Пержу Наталья Викторовна. Роль косвенных налогов в регулировании деятельности малых предприятий : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Шахты, 1998 143 с. РГБ ОД, 61:98-8/1333-1

**Содержание к диссертации**

Введение

ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ В СИСТЕМЕ РЫНОЧНЫХ ОТНОШЕНИЙ.

Малое предпринимательство, проблемы его развития в современной России. 7

Формирование и использование финансовых ресурсов малого предпринимательства 24

I.III. НАЛОГОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИИ. 37

II. ПРОБЛЕМЫ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ КОСВЕННОГО НА ЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ. НА. ВЗАИМОСВЯЗЬ НАЛОГОВОГО БРЕМЕНИ И ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ 48 ^

1 Действующая мировая практика взаимоотноше ний малых предприятий с бюджетом в части ковенных налогов. 60

2 Бухгалтерский учет как информационная база для оптимизации косвенного налогообложения малых предприятий. 76

III. ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕТОДИКИ ИСЧИСЛЕНИЯ НДС В УСЛОВИЯХ СТИМУЛИРОВАНИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА.

1 Анализ и недостатки методики исчисления НДС в современной России. 93

2 Проблемы достоверности исчисления НДС. 108

3 Значение НДС в регулировании и использовании финансовых ресурсов малых предприятий. 116

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 121

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 124

ПРИЛОЖЕНИЯ 139

**Введение к работе**

АКТУАЛЬНОСТЬ ПРОБЛЕМЫ. Реализация на практике концепции развития экономики России, основанной на рыночных отношениях, тесно связана с принципиально новыми, эффективными формами регулирования рыночных отношений в обществе.

Нестабильность макроэкономической ситуации в стране, продолжающаяся  
инфляция, нарушение хозяйственных связей влияют на характер

перераспределения национального дохода между государством и хозяйствующими субъектами. В связи с этим сложные и противоречивые процессы, сопровождающие переход экономики к рыночным отношениям

**ВЛекуТ За СОбоЙ Глубокие ИЗМенеНИЯ НЄ ТОЛЬКО В ЭКОНОМИЧеСКОЙ ПОЛИТИКЄт но и в**

частности в системе налогообложения.

Курс на рыночные преобразования предполагает преимущественное использование косвенных форм воздействия на экономику, в числе которых значительная роль отводится налогам. Это потребовало принципиально иного подхода к категории налогов, как объективного элемента системы денежных отношений.

Однако ^идеологизированное толкование товарно-денежных отношений, нерешенные проблемы собственности и неучтенные экономические свободы и интересы отдельного товаропроизводителя не дают возможности произвести всесторонний анализ теории косвенных налогов и степени их влияния на финансовое состояние хозяйствующих субъектов. В силу этого теоретические исследования были разобщены, носили эпизодический характер и не позволяли создать как целостную концепцию налогообложения, так и проследить связь | между постоянно меняющимся бухгалтерским учетом базы' налогообложения |

косвенных налогов и самим расчетом косвенных налогов.

В результате, несмотря на успешное применение косвенных налогов в практике зарубежных стран, использование их в российской экономике не ' сопровождаются крупными теоретическими разработками, применяемыми в условиях формирования рыночных отношений.

(Продвижение России по пути вхождения ее экономики в мирохозяйственные отношения стало невозможным без изменения в налоговой системе -И 6ухг«ятсрско1»гучеТе7 его стандартизации. В свою очередь незавершенность разработки теоретических вопросов осложнило использование налогов v в практикеїхазяйетвования и не позволило выбрать общий подход к построению налоговой системы российского государства.

Наибольшую значимость в этой связи приобретают теоретическое осмыслсление взаимосвязи налогообложения и бухгалтерского учета в целом И степени влияния косвенных налогов на финансовые ресурсы предприятий малого предпринимательства. Поэтому, проблемы отражения в бухгалтерском учете исчисления кесвенішх налогов; а также их применение в Российской налоговой системе требуют всестороннего изучения с точки зрения теоретического и практического развития их в Российской Федерации.

ЦЕЛЬЮ ДИССЕРТАЦИОННОЙ РАБОТЫ являются обобщение научного и практического опыта организации и использования косвенного налогообложения в отечественной и мировой практике на предприятиях малого предпринимательства, определение налогооблагаемой базы на основе бухгалтерского учета. Выработка рекомендаций по улучшению ее в Российской Федерации на основе достоверной информации, полученной из данных бухгалтерского учета. А также анализ влияния/косвенного налогообложения на

финансовые ресурсы и финансовое состояние малых предприятий.

Исследуя систему косвенного налогообложения малых предприятии и бухгалтерский учет как базу для налогообложения, можно сделать вывод, что эти проблемы являются составной частью экономического механизма общества. Однако исследование системы косвенного налогообложения здесь происходит только на примере действующих в настоящее время косвенных налогов и основного их вида-налога на добавленную стоимость.

