

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

Студентка 4 курса 464 группы
направления 38.03.01 Экономика
профиля «Экономика предпринимательства»
экономического факультета
Кашмова Ильи Сергеевича

Научный руководитель

д.э.н., профессор _____ Г.А. Черемисинов

Зав. кафедрой

к.э.н., доцент _____ Е.В. Огурцова

Саратов 2021 год

Введение. Актуальность данной темы обусловлена тем, что действующая на сегодняшний день налоговая система России не обеспечивает оптимального выполнения своих функций, а именно достаточного уровня сбора налогов для покрытия основных расходов бюджетов, нормального функционирования малого и среднего бизнеса, экономического роста и развития предпринимательской среды. В такой ситуации особую важность приобретает для государства и предприятий усовершенствование, разработка новых и реализации существующих способов оптимизации налоговой системы. Налоговая система - один из самых важных рычагов, регулирующих финансовые взаимоотношения предприятия с государством в современных условиях рыночного хозяйства. Отсутствие сбалансированности в налоговых правоотношениях, специфическая роль предприятий в современной экономике, последовательность развития отечественной налоговой системы обусловили значимость проблем в дальнейшем развитии системы налогообложения.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы стало муниципальное унитарное предприятие «Ремонтно-эксплуатационное предприятие №17» Фрунзенского района города Саратова (МУП «РЭП № 17»). Предмет исследования – государственная налоговая политика и ее влияние на развитие малого и среднего бизнеса. Цель ВКР – изучение воздействия налоговой политики государства на функционирование объектов малого и среднего бизнеса.

Задачи, решаемые в процессе выполнения выпускной квалификационной работы:

1. Изучение содержания, особенностей и инструментов налогообложения малого и среднего бизнеса в экономике России;
2. Выявление тенденций изменений налогообложения малого и среднего бизнеса в современной России;
3. Общая характеристика налоговой нагрузки МУП «Ремонтно-эксплуатационное предприятие № 17» г. Саратова;

4. Оценка эффективности системы налогообложения предприятия;

5. Рекомендации по оптимизации налоговой политики государства в интересах развития малого и среднего бизнеса;

6. Выявление резервов совершенствования организации налогового учета МУП «Ремонтно-эксплуатационное предприятие № 17» г. Саратова.

Теоретико-методологические основы ВКР были представлены работами отечественных и зарубежных авторов, посвященными вопросам изучения роли и влияния налоговой политики государства на субъекты малого и среднего бизнеса. Информационной базой послужили нормативно-правовые акты РФ, бухгалтерская и налоговая отчетность МУП «РЭП № 17», публикации в периодических изданиях и Интернет-ресурсах. Методы, использованные в квалификационной работе: монографический, ретроспективный, графический, индексный, СТЕР-анализ, расчетно-конструктивный, корреляционно-регрессионный анализ (эконометрическая модель).

В первой главе ВКР изложены теоретические основы налогообложения малого и среднего бизнеса, во второй проведен анализ влияния налоговой политики государства на развитие малого и среднего бизнеса на примере МУП «РЭП № 17», в третьей предложены рекомендации по совершенствованию налогообложения малого и среднего бизнеса на примере изучаемого предприятия.

Основное содержание работы. Первая глава ВКР содержит характеристику налоговой политики государства, особенности налогообложения малого и среднего бизнеса, описание инструментов (средств) воздействия налоговой политики государства на хозяйственную деятельность малого и среднего бизнеса.

Один из основных инструментов государственного регулирования экономической деятельности - это налоговая политика, которая представляет собой систему целенаправленных действий государства в области

налогообложения на основе экономических, правовых и организационно-контрольных мероприятий.

Поддержка предпринимательства входит в число стратегических задач государства. Особенности налогообложения малого бизнеса продиктованы реализацией федеральных программ РФ. Специальные режимы разработаны в целях упрощения учета и расчетов с бюджетом. Выбор таких вариантов освобождает плательщиков от НДС, налога на имущество, налога на прибыль. Эти черты являются общими и признаются экспертами несомненными преимуществами. Есть у систем и специфические характеристики, показанные в таблице 1.

