

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

**“НАЛОГОВОЕ СТИМУЛИРОВАНИЕ РАЗВИТИЯ МАЛОГО
БИЗНЕСА В РФ”**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки ___5___ курса ___562___ группы

_____ направления 38.03.01 Экономика

код и наименование направления

_____ профиль финансы и кредит экономического факультета

наименование факультета, института, колледжа

_____ **Абаевой Мадины Ахмадовной**

фамилия, имя, отчество

Научный руководитель

Зав. кафедрой финансов и кредита,

О.С. Балаш

доцент к.э.н.

должность, уч. степень, уч. звание

дата, подпись

инициалы, фамилия

Заведующий кафедрой

Зав. кафедрой финансов и кредита

О.С. Балаш

доцент к.э.н.

должность, уч. степень, уч. звание

дата, подпись

инициалы, фамилия

Саратов 2018 год

Актуальность темы исследования. Тема выпускной квалификационной работы, несомненно, актуальна. Развитие малого предпринимательства и возможность реализации частной предпринимательской инициативы являются необходимыми условиями успешного развития страны. Особые надежды возлагаются на малый бизнес в условиях действия кризисных явлений. Малые компании в силу присущей им мобильности и гибкости могут сгладить негативные процессы в сфере занятости населения, обеспечить социальную адаптацию высвобождающихся с крупных предприятий работников, а также сформировать новые рыночные ниши и точки экономического роста. На сегодняшний день одним из эффективных методов стимулирования развития малого бизнеса являются налоги. Поэтому наиболее актуальным вопросом на сегодняшний день выступает налоговое стимулирование деятельности субъектов малого предпринимательства посредством разработки эффективной системы налогообложения.

Возможность эффективного функционирования малого бизнеса позволяет вовлечь часть граждан в социально-экономическую систему путем открытия собственного дела, что благоприятно сказывается на развитии страны в целом. Важная роль малого производства заключается в том, что создает благоприятные условия для оздоровления экономики:¹

- развивается конкурентная среда;
- создаются дополнительные рабочие места;
- активнее идет структурная перестройка;
- расширяется потребительский сектор.

Развитие малых предприятий ведет к насыщению рынка товарами и услугами, повышению экспортного потенциала, лучшему использованию местных сырьевых ресурсов.

Малые предприятия эффективны не только в потребительской сфере, но и как производители необходимых для производства конечной продукции

¹ Горфинкель В.Я. Малый бизнес. Учебное пособие/В.Я. Горфинкель. -М.:2015. С 9.

отдельных узлов и малых механизмов, полуфабрикатов и других элементов, выпуск которых невыгоден для крупных предприятий. Все это обосновывает необходимость комплексного подхода к определению места и роли малых предприятий в экономике страны.

В малом бизнесе кроются большие резервы, которые необходимы для эффективного развития национальной экономики страны.

Основной проблемой для предпринимателей по-прежнему привлечение финансирования и административные трудности, непрозрачность и непоследовательность в процессе взаимодействия бизнеса и государства.

Потребность в реформировании налогообложения субъектов малого бизнеса обусловлена необходимостью взаимодействия предприятий и государством, а также повышением эффективности и потенциала предприятий в целом.

Теоретическую основу работы составляют труды ведущих отечественных и зарубежных ученых-экономистов, материалы научных статей, посвященных налогообложению субъектов малого бизнеса и совершенствованию действующего налогового законодательства, а также нормативно-правовые акты, регламентирующие налогообложение малого предпринимательства.

Информационной базой данной работы послужили нормативные правовые акты законодательных органов власти Российской Федерации, статистические данные Федеральной налоговой службы, Федеральной службы государственной статистики, а также данные Министерства Финансов РФ.

Основы теории налогов и налогообложения представлены в трудах отечественных ученых: С.В.Барулина, А.В.Брызгалина, В.Р.Берник, А.Н.Головкина, В.В.Бурцева, С.Г.Караханян, И.С.Баталовой, Е.Н.Кондрат, Л.М.Краматорского, И.И.Кучерова, Т.Н.Максимовой, А.Н.Медведева, А.Г.Мордухович, С.Г.Пепеляева, Б.А.Рагозина, Н.И.Химичевой и других. Вопросами налогового регулирования занимались такие ученые как Пеньков

Б.Е., Гусева Т.А., Абакумова О.А., Любаненко А.В., Чукреев А.А. Особое внимание налогообложению малого бизнеса уделили в своих работах следующие ученые: Газалиев М.М., Митрофанова И.А., Тимшенко В.А., Титова А.О., Шкуро Н.А., Эрентраут А.А.

