

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

студентки 4 курса 463 группы
направления 38.03.01 «Экономика»
профиль «Экономика предпринимательства»
экономического факультета
Костровой Виктории Максимовны

Научный руководитель

к.э.н., доцент

О. А. Шлякова

подпись, дата

Зав. кафедрой

к.э.н., доцент

Е. В. Огурцова

подпись, дата

Саратов 2024

Введение. На сегодняшний день, в современных условиях функционирования рынка малое и среднее предпринимательство выполняет одни из важнейших экономических и социальных функций для экономики.

Развитие малого и среднего предпринимательства занимает весьма значимую роль в социально-экономической политике Российской Федерации. Это связано с тем, что в современной рыночной экономике малый и средний бизнес выполняет ряд важнейших задач. Кроме поступлений денежных средств в бюджетную систему государства, он снимает социальную напряженность в обществе, внедряет новации в различные сферы экономики, формирует конкурентную среду, вносит значительный вклад в экономический рост страны. Однако, на сегодняшний день, малый и средний бизнес составляет всего 20% ВВП России, в то время как в других развитых странах мира данный показатель в разы выше. Состояние и развитие предпринимательства, прежде всего, определяется результатами государственной политики в сфере экономики. Поэтому тема, выбранного исследования, представляется актуальной.

Цель работы – изучить роль налоговой политики государства в развитии малого и среднего бизнеса и разработать рекомендации по оптимизации налоговой нагрузки организаций малого и среднего бизнеса.

Для достижения указанной цели в работе определены следующие **задачи исследования:**

1. Рассмотреть сущность и виды налоговой политики государства;
2. Исследовать налоги в системе доходов государства, динамика их поступления, налоговая нагрузка на малый и средний бизнес в России;
3. Рассмотреть налоговые режимы для малого и среднего бизнеса и их востребованность;
4. Изучить современное состояние малого предпринимательства в Саратовской области;
5. Провести анализ налоговой нагрузки на малый и средний бизнес в Саратовской области;

6. Исследовать специфику реализации налоговой политики на примере ООО «ТК РИФ»;

7. Предложить направления оптимизации налогообложения малого и среднего бизнеса в РФ.

Объектом исследования является малый и средний бизнес.

Предметом исследования выступают отношения, возникающие в процессе снижения налоговой нагрузки малого и среднего бизнеса.

Структура выпускной квалификационной работы обусловлена её целью и задачами, и включает в себя введение, две главы, заключение, список использованных источников и приложения.

Основное содержание работы. В первой главе раскрываются основные направления налоговой политики РФ и её влияние на малый и средний бизнес в России. Реализуя налоговую политику, государство может стимулировать сбалансированное производство, содействовать благоприятным структурным сдвигам в экономике, осуществлять социальную поддержку и в целом оказывать влияние на экономический рост. Кроме того, стоит отметить, что, определяя направления налоговой политики на региональном и местном уровнях, законодательным (представительным) органам РФ стоит в полной мере реализовывать свои права по определению налоговых ставок, налоговой базы, порядка уплаты, а также оснований и порядка использования налоговых льгот по региональным и местным налогам и сборам. Грамотно используя весь широкий спектр инструментов налоговой политики, можно создавать благоприятные условия для привлечения инвесторов, способствовать развитию сотрудничества и укреплению торгово-экономических связей, стимулируя развитие выбранных в рамках социально-экономической политики государства сфер и отраслей экономики.

В Российской Федерации малый и средний бизнес характеризуется самостоятельным управлением, соответствующим законодательству, и индивидуальной собственностью, имеет небольшие масштабы и собственный

капитал. При определении малого бизнеса выделяются качественные и количественные основные характеристики. К качественным признакам относятся: 1. Личное управление бизнесом со стороны владельца; 2. Собственный капитал предпринимателя; 3. Прямое личное общение предпринимателя с сотрудниками и клиентами.

