

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ  
Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра экономической теории  
и национальной экономики

**Роль налоговой политики государства в развитии малого и среднего  
бизнеса**

**АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ**

Студента 4 курса 411 группы  
направления 38.03.01 «Экономика»  
профиль «Экономика предпринимательства»

Мартirosян Эдурда Сергеевича

Научный руководитель  
к.э.н., доцент

Е.В. Коротковская

---

Зав. кафедрой  
к.э.н., доцент

Е.В. Огурцова

---

Саратов 2019

**Введение.** Налогам отводится важное место среди экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику. Применение налогов является одним из экономических методов управления и обеспечения взаимосвязи общегосударственных интересов с коммерческими интересами предпринимателей, предприятий независимо от ведомственной подчиненности, форм собственности и организационно-правовой формы предприятия. В условиях финансово-экономического кризиса перед Правительством РФ стоит очень тяжелая в решении задача – как скорректировать механизмы налоговой политики страны на текущий и последующие годы? С одной стороны, требуется увеличить доходы бюджетной системы РФ (или хотя бы компенсировать выпадающие нефтегазовые поступления), а с другой – любое незначительное увеличение налоговой нагрузки может вызвать резкую негативную реакцию бизнеса, спровоцировать его свертывание и вывод капиталов за рубеж.

Актуальность темы работы заключается в том, что проблемам налогов и современной налоговой политики Российской Федерации сегодня уделяется довольно пристальное внимание, так как от того, насколько правильно построена система налогообложения, насколько продумана налоговая политика государства, зависит эффективное функционирование всего народного хозяйства, оценка сложившейся системы государственной финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства в России, разработка предложений по ее развитию.

Работа состоит из двух глав:

Глава 1 - Теоретические основы налоговой политики государства в развитии малого и среднего бизнеса;

Глава 2 - Реализация налоговой политики на примере предприятия ИП Барсегян В.Г. пиццерия «Napolì».

Новизна исследования заключается в следующем:

- на основании сравнительного анализа систем государственного регулирования малого и среднего бизнеса России и других стран разработаны и научно обоснованы рекомендации по использованию зарубежного опыта эффективной политики развития субъектов малого и среднего бизнеса;

- предложена методика оценки эффективности мер государственного регулирования малого и среднего предпринимательства;

- разработаны рекомендации по совершенствованию механизма государственной поддержки и развития малого и среднего бизнеса.

Целью работы являлось выявить роль налоговой политики государства в развитии малого и среднего бизнеса, изучить теоретические аспекты налоговой политики, а также определить основные направления и механизмы реализации налоговой политики в Российской Федерации.

В соответствии с поставленной целью, основными задачами являлось:

- выявление основных направлений налоговой политики в отношении малого и среднего бизнеса;

- оценка и анализ эффективности системы государственного регулирования и поддержки малых и средних форм хозяйствования в России.

- анализ основных направлений государственной финансовой поддержки российской практики и зарубежного опыта;

- исследование основных особенностей влияния налоговой политики на примере пиццерии «Napolì».

Практическая значимость данного исследования состоит в том, что полученные на его основе результаты и выводы возможно могут быть использованы как органами государственной власти, так и региональными структурами управления при формировании и реализации государственной политики по поддержке и развитию предприятий в приоритетных секторах экономики, а также при разработке конкретных программ по

стимулированию развития малых и средних предприятий , формированию инфраструктуры поддержки.

**Основное содержание работы.** Рассматривая место налоговой политики в иерархии методов государственного управления экономикой, следует учитывать ее подчиненное положение по отношению к общеэкономической, финансовой и бюджетной политике, составной частью которых она является. Направления налоговой политики определяются в зависимости от состояния экономики. Однако налоговая политика может самостоятельно воздействовать на производственные отношения, подавляя или развивая их в зависимости от характера реализуемых государством мер.

Содержание налоговой политики делится на стратегические и тактические направления. Стратегия налогообложения обосновывает пути совершенствования налоговой системы и механизма управления последней исходя из приоритетов экономической и социальной политики государства, определяет прогноз вероятных изменений уровня налоговых поступлений с учетом перспектив развития экономики и рыночной конъюнктуры. Тактическое направление предполагает разработку основных форм реализации стратегических задач государства и их практическое воплощение в существующей налоговой системе.

