

Чермошанский Алексей Валерьевич

**РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СУБЪЕКТОВ
МАЛОГО БИЗНЕСА**

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Орел, 2012

Работа выполнена в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Белгородский государственный национальный исследовательский университет»

Научный руководитель: кандидат экономических наук, доцент
Лазарев Сергей Александрович

Официальные оппоненты:

Васильева Марина Владимировна, доктор экономических наук, профессор, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Государственный университет – учебно-научно-производственный комплекс», кафедра «Бухгалтерский учет и налогообложение», профессор

Козлюк Наталья Васильевна, кандидат экономических наук, доцент, Южно-Российский институт - филиал федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ», кафедра «Налогообложение и бухгалтерский учет», доцент

Ведущая организация: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «**Юго-Западный государственный университет**»

Защита диссертации состоится 15 декабря 2012 г. в 15 часов на заседании диссертационного совета Д 212.182.04 при федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Государственный университет – учебно-научно-производственный комплекс» по адресу: 302020 г. Орел, Наугорское шоссе, 29, аудитория 212 (www.gu-unpk.ru).

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Государственный университет – учебно-научно-производственный комплекс» по адресу: 302020, г. Орел, Наугорское шоссе, д.29, аудитория 340.

Автореферат разослан 14 ноября 2012г. Объявление о защите и автореферат размещены на официальном сайте федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Государственный университет - учебно-научно-производственный комплекс» по адресу: www.gu-unpk.ru и на официальном сайте Высшей аттестационной комиссии Министерства образования и науки Российской Федерации по адресу: vak2.ed.gov.ru

Ученый секретарь
диссертационного совета

Коростелкина Ирина Алексеевна

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Формирование и развитие системы налогообложения субъектов малого предпринимательства является одной из главных задач при разработке налоговой политики государства. Рыночная экономика, существующая в России, оказала существенное влияние на сложившуюся систему экономических отношений и послужила основанием для развития малого бизнеса. Своевременно реагируя на трансформацию конъюнктуры рынка, характеризуясь быстрой оборачиваемостью капитала, предприятия малого бизнеса оказывают влияние на развитие национальной экономики, способствуют стабильному формированию налоговых доходов бюджета как на региональном, так и на федеральном уровнях.

Проводимая в Российской Федерации налоговая политика призвана не только обеспечивать пополнение бюджетов всех уровней бюджетной системы, но и служить одним из действенных рычагов воздействия на малый бизнес. Стабилизация экономики, увеличение доходной базы региональных бюджетов возможны при наличии эффективной налоговой политики, способствующей росту производительности и формированию на этой основе централизованных фондов финансовых ресурсов.

На современном этапе развития рыночной экономики налоговая политика государства должна способствовать распространению эффективных форм хозяйствования, формировать условия для роста уровня производственной деятельности и ее рентабельности.

Необходимым условием развития экономики является проведение такой налоговой политики, которая будет способствовать динамичному развитию предпринимательства, повышению его деловой активности и увеличению поступлений налоговых платежей в бюджет. Суммы налоговых отчислений малых предприятий формируют государственные финансовые ресурсы и служат средством экономического влияния на общественное производство, его динамику и структуру.

В этой связи исследование действующей системы налогообложения субъектов малого бизнеса, значение оптимизации которой в современных условиях экономического развития трудно переоценить, и поиск новых подходов к ее реализации является актуальным.

Малое предпринимательство становится мощным инструментом регулирования отношений между отдельными сферами и секторами экономики, отдельными группами населения. Особенности формирования и роста

экономического, финансового и инвестиционного потенциала субъектов малого бизнеса сферы производства обусловлены существенной налоговой нагрузкой и ее непропорциональностью с платежеспособностью данной группы предприятий. Исходя из вышеизложенного, возрастает интерес к рассмотрению различных систем налогообложения и поиску системы, оптимальной как для малых предприятий, так и для государства.

Степень разработанности проблемы. Предлагаемые направления развития системы налогообложения субъектов малого бизнеса базируются на исследованиях в области налогообложения, налоговой политики, анализа и т.д.

В разработку теоретических основ налогообложения большой вклад внесли исследования следующих зарубежных авторов: А. Вагнера, О. Гура, Д. Кейнса, А. Маршалла, А. Смита, Д. Рикардо, У. Петти, П. Самуэльсона, М. Фридена и др.

Значительную лепту в развитие теории налогов внесли такие российские ученые, как В.А. Альтшулер, С.Ю. Витте, В.А. Лебедев, Н.И. Тургенев, А.А. Тривус, Д.Г. Черник и др.

Вопросы налогообложения субъектов малого бизнеса рассматривали в своих работах Л.А. Аносова, А.В. Брызгалин, М.В. Васильева, Н.Г. Варакса, Е.Г. Дедкова, Л.В. Давыдова, А.И. Закиров, И.И. Кучеров, И.А. Коростелкина, И.А. Маслова, О.П. Овчинникова, И.Н. Соловьёв, О.В. Стороженко, Т.Ю. Сергеева, Л.В. Попова, Н.Р. Тупанчески, Т.Ю. Ткачева, А.В. Тильдинов, Ж.С. Фомина и другие.

Значительный вклад в исследования теоретико-методических основ налогового анализа и оптимизации на микроуровне внесли следующие отечественные авторы: С.В. Белоусова, А.В. Боброва, Е.С. Вылкова, А.З. Дадашев, Е.Ю. Золочевская, Е.Н. Евстигнеев, Н.В. Козлюк, Б.Г. Маслов, А.Б. Райзберг, М.В. Романовский, Б.Г.Федоров и др.

Несмотря на то, что указанные ученые в своих работах затрагивают достаточно широкий круг вопросов, непосредственно связанных с налогообложением малых предприятий, постоянные изменения в экономике и финансовой науке обуславливают необходимость разработки соответствующих методик, положений, концептуальных теоретико-методических основ развития системы налогообложения малого бизнеса.

Область исследования соответствует пп. 2.5 «Налоговое регулирование секторов экономики», 2.25 «Концепция и системный анализ территориальных и муниципальных финансов», 3.15 «Оптимизация налогового портфеля

хозяйствующих субъектов» специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит» Паспорта специальностей ВАК России.

