Сбитнева Лилия Петровна. Развитие механизма финансового взаимодействия государства и субъектов малого предпринимательства : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10.- Барнаул, 2006.- 174 с.: ил. РГБ ОД, 61 06-8/3860

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ МЕХАНИЗМА ФИНАНСОВОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ГОСУДАРСТВА И СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА 10

1.1. Сущность механизма финансового взаимодействия и его влияние на формирование финансовых потоков 10

1.2. Опыт финансового взаимодействия государства с субъектами малого предпринимательства 22

1.3. Распределение финансовых потоков при формировании фонда оплаты труда в малом предпринимательстве 36

1.4. Налоговый режим - как элемент механизма финансового взаимодействия государства и малого предпринимательства 45

ГЛАВА 2. АЛЬТЕРНАТИВНЫЙ МЕТОДИЧЕСКИЙ ПОДХОД ФИНАНСОВОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ГОСУДАРСТВА И МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА 60

2.1. Механизм формирования финансовых потоков в фонде оплаты труда 60

2.2. Альтернативный методический подход формирования финансовых потоков в фонде оплаты труда 96

2.3. Методы и инструменты реализации альтернативного методического подхода 107

ГЛАВА 3. РЕАЛИЗАЦИЯ АЛЬТЕРНАТИВНОГО МЕТОДИЧЕСКОГО ПОДХОДА 119

3.1. Выявление теневого финансового потока в фонде оплаты труда 119

3.2. Рекомендации по повышению эффекта финансового взаимодействия государства и субъектов малого предпринимательства 132

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 141

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК ; 146

ПРИЛОЖЕНИЕ А. Анкета-опрос малого предприятия 158

ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Бухгалтерская отчетность смоделированного малого предприятия (формы № 1 и №2) 162

ПРИЛОЖЕНИЕ В. Выписка из декларации по налогу на прибыль смоделированного предприятия 166

ПРИЛОЖЕНИЕ Г. Выписка из штатного расписания смоделированного предприятия 171

ПРИЛОЖЕНИЕ Д. Сводная информация по начисленному налогу на добавленную стоимость ; 172

ПРИЛОЖЕНИЕ Е. Численность безработных в сравнении с регионами Сибирского федерального округа 173

ПРИЛОЖЕНИЕ Ж. Данные обследования об основных инициаторах повышения заработной платы 173

ПРИЛОЖЕНИЕ 3. Динамика вынужденных увольнений 174

**Введение к работе**

Осуществляемые экономические реформы существенно изменили статус предприятия как основного звена национальной экономики. Революция в собственности и сопровождающие ее институциональные преобразования в экономике привели к тому, что миллионы людей, ранее занятых планомерно организованным профессиональным трудом на государство, испытали свои силы и способности в малом предпринимательстве, где слиты воедино труд, собственность и управление. В настоящее время трудно назвать какую-либо отрасль национальной экономики, где малое предпринимательство не проявило бы себя, не задействовало значительную часть материальных, финансовых и человеческих ресурсов. Формирование и развитие механизма финансового взаимодействия .государства и субъектов малого предпринимательства приобрело особое значение в условиях рынка. Переход России к рыночным отношениям повлек за собой отмену большей части административных ограничений, действовавших при прежнем экономическом режиме. Новые механизмы взаимодействия государства и субъектов предпринимательства отрабатывались пошагово, методом проб и ошибок, в ходе непрерывного организационного экспериментирования. Совершенствование механизма финансового взаимодействия в условиях нестабильной рыночной экономики является актуальным, поскольку от обоснованности, принимаемых решений на уровне государства зависят, в конечном итоге, рост теневой экономической деятельности и масштабы теневых финансовых потоков.

Недостатками существующего механизма финансового

взаимодействия, способствующими формированию теневых финансов, являются высокие ставки налогообложения и ослабленный финансовый контроль государства за деятельностью малого предпринимательства.

