

TALLINNA TEHNIKAÜLIKOOL
TALLINNA KOLLEDŽ

Majandusarvestus

Anna Kösler

EESTI JA SOOME MAKSUSÜSTEEMIDE VÕRDLEV
ANALÜÜS

Lõputöö

Juhendaja: Viktor Sarap, *Dr. Sci. Tech*

Tallinn 2016

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. СУЩНОСТЬ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ. ПОНЯТИЯ, ВИДЫ И ФУНКЦИИ НАЛОГОВ	5
1.1 Сущность налоговой системы.....	5
1.2 Функции налогов.....	6
1.3. Виды налогов.....	8
2. СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ НАЛОГОВ ЭСТОНИИ И ФИНЛЯНДИИ	10
2.1. Налоговая система Эстонии	10
2.2. Налоговая система Финляндии.....	14
2.3. Сравнение обеих налоговых систем.....	17
3. СРАВНИТЕЛЬНО-СОПОСТАВИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ БАЛАНСОВ ПРЕДПРИЯТИЙ ПРИ РАЗНЫХ НАЛОГОВЫХ СИСТЕМАХ.....	19
3.1. Организационно-правовые формы деятельности предприятия в Финляндии....	19
3.2. Описание деятельности предприятия SalonPlus Baltic OÜ	23
3.3 Анализ баланса фирмы по эстонской налоговой системе.....	24
3.4. Анализ баланса фирмы по финской налоговой системе	27
3.5. Предложения по совершенствованию деятельности фирмы.....	33
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	35
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	37
ПРИЛОЖЕНИЯ	39
Приложение 1. Отчет о прибыли и убытках SalonPlus Baltic OÜ (2012-2014)	39
Приложение 2. Расходы по деятельности в Эстонии 2014 г.....	40
Приложение 3. Расходы на заработную плату	41
AUTOREFERAAT.....	42
SUMMARY	47

ВВЕДЕНИЕ

Хорошо известно, успешный бизнес – это расширяющийся бизнес. В какой-то момент своего существования стабильно развивающаяся компания сталкивается с необходимостью открытия представительства или филиала в другой стране. Расширение деятельности и выход на иностранные рынки - цель многих активно развивающихся компаний. Для открытия представительства придется провести большую работу: оформить все необходимые документы и позаботиться о расходах на содержание и оплату работы. Сотрудникам представительства будет нужно платить зарплату, а стране, в которой будет располагаться фирма – налоги.

Актуальность темы заключается в том, что при развитии фирмы на Эстонском рынке появляется необходимость выхода на зарубежные рынки с целью расширения деятельности за счет привлечения дополнительных клиентов, однако, выход на зарубежные рынки связан с необходимостью точного знания налоговой системы той страны, в котором фирма хотела бы развивать свою деятельность.

Целью дипломной работы является сравнение налоговых систем Эстонии и Финляндии для определения возможностей выхода фирмы SalonPlus Baltic OÜ на финский рынок.

Объектом исследования в данной работе служит предприятие SalonPlus Baltic OÜ. Предметом исследования служит налоговая система Эстонии и Финляндии.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Дать определение налоговой системе. Сущность налогов их функции и виды
2. Провести сравнение налоговых систем Эстонии и Финляндии
3. Выявить преимущества и недостатки двух налоговых систем
4. Провести анализ и дать рекомендации, каким образом осуществить выход на финский рынок

В работе будет использован сравнительный метод, метод исследования и анализа.

Данная работа состоит из трех глав. Первая глава является теоретической, в которой раскрываются сущность налогообложения и налоговой системы, а так же сущность налогов, их функции и виды.

Во второй главе будет проведен сравнительный анализ налогов Эстонии и Финляндии.

В третьей главе проводится описание организационно-правовых форм предпринимательской деятельности Финляндии, а так же краткая характеристика деятельности предприятия SalonPlus Baltic OÜ. Далее проводится анализ баланса предприятия по эстонской налоговой системе и финской налоговой системе. Так же даны рекомендации по совершенствованию деятельности фирмы.

В заключение автор приводит главные выводы по результатам проведенного сравнительного анализа.

1. СУЩНОСТЬ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ. ПОНЯТИЯ, ВИДЫ И ФУНКЦИИ НАЛОГОВ

1.1 Сущность налоговой системы

Налог - это обязательный, индивидуально-безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований. [22]

Налогоплательщиком является физическое или юридическое лицо или государственная, волостная или городская власть, предусмотренная законом и в соответствии с условиями, в обязанности уплатить налог на подлежащее ему имущество или доход, от полученного или реализованного оборота. [15]

Под сбором понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в интересах плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав и выдачу разрешений (лицензий). [17]

Налоговая система – это совокупность налогов и сборов, взимаемых в государстве, а так же форм и методов их построения. [21]

Субъект налогообложения — юридическое или физическое лицо, являющееся плательщиком налога. Существуют определенные механизмы переложения налогового бремени и на других лиц, поэтому специально выделяется такое понятие, как носитель налога. [16]

Объект налогообложения — доход (прибыль), имущество (материальные ресурсы), цена товара или услуги, добавленная стоимость, на которые начисляется налог. В настоящее время общей чертой большинства налоговых систем является материально-денежный, а не личностный характер объектов налогообложения. Использование в качестве объекта налогообложения физического лица (подушный налог) утратило свое значение, практически этот вид налога нигде не используется. [16]

Налогообложение — это принудительное и безвозмездное взимание центральным правительством или местными органами власти платежей (налогов) с физических лиц и организаций для финансирования расходов государства, а также в качестве средства проведения фискальной политики. [1]

Как следует из вышеприведенных определений, важнейшим признаком налога и сбора является их обязательный (принудительный) характер. Установление налогов и сборов относится к компетенции представительных органов государства или местного самоуправления. [1]

1.2 Функции налогов

Экономическая сущность налогов и сборов проявляется в их функциях. Налоги выполняют две основные функции:

- 1) фискальную - являются основным источником формирования государственных финансовых ресурсов - бюджетов и внебюджетных фондов;
- 2) экономическую (регулирующую) - позволяют стимулировать или иным образом воздействовать на экономические интересы хозяйствующих субъектов с целью регулирования качественных и количественных параметров воспроизводства. [1]

Соотношение названных функций при взимании налогов зависит от конкретных социально-экономических и политических условий развития общества.

Налоговая система определяется не только совокупностью налогов и сборов, но и принципами ее построения, закрепленными в существенных условиях налогообложения. Налоговая система - это порядок установления, введения, изменения,

отмены налогов и сборов, порядок распределения налогов и сборов между бюджетами различных уровней, права и обязанности налогоплательщиков (плательщиков сборов), организация отчетности и налогового контроля, ответственность субъектов налоговых отношений. [1]

Принципы построения налоговой системы:

Важное место в создании эффективной системы налогообложения занимают принципы ее построения. Теория налогообложения конкретизировала общие установки и создала принципы научно-практической организации налоговых отношений. [2]

Впервые принципы налогообложения сформулировал Адам Смит в 1776 г. Дальнейшее развитие идей Смита, их адаптация к современным условиям позволяет расширить и уточнить принципы построения налоговой системы:

- Принцип равномерности, заключающийся в равной обязанности граждан платить налоги соразмерно своим доходам;
- Принцип определенности, из которого следует, что сумма, способ и время платежа должны быть четко определены и известны налогоплательщику заранее;
- Принцип удобства (привилегированности), согласно которому налоги должны взиматься в такое время и таким способом, которые предоставляют наибольшие удобства для плательщиков;
- Принцип дешевизны, в соответствии с которым издержки по уплате налогов плательщиком и по взиманию налогов государством должны быть минимальными;
- Принцип обязательности подразумевает обязательность, принудительность и неотвратимость уплаты налогов;
- Принцип справедливости - справедливое перераспределение платежей между богатыми и бедными: первые платят пропорционально больше, налогов, чем вторые;

- Принцип однократности налогообложения - один и тот же объект должен облагаться налогом одного вида только один раз за установленный период налогообложения;
- Принцип подвижности (эластичности) — способность налоговой системы к быстрому расширению в случае чрезвычайных дополнительных расходов государства или, наоборот, к сокращению при наличии возможностей государства и целей его социально-экономической политики;
- Принцип стабильности - стабильность действующей налоговой системы во времени;
- Принцип оптимальности - оптимальный выбор источника и объекта налогообложения. Оптимальный с точки зрения реализации фискальной функции налогов, создания предпосылок экономического роста, достижения социальной справедливости, проведения природоохранных мероприятий и т. д.;
- Принцип стоимостного выражения - денежный характер налогообложения, т. е. налоги должны уплачиваться только в денежной форме;
- Принцип единства - действие налоговой системы на всей территории страны и для всех юридических и физических лиц. При этом реализация данного принципа зависит от организационно-правовых форм предприятия, вида деятельности, права на получение законных льгот, наличия прав нижестоящих органов власти по установлению, снижению, увеличению или отмене налогов. [2]

1.3. Виды налогов

Налоги могут быть классифицированы по различным признакам.

Виды налогов по объекту:

- Прямые;
- Косвенные.

Прямые налоги взимаются непосредственно с физических и юридических лиц, а также с их доходов. К прямым налогам относятся налог на прибыль, подоходный налог, налог на имущество. Косвенными налогами облагаются ресурсы, виды деятельности, товары и услуги. Среди косвенных налогов основными являются налог на добавленную стоимость (НДС), акцизы, импортные пошлины, налог с продаж и др. [2]

Косвенный налог — налог на товары и услуги, устанавливаемый в виде надбавки к цене или тарифу, в отличие от прямых налогов, определяемых доходом налогоплательщика. Собственник предприятия, производящего товары или оказывающего услуги, продает их по цене (тарифу) с учётом надбавки и вносит государству соответствующую налоговую сумму из выручки, то есть, по существу, он является сборщиком, а покупатель — плательщиком косвенного налога. [4]

Виды налогов по характеру налогообложения:

- Пропорциональные – налоги с неизменной ставкой, не зависящей от объема облагаемого дохода. Величина таких налогов прямо пропорциональна величине облагаемого дохода.
- Прогрессивные – налоги, у которых средняя налоговая ставка повышается с увеличением уровня дохода. Таким образом, если доход налогоплательщика увеличивается, то растёт и налоговая ставка. Если же, наоборот, доход уменьшается, то ставка так же падает.
- Регрессивная - снижение ставки налога по мере увеличения уровня дохода налогоплательщика, в отличие от прогрессивного и пропорционального. Как правило, при регрессивном налогообложении, доходы делятся на части, каждая из которых облагается по своей ставке, то есть пониженные ставки действуют не для всего объекта налогообложения, а для его части, которая превышает предыдущую. [5]

2. СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ НАЛОГОВ ЭСТОНИИ И ФИНЛЯНДИИ

2.1. Налоговая система Эстонии

В Эстонии действует пропорциональное налогообложение. Налоговая система Эстонии состоит из государственных налогов, установленных законами о налогах, и местных налогов, устанавливаемых на основании закона волостными и городскими собраниями на своей административной территории. [6]

Государственными налогами являются:

- Подоходный налог
- Социальный налог
- Земельный налог
- Налог с азартных игр
- Налог с оборота
- Таможенный сбор
- Акцизы
- Налог на тяжеловесные транспортные средства

Местные налоги устанавливаются постановлениями волостных и городских собраний в соответствии с условиями, предусмотренными Законом о местных налогах. Налогоплательщик обязан платить только предусмотренные законом государственные и местные налоги по ставкам в порядке, установленном законами о налогах и постановлениями городских и волостных собраний. [6]

Акцизы

В Эстонии акцизами облагается топливо, табачные изделия, алкоголь, моторные транспортные средства, а также упаковки от алкогольных и прохладительных напитков. Акцизом на алкоголь облагается пиво, вино, сброженные напитки, промежуточная

продукция и прочий алкоголь, произведенный в Эстонской Республике, доставленный в Эстонию из других стран-членов ЕС и импортированный для дальнейшего свободного оборота. Алкогольным считается напиток с содержанием алкоголя более 1,2 % или, точнее, напиток с содержанием этанола в 1,2 объемных процента, за исключением пива, которое начинается уже с 0,5%. [6]

Акцизом на табак облагается курительный табак, сигареты, сигары и сигариллы, жевательный табак и прочие табачные изделия, произведенные в Эстонии и импортированные в Эстонию для дальнейшего свободного оборота.

Акцизом на топливо облагаются произведенный в Эстонии и импортированный в Эстонию автомобильный бензин, дизельное топливо, авиационный бензин и керосин, используемый в качестве топлива для моторов сжиженный газ и газ под давлением, моторное масло, топливный мазут и аналогичные изделия, а также их компоненты и добавки. Произведенные в Эстонии товары, а также импортируемый сжиженный газ и газ под давлением, используемый в качестве топлива для моторов, облагаются акцизом при их реализации или при поступлении в использование для собственных нужд, а импортированные товары (за исключением сжиженного газа и газа под давлением) - при их декларировании для дальнейшего свободного оборота.

Акцизом на упаковку облагаются наполненные в Эстонии, а также импортированные или реимпортированные торговые упаковки от алкогольных и прохладительных напитков. Акциз с упаковки, наполненной в Эстонии или реимпортированной в Эстонию, платит лицо, пользующееся упаковкой, т.е. заполняющее упаковку, или же реимпортер упаковки при продаже, обмене, бесплатном отчуждении упаковки или поступлении упаковки в использование для собственных нужд. Акциз с импортированной упаковки платит ее импортер при декларировании товара на импорт непосредственно при его доставке на таможенную территорию Эстонии или после осуществления предшествующих таможенных процедур. [6]

Налоги

Земельный налог – это государственный налог, который в полном размере поступает в бюджет местного самоуправления по месту расположения земли. Сумма земельного налога рассчитывается путем умножения цены налогообложения земли на ставку земельного налога. Земельным налогом облагается вся земля. Земельный налог платит собственник земли, а в некоторых случаях также пользователь земли. [6]

Налог на тяжеловесные транспортные средства: закон устанавливает налог на тяжеловесные транспортные средства, которым облагаются автомобили и автопоезда с регистрацией массой 12 тонн или более, предусмотренные для перевозки грузов. Налог на тяжеловесные транспортные средства является государственным налогом. Грузовой автомобиль и автопоезд (большегрузное транспортное средство) облагается налогом в зависимости от регистрационной или полной массы, числа осей и типа подвески ведущей оси. [6]

Налогообложение юридических лиц

Налог на прибыль

Эстония предлагает уникальную систему налогообложения, согласно которой компании-резиденты не уплачивают налог с нераспределенной и реинвестированной прибыли. Обязанность по уплате налога переносится на момент распределения прибыли. Ставка по налогу составляет 20% от распределяемой прибыли компании, дивидендов, подарков, дополнительных льгот, некоммерческих расходов и уменьшений уставного фонда сверх определенного размера. Налог уплачивается на основании ежемесячных деклараций. Возможен перенос убытков на неограниченный срок и неограниченная амортизация для целей налогообложения. [7]

Подходный налог

Подходным налогом облагаются все доходы физических лиц-резидентов, независимо от места (государства), на территории которого был заработан доход. Период налогообложения равен одному году, не облагаемый налогом минимум в 2016 году составляет 170 евро в месяц, а налоговая ставка - 20%. [6]

Налогообложение дохода юридического лица

Особенностью подходного налога юридических лиц в Эстонии является то, что налогом облагается только распределенная прибыль. Если прибыль реинвестируется в предприятие, она не облагается налогом. Подходный налог нужно платить с распределенной прибыли, с расходов и выплат, не связанных с предпринимательством, с подарков и пожертвований, с представительских расходов и особых льгот, предоставленных работникам. [8]

Налогообложение зарплат работников

Доход физических лиц также облагается подоходным налогом, и при осуществлении выплаты необходимо удержать подоходный налог с брутто-зарплаты работника. Необлагаемый налогом минимум составляет 170 евро в месяц. Из зарплаты работника нужно удержать взнос в обязательную накопительную пенсию 2% и взнос в кассу страхования от безработицы 1,2%, а так же подоходный налог 20%, необлагаемый налогом минимум составляет 170 евро в месяц. Так же работодатель платит с брутто-зарплаты работника социальный налог в размере 33% и взнос работодателя в кассу страхования от безработицы 0,8%. [8]

Размер подоходного налога и сроки уплаты

Ставка подоходного налога юридического лица в 2013 и 2014 году 20/80 (25%). Ставка подоходного налога физического лица в 2015 году 20%. Периодом налогообложения является календарный месяц. Декларацию необходимо подавать к 10-му числу следующего месяца.

Дивиденды

Дивиденды облагаются налогом 20/80.

Налог на добавленную стоимость (НДС)

Налогом на добавленную стоимость облагаются продаваемые в ходе предпринимательской деятельности товары и оказываемые услуги, импорт товара из стран, находящихся за пределами Европейского Союза, и приобретение товара из стран-членов Европейского Союза.

Регистрация плательщиком НДС

Если годовой налогооблагаемый оборот вашей компании превысил 16 000 евро, компанию нужно зарегистрировать плательщиком НДС в Налогово-Таможенном департаменте. Если оборот меньше, регистрация не обязательна, но возможна.

Ставки НДС

Стандартная ставка НДС в Эстонии 20%.

Для части товаров и услуг действует ставка 9%, например, для книг, школьных тетрадей, периодических изданий, услуг размещения и определенных лекарств.

Ставка НДС 0% действует в отношении некоторых товаров, в том числе для товаров, экспортируемых из ЕС, и товаров, продаваемых плательщику НДС из другой страны-члена ЕС. Услуги, оказываемые за пределами Эстонии, некоторые услуги, связанные с водным и воздушным транспортом, и услуги транспортировки товара за пределами Эстонии тоже облагаются по ставке 0%. [8]

Декларирование и уплата НДС

Периодом налогообложения является календарный месяц. Налоговую декларацию нужно представить и налог нужно заплатить к 20-му числу следующего месяца. [8]

2.2. Налоговая система Финляндии

В Финляндии действует система полного сложного прогрессивного налогообложения, при которой величина налога зависит от размера зарплаты. Доходы делятся на части, каждая из которых облагается по своей ставке, то есть повышенные ставки действуют не для всего увеличившегося объекта налогообложения, а для его части, которая превышает предыдущую. [9]

В Финляндии доля налогов в совокупном национальном продукте составляет в среднем 46,7% (2014 г). Налоговая система включает несколько десятков видов прямых и косвенных налогов. Налогоплательщиком по налогу на прибыль организаций является любая организация-резидент, а также филиал (отделение) - резидент компании-нерезидента. Действующие в Финляндии акционерные общества обязаны составлять бухгалтерскую отчетность за каждый отчетный период (календарный год) с последующим аудиторским заключением. Акционеры раз в год на общем годовом собрании принимают решение об утверждении бухгалтерской отчетности и о возможном освобождении подотчетных от ответственности. [10]

Являясь членом ЕС, Финляндия приняла европейскую систему регулирования внешней торговли и, в том числе, таможенное законодательство ЕС. В Финляндии применяются Общий таможенный кодекс ЕС и Общий таможенный тариф ЕС; национальное таможенное законодательство играет вспомогательную роль, дополняя общеевропейское. [11]

Акцизным налогом облагается целый ряд товаров: алкогольные напитки, табачные изделия, безалкогольные напитки, пищевые жиры, сахар, корма (в виде отходов маслосемянной

промышленности), удобрения, белковые корма, жидкое топливо, смазки, электроэнергия и ряд энергоносителей. Существование акцизного налога объясняется исторически сложившейся монополией государства на реализацию ряда товаров (табачные изделия, алкогольные напитки) и проведением торговой политики в отношении другой категории товаров (легковые автомобили и т.д.). Размеры ставки акцизных сборов дифференцированы и предусмотрены в Законе об акцизах. В целом, ставки акцизного налога в Финляндии довольно высоки. В Финляндии сейчас самые высокие в Европе цены на алкоголь, который можно купить только в подконтрольных государству магазинах. [11]

Транспортным налогом облагают легковые автомобили, развозные коммерческие автомобили и прочие автомобили массой до 1875 кг. Транспортный налог, исчисленный в соответствии с правилами Закона о транспортном налоге, должен быть уплачен до регистрации транспортного средства и начала его эксплуатации. Существуют особые правила, касающиеся временного использования автотранспортных средств. Ставки налога на имущество, переходящее в порядке наследования и дарения, варьируются в зависимости от степени родства передающей стороны и правопреемника (для близких родственников эта ставка колеблется от 10 до 16%, а для сделок между лицами, не имеющими родства, - от 30 до 48%). [11]

Физические лица, являющиеся резидентами Финляндии, уплачивают налог на имущество по ставке 0,9% на все имущество, включая имущество, находящееся за пределами страны, если чистая (фактическая, оценочная, рыночная) стоимость этого имущества превышает 1,1 млн евро. Нерезиденты имеют обязательства только по имуществу, расположенному на территории Финляндии, если это условие не оговорено в налоговых международных соглашениях. [11]

Налогообложение юридических лиц в Финляндии

Предприятие уплачивает подоходный налог на основании налогооблагаемого дохода. Величина налогообложения зависит от формы предприятий. [12]

Налоги уплачиваются с того дохода, который остаётся у предпринимателя или предприятия после вычета всех расходов, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Предприятие уплачивает налоги заранее на основании предполагаемого налогооблагаемого дохода. Размер предполагаемого дохода основывается на размере

налогооблагаемого дохода за предыдущий год. В новом предприятии предприниматель самостоятельно оценивает размер налогооблагаемого дохода и сообщает его в налоговый орган. [19]

Налог на добавленную стоимость

Налог на добавленную стоимость (НДС) представляет собой потребительский налог, который продавец включает в отпускную стоимость товара или услуги. Ставка НДС в 2014 на большинство товаров и услуг составляет 24%, на продукты питания 14%, на некоторые другие услуги, в частности перевозки, размещения, книги, медикаменты и т.д. 10%. [12]

Налог на прибыль

В Финляндии налог на прибыль составляет 20 процентов. Специфика налога на прибыль в Финляндии заключается в том, что выплачивается он не в конце, а в начале налогового периода. В качестве суммы такого налога рассчитываются либо средние показатели доходов в отрасли, либо за основу берётся размер прибыли в предыдущем налоговом периоде. В конце года проводится перерасчет. После перерасчета предприниматель может либо доплатить недостающие суммы налогов, если предприятие заработало больше, чем планировалось, либо получить в следующем налоговом периоде компенсацию, если, уплачивая налоговые сборы, он переплатил.