Таблица 1 - Краткая характеристика актуальных для малого и среднего бизнеса режимов

Наименование налогового режима	Нормативный акт, регламентирующий налоговый режим	Обязательные условия
Единый налог на вмененный доход (ЕНВД)	Статьи 346.26 и 346.28 НК РФ	Наличие регионального закона (с 1.01.2021 отменен)
Упрощенная система налогообложения (УСН)	Статья 346.12 НК РФ	Размер предельной выручки за 9 месяцев - 112 500 тыс. руб.
Патентная система налогообложения (ПСН)	Статья 346.43 НК РФ	Реализация срочных и сезонных проектов в пределах одного муниципального образования или субъекта РФ
Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН)	Статья 346.2 НК РФ	Налогоплательщики, отнесенные в группу сельхозпроизводителей и рыболовческих хозяйств

Источник: Составлено автором на основе проведенного анализа информационных источников

Помимо специальных налоговых режимов для малого и среднего бизнеса в российском законодательстве существуют другие механизмы стимулирования деловой активности. Налоговый кредит - это изменение срока уплаты налога, при котором организации при соблюдении условий, предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов.

Также применяются налоговые каникулы - это возможность не платить налог по УСН или ПСН в течение двух лет после государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя при соблюдении определенных условий. Это позволяет снизить налоговое бремя, направить сэкономленные средства на развитие бизнеса.

Несмотря на наличие в нормативно-правовой базе льготных условий для развития малого и среднего бизнеса, существует ряд трудностей. Практически все сферы предпринимательства подвержены высокому уровню монополизации. Это оказывает влияние на деятельность субъектов малого и среднего предпринимательства, которые испытывают крайне высокий уровень конкуренции и давление со стороны налоговых органов. Налоги на малый бизнес в России формально не растут. Фактически государство увеличивает нагрузку за счет иных платежей. В первую очередь это относится к страховым платежам во внебюджетные фонды. Негативно влияют на ситуацию инфляция, нестабильный курс национальной валюты, многочисленные административные барьеры. Налоговая нагрузка России формально приближена к 30 – 20 % валового внутреннего продукта. Однако реальное налоговое бремя превышает 50 %.

Во второй главе изложены тенденции изменений налогообложения малого и среднего бизнеса в современной России, анализ налоговой нагрузки МУП «Ремонтно-эксплуатационное предприятие № 17» г. Саратова, оценка эффективности системы налогообложения предприятия.

По результатам проведенного исследования было выявлено, что МУП «Ремонтно-эксплуатационное предприятие № 17» г. Саратова относится к категории субъекта малого бизнеса, является налогоплательщиком по упрощенной системе налогообложения (схема «доходы минус расходы»), просроченной задолженности за 2017 – 2019 годы не выявлено. В настоящее время предприятие осуществляет редакционно-издательскую и информационно-рекламную деятельность.

Для проведения оценки эффективности системы налогообложения МУП были проанализированы данные, представленные в таблице 2.

Таблица 2 – Суммы начисленных налогов, сборов, страховых платежей, тыс. руб.

Наименование	2017	2018	2019	Отклонение	
				Тыс. руб.	%
НДФЛ	867	1012	1159	292	133,7
Упрощенная система налогообложения	147	517	677	530	460,5
Страховые взносы во внебюджетные фонды, в том числе:	2182	2394	2710	528	124,2
Страховые взносы в фонд медицинского страхования	111,3	122,1	138,2	26,9	124,2
Страховые взносы в фонд пенсионного страхования	1590,7	1745,2	1975,6	384,9	124,2
Страховые взносы в фонд социального страхования	480,0	526,7	596,2	116,2	124,2
Транспортный налог	1	1	2	1	200,0
Итого налогов и взносов начисленных	3197,0	3924,0	4548,0	1351	142,3

Источник: Составлено автором на основе данных МУП РЭП-17

Общая сумма начисленных налогов, сборов и страховых взносов в 2019 году составила 4548 тыс. руб. и за рассматриваемый период возросла в 1,4 раза. Наиболее существенный рост налоговых начислений составил налог по УСН (возрастание в 4,6 раза). Сумма страховых взносов увеличилась на 24,2 %. Абсолютная налоговая нагрузка за рассматриваемый период выросла на 1398 тыс. руб. или 44,1 %. Относительная налоговая нагрузка снизилась на 3 %. Нагрузка по начисленным платежам сократилась на 2,1 %.

