

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

Кафедра финансов и кредита

**НАЛОГОВОЕ СТИМУЛИРОВАНИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА В
РОССИИ**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 4 курса 412 группы

направления 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»
Экономического факультета

Сурженко Виктории Игоревны

Научный руководитель:

доцент кафедры финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ М.В. Голубниченко

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О.С. Балаш

Саратов 2018

ВВЕДЕНИЕ

Малый бизнес на современном этапе развития является двигателем экономического роста, его роль возрастает с каждым годом. Политика всех развитых государств направлена на его стимулирование, ведь именно он позволяет повысить конкуренцию, экономическую инициативу и активность граждан отдельно взятого государства. Малый бизнес не только решает ряд социальных проблем, таких как создание новых рабочих мест и обслуживание потребностей населения, но также вносит не малый вклад в налоговые поступления, тем самым обеспечивая бюджет государства.

В России малый бизнес начал развиваться совсем недавно, и государство в значительной мере поддерживает его на столь непростом этапе. Налоговое стимулирование малого бизнеса является одной из мер поддержки, государство не просто субсидирует малый бизнес, оно стремится создать такие условия, при которых открытие своего дела будет не мечтой, а реальностью, за счет прозрачного, понятного и доступного, с точки зрения налоговой нагрузки законодательства.

Актуальность темы исследования обуславливается тем, что российский малый бизнес еще молод, что законодательство все еще формирует его правовые и налоговые обязанности. У государства есть цель – развитие малого бизнеса, а способы достижения данной цели еще не до конца сформированы. Путь развития состоит из проб и ошибок, из достижений и провалов, но именно такой путь способен сформировать тот крепкий фундамент, на котором будет строиться и совершенствоваться малый бизнес в дальнейшем.

Малое предпринимательство стало объектом постоянных исследований со стороны российских ученых и специалистов - практиков. Наиболее значимыми исследованиями в данном направлении в России стали труды Л. Абалкина, Г. Багиева, О. Белокрыловой, А. Блинова, А. Бусыгина, А. Виленского, А. Орлова, В. Сенчагова, А. Чепуренко, Е. Ясина и др. Большую роль для раскрытия избранной темы сыграли общетеоретические труды в

области регионального и муниципального менеджмента Алексеева Ю., Алисова А., Гапоненко А., Глазырина М., Дульщикова Ю., Мельникова С..

Объектом исследования выступает сфера малого предпринимательства на региональном уровне.

Предметом исследования является совокупность теоретических, методологических и практических подходов к формированию комплексной системы законодательного регулирования и поддержки малого предпринимательства.

Целью работы является изучение основ государственного регулирования и поддержки малого бизнеса на региональном уровне.

Задачи данной работы являются:

- раскрыть понятие и сущность малого предпринимательства в России;
- проанализировать налоговое законодательство в отношении малого бизнеса;
- охарактеризовать систему поддержки и регулирования малого предпринимательства в Саратовской области;
- изучить методы льготирования малого бизнеса в центральном федеральном округе.

Теоретической и методологической основой исследования послужили исследования и статьи отечественных экономистов, посвященные проблемам малого бизнеса, материалы всероссийских и региональных научных и научно-практических конференций и семинаров, речи и послания представителей государственных органов. В работе использованы законодательные акты и другие нормативно-правовые документы Российской Федерации и Саратовской области.

В качестве методов научного исследования в работе использовались: системный и структурный анализ, статистические методы, метод экспертных оценок.

Структура работы – введение, 2 главы, заключение, список использованной литературы.

Основное содержание работы

Малый бизнес является базовой составляющей рыночной экономики, двигателем экономического роста и платформой для создания новых рабочих мест. Именно поэтому современная экономическая политика России направлена на развитие малого предпринимательства. При этом задача государства не просто дать необходимые ресурсы, а поддерживать малый бизнес любой ценой, создать правовые и экономические условия для его выживания, развития и роста в условиях рынка.

В условиях действия кризисных явлений в экономике в конце 2014 года и в 2015 году обострилась ситуация со спросом на продукцию малых и средних предприятий.