Обратите внимание на то, что в начале налогового периода нельзя никак повлиять на размеры выплат, которые рассчитывают государственные органы, исходя из прогнозируемого дохода. Если предприятие не выплачивает подоходный налог, то без судебного разбирательства налоги взыскиваются через судебных исполнителей. [13]

Отчетный период

Бухгалтерская и налоговая отчетность в Финляндии сдается в электронном виде. Отчетный период обычно составляет 12 месяцев. Первый отчетный период может быть длиннее 12 месяцев, но не более 18 месяцев, так же он может быть и короче 12 месяцев. Отчетный период не обязательно должен совпадать с календарным годом.

2.3. Сравнение обеих налоговых систем

На основании вышеизложенного автор выяснил, что в Эстонии действует пропорциональная шкала налогообложения, а в Финляндии прогрессивная. Преимущества пропорционального налогообложения в том, что оно намного эффективней по сравнению с прогрессивным налогообложением, так как является справедливой ко всем налогоплательщикам. При использовании прогрессивных ставок кажется, что государство получает дополнительные доходы от богатей, но на самом деле все это только увеличивает желание организовать свои дела таким образом, чтобы свести налоговые обязательства к минимуму либо вообще уклониться от налогообложения. Так же, подсчет прогрессивного налога усложняется из-за количества шкал и роста ставок. Пропорциональное налогообложение обеспечивает быстрый и простой подсчет, что положительно сказывается на ведении документации.

В Эстонии нет налога на прибыль предприятий (0%) если прибыль не распределяется между участниками, если же прибыль распределили, то она облагается налогом в 20%. В Финляндии налог на прибыль составляет 20%, независимо распределили ее или нет. Предприятие уплачивает налоги заранее на основании предполагаемого налогооблагаемого дохода. Размер предполагаемого дохода основывается на размере налогооблагаемого дохода за предыдущий год. В новом предприятии предприниматель самостоятельно оценивает размер налогооблагаемого дохода и сообщает его в налоговый орган.

Налог на добавленную стоимость в Эстонии составляет 20%. Сниженная ставка НДС 9% применяется к книгам, журналам (кроме порнографических и эротических журналов), газетам, определенным лекарствам и медицинскому оборудованию, гостиничным услугам. Сниженная ставка НДС 0% применяется к экспортируемым товарам и услугам, почтовым услугам, медицинским услугам, страхованию, международным транспортным перевозкам.

Общий процент налога на добавленную стоимость в Финляндии составляет 24 процента, на продукты питания 14%, на книги и медикаменты 10%. Подоходный налог уплачивается в виде авансового налога, а при необходимости – остаточного налога или дополнительного аванса.

В Финляндии уплачивают налог на имущество по ставке 0,9% на все имущество, включая имущество, находящееся за пределами страны, если чистая (фактическая, оценочная, рыночная) стоимость этого имущества превышает 1,1 млн евро, а в Эстонии имеется налог

на имущество, который распространяется только на землю, исключая другую недвижимость. Ставка земельного налога составляет 0.1–2.5% от оценочной стоимости земли.

Фонд заработной платы

Фонд заработной платы в Эстонии состоит из брутто- зарплат, с которой удерживаются такие налоги, как страхование от безработицы 1,6%, пенсионный взнос 2% и подоходный налог в размере 20%. Так же в фонд заработной платы входит социальный налог, который составляет 33%, а так же налог на безработицу 0,8%. Итого 57,4%.

Фонд заработной платы в Финляндии состоит из брутто-зарплат, с которой удерживается прогрессивный подоходный налог от 7 до 48 % в зависимости от дохода, страхования от безработицы 1.15%, а так же пенсионных отчислений 5,7 или 7,2%, в зависимости от возраста работника. Так же в фонд заработной платы входит социальное обеспечение, которое составляет 2,12% и пенсионный взнос работодателя, который составляет около 18,9% от начисленных брутто-зарплат за месяц. Итого 35-55%.

Налоговая система Эстонии дружелюбна по отношению к бизнесу и имеет много преимуществ. Данный сравнительный анализ показывает, что в Эстонии приемлемые позиции по налогообложению для налогоплательщиков и ее преимуществом являются, прежде всего, низкий подоходный налог, равномерная низкая налоговая нагрузка (плоская шкала) и налоги на имущество, которые распространяются только на землю, исключая другую недвижимость, однако страна совокупной налоговой нагрузкой 57,6% входит в число государств с высоким уровнем налогообложения.

В Финляндии есть множество дополнительных налогов, которых нет в Эстонии и размер средней заработной платы вдвое выше, чем в Эстонии, так же и уровень жизни в Финляндии выше, чем в Эстонии.

3. СРАВНИТЕЛЬНО-СОПОСТАВИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ БАЛАНСОВ ПРЕДПРИЯТИЙ ПРИ РАЗНЫХ НАЛОГОВЫХ СИСТЕМАХ

3.1. Организационно-правовые формы деятельности предприятия в Финляндии

В Финляндии предпринимательскую деятельность могут осуществлять предприятия, имеющие следующие организационно-правовые формы:

- Частный предприниматель (Tmi)

Частным предпринимателем в Финляндии может являться физическое лицо с постоянным местом жительства на территории Европейской экономической зоны (ЕЭЗ). Частное предпринимательство означает, что лицо осуществляет предпринимательскую деятельность самостоятельно или вместе с супругом(-ой). Несмотря на то, что супруги создают предприятие вместе, оно регистрируется только на одного из супругов. Предприниматель самостоятельно принимает решения и несет ответственность по обязательствам предприятия (например, долги) всем своим имуществом. Таким образом, предприниматель лично отвечает за убытки предприятия, но, с другой стороны, получает прибыль от предпринимательской деятельности. Частный предприниматель не имеет правления (совета директоров) и исполнительного директора, и аудит не является обязательным. Предприниматель может инвестировать в предприятие денежные средства, но это не обязательно. Предприниматель не имеет права выплачивать заработную плату себе, супругу(-е) или ребенку до 14 лет, а средства снимаются со счета в виде т.н. частной выручки. За результат предпринимательской деятельности уплачивается налог на основании результата отчетного года. Несмотря на то, что предприниматель является собственником фирмы, личный учет должен вестись отдельно от учета фирмы с помощью бухгалтерского учета. Частные предприниматели делятся по профилю деятельности на индивидуальные и коммерческие, оба вида осуществляют деятельность за свой счет. Разница заключается в том, что индивидуальный предприниматель обычно работает

самостоятельно, без наемной рабочей силы. Коммерческий предприниматель может иметь наемную рабочую силу, и бухгалтерский учет ведется шире, чем у индивидуального предпринимателя. Индивидуальный предприниматель может осуществлять деятельность без постоянного места работы и без наемной рабочей силы. Основной разницей по сравнению с коммерческим предпринимателем является право на ведение упрощенного бухгалтерского учета. Индивидуальным предпринимателем может быть, например, швея, плотник или переводчик. Коммерческий предприниматель имеет постоянное место работы и может трудоустроить других лиц. Коммерческий предприниматель обязан вести бухгалтерский учет по принципу двойной записи. Частное предпринимательство часто подходит для начинающего мелкого предпринимателя. [18]

- Полное товарищество или командитное товарищество

Для создания товарищества требуется не менее двух участников (индивидуальных лиц). Обычно они физические лица, но участниками могут быть и юридические лица (предприятия и общества). Товарищества бывают двух типов: полное товарищество и командитное товарищество. В полном товариществе, как минимум, один участник, а в командитном товариществе один ответственный участник должен иметь постоянное место жительства, а если участником является юридическое лицо – место нахождения, на территории ЕЭЗ. В ином случае участники не с территории ЕЭЗ должны получить разрешение Главного управления патентов и регистраций. Участники инвестируют в общество вклад в виде денежных средств, имущества или труда. В полном товариществе для вклада достаточно труда участников. В командитном товариществе вкладчик, не имеющий голоса, должен внести денежные средства или иное имущество. Закон, однако, не определяет, какого размера должен быть такой вклад. В полном товариществе (Avoip yhtiö) все участники несут ответственность по обязательствам общества всем своим личным имуществом и вместе принимают решения по делам общества, если нет договоренности об ином. В командитном товариществе (Ку) имеются участники двух видов: ответственные и вкладчики без голоса. В командитном товариществе должно быть не менее одного ответственного участника и одного вкладчика без голоса. Ответственные участники несут ответственность по обязательствам товарищества всем своим личным имуществом и вместе принимают решения по делам товарищества. Вкладчики без голоса вкладывают в товарищество денежные средства или имущество, оцениваемое в деньгах, и получают проценты из прибыли. Они не имеют права участвовать в процессе принятия

решений в товариществе, и также не несут ответственности за дела товарищества, если в учредительном договоре нет договоренности об ином.