Для определения удельного веса каждого вида доходов, выявленных по данным за каждый год, проведем анализ общей суммы доходов за каждый год (см. Рисунок 1). Согласно полученным данным, наибольший удельный вес по показателям поступлений приходится на налоговые доходы, на втором месте - нефтегазовые доходы, а на третьем - прочие поступления. В 2023 году произошло снижение налоговых доходов и рост нефтегазовых и прочих доходов. Дефицит возникает в случае, когда расходы превышают доходы. В 2023 году в федеральный бюджет росли приходы в размере 29,1 трлн рублей, в то время как из него было потрачено 32,4 трлн.

Рост доходов был обусловлен увеличением экономики и инфляции. По итогам 2023 года доходы федерального бюджета Российской Федерации увеличились почти на 5% по сравнению с предыдущим годом. Основным фактором стало увеличение налога на добавленную стоимость (НДС) на 22% - этот налог косвенно оплачивается всеми гражданами России при покупке товаров и услуг, стоимость которых включает в себя этот налог. Чем выше цены, тем больше налогов. Поэтому увеличение поступлений от НДС как минимум на треть обусловлено инфляцией, которая в 2023 году составила около 7,5%.

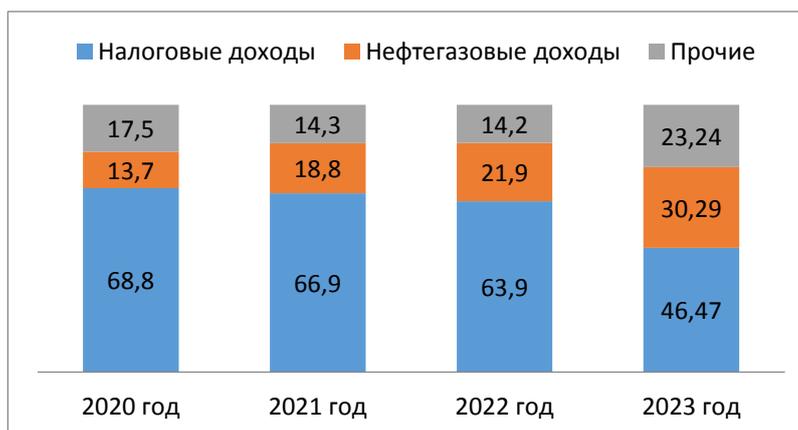


Рис. 1. Удельный вес по видам доходов за 2020-2023 гг

Важную роль сыграл также активный восстановительный рост экономики. После падения на 2,1% в 2022 году российский ВВП увеличился более чем на 3% в 2023 году. Важными отраслями стали области, связанные с оборонной промышленностью, включая металлургию. В сфере потребления низкие процентные ставки в первой половине года оказали существенное влияние на объемы кредитования и рост спроса.

Рассмотрим налоговые доходы и проанализируем динамику поступлений с 2020 по 2022 год по основным налогам федерального уровня (табл. 1).

Таблица 1 - Динамика налоговых поступлений за 2020-2022 гг

Наименование показателя	Год Величина (млрд. руб.)			2021-2020 + - (млрд. руб.) Прирост (%)	2022-2021 + - (млрд. руб.) Прирост(%)
	2020	2021	2022		
Налоговые доходы из них:	21 013, 8	28 530, 8	33 582, 1	7 517	5 051,3
НДС	7 202,30	9 212,60	9 553,00	35,7	17,7
Акцизы	1 800,30	2 095,50	2 367,90	2010,3	340,4
Налог на прибыль	4 018,40	6 081,70	6 355,90	27,9	3,6
Налог на доходы физических лиц	4 253,10	4 883,90	5 729,10	295,2	272,4
				16,3	12,9
				2063,3	274,2
				51,3	4,5
				630,8	845,2
				14,8	17,3

Анализируя данные из представленной таблицы, можно заметить, что общий объем налоговых поступлений в рассматриваемом периоде продемонстрировал тенденцию к увеличению. Наиболее заметный рост поступлений был отмечен в налоге на доходы физических лиц и налоге на прибыль организаций. Например, поступления от налога на доходы физических лиц к 2021 году выросли на 14,8% или на 630,8 млрд рублей по сравнению с предыдущим годом, а к 2022 году - на 17,3% или 845,2 млрд рублей. В то же время, суммы налоговых платежей от организаций по налогу на прибыль увеличились на 51,3% (2,063,3 млрд рублей) к 2021 году и на 4,5% (274,2 млрд рублей) к 2022 году по сравнению с предыдущим годом.

