Жидкова Елена Юрьевна. Совершенствование государственного регулирования предпринимательской деятельности на основе реформирования налогообложения предприятий малого бизнеса : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.05, 08.00.10 Ставрополь, 2005 193 с. РГБ ОД, 61:05-8/2883\

**Содержание к диссертации**

Введение

1. Научные подходы формирования и функционирования государственного регулирования предпринимательской деятельности на основе системы налогообложения предприятий малого бизнеса

1.1 Особенности предприятий малого бизнеса как объектов налогообложения и государственного регулирования 10

1.2 Принципы и подходы к организации налогообложения предприятий малого бизнеса в развитых странах 35

1.3 Экономическая оценка системы налогообложения предприятий малого бизнеса 55

2. Состояние и тенденции развития малого бизнеса в условиях трансформационных процессов системы налогообложения

2.1 Анализ влияния трансформационных процессов системы налогообложения (#i на развитие малого бизнеса 72

2.2 Организационно-экономические проблемы и противоречия единых налогов на предприятиях малого бизнеса 90

2.3 Влияние трансформации системы налогообложения малого бизнеса на бюджетные процессы 107

3. Приоритетные направления развития системы налогообложения предприятий малого бизнеса

3.1 Оптимизация налогового бремени как фактор стимулирования развития малого бизнеса 122

3.2 Совершенствование системы налогового контроля и ответственности за совершение налоговых правонарушений 139

3.3 Реформирование налоговых льгот для малых предприятий как основное направление налоговой политики в России 158

Выводы и предложения 175

Список использованной литературы 178

Приложения 190

**Введение к работе**

Актуальность темы диссертационного исследования. Одной из главных проблем развития современной России является определение рациональных путей движения к цивилизованной рыночной экономике. Среди решающих факторов успеха рыночных преобразований в отечественной экономике является развитие малого предпринимательства. Доля малых предприятий в производстве ВВП и доля поглощаемых трудовых ресурсов в большинстве развитых стран составляют от 50 до 80%, в России значение этих показателей не превышает 10%. Отставание российского малого предпринимательства от его аналогов за рубежом обусловлено рядом негативных факторов, вытекающих из общего состояния российской экономики.

Одной из основных проблем, с которой сталкиваются малые предприятия, является несовершенство системы налогообложения, проявляющееся в частой смене налогового законодательства, множественности налогов, сложности механизма их расчета и уплаты. Существенный шаг в улучшении налогообложения малого бизнеса был сделан в конце 90-х гг. в связи с принятием упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности (УСНО) и единого налога на вмененный доход (ЕНВД). Однако недостаточность стимулирующей направленности на фоне внутренних противоречий снижает их эффективность, что не может положительным образом сказываться на развитии малого предпринимательства.

Налоговая нагрузка на малые предприятия является достаточно высокой и находится за пределами допустимых значений. В связи с принятием УСНО и ЕНВД появились реальные возможности по ее снижению, но они в значительной степени ограничивались на всем протяжении реформирования специальных налоговых режимов в результате противоречивости вводимых норм налогового законодательства и их недоработаности как на федеральном, так и на региональном уровнях.

Льготы для малых предприятий являются одним из самых нестабильных элементов российской налоговой системы. Характерной их особенностью зачастую является не упрощение, а усложнение ведения как бухгалтерского, так и налогового учета. Кроме того, как правило, преследуемые при их введении задачи остаются нерешенными, что негативно сказывается как на развитии малого предпринимательства, так и на налоговых поступлениях.

Действующее налоговое законодательство устанавливает достаточно высокий уровень штрафных санкций, что в условиях нестабильности, нечеткости налоговых норм является особенно обременительным для малых предприятий и грозит многим из них банкротством.

Актуальность рассмотренных положений свидетельствует о необходимости продолжения совершенствования налогообложения малого бизнеса с учетом происходящих экономических, политических и социальных преобразований в стране.

Степень разработанности проблемы. Интенсивное развитие научно-технического прогресса в XX в. привело к тому, что к 80-м годам одной из наиболее широко распространенных форм организации бизнеса в западных странах стали малые и средние предприятия. Сложившаяся ситуация потребовала от правительств этих стран ввести комплекс мер, стимулирующих деятельность таких фирм и облегчить для них налоговое бремя. Этим проблемам посвящены работы зарубежных авторов Р. Конрада, Дж. Макдональда, П. Стефана и др.