Анализ эффективной налоговой ставки показал, что совокупная эффективная ставка налогов МУП за 2017-2019 годы колебалась в пределах от 21,7 до 18,3 %. Для типового предприятия на УСН по схеме «Доходы минус расходы» совокупная эффективная ставка налогов составляет 2,24 % (по расчетам ФНС России). Эффективная ставка УСН находилась в пределах нормы, за исключением 2019 года. Однако совокупная эффективная ставка налогов превышает типовое значение в 9,6 раза. Основные причины – низкий

уровень дохода МУП, неэффективная занятость сотрудников, требующая оптимизации, так как данные показатели по НДСЛ и страховым платежам существенно превышают нормативное значение.

Для выявления влияния налоговой нагрузки на результативность работы МУП РЭП был проведен корреляционно-регрессионный анализ (построена эконометрическую модель). Он показал, при увеличении себестоимости продукции на 1000 руб. прибыль возрастает на 173 рубля, при увеличении абсолютной налоговой нагрузки на 1000 рублей, прибыль снижается на 22,8 рубля, при росте относительной налоговой нагрузки на 1 % прибыль уменьшается на 16,8 %, при возрастании налоговой нагрузки по начисленным платежам на 1000 руб. прибыль снижается на 867 рублей, при увеличении платежей по НДСЛ на 1000 руб. прибыль увеличивается на 147 рублей, при увеличении платежей по УСН прибыль снижается на 2182 рубля, при увеличении страховых взносов во внебюджетные фонды на 1000 рублей прибыль снижается на 1231 рубль.

Третья глава включает разработанные рекомендации по оптимизации налоговой политики государства в интересах развития малого и среднего бизнеса, предложенные автором варианты совершенствования организации налогового учета МУП «Ремонтно-эксплуатационное предприятие № 17» г. Саратова.

Для выявления направлений оптимизации налоговой политики в сфере малого и среднего бизнеса в России и разработки прогноза на ближайшие 5 лет (до 2025 года) был проведен СТЕP-анализ. Для создания более благоприятных условий функционирования малого и среднего бизнеса государство может стимулировать его деятельность в направлениях:

1. Заключение договоров купли-продажи в рассрочку. В соответствии со ст.489 ГК РФ стороны имеют право заключить договор купли-продажи с рассрочкой оплаты. Право собственности переходит к покупателю – неплательщику налога на имущество в момент заключения договора купли-продажи. До момента оплаты полной стоимости объекта

основных средств покупателем, он находится у продавца в качестве залога. Чтобы не увеличить налог на прибыль, размер арендной платы необходимо уравнивать с амортизационными отчислениями (согласно налоговому учету).

2. Зачет взаимных требований по договорам купли-продажи и аренды. Для этого следует соблюсти определенные условия: встречное требование однородно, срок требования наступил или определен моментом востребования.

На основе имеющихся теоретических разработок различных ученых-экономистов предлагается универсальная методика оптимизации налогообложения для малого и среднего бизнеса, которая в упрощенном виде будет включать несколько этапов:

Таблица 3 - Универсальная методика оптимизации налогообложения

Этап	Содержание этапа	Инструмент	Ответственно е лицо	Результат
1	Анализ текущих налоговых рисков или системных ошибок в налоговом учете, проверка документооборота, обеспечение качества первичных документов	Налоговый и юридический аудит	Аудиторы	Выявление ошибок, определение степени рискованности операций по оптимизации налогообложения
2	Разработка новой модели уплаты налогов, реформирование договорной базы, учетной политики (оптимизация налогообложения)	Налоговый и управленческий учет	Юристы, бухгалтеры	Создание универсальных шаблонов договоров, расчет суммы налогов при разных режимах налогообложения
3	Разработка механизма оптимизации, регулирующего размеры уплаты налогов для созданной модели	Бухгалтерский и налоговый учет	Бухгалтеры	Переход на более эффективный режим налогообложения либо комбинирование режимов в рамках закона

Источник: Составлено автором на основе проанализированных информационных источников

Предложенная методика поможет получить исчерпывающую информацию о количестве и степени налоговых рисков для предприятия, обновить и усовершенствовать шаблоны имеющихся договоров, сделать несколько вариантов расчета суммы уплачиваемых налогов при различных режимах налогообложения, выбрать наименее затратный для предприятия и официально подать запрос в районное отделение ФНС для перехода на него.

