

**Министерство образования и науки Российской Федерации**  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение**  
**высшего образования**  
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ**  
**ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
**ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра экономической теории  
и национальной экономики

**Влияние налоговой политики государства**  
**на развитие малого бизнеса**

**АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ**

студента 4 курса 411 группы  
экономического факультета  
направления 38.03.01 Экономика  
профиль «Экономика предпринимательства»  
Золотова Игоря Денисовича

Научный руководитель:

Канд.экон. наук, доцент

должность, уч. степень, уч. звание

В.С. Федоляк

подпись, дата

инициалы, фамилия

Зав. кафедрой:

Канд. экон. наук, доцент

должность, уч. степень, уч. звание

Е.В. Огурцова

подпись, дата

инициалы, фамилия

Саратов 2023 г.

**Введение.** Необходимость исследования данной темы обусловлена тем, что налоговая политика государства тесно взаимосвязана с развитием и созданием любой формы бизнеса, в особенности малого бизнеса, а создание и поддержка нормальных условий развития малого предпринимательства будет способствовать насыщению рынка товарами и услугами, повышению занятости и доходов населения, поддержанию социальной стабильности в обществе.

Исследование и анализ налоговых проблем никогда не потеряет своей актуальности, поскольку налоги и налоговые системы во всем мире постоянно находятся в процессе своего эволюционного развития. Создание эффективно работающей налоговой системы является сложным многофункциональным процессом. Оптимально построенная налоговая система должна не только обеспечивать финансовыми ресурсами потребности государства, но и не снижать стимулы налогоплательщика к предпринимательской деятельности.

Актуальность данного исследования заключается в том, чтобы досконально изучить и проанализировать налоговые системы, которые подходят для малого бизнеса. Правильно оценивать экономические явления в государстве и в ведении бизнеса для внедрения более выгодной налоговой системы для организации. Понимание целей и задач налогообложения для государства, а также планирование действий организации при дальнейшем развитии налоговой системы для малого бизнеса.

Целью выпускной квалифицированной работы является выявление особенностей и динамики развития налоговой политики государства на развитие малого бизнеса в частности на ООО «Скифы». В соответствии с поставленной целью намечены следующие основные задачи:

- раскрыть экономическое содержание налоговой политики государства;
- изучить теоретическую и законодательную документацию по различным системам налогообложения действующих в России;

– выявить и проанализировать основные направления влияния налоговой политики на малый бизнес;

– исследовать основные особенности влияния налоговой политики на малое предприятие ООО «Скифы»;

– разработать пути по совершенствованию хозяйственной деятельности ООО «Скифы» за счет внедрения более благоприятной налоговой системы.

Объектом исследования в рамках данной выпускной квалификационной работы являются предприятия малого бизнеса, а именно ООО «Скифы».

Предметом исследования являются отношения, возникающие в сфере регулирования налогообложения субъектов малого предпринимательства в Российской Федерации.

Для решения поставленных в выпускной квалификационной работе задач используются такие методы как сбор и анализ информации, проведение расчетов исходя из имеющихся в распоряжении данных, метод индукции и метод дедукции.

**Основная часть.** Налоговая политика государства – это часть политики государства, характеризующаяся последовательными действиями государства по выработке концепции налоговой системы, использовании налогового механизма, а также по практическому внедрению налоговой системы и контролю ее эффективности.

Малый бизнес – принятое обозначение совокупности микро, малых и средних частных предприятий, прямо не входящих ни в одно монополистическое объединение и выполняющих подчиненную по отношению к монополиям роль в экономике.

Среди хозяйствующих субъектов наиболее чувствительными к изменению налоговой среды являются субъекты малого бизнеса, работающие, как правило, на специальных налоговых режимах либо на одновременном использовании общего налогового режима по основным видам деятельности и специальных налоговых режимов по другим.

В зависимости от состояния экономики, целей, которые на данном этапе развития экономики государство считает приоритетными, используются различные методы осуществления налоговой политики. Метод налоговой политики – это прием (способ), используемый для практического решения целей налоговой политики.