Переход России в начале 90-х гг. XX в. к рыночному типу развития экономики вызвал повышенный интерес к вопросам развития малого предпринимательства, в том числе к проблемам его налогообложения, которые раскрываются в работах Н. Главацкой, А. Карпова, В. Князева, Т. Морозовой, A. Никонова, Ю. Подпорина, Д. Черника, И. Черникова и др. В изучение проблем налогообложения внесли большой вклад зарубежные авторы А. Смит, А. Вагнер, Дж. Кейнс, А. Лаффер, А. Маршал, B. Петти, Д. Рикардо, С. Фишер и российские ученые экономисты Н.И. Тургенев, И. Посошков, И.Х Озеров, А. Исаев, А. Соколов, В.Н. Твердохлебов, СЮ. Витте. В современной литературе проблемы разработки эффективного функционирования процесса налогообложения рассматриваются в трудах Д.Г. Черника, Е.Н. Евстигнеева, Т. Юткиной, А. Починка, Л.И. Акимова, Л.П. Панскова.

Несмотря на то что существует большое количество трудов, посвященных проблемам организации, эффективности и реализации экономических интересов малого предпринимательства, различным аспектам налоговых отношений, научные аспекты налогообложения малого бизнеса исследованы недостаточно.

Актуальность проблемы и недостаточная степень исследования основ построения системы налогообложения малого бизнеса применительно к специфическим условиям российской экономики переходного периода обусловили выбор темы исследования.

Тема диссертации соответствует требованиям ВАК (по экономическим наукам) по специальности 08.00.05 - экономика и управление народным хозяйством: предпринимательство, п. 10.8 «Государственное регулирование и поддержка предпринимательской деятельности (сущность, принципы, формы, методы); основные направления формирования и развития системы государственного регулирования и поддержки предпринимательства, п. 10.13 «Формирование и развитие благоприятной предпринимательской среды»; 08.00.10 - финансы, денежное обращение и кредит, п. 2.9 «Концепции, основы, приоритеты налоговой политики и основные направления реформирования современной российской налоговой системы».

Цель и задачи диссертационного исследования. Цель диссертационного исследования заключается в развитии теории и обосновании практических рекомендаций по совершенствованию государственного регулирования малого предпринимательства с помощью инструментов налоговой политики. Для реализации поставленной цели были сформулированы следующие задачи: раскрыть социально-экономическую специфику малого предпринимательства на основе комплексного анализа его функций в условиях рыночной экономики;

- систематизировать основные факторы, оказывающие негативное влияние на становление малого бизнеса в России и дать оценку его развитию в условиях передачи расширенных полномочий региональным властям;

- исследовать влияние системы налоговых льгот на развитие отраслевой структуры малого предпринимательства РФ и выявить основные направления государственной поддержки малого бизнеса; провести анализ системы контрольных мероприятий по функционированию предпринимательских структур и оценить ее эффективность;

- проанализировать параметры величины налоговой нагрузки на малые предприятия при различных режимах налогообложения и выявить целесообразность снижения налогового бремени для различных сфер малого предпринимательства;

- исследовать экономические показатели финансовой устойчивости предприятий различных размеров, параметры исполнения налоговых обязательств и систему ответственности за совершение налоговых правонарушений;

- дать оценку эффективности результатам реформирования специальных налоговых режимов и провести анализ преимуществ и недостатков различных объектов налогообложения при применении УСНО.

Объектом исследования является регулирование деятельности субъектов малого предпринимательства на основе налоговых механизмов в процессе их реформирования.

Предметом исследования являются экономические процессы по регулированию предпринимательской деятельности с помощью инструментов налоговой системы.

Теоретическая и методологическая база. Теоретическую основу составили работы ведущих отечественных и зарубежных ученых, посвященные институциональным основам и особенностям регулирования малого предпринимательства, теории и проблемам эффективного функционирования процесса налогообложения.

В процессе исследования были использованы методы экономико-статистических группировок, абстрактно-логических, общенаучного познания: наблюдение, сравнение и описание, систематизация и логически познавательное осмысление, а также традиционные приемы экономического анализа.

