennia norm Podatkovoho kodeksu Ukrainy" [The use of tax incentives for businesses in the implementation of the Tax Code of Ukraine]. *Malyi i serednii biznes*, no. 4 (2012): 151-158.

Vorotina, L. I. "Mozhlyvosti zberezhenntia pidpriemstv sektora maloho biznesu ekonomiky Ukrainy" [Features saving businesses small business sector of the economy of Ukraine]. *Biznes Inform*, no. 11 (2012): 32-37.