РОСТОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

экономический факультет

кафедра экономики предприятия и основ предпринимательства

##### Дипломная работа

Тема: Социально - экономические аспекты развития предприятий и воздействие на них изменений налогообложения малого бизнеса

студент 5 курса:

Черноволов Ю.В.

Научный руководитель:

д.э.н., доцент Физенг В.О.

Ростов на Дону 2005 г.

Содержание

Введение....................................................................................................................... 3

**Глава I.** Роль налоговой системы в регулировании экономики...................….… 8

§1. Теории формирования налогов и налоговой системы и их

современная интерпретация...........................................................................…....... 8

§2. Сравнительный анализ эффективной ставки налогов в России и

зарубежных странах..........................................................................................…..... 19

§3. Социальная оценка эффективности функций налогообложения.............….... 27

§4. Экономическое поведение людей в системе формирующейся

налоговой политики…................................................................................................ 34

**Глава II.** Социально-экономическая направленность налогового регулирования

деятельности предприятий малого бизнеса.............................................................. 44

§1. Современная структура налогообложения предприятий малого бизнеса

различных организационно-правовых форм..…..................................................... 44

§2. Взаимосвязь налогообложения предприятий малого бизнеса с

социальными аспектами жизнедеятельности людей…........................................... 56

§3. Стратегические положения усиления стимулирующей функции

налогообложения в развитии малого предпринимательства….............................. 62

Заключение.................................................................................................................. 67

Список литературы..................................................................................................... 74

##### ВВЕДЕНИЕ

Формирование адекватной условиям России модели рыночной экономики требует создания прочной финансовой базы. Важное место в мобилизации денежных ресурсов общества играет налоговая система со свойственными ей особенностями каждого государства и со спецификой выполняемых задач на определённом этапе.

В последнее время негативные явления переходного периода предполагается преодолевать за счёт развития малого предпринимательства, определяющего возможности самореализации населения в достижении сложившихся предпочтений и ценностных ориентаций, а также посредством оптимизации налоговой системы и, в частности, усиления стимулирующей и социальной функций налогов.

Становление и развитие рыночного хозяйства, основанного на частной собственности, сопровождается расширением предпринимательской деятельности, созданием предприятий малого бизнеса, активизацией различных финансово-кредитных институтов, что способствует увеличению числа реальных налогоплательщиков. В связи с этим обостряется проблема взаимоотношений государства в лице налоговых структур и предприятий малого бизнеса как налогоплательщиков. В настоящее время предприниматель обязан отдавать государству от 30 до 60 % цены реализации производимой продукции, товаров, услуг в виде разнообразных налогов, поэтому снижается деловая активность населения, и предприятиями изыскиваются всевозможные пути для сокрытия или неуплаты налогов, что подчёркивает несостоятельность существующей налоговой системы [10, с.3]. Преобразование двух важнейших сфер жизнедеятельности населения (участие в малом бизнесе и выплата налогов) происходит по методу проб и ошибок, что снижает их эффективность в хозяйственной практике, вызывает негативные оценки в различных слоях населения.

Нормативная и законодательная база налоговой системы на современном этапе сложна и запутана, кроме того, документы подвергаются многочисленным ежеквартальным изменениям, причём многие из них вводятся "задним числом". Ведение такого учёта на предприятии становится доступным лишь высокопрофессиональным, высокооплачиваемым бухгалтерам, что является для многих малых предприятий непреодолимым препятствием. Практически каждая ошибка бухгалтера может стать "роковой" для предприятия, так как штрафные санкции могут досрочно прекратить его существование. Поэтому в данной ситуации деловому человеку остаются практически следующие модели поведения:

свернуть производство, а капитал перевести за границу;

пытаться получить льготы, квоты, в основном налогового характера, за которые возможно придётся заплатить чиновникам государственного аппарата;

уклоняться от налогов вообще, перейти на наличные расчёты, в теневую экономику.