JB соответствии с намеченной целью поставлены следующие задачи:  
определить организационные и методологические принципы

функционирования системы налогообложения, в частности косвенного, в передовых в экономическом плане странах;

- установить оптимальную методику определения налогооблагаемой базы для исчисления налога на Добавленную стоимость;

- определить оптимальную организацию взаимосвязи косвенного  
налогообложения на малых предприятиях и бухгалтерского учета;

- разработать схему взаимоувязки налоговых расчетов по налогу на  
добавленную стоимость с данными бухгалтерской отчетности для предприятий  
малого бизнеса с целью обеспечения оперативности контроля за проведением  
полной собираемости налогов;

- объяснить экономическую природу бартерных сделок, как распространенную форму финансовых расчетов в условиях инфляции и кризиса неплатежей;

- произвести анализ обеспечения устойчивости предприятий при постоянном изменении законодательства по налогообложению, в частности , налога на добавленную стоимость.

ПРЕДМЕТ И ОБЪЕКТ ИССЛЕДОВАНИЯ Предметом исследования является теоретико-методологические и организационно-методические проблемы функционирования косвенного налогообложения, организация налогового учета, включая вопросы совершенствования взаимосвязи налогообложения и отчетности малых предприятий.

Объектом исследования являются Налоговый Кодекс европейских стран, налоговое законодательство Российской Федерации , действующая система расчетов налога на добавленную стоимость.

Объектом практической реализации исследований являются предприятия малого бизнеса г.Шахты, г.Волгодонска, г.Таганрога, г.Новочеркасска и других городов Ростовской области ( Акционерное общество закрытого типа " Шахтпромсервис ", Общество с ограниченной ответственностью " Ментор ", Общество с ограниченной ответственностью " Гефест " и другие).

МЕТОДОЛОГИЯ И МЕТОДИКА ИССЛЕДОВАНИЯ. Теоретической и методологической основой диссертационной работы являются труды отечественных и зарубежных ученых в области организации финансов, налогообложения, а также бухгалтерского учета Александрова A.M., Аллахвердяна Д.А., Бирмана A.M., Богаленова Д.Л., Васильевой М.В., Рабинович Г.Л., Родионовой В.М., Сабанти В.М., Черник Д.Г., Вознесенского Э.А., Романовского В.М., Шеховцова Т.К., законодательные и нормативные акты, методические и проектные материалы, материалы научных конференций и семинаров. В процессе работ применялись как общенаучные методы и приемы

познания ( анализ и синтез, исторический и логический подходы, комплектность, системность , сравнение и другие ), так и специальные контрольно-экономические приемы исследования ( классификация, группировка, моделирование и другие).

НАУЧНАЯ НОВИЗНА ИССЛЕДОВАНИЯ заключается в следующем: 1) - произведено уточнение понятия добавленная стоимости как базы для налогообложения;

2) - определена зависимость роста производства и базы налогообложения от уровня изъятия доходов предприятий малого предпринимательства;

3) - на основе произведенного анализа влияния косвенных налогов на финансовые ресурсы и финансовую устойчивость малых предприятий, даны рекомендации по обеспечению финансовой устойчивости предприятий малого бизнеса при действующем косвенном налогообложении.

4) - обоснованы варианты расчетов налога на добавленную стоимость при постоянно изменяющемся механизме возмещения налога на добавленную стоимость из бюджета;

1. - определена налоговая база для расчета налога на добавленную стоимость при бартерных расчетах;
2. - разработана схема взаимоувязки бухгалтерского учета с данными финансовой отчетности предприятий малого предпринимательства;

ПРАКТИЧЕСКАЯ ЗНАЧИМОСТЬ РАБОТЫ состоит в

методологическом обосновании решения проблемы организации бухгалтеского учета как базы для налогообложения и взаимосвязи его с существующей в настоящее время системой косвенного налогообложения и финансовой отчетностью малых предприятий.

Разработанные в диссертации положения могут быть использованы Департаментом методологии бухгалтерского учета и отчетности Министерства финансов Российской Федерации, бухгалтерскими и финансовыми службами предприятий малого предпринимательства.

Реализация основных положений диссертации позволит повысить эффективность системы налогообложения и отчетности для малых предприятий, усилить контроль за правильностью исчисления налога на добавленную стоимость, при этом укрепив финансовую устойчивость малых предприятий.

**6**АПРОБАЦИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ИССЛЕДОВАНИЯ. Разработанные автором методические и методологические рекомендации позволят эффективно использовать систему косвенного налогообложения в практике малых предприятий. Теоретико-методологические и организационно-методические результаты диссертационной работы используются в учебном процессе Донской государственной академии сервиса. Основные результаты исследования докладывались на международных, межрегиональных, межвузовских научно-практических конференциях Ростовского государственного университета строительства, Донской государственной академии сервиса.