- **Акционерное общество**

Акционерное общество может быть создано одним или несколькими физическими или юридическими лицами. На этапе создания учредители общества приобретают все акции общества. В частном акционерном обществе минимальный размер акционерного капитала составляет 2500 евро. Закон об акционерных обществах не регулирует место жительства или нахождения акционеров, и акционеры-учредители акционерного общества могут быть также из-за пределов ЕЭЗ. Акционеры несут ответственность по обязательствам общества только в пределах капитала, вложенного ими в общество, если они лично не гарантировали предоставленные обществу кредиты. Решения в делах акционерного общества принимают акционеры. Лицо, имеющее больше акций, также обладает и большими правами при решении вопросов (правом голоса). Акционерное общество должно иметь правление, назначаемое акционерами. Правление заботится об управлении обществом и представляет общество. Правление может назначить для общества директора-распорядителя, который управляет текущими делами общества. Назначение директора-распорядителя, однако, не обязательно. Директор-распорядитель может быть назначен уже на этапе создания общества или на проводимом позже заседании правления. Если в составе правления общества имеется менее трех членов, необходимо избрать также, как минимум, одного резервного члена правления. Как минимум, один из членов правления и один из резервных членов (в отдельности) должны иметь постоянное место жительства на территории ЕЭЗ. В ином случае для всех действительных или резервных членов правления из-за пределов ЕЭЗ должно быть получено разрешение Главного управления патентов и регистраций. [18]

- **Кооператив**

Кооператив – самостоятельное индивидуальное общество. Члены кооператива управляют им вместе и демократически, достигая с его помощью экономические, социальные и культурные цели. Для создания кооператива требуется участие не менее трех физических или юридических лиц. Владельцы кооператива называются членами, а его капитал – кооперативным капиталом. Кооператив возвращает долю кооперативного капитала при выбытии члена или его увольнении из кооператива. Члены кооператива несут ответственность по обязательствам кооператива только в пределах внесенного ими в кооператив капитала, если они не принимали на себя гарантийных обязательств от имени

кооператива. Решения в делах кооператива принимают члены, и каждый член, как правило, имеет по одному голосу. Члены избирают правление кооператива. Правление избирает исполнительного директора кооператива. Это, однако, не обязательно. Исполнительный директор управляет текущей деятельностью кооператива. Исполнительный директор может быть назначен еще на этапе учреждения в учредительном акте.

- Филиал иностранного предприятия

Филиал является частью иностранного общества или фонда, который осуществляет на постоянном месте в Финляндии коммерческую или профессиональную деятельность. Фирменное название филиала должно содержать название предпринимателя в зарегистрированной форме с добавлением, указывающим на статус филиала. Например, «филиал в Финляндии».

- Более редкими являются европейское общество, европейский кооператив и европейское экономическое объединение (eTeу) [18]

На выбор организационно-правовой формы предприятия влияют:

- количество учредителей
- потребности и наличие капитала
- ответственность и принятие решений
- гибкость деятельности
- продолжительность деятельности
- отношение финансирующих организаций
- распределение прибыли и покрытие убытков
- налогообложение

В законодательстве Финляндии нет ограничений для иностранцев, желающих организовать в этой стране предприятие. Любое физическое или юридическое лицо имеет право заниматься легальной коммерческой деятельностью без разрешений и ограничений. Такими лицами являются частные лица, имеющие местожительство на территории ЕЭП, финские предприятия и основанные в Финляндии филиалы, главный офис которых находится на территории ЕЭП. Следовательно, граждане других стран, имеющих постоянное местожительство в Финляндии, может свободно заниматься в стране предпринимательством. [18]

В Финляндии созданы благоприятные условия для развития малого бизнеса, причем правила одинаковы для всех предпринимателей. Так что путь к малому бизнесу в Финляндии открыт всем, включая некоренное население.

Не смотря на то, что организационно-правовые формы Эстонии и Финляндии совпадают, отличия все равно имеются.

Нет разницы в налогообложении новой фирмы или филиалом иностранного предприятия. Разница есть лишь в учреждении новой фирмы, где требуется минимальный уставной капитал в размере 2500 евро.

3.2. Описание деятельности предприятия SalonPlus Baltic OÜ

В этой главе автор описывает деятельность предприятия SalonPlus Baltic OÜ.

SalonPlus Baltic OÜ было основано 29 июля 2008 года. Юридический адрес предприятия – Ehitajate tee 114, Tallinn. Номер коммерческого регистра – 11519490. Правление предприятия состоит из двух членов. Паевый капитал предприятия составляет 85 715 евро.

Salonplus является крупнейшей сетью салонов красоты в странах Балтии, в сеть входят 22 салона. Сеть салонов действует в трех странах Балтии. В Эстонии находятся 11 салонов: в Таллинне, Тарту, Пярну, Нарве, Раквере и в Йыхви, в Латвии 5 салонов и в Литве 6 салонов. Из всех 22 салонов 4 салона работают на основе франшизы. Основной деятельностью предприятия является предоставление клиентам высокого уровня профессиональных услуг по уходу за волосами и услуг красоты. Клиентам предоставляется выбор из широкого ассортимента высококачественных и современных комплексных услуг по уходу за волосами, которые сопровождаются активной и профессиональной консультацией клиентов. В 12 салонах Salonplus также представлен самый широкий выбор качественной продукции по уходу за волосами от ведущих мировых производителей. Бизнес-концепция SalonPlus Baltic OÜ заключается в расположении салонов в крупных торговых центрах или на главных улицах города. В 2008 году Эстонская Торгово-промышленная палата выбрала в число 30 самых известных торговых знаков в Эстонии торговый знак Salon+.

Сеть салонов Salonplus является самым доходным предприятием в Эстонии, действующим в сфере услуг красоты. [14]

3.3 Анализ баланса фирмы по эстонской налоговой системе

В данном пункте автор проводит анализ деятельности фирмы за период с 2012 по 2014 год на территории Эстонии. Исходя из полученных данных рассчитывает, насколько рентабельно предприятие.

Рентабельность. Рентабельность (от. нем. *rentabel* — доходный, полезный, прибыльный), относительный показатель экономической эффективности. Рентабельность комплексно отражает степень эффективности использования материальных, трудовых и денежных ресурсов, а также природных богатств. Коэффициент рентабельности рассчитывается как отношение прибыли к активам, ресурсам или потокам, её формирующим. Может выражаться как в прибыли на единицу вложенных средств, так и в прибыли, которую несёт в себе каждая полученная денежная единица. Показатели рентабельности часто выражают в процентах. [20]

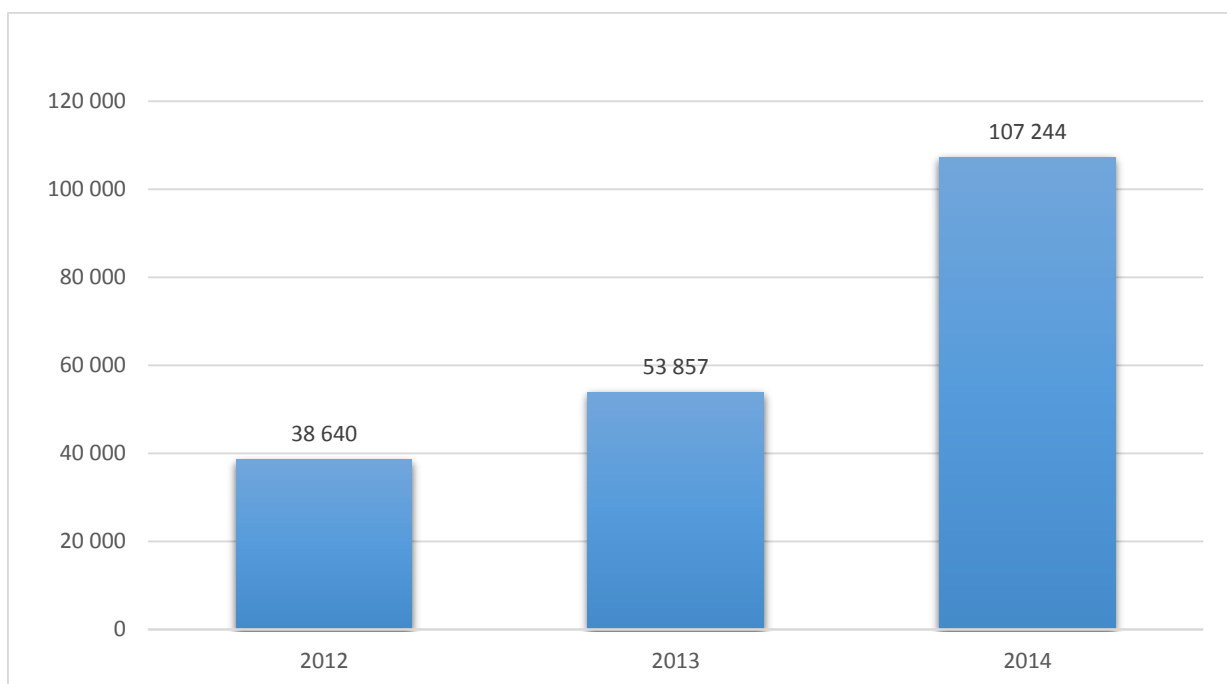


Рисунок 1. Рост прибыли SalonPlus Baltic OÜ 2012-2014 год.

Источник: SalonPlus Baltic OÜ majandusaasta aruanne 2012-2014; составлено автором

Из выше-представленного графика видно, что у предприятия SalonPlus Baltic OÜ прибыль с каждым годом растет. С 2012 по 2013 год прибыль выросла почти на 40%, с 2013 по 2014 на 50%. По всей Прибалтике у предприятия 22 салона, фирма устойчиво развивается, на

территории Эстонии развиваться больше не куда, они принимают решение выйти на финский рынок.

Отчет о прибыли и убытках

Таблица 1. Отчет о прибыли и убытках SalonPlus Baltic OÜ 2014 год.

Доход от продаж	2 540 260
Иные коммерческие доходы	4 372
Товар, сырье, материал и услуги	-468 219
Различные расходы по деятельности	-871 184
Расходы на рабочую силу	-1 059 789
Износ основного имущества	-32 125
Прочие коммерческие расходы	-5 522
Коммерческая прибыль всего	107 793
Финансовые доходы и расходы	-549
Прибыль до налогообложения	107 244
Прибыль отчетного периода	107 244

Источник: SalonPlus Baltic OÜ majandusaasta aruanne 2014

Для анализа автор берет данные из годового отчета фирмы за 2014 год. В отчете о доходах видно, что доход предприятия за 2014 год составил 2540260 евро. Прочие текущие доходы, а именно штрафы, пени и компенсации внутри фирмы составляют 4372 евро. Расходы на товары, материалы и услуги равны 468219 евро, а так же прочие операционные расходы равняются 871184 евро, износ и амортизация составляют 32125 евро и прочие расходы равны 5522 евро. Самую большую долю расходов составляют расходы на рабочую силу и равняются 1059789 евро, из них 794 471 евро составили расходы на заработную плату и социальные налоги в размере 265 318 евро. Исходя из всего этого прибыль составляет 107793 евро, вычитаем прочие финансовые доходы и расходы в размере 549 евро и получаем прибыль до налогообложения. Далее видно, что руководство решает прибыль не распределять, а оставить ее на дальнейшее развитие фирмы, а нераспределенная прибыль облагается в Эстонии налогом 0%, следовательно прибыль отчетного года составляет 107244 евро. Производительность труда равняется 2205 евро на 1 работника в месяц. Рентабельность составляет 4%, что является хорошим показателем.