Экономическая наука на протяжении длительного времени занимается изучением налога - одного из основных рычагов государственного управления. Проблемы налогообложения всегда занимали учёные умы: Б. Франклин (1706), Вобан (1707), Мотескье (1748), позднее П. Прудон, А.Смит, Д. Рикардо, М. Алексеенко, Н. Тургенев, Д. Миль и другие, которые рассматривали и анализировали природу налога, принципы налогообложения, принципы распределения налогового бремени. Были обоснованы теории единого налога, где прозвучала идея справедливости в налогообложении (практика XX века доказала несостоятельность и неосуществимость теорий единого налога, но тем не менее проводились исследования, связанные с поисками справедливых способов налогообложения).

Существенный вклад в развитие науки о финансах и разработку проблем управления экономическим поведением внесли классические работы: О. Конта, К. Маркса, Э. Дюркгейма, А. Маршалла, Дж. Кейнса, А. Пигу и др.

В современных условиях налоговое регулирование предпринимательской деятельности занимает П. Самуэльсона, К. Макконнелла, С. Брю; из отечественных экономистов - академика Д. Львова и д.э.н. С. Глазьева как представителей "радикально-реформистского" направления, выступающих за замену существующего механизма налогообложения системой рентных платежей на природные ресурсы; профессора В. Фролова как представителя "умеренно - реформистского" подхода к налогообложению, который выражается в следующем: вместо подоходного налога с граждан и налога на прибыль с юридических лиц предлагается введение совершенно нового сбора - налога на потребление; Министерство финансов как представителя эволюционного подхода, который характеризуется внесением в налоговую систему определённых корректив, адекватных происходящим в экономике процессам, и выражается инструктивными материалами, законодательными разъяснительными актами и письмами; учёных-экономистов Д. Черника, А. Люсова, В. Исправникова, В. Дьяченко, В. Галкина, В. Гусева и других, которые своими исследованиями, имеющими теоретическое и практическое значение, вносят весомый вклад в разработку различных аспектов налоговой системы.

При разработке дипломного проекта я опирался на отдельные положения и выводы вышеперечисленных работ.

Целью моей работы является выявление основных социально-экономических направлений реформирования существующей системы налогообложения предприятий малого бизнеса.

Для достижения поставленной цели я стремился решить следующие задачи:

изучить и обобщить эволюцию взглядов на становление и формирование налогов и налоговой системы с оценкой их современного уровня толкования;

охарактеризовать действующую структуру налогов, уплачиваемых малыми предприятиями;

показать отношение руководящего состава (руководителей и главных бухгалтеров) предприятий малого бизнеса к существующей системе налогообложения и обосновать адекватность реакции предпринимательства жесткой налоговой политике;

проанализировать возможности экономического и социального развития предприятия в условиях современной структуры налогообложения предприятий малого бизнеса;

определить механизм налогового стимулирования предпринимательской деятельности.

Дипломная работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка литературы.

В первой главе рассматриваются теоретические и методологические основы налоговой системы Российской Федерации, этапы становления и развития налогообложения, эволюция взглядов известных классиков экономической теории, исследование проблем налоговой справедливости, основные концепции отечественных экономистов по налоговому регулированию предпринимательской деятельности и как инструмент проводимой государственной налоговой политики - положения налогового кодекса, социально-экономическая сущность налога и основные виды налогов, уплачиваемые предприятиями. Сочетание форм обложения непосредственно связано с необходимостью реформирования существующих на практике систем налогообложения. Оптимальным признано рациональное распределение прямого и косвенного обложения в целях сбалансированности фискальных интересов государства и социально-экономических интересов налогоплательщиков.

Основными целями социальной политики в настоящее время являются создание условий для лучшего удовлетворения материальных и духовных потребностей всех социальных групп и усиление социальной справедливости системы экономических, политических, нравственных отношений. На данном этапе существует односторонняя связь между государством и налогоплательщиком в части выполнения фискальной функции, а социальные проблемы решаются по остаточному принципу.

Значительное место в первой главе работы занимает сравнительный анализ эффективной ставки налогов в России и за рубежом на основании изучения существующей налоговой системы США, Японии, некоторых европейских стран с целью возможного использования зарубежного опыта налогообложения в нашей стране.