Эмпирическая база исследования представлена законодательными и нормативными актами, постановлениями Правительства РФ, указами Президента, официальной информацией статистических органов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы (ФНС) РФ, Управления ФНС по Ставропольскому краю, ФНС по г. Пятигорску, материалами научных конференций и периодическими изданиями, собственными разработками автора, результатами исследований ряда научных организаций.

Научная новизна состоит в концептуальном обосновании моделей регулирования развития малого бизнеса на основе совершенствования налоговых механизмов. В итоге получены самостоятельные результаты, обладающие элементами научной новизны:

По специальности 08.00.05 — экономика и управление народным хозяйством: предпринимательство

- уточнена функциональная роль малого предпринимательства как объективно-необходимого, постоянно воспроизводимого института рыночной экономики на основе выявленных социально-экономических особенностей и характеристик;

- систематизированы факторы негативного влияния на становление малого предпринимательства в России посредством анализа его институциональной среды и доказана целесообразность расширенных

поломочий региональных властей в управлении развитием малого бизнеса региона;

- разработана концептуальная модель контрольных мероприятий по функционированию предпринимательских структур, обеспечивающая оптимизацию предпринимательских и государственных интересов.

По специальности 08.00.10 — финансы, денежное обращение и кредит

- разработан механизм льготного налогообложения предприятий малого бизнеса с учетом активизации финансово-кредитной политики и установлена неэффективность системы льгот по налогу на прибыль на основе исследований динамики показателей развития предприятий малого бизнеса РФ (отраслей промышленности, строительства, сельского хозяйства);

- предложена методика сравнительного анализа параметров налоговой нагрузки на торговое предприятие при различных режимах налогообложения и выявлена целесообразность ограничения по применению УСНО предприятиями торговой сферы;

- обоснованы рекомендации дифференцированного подхода по применению штрафных санкций для малых предприятий на основе анализа финансовой устойчивости предприятий различных размеров и сфер;

- разработана схема минимизации налоговой нагрузки при применении УСНО, включающая блок анализа преимуществ и недостатков различных объектов налогообложения, а также особенностей ведения предпринимательской деятельности.

Теоретическая и практическая значимость результатов исследования. Содержащиеся в диссертации отдельные методические положения, предложения и рекомендации могут служить концептуальной основой для определения роли системы налогообложения в повышении эффективности предпринимательской деятельности, а также последующих теоретических и прикладных исследований по совершенствованию налогообложения предприятий малого бизнеса.

Непосредственное практическое значение имеют предложения по совершенствованию специальных налоговых режимов. Разработанные в диссертации методические подходы и предлагаемые рекомендации будут способствовать оживлению малого предпринимательства. Материалы исследования могут найти применение в учебном процессе при изучении курсов «Налоги и налогообложение», «Налогообложение малого предпринимательства».

Апробация результатов работы. Основные положения настоящего исследования и его результаты на различных этапах работы представлялись, обсуждались и получили положительную оценку на научно-практической конференции «Управление в социальных и экономических системах» (г. Пенза 2003 г.), на научно-практической конференции «Социальные технологии в менеджменте человеческих ресурсов: российский и зарубежный опыт» (г. Пенза 2004 г.), на межвузовской научной конференции «Экономика и конкурентоспособность в России» (г. Санкт-Петербург, 2004 г.), на Всероссийской научной конференции «Новая экономика: реалии 21 века, проблемы и перспективы» (г. Ставрополь, 2004 г.), на научно-практической конференции «Стратегическое управление социально-экономическими и политическими процессами в регионе» (г. Ростов-на Дону-Пятигорск, 2004 г.), на международной научной конференции «Человек и общество на рубеже тысячелетий (г. Воронеж, 2005 г.). Основное содержание диссертационного исследования опубликовано в 7 научных печатных работах, общий объем которых составляет 1,5 печатных листа.

Структура и объем работы обусловлены целью, задачами, логикой исследования и состоят из введения, трех глав, содержащих 9 разделов, выводов и предложений, списка использованной литературы. Работа содержит 20 таблиц, 9 рисунков, 3 приложения.