Налоговая политика в отношении субъектов малого бизнеса проводится государством посредством следующих методов (табл. 1):

Метод	Характеристика
Управление налогообложением	Это организующая и распорядительная деятельность финансовых и налоговых органов, которая нацелена на создание эффективной системы налогообложения и основывается на познании и использовании объективных закономерностей ее развития
Информирование (пропаганда) и воспитание налогоплательщиков.	Деятельность финансовых и налоговых органов по доведению до налогоплательщиков информации, необходимой для правильного исполнения ими налоговых обязанностей. В данном случае имеется в виду информация о действующих налогах и сборах, порядке их исчисления и сроках уплаты и т.п. На использование информирования в деятельности налоговых органов обращают внимание многие авторы
Налоговое консультирование	Оно сводится к разъяснению финансовыми и налоговыми органами лицам, ответственным за исполнение налоговых обязанностей, положений законодательства о налогах и сборах, применение которых на практике вызывает у них затруднения.
Льготирование, контролирование и принуждение	Формирование налоговой культуры является длительным и противоречивым процессом, который связан как с налоговой «справедливостью», так и с общей культурой населения. Поэтому меры по воспитанию законопослушного налогоплательщика должны реализовываться во взаимосвязи с другими общегосударственными программами.

Источник: Таблица составлена автором на основе данных ООО «СКИФЫ»

Специальные налоговые режимы, существующие в налоговой системе Российской Федерации и предусматривающие льготный порядок налогообложения предприятий малого и среднего бизнеса, позволяют говорить о предпринимателе, как одном из ключевых субъектов рыночной экономики. Проблемы также сохраняются в области налоговых льгот и

контроля за налогоплательщиками. Таким образом, налоговая система является сложной и трудной для понимания.

Таким образом, налоговый режим для малого и среднего бизнеса менялся на протяжении всей истории российского государства. На разных этапах исторического развития направление налоговой системы незначительно корректировалось или подвергалось кардинальным реформам. Однако в настоящее время очевидна необходимость дальнейших реформ в области налогообложения МСП, поскольку удобство, грамотность и простота уплаты налогов не позволяют государству не только адекватно выполнять свои фискальные функции, но и мотивировать МСП к развитию, без чего конкурентоспособность страны в целом не повысится.

ООО «СКИФЫ» использует общую налоговую систему, при это имеет льготы по НДС, а именно налоговый вычет за счет экспорта продукции в зону ЕАЭС, а также вычет НДС могут осуществлять организации, чья выручка за квартал был не больше 2 млн. рублей, что указаны в "Налоговом кодексе Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 29.05.2023, с изм. от 31.05.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.06.2023)

При этом на другие специальные налоговые режимы ООО «СКИФЫ» перейти не может, такие как УСН, ЕНВД, ЕСХН, ПСН. Все преференции и условия соблюдения режимов указаны в таблице 2.

Таблица 7 – Сравнительная характеристика специальных режимов налогообложения

Виды налогообложения	УСН	ЕНВД	ЕСХН	ПСН
Налоговый объект	Доходы, или доходы за минусом расходов	Вмененный доход	Доходы, уменьшенные на расходы	Доход, потенциально возможный к получению
Ставка налога	6% или 15%	15%	6%	6%
Налоговый период	Год	Квартал	Год	От 1 до 12 месяцев
Декларация	Раз в год	Ежеквартально	Раз в год	-
Виды деятельности	Нет ограничений	Закрытый перечень видов деятельности	Производство, переработка и реализация собственной сельхозпродукции	Закрытый перечень видов деятельности
Налогоплательщики	ООО и ИП			ИП
Ограничения по численности, чел.	Не более 100	Не более 100	Для рыбохозяйств и ИП не более 300, по остальным ограничений нет	Не более 15
Годовой лимит дохода	150 млн руб.	-		60 млн руб. в сумме по всем видам деятельности
Совмещение режимов	ЕНВД, ПСН	ОСНО, УСН, ЕСХН, ПСН	ЕНВД, ПСН	ОСНО, УСН, ЕНВД, ЕСХН

Источник: составлено автором по данным из параграфа 2.2 ВКР

Говоря про вычеты, принять к вычету "входной" НДС можно только после того, когда товары (работы, услуги) приняты к учету и имеются соответствующие первичные документы и счет-фактура.