Очевидно, основным объектом оптимизации должны стать страховые отчисления во внебюджетные фонды. Страховые взносы и НДСЛ - это самая затратная часть для МУП «РЭП № 17». Отказаться от их уплаты в рамках нормативно-правовой базы невозможно, это обязательные платежи, однако существуют законные варианты их снижения:

1. Замена части зарплаты необлагаемыми выплатами,
2. Оптимизация штата постоянных сотрудников,
3. Аутсорсинг. Привлечение индивидуальных предпринимателей, самозанятых, профильных организаций,
4. Автоматизация бизнес-процессов.

Экономия от предложенных мероприятий по оптимизации налогообложения МУП «РЭП № 17» представлена в таблице 4.

Таблица 4 - Экономия от предложенных мероприятий по оптимизации налогообложения, тыс. руб.

Мероприятие	Экономия
Замена части оплаты труда необлагаемыми выплатами	454,8
Оптимизация штата постоянных сотрудников	190,92
Аутсорсинг	315,62
Автоматизация бизнес-процессов	682,2
Итого	1643,54
Сумма налогов и взносов, начисленных в 2019 году	4548
Удельный вес снижения затрат на уплату налогов и страховых взносов по сравнению с 2019 годом, %	36,1

Источник: Рассчитано автором

Изучение резервов снижения налогооблагаемой базы МУП «РЭП № 17» показало, что предприятию нецелесообразно отказываться от упрощенной системы налогообложения по схеме «доходы минус расходы», так как в этом случае производятся наименьшие налоговые отчисления.

Основным объектом оптимизации должны стать страховые отчисления во внебюджетные фонды. Страховые взносы и НДСЛ - это самая затратная статья расходов в перечне налоговых и страховых платежей для МУП «РЭП № 17». Предлагается осуществить замену части оплаты труда на необлагаемые выплаты, оптимизировать штат постоянных сотрудников, перевести часть служб на аутсорсинг, приобрести и внедрить программное

обеспечение для автоматизации бизнес-процессов. В результате экономия налоговых отчислений составит 1643,5 тыс. руб. или 36,1 % от начисленных в 2019 году налоговых и страховых платежей.

Заключение. Основными инструментами воздействия налоговой политики государства на хозяйственную деятельность малого и среднего бизнеса являются налоги и сборы, страховые взносы. При установлении налогов предусмотрены следующие элементы налогообложения: налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налогов, если эти элементы налогообложения.

Учетной политикой МУП «РЭП № 17» принята стандартная структура расходов по обычным видам деятельности, по операционным и прочим расходам, предусмотренная ПБУ 10/99. За 2019 год предприятие получило прибыль от продаж в размере 8650 тыс. руб., что составляет 81 % от выручки. По сравнению с 2018 г. прибыль от продаж увеличилась на 7006 тыс. руб., или на 81 %. Предприятие уплачивает единый налог на основе главы 26.2 Налогового кодекса РФ. За рассматриваемый период сумма налоговых отчислений выросла в 4,6 раза и составила в 2019 году 679 тыс. рублей.

Прогноз налоговой политики РФ до 2025 года в отношении малого и среднего бизнеса на основе STEP-анализа выявил ряд положительных и отрицательных факторов, которые окажут существенное влияние на дальнейшее функционирование малых и средних предприятий. Наиболее значимыми факторами являются: отмена ряда налоговых льгот, увеличение ставки НДС до 15 % для налогоплательщиков, чей годовой доход превышает 5 млн. руб., рост предельной величины базы по страховым взносам, отмена низкоэффективных налогов, продление налоговых каникул до 01.01.2024. На основе имеющихся теоретических разработок российских ученых-экономистов разработана универсальная методика оптимизации налогообложения для малого и среднего бизнеса.

Основным объектом оптимизации должны стать страховые отчисления во внебюджетные фонды. Страховые взносы и НДФЛ - это самая затратная статья расходов в перечне налоговых и страховых платежей для МУП «РЭП № 17». Предлагается осуществить замену части оплаты труда на необлагаемые выплаты, оптимизировать штат постоянных сотрудников, перевести часть служб на аутсорсинг, приобрести и внедрить программное обеспечение для автоматизации бизнес-процессов. В результате экономия налоговых отчислений составит 1643,5 тыс. руб. или 36,1 % от начисленных в 2019 году налоговых и страховых платежей.