## Особенности предприятий малого бизнеса как объектов налогообложения и государственного регулирования

Важнейшей предпосылкой продвижения экономики России по общецивилизованному пути является формирование ее рыночных основ. Одним из ключевых условий данного процесса и одновременно его важнейшей составляющей частью является развитие предпринимательства. Проблемы предпринимательства находятся в настоящее время в центре внимания экономической науки и на Западе, и в странах с развитой рыночной экономикой, переживших в 80-е годы «предпринимательский бум», и в странах, переходящих к рыночной системе, где все больше осознается тот факт, что рыночная экономика есть экономика предпринимательская, по сути своей. Ведь предпринимательский тип экономических отношений предполагает экономическую свободу, полную самостоятельность и ответственность производителя во всем, включая поиск потребности и оценку # рыночной конъюнктуры, выработку стратегии и тактики конкурентной борьбы, инвестирование и окупаемость вложенного капитала, результаты хозяйствования.

Предпринимательство, концентрируя в себе наиболее характерные свойства рыночных отношений, выступает движущей силой жизнедеятельности и развития рыночной экономики. Содействуя росту общественного благосостояния, создавая условия для реализации экономических интересов, способствует реализации талантов людей. Предпринимательство способствует также национальному единению, возрождению национального самосознания. На основании вышеизложенного становится совершенно очевидным, что без формирования полноценного предпринимательского сектора невозможно решить ни одной ключевой проблемы экономической реформы.

И особую роль в развитии рыночной экономики, как свидетельствует мировой опыт, играет малое предпринимательство - наиболее массовая, динамичная, гибкая форма бизнеса, определяющая «социально-экономический» и отчасти политический уровень развития страны. Именно малые предприятия, не требующие крупных стартовых инвестиций и гарантирующие высокую скорость оборота ресурсов, способны наиболее быстро и экономно решать проблемы реструктуризации экономики, формирования насыщения рынка потребительских товаров в условиях дестабилизации российской экономики и ограниченности финансовых ресурсов.

Малое предпринимательство, оперативно реагируя на изменение конъюнктуры рынка, придает экономике необходимую гибкость. Малые компании способны оперативно реагировать на изменение потребительского спроса и за счет этого обеспечивать необходимое равновесие на потребительском рынке. Феномен малого и среднего бизнеса привлекает пристальное внимание как ученых- экономистов, так и политиков- практиков во многих странах уже не одно десятилетие.

Причем применительно к странам «третьего мира» с многоукладной переходной экономикой малый бизнес рассматривается как стабилизирующий экономический и, что особенно важно, социальный фактор, способный снизить остроту конфликта при переходе общества из доиндустриального в индустриальное состояние. В промышленно развитых странах малый и средний бизнес рассматривается не только как резерв повышения уровня занятости и расширения налогооблагаемой базы, но и как инструмент решения сложных инновационных задач, повышения конкурентоспособности целых отраслей.

## Анализ влияния трансформационных процессов системы налогообложения (#i на развитие малого бизнеса

Совершенствование системы налогообложения субъектов малого предпринимательства в Российской Федерации является чрезвычайно актуальным. Для развития численности субъектов малого предпринимательства важно наличие научно обоснованного, хорошо отработанного механизма налогообложения.

В этих условиях крайне важное значение приобретают совершенствование и применение новых систем налогообложения, критическое обобщение отечественного и зарубежного опыта, объективная оценка и обоснованное улучшение всего механизма налогообложения субъектов малого предпринимательства, совершенствование практики налогового контроля.

В соответствии с новой редакцией УСНО выбор объекта налогообложения может осуществлять сам налогоплательщик. Так, в качестве бъекта налогообложения могут выступать либо «доходы», которые облагаются по ставке 6%, либо «доходы, уменьшенные на расходы», которые облагаются по ставке 15%. Первоначальная версия УСНО предоставляла право установления объекта налогообложения органу исполнительной власти субъекта федерации.

На основании изучения ранее действующего законодательства (ФЗ № 222) нами составлена схема, отражающая пределы установления величины единого налога и его распределение между бюджетами различных уровней в зависимости от объекта налогообложения (рисунок 4).

Из представленной схемы видно, что в качестве объекта налогообложения могла быть установлена «валовая выручка» либо «совокупный доход». Так, если объектом налогообложения утверждалась «валовая выручка», то ставка налога могла быть установлена в пределах 3,33-10%, если же «совокупный доход», то 10-30%.

Причем если субъектом федерации при введении УСНО объектом налогообложения устанавливался «совокупный доход», то налог в пределах минимальной ставки (10%) зачислялся в федеральный бюджет, а свыше минимальной ставки - в бюджет субъекта федерации. Если же объектом выбиралась «валовая выручка», то в пределах минимальной ставки (3,33%) налог зачислялся в федеральный бюджет, а свыше минимальной ставки - в бюджет субъекта федерации.