Целью диссертационной работы является разработка научно-методических положений и практических рекомендаций, направленных на развитие системы налогообложения субъектов малого бизнеса в Российской Федерации.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- исследовать экономическую природу малого предприятия, рассмотреть современную систему налогообложения субъектов малого бизнеса, определить роль субъектов малого предпринимательства в формировании бюджетов субъектов Российской Федерации;

- предложить информационное обеспечение анализа налогообложения малого предпринимательства;

- определить влияние действующей системы налогообложения на финансовое состояние малого предприятия;

- предложить способы оптимизации налогообложения субъектов малого бизнеса при применении специальных налоговых режимов;

- предложить пути совершенствования налогообложения субъектов малого бизнеса в целях увеличения доходной базы консолидированного бюджета;

- разработать и внедрить методику разработки и принятия управленческих решений в налоговой сфере субъектами малого бизнеса с учетом регионального аспекта.

Предметом исследования являются отношения, возникающие в процессе формирования и развития системы налогообложения субъектов малого предпринимательства и их влияния на доходную базу региональных бюджетов.

Объектом исследования является финансово-экономическая деятельность предприятий малого бизнеса в целом и процесс исчисления, уплаты и оптимизации налоговых платежей, в частности.

Методологическую и теоретическую основу исследования составляют концептуальные положения теории налогообложения, труды и методологические разработки российских и зарубежных ученых в области налогообложения, налогового анализа, законодательные и нормативные документы, в том числе Налоговый кодекс Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации, нормативные акты Федеральной налоговой службы Российской Федерации, периодические

издания, посвященные проблемам налогообложения субъектов малого бизнеса.

Обоснование теоретико-методических положений и подтверждение сделанных выводов осуществлялось автором на основе принципов, представленных в научных исследованиях по налогообложению, налоговому анализу, а также на основе научных и практических разработок в исследуемой области.

Процесс написания диссертационной работы и решение сформулированных задач реализуются автором с использованием теоретических методов научного познания и исследования: анализ, синтез, сравнение, обобщение, индукция, дедукция, аналогия, формализация, моделирование. Аргументированность основных положений диссертационного исследования обеспечивает использование частных и комплексных эмпирических методов исследования: изучение литературы, нормативных и финансовых документов, мониторинг, обследование, систематизация теоретического и прикладного опыта в области регулирования налоговых отношений.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в дальнейшем развитии теоретических положений, разработке научно-методических и практических рекомендаций по формированию и совершенствованию системы налогообложения субъектов малого бизнеса с учетом региональных аспектов, способствующих увеличению доходной базы консолидированного бюджета.

В работе получены и выносятся на защиту следующие результаты исследования, **имеющие научную новизну:**

- обоснована экономическая природа малого предприятия с учетом действующего налогового законодательства и особенностей их функционирования в современных условиях хозяйствования в разрезе специфики направлений предпринимательской деятельности, на основе чего определена роль государства в налоговом регулировании деятельности субъектов малого бизнеса (пп. 2.5, 2.25 паспорта специальности 08.00.10);

- определена роль малого предпринимательства в формировании налоговых доходов федерального и регионального бюджетов, на основе чего проанализированы и обоснованы направления развития и поддержки малого бизнеса в регионе (п. 2.25 паспорта специальности 08.00.10);

- предложена система информационного обеспечения анализа налогообложения субъектов малого бизнеса, позволяющая организовать процесс непрерывной аналитической работы по оценке влияния действующей налоговой

системы и налоговой политики на хозяйственную деятельность для принятия обоснованных налоговых решений субъектом малого предпринимательства (п. 3.15 паспорта специальности 08.00.10);

- определено влияние действующей системы налогообложения посредством применения специальных налоговых режимов на финансовое состояние малого предприятия, способствующее снижению налоговой нагрузки и оперативному реагированию на изменения внешней среды хозяйствования (п. 3.15 паспорта специальности 08.00.10);

- на основе анализа преимуществ и недостатков налоговых режимов, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, предложены пути совершенствования налогообложения субъектов малого бизнеса, способствующие увеличению доходной базы консолидированного бюджета (пп. 2.5, 3.15 паспорта специальности 08.00.10);

- предложена методика разработки и принятия налоговых решений субъектами малого бизнеса с учетом регионального аспекта, а также разработан налоговый бюджет предприятия, позволяющий снижать налоговые потери и риски (п. 3.15 паспорта специальности 08.00.10).

Теоретическая значимость диссертационного исследования заключается в разработке новых теоретических положений, составляющих основу для развития системы налогообложения субъектов малого бизнеса в Российской Федерации. Полученные в диссертационном исследовании результаты обеспечивают в перспективе возможность их использования в научных исследованиях по направлениям оптимизации налогообложения малого бизнеса.

Результаты исследований также можно использовать с целью совершенствования теоретико-методической базы системы налогообложения субъектов малого бизнеса.

Практическая значимость диссертационного исследования заключается в том, что представленные теоретические и научно-методические предложения могут использоваться в качестве теоретического и методического обеспечения совершенствования налогообложения субъектов малого бизнеса в целях увеличения доходной базы консолидированного бюджета региона. Основные положения методического характера могут быть использованы руководством малых предприятий для разработки и принятия налоговых решений с учетом регионального аспекта.

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные положения, теоретические выводы и практические рекомендации,

сформулированные в диссертационном исследовании, были опубликованы, докладывались и получили одобрение на международных и всероссийских научных и научно-практических конференциях (г. Москва, 2010 гг.; г. Орел, 2010-2012 гг.).

Результаты авторских исследований и разработок нашли практическую реализацию и были апробированы в деятельности субъектов малого бизнеса Белгородской и Орловской областей.

Научные положения и выводы, сформулированные в работе, используются в учебном процессе Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Государственный университет – учебно-научно-производственный комплекс» и Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Белгородский государственный национальный исследовательский университет» при преподавании дисциплин: «Специальные налоговые режимы», «Налоговый анализ», «Планирование и прогнозирование в налогообложении», «Основы налогового администрирования», «Организация и методика налогового консультирования».

Публикации. Основные положения диссертационного исследования опубликованы в 10 работах авторским объемом 3,5 п.л., из них 3 статьи опубликованных в журналах перечня ВАК.

Структура и объем диссертационной работы. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников, включающего 230 наименований, 44 рисунка и 27 таблиц. Общий объем работы составляет 160 страниц.