Формирование теневых финансовых потоков в малом предпринимательстве сосредоточено в основном в области расчетов по

заработной плате. Высокий уровень налогообложения фонда оплаты труда, характерный для всего периода перехода страны к рынку, и государственная политика ограничения ФОТ, существовавшая до 1996, года подвигли малые предприятия на уменьшение издержек на рабочую силу путем увода в тень части заработной платы. Недостаточный государственный контроль за финансовой деятельностью предприятий способствовал сохранению теневых финансовых потоков в фонде оплаты труда после отмены ограничения ФОТ с 1 января 1996 года. Сложившийся механизм формирования теневых финансовых потоков в фонде оплаты труда в малом предпринимательстве на сегодняшний день, пожалуй, самый недоисследованныи элемент механизма финансового взаимодействия государства с субъектом малого предпринимательства.

Вопросы легализации оплаты труда с помощью инструментов государственного регулирования исследовались известными учеными-экономистами Н.А. Волгиным, Р. Капелюшниковым, В. Роик, В. Осаковским и другими. В работах этих авторов проанализированы возможности увеличения оплаты труда наемных работников с помощью изменения государственного регулирования действующих нормативных регуляторов и введения новых. Представлены различные точки зрения на необходимость усиления вмешательства государства в вопросы оплаты труда. Исследованию проблем становления и развития малого предпринимательства посвящены работы Е.Г. Ясина, А.Ю. Нечепуренко, В.В. Буева, В.В.Волгина, С.Борисова, Е.В.Калинкина, Р. Брюка, Ж. Виане и ряда других. Результатами этих исследований являются детальный анализ основных проблем и препятствий на пути развития малого предпринимательства и предложения по совершенствованию их регулирования. Проблемы теневой экономики и теневой заработной платы освещены в работах СМ. Ечмакова, Е.Г.Ясина, В. Осаковского, М.П.Степановой, Е.Е.Шестаковой, широко обсуждаются в научной литературе и периодической печати.

Однако механизм формирования теневых финансовых потоков в фонде оплаты труда в малом предпринимательстве по-прежнему не разработан. Все это позволяет рассматривать тему диссертационного исследования как актуальную.

**Целью исследования**является оценка влияния механизма финансового взаимодействия государства и субъектов малого предпринимательства на формирование финансовых потоков фонда оплаты труда в малом предпринимательстве.

Для достижения цели исследования в работе решаются следующие задачи:

- проанализировать законодательные основы, регламентирующие  
вопросы малого предпринимательства;

уточнить содержание понятий «механизм финансового взаимодействия государства и субъектов малого предпринимательства», «теневой финансовый поток»;

- проанализировать российский и зарубежный опыт финансового  
взаимодействия государства и малого предпринимательства;

- выявить факторы, влияющие на формирование финансовых потоков в  
ФОТ малого предпринимательства и разработать их классификацию;

оценить . степень влияния выделенных факторов на размеры и структуру финансовых потоков ФОТ;

разработать методический подход формирования финансовых потоков ФОТ на малом предприятии;

разработать методы и инструменты реализации методического подхода;

- разработать инструменты выявления теневого финансового потока;

- осуществить апробацию методического подхода формирования  
финансовых потоков ФОТ на материалах типичного малого предприятия.

**Объектом исследования**является финансовое взаимодействие государства и субъектов малого предпринимательства.

**Предметом исследования**являются методические подходы к формированию финансовых потоков в малом предпринимательстве с учетом выбора систем налогообложения и выявления теневой составляющей.

**Теоретической и методологической базой исследования**явились  
диалектический метод познания, реализованный в системном подходе,  
принципы экономической эволюции развития экономических систем, труды  
ведущих отечественных и зарубежных экономистов по проблемам  
финансового взаимодействия государства с субъектами

предпринимательства.

Исследование проведено в рамках п. 3.4 «Структура и взаимосвязь механизма финансового взаимодействия государства и корпоративных финансов в рыночных условиях» специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит Паспорта специальности ВАК (экономические науки).

**Информационной базой исследования послужили**законодательные и нормативные документы РФ и Алтайского края, экономическая и правовая литература, материалы периодической печати. В качестве эмпирической базы использовались данные государственной статистики, бухгалтерской отчетности предприятий, результаты проведенного автором социологического исследования.