Для применения вычетов необходимо иметь:

- счета-фактуры;
- первичные документы, подтверждающие принятие товаров (работ услуг) к учету.

В отдельных случаях вместо счетов-фактур применяются другие документы, подтверждающие уплату налога.

При осуществлении некоторых операций, являющихся объектом налогообложения по НДС, организации и предприниматели не обязаны

исчислять и уплачивать налог. Такие операции отнесены к категории льготных операций и освобождены от обложения НДС. Их перечень является закрытым и установлен ст. 149 НК РФ.

Если плательщик одновременно осуществляет операции, подлежащие налогообложению, и операции, не подлежащие налогообложению, то он обязан вести отдельный учет таких операций.

Если освобождаемый вид деятельности лицензируется, то налогоплательщик может применять льготу только при наличии лицензии;

Налогоплательщик может отказаться от применения льгот, указанных в п.3 ст. 149 НК РФ.

Стоит также учесть тот факт, что ООО «СКИФЫ» стоит на общей системе налогообложения. Так, например, она платит:

- Налог на добавленную стоимость (НДС), с периодичностью в каждый месяц. Сумму за предыдущий квартал делят на три части и платят каждый месяц до 25 числа;

- Налог на имущество, с периодичностью раз в год. Платят до 1 декабря следующего года;

- Налог на доходы физических лиц (НДФЛ), с периодичностью четыре раза в год. Где до 25 апреля — авансовый платеж за первый квартал, до 25 июля — авансовый платеж за полугодие, до 25 октября — авансовый платеж за 9 месяцев, до 15 июля следующего года — налог за истекший год за минусом авансовых платежей;

- Фиксированные взносы за себя с периодичностью раз в год до 31 декабря текущего года;

- Дополнительные взносы на себя (1% с прибыли выше 300 тысяч рублей), с периодичностью раз в год до 1 июля следующего года;

- НДФЛ за сотрудников с периодичностью ю каждый месяц с зарплат — не позднее следующего рабочего дня после выплаты;

- С отпускных и больничных — не позднее последнего дня месяца, в котором они были выплачены;

– Страховые взносы за сотрудников с периодичностью каждый месяц не позднее 15 числа следующего месяца.

Сумму НДС за квартал делят на три части и платят равными долями каждый месяц не позже 25 числа. В текущем квартале уплачивается НДС за предыдущий. НДС для уплаты в бюджет рассчитывают так: НДС для уплаты = НДС исходящий – НДС к вычету + НДС восстановленный.

Также в ООО «СКИФЫ» платят земельный и транспортный налоги

Эти налоги платят как физлица, если есть земельный участок в собственности или долгосрочном пользовании и транспорт. Суммы считает налоговая инспекция. Заплатить нужно до 1 декабря следующего года по уведомлению.

Также стоит учесть, как изменились налоговые взносы за НДФЛ. Тарифы взносов за сотрудников для ООО из реестра МСП с 1 января 2022 года имеют значения в виде:

- Пенсионное страхование. Тариф от выплат сотруднику в пределах МРОТ в месяц и свыше его 22% от 16 242 рублей и 10% с превышения;
- Медицинское страхование. Тариф от выплат сотруднику в пределах МРОТ в месяц и свыше его 5,1% от 16 242 рублей и 5% с превышения;
- Социальное страхование. Тариф от выплат сотруднику в пределах МРОТ в месяц и свыше его 2,9%, от 16 242 рублей и 0% с превышения.

Проанализируем финансовые результаты предприятия и представим результаты в таблице 3.