Во **введении** обоснована актуальность темы, определена степень ее разработанности, поставлена цель, выделены задачи, объект и предмет диссертационного исследования, сформулированы основные положения, выносимые на защиту, раскрыта научная новизна, теоретическая и практическая значимость.

В **первой главе** диссертации «ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ И РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА» изучена экономическая природа малого предприятия, определены особенности современной системы налогообложения малого бизнеса, охарактеризована роль малого предпринимательства в формировании налоговых доходов бюджета Российской Федерации.

Во **второй главе** диссертации «МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ

НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА» рассмотрено информационное обеспечение анализа налогообложения субъектов малого бизнеса, проведен анализ влияния действующей системы налогообложения на финансовое состояние малого предприятия, проведены анализ и оценка исполнения малым предприятием налоговых обязательств.

В **третьей главе** диссертации «**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА КАК ФАКТОР УВЕЛИЧЕНИЯ ДОХОДНОЙ БАЗЫ РЕГИОНАЛЬНЫХ БЮДЖЕТОВ**» предложены методы оптимизации налогообложения малого бизнеса при применении специальных налоговых режимов, выделены пути совершенствования налогообложения субъектов малого бизнеса в целях увеличения доходной базы консолидированного бюджета, предложена методика разработки и принятия налоговых решений субъектами малого бизнеса с учетом регионального аспекта.

В **заключении** обобщены основные выводы и предложения, характеризующие вклад исследования в теорию и практику налогообложения малого предпринимательства.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ РАБОТЫ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1 Обоснована экономическая природа малого предприятия с учетом действующего налогового законодательства и особенностей их функционирования в современных условиях хозяйствования в разрезе специфики направлений предпринимательской деятельности, на основе чего определена роль государства в налоговом регулировании деятельности субъектов малого бизнеса

В рамках диссертационного исследования определено, что развитие малого бизнеса является одним из самых действенных инструментов стабилизации экономики. Характер и масштаб деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства представляет собой важный индикатор делового и экономического климата в регионах (Рисунок 1).

Государство, в лице региональной власти, в условиях повсеместного ухудшения условий осуществления предпринимательской деятельности призвано исполнить решающую роль в активизации механизмов финансовой поддержки малого бизнеса. Первоочередной задачей в данном случае выступает перенацеливание государственной политики в этой области от реализации к осуществлению конкретных мероприятий.

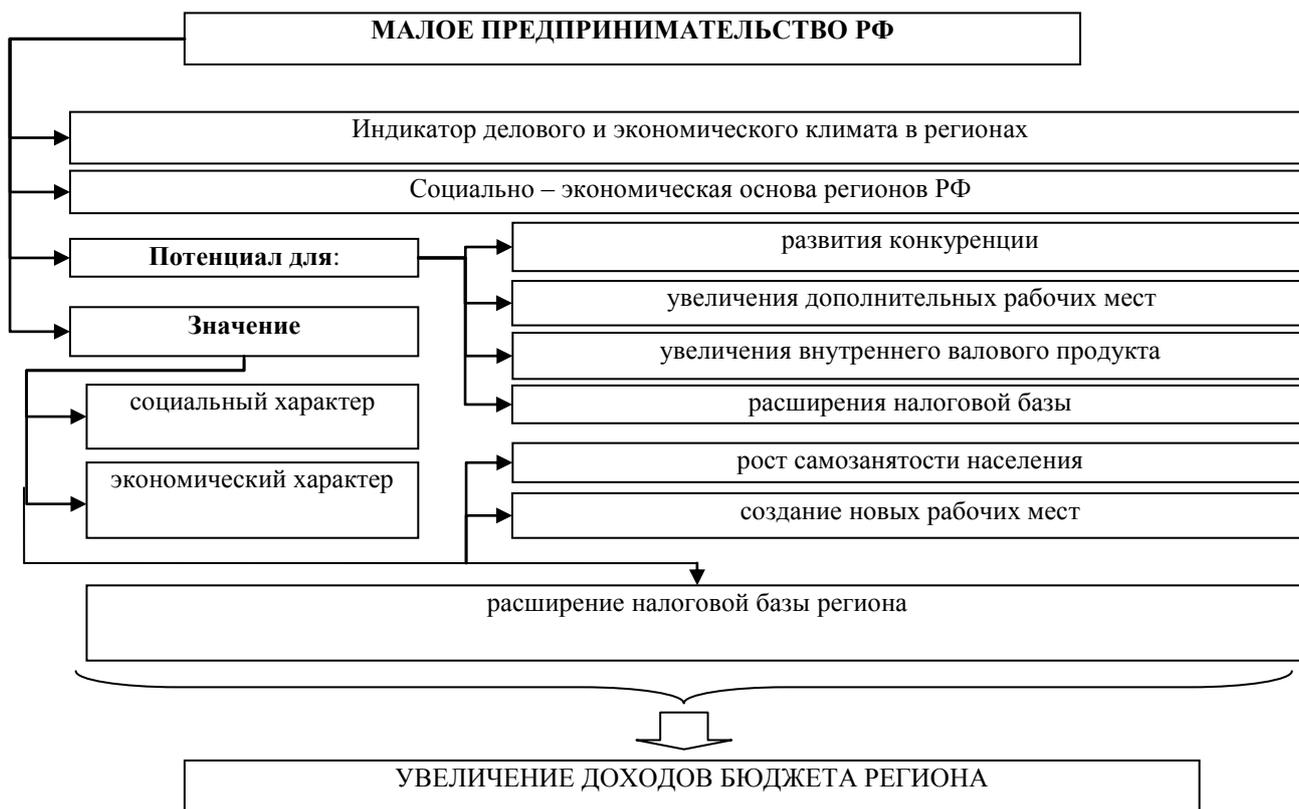


Рисунок 1 – Характер деятельности малого и среднего бизнеса в Российской Федерации

Главной целью мер региональной финансовой поддержки малого предпринимательства является ускорение появления на региональных рынках субъектов малого бизнеса, функционирующих в приоритетных направлениях, т.е. формирование базы для эффективной системы хозяйствования. Одним из основных методов развития малого бизнеса в России является стимулирование за счет системы налогообложения, в частности возможности применения специальных налоговых режимов.

