

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

студентки 5 курса 561 группы
экономического факультета
направления 38.03.01 Экономика
профиль «Экономика предпринимательства»
Францевой Илоны Игоревны

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, 2018

Введение. 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 исследования и наличие нерешенных проблем, касающихся современной оценки уровня налогового влияния на субъектов предпринимательской деятельности и его влияния на предпринимательскую и инвестиционную активность, обусловили цель и круг вопросов, которые рассмотрены в данной выпускной работе.

Целью работы является разработка научно-методических положений и практических рекомендаций, направленных на снижение влияния налоговой политики на субъекты малого бизнеса в Российской Федерации.

В соответствии с поставленной целью намечены следующие основные задачи:

- раскрыть экономическое содержание налоговой политики государства и его влияния на развитие малого бизнеса;
- выявить и проанализировать основные направления влияния налоговой политики на малый бизнес;
- исследовать основные особенности влияния налоговой политики на малое предприятие МУП «БОБР».

Объектом исследования в рамках данной выпускной квалификационной работы являются предприятия малого бизнеса, в частности МУП «БОБР». 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.

Теоретико-методологическая основа дипломной работы представлена работами отечественных и зарубежных авторов, посвященных теоретическим основам влияния налоговой политики государства на развитие малого бизнеса.

Информационную основу исследования составили Налоговый кодекс РФ (НК РФ), Бюджетный кодекс РФ (БК РФ), Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», информационные материалы Государственной Думы, Федерального собрания РФ, статистические данные Федеральной службы государственной статистики по проблемам предпринимательства, а также статьи отечественных и зарубежных ученых, опубликованные в специальной периодической литературе, Интернет-ресурсы.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, каждая из которых разделена на подпункты, заключения в котором приводятся основные выводы по выпускной квалификационной работе, а также списка использованной литературы.

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 налоговых системы и контролю ее эффективности.

Малый бизнес – принятое обозначение совокупности мелких 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):

Таблица 1 – Методы налоговой политики государства в отношении субъектов малого бизнеса¹

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.

Специальные налоговые режимы, существующие в налоговой системе

¹ Таблица составлена автором на основе данных МУП «БОБР»

Российской Федерации и предусматривающие льготный порядок налогообложения предприятий малого и среднего бизнеса, позволяют говорить о предпринимателе, как одном из ключевых субъектов рыночной экономики.

Применение одного из специальных налоговых режимов позволяет заменить уплатой единого сельскохозяйственного налога, единого налога на вмененный доход, налога по упрощенной системе налогообложения или приобретением патента соответственно совокупность следующих налогов:

– для организаций: налог на прибыль; НДС (за исключением НДС, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации); налог на имущество организаций;

– для индивидуальных предпринимателей: налог на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от осуществления предпринимательской деятельности); НДС (за исключением НДС, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию РФ); налог на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности).

Упрощенная система налогообложения на сегодняшний день является наиболее распространенным специальным режимом из используемых в малой предпринимательской деятельности, действующий на всей территории Российской Федерации на основании главы 26.2 НК РФ. Переход на упрощенную систему налогообложения является добровольным

Одним из льготных режимов налогообложения является единый налог на вмененный доход (ЕНВД), который можно вести исходя из определенных видов деятельности, при этом расчет налога осуществляется не из полученной прибыли, а исходя из величины базовой доходности. Применять ЕНВД можно в добровольном порядке.

Патентная система налогообложения введена с 2013 года (Федеральный закон 94-ФЗ от 26.06.2012года) изменила действующую ранее упрощенную систему налогообложения на основе патента. Смысл этого специального

режима состоит в получении предпринимателем от налоговых органов особого документа – патента. Он выступает в качестве разрешения на ведение какого-либо вида коммерческой деятельности.

Муниципальное унитарное предприятие «Болшелайский отряд буровых работ» был создан в 1992 году на базе Тагильской геологоразведочной экспедиции, которая выполняла поисковые, разведочные, картировочные работы на территории северной части Среднего Урала.