Показатель	Годы			Абсолютное отклонение		Темп роста, %
	2020	2021	2022	2021 / 2020	2022 / 2021	
Выручка, тыс. руб	49820	46185	39105	-3635	-7080	-21,5
Валовая прибыль, тыс. руб	1120	440	1560	-680	1120	39,3
Управленческие расходы, тыс. руб	48700	45635	37545	3065	8090	-22,9
Прибыль от продаж, тыс. руб	483	60	490	-423	430	1,5
Прочие расходы (доходы), тыс. руб	200	-254	-96	-454	158	-52
Прибыль (убыток) до налогообложения	756	329	793	427	464	4,9
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб	283	-414	394	697	808	39,2

Источник: данные ООО «СКИФЫ»

По данным таблице видно, что выручка от оказания услуг в течение трех лет имеет спад по значению. Так в 2021 году снижение составило 3635 тыс. руб, а в 2022 году 7080 тыс. руб. Прочие доходы и расходы организация имеет в виде расходов 254 тыс. руб. в 2021 и 96 тыс. руб. в 2022. Прочие расходы снизились в 2022 году на 158 тыс. руб., а в 2021 году наоборот выросли на 454 тыс. руб. с учетом того что в 2020 году организация имела прочие доходы в размере 200 тыс. руб., сумма данного дохода является сдача в аренду имущества. Чистая прибыль организации в 2021 году снизилась на 697 тыс. руб., выведя организацию в убыток, а в 2022 году выросла на 808 тыс. руб. Это связано с неэффективным управлением управленческими расходами, в связи с ограничениями в поставках газового оборудования и коронавирусной инфекции, а улучшилась ситуация в 2022 в связи с параллельном импортом и большей степени торговых отношений с зоной ЕАЭС. Темп роста выручки упал до 78,5 %, но темп роста чистой прибыли превышает его имея 139,2%.

Основными заказчиками ООО «Скифы» являются:

- 1) Государства зоны ЕАЭС;
- 2) Юридические лица;
- 3) Разные частные мелкие фирмы и физические лица.

Динамика финансовых результатов ООО «СКИФЫ» на рисунке 1.

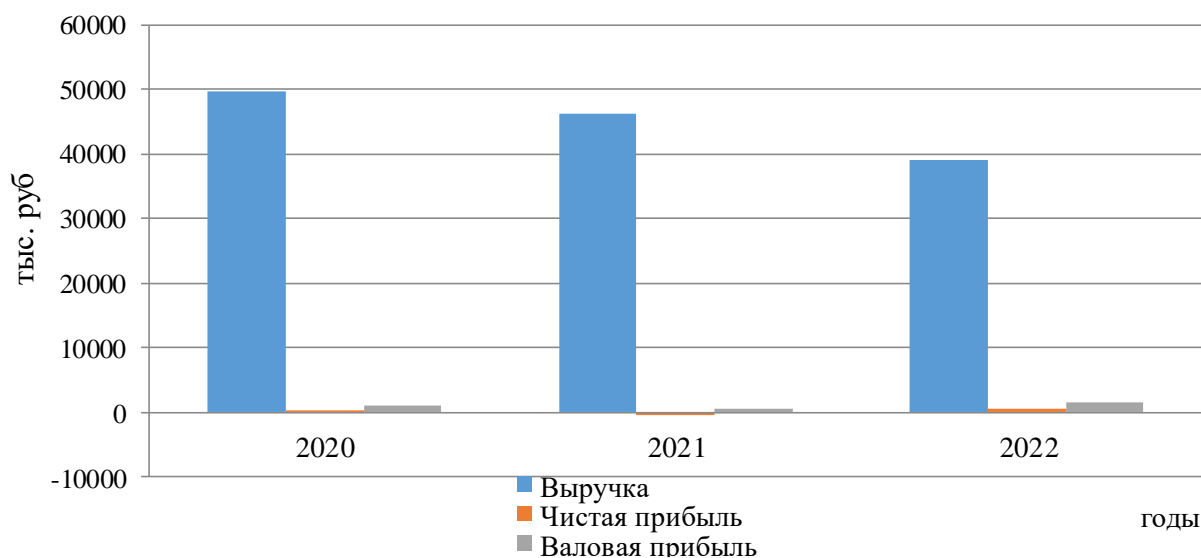


Рисунок 7 – Динамика финансовых результатов ООО «СКИФЫ»

Таблица 4 – Сведения об уплаченных организацией суммах налогов и сборов за 2022 год в ООО «СКИФЫ».