Особое внимание следует обратить на налог на добавленную стоимость (НДС), который показал еще более значительный рост по сравнению со всеми

остальными налогами. Например, его увеличение в 2021 году составило 27,9% (2,010,3 млрд рублей), а в 2022 году - 17,7% (5,051,3 млрд рублей). Таким образом, можно сделать вывод, что налоговые поступления играют ключевую роль в формировании доходной части консолидированного бюджета Российской Федерации.

Таким образом, анализ налоговых поступлений в бюджетную систему Российской Федерации позволяет сделать вывод о необходимости более гибкой и стимулирующей налоговой системы, способствующей развитию производства и увеличению общих налоговых поступлений в страну.

Налоговая политика включает в себя предоставление льгот за счет снижения налоговых ставок. Уменьшение и освобождение от налогообложения достигается путем установления льготных налоговых ставок. Налоговая политика также предусматривает льготы для малых и микропредприятий, высокотехнологичных предприятий, развития территорий, охраны окружающей среды и проведения фестивалей. Эти льготы включают в себя специальные положения, предусматривающие снижение или освобождение от уплаты налогов для определенных налогоплательщиков, что способствует стимулированию экономики. Государство может применять различные инструменты для уменьшения налогов с целью поощрения экономического развития, такие как снижение ставки налога на прибыль организаций, налога на доходы физических лиц и налога на имущество.

В Саратовской области, по данным УФНС России за 2022 год, было зарегистрировано 72,9 тыс. субъектов МСП, из которых 16% (11,7 тыс.) были новыми предприятиями. Кроме того, было зарегистрировано 75,6 тыс. плательщиков налога на профессиональный доход (самозанятых).



Рис. 2. Количество действующих субъектов малого и среднего предпринимательства, ед.

Количество малых и микропредприятий снизилось с 25 824 в 2020 году до 24 871 в 2021 году и до 24 078 в 2022 году. Это указывает на отрицательную тенденцию в сфере малого и микропредпринимательства, которая может быть связана с рядом факторов, включая экономическую нестабильность или отраслевые проблемы.

Количество средних предприятий также сокращается с 195 в 2020 году до 189 в 2021 году и далее до 183 в 2022 году. Это может указывать на ухудшение деловой среды для средних предприятий или на сокращение рыночных возможностей в данный период времени.

В то же время, количество индивидуальных предпринимателей немного увеличивается с 46 010 в 2020 году до 47 909 в 2021 году и до 48 482 в 2022 году. Это может быть связано с тем, что индивидуальные предприниматели могут выбрать более гибкие формы бизнеса, чтобы справиться с нестабильностью экономической среды.

Таким образом, малый бизнес ориентирован на предоставление услуг и торговлю для населения, в то время как средние компании больше сосредоточены в областях с более высокой добавленной стоимостью, таких как производство, строительство и сельское хозяйство.

Таким образом, на данный момент сектор малых и средних предприятий (МСП) играет незначительную роль в экономике Саратовской области. Однако, предприятия МСП, имеющие высокий уровень риска и нестабильности, требуют государственной поддержки. В связи с

воздействием западных санкций в регионе возникли потенциальные риски и негативные тенденции, влияющие на выполнение проекта. В таких условиях необходимо принимать меры, направленные на снижение или нейтрализацию негативных рисков.

Для этого предлагается следующее:

1. Увеличить заинтересованность местных властей в развитии МСП, например, путем оставления всех налоговых доходов от МСП в муниципальных бюджетах. Также важно ввести систему оценки эффективности регулирования предпринимательства со стороны местных и региональных органов власти.

2. Применить качественные показатели оценки развития МСП в рамках государственного проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы». Индикатором может стать годовой прирост выручки МСП в каждой отрасли.

3. Уделить повышенное внимание доле МСП в создании рабочих мест на региональном уровне.

Совместно с бизнес-сообществом ведется работа по совершенствованию специальных налоговых условий в регионе.