Объектом исследования являются экономические отношения между государством и субъектами малого предпринимательства по поводу налогообложения их деятельности с учетом мер налогового регулирования.

Предметом исследования выступает теория и практика налогообложения малого предпринимательства в России, а также современные методы совершенствования применения различных режимов налогообложения.

Основной целью работы является анализ действующего механизма налогового стимулирования субъектов малого предпринимательства, путем изучения теоретических и практических особенностей применения ими специальных режимов налогообложения, выявления имеющихся недостатков и определение мероприятий по их совершенствованию.

Для достижения поставленной цели исследования в выпускной квалификационной работе необходимо определить основные задачи:

- определить теоретические основы налогообложения субъектов малого предпринимательства;
- проанализировать роль налоговых поступлений в бюджетную систему Российской Федерации по субъектам малого предпринимательства;
- изучить практику применения малым бизнесом наиболее популярных режимов налогообложения;
- выявить основные особенности и проблемы налогообложения субъектов малого предпринимательства;
- определить основные мероприятия, осуществляемые государством в целях налогового стимулирования малого бизнеса, а

также пути совершенствования системы налогообложения малого предпринимательства.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованных источников.

В первой главе «Основы организации налогообложения малого бизнеса» дается теоретическое обоснование основам налогообложения малого бизнеса, оценка льготам, как инструменту налогового регулирования малого предпринимательства, а также раскрываются приоритеты государственной политики для субъектов малого предпринимательства.

Рассмотрены критерии и категории субъектов малого предпринимательства, а также проведен анализ их численности в целом по России за период с 2014 по 2017 гг. (таблица 1).

Таблица 1 – Численность субъектов малого предпринимательства в целом по России за период 2014-2017 гг.²

	2014	2015	2016	2017
Всего МСП, тыс. ед.	5940,5	6026,3	5574,9	5654,8
Из них:				
Малые предприятия	242,6	243,0	234,5	235,6
Микро предприятия	1593,8	1760,0	1828,6	1868,2
Индивидуальные предприниматели	4104,1	4023,3	3511,8	3551,0

По состоянию на 01.01.2017 года, согласно данным Федеральной службы государственной статистики, в России зарегистрировано 5 654,8 тыс. субъектов малого бизнеса. В 2017 году наблюдается повышение общего числа МСБ с 5 574,9 тыс. ед. до 5 654,8 тыс. ед., т.е. на 79,9 тыс. Однако данное повышение хоть и является положительным явлением, но оно составило совсем незначительное число в сравнении со снижением числа субъектов малого бизнеса в 2016 году. Данное явление можно объяснить влиянием кризиса, начавшегося ранее. Однако по данным статистики

² Малое и среднее предпринимательство в России. 2016: Стат.сб./ М19 Росстат. - М., 2016. С. 86

полученных от Росстата на момент 1 января 2018 года количество зарегистрированных и осуществляющих свою деятельность СМБ составило 4,5 млн., благодаря которым, рабочие места получили 18 млн. человек, что составляет 25 % от общего числа рабочих граждан в стране.

На сегодняшний день законодательство предоставляет право выбора налогоплательщикам, которые осуществляют свою деятельность на основе организационно-правовой формы. Существуют следующие формы, закрепленные гражданским законодательством: организации, которые в последующем делятся на сегменты среднего, малого и крупного бизнеса и индивидуальные предприниматели. Важно понимать всю ответственность, которая ложится на налогоплательщиков при выборе формы ведения предпринимательской деятельности, поскольку от этого будет зависеть оптимальность системы налогообложения в стране, которая в свою очередь будет зависеть от отраслевых особенностей ведения бизнеса, его целей и задач, а также механизмов и источников финансирования. Конечной целью данного выбора в рамках действующей налоговой системы, как правило, становится минимизация налоговых выплат посредством выбора оптимального режима налогообложения, а так же грамотное пользование налоговыми льготами.