Фонд заработной платы

Таблица 2. Фонд заработной платы в Эстонии на 1 работника в месяц.

Фонд заработной платы	Средняя з/п	Стр. безраб. 1.6%	Пенсия 2%	Под.налог 20%	Всего налогов	Нетто з/п
Брутто з/п	690	11,04	13,8	99,032	123,872	566,1
Социальный налог 33%	227,7					
Налог на безработицу 0,8%	5,52					
Всего налогов	233,22					
Итого	923,22					

Источник: SalonPlus Baltic OÜ majandusaasta aruanne 2014; составлено автором.

Из данных годового отчета по расходам на рабочую силу можно высчитать, сколько составляет средняя зарплата в год на 1 работника. Расходы на зарплату составляют 794471 евро, известно из данных годового отчета, что количество работников всего 96. Это значит, что на 1 работника расходы на заработную плату составляют в среднем 8275 евро в год, следовательно в месяц 690 евро (брутто-зарплата). С брутто з/п удерживается обязательное страхование от безработицы (1,6%) в размере 11,04 евро, накопительная пенсия (2%) в размере 13,8 евро, а так же подоходный налог (20%) в размере 99,032 евро. Затраты работодателя состоят из социального налога (33%) в размере 227,7 евро и налога от безработицы (0,8%) в размере 5,52 евро. В итоговом счете один работник в месяц фирме обходится в 923,22 евро. Согласно вышеперечисленным данным нетто зарплата составляет 566,1 евро.

Расходы по деятельности

Таблица 3. Расходы по деятельности SalonPlus Baltic OÜ в Эстонии.

Аренда	253 843
Энергия	32 347
Электроэнергия	24 813
Отопление	7 534
Различные офисные расходы	76 593
Командировочные расходы	5 601
Расходы на обучение	4 534
Государственные и местные налоги	4 094
Услуги	201 539
Расходы на рекламу	33 714
Представительские расходы	8 406
Расходы на малые средства	2 844
Расходы на услуги, связанные с франшизой	213 637
Авто и транспорт	3 635
Расходы на товары, связанные с франшизой	30 397
Прочие расходы	0
Всего различные расходы по деятельности	871 184

Источник: SalonPlus Baltic OÜ majandusaasta aruanne 2014

Из отчета по деятельности видно, что расходы на аренду составляют 253843 евро, энергия 32347 евро и электроэнергия 24347 евро. Отопление составляет 7534 евро. Различные расходы на бюро 76593 евро, расходы на обучение персонала 4534 евро. Представительские расходы составляют 8406 евро, расходы на рекламу 33 714 евро. Расходы связанные с авто и транспорт 3635 евро. Итого расходов по деятельности 871184 евро.

3.4. Анализ баланса фирмы по финской налоговой системе

В этом пункте автор показывает, как выглядел бы выше-представленный отчет о прибыли и убытках на территории Эстонии при финской налоговой системе и точно таких же показателях. Так же автор рассчитает на сколько фирма рентабельна. Для анализа автор

использует следующие показатели из годового отчета за 2014 год: доход предприятия, количество работников на предприятии, средняя зарплата на 1 работника на предприятии.

Фонд заработной платы

Таблица 4. Фонд заработной платы в Финляндии на 1 работника в месяц.

Фонд заработной платы	Ср. з/п	Ставка под.налога 19,5%	Пенс.взнос (ТуЕL) 5,7%	Стр. безраб. 1.15%	Всего налогов	Нетто з/п
Брутто з/п	690	134,6	39,3	7,9	181,8	508,2
Пенсионный взнос 18,9%	130,4					
Социальное обеспечение 2,12 %	14,6					
Страхование по безработице 1 %	6,9					
Всего налогов	151,9					
Итого	841,9					

Источник: SalonPlus Baltic OÜ majandusaasta aruanne 2014; составлено автором

Автор использует такой же размер средней ежемесячной брутто-зарплаты в размере 690 евро. Исходя из этого, рассчитывает все расходы и налоги. Из брутто-зарплаты вычитаются следующие налоги: пенсионный взнос, фиксированная ставка которого составляет 5,7% и равняется 39,33 евро, страхование по безработице, фиксированная ставка которого составляет 1,15% и равняется 7,935 евро, а так же подоходный налог, который является прогрессивным, в данном случае он составляет 19,5% - средняя ставка в размере 134,55 евро. Из брутто-зарплаты удерживаются налоги в сумме 181,8 евро, работник получает нетто-зарплату в размере 508,18 евро. Взносы работодателя состоят из: пенсионного взноса по фиксированной ставке 18,9% в размере 130,41 евро, социального обеспечения по фиксированной ставке 2,12% в размере 14,6 евро, а так же страхования по безработице, ставка которого зависит от возраста работника, в данном случае составляет 1% или 6,9 евро. Итого, взносы работодателя в сумме составляют 151,94 евро, следовательно фонд заработной платы на одного человека в месяц равен 891,94 евро, в год 10103,256 евро, а 96 работников обходятся работодателю в год в 969912,576 евро.

Отчет о прибылях и убытках при финской налоговой системе

Таблица 5. Отчет о прибылях и убытках при финской налоговой системе

Доход от продаж	2 540 260
Иные коммерческие доходы	4 372
Товар, сырье, материал и услуги	-468 219
Различные расходы по деятельности	-871 184
Расходы на рабочую силу	-969 913
Износ основного имущества	-32 125
Прочие коммерческие расходы	-5 522
Коммерческая прибыль всего	197 669
Финансовые доходы и расходы	-549
Прибыль до налогообложения	197 120
Прибыль отчетного периода	197 120
Налог на прибыль 20%	157 696
Рентабельность	6%

Источник: SalonPlus Baltic OÜ majandusaasta aruanne 2014; составлено автором

Исходя из данных, представленных на рисунке 6, видно, если бы, на территории Эстонии ввели финскую налоговую систему, то предприятие SalonPlus Baltic OÜ было более рентабельным, чем на данный момент при эстонской налоговой системе, так как налоги на заработную плату меньше. Следовательно, фонд заработной платы для предприятия при таком же начислении становится ниже. Это компенсирует налоги на прибыль и предприятие становится еще более рентабельным.

Для того чтобы выйти на финский рынок, необходимо, учитывать среднюю зарплату по отрасли и стоимость аренды. Финляндии размер средней зарплаты по отрасли почти вдвое выше, чем в Эстонии, что составляет 1600 евро.

Таблица 6. Фонд зарплаты в Финляндии на 1 работника в месяц при зарплате 1600 евро.

Фонд заработной платы	Ср. з/п	Ставка налога на удержание 19,5%	Пенсионный взнос (TyEL) 5,7%	Стр. безраб. 1.15%	Всего налогов	Нетто з/п
Брутто з/п	1600	312	91,2	18,4	421,6	1178,4
Пенсионный взнос 18,9%	302,4					
Социальное обеспечение 2,12%	33,92					
Страхование по безработице 1%	16					
Всего налогов	352,32					
Итого	1952,32					

Источник: SalonPlus Baltic OÜ majandusaasta aruanne 2014; составлено автором

Автор использует размер средней ежемесячной брутто-зарплаты в размере 1600 евро, как средняя зарплата по отрасли. Исходя из этого, рассчитывает все расходы и налоги. Из брутто-зарплаты вычитаются следующие налоги: пенсионный взнос, фиксированная ставка которого составляет 5,7% и равняется 91,2 евро, страхование по безработице, фиксированная ставка которого составляет 1,15% и равняется 18,4 евро, а так же подоходный налог, который является прогрессивным, в данном случае он составляет 19,5% - средняя ставка в размере 312 евро. Из брутто-зарплаты удерживаются налоги в сумме 421,6 евро, работник получает нетто-зарплату в размере 1178,4 евро. Взносы работодателя состоят из: пенсионного взноса по фиксированной ставке 18,9% в размере 302,4 евро, социального обеспечения по фиксированной ставке 2,12% в размере 33,92 евро, а так же страхования по безработице, ставка которого зависит от возраста работника, в данном случае составляет 1% или 16 евро. Итого, взносы работодателя в сумме составляют 352,32 евро, следовательно фонд заработной платы на одного человека в месяц равен 1952,32 евро, в год 23427,84 евро, а 96 работников обходятся работодателю в год в 2249072,64 евро.

Расходы по деятельности

Таблица 7. Расходы по деятельности в Финляндии.

Аренда	465378,8
Энергия	
Электроэнергия	
Отопление	
Различные офисные расходы	76 593
Командировочные расходы	5 601
Расходы на обучение	4 534
Государственные и местные налоги	4 094
Услуги	201 539
Расходы на рекламу	33 714
Представительские расходы	8 406
Расходы на малые средства	2 844
Расходы на услуги, связанные с франшизой	213 637
Авто и транспорт	7270
Расходы на товары, связанные с франшизой	30 397
Прочие расходы	0
Всего различные расходы по деятельности	1054008

Источник: SalonPlus Baltic OÜ majandusaasta aruanne 2014; составлено автором

Автор использует данные годового отчета по расходам за 2014 год. Практически все статьи расходов оставляет прежними, изменяя только расходы на аренду и коммунальные, а так же расходы на материалы планируется доставлять из Эстонии, за счет этого увеличатся расходы на авто и транспорт.

Расходы на аренду в Хельсинки составляют в среднем примерно от 9 до 22 евро/кв. м/мес. Стоимость одного квадратного метра помещения зависит от разных факторов, например, его состояния, комфортабельности, удалённости от центра города. Электричество, отопление обычно учитываются в общей стоимости арендной платы. В данном случае, мы берем максимальную цену за аренду - 22 евро, с учетом того, что плата за аренду и коммунальные платежи будет общей и фиксированной. Исходя из цены за средний квадратный метр в Эстонии (12 евро) и расхода на аренду (253843 евро), можно вычислить, сколько всего квадратных метров в год использует предприятие, эта сумма равна 21153 кв.м. в год. Отталкиваясь от этого, получается примерный расход на аренду в Финляндии, что равен 465379 евро, с учетом того, что коммунальные платежи входят в цену.

Расходы на авто и транспорт увеличиваются в два раза и будут составлять 7270 евро в год, так как задумано использовать материалы для реализации, приобретенные в Эстонии, направленные в Финляндию.

Учитывая эти показатели, в итоге получается общая сумма на расходы по деятельности, что составляет 1054008 евро, а это на 17,4% больше, чем в Эстонии. Далее автор рассмотрит отчет о прибылях и убытках по финской налоговой системе, учитывая размер средней зарплаты, расходы на аренду, авто и транспорт.