Помимо этого, предполагается оперативное изменение условий обложения (ставок, льгот, порядка и сроков уплаты и др. элементов налога) в соответствии с необходимыми корректировками экономического курса, проводимого правительством.

Налоговая политика может приобретать различные формы, среди которых многие исследователи выделяют три основных (в зависимости от поставленных государством целей фискального регулирования) рассмотри на

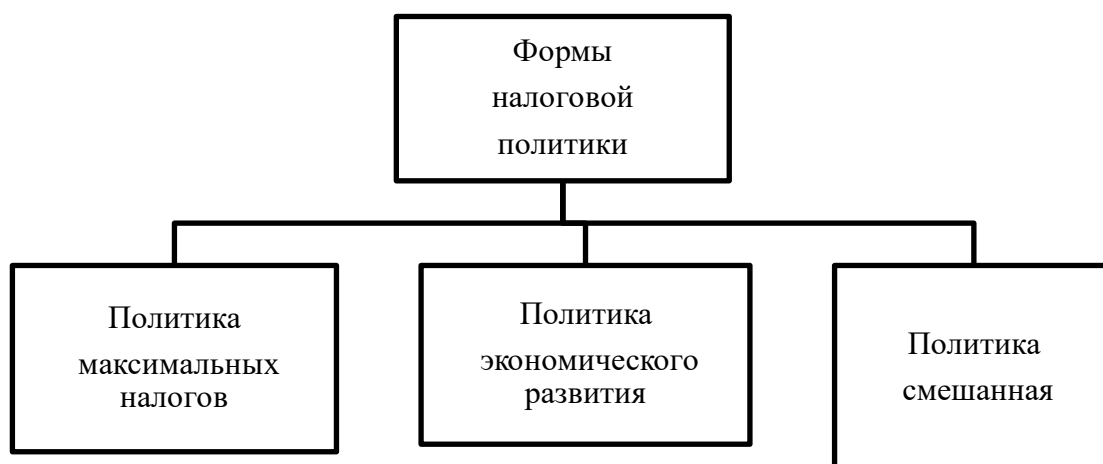


Рисунок 1.1 – Форма налоговой политики<sup>1</sup>

Исходя из данных на Рисунке 1.1 одной из форм налоговой политики является политика максимальных налогов. Она характеризуется увеличением числа налогов, ростом налоговых ставок, сокращением налоговых льгот. Целью таких мер является наращивание массы налоговых поступлений. Однако жесткие условия налогообложения могут спровоцировать вместо ожидаемого прироста государственных доходов, их сокращение в связи со свертыванием производства и отсутствием заинтересованности в его развитии, а также уклонением от уплаты налогов.

«Смешанная» политика сочетает в себе предыдущие формы, обеспечивая высокий уровень налогов, направляемых на реализацию социальных гарантий. В качестве недостатка такого подхода можно выделить провокацию инфляционных тенденций.

Рассматривая налоги как средство реализации и поддержки общей социально-экономической политики, А.В. Аронов и В.А. Кашин выделяют

---

<sup>1</sup>Схема составлена автором на основе следующего источника: Горский, И. В. Налоговая политика России: проблемы и перспективы, 2-е изд. - М.: Финансы и статистика, 2017. — С.288

две модели налоговой политики: либерально-ограниченную и социально-нагруженную.

Условность любого подобного выделения моделей (типов) налоговой политики, поскольку отрицательные свойства каждого из возможных вариантов вынуждают правительства изменять ее направление с учетом комплекса существенных экономических и политических факторов, а нередко и сочетать различные формы с целью получения наиболее приемлемого результата.

Современная налоговая система России сложилась в период формирования основ рыночной экономики. Отсутствие опыта правового регулирования реальных налоговых отношений, сжатые сроки, отпущенные на разработку налогового законодательства, экономический и социальный кризис в стране — все это повлияло на становление налоговой системы. Она создавалась главным образом на основе опыта зарубежных стран. Благодаря этому отечественная налоговая система по общей структуре и принципам построения в основном соответствовала распространенным в мировой экономике. Закон РФ, «Об основах налоговой Системы в Российской Федерации», определил структуру и общий механизм функционирования налоговой системы, перечень налогов, сборов и платежей, порядок их исчисления и взимания, обозначил права и обязанности налоговых органов и налогоплательщиков, установил трехуровневую систему налогообложения. Налоговая система стала представлять собой сочетание двух основных видов налогов: прямых и косвенных. Прямые налоги уплачивает налогоплательщик со своих доходов. Косвенные налоги заложены в цене товара или услуги, и их оплачивает конечный покупатель. А в обязанность налогоплательщика входит своевременное перечисление полученных косвенных налогов в бюджет.