В зависимости от поставленных задач на каждом этапе диссертационного исследования использовались методы, обусловленные конкретными задачами исследования: сравнительный и статистический анализ, логические, графические и компьютерные методы обработки информации.

**Научная новизна**диссертационной работы заключается в разработке научно-обоснованного методического подхода к формированию финансовых

потоков фонда оплаты труда в малом предпринимательстве, что позволяет учесть степень влияния внешних условий - государственного регулирования на финансовое состояние малого предприятия и на структуру финансовых потоков ФОТ.

Элементы научной новизны заключаются в следующем:

уточнено содержание понятий «механизм финансового взаимодействия государства и субъектов малого предпринимательства» и «теневой финансовый поток»; дано понятие «развивающегося» малого предпринимательства;

разработана классификация факторов, влияющих на взаимодействие государства и субъектов малого предпринимательства при формировании финансовых потоков ФОТ, дана оценка их влияния на размеры и структуру финансового потока;

разработан научно-методический подход формирования финансовых потоков на малом предприятии с учетом выбора систем налогообложения и выявления теневой составляющей;

- разработаны методы и инструменты реализации методического  
подхода формирования финансовых потоков на малом предприятии;

- предложена методика контроля за теневыми финансовыми потоками  
при формировании ФОТ, предусматривающая проведение конкретных  
аналитических процедур в ходе осуществления государственного и  
независимого (аудита) контроля за финансовой деятельностью предприятия.

**Практическая значимость результатов.**Результаты исследования могут быть использованы как в научной, так и в практической деятельности. Разработанный научно-методический подход к формированию теневых финансовых потоков в ФОТ на малых предприятиях, методику контроля за теневыми финансовыми потоками и инструменты реализации методического подхода можно рекомендовать законодательным и исполнительным органам государственной власти при формировании политики финансового

взаимодействия с субъектами малого предпринимательства; специалистам финансовых служб, преподавателям, аспирантам, студентам экономических специальностей в исследованиях по проблемам формирования теневых финансов.

**Апробация работы.**Основные положения и результаты  
диссертационной работы обсуждались и получили одобрение на  
всероссийской научно-практической конференции «Совершенствование  
системы управления организацией в современных условиях» (Пенза, 2004г.),  
на всероссийской научно-практической конференции «Традиционное,  
современное и переходное в российском обществе» (Пенза, 2004г.), на  
межвузовской научно-практической конференции «Экономика развития:  
вопросы теории и практики» (Барнаул, 2004г.), на межрегиональной научно-  
практической конференции «Региональные проблемы эволюции экономики и  
общества» (Барнаул, 2006г.), на X региональной научно-практической  
конференции «Современное профессиональное образование:

демосоциальный кризис и пути его преодоления» (Барнаул, 2006г.). Результаты проведенного исследования внедрены в деятельность Комитета по социальной защите населения Администрации Железнодорожного района города Барнаула, в деятельность аудиторских фирм, в учебный процесс.

**Объем и структура диссертационной работы.**Работа состоит из введения, трех глав, девяти параграфов, заключения, списка литературы, восьми приложений и содержит 157 страниц основного текста.

**Принятые сокращения:**ЕСН - единый социальный налог; МРОТ- минимальный размер оплаты труда; НДС - налог на добавленную стоимость; ФОТ - фонд оплаты труда; УСН - упрощенная система налогообложения.

## Сущность механизма финансового взаимодействия и его влияние на формирование финансовых потоков

Осуществляемые экономические реформы существенно изменили статус предприятия как основного звена национальной экономики. Революция в собственности и сопровождающие ее институциональные преобразования в экономике привели к тому, что миллионы людей, ранее занятых планомерно организованным профессиональным трудом на государство, испытали свои силы и способности в малом предпринимательстве, где слиты воедино труд, собственность и управление. Преимущество крупного производства слишком долго абсолютизировалось в нашей стране, и это дало весьма печальные результаты. Малые же предприятия быстрее и полнее учитывают изменения спроса населения на отдельные виды продукции и услуг, весьма мобильны при внедрении новшеств. Они менее капиталоемкие, могут функционировать на основе имеющейся инфраструктуры, эффективно используют региональные трудовые и материальные ресурсы. Курс на сочетание предприятий разных размеров и форм собственности в настоящее время представляется наиболее правильным для улучшения приспособляемости к современным требования хозяйствования, ускорения научно - технического прогресса по целому ряду направлений.