МУП «БОБР» занимается бурением гидрогеологических скважин различного назначения – поисковых, разведочных, эксплуатационных, наблюдательных. Наибольший объем работ – это скважины разведочно-эксплуатационные для добычи подземных вод. Также предприятием самостоятельно выполняются проектно-сметные работы. Разрабатываются проекты на проведение буровых и сопутствующих работ. Выполняются проекты организации зон санитарной охраны подземных водозаборов.

Проанализируем финансовые результаты предприятия и представим результаты в таблице 2.

Таблица 2 – Финансовые результаты МУП «БОБР»²

Показатель	Годы			Абсолютное отклонение		Темп роста, %
	2015	2016	2017	2016 / 2015	2017 / 2016	
Выручка, тыс. руб	8720	7899	6632	-821	-1267	76,1
Валовая прибыль, тыс. руб	8720	7899	6632	-821	-1267	76,1
Управленческие расходы, тыс. руб	8245	7810	6936	-435	-874	84,1
Прибыль от продаж, тыс. руб	464	89	-304	-375	-393	-65,5
Прочие расходы, тыс. руб	157	-65	182	92	-117	115,9
Прибыль (убыток) до налогообложения	307	24	-486	-283	-510	-158,3
Прочее, тыс. руб	75	96	66	-21	30	88,0
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб	232	-72	-552	-304	-480	-237,9

² Таблица составлена автором на основе данных МУП «БОБР»

По данным таблицы 2 видно, выручка от оказания услуг в течение трех лет имеет негативную тенденцию к росту. Так в 2016 году снижение составило 821 тыс. руб, а в 2017 году 1267 тыс. руб. Прочих доходов организация не имеет. Прочие расходы снизились в 2016 году на 82 тыс. руб., а в 2017 году выросли на 117 тыс. руб. Чистая прибыль организации в 2016 году снизилась на 304 тыс. руб., а в 2017 году 480 тыс. руб. Это связано с неэффективным управлением управленческими расходами, темп роста которых (84,1%) превышает темп роста выручки (76,1%).

МУП «БОБР» применяет упрощенную систему налогообложения (гл. 26.2 НК РФ). Объектом налогообложения в МУП «БОБР» являются «Доходы» – 6%. Данная система налогообложения относится к одному из видов режимов льготного налогообложения, которые позволяют уменьшить налоговую нагрузку на субъект малого бизнеса и упрощают порядок составления и сдачи налоговых отчетов (табл. 3).

Таблица 3 – Возможность применения упрощенной системы налогообложения МУП «БОБР»³

Критерий	Норматив	Значение МУП «БОБР»
Число работников	Не более 100 человек	5 человек
Остаточная стоимость основных средств для перехода на УСН и для применения УСН.	Не более 150 млн. руб.	225 тыс. руб.
Лимит для применения УСН по доходам, полученным за весь налоговый период	Не более 150 млн. руб.	Выручка в 2015 году – 8720 тыс. руб, в 2016 году – 7899 тыс. руб, в 2017 году – 6632 руб.
доля иных организаций в уставном капитале юридического лица	Не более 25%	0%
Филиалы	Организация не имеет филиалов	Нет

Упрощенная система налогообложения наделяет возможностью МУП «БОБР» снизить не только ставку налога на финансовый результат деятельности предприятия, но и получить освобождение от уплаты определенного перечня налога.

³ Таблица составлена автором на основе данных МУП «БОБР»

Перечисление налога по УСН заменяет собой исчисление и уплату в МУП «БОБР» следующих налогов:

1) налога на прибыль;

2) налога на добавленную стоимость. Если субъект, применяющий УСН, добровольно в документах выставляет НДС, то он его должен уплачивать даже находясь на УСН. Кроме этого исчислять и уплачивать НДС упрощенцы должны, когда на них возлагается обязанности налогового агента;

3) налог на имущество (за исключением объектов, налоговая база по которым определяется как их кадастровая стоимость).

Для объекта налогообложения «Доходы» налоговой базой признают денежное выражение доходов, т.е. выручка от реализации товаров, работ и услуг собственного производства и приобретенных ранее, и выручка от реализации имущественных прав.

Произведем расчет налога УСН на основе декларации МУП «БОБР» (табл. 4).