Региональная финансово-кредитная поддержка малых предприятий может осуществляться органами власти по ряду направлений, в частности через прямую финансовую помощь путем предоставления субсидий и дотаций, а также через прямое инвестирование и выделение инвестиционных кредитов за счет средств бюджета.

2 Определена роль малого предпринимательства в формировании налоговых доходов федерального и регионального бюджетов, на основе чего проанализированы и обоснованы направления развития и поддержки малого бизнеса в регионе

В ходе диссертационного исследования установлено, на сегодняшний день

субъекты малого предпринимательства относятся к числу основных элементов рыночной экономики, так как данный сектор входит в состав современной модели свободного рыночного хозяйства и оказывает существенное влияние на темпы экономического роста, а также структуру и динамику валового внутреннего продукта.

Такие факторы, как динамика инновационной активности, быстрый рост сферы услуг и занятости населения, ценовая конкуренция позволяют государству аккумулировать значительные средства в форме налоговых поступлений. Таким образом, можно говорить о значительном вкладе субъектов малого предпринимательства в экономику страны в целом.

Изменения налоговых поступлений от субъектов малого бизнеса, применяющих льготные режимы налогообложения по Российской Федерации за 2008 - 2011 гг. представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Налоговые поступления от субъектов малого бизнеса, применяющих специальные налоговые режимы, в бюджет по Российской Федерации за 2008-2011 гг., тыс. руб.¹

Наименование показателя	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	абсолютное отклонение			относительное отклонение		
					09-08	10-09	11-10	09/08	10/09	11/10
Упрощенная система налогообложения	108178720	1925125799	140413238	171411560	1816947079	-1784712561	30998322	94	-1271	18
Единый налог на вмененный доход	78689447	92517174	96407278	626656	13827727	3890104	-95780622	15	4	-15284
Единый сельскохозяйственный налог	199749	175107	2334863	3289053	-24642	2159756	954190	-14	93	29
Всего	187067916	2017818080	239155379	175327269	1830750164	-1778662701	-63828110	91	-744	-36

Приоритетными направлениями в деятельности региональных органов власти являются: рассмотрение основных проблем развития малого предпринимательства; создание благоприятных условий для функционирования субъектов малого и среднего бизнеса; устранение административных барьеров; финансовая поддержка субъектов малого бизнеса.

В таблице 2 представлена сравнительная характеристика функционирования субъектов малого бизнеса в Орловской и Белгородской областях в разрезе программ государственной поддержки и особенностей налогообложения.

¹ По данным Территориального органа Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации

Таблица 2 – Сравнительная характеристика показателей, характеризующих положение субъектов малого бизнеса Орловской и Белгородской областей

Показатель	Орловская область	Белгородская область
Программы поддержки субъектов малого бизнеса	«Развитие и поддержка малого и среднего предпринимательства в городе Орле на 2012-2015 годы»	«Развитие и государственная поддержка малого и среднего предпринимательства Белгородской области на 2011-2013 годы»
Основная цель программ	Создание на территории города Орла условий, стимулирующих граждан к осуществлению самостоятельно предпринимательской деятельности и обеспечивающих качественный и количественный рост эффективно работающих субъектов малого и среднего предпринимательства в приоритетных для города отраслях экономики	Создание благоприятных макроэкономических условий для устойчивого развития малого и среднего предпринимательства, что будет способствовать укреплению экономики Белгородской области и обеспечению социальной стабильности в обществе
Поступления от УСН (тыс. руб.): 2010 г. 2011 г.	646 604 689 603	1 060 510 1 170 332
Налоговая ставка по УСН	6%; 5%, 15%	6%; 5%, 7%, 15%
Поступления от ЕНВД (тыс. руб.): 2010 г. 2011 г.	548 767 626 651	818 727 786 242
Налоговая ставка по ЕНВД	15%	15%
Поступления от ЕСХН (тыс. руб.): 2010 г. 2011 г.	22 458 28 960	39 208 65 219
Налоговая ставка по ЕСХН	6%	6%
Всего поступлений в региональный бюджет от субъектов малого бизнес (тыс. руб.): 2010 г. 2011 г.	1217829 1345214	1918445 2021793

Необходимость разработки программ развития и поддержки малого и среднего предпринимательства обусловлена рядом объективных факторов:

- сложностью и многообразием проблем малого предпринимательства, а также необходимостью интеграции его субъектов с целью разработки и осуществления программных мероприятий, скоординированных по срокам реализации, исполнителям и поставленным задачам;

- необходимостью синхронизации усилий органов власти различных уровней и негосударственных образований, в частности, общественных объединений предпринимателей, для решения проблем, находящихся в их общей компетенции;

- возрастающей ролью субъектов малого и среднего предпринимательства

в насыщении потребительского рынка товарами и услугами, пополнении бюджета налоговыми доходами, снижении уровня безработицы и социальной напряженности в обществе.

Одним из мероприятий по осуществлению поддержки малого и среднего бизнеса в регионах является разработка нормативно-правовых актов о налогообложении предпринимательской деятельности (единый налог на вмененный доход, патентная система). В данном случае происходит формирование необходимого правового поля деятельности и недопущение роста налоговой нагрузки на субъекты малого и среднего предпринимательства.

3 Предложена система информационного обеспечения анализа налогообложения субъектов малого бизнеса, позволяющая организовать процесс непрерывной аналитической работы по оценке влияния действующей налоговой системы и налоговой политики на хозяйственную деятельность для принятия обоснованных налоговых решений субъектом малого предпринимательства

Для проведения анализа налогообложения малого предпринимательства необходима информация, формирующаяся в ходе деятельности субъекта хозяйствования, в результате реализации которой возникают обязательства по уплате налоговых платежей: одни суммы подлежат уплате в бюджет, другие – возмещению, третьи входят в себестоимость реализуемых товаров.

Возникшие налоговые обязательства в течение всего исследуемого налогового периода важны при расчете налоговой нагрузки на каждом этапе хозяйственной деятельности субъекта малого бизнеса. Взаимосвязь налоговых показателей и моментов возникновения налоговых обязательств, учитываемых при определении и анализе налоговой нагрузки, представлена на рисунке 2.

Следовательно, для анализа налоговой нагрузки необходимо на каждом этапе хозяйственной деятельности предприятия выявить операции, приводящие к возникновению налоговых обязательств.