В работе подробно представлены и проанализированы существующие преимущества и недостатки рассматриваемых форм собственности. Чтобы предпринимателю сделать однозначный выбор нужно учесть недостатки и преимущества обеих организационно-правовых форм, определить в зависимости от сферы деятельности перспективы развития бизнеса, первоначальный капитал и масштабы данного предприятия.

Еще одна из немаловажных задач будущего налогоплательщика состоит в выборе наиболее оптимального для него режима налогообложения. Налоговое законодательство дает предпринимателям право выбора режима, к числу которых относят общий режим налогообложения и специальные налоговые режимы (СНР). Данные режимы применимы к различным

категориям налогоплательщиков: и к индивидуальным предпринимателям, и к организациям.

Рассматривая вопрос налогообложения субъектов малого и среднего бизнеса, и применения ими того или иного режима налогообложения следует отметить, что в большей своей части малые предприятия отдают предпочтение именно специальным налоговым режимам ввиду более низкой налоговой нагрузки. В то время как на общей системе налогообложения находятся лишь те субъекты малого бизнеса, которые осуществляют деятельность в рамках экспортных операций на территорию РФ, либо те, кто очень тесно сотрудничает с организациями, которые являются плательщиками НДС. Однако доля таких предприятий среди субъектов малого бизнеса значительно ниже тех, кто применяет СНР. Поэтому изучая налогообложение малого бизнеса и статистику налоговых поступлений с него, во второй части работы мы будем в первую очередь ориентироваться на применение специальных налоговых режимов.

Во второй главе «Инструменты налогового регулирования малого бизнеса» выявляется роль налогов с малого предпринимательства в бюджетной системе РФ, исследуется использование специальных налоговых режимов в качестве инструмента налогового регулирования и стимулирования малого бизнеса.

На данный момент особое внимание на государственном уровне уделяется налоговым доходам в бюджетной системе Российской Федерации, полученных от субъектов малого предпринимательства. В первую очередь это связано с тем, что субъекты малого бизнеса играют значительную роль в развитии экономики страны.

Проанализирована структура налоговых поступлений по каждому специальному налоговому режиму в общей сумме налогов на совокупный доход (рисунок 1).

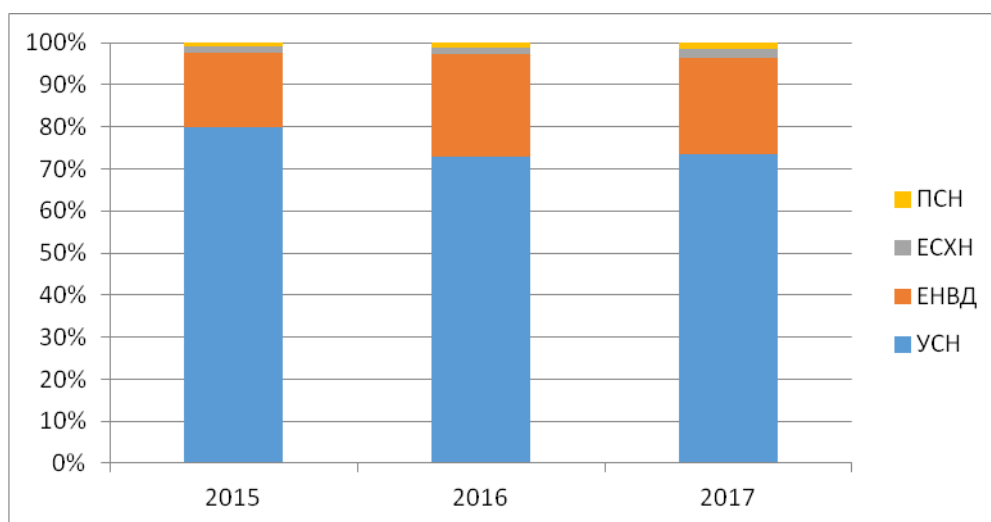


Рисунок 1 – Структура налоговых поступлений по специальным налоговым режимам в бюджетную систему РФ за 2015-2017 гг., тыс. рублей.³

Как видно из рисунка 1, основная доля поступления по налогам на совокупный доход за период с 2015 г. по 2017 г. приходится на упрощенную систему налогообложения: в 2015 году доля поступлений по налогу, взимаемому в связи с применением УСН составила 72,5%; в 2016 году – 73,0%, что на 0,5% выше, чем в 2014 году; в 2017 году – 73,6%, то есть на 0,6% выше 2016 года.