Налог на добавленную стоимость	0 руб.
Налог на имущество организаций	0 руб.
Страховые взносы на обязательное медицинское страхование работающего населения, зачисляемые в бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования	61,3 тыс. руб.
Страховые и другие взносы на обязательное пенсионное страхование, зачисляемые в Пенсионный фонд Российской Федерации	201 тыс. руб.
Транспортный налог	5,32 тыс. руб.
НЕНАЛОГОВЫЕ ДОХОДЫ, администрируемые налоговыми органами	0 руб.
Налог на прибыль	416 тыс. руб.
Страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	19,3 тыс. руб.
Итого	703 тыс. руб.

Источник: Таблица составлена автором на основе данных ООО «СКИФЫ»

Таблица 5 Критерии отнесения ООО «СКИФЫ» к предприятиям малого бизнеса

Критерий	Норматив	Значение ООО «СКИФЫ»
Предельное значение среднесписочной численности работников за предыдущий календарный год	15 человек и менее – для микропредприятий; 16–100 человек – для малых предприятий; 101–250 человек – для средних предприятий	5 человек на конец 2022 года
Доходы за год по правилам налогового учета не превышают	120 млн руб. – для микропредприятий; 800 млн руб. – для малых предприятий; 2000 млн руб. – для средних предприятий	Выручка: в 2020 году – 49820 тыс. руб., в 2021 году – 46185 тыс. руб., в 2022 году – 39105 тыс. руб.
Суммарная доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) организации	Не более 25 процентов принадлежит: государству, субъектам РФ; муниципальным образованиям; общественным и религиозным организациям (объединениям); благотворительным и иным фондам	0 %

Источник: Таблица составлена автором на основе данных ООО «СКИФЫ»

Таблица 6 – нормативы ООО «СКИФЫ» к отнесению ОСНО.

Критерий	Норматив	Значение ООО «СКИФЫ»
Число работников	Нет ограничений	5 человек
Остаточная стоимость основных средств	Нет ограничений	126 тыс. руб.
Лимит по доходам, полученным за весь налоговый период	Нет ограничений	Выручка: в 2020 году – 49820 тыс. руб., в 2021 году – 46185 тыс. руб., в 2022 году – 39105 руб.
Доля иных организаций в уставном капитале юридического лица	Нет ограничений	0%
Филиалы	Нет ограничений	Является филиалом

Источник: Таблица составлена автором на основе данных ООО «СКИФЫ»

– Налог на недвижимое имущество организации. Ставка зависит от региона РФ, но не превышает 2,2 % от кадастровой (по оценке государства) или остаточной (с учётом износа) стоимости имущества (ст. 380 НК РФ).

– Налог на прибыль. Ставка налога — 20 %, из которых 3 % идут в федеральный бюджет, а 17 % — в региональный. В некоторых регионах ставка может быть снижена до 12,5 % на усмотрение местных властей. Сумма налога рассчитывается с разницы между доходами и расходами.

– Налог на добавленную стоимость (НДС). Ставка — 20 %. НДС облагается выручка от реализации продукции. В данном случае наша организация имеет 0% ставку.

В связи с потерей динами роста выручки, снизилась налоговая нагрузка ООО «СКИФЫ» что видно на рисунке 2.