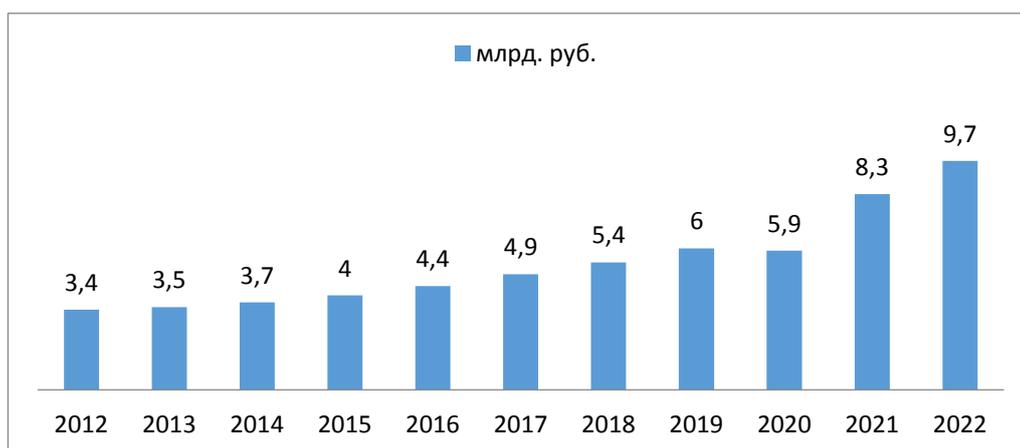


Рис. 3. Объем налоговых поступлений от субъектов МСП по спец. налоговым режимам, млрд.руб.

Объем налоговых поступлений от субъектов малого предпринимательства области, применяющих специальные налоговые режимы, по итогам 2022 года составил 9 681,2 млн. руб., темп роста к 2021

году - 117,2%.

Исходя из предоставленных данных, можно заметить, что объем налоговых поступлений по годам увеличивается. В 2012 году объем налоговых поступлений составлял 3,4 млрд. руб., в то время как в 2022 году этот показатель увеличился до 9,7 млрд. руб. Это указывает на значительный рост налоговых поступлений за данный период. Темп роста налоговых поступлений от субъектов МСП постепенно увеличивается с течением времени. Например, с 2012 года по 2015 год темп роста составлял примерно 15%, но с 2015 года по 2022 год темп роста в среднем составил около 10%.

В 2019 году произошел значительный скачок в объеме налоговых поступлений от субъектов МСП, который составил 6,0 млрд. руб. Это может свидетельствовать о внедрении новых налоговых механизмов или других факторах, стимулирующих рост налоговых поступлений.

Однако в 2020 году произошло небольшое снижение налоговых поступлений до 5,9 млрд. руб. Это может быть связано с негативными экономическими или социальными событиями, такими как пандемия COVID-19, которая затронула бизнес-сектор и привела к сокращению налоговых поступлений от субъектов МСП.

В работе исследовано реальное предприятие ООО «ТК РИФ» Анализ показателей за период 2020-2022 годов позволяет оценить основные характеристики его хозяйственной деятельности.

В 2020 году выручка составила 409,049 тыс. руб., в 2021 году снизилась до 400,619 тыс. руб. (на -2,06% относительно 2020 года), а в 2022 году выросла до 411,724 тыс. руб. (прирост на 2,77% по сравнению с 2021 годом). Абсолютное отклонение между годами также указывает на изменение выручки: -8,430 тыс. руб. в 2021 году и +11,105 тыс. руб. в 2022 году.

Себестоимость продаж в 2020 году составила 330,666 тыс. руб., в 2021 году уменьшилась до 327,918 тыс. руб. (на -0,83% относительно 2020 года), а в 2022 году увеличилась до 332,834 тыс. руб. (прирост на 1,50% по сравнению с 2021 годом). Абсолютное отклонение между годами составляет

-2,748 тыс. руб. в 2021 году и +4,916 тыс. руб. в 2022 году.