Статья 18 Гражданского Кодекса РФ определяет главное условие предпринимательства - право на занятие предпринимательской деятельностью, что ранее было установлено Конституцией РФ (ст.34). Еще одним непременным условием предпринимательства, закрепленным Конституцией РФ, является свобода труда: "Труд свободен. Каждый имеет право свободно распоряжаться своими способностями к труду, выбирать род деятельности и профессию" (ч.І ст.37).

В настоящее время трудно назвать какую-либо отрасль национальной экономики, где малые предприятия не проявили бы себя, не задействовали значительную часть материальных и человеческих ресурсов. При обеспечении властью здоровой конкуренции и равных условий, при добросовестном отношении предпринимателей к государству в части уплаты налогов, и в отношении наемных работников по созданию условий труда и выплаты достойной заработной платы - малое предпринимательство это та сфера деятельности, которая будет служить подъему экономики и социально-культурной сферы края.

Признаки, позволяющие отнести те или иные организации к субъектам малого предпринимательства, содержатся в п.1 ст.З Федерального закона РФ от 14.06.95 N 88-ФЗ (с изменениями от 21.03.2002 г.) "О государственной поддержке малого предпринимательства в РФ":

1. Субъектом является только коммерческие организации. К категории последних относятся организации, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности.

2. В уставном капитале доля, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого предпринимательства, не превышает 25%.

3. Средняя численность работников за отчетный период, которая не должна превышать установленного предельного уровня:

- промышленность, транспорт, строительство - 100 человек;

- сельское хозяйство и научно-техническая сфера - 60 человек;

- оптовая торговля - 50 человек;

- розничная торговля и бытовое обслуживание населения - 30 человек;

- остальные отрасли - 50 человек.