В 2016 году наблюдается сильное уменьшение количества малых предприятий (таблица 1) на 28,7% (по сравнению с 2015 годом), такой сильный спад говорит о том, что малый бизнес в России не окреп, он неустойчив и требует поддержки и внимания со стороны государства, он не способен самостоятельно выжить в период экономической нестабильности.

Многие проблемы в развитии малого предпринимательства порождены недостатками реалистичной государственной правовой и экономической политики, определяющей основные параметры внешней среды, в которой происходит развитие малого бизнеса.

Все эти и другие проблемы являются причиной отсутствия заметной динамики в развитии малого предпринимательства в России, свидетельствуют о наличии определенных препятствий, ограничивающих реализацию больших потенциальных возможностей развития малого бизнеса, имеющихся в стране.

Налогообложение является важным финансовым инструментом государства во взаимоотношениях с малым бизнесом. Поэтому ясность, прозрачность и стабильность этого инструмента это то, что нужно как одной, так и другой стороне данных отношений. В современной рыночной экономике налогообложение предприятий этого сектора экономики решает

множество задач, которые сложно решать другим секторам, к ним можно отнести производство товаров и услуг для населения, создание рабочих мест и повышение уровня жизни общества.

В странах с давно сложившимися инструментами рыночной экономики для налогового стимулирования малого бизнеса применяются два подхода:

- введение на фоне общенациональной системы налогообложения налоговых льгот по отдельным видам налогов, в основном по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость;

- введение специальных налоговых режимов.

В России существует пять специальных налоговых режимов: ЕСХН, ЕНВД, УСН, ПСН, СРП.

Также в силу п. 1 ст. 64 НК РФ отсрочка (рассрочка) по уплате налога представляет собой изменение срока уплаты налога при наличии установленных Налоговым кодексом оснований на срок, не превышающий один год, соответственно с единовременной или поэтапной уплатой суммы задолженности. При предоставлении отсрочки налог уплачивается единовременно, но в более поздний срок (п. 6 ст. 61 НК РФ), а при рассрочке – не только позднее, но и частями (п. 1 ст. 64 НК РФ).

Таким образом, можно сделать вывод, что со стороны налогового законодательства малый бизнес стимулируется следующим образом: созданы специальные режимы, предоставляются льготы, а также отсрочки и рассрочки по уплате налогов. При этом стоит заметить, что малый бизнес и законодательство непрерывны в своем развитии, и изменении одного влечет за собой изменение другого.

Стабильность малого бизнеса является приоритетным направлением развития реального сектора региональной экономики Саратовской области. Ежегодно на территории области реализуется комплекс мероприятий, направленных на государственную поддержку субъектов малого предпринимательства.

Саратовской областной Думой 13 ноября был принят закон «О введении на территории Саратовской области единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности», вступивший в силу с 1 января 2003 года.

С 2013 года наблюдается снижение всех показателей, кроме налоговой нагрузки на одно предприятие, здесь мы видим, что в 2014 году, несмотря на уменьшение налога к уплате и количества предприятий, налоговая нагрузка на одного представителя увеличилась. Что говорит о том, что налоговые вычеты, созданные с целью привлечения предпринимателей перестали работать: количество предприятий сокращается, а налоговая нагрузка на оставшиеся растет.

С 2021 года единый налог на вмененный доход планируется отменить и на замену ему придет патентная система налогообложения. Ранее это планировалась сделать с 2018 года, но в связи с кризисной ситуацией в стране данное решение могло вызвать трудности у налогоплательщиков в связи с переходом на иную систему налогообложения, особенно для организаций, которые не смогут использовать ПСН.

Что касается общего успеха патентной системы то с момента введения в 2013-ом количество предпринимателей-пользователей патента выросло в 10 раз. За первое полугодие 2017-го было выдано 1 207 патентов, это на 65% больше, чем в первом полугодии 2016 г.

Налоговые льготы, предоставляемые субъектам малого бизнеса, не ограничиваются патентной системой налогообложения. В регионе установлены пониженные ставки и по применению упрощенной системы налогообложения.

Об успешности реализации упрощенной системы налогообложения в Саратовской области говорит исчисленный налог, в 2016 году по сравнению с 2013 увеличился на 46,3% на УСН «доходы», на УСН «доходы минус расходы» на 16%, количество налогоплательщиков, выбирающих упрощенную систему налогообложения, также имеет положительную динамику. Стоит также отметить предпочтения налогоплательщиков в

выборе налогооблагаемой базы, так УСН «доходы» привлекает индивидуальных предпринимателей, а УСН «доходы минус расходы» организации.