Валовая прибыль в 2020 году составила 78,383 тыс. руб., в 2021 году уменьшилась до 72,701 тыс. руб. (на -7,25% относительно 2020 года), а в 2022 году возросла до 78,890 тыс. руб. (прирост на 8,51% по сравнению с 2021 годом). Абсолютное отклонение между годами составляет -5,682 тыс. руб. в 2021 году и +6,189 тыс. руб. в 2022 году.

Коммерческие расходы в 2020 году составили 58,364 тыс. руб., в 2021 году сократились до 56,232 тыс. руб. (на -3,65% относительно 2020 года), а в 2022 году увеличились до 60,527 тыс. руб. (прирост на 7,64% по сравнению с 2021 годом). Абсолютное отклонение между годами составляет -2,132 тыс. руб. в 2021 году и +4,295 тыс. руб. в 2022 году.

Прибыль от продаж в 2020 году составила 20,019 тыс. руб. В 2021 году уменьшилась до 16,469 тыс. руб. (на -17,73% относительно 2020 года). В 2022 году она выросла до 18,363 тыс. руб. (прирост на 11,50% по сравнению с 2021 годом). В отличие от темпа прироста выручки, себестоимость продаж сокращается, что наглядно представлено на рисунке 4.

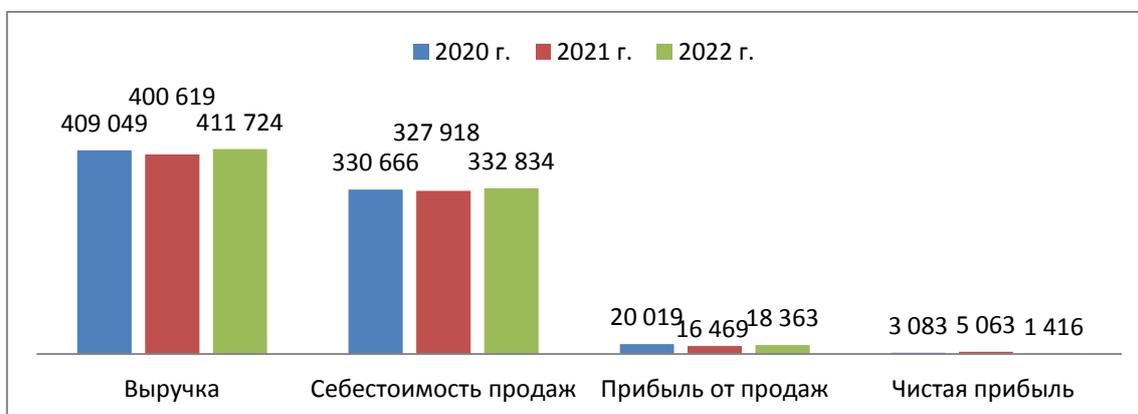


Рис. 4. Динамика финансовых показателей ООО «ТК РИФ»

В отношении налоговых обязательств ООО «ТК РИФ» за 2022 год, сумма исчисленного налога на имущество организаций составила 491639 тыс. руб.

Налоговая база по земельному налогу также определяется как кадастровая стоимость участка на 1 января 2022 года, у ООО «ТК РИФ» она составила 5737520 тыс. руб. При налоговой ставке 1,25% сумма земельного

налога к уплате за год составила 71719 тыс. руб.

Ввиду того, что ООО «ТК РИФ» имеет в штате 41 сотрудников, с выплат им удерживается НДФЛ в размере 13% и уплачиваются страховые взносы в размере 22% на обязательное пенсионное страхование, 5,1% на обязательное медицинское страхование, 2,9% на обязательное социальное страхование и 0,6% на обязательное социальное страхование от несчастных случаев и профессиональных заболеваний.

Базой для исчисления НДФЛ и страховых взносов является начисляемые сотрудникам выплаты в виде заработной платы, премий, отпускных и других облагаемых НДФЛ и страховыми взносами выплат. За 2021 год сумма таких начислений дохода сотрудника составила 11902 тыс. руб., что является налоговой базой и базой для исчисления страховых взносов. За 2022 год НДФЛ был исчислен в размере 13% от налоговой базы и равен 1192,36 тыс. руб. ($9172 \cdot 13\%$), а страховые взносы начислены в следующей пропорции:

1890,990 тыс. руб. на обязательное пенсионное страхование;

218,199 тыс. руб. на обязательное медицинское страхование;

496,264 тыс. руб. на обязательное социальное страхование.