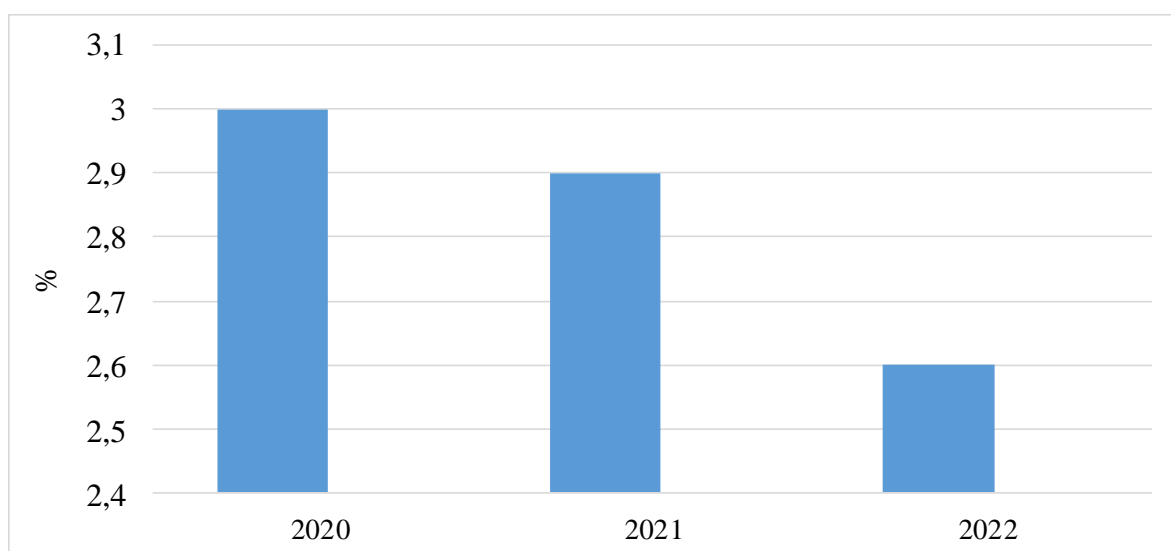


Рисунок 9 – Динамика коэффициента налоговой нагрузки ООО «СКИФЫ»

Источник: рисунок составлена автором на основе данных ООО «СКИФЫ»

Для оптимизации налоговой нагрузке при ОСНО возможно при условии использования налоговых льгот и вычетов, а также обеспечивая правильное учет налоговых расходов и доходов.

Вот одни из главных способов снижения налогов при ОСНО:

1. Использование вычетов и налоговых льгот. Основная система налогообложения предусматривает ряд налоговых льгот и вычетов, которые можно использовать для уменьшения налогооблагаемой базы. Например, можно получить вычет на затраты на социальную рекламу и спонсорскую помощь, вычет на льготное лечение и проживание, вычет на книги и др.

2. Учет налоговых расходов. Определенные расходы могут быть учтены в качестве налоговых затрат. Например, затраты на ремонт офиса или оборудования, затраты на обучение сотрудников, оплаты лицензионных сборов, рекламных кампаний, страховые взносы, и т.д.

3. Облагаемый доход. В свою очередь, можно попытаться уменьшить облагаемый доход, используя определенные налоговые льготы и снижая налоговые затраты.

4. Продажа имущества. Снижение налогов можно достигнуть путем продажи имущества, а не выполнения определенной работы (при условии, что это не является основным видом деятельности).

**В заключении хочется сказать:** Рассмотрены определения понятию «налоговая политика», «малый бизнес». Исследованы основные методы влияния налоговой политики государства на развития малого бизнеса. Также выявлено, что существуют специально разработанные системы налогообложения, на которые могут рассчитывать предприниматели.

Общая система налогообложения является основной и не имеет никаких преференций, но при возможности вести торговую деятельность при УСН будет меньшая налоговая нагрузка за счет уплаты одного налога и ведения небольшого количества документации. Единый налог на вмененный доход практически заменяет собой НДС и налог на прибыль. Для него не определен лимит годового дохода, но деятельность должна вестись строго по видам, определенным региональными законами и численность работников не превышать 100 человек.