Со средним бизнесом связано решение задач экономического развития и переход на путь инновационного развития. Довольно многое делалось в

данном направлении, однако следует отметить недостаточную эффективность реализуемых мер в текущих экономических условиях и отсутствие системного результата – диверсифицированной экономики, ключевым элементом которой является малый и средний бизнес.

Особые надежды возлагаются на малый и средний бизнес в условиях действия кризиса. Малые и средние 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. Малое и среднее предпринимательство должно стать основой экономики посткризисного периода.

В работе для примера взят субъект малого бизнеса пиццерия «Napolі». Пиццерия работает по упрощенной системе налогообложения, где объектом выступают доходы за минусом расходы. В налоговые органы по истечении налогового периода, которым является календарный год, предоставляется налоговая декларация по УСН.

ИП Барсегян является работодателем и привлекает сотрудников с последующим их трудоустройством. Соответственно, к его расходам добавляется не только выплата заработной платы, но и определенные взносы за каждого нанятого работника. Это НДФЛ, который удерживается из заработной платы сотрудников и составляет 13%. То есть ИП Барсегян играет роль налогового агента. Сумма удержанного налога в данном случае не влияет на размер налоговой нагрузки. И страховые взносы. Страховые взносы - это дополнительные расходы предпринимателя, которые неизбежны при найме сотрудников.[31, с 336]

Обязательные страховые отчисления во внебюджетные фонды:

ПФР –22 % от заработной платы;

ФФОМС –5,1 % от заработной платы;

ФСС –2,9 % от заработной платы.

В целях налогообложения ИП Барсегян учитывает расходы из перечня, приведенного в п.1 ст.346.16 НК РФ. При этом единый налог (авансовый платеж) им уменьшается на следующие суммы:

- страховые взносы, уплаченные за работников;
- пособия, выплаченные за первые три дня болезни;
- платежи (взносы) по договорам добровольного личного страхования, заключенным со страховыми организациями.

В течении трех лет предприниматель уплачивает единый налог по упрощенной системе, ставке в 15%. Согласно п.6 ст.346.18 НК РФ уплата налога по минимальной ставке возможна только в том случае, если за налоговый период сумма исчисленного в общем порядке налога меньше суммы исчисленного минимального налога. Увеличение объема доходов и расходов вызвано как инфляционными процессами, происходящими в стране, так и управлением финансам ИП Барсегяным. При этом следует отметить, что темпы роста расходов значительно выше, чем темпы роста доходов, а это свидетельствует о негативной тенденции.

В анализе финансово-хозяйственной деятельности любого субъекта хозяйствования важную роль играет оценка налоговых обязательств, которая позволяет определить, насколько обременительна применяемая налоговая система для предпринимателя и какую долю ресурсов привлекают на себя платежи в бюджет, то есть определить налоговую нагрузку. Кроме того, определение налоговой нагрузки может иметь еще одну цель – это прогнозирование налогового бремени на будущий период. Показатель налоговой нагрузки М. И. Литвин связывает с числом налогов и других обязательных платежей, а также со структурой налогов и механизмом их взимания. В качестве источника уплаты налогов, по его мнению, может быть выбран доход экономического субъекта в различных формах.

В результате проведенного анализа можно сделать вывод, что при ИП Барсегян применяет наиболее эффективную систему налогообложения, так



как сумма уплачиваемого им налога минимальная. ИП Барсегян применяет упрощенную систему налогообложения с объектом «доходы минус расходы». Разница между доходами и расходами образует объект налогообложения по налогу при упрощенной системе налогообложения предпринимателя. Учет, для целей исчисления налоговой базы по «упрощенному» налогу, ведется в Книге учета доходов и расходов.