Отчет о прибылях о убытках

Таблица 8. Отчет о прибылях и убытках по финской налоговой системе, учитывая среднюю зарплату и расходы на аренду.

Доход от продаж	2 540 260
Иные коммерческие доходы	4 372
Товар, сырье, материал и услуги	-468 219
Различные расходы по деятельности	-1 054 008
Расходы на рабочую силу	-2 249 073
Износ основного имущества	-32 125
Прочие коммерческие расходы	-5 522
Коммерческая прибыль всего	-1 264 314
Финансовые доходы и расходы	-549
Прибыль до налогообложения	-1 264 863
Прибыль отчетного периода	-1 264 863
Рентабельность	-50%

Источник: SalonPlus Baltic OÜ majandusaasta aruanne 2012-2014; составлено автором

Из отчета видно, что рентабельность фирмы очень низкая (-50%), так как фонд заработной платы в Финляндии при доходе 2540260 евро и 96 работниками, увеличился более чем в два раза и составляет 2249073 евро, а так же расходы по деятельности выросли на 17% и составляют 1054008 евро. Следовательно, прибыль стала отрицательной и составляет 1264863 евро. На отрицательную прибыль налога нет.

3.5. Предложения по совершенствованию деятельности фирмы

Исходя из полученных данных, можно сделать вывод, что при том же количестве работников и том же доходе, при котором предприятие работает на данный момент, в Финляндии оно будет не рентабельным, так как фонд заработной платы очень высокий, а так же расходы по деятельности будут выше.

Чтобы рентабельность стала положительной, нужно увеличить прибыль следующими способами:

- Уменьшить себестоимость
- Повысить цены на услуги и товар
- Увеличить производительность труда

Уменьшить себестоимость путем снижения расходов на аренду. Если учесть, что в расходах по деятельности выбрана самая высокая цена 22 евро, то можно уменьшить расходы на аренду, уменьшив стоимость за квадратный метр до 18 евро, с условием, что коммунальные платежи будут включены. Таким образом расходы по деятельности уменьшатся на 8%, что составляет 969394 евро. Следовательно рентабельность вырастет на 4%, однако этого не достаточно. Далее автор показывает, как будет выглядеть отчет о прибыли и убытках, если уменьшить расходы на аренду.

Таблица 9. Отчет о прибылях и убытках при финской налоговой системе (3).

Доход от продаж	2 540 260
Иные коммерческие доходы	4 372
Товар, сырье, материал и услуги	-468 219
Различные расходы по деятельности	-969 394
Расходы на рабочую силу	-2 249 073
Износ основного имущества	-32 125
Прочие коммерческие расходы	-5 522
Коммерческая прибыль всего	-1 179 700
Финансовые доходы и расходы	-549
Прибыль до налогообложения	-1 180 249
Прибыль отчетного периода	-1 180 249
Налог на прибыль	-944199,312
Рентабельность	-46%

Источник: SalonPlus Baltic OÜ majandusaasta aruanne 2012-2014; составлено автором

Повышение цен на товар или услуги. Проведя анализ цен парикмахерских салонов в Финляндии, автор пришел к выводу, что цены выше эстонских на 50%. Но, если поднять цены на услуги SalonPlus Baltic OÜ, то у предприятия появятся конкуренты и вряд ли предприятие выживет в таких условиях. Цены можно поднять максимум на 20%. Тогда рентабельность станет -24,8%, однако этого все равно не достаточно.

Увеличение прибыли путем повышения производительности труда.

Производительность труда предприятия SalonPlus Baltic OÜ в Эстонии составляет 2205 евро на одного работника в месяц. Рентабельность предприятия станет положительной, если увеличить производительность труда в Финляндии на 50%. Нужно, чтобы производительность труда составляла 3307 евро на одного работника в месяц. Увеличить производительности труда можно путем введения дополнительных новых услуг. Например, новая услуга, очень распространенная, лечение и восстановление волос кератином. Цена за такую услугу в Эстонии начинается с 50 до 200 евро и зависит от длины и густоты волос. В Финляндии цена за такую услугу от 150 до 300 евро. На данный момент Эстонское предприятие еще не использует такого вида услуг. Для этого нужен специальный материал и оборудование, следовательно появятся новые затраты. Клиент повторяет процедуру через каждые 3-4 месяца. Себестоимость материала составляет 8-10 евро с клиента. Следовательно, если взять самую низкую цену за услугу и вычесть себестоимость и налог с оборота 24% и в результате получается 106,4 евро прибыль. Нужно добавить, что покупка специальной косметики по уходу за волосами после такой процедуры, является обязательной, так как применение другой косметики в дальнейшем теряет смысл проделанной процедуры. Следовательно, увеличатся продажи товаров. Это значит, что если в месяц к каждому работнику будет приходить минимум 10 клиентов за такой услугой, то предприятие станет рентабельным, даже не поднимая цены на все остальные услуги.

Таким образом, если учесть все способы увеличения прибыли, предприятие может быть рентабельным на территории Финляндии при финской налоговой системе.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной выпускной работе был проведен анализ Эстонской и Финской налоговых систем, на примере действующего предприятия SalonPlus Baltic OÜ. В теоретической части работы были рассмотрены сущность налогообложения, налоговой системы и сущность налогов, их функции и виды. Так же было проведено сравнение Эстонской и Финской налоговой системы. В практической части был проведен анализ и даны рекомендации, каким образом возможно осуществить выход на финский рынок.

Исходя из проведенного анализа, выяснились следующие различия двух налоговых систем:

- В Эстонии действует пропорциональная шкала налогообложения, а в Финляндии прогрессивная
- В Эстонии нет налога на прибыль предприятий (0%) если прибыль не распределяется между участниками, если же прибыль распределили, тот она облагается налогом в 20%. В Финляндии налог на прибыль составляет 20%, независимо распределили ее или нет.
- Налог на добавленную стоимость в Эстонии составляет 20%. Сниженная ставка НДС 9% применяется к книгам, журналам (кроме порнографических и эротических журналов), газетам, определенным лекарствам и медицинскому оборудованию, гостиничным услугам. Общий процент налога на добавленную стоимость в Финляндии составляет 24 процента, на продукты питания 14%, на книги и медикаменты 10%.
- В Эстонии низкие зарплаты, налоги в общей сложности составляют 57,6%. В Финляндии зарплаты выше в 2-3 раза, налоги составляют 35-55% от зарплаты, в зависимости от дохода.

- В Финляндии есть множество дополнительных налогов, которых нет в Эстонии и размер средней заработной платы вдвое выше, чем в Эстонии, так же и уровень жизни в Финляндии выше, чем в Эстонии.
- Нет разницы в налогообложении новой фирмы или филиалом иностранного предприятия. Разница есть лишь в учреждении филиала, где требуется минимальный уставной капитал в размере 2500 евро.

Исходя из полученных данных проведенного анализа балансов по двум налоговым системам, можно сделать вывод, что при том же количестве работников и том же доходе, что в Эстонии, предприятие SalonPlus Baltic OÜ в Финляндии будет не рентабельным, так как фонд заработной платы очень высокий, а так же расходы по деятельности будут больше. Чтобы рентабельность стала положительной, нужно принять следующие меры:

- Уменьшить себестоимость путем снижения расходов на аренду
- Повысить цены на услуги и товар
- Увеличение прибыли путем повышения производительности труда

Если бы в Эстонии были бы финские зарплаты, то предприятие не было бы настолько рентабельным. Предприятие SalonPlus Baltic OÜ успешно работает на территории Эстонии только из-за того, что в Эстонии низкий уровень зарплат.

Для того чтобы выйти на финский рынок, необходимо учитывать среднюю зарплату и стоимость аренды.

Для того чтобы предприятие было рентабельным, внедрение новой услуги «Лечение волос кератином» повысит доход, увеличивая нагрузку на 1 человека.

Таким образом, если учесть все способы увеличения прибыли, предприятие может быть рентабельным на территории Финляндии при финской налоговой системе.

Цель, которая была поставлена автором в данной выпускной работе, была достигнута, таким образом удалось проанализировать обе налоговые системы на примере SalonPlus Baltic OÜ .

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. **И. Н. Олейникова.** *Налоговая система РФ. Конспект лекций.* (Таганрог: Изд-во ТРТУ, 1999. 93с.)
2. **А.Ю. Казанская.** *Финансы и кредит. Учебно-методическое пособие для самоподготовки к практическим занятиям (в вопросах и ответах).* (Таганрог: ЮФУ, 2007)
3. [WWW] <http://www.grandars.ru/student/ekonomicheskaya-teoriya/teoriya-nalogooblozheniya.html/> (06.04.2016)
4. [WWW]https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%BE%D1%81%D0%B2%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3 (06.04.2016)
5. **Kath Nighttingale.** *Taxation. Theory and practice. Part 1.*
6. [WWW]https://www.eesti.ee/rus/raha_ja_omand/maksud_2/maksususteeem (07.04.2016)
7. Сравнительный анализ общих принципов налогообложения Эстонии, Латвии, Литвы и Беларуси
[WWW]<http://www.sorainen.com/UserFiles/File/Publications/SORAINEN.Tax%20Card%20RUS.Baltics%20and%20Belarus.2013.rus.PDF>(07.04.2016)
8. [WWW] <http://dealcon.ee/ob-estonii/nalogooblozenie/>(07.04.2016)
9. [WWW] http://www.russian.fi/info/story/rabota/nalogovaya_sistema.html(07.04.2016)
10. **Л.В. Попова, И.А. Дрожжина, Б.Г. Маслов -** *Налоговые системы зарубежных стран: учебно-методическое пособие* (2008. - 231 с.)