Таблица 4 – Расчет уплаченного налога МУП «БОБР» в 2017 году⁴

Период	Сумма начисленных доходов, нарастающим итогом, руб	Сумма исчисленного авансового платежа, руб	Сумма уплаченных взносов нарастающим итогом, руб	Сумма, на которую может быть уменьшен авансовый платеж, руб	Сумма авансового платежа/налога к доплате, руб
1 квартал	307945	18477 (307945 *6%)	9238	9238	9239 (18477-9238)
1 полугодие	525021	31501 (525021*6%)	6542	6542	6512 (31501-18447-6542)
9 месяцев	1512977	90779 (1512977*6%)	45389	45389	29639 (90779-45389 – 6512-9239)
Календарный год	2552825	153170 (2552825*6%)	76585	76585	31195 (153170-76585-6512-9239-29639)

⁴ Таблица составлена автором на основе данных МУП «БОБР»

Произведенный расчет о правильности начисления налога на УСН в МУП «БОБР». Основной плюс применения заключается в том, что не нужно вести учет расходов, то есть собирать всевозможные чеки, квитанции и подтверждающие бумаги. Благодаря тому, что ведение бухгалтерского и налогового учета на УСН не представляет большой сложности, МУП «БОБР» может заниматься этим самостоятельно, не прибегая к специализированной бухгалтерской помощи.

МУП «БОБР» прилагается рассмотреть возможность перехода на УСН «Доходы минус расходы». Этот вид режима отличается от объекта «Доходы» возможностью вычитать из общего дохода расходы, которые не подлежат налогообложению. Под доходом подразумевается:

1) Выручка от сбыта товаров, услуг, а также проведенных работ. К реализации относят и имущественные права.

2) Доходы, не имеющие отношения к реализации. К ним относят полученное имущество (безвозмездное), проценты (или доход) по займам, кредитам, банковским счетам и прочее.

Так, по месту нахождения МУП «БОБР» в Свердловской области, установлены дифференцированные налоговые ставки при применении упрощенной системы налогообложения в случае, если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов.

Налоговая ставка в размере 0 % установлена для впервые зарегистрированных налогоплательщиков, осуществляющих определенный законом Свердловской области вид деятельности. С 1 января 2016 года льготная ставка 5% применяется в случае, если доходы составят 70% и более по 50 видам деятельности, также поименованным в Законе от 08.06.2012 г. № 52-ОЗ. Налоговая ставка составляет 7 % для всех прочих налогоплательщиков.

Режим «Доходы минус расходы» подразумевает еще один немаловажный для ведения бизнеса момент. Если организация понесла убытки, где расходы превысили доходы, оплачивается минимальный налог в

размере 1% от всех доходов. Причем эту выплату в следующем году можно будет внести в расходы.

Произведем расчет налога УСН при условии применения режима «Доходы минус расходы» (табл. 5).

Таблица 5 – Расчет налога УСН при условии применения режима «Доходы минус расходы»⁵

Период	Сумма доходов, руб	Сумма расходов, руб	Сумма уплаченных взносов, руб	Налоговая база, руб	Сумма авансового платежа/налога к доплате, руб
1 квартал	307945	210560	9238	88147	6170
1 полугодие	525021	423100	6542	95379	6677
9 месяцев	1512977	1320101	45389	147487	10324
Календарный год	2552825	2140200	76585	336040	23523

При применении данного режима МУП «БОБР» мог бы снизить налог УСН на 20 тыс. руб (66 тыс. руб– 46 тыс. руб). В результате налоговая нагрузка составила бы $46/2552*100\% = 1,8\%$.

В заключение можно сделать вывод, что действующая система налогообложения малого бизнеса не в полной мере создает условия для его развития, а декларируемые цели снижения налогового бремени, упрощения отчетности и учета для субъектов малого предпринимательства не всегда реализуются. Вместе с тем, введенные специальные режимы создают предпосылки для использования их преимуществ хозяйствующими субъектами, по своей сути не являющимися малыми.

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

⁵ Таблица составлена автором на основе данных МУП «БОБР»

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.