Законодательно предусмотрено право властей в регионах временно устанавливать более низкие ставки по местным налогам и сборам. Это

поможет стимулировать малый бизнес на территориях, где высокий уровень безработицы и есть необходимость создания рабочих мест. Предприниматели могут направлять сэкономленные средства на расширение производства или переоборудование мощностей.

Особенности влияния налоговой политики государства на малое предприятие я исследовала на примере ООО «СИФЫ». Предприятие занимается торговлей с зоной ЕАЭС товарной номенклатурой в виде технического, газового и прочего оборудования.

Для оценки влияния налоговой политики государства на развитие ООО «СКИФЫ» мной проанализированы результаты деятельности предприятия за последние три года, которые показали негативные тенденции снижения выручки и размеров кредиторской задолженности, при это чистая прибыль начала в 2022 расти.

Поскольку ООО «СКИФЫ» коммерческая организация, то она обязана по общим правилам правильно исчислять налоги. Организация применяет общую систему налогообложения, которую государство установило в связи с торговлей с ЕАЭС и вычетами НДС. Объектом налогообложения являются реализуемые товары и прибыль организации. Налоговая ставка – 20%

Лимитов у организации никаких нет, она свободна может расширяться и открывать новые филиалы.

Также государством предоставлены льготы для малых предприятий экспортеров в виде 0% ставки на НДС. В связи с новыми изменениями по соц. Страхованию в 2023 у организаций будет более упрощенная система отчетности в виде оплаты сразу 30% по МРОТу и затем 15%, которые превышают его не разделяя все виды страхования.

**Заключение.** Рассмотрены определения понятию «налоговая политика», «малый бизнес». Исследованы основные методы влияния налоговой политики государства на развития малого бизнеса. Также

выявлено, что существуют специально разработанные системы налогообложения, на которые могут рассчитывать предприниматели.

Упрощенная система налогообложения помогает экономить за счет уплаты одного налога и ведения небольшого количества документации. Единый налог на вмененный доход практически заменяет собой НДС и налог на прибыль. Для него не определен лимит годового дохода, но деятельность должна вестись строго по видам, определенным региональными законами и численность работников не превышать 100 человек.

Единый сельскохозяйственный налог – льгота, направленная на поддержку фермерских предприятий. Он поддерживает производителей, работающих на земле и занимающихся продажей собственного сырья. Патентная система подходит индивидуальным предпринимателям, имеющим в штате не более 15 сотрудников. При годовом доходе до 60 млн. руб. можно перейти на ПСН, которая отличается невысокими платежами в бюджет, минимальным количеством документации и отчетности.

Законодательно предусмотрено право властей в регионах временно устанавливать более низкие ставки по местным налогам и сборам. Это поможет стимулировать малый бизнес на территориях, где высокий уровень безработицы и есть необходимость создания рабочих мест. Предприниматели могут направлять сэкономленные средства на расширение производства или переоборудование мощностей.

Проведенный анализ эффективности хозяйственной деятельности МУП «БОБР» показал ухудшение всех его показателей. Выручка организации снизилась в 2016 году на 821 тыс. руб., в 2017 году на 1267 тыс. руб. Чистая прибыль в 2016 и 2017 годах имеет отрицательное значение. Основные средства уменьшились в 2016 году на 10 тыс. руб., а в 2017 году на 139 тыс. руб., но при этом фондоотдача выросла за три года на 26,4%.

Организация применяет упрощенную систему налогообложения. Объектом налогообложения в МУП «БОБР» являются «Доходы». Ставка налога – 6%. Также организация осуществляет расчет и уплату страховых

взносов в ПФ РФ по пониженной ставке в размере 20% от начисленной заработной платы.

Рассмотрены возможности оптимизации налогообложения для малого предприятия в виде перехода на специальный режим налогообложения. Доказано, что для МУП «БОБР» выгоден режим упрощенной системы налогообложения «доходы минус расходы» со ставкой 15%. Сделан вывод о том, что переход на упрощенную систему налогообложения позволит организации увеличить финансовый результат.