Финансовый результат хозяйственной деятельности определяется только на завершающем этапе деятельности предприятия при сопоставлении показателей доходов и расходов, возникающих при непосредственном осуществлении операций по реализации. Однако, налоговые обязательства возникают не только на завершающем этапе, следовательно, они принимаются к учету также на этапах закупки и реализации товаров.

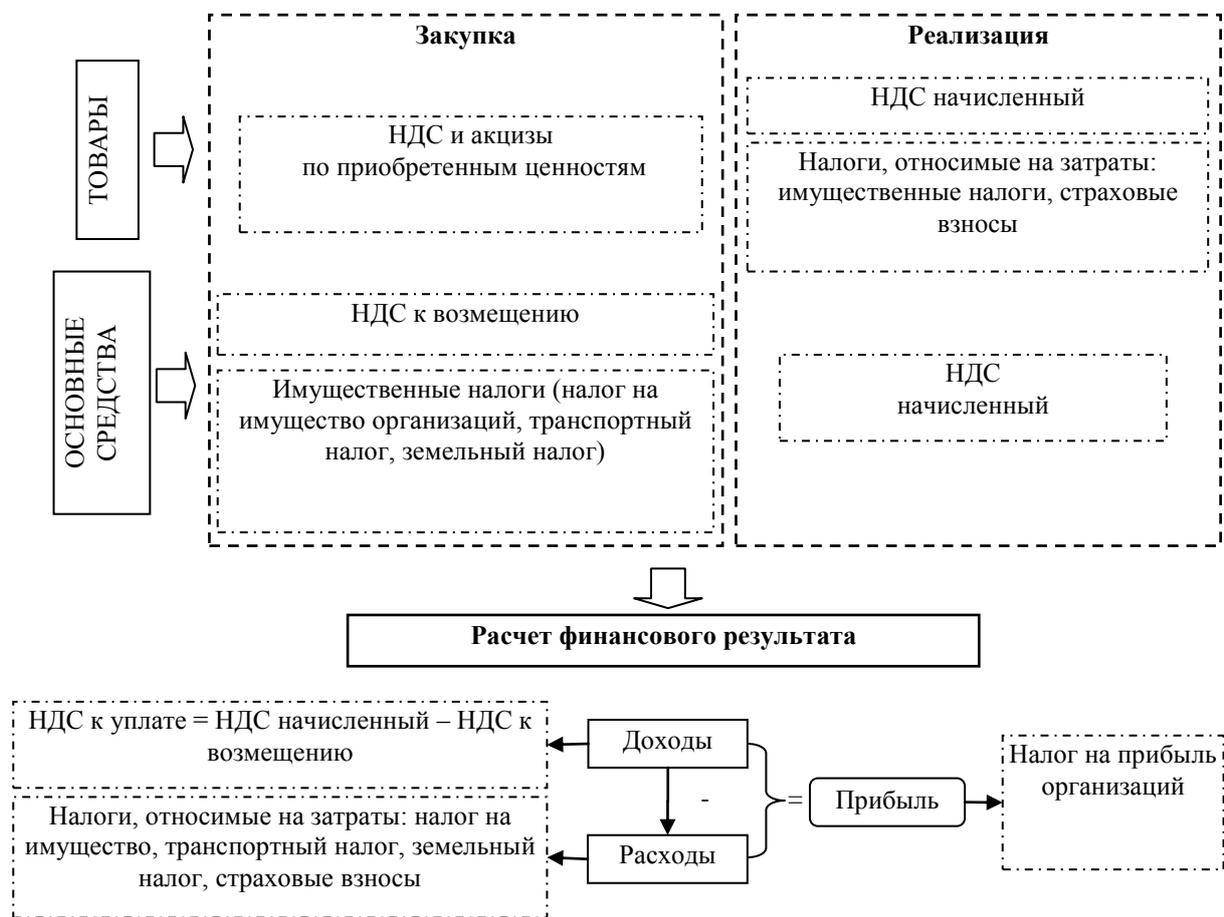
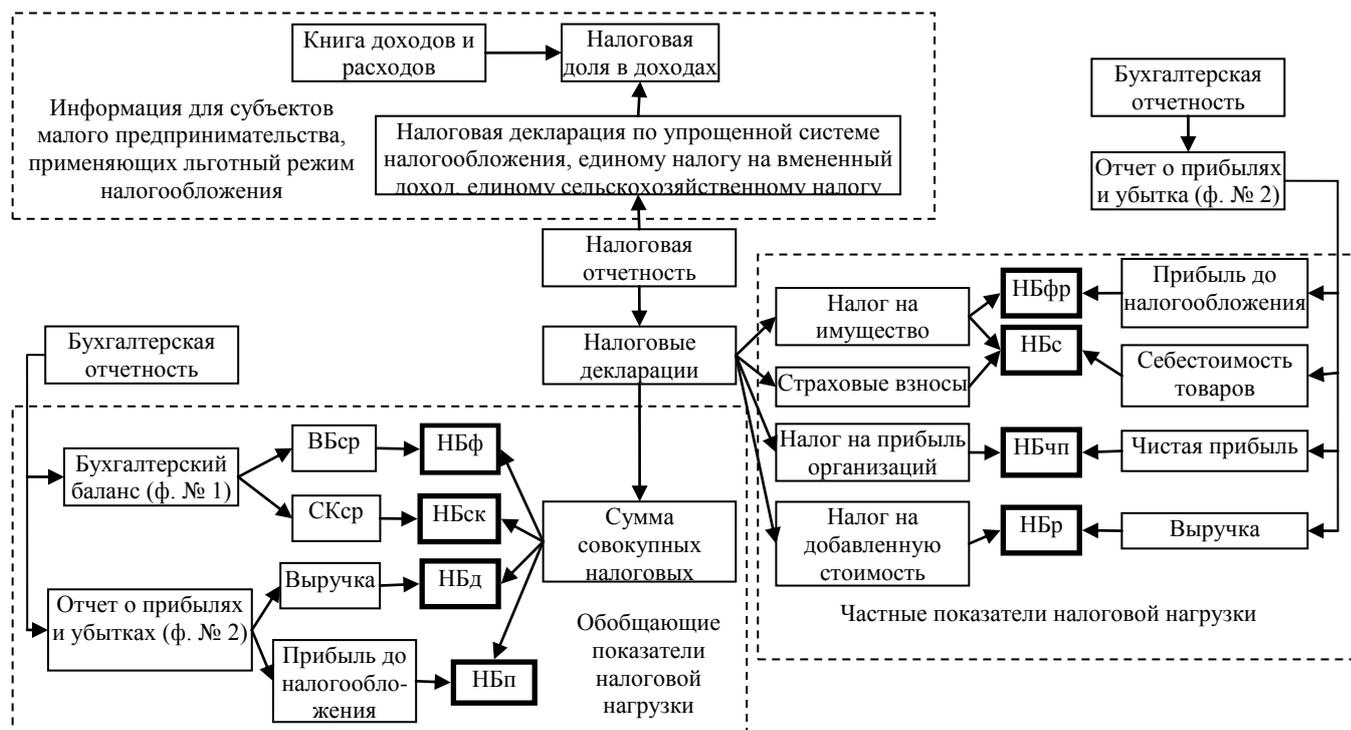