На втором месте по поступлениям находится ЕНВД. Согласно статистическим данным, доля поступлений по данному налоговому режиму в структуре общих поступлений по налогам на совокупный доход в 2015 году составила 25,4%; в 2016 году – 24,4%, что на 1,1% ниже чем в 2015 году; в 2017 году – 22,7%, что ниже на 1,7% по сравнению с 2016 годом.

На третьем месте по значимости поступлений находится ЕСХН. Доля поступлений по единому сельскохозяйственному налогу в 2015 году составила 1,4%; в 2016 году – 1,5%, что на 0,1% выше, чем в 2015 году; в 2017 году – 2,2%, что на 0,7% выше поступлений 2016 года.

На последнем месте располагается патентная система налогообложения. Доля поступлений по данному специальному налоговому

³ Официальный сайт Министерства экономического развития Российской Федерации: [Электронный ресурс] URL: <http://economy.gov.ru> (Дата обращения: 16.05.2018)

режиму в 2015 году составила 0,7%; в 2016 году – 1,1%, или на 0,4% больше чем в 2016 году; в 2017 году 1,5%, или на 0,4% больше 2016 года.

Анализируя значение налоговых поступлений от специальных налоговых режимов, следует учесть, что налоговые поступления от применения СНР в основной своей части формируют бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты.

Во второй части работы проведен всесторонний анализ применения предприятиями различных налоговых режимов в зависимости от объекта налогообложения, а также динамика сумм налогов, уплачиваемых в связи с применением того или иного специального налогового режима.

Третья глава «Перспективы развития налогового регулирования малого бизнеса в условиях экономической нестабильности» посвящена основным проблемам в области налогообложения предпринимательства в России и возможным путям решения данных проблем.

Дана оценка современного состояния малого бизнеса, на основании которой, вероятнее всего, возможно осуществить наиболее успешное планирование и прогнозирование социально-экономических программ на его поддержку.

В Российском налоговом законодательстве, в целом, созданы оптимальные правовые основы для поддержания СМБ. К данной поддержке можно отнести доступность микрозаймов, гарантий, систему кредитования, систему грантов, упрощенное налогообложение. С каждым годом, государство старается расширить доступ СМБ к госзакупкам, в том числе доступ к компаниям с госучастием. Что же касается предпринимательской среды в РФ, то в последние годы она улучшилась, однако малый и средний бизнес развивается медленно, что приводит к необходимости совершенствования государственной поддержки. На сегодняшний день основную долю СМБ составляют ИП и микропредприятия, вклад которых в ВВП страны остановился на 21%, но если взглянуть на остальные страны, то этот показатель достигает отметки более 50%. Доля в общем обороте

продукции и услуг всего 25 %. На низком уровне остается и показатель инвестиций в основной капитал- лишь 6% от общего объема.⁴

Люди не стремятся начинать свое дело, и если обратится к статистике. То всего лишь 6% населения являются владельцами нового бизнеса или «молодыми» предпринимателями. Молодежь стремится устроится на работу на государственную службу, в органы местной власти, в компании с государственным участием. Эксперты наблюдают отток работников в сегменте СМБ, но при этом в неформальном секторе экономики отмечается рост занятости.

Результаты аналитического исследования позволили нам сформулировать **основные проблемы**, связанные с налоговым регулированием малого и среднего бизнеса. В частности, речь идет о:

- неразвитые механизмы налогообложения и перераспределения налогов;
- постоянно изменяющееся налоговое законодательство;
- сложность и нечеткость принимаемых законов в области налогообложения;
- большие размеры взимаемых налогов;
- неразвитый сервис организации работы налоговых ведомств;
- высокая налоговая нагрузка;
- неразвитый механизм поддержки малого бизнеса и др.

Государство стремится регулировать, дорабатывать налоговое законодательство, а предприниматели стремятся адаптироваться, минимизируя свои налоги, прибегая к «серым» механизмам, уходя в теневую экономику.

Чтобы СМБ смог выйти из сектора теневой экономики и наладить взаимодействие с законодательной и исполнительной властью РФ,

⁴Орлов А. Перспективы развития малого предпринимательства в России. Вопросы экономики. -2015. №7. С.

необходимо позаботиться об интересах, как начинающих, так и опытных предпринимателях.