ПУБЛИКАЦИИ. Основные положения диссертации опубликованы в работах общим объемом 1 печатных листов.

## Малое предпринимательство, проблемы его развития в современной России

Важнейшей составной частью рыночной экономики является развитие малого предпринимательства. Его развитие важное условие стабилизации обстановки в России и повышения материального благополучия ее граждан.

Опыт развитых стран, проводивших успешные экономические реформы, от Германии до Сингапура, показывает, что рост производства становится особенно быстрым, когда одним из основных направлений политики государства оказывалась поддержка и стимулирование малого предпринимательства. И происходил этот рост, в подавляющей части, не за счет наращивания прежнего производства, а за счет развития новых видов деятельности. Это подтверждается и опытом стран Центральной и Восточной Европы. Особенно характерен пример Польши, экономику которой выводит из кризиса прежде всего малое предпринимательство.

Вклад малого предпринимательства Российской Федерации , по данным Госкомстата, составляет порядка 10% ВВП. Уже примерно 45 миллионов человек получают доходы, связанные с участием членов семьи в деятельности малых предприятий. На долю этих предприятий приходится 12-14% производства товаров и объема реализации услуг, примерно 1/3 всей прибыли в экономической сфере. [ 146 , с.47 ]

Масштабы развития малого предпринимательства в ведущих странах мира и в России в 1997 году.

Опережающие темпы роста частного сектора по сравнению с государственным определяется не просто сокращением числа государственных предприятий в ходе приватизации, а прежде всего развитием частного сектора на своей собственной основе.

В нашей стране малое предпринимательство начинало развиваться почти заново с 1985 года . Но уже к началу 1998 года создано около миллиона малых предприятий.

Как показывает мировая и отечественная практика, основным критериальным показателем, на основе которого предприятия ( организации ) различных организационно-правовых форм относятся к субъектам малого предпринимательства, является в первую очередь средняя численность работников, занятых за отчетный период на предприятии ( организации ).

Под малым предпринимательством мы считаем следует понимаеть деятельность, осуществляемую относительно небольшой группой лиц, или предприятие, управляемое одним собственником. Как правило, наиболее общими критериальными показателями, на основе которых субъекты хозяйственной деятельности относятся к субъектам малого предпринимательства, является численность персонала (занятых работников ), размер уставного капитала, величина активов, объем оборота ( прибыли, дохода ). По данным Мирового банка, общее число показателей, по которым предприятия относятся к субъектам малого предпринимательства , превышает пятьдесят.

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации " О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации " от 14 июня 1995 года N 88-ФЗ под субъектами малого предпринимательства понимаются коммерческие организации, в уставном капитале которых доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, общественных и религиозных организаций ( объединений ), благотворительных и иных фондов не превышает 25%, доля, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого предпринимательства, не превышает 25% и в которых средняя численность работников за отчетный период не превышает предельных уровней:

в промышленности - 100 человек;

в строительстве -100 человек;

на транспорте - 100 человек;

в сельском хозяйстве - 60 человек;

в научно-технической сфере - 60 человек;

в оптовой торговле - 50 человек;

в розничной торговле и бытовом обслуживании населения - 30 человек; в остальных отраслях и при осуществлении других видов деятельности - 50 человек; а также физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

## Действующая мировая практика взаимоотноше ний малых предприятий с бюджетом в части ковенных налогов

Налоговая система России, в том виде, в котором она сегодня имеет место , существует с 1992 года. Соответственно и косвенные налоги являются новым моментом нашей системы налогообложения. Поэтому целесообразно рассмотреть практический опыт системы косвенного налогообложения других стран.

Опыт экономически развитых стран свидетельствует о том, что косвенное налогообложение Европы - наиболее активный рычаг государственного регулирования социально-экономического развития инвестиционной стратегии, внешнеэкономической деятельности, структурных изменений в производстве, ускоренного развития приоритетных отраслей.