Рисунок 2 - Возникновение значимых для расчета налоговой нагрузки показателей на этапах хозяйственной деятельности предприятия

Источниками формирования налоговых платежей являются соответствующие счета бухгалтерского учета, которые формируют показатели первичной отчетности, при этом определяется налоговая база и суммы налогов, данные которых необходимы при определении налоговой нагрузки обобщающих и частных показателей (Рисунок 3).

Данные информационных источников позволяют провести анализ совокупности налоговых обязательств предприятия, чтобы оценить налоговую нагрузку с точки зрения ее оптимальности для экономического субъекта. Информация об основных показателях финансово-хозяйственной деятельности, имеющих значение для целей налогообложения, позволит сделать вывод о возможности снижения существующей налоговой нагрузки за счет оптимизации системы налогообложения предприятия.



ВБср – среднегодовая валюта баланса;
 СКср – среднегодовая сумма собственного капитала;
 НБф – налоговая нагрузка на ресурсы экономического субъекта;
 НБск – налоговая нагрузка на собственный капитал;
 НБд – налоговая нагрузка на доходы;
 НБп – налоговая нагрузка на прибыль до налогообложения;
 НБфр – налоговая нагрузка на финансовые результаты;
 НБс – налоговая нагрузка на себестоимость товаров;
 НБчп – налоговая нагрузка на чистую прибыль;
 НБр – налоговая нагрузка на реализацию.

Рисунок 3 – Информационные источники анализа налогообложения субъектов малого предпринимательства

4 Определено влияние действующей системы налогообложения посредством применения специальных налоговых режимов на финансовое состояние малого предприятия, способствующее снижению налоговой нагрузки и оперативному реагированию на изменения внешней среды хозяйствования

На уровне предприятия важным элементом в системе управления налогообложением являются анализ и оценка влияния действующей системы налогообложения на финансовое состояние, которые заключаются в исследовании процессов налогообложения хозяйствующего субъекта во взаимосвязи и взаимозависимости с различными показателями финансово-хозяйственной деятельности.

В учете взаимосвязь налоговых обязательств и финансового результата устанавливается посредством начисления каждого из налогов на соответствующий счет, где накапливается информация о конкретном показателе

хозяйственной деятельности предприятия.

Уплаченные налоги напрямую оказывают влияние на изменение финансового состояния малого предпринимательства. Ставка, сроки, налоговая база, налогоплательщики определяются налоговым законодательством Российской Федерации. Нормативно-правовая база является одним из прямых факторов влияния на финансовое состояние предприятия. Кроме того, существует ряд других факторов, как прямых, так и косвенных (Рисунок 4).



Рисунок 4 – Влияние действующей системы налогообложения на финансовое состояние субъекта малого бизнеса

Суммы налогов, которые предприятие фактически уплачивает в бюджет, являются частью денежных потоков. Поэтому все суммы уплачиваемых налогов целесообразно представить в виде доли налогов в выручке с учетом налога на добавленную стоимость (Таблица 3).

Таблица 3 – Расчет доли уплаченных налогов в выручке с учетом НДС для субъекта малого предпринимательства за 2007 - 2011 гг., тыс. руб.²

Наименование показателя	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.
Выручка	30157	27016	18725	17210	15711
Налог на добавленную стоимость	172,8	85,3	117,2	156,7	186
Налоги, относимые на себестоимость:	37,7	55,4	63,6	128,2	215,2
- страховые взносы	37,6	55,3	63,5	128,1	215,1
- налог на имущество	0,149	0,125	0,102	0,078	0,055
Налог на прибыль	40	55,3	63,5	128,1	215,1
Прибыль после налогообложения	126	19	23	47	107
Общая сумма налогов, подлежащих уплате в бюджет	250,549	196	244,3	413	616,3
Процентная доля перечисленных налогов в выручке с учетом налога на добавленную стоимость	0,83	0,73	1,30	2,40	3,92

² По данным ОАО «Европак»

Одна из целей субъектов малого бизнеса – выработка оптимальных решений в хозяйственной деятельности при использовании специальных налоговых режимов, что позволяет осуществлять законные операции с минимальными налоговыми потерями. Например, для определения эффективности применения упрощенной системы налогообложения малым предприятием, целесообразно сравнить применяемую систему налогообложения и использование льготного режима (Таблица 4).

Таблица 4 – Сравнительные характеристики использования действующей системы налогообложения и применения льготного режима налогообложения³.

Показатель	Действующая система налогообложения на предприятии (общий режим)	Оптимизация налогообложения на предприятии путем применения льготного режима налогообложения	
		Налоговая база «доходы», 6%	Налоговая база «доходы за вычетом расходов», 15%
Общая сумма налоговых платежей, тыс. руб.	616,3	380,2	253,4
Общая налоговая нагрузка	2,72	1,7	0,85

Таким образом, учитывая произведенные расчеты, для предприятия будет выгодно перейти на упрощенную систему налогообложения, используя налоговую ставку, равную 15 %. В данном случае общая налоговая нагрузка хозяйствующего субъекта будет наименьшей.