Также федеральное законодательство, в соответствии со ст. 4 ФЗ №222, предоставляло возможность субъекту федерации устанавливать льготы по уплате единого налога для отдельных категорий налогоплательщиков в пределах объемов налоговых поступлений, зачисляемых в бюджет субъекта федерации.

На основании вышеизложенного очевидно, что субъекту федерации при введении на своей территории УСНО был предоставлен большой простор в выборе ставок налогообложения, а также широкие возможности, связанные со стимулированием приоритетных направлений деятельности малых предприятий через предоставление налоговых льгот.

После введения главы 26.2 НК РФ региональные власти лишились таких полномочий. Существующий порядок предполагает установление фиксированных ставок единого налога на федеральном уровне.

Во время действия ФЗ №222 на территории г. Москвы была введена УСНО, в соответствии с которой объекты налогообложения и налоговые ставки единого налога устанавливались исходя из результатов отношения совокупного дохода и валовой выручки, причем также были определены приоритетные виды деятельности, по которым устанавливался особый расчетный порядок единого налога (таблица 3).

## Оптимизация налогового бремени как фактор стимулирования развития малого бизнеса

Оптимальная налоговая система государства, обеспечивающая финансовыми ресурсами потребности государства, не должна снижать стимулы хозяйствующих субъектов к предпринимательской деятельности. Поэтому показатель налогового бремени на налогоплательщика является достаточно серьезным измерителем качества налоговой системы. Исходя из этого, совершенствуя налоговую систему, следует оценивать проводимые реформы как с позиции обеспечения необходимого перераспределения доходов, так и с позиции установления реального налогового бремени.

Мировой опыт показывает, что при увеличении налогового бремени на налогоплательщика (рост налогов, увеличение ставок налогов) эффективность налоговой системы сначала повышается и достигает своего максимума, но затем начинает резко снижаться. При этом потери бюджетной системы становятся невосполнимыми, так как определенная часть налогоплательщиков (ф или разоряется, или сворачивает производство, другая часть находит как законные, так и незаконные пути минимизации установленных и подлежащих к уплате налогов. Однако даже если государство в дальнейшем для восстановления разрушенного производства будет снижать налоговое бремя, то, как правило, налогоплательщик, нашедший реальные пути уклонения от налогообложения, уже не будет платить налоги в полном объеме, ведь, безусловно, на реализацию схем уклонения от налогообложения были вложены финансы, которые налогоплательщик будет всегда стремиться окупить.

Уже в 17 веке А. Смит в своем труде «Исследование о природе и причине богатства народов» указывал на экономическую зависимость между уровнем налоговой нагрузки и предпринимательской активностью: «При снижении налогового бремени государством может быть получен дополнительный доход, нежели от наложения непосильных податей: на освобожденные средства может быть получен дополнительный доход, с которого в казну поступит налог».

Достаточно актуальным является учение американского экономиста А. Лаффера, который установил, что увеличение налоговой ставки только до определенного размера приводит к росту деловой активности и соответственно налоговых поступлений. За пределами оптимального ее значения происходит снижение финансовых возможностей хозяйствующих субъектов, разорение части собственников, увеличение хозяйствующих субъектов, склонных к уходу в «теневой» бизнес и, как следствие, сокращение налоговых платежей.

На протяжении 200 лет учеными делались попытки определения обоснованного уровня налогообложения и установления количественной его оценки. Первые упоминания о количественной оценке показателя налогового бремени и его давлении на экономику рассматриваются в трудах английского экономиста 18 века Ф. Юсти, который указывал на то, что бюджет страны не должен расходовать более 1/6 части национального дохода. В то же время, немецкий ученый начала 19 века А. Бильфред считал пределом изъятия у налогоплательщика не более четверти его дохода.

Проблема оптимальной налоговой нагрузки на хозяйствующий субъект играет особую роль при построении и совершенствовании налоговой системы любого государства, как с развитой экономикой, так и находящегося в переходном периоде. Иными словами, оптимальная налоговая нагрузка - это та, которая в достаточной степени обеспечивает государство финансами и в то же время стимулирует развитие экономики.