Количество субъектов малого бизнеса в Саратовской области растет с каждым годом, кто-то решает выйти из «тени» и вести свое дело честно, а кого-то подталкивают на открытие своего дела привлекательные условия, которые создаются в регионе. У правительства Саратовской области есть цель - обеспечение устойчивого и качественного экономического роста, и с помощью налогового стимулирования малого бизнеса оно верно и уверенно идет к ее достижению, преодолевая преграды на своем пути.

Центральный федеральный округ является самым большим по количеству территориальных субъектов, входящих в него. В состав Центрального федерального округа входит 18 территориальных субъектов: 17 областей и 1 город федерального значения.

В 2016 году по ЦФО произошло резкое сокращение субъектов малого бизнеса, это может быть связано со сложной экономической ситуацией в стране, которая была следствием обострившихся отношений на мировой арене, так как данное явление наблюдается и в других округах страны. В 2017 году все регионы вернулись к своим показателям 2015 года.

Количество предприятий малого бизнеса, приходящихся на 1 тыс. человек принимает свое наибольшее значение в таких областях как: Ярославская область (2,01), Ивановская область (1,99), Воронежская область (1,92), а наименьшее значение в Тамбовской области (1,16) и Брянская области (1,25).

Можно сделать вывод, что политика налогового льготирования имеет свой положительный эффект в ряде регионов. Однако ее отмена в Ивановской области не привела к потере лидерских позиций, но если рассматривать темп роста, то по сравнению с 2015 года, когда она была отменена, можно наблюдать отрицательную динамику, так как темп прироста составил (-9,61%), что не наблюдается в Воронежской области и

Ярославской области. Их темпы прироста имеют положительную динамику и составили 9,16 % и 8,59 % соответственно.

Центральный федеральный округ является крупнейшим финансово-экономическим центром, здесь успешно развивается малый бизнес, налоговые поступления составляют большую часть налоговых доходов государства, политика налогового стимулирования оказывает свой положительный эффект. Специальные налоговые режимы УСН и ПСН имеют положительную динамику, как по росту субъектов малого бизнеса, так и по налоговым поступлениям в бюджет. Показатели по ЕНВД падают, этому способствует то, что с 2021 года, данную систему планируют упразднить. и налогоплательщикам придется выбирать новый режим налогообложения.

Налоговое стимулирование РФ проводится на трех уровнях: федеральном, региональном и муниципальном. На федеральном уровне Правительство РФ издает законы о налоговом стимулировании, определяя в них направление налоговой политики и устанавливая пределы налоговых ставок, льгот, периодов действия данных послаблений. Далее региональные власти адаптируют пределы данных налоговых льгот под конъюнктуру рынка и бюджет конкретного субъекта, затем уже сами муниципальные образования устанавливают для себя конкретные величины вышеперечисленных факторов.

С 2015 по 2020 гг. Правительство РФ ввело налоговые каникулы, которые предусматривают освобождение от налогов на два года для индивидуальных предпринимателей, выбравших такие системы налогообложения как УСН и ПСН. С точки зрения специалистов Департамента развития малого и среднего предпринимательства Минэкономразвития России, законопроекты налоговых каникул в регионах должны быть сформулированы таким образом, чтобы малый бизнес не ушел в «тень». Это является весьма серьезной проблемой в России и ухудшит экономическую ситуацию в самих регионах в первую очередь.

Каждый регион соответственно имеет свои экономические особенности, поэтому и льготы распространяются на такие виды деятельности, которые необходимо развивать на определенной территории. Некоторые из них установили ставку налога в размере 0% как для упрощенной, так и для патентной системы налогообложения, другие же выбрали только «упрощенку».