5 На основе анализа преимуществ и недостатков налоговых режимов, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, предложены пути совершенствования налогообложения субъектов малого бизнеса, способствующие увеличению доходной базы консолидированного бюджета

Бюджетная и налоговая политика, структура доходов и расходов бюджета региона призваны совершенствовать финансовые основы реализации налоговой политики. Так как значительная доля налоговых поступлений в бюджет – это налоговые платежи субъектов малого предпринимательства, следовательно, региональная политика должна быть направлена на развитие субъектов малого бизнеса. Для этого необходимо осуществлять разработку программы поддержки малого предпринимательства в регионе.

Налоговые платежи субъектов малого предпринимательства являются основным источником доходов большинства регионов ЦФО. Поддержка органами государственной власти субъектов малого бизнеса является неполной и нуждается в совершенствовании в целях увеличения доходной базы

³ По данным ОАО «Европак»

консолидированного бюджета региона.

Для увеличения доходов бюджета важно совершенствование механизма поддержки субъектов малого предпринимательства, как на региональном, так и на федеральном уровнях. На рисунке 5 представлены предлагаемые пути увеличения доходной базы территориального бюджета за счет совершенствования системы налогообложения.



Рисунок 5 – Пути совершенствования налогообложения субъектов малого предпринимательства, для увеличения доходной базы консолидированного бюджета.

Основные пути увеличения налоговой (а, следовательно, и финансовой) базы региона представлены на рисунке 6.



Рисунок 6 - Основные пути увеличения налоговой базы региона

Таким образом, с помощью предложенных путей совершенствования налогообложения субъектов малого бизнеса можно увеличить доходную базу региона. Так, учитывая возможности, предоставляемые НК РФ, органы государственной власти могут регулировать корректирующие коэффициенты, устанавливать минимальные налоговые ставки. Данные мероприятия позволяют стимулировать деятельность субъектов малого предпринимательства,

способствуют легализации их доходов, что, в свою очередь, положительно сказывается на доходах регионального бюджета.

6 Предложена методика разработки и принятия налоговых решений субъектами малого бизнеса с учетом регионального аспекта, а также разработан налоговый бюджет предприятия, позволяющий снижать налоговые потери и риски

Одной из целей малого бизнеса является выработка оптимальных налоговых решений при реализации финансово-хозяйственной деятельности, что позволяет осуществлять хозяйственные операции с минимальными налоговыми потерями. Особенности региональных аспектов, влияющие на разработку и принятие налоговых решений субъектами малого бизнеса, представлены на рисунке 7.

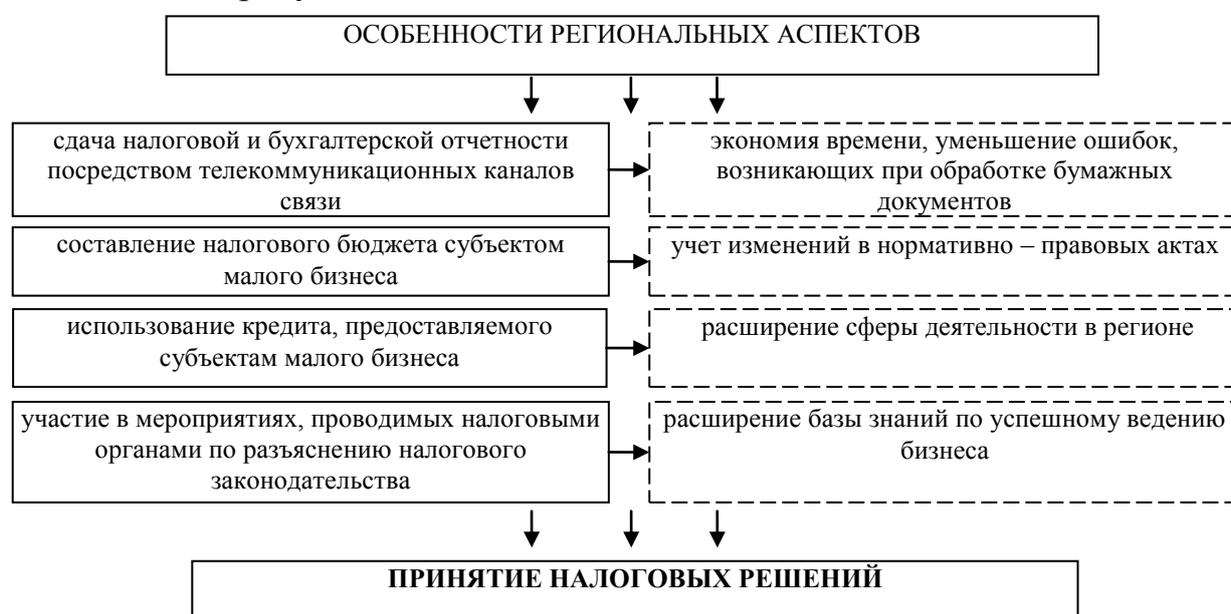


Рисунок 7 – Влияние особенностей региональных аспектов экономики на принятие налоговых решений субъектами малого бизнеса

С помощью налогового планирования разрабатываются и принимаются налоговые решения в области оптимизации налогообложения малого предприятия с учетом региональных аспектов, основываясь на особенностях организации бизнеса, что значительно увеличивает эффективность проводимых мероприятий. Перед осуществлением налогового планирования следует составить прогноз налоговых платежей на будущие периоды (Таблица 5).

Таблица 5 – Прогнозные значения налоговых баз и сумма налоговых платежей, тыс. рублей⁴

Показатель	Налоговая база		Сумма налога	
	2012 г.	2013 г.	2012 г.	2013 г.
Налог на добавленную стоимость	733,6	678,4	132	122,1
Налог на прибыль организаций	127,4	119,7	25,5	23,9
Налог на имущество организаций	3,9	4,05	0,086	0,089
Страховые взносы	324,7	429,9	110,4	146,1
Всего	1189,6	1232	268,08	292,2

На основании данных прогнозных значений организацией составляется бюджет налоговых платежей на последующие периоды (Таблица 6).