Рыночная экономика зарубежных стран - это экономика зрелого товарного производства, ориентированная на удовлетворение социально-экономических нужд общества. Такая ориентация осуществляется государством с использованием целостных систем приемов косвенного воздействия на экономику (через систему налогов, банковский процент, государственный протекционизм в ценовой и инвестиционной политике и др.) Россия же находится совершенно в ином положении - ее экономика до предела монополизирована (82% ассортимента промышленной продукции производится несколькими десятками предприятиями, количество малых предприятий ничтожно по сравнению с их наличием в странах запада практически отсутствует конкуренция на товарных рынках). Инфляционные процессы, а так же бесприцендентный спад производства продолжается. Структура экономики продолжает ухудшаться - растет удельный вес добывающих отраслей с сокращением отраслей, производящих товары народного потребления. В таких случаях должны использоваться адекватные методы управления производством, наиболее полно учитывающие специфику российской действительности. Это прежде всего относится к налоговой системе которая выступает одним из основных элементов государственной экономической политики. Опыт США, Японии, ФРГ и других стран свидетельствует о том, что налоговая система - наиболее активный рычаг государственного регулирования социально-экономического развития, инвестиционной стратегии, внешнеэкономической деятельности, структурных изменений в производстве, ускоренного развития приоритетных отраслей.

НДС - одна из наиболее важных разновидностей косвенных налогов. Часто его называют «европейским налогом», отдавая должное его роли в становлении и развитии западноевропейского интеграционного процесса. В странах - членах Европейского Союза НДС является важнейшим источником доходной базы бюджета ЕС. НДС активно используется при осуществлении фискальной политики. За ним закрепилась характеристика наиболее «нейтрального» налога. Правительства многих зарубежных стран стараются покрывать бюджетный дефицит прежде всего за счет увеличения поступлений от НДС, поскольку практиковавшееся в прошлом в подобных случаях усиление прогрессивного характера обложения доходов негативно влияло на процесс накопления и на деловую активность в целом.

## Анализ и недостатки методики исчисления НДС в современной России

Одно из основных мест в отечественной налоговой системе занимают косвенные налоги. Налогообложение добавленной стоимости - одна из наиболее важных форм косвенного налогообложения, так как представляет собой наибольший налоговый доход в сумме налоговых поступлений в государственный бюджет. [ 189,с.З ]

В российскую практику хозяйствования налог на добавленную стоимость был введен законом РСФСР от 6.12.91г. "О налоге на добавленную стоимость" и отражен в инструкции Государственной налоговой службы РФ от 11.10.95г. № 39 "О порядке исчисления и уплаты НДС".

В соответствии с этими нормативными документами НДС определялся как форма изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства, и расчитывается как разница между стоимостью реализованных товаров (работ,услуг) и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки производства и обращения.

К оборотам облагаемых налогом относятся так же :

а) обороты по реализации товаров (работ,услуг) внутри предприятия для собственного потребления, затраты по которым не относятся на издержки производства и обращения, а так же своим работникам,

б) обороты по реализации товаров (работ,услуг) без оплаты стоимости в обмен на другие товары (работ,услуг),

в) обороты по передаче безвоздмездно или с частичной оплатой товаров (работ,услуг) другими предприятиями или физическими лицами, включая работников предприятия,

г) обороты по реализации предметов залога, включая их передачу залогодержателю при неисполнении обеспеченного залогом обязательства.

В облагаемый оборот включаются средства, полученные от других организаций и предприятий (за исключением средств, зачисляемых в уставные фонды организации (предприятий) его учредители в порядке установленном законодательством Российской Федерации, средств на целевое бюджетное финансирование, а так же на осуществление совместной деятельности), доходы полученные от передачи во временное пользование финансовых ресурсов (финансовой помощи) при отсутствии лицензий на осуществление банковских операций, а так же средства от взимания штрафов, взысканий, пеней, выплаты неустоек, полученные за нарушение обязательств, предусмотренных договорами поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг), суммы авансовых и иных платежей, поступившие в счет поставок товаров или выполнения работ (услуг) на расчетный счет и суммы, полученные в порядке частичной оплаты по расчетным документам за реализованные товары (работы,услуги).

Для определения облагаемого оборота принимается стоимость реализуемых товаров (работ,услуг) исчисленная: -исходя из свободных (рыночных) цен и тарифов, без включения в них НДС, -исходя из государственных реализуемых оптовых цен и тарифов (без включения в них НДС).

В облагаемый оборот включаются так же суммы денежных средств, полученные предприятием за реализуемые ими товары (работы,у слуги) в виде финансовой помощи, пополнения фондов специального назначения или направленные в счет увеличения прибыли суммы финансовых платежей, поступивших в счет предстоящих поставок товаров или выполнения работ (услуг) на расчетные суммы и суммы, полученные в порядке частичной оплаты по расчетным документам за реализованные товары. В настоящее время предприятия нередко расчитываются посредством бартерных сделок.

При обмене товарами при их передаче безвоздмездно или с частичной оплатой, а также при реализации товаров по ценам не выше себестоимости облагаемый оборот определяется исходя из рыночных цен, сложившихся на момент обмена или передачи, но не ниже цен, определяемых с учетом фактической себестоимости товаров и прибыли, исчисленной по предельному уровню рентабельности, установленному Правительством РФ по товарам для предприятий монополистов.