## Механизм формирования финансовых потоков в фонде оплаты труда

Старт рыночных реформ в России означал отмену большей части административных ограничений, действовавших при прежнем экономическом режиме. Начиная с 90-х годов прошлого века, в российской экономике сформировалась специфическая модель рынка труда, обладающая целым набором нестандартных свойств. Процесс установления цены труда стал децентрализованным, рыночные агенты обрели самостоятельность при определении уровня заработной платы и степени ее дифференциации. Прямое государственное регулирование сохранилось только в бюджетном секторе, где с 1992 г. действует Единая тарифная сетка (ETC). По отношению к остальным секторам экономики, в том числе по отношению к малому предпринимательству, государство стало использовать косвенные рычаги регулирования — такие, как установление минимального размера оплаты труда (МРОТ), налогообложение фонда заработной платы, участие в деятельности Трехсторонней комиссии, в рамках которой на общенациональном уровне заключаются тарифные соглашения между профсоюзами и работодателями. В результате произошедших перемен российские предприятия оказались в принципиально иной экономической и институциональной среде. Ни организационно, ни психологически они не были к этому готовы. Все это породило спрос на новые схемы и методы регулирования заработной платы на микроуровне. Выделим наиболее значимые сдвиги в области регулирования зарплатообразования. Во-первых, предприятия получили право самостоятельно принимать решения по большинству основных вопросов, касающихся назначения и изменения заработной платы. Во-вторых, на рынке труда возникла «ценовая» конкуренция, которая при прежнем экономическом режиме не могла проявляться открыто. В-третьих, предприятия оказались погруженными в высокоинфляционную среду, что потребовало от них частых пересмотров заработной платы и выработки процедур ее индексации. В-четвертых, они были вынуждены приступить к разработке собственных схем оплаты труда, приспособленных к индивидуальным условиям их деятельности. В-пятых, у предприятия появились широкие возможности для оппортунистического поведения и перекладывания издержек адаптации на работников, вследствие чего нарушение контрактов и законов сделалось повседневной практикой трудовых отношений. В-шестых, поскольку были установлены высокие налоги на фонд оплаты труда, предприятия стали активно прибегать к различным «налогосберегающим» схемам, замещая официальную заработную плату неофициальными (теневыми) выплатами в рамках всевозможных «серых» и «черных» схем. Так как новые механизмы отрабатывались пошагово, методом проб и ошибок, в ходе непрерывного организационного экспериментирования, в условиях нестабильного налогового климата, сложившаяся в малом предпринимательстве практика оплаты труда предстает как чрезвычайно подвижная, диверсифицированная и непрозрачная. Сложившийся механизм формирования фонда оплаты труда на малом предприятии, на сегодняшний день, пожалуй, самый недоисследованный элемент российского рынка труда, равно как и методический подход к его формированию. Для анализа современного механизма формирования заработной платы, порядка формирования финансовых потоков в ФОТ малого предприятия в марте 2005 года автором было проведено социолого-экономическое исследование. Цель исследования - рассмотреть на примере малых предприятий как определяется цена труда на микроуровне. Для целей исследования была выбрана отрасль оптовой торговли, малые предприятия которой вполне соответствуют понятию развивающийся малый бизнес: по виду деятельности предприятия стремятся к развитию и укрупнению, возможно перерастание предприятия в среднее и даже крупное предприятие; предприятия ориентированы не только на обслуживание населения, но также активно сотрудничают с крупными и средними предприятиями; удельный вес численности малых предприятий торговли и общественного питания в общей численности малых предприятий за период с 2000 по 2005гг. составлял более 50% (от 54,3% в 2000 году до 51,1% в 2004 году) [78, с.П]. Обследовано 100 предприятий. Исследование проводилось с помощью специально разработанной анкеты.

## Выявление теневого финансового потока в фонде оплаты труда

Проведенное исследование позволило определить основные характеристики развивающегося малого предпринимательства. По результатам анализа выборки автором построена типичная модель развивающегося малого предприятия: численность работников колеблется от 7 до 9 человек, объем выручки от основной деятельности составляет от 18 млн. рублей до 36 млн. рублей в год, экспортные операции как правило не осуществляются, и вся экономическая деятельность ориентирована на внутренний рынок, оптовая торговля осуществляется зерновыми культурами, горюче-смазочными материалами, предметами народного потребления, продуктами питания, запасными частями к сельскохозяйственной и другой технике и т.д. С целью апробации методического подхода автора к формированию финансовых потоков в фонде оплаты труда развивающегося малого предпринимательства проведем расчет финансовых показателей и уровня налоговой нагрузки на смоделированном малом предприятии. В качестве модели взяли предприятие оптовой торговли, имеющее типичные характеристики развивающегося малого предприятия (Приложения 2- 5). Среднесписочная численность работающих 7 человек. Предприятие осуществляет оптовую торговлю зерновыми культурами, запасными частями к сельскохозяйственной технике, товарами народного потребления. В связи с недостатком собственных складских помещений осуществляется аренда складов, что составляет существенную долю затрат в издержках предприятия. Предприятие находится на общеустановленной системе налогообложения, переход на упрощенную систему невозможен в виду превышения выручки от реализации норматива, установленного НК для перехода на УСН. Кроме этого предприятие не устраивает в УСН невозможность применение налога на добавленную стоимость, поскольку основными партнерами предприятия являются крупные предприятия, непременным условием работы с которыми является возможность возмещение НДС из бюджета. Предприятие является плательщиком в бюджет следующих налогов: налога на прибыль организаций, налога на добавленную стоимость, единого социального налога, налога на имущество организаций. Для проведения расчетов мы воспользовались бухгалтерской и налоговой отчетностью предприятия за 2004 год (форма №1, 2; декларации по налогу на прибыль и НДС), кроме этого было принято во внимание штатное расписание предприятия (приложения 2-5) .