11. **Л.В. Попова, И.А. Дрожжина, Б.Г. Маслов** - *Налоговые системы зарубежных стран: учебно-методическое пособие* (2008. - 237 с.)
12. [WWW] <http://www.welovefinland.ru/vid-na-zhiteilstvo/106-finskaya-kompaniya-finotime/vid-na-zhiteilstvo-v-finlyandii/168-nalogi-v-finlyandii.html>(07.04.2016)
13. [WWW] http://firma-v-finlandii.fi/?page_id=344(07.04.2016)
14. SalonPlus Baltic OÜ majandusaasta aruanne 2012-2014
15. **Paul Tammert** (2005). *Maksundus. Tallinn*. 20 стр.
16. **Райзберг Б. А.** *Курс экономики: Учебник / Под ред. Б. А. Райзберга.*— ИНФРА-М. — 720 с.
17. **Щепотьев А.В., Яшин С.А.** *Налоги и налогообложение. Учебное пособие.* – (Тула, 2011 – 161 с)
18. **Finnish Enterprise Agencies**, *Предпринимательство в Финляндии, (стр.26)*
19. [WWW] <http://www.infopankki.fi/ru/living-in-finland/work-and-enterprise/obligations-of-the-entrepreneur>(07.04.2016)
20. **Бригхэм Ю., Эрхардт М.** *Анализ финансовой отчетности // Финансовый менеджмент = Financial management. Theory and Practice.* — 10-е изд./Пер. с англ. под. ред. к.э.н. Е. А. Дорофеева. — СПб.: Питер, 2007. — С. 131. — 960 с.
21. **А.В. Толкушкин.** *Налоги и налогообложение. Энциклопедический словарь.* 270 с.
22. **Silvia A. Madeo, Kenneth E. Anderson, Betty R. Jackson.** *Sommerfeld's concepts of taxation, 1995 edition.* 4 p.
23. [WWW] <http://kampanjapalvelu.fi/epam/hates/palkat.aspx>(20.04.2016)
24. [WWW] <https://www.palkka.fi/palkkalaskuri/index.htm>(20.04.2016)
25. [WWW] <http://www.kalkulaator.ee/?lang=1&page=1>(20.04.2016)

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1. Отчет о прибыли и убытках SalonPlus Baltic OÜ (2012-2014)

	2012	2013	2014
Доход от продаж	2 130 078	2 343 188	2 540 260
Иные коммерческие доходы	132 076	2 391	4 372
Товар, сырье, материал и услуги	-424 672	-461 318	-468 219
Различные расходы по деятельности	-875 641	-883 122	-871 184
Расходы на рабочую силу	-850 481	-898 638	-1 059 789
Износ основного имущества	-62 903	-43 339	-32 125
Прочие коммерческие расходы	-9 140	-5 290	-5 522
Коммерческая прибыль всего	39 317	53 872	107 793
Финансовые доходы и расходы	-677	-15	-549
Прибыль до налогообложения	38 640	53 857	107 244
Прибыль отчетного периода	38 640	53 857	107 244

Источник: Годовые финансовые отчеты SalonPlus Baltic OÜ (2012-2014); составлено автором

Приложение 2. Расходы по деятельности в Эстонии 2014 г

Аренда	253 843
Энергия	32 347
Электроэнергия	24 813
Отопление	7 534
Различные офисные расходы	76 593
Командировочные расходы	5 601
Расходы на обучение	4 534
Государственные и местные налоги	4 094
Услуги	201 539
Расходы на рекламу	33 714
Представительские расходы	8 406
Расходы на малые средства	2 844
Расходы на услуги, связанные с франшизой	213 637
Авто и транспорт	3 635
Расходы на товары, связанные с франшизой	30 397
Прочие расходы	0
Всего различные расходы по деятельности	871 184

Источник: SalonPlus Baltic OÜ majandusaasta aruanne 2014

Приложение 3. Расходы на заработную плату

Расходы на рабочую силу	2014	2013
Расходы на зарплату	794 471	671 965
Социальные налоги	265 318	226 673
Всего расходы на рабочую силу	1 059 789	898 638
Среднее количество штатных работников	96	88

Источник: SalonPlus Baltic OÜ majandusaasta aruanne 2014

AUTOREFERAAT

On hästi teada, et edukas äri on laienev äri. Stabiilselt areneval firmal võib tekkida vajadus avada esindus või filiaal teises riigis. Tegevuse laiendamine ja välismaa turgudele väljumine on paljude aktiivselt arenevate firmade eesmärk. Esinduse avamiseks tuleb ära teha suur töö: vormistada kõik vajalikud dokumendid ja hoolt kanda ülalpidamiskulude ja töötasude eest. Esinduste töötajatele tuleb maksta palka ja riigile, kus esindus asub, maksusid.

Käesoleva diplomitöö teema on aktuaalne, sest et firma areng Eesti turul vajab ligipääsu välisturgudele, et laiendada tegevust kaasates uusi kliente, aga juurdepääs välisturgudele vajab täpset tundmist selle riigi maksusüsteemi, kus ettevõtte soovib oma tegevust arendada.

Diplomitöö eesmärk on Eesti ja Soome maksusüsteemide võrdlemine, et kindlaks teha, millised on firma SalonPlus Baltic OÜ võimalused minna Soome turule. Uurimisobjekt on ettevõtte SalonPlus OÜ ning aine Eesti ja Soome maksusüsteem.

Püstitatud eesmärgi täitmiseks on vaja lahendada järgmised ülesanded:

1. Defineerida maksusüsteem, käsitleda maksude olemust, funktsioone ja liike
2. Võrrelda Eesti ja Soome maksusüsteeme
3. Välja selgitada kahe maksusüsteemi eelised ja puudused
4. Analüüsida ja teha ettepanekuid, kuidas Soome turule minek realiseerida

Töös kasutatakse võrdlus-, uurimis- ja analüüsimeetodit.

Töö koosneb kolmest peatükist. Esimene peatükk on teoreetiline, milles avatakse maksustamise ja maksusüsteemi olemus ning maksude olemus, funktsioonid ja liigid.

Teises peatükis esitatakse Eesti ja Soome maksude võrdlev analüüs.

Kolmandas peatükis kirjeldatakse Soome ettevõtlustegevuse organisatsioonilisi ja õiguslikke vorme ning iseloomustatakse lühidalt ettevõtte SalonPlus Baltic OÜ tegevust, analüüsitakse ettevõtte tegevust aastaaruande alusel nii Eesti kui Soome maksusüsteemi järgi.

Kokkuvõttes teeb autor võrdleva analüüsi tulemuste põhjal järeldused. Et mõista, kuidas kõik praktikas välja näeb, kasutab autor näitena ettevõtet SalonPlus Baltic OÜ.

SalonPlus on ilusalongide suurim võrk Baltimaades, sinna kuulub 22 salongi. Salongide võrk tegutseb kolmes Balti riigis.

Kasutades 2012. – 2014. aasta aastaaruannete põhinäitajaid, arvutab autor välja, kui rentaabel on firma Eesti maksusüsteemiga. Ettevõttes töötab 96 inimest ja 2014. aasta andmete järgi on kasum 2540260 eurot. Analüüs näitas, et kasum suureneb iga aastaga, ettevõtte areneb pidevalt. Seejärel arvutab autor välja, kui rentaabel oleks firma Soome maksusüsteemiga, kasutades kõiki eelmisi näitajaid, vahetades ainult Eesti maksusüsteemi Soome oma vastu.

Analüüs näitas, et kui Eesti territooriumil kehtiks Soome maksusüsteem, oleks ettevõtte rentaablum kui Eesti praeguse maksusüsteemiga, sest töötasult võetavad maksud on väiksemad. Järelikult on ettevõtte palgafond samasuguse arvestuse juures väiksem. See kompenseerib kasumilt võetavad maksud ja ettevõtte muutub veel rentaablumaks.

Selleks, et minna Soome turule, on vaja arvesse võtta keskmist palka ja rendihinda. Soomes on keskmine palk 1600 eurot, mis on peaaegu kaks korda suurem kui Eestis. Helsingis on rendikulud keskmiselt 9 kuni 22 eurot ruutmeetri eest kuus. Ruumi ühe ruutmeetri hind sõltub paljudest faktoritest, näiteks seisukorrast, mugavusest, kaugusest kesklinnast. Elekter, küte arvestatakse tavaliselt rendihinna sisse. Antud juhul võtame maksimaalse rendihinna 22 eurot, arvestades, et renditasu ja kommunaalmaksud on koos ning fikseeritud. Rendikulud ja kommunaalmaksud koos on umbes 465378 eurot. Auto ja transpordi kulud suurenevad kaks korda ja on 7270 eurot aastas, sest plaanis on kasutada materjale, mis on soetatud Eestist ja saadetud Soome. Autor arvutab välja, kui palju rentaablum on firma Soome maksusüsteemiga, arvestades keskmist palka, rendikulud, autol ja transpordi kulud.

Analüüs näitas, et ülalnimetatud andmete järgi on firma rentaablus väga madal (-50%), sest kasumiga 2540260 eurot ja 96 töötajaga suurenes palgafond Soomes rohkem kui kaks korda ja on 2249073 eurot, tegevuskulud suurenesid 17% ja on 1054008 eurot. Järelikult on kasum negatiivne ja moodustab -1264863 eurot. Negatiivset kasumit ei maksustata.

Lähtudes saadud andmetest võib teha järelduse, et töötajate sama arvu ja sama kasumi korral kui Eestis, ei ole ettevõtte Soomes rentaabel, sest palgafond on väga suur ning ka tegevuskulud on suuremad. Et rentaablus oleks positiivne, on vaja suurendada tulu kas või 50%.

Kasumi suurendamiseks on vaja teha järgmised sammud:

- Alandada omahinda
- Tõsta teenuste ja kaupade hinda
- Suurendada tööviljakust

Alandada omahinda rendikulude vähendamise teel. Kui võtta arvesse, et tegevuskuludes on valitud kõige kallim hind 22 eurot, siis saab vähendada rendikulusid, alandades ruutmeetri hinda kuni 18 euroni, tingimusel, et kommunaalmaksud kuuluvad sinna sisse.

Kaupade või teenuste hinna tõstmine. Analüüsides Soome juuksurialongide hindu, tuli autor järeldusele, et hinnad on Eesti omadest 50% kõrgemad. Kui tõsta teenuste hindu SalonPlus Baltic OÜ-s, siis ilmuvad konkurendid ja vaevalt ettevõtte sellistes oludes püsima jääb. Hindu võib tõsta maksimaalselt 20%. Siis on rentaablus -24,8%, kuid see pole ikka piisav.

Tööviljakuse tõstmine uute teenuste lisamise teel. Ettevõtte SalonPlus Baltic OÜ tööviljakus Eestis on 2205 eurot ühe töötaja kohta kuus. Et ettevõtte saaks Soomes rentaabliski, peaks tööviljakus olema 3307 eurot ühe töötaja kohta kuus, mis tähendab 1102 eurot rohkem kui Eestis. Näiteks on uue teenusena väga levinud juuste ravi ja taastamine keratiiniga. Selle hind Eestis on 50-150 eurot ja sõltub juuste pikkusest ja tihedusest. Soomes on sellise teenuse hind 150-300 eurot. Selleks on vaja spetsiaalset materjali ja eriseadmeid. Materjali omahind on 8-10 eurot kliendi pealt. Praegu ei paku SalonPlus veel sellist teenust. Järelikult, kui võtta kõige odavam hind ja maha arvata omahind ning käibemaks 24%, on tulemuseks 106,4 eurot tulu. Peab märkida ka seda, et iga klient, kes teeb endale sellist protseduuri peab ostma juuksehooldusvahendeid, ilma neid see protseduur on mõtetu. Iga klient kordab protseduuri 3-4 kuu pärast. See tähendab, et kui kuus tuleb iga töötaja juurde vähemalt 10 klienti sellist teenust ostma, siis muutub ettevõtte rentaabliski isegi teiste teenuste hindu tõstamata.