На основе данных Книги учета доходов и расходов заполняется налоговая декларация по УСН. По результатам проведенного анализа и оценки эффективности применения различных систем налогообложения было определено следующее.

Если учитываемые при налогообложении расходы превышают 75% от дохода, то предпринимателю можно применять обычную схему налогообложения, но при этом можно попасть в зону налогового риска и под пристальное внимание налоговых органов. Если расходы ИП будут составлять меньше 60% от полученных доходов, то выгоднее применять упрощенную систему налогообложения с объектом «доходы». Если же расходы предпринимателя будут составлять менее 75% от дохода, но более 60%, то ИП Барсегян выгоднее применять упрощенную систему налогообложения с объектом «доходы минус расходы». Приведенные расчеты и их анализ позволяют более осмысленно оценивать преимущества и недостатки указанных способов налогообложения и использовать их в реальных условиях с целью снижения налоговой нагрузки исследуемого субъекта для оптимизации его финансовых результатов. Ознакомившись с деятельностью ИП Барсегян, проведя анализ его деятельности, оценив налоговую нагрузку предпринимателя, можно сделать выводы, что предприниматель работает вполне удовлетворительно. За последние три года предприятие выплачивало единый налог по УСН по ставке 15%.

**Заключение.** Налоговая политика и налоговый механизм определяют роль налогов в обществе. Эта роль постоянно меняется в зависимости от

изменения деятельности государства. В отличие от функций, роль налогов более подвижна и многогранна. В настоящее время специфика России состоит в том, что экономический подъем может обеспечить только государство, так как других средств, кроме государственных, на инвестиции в ближайшее время не ожидается. Денежные средства могут быть получены за счет налоговых поступлений. Следовательно, развитие производства в России зависит от налоговой политики. ,

Российская налоговая система должна улучшить структуру налоговой системы с целью активизации деятельности предпринимателей в условиях рынка, реализовать принцип равенства налоговой нагрузки и поднять качество налогового законодательства.

Преодоление спада производства должно осуществляться через обеспечение равных условий налогообложения за счет инвентаризации налоговых льгот и дифференциации по отдельным налогам, изменение амортизационной политики путем применения прогрессивных норм начисления амортизации, налогообложение амортизации, не используемой на инвестирование.

Анализ показал, что использование единого налога на совокупный доход не решило основных задач, поставленных перед упрощенной системой налогообложения. Нет простой и понятной формы бухгалтерского учета, налогообложения, что позволило бы отказаться от содержания в штате предприятия бухгалтеров и юристов, пополнение оборотных средств МП с целью расширения производства и создания новых рабочих мест. Закон об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности создал проблемы в ведении бухгалтерского учета и отчетности в части преемственности показателей бухгалтерского учета на предприятиях, переходящих с общеустановленного порядка ведения бухгалтерского учета и отчетности на упрощенную систему.

В исследовании даны расчеты зависимости прибыли, остающейся в распоряжении МП, и совокупности налогов (НДС, налог на прибыль) от уровня рентабельности предприятия, а также зависимости прибыли, остающейся в распоряжении МП, от удельного веса материальных затрат в себестоимости при двух системах налогообложения. Результаты расчетов показали, что переход на упрощенную систему эффективен при уровне рентабельности свыше 50% и удельном весе материальных затрат в структуре себестоимости продукции, товара свыше 50%. Это свидетельствует, что УСН невыгодна для малых предприятий, у которых доля материальных затрат в структуре себестоимости продукции относительно невелика, например, для предприятий, оказывающих консультационные услуги или производящих научно-техническую продукцию, т.к. в структуре их себестоимости большой удельный вес занимают расходы на оплату труда. По моему мнению, создание единой системы предоставления льгот, заложенного в основу построения единой налоговой системы страны, является обязательным условием целенаправленного влияния налоговых отношений на экономические процессы. Налоговая система является одним из главных элементов рыночной экономики. Она выступает главным инструментом воздействия государства на развитие хозяйства, определения приоритетов экономического и социального развития. В связи с этим необходимо, чтобы налоговая система России была так же адаптирована к новым общественным отношениям, соответствовала мировому опыту. На сегодняшний день существует огромный, причем теоретически обобщенный и осмысленный, опыт взимания и использования налогов в странах Запада.