В 2018г. Правительством РФ было принято решение о замене ЕНВД на ПСН, так как данные системы имеют похожий экономический смысл и основаны на вмененном доходе. Однако в связи с кризисной ситуацией в стране, международным конфликтом и опасением, что данное мероприятие увеличит налоговую нагрузку на малый бизнес данное решение было перенесено на 2021г. Главным отличием ПСН от ЕНВД является то, что патентную систему могут применять только индивидуальные предприниматели, когда ЕНВД могут использовать также и юридические лица. Для ИП переход на ПСН будет более простым, т.к. при данном режиме используются идентичные финансовые отчетности, в то время как для юридических лиц возникнут сложности, как с выбором иного налогового режима, так и с изменившейся отчетностью.

Подводя итог, можно выделить следующие основные налоговые стимулы для малого бизнеса в РФ:

- более низкие процентные ставки в сравнении с более крупными предприятиями;
- освобождение/снижение выплат в страховые, социальные фонды;
- упрощенный порядок бухгалтерского учета;
- инвестиционные налоговые кредиты;
- налоговые льготы для только что созданных предприятий.

Недостатками российской налоговой системы в отношении малого бизнеса являются:

- сравнительно небольшое количество налоговых льгот для малого бизнеса;

- сложности в трактовках некоторых положений налогового законодательства.
- ограничение видов деятельности для применения специальных налоговых режимов.

На мой взгляд, методами совершенствования налогового стимулирования могут быть:

- совершенствование существующих систем налогообложения для малого бизнеса, устранение дискриминации налогоплательщиков;
- создание временно свободных от налогов зон на территориях с низкой занятостью населения;
- уменьшение нагрузки косвенного налогообложения;
- создание понятного и однозначно трактуемого законодательства.

При совершенствовании налоговой системы нужно помнить, что задача малого бизнеса состоит не в том, чтобы приносить большой доход государству, она заключается в обеспечении населения рабочими местами и удовлетворения их потребностей. При установлении оптимального уровня налоговых изъятий на первый план должны выдвигаться экономические стимулы развития производства, то есть интересы товаропроизводителя.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Неотъемлемой частью экономики любого развитого государства является существование малого бизнеса. При его отсутствии рыночная система каждого государства не сможет функционировать и развиваться. Малое предпринимательство стабилизирует рынок, вовлекая в оборот местные сырьевые ресурсы, содействует развитию малых городов и поселков, а также обеспечивает налоговым доходом региональные бюджеты.

Эффективная политика государства должна быть ориентирована на поддержку и защиту интересов малого и среднего предпринимательства. Развитие бизнеса должно стать одним из устойчивых приоритетов государственной политики.

Необходимо формирование базового федерального законодательства и развитие регионального законодательства по поддержке малого бизнеса, и комплексное совершенствование действующего законодательства в этой области.

Законодательство в сфере предпринимательской деятельности продолжает разрабатываться без предварительной общественной экспертизы проектов нормативно-правовых актов. Необходимо обеспечить широкое и гласное участие предпринимательского сообщества в этом процессе.

Автором сделан вывод, что малый и средний бизнес в Саратовской области оказывает огромное воздействие на развитие экономики региона и происходящие стабилизационные процессы. Это можно подтвердить принятием изменений в окружных законах, например, закон Саратовской области от 13 ноября 2012 года № 167-ЗСО «О введении на территории Саратовской области патентной системы налогообложения», в котором были изменены размеры потенциально возможного к получению индивидуальными предпринимателями годового дохода по видам предпринимательской деятельности. Изменения в этот закон, вероятно, было внесено с учетом того, что показатель доходности в целом по региону недостаточно высок для первой версии закона.

В данной работе анализировались основные показатели малого бизнеса по Саратовской области, являющейся частью Приволжского федерального округа и показатели Центрального федерального округа. Они являются лидерами по количеству субъектов малого бизнеса в РФ, их общая сумма 56%, на остальные шесть округов приходится лишь 44%.

В работе рассматривались показатели трех специальных режимов: упрощенная система налогообложения, единый налог на вмененный доход и патентная система налогообложения.

На основе анализа проведенного в данной работе можно сказать, что налоговая система отстает по своему развитию от малого бизнеса и ее построение идет методом проб и оценки полученных результатов. В зависимости от полученных и ожидаемых результатов вносятся корректировки в законы. При том, что налоговое законодательство и малый бизнес до сих пор не нашли «общий язык», государство стремится вывести его из тени, дать ему льготы и социальные гарантии.