С учетом вышеизложенного, анализ данных о налогах и страховых взносах предоставляет возможность оценить налоговую нагрузку ООО «ТК РИФ» и сравнить ее с усредненными нормами для отрасли за соответствующий период времени.

В работе сделан вывод, что фактическая налоговая нагрузка исследуемой организации за 2021 и 2022 год превышает рекомендуемые значения. Так, в 2021 году фактический уровень налоговой нагрузки ООО «ТК РИФ» превысил среднеотраслевое значение на 1,47%, а в 2022 году на 2,28%. При этом, следует отметить динамику увеличения налоговой нагрузки ООО «ТК РИФ»: за анализируемый период она возросла на 1,81%, в то время как среднеотраслевое значение налоговой нагрузки в 2022 году возросло по сравнению с аналогичным показателем 2021 года на 1%.

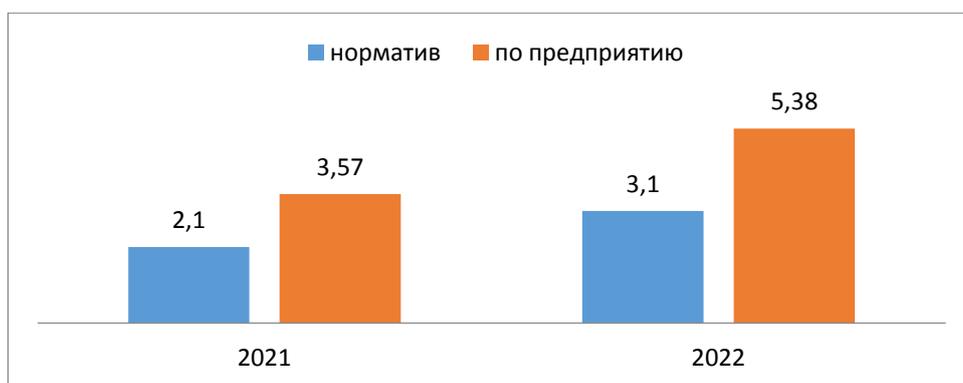


Рис.5. Динамика налоговой нагрузки ООО «ТК РИФ» и ее соответствие нормативным значениям

Таким образом, выполненные в данном разделе расчеты позволили определить технико-экономическое состояние исследуемого предприятия и оценить налоговую нагрузку ООО «ТК РИФ» с точки зрения ее соответствия среднеотраслевым значениям (по результатам расчетов налоговая нагрузка превышает установленные показатели) и с точки зрения ее соотношения с ключевыми показателями, характеризующими деятельности организации. По результатам данной оценки ООО «ТК РИФ» рационально рекомендовать оптимизировать налоговую нагрузку с учетом требований налогового законодательства и индивидуальных характеристик деятельности организации.

Поэтому выработка направлений оптимизации налоговой нагрузки ООО «ТК РИФ» должна обеспечивать выполнение одновременно нескольких аспектов:

1. Соблюдение налогового законодательства при применении инструментов оптимизации налоговой нагрузки для продолжения нахождения экономического субъекта в правовом поле.
2. Соответствие плановой налоговой нагрузки, исчисленной по результатам применения планируемых инструментов по ее оптимизации, среднеотраслевым значениям.
3. Соответствие применяемых налоговых льгот, специальных налоговых режимов и иных инструментов налоговой оптимизации оптимальному значению, которое не вызывает сомнений в

противозаконности совершаемых операций у ФНС РФ и не увеличивает риск проведения выездной налоговой проверки.

Заключение. ООО «ТК РИФ» рекомендуется существенным образом изменить подход к налоговой системе организации и перейти на специальный налоговый режим. Его сущность заключается непосредственно в снижении как налоговой, так и документальной нагрузки на экономический субъект. Применение специальных налоговых режимов возможно не для всех категорий организаций: только для малого и среднего бизнеса. ООО «ТК РИФ» относится к малому предприятию, поэтому может воспользоваться данным инструментом налоговой оптимизации.