Selles lõputöös analüüsiti Eesti ja Soome maksusüsteeme tegutseva ettevõtte SalonPlus Baltic OÜ näitel. Töö teoreetilises osas käsitleti maksustamise ja maksusüsteemi olemust ning maksude olemust, funktsioone ja liike. Ka võrreldi Eesti ja Soome maksusüsteemi. Praktilises osas analüüsiti ja tehti ettepanekuid, kuidas on võimalik minna Soome turule.

Analüüsisist selgusid kahe süsteemi erinevused:

- Eestis kehtib maksustamise proportsionaalne skaala, Soomes aga progressiivne.
- Eestis ei maksustata ettevõtte tulusid (0%), kui tulu ei ole jaotatud osanike vahel, kui aga tulu on jaotatud, siis on maks 20%. Soomes on tulumaks 20%, sõltumata sellest, kas see on jaotatud või mitte.
- Eestis on käibemaks 20%. Vähendatud käibemaksu määr 9% kehtib raamatute, ajakirjade (välja arvatud pornograafilised ja erootilised ajakirjad), ajalehtede, mõnede ravimite ja meditsiiniseadmete, hotelliteenuste kohta. Soomes on üldine käibemaks 24%, toiduainetele kehtib 14%-line, raamatutele ja ravimitele 10%-line käibemaks.
- Palgafond Eestis koosneb brutopalkast, mis tähendab seda, et sellelt summalt peab tööandja kinni kohustuslikud riigimaksud ja -maksed: tulumaksu (20%), töötuskindlustusmaks (1,6%) ja kohustuslik kogumispensioni makse (2%). Tööandja maksab palgafondist ka sotsiaalmaksu, mis on 33% ja töötuskindlustusmaks, mis tööandja jaoks on 0,8%. Kokku 57,4%.
- Palgafond Soomes koosneb brutopalgast, kus on astmeline tulumaks 7-48%, sõltuvalt sissetulekust, siis töötuskindlustusmaks 1,15%, samuti pensionimaksed 5,7 või 7,2%, sõltuvalt töötaja vanusega. Ka palgal hõlmab sotsiaalkindlustust, mis on 2,12% ja tööandja pensionimaksed, mis on umbes 18,9% hinnangulisest brutopalk kuus. Kokku 35-55%.
- Eesti maksusüsteem on sõbralik äri ja omab palju eeliseid. See võrdlev analüüs näitab, et Eestis on vastuvõetav maksustamise seisukoht ja selle eelised on, esiteks, madal tulumaks, ühtne madal maksukoormus (kindla suurusega).
- Eestis on peaaegu kaks korda väiksem keskmine palk, kui Soomes.
- Soomes on hulganisti maksusid, mida Eestis ei ole, ja keskmine palk on kaks korda suurem kui Eestis. Ka on elatustase Soomes kõrgem kui Eestis.
- Uue firma või välismaa ettevõtte filiaali maksustamisel pole erinevusi. Erinevus on vaid uue firma asutamisel, kus nõutakse minimaalset osakapitali 2500 eurot.
- Kui Eestis oleksid Soome palkad, firma SalonPlus Baltic OÜ ei oleks nii rentaabel. SalonPlus Baltic OÜ on edukalt tegutsenud Eestis ainult sellele pärast, et Eestis on madalad palgad.
- Selleks, et siseneda Soome turule, on vaja arvestada keskmist palka ja rendi maksumus.

- Selleks, et ettevõtte on rentaabel, tuleb võtta kasutusele uus teenus "Juuksehooldus keratiin" tulusid suurendada, suurendades koormust ühele inimesele.
- Seega, kui arvestada kõiki võimalusi, kuidas suurendada kasumit firma võib olla rentaabel Soomes.

Käesolevas töös püstitatud eesmärk sai täidetud. Õnnestus analüüsida nii Eesti, kui ka Soome maksusüsteemi SalonPlus Baltic OÜ näitel.

SUMMARY

COMPARISON OF THE TAXATION SYSTEMS OF ESTONIA AND FINLAND

Anna Kösler

Language: Russian

Figures: 1

Pages: 42

Tables: 9

References: 25

Appendixes: 3

Keywords: -

The purpose of this thesis is the comparison of the taxation systems of Estonia and Finland with the aim of defining the opportunities for the firm SalonPlus Baltic OÜ to enter the Finnish market.

Relevance of a subject is that at development of firm in the Estonian market need of an entry into the foreign markets for the purpose of expansion of activity due to involvement of additional clients appears, however, the entry into the foreign markets is connected with need of exact knowledge of tax system of that country in which the firm would like to develop the activity.

In order to achieve the purpose, the following tasks should be solved:

5. To give a definition of taxation system. The essence and types of taxes
6. To compare the taxation systems of Estonia and Finland
7. To detect the advantages and disadvantages of the two taxation systems
8. To carry out the analysis and give recommendations concerning the ways of entering the Finnish market

The work was carried out using the comparative method, research and analysis.

This thesis contains three chapters. Chapter 1 is theoretical, where the author describes the essence of taxation and taxation system, besides, the essence, functions and types of taxes. Chapter 2 introduces the comparative analysis of the Estonian and Finnish taxation systems. Chapter 3 describes the legal organizational forms of business in Finland, and presents a brief characteristic of operating activity of SalonPlus Baltic OÜ. Next, the author provides the analysis of the operating activity, based on the annual report, in respect to the Estonian and Finnish taxation systems. In the last chapter, the author makes the main conclusions proceeding from the results of the comparative analysis.

The analysis revealed the following differences between the two taxation systems

- Taxation scale in Estonia is proportional while in Finland it is progressive
- Estonia has no tax on retained profits (0%), distributed profits are subject to 20% tax. In Finland, the income tax is 20% regardless of its distribution or retaining.
- Value added tax in Estonia is 20%. The reduced VAT 9% is applied to books, magazines (except for pornographic and nude magazines), newspapers, certain medicines and medical equipment, hospitality services. The uniform tax rate on VAT in Finland is 24 per cent, on food 14%, on books and medicines 10%.
- In Finland there are more additional taxes, not applied in Estonia, and the average salary is twice bigger than in Estonia, the living standards in Finland are also higher than in Estonia.
- There is no difference in taxation of a new company or foreign company branch. The only difference concerns the setup of new company, where the minimal charter capital in the amount of 2500 euro is required.

Based on the key figures of SalonPlus Baltic OÜ firm annual reports for a period from 2012 to 2014, the author calculates the efficiency of the firm in the conditions of the Estonian taxation system. The firm employs 96 persons, and the income in 2014 was 2,540,260 euro. The analysis revealed that the income is growing, the firm is steadily developing. Next, the author calculates the potential profitability of the firm in the conditions of the Finnish taxation system, using the same figures but replacing the Estonian taxation with the Finnish system.

The analysis revealed, that if Estonia had applied the same taxation system as in Finland, the firm would have been more profitable than under the Estonian taxation system as the taxes on salary are smaller. Hence, the payroll budget for a firm using the same accrual becomes lower. It compensates income taxes, and the firm becomes more profitable.

In order to enter the Finnish market, one should consider the average salary and the rent. In Finland, the average salary in this field is 1600 euro. The average cost of rent in Helsinki is 22 euro /sq.m/month. Electricity, heating are usually accounted in total cost of rental charges, so, costs of rent and utility payments will approx. come to 465,378 euro. Expenses on car and transport will double and make 7,270 euro a year as there is an idea to use materials purchased for realization in Estonia, bringing them to Finland. Next, the author calculates how profitable the firm will be using the Finnish taxation system, taking into account the average salary, expenses on rent, car and transport.

The analysis showed that based on the above-mentioned figures, the firm's profitability becomes too low (-50%) as the payroll budget in Finland, at income of 2,540,260 euro and 96 employees, is bigger and totals to 2,249,073 euro plus the operating costs in the amount 1,054,008 euro. Hence, the income will be -1264863 euro. There is no tax on the negative income.

Proceeding from the gained data, the author may conclude that with the same number of employees and the same income, the firm operating in Finland will fail to be profitable as the payroll budget is too big, and the operational expenses will be also higher.

To gain positive profitability, the firm should increase its profit at least by 50%.

- **To reduce prime-cost by cutting costs on rent.**
- **Increasing prices on goods or services.** After making an analysis of the hairdresser salons in Finland, the author understood that their prices are 50% higher than in Estonia. However, if SalonPlus Baltic OÜ increases prices, it will have competitors and fail to survive in the stricter conditions. The maximal possible price increase is 20%. The profitability will be -24,8%, still not enough to be efficient.
- **To increase labour efficiency through introduction of new, additional services.** The labour efficiency of SalonPlus Baltic OÜ in Estonia is 2,205 euro per one employee in a month. To be profitable in Finland, the firm should feature labour efficiency at 3,307 euro per one employee in a month. For instance, there is a new popular service – hair treatment and recovery with keratine. The price of such service in Estonian varies from 50 to 150 euro, depending on the length and thickness of hair. In Finland, the corresponding price is between 150 – 300 euro. The service requires special material and facilities. The prime cost of the material is 8-10 euro per client. At the moment SalonPlus does not provide such service.

This thesis contains the analysis of the Estonian and Finnish taxation systems, provided on the example of the operating firm SalonPlus Baltic OÜ. The theoretical part of the research gives the overview of the taxation essence, taxation system and the essence, the functions and types of taxes. In addition, the author provided the comparison of the Estonian and the Finnish taxation systems. The practical part of the research provides the analysis and introduces the recommendations, explaining the opportunities for entering into the Finnish market. The purpose established by the author was achieved.

Deklareerin, et käesolev lõputöö, mis on minu iseseisva töö tulemus, on esitatud Tallinna Tehnikaülikooli diplomi taotlemiseks ning selle alusel ei ole varem taotletud akadeemilist kraadi ega diplomit.

Kõik töö koostamisel kasutatud teiste autorite tööd, põhimõttelised seisukohad, kirjanduslikest allikatest ja mujalt pärinevad andmed on viidatud.

Autor:
(Eesnimi Perenimi, 13. jaanuar 2015)

Üliõpilaskood:

Töö vastab kehtivatele nõuetele.

Juhendaja:
(Eesnimi Perenimi, 13. jaanuar 2015)

Kaitsmisele lubatud: ”.....” 2015

TTÜ TK kaitsmiskomisjoni esimees:

.....
(nimi, allkiri)