Для новых созданных малых предприятий, налоги можно сделать на треть ниже действующих. А затем, по мере роста их деятельности, могут увеличиваться. Можно вести дифференцированные налоги на разных стадиях развития микро, малых и средних предприятиях.

При создании малого предпринимательства необходимо применять специальные налоговые режимы.

Ставки действующих налогов для таких предприятий могут быть снижены на треть. Например, если предприятие применяет упрощенную систему налогообложения, ставка налога могла бы составлять 3-4%, вместо 6% . В нее необходимо включать также и страховые взносы и зафиксировать льготное налогообложение на первые три года работы

Если такое предприятие будет активно развиваться, льготный режим можно продлить еще на два года. Тогда у предприятия появятся свободные деньги для покупки оборудования, найма новых работников.

В связи с вышесказанным, все силы государства должны быть направлены на улучшение налоговых льгот, адекватность принимаемых законов, улучшение сервиса и компетентности государственных ведомств и создание более надежной поддержки для предпринимателей в соответствии с рисунком 2.



Рисунок 15 – Поддержка малого бизнеса⁵

Таким образом, для предприятий, которые активно развиваются необходимо не только продлять льготы еще на два года, но предоставить дополнительную помощь в кредитовании, либо ввести необходимые льготы при аренде и лизинге. Это способствует тому, что у предприятий появятся деньги для покупки оборудования, найма новых работников.

В третьей части работы подробно описаны существующие рычаги налогового администрирования субъектов малого бизнеса. В период 2014-2017 годов проведена масштабная работа по упрощению процедур взаимодействия налоговых органов с налогоплательщиками на основе использования современных информационно-коммуникационных технологий. Запущены различные сервисы, такие как «Личный кабинет налогоплательщика юридического лица», «Разъяснения Федеральной налоговой службы, обязательные для применения налоговыми органами», «Часто задаваемые вопросы», «Создай свой бизнес», «Представление налоговой и бухгалтерской отчетности в электронном виде», «Риски бизнеса: Проверь себя и контр-агента» и другие, позволяющие максимально упростить основные процедуры взаимодействия налогоплательщиков с

⁵ Корень, А.В., Лещенко, Р.И. Механизмы и направления налогового планирования в малом бизнесе /А.В. Корень, Р.И. Лещенко // Современные проблемы науки и образования. 2014. - № 3. – С.941 - 944.

налоговыми органами, осуществлять поиск сведений в реестре дисквалифицированных лиц, содержащие сведения о лицах, в отношении которых факт невозможности участия в организации установлен в судебном порядке, а также узнать другую полезную информацию, которая поможет проявить должную осмотрительность при выборе партнеров по бизнесу. Также создан новый сервис Федеральной налоговой службы, направленный на выявление организаций, не уплачивающих НДС и не отражающих соответствующие начисления налога в налоговой декларации – ПК АСК НДС-2.

Для того, чтобы снизить количество проверок и повысить их результативность в процессе контроля в сфере применения контрольно-кассовой техники (далее – ККТ), налоговые органы стали использовать риск-ориентированный подход. Данный подход позволил в условиях действующего законодательства, в период с 2011 по 2015 года, не только снизить количество проверок с 278 до 173 тысяч, но и значительно повысить их результативность с 54% до 86%⁶.

Нельзя не отметить, что в условиях технологического развития очень сильно упрощается порядок действующего контроля при одновременном повышении эффективности, как для налогоплательщиков, так и для налоговых органов.

Таким образом, нормативная и законодательная база в нашей стране нуждается в совершенствовании. Развитие малого и среднего бизнеса – тема многоплановая. На первый взгляд кажущаяся незначительная проблема может обернуться серьезным барьером в работе для предпринимателей. Все предложения имеют, безусловно, одну цель – предельно расширить возможности для каждого, кто готов активно участвовать в экономическом развитии страны, чтобы российские компании смогли реализовывать свой

⁶ Леликова, Н.А., Конвисарова, Е.В. Зарубежный опыт налогообложения малого бизнеса /Н.А. Леликова, Е.В. Конвисарова // Успехи современного естествознания. 2014. - № 12. - С. 105.

потенциал, а также заняли достойное место и на своем собственном рынке, и на международных рынках.

В заключении сделаны выводы и предложения о существующей системе стимулирования и регулирования малого бизнеса в Российской Федерации.