Таблица 6 – Налоговый бюджет малого предприятия на 2012-2013 год, в тыс. руб.⁵

Налог на прибыль организаций	Налог на добавленную стоимость	Налог на имущество организаций	Страховые взносы	Год
Прогноз налоговой базы				
127,4	733,6	3,91	324,7	2012
119,7	678,4	4,05	429,9	2013
Налоговая ставка, %				
20	18	2,2	30	2012
20	18	2,2	30	2013
Сумма начисленных налогов				
25,5	132,1	0,086	110,4	2012
23,9	122,1	0,089	146,1	2013
Всего начислено налогов	268,8			2012
	292,2			2013

Принимая налоговое решение, организация должна учитывать следующие моменты:

- изменение налоговой ставки, изменение условий для предоставления налоговых льгот;
- изменение в социальной и экономической сфере;
- конъюнктуру рынка;
- изменение в политической сфере;
- природно-климатические условия;
- экономико-географическое расположение субъекта малого предпринимательства;
- региональную политику;
- политику поддержки субъектов малого предпринимательства органами государственной власти, а также действующие и разрабатываемые программы в

⁴ По данным ОАО «Европак»

⁵ По данным ОАО «Европак»

поддержку малого бизнеса.

Таким образом, организуя краткосрочное налоговое прогнозирование, организация может планировать отчисляемые суммы налогов, составляя налоговый бюджет, который является одним из способов принятия налоговых решений. Также организация должна учитывать факторы, которые могут повлиять на принятие налоговых решений.

3. ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

В ходе диссертационного исследования решена крупная научная проблема по формированию теоретико-методических положений и практических рекомендаций по развитию системы налогообложения субъектов малого бизнеса.

В диссертационном исследовании раскрыты теоретические основы налогообложения субъектов малого бизнеса, в частности исследована экономическая природа малого предприятия, рассмотрена современная система налогообложения субъектов малого бизнеса и обозначена роль субъектов малого предпринимательства в формировании бюджетов субъектов Российской Федерации.

Практическую ценность имеют: информационное обеспечение анализа налогообложения малого предпринимательства, способы оптимизации налогообложения субъектов малого бизнеса при применении специальных налоговых режимов, пути совершенствования налогообложения субъектов малого бизнеса в целях увеличения доходной базы консолидированного бюджета региона, методика разработки и принятия налоговых решений субъектами малого бизнеса с учетом регионального аспекта.

4. ОСНОВНЫЕ ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в научных журналах, рекомендованных ВАК

1. Чермошанский, А.В. Сущность и содержание региональной налоговой политики, методы оценки ее эффективности / А.В. Чермошанский // Управленческий учет. - 2012. - №9. - С.95-101 (0,4 п.л.).

2. Чермошанский, А.В. Анализ и оценка эффективности схем оптимизации налоговых обязательств на предприятии с учётом фактора риска / А.В. Чермошанский // Экономические и гуманитарные науки. – 2012. - №8. - С.84-90 (0,4 п.л.).

3. Чермошанский, А.В. Методика расчета налоговой нагрузки хозяйствующих субъектов / А.В. Чермошанский // Экономические и гуманитарные науки. – 2012. - №7. - С.88-92 (0,3 п.л.).

Статьи в научных журналах, сборниках, другие публикации

4. Чермошанский, А.В. Зарубежный опыт налогового планирования на государственном уровне / А.В. Чермошанский // Информационные потоки учетно-налоговой системы в условиях гармонизации отечественных и международных норм и стандартов: материалы международной научно-практической конференции (18-20 апреля 2011 года). – Орел: ФГБОУ ВПО «Госуниверситет - УНПК», 2011. – С. 325-332 (0,4 п.л.)

5. Чермошанский, А.В. Система налогообложения прибыли в РФ / А.В. Чермошанский // Учетно-аналитическое обеспечение формирования налоговой системы в условиях интеграции международных экономических процессов: материалы всероссийской научно-практической конференции (23-25 мая). Орел: ФГБОУ ВПО «Госуниверситет - УНПК», 2011. – С. 316-321 (0,3 п.л.)

6. Чермошанский, А.В. Методические аспекты исчисления и уплаты НДС / А.В. Чермошанский // Концепция устойчивого развития налогообложения как инструмент социально-экономического регулирования хозяйствующих систем в современных условиях: материалы всероссийской научно-практической конференции (21-23 ноября 2011 года), Орел: ФГБОУ ВПО «Госуниверситет - УНПК». – 2011. – С. 312-319 (0,3 п.л.)

7. Чермошанский, А.В. Категориальный аппарат налогового администрирования на микроуровне / А.В. Чермошанский // Концепция устойчивого развития налогообложения как инструмент социально-экономического регулирования хозяйствующих систем в современных условиях: материалы всероссийской научно-практической конференции (21-23 ноября 2011 года), Орел: ФГБОУ ВПО «Госуниверситет - УНПК». – 2011. – С. 215-222 (0,4 п.л.)

8. Чермошанский, А.В. Особенности применения упрощенной системы налогообложения малыми предприятиями / А.В. Чермошанский // Современные тенденции развития налоговой системы на базе интеграции учетных и аналитических процедур микро- и макроуровня: материалы международной научно-практической конференции (17-19 октября 2011 года), Орел: ФГБОУ ВПО «Госуниверситет - УНПК». – 2011. - 443 с. – С. 338-346 (0,4 п.л.)

9. Чермошанский, А.В. Анализ и планирование налогообложения рекламного бизнеса / А.В. Чермошанский // Современные тенденции развития налоговой системы на базе интеграции учетных и аналитических процедур

микро- и макроуровня: материалы международной научно-практической конференции (17-19 октября 2011 года), Орел: ФГБОУ ВПО «Госуниверситет - УНПК». – 2011. - 443 с. – С. 274-280 (0,4 п.л.)

10. Чермошанский, А.В. Характеристика управления денежными средствами в процессе налогообложения / А.В. Чермошанский // Влияние налоговой политики на экономическое развитие регионов, отраслей и хозяйствующих субъектов: материалы всероссийской научно-практической конференции (15-17 ноября 2010 года). – Москва: Дело и сервис, 2010. – С. 266-269 (0,2 п.л.)

Государственный университет – учебно-научно-производственный комплекс

Лицензия № 00670 от 05.01.2000

Подписано к печати 12.11.2012 Формат 60 x 841/16

Печать офсетная. Объем 1,0 усл. печ. л. Тираж 100 экз.

Заказ № 180/12

Отпечатано с готового оригинал-макета

На полиграфической базе Госуниверситет - УНПК

302030, г. Орел, ул. Московская, 65.