Вопросы восприятия населением и его социальными группами системы налогообложения остаются, как правило, вне поля зрения исследователей. А это приводит к искажённым представлениям населения об экономических и социальных функциях налогообложения, формировании в экономическом сознании стереотипов поведения противодействия налогообложению, сокрытию реальных доходов и других противоправных актов юридических и физических лиц, сдерживающих социально-экономическое развитие страны и особенно механизмы социальной защиты, социального обеспечения малообеспеченных слоев населения. В этой связи можно полагать, что разрешение проблемы налогообложения связано с формированием экономического механизма, обеспечивающего бюджетные поступления, а также развитием экономического мышления у различных слоев населения с последующим их подключением к построению рациональной налоговой политики. И если первая часть этого теоретико-методического подхода находится в стадии разработки мер по преобразованию налоговой системы, то человеческий фактор этого процесса до настоящего времени не подвергался должному исследованию.

Налогоплательщик выступает как производитель и потребитель, попадая под двойное, тройное налогообложение, в результате чего формируется соответствующий вид экономического поведения.

Модели экономического поведения предпринимателей определяются теми экономическими ресурсами, которые имеются в их распоряжении; институциональными и социальными рамками, в которых они находятся; традициями, стереотипами, которые задают принятую модель поведения.

Под влиянием проводимой государственной политики формируется менталитет сокрытия хотя бы части налогов в свою пользу, применяются различные законные методы ухода от налогообложения. Поэтому в представленной работе особое внимание уделяется экономическому поведению людей в условиях современной государственной налоговой политики, социальной оценке предпринимателями эффективности функций налогообложения в развитии малого предпринимательства.

Во второй главе определена роль и значение предприятий малого бизнеса в формировании и развитии экономики региона, представлена современная структура налогообложения предприятий малого бизнеса (юридических лиц).

Рассматривается характеристика основных налогов, выплачиваемых предприятиями малого бизнеса, предлагается и обосновывается необходимость экономических преобразований, выражающихся в дифференциации ставок (в частности, налога на прибыль), изменение налогооблагаемой базы (для налога на пользователей автомобильных дорог), обязательного введения необлагаемого минимума для налога на имущество.

В работе анализируется социально-экономическое положение предприятий, их финансово-хозяйственная деятельность, рассчитывается сумма налогов, причитающихся к уплате в соответствии с действующей системой налогообложения и упрощённой системой, разработанной как льготный вариант для предприятий малого бизнеса.

Завершающий параграф второй главы работы посвящён выявлению взаимосвязи налогообложения предприятий малого бизнеса с социальными аспектами жизнедеятельности людей, прямая и обратная связь между государством и налогоплательщиками. Здесь отмечаются особенности социальной политики на предприятии, влияние социальной направленности налоговых льгот на развитие предпринимательской деятельности, возможности предоставления существенных полномочий местным органам власти для решения социальных проблем регионов за счёт уменьшения отчислений в Федеральный бюджет.

В случае выполнения государством своих обязательств в части проводимой социально-экономической политики, налогоплательщики перечисляли бы в бюджет значительные суммы, рассчитывая на государственное обеспечение в социальной сфере. В настоящее время людям приходится рассчитывать только на собственные силы и финансовые возможности предприятия, на котором они работают.

Социальные процессы более инерционны в сравнении с экономическими, однако они обладают огромным кумулятивным эффектом, то есть накапливают прямые и косвенные последствия социально-экономических изменений, которые возвращаются в производственно-хозяйственную деятельность через сознание и поведение людей.

Изучение общественных настроений и их социально-экономической основы имеет принципиально важное значение для анализа и прогноза развития событий.

В заключительной части представлены выводы и рекомендации, которые могли бы иметь практическое значение как для деятельности отдельных предпринимателей, так и для государственной налоговой службы при формировании налоговой политики.

**ГЛАВА I. РОЛЬ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ В РЕГУЛИРОВАНИИ ЭКОНОМИКИ**

**§1. Теории формирования налогов и налоговой системы и их современная интерпретация**

В настоящее время в России трудности финансовой стабилизации во многом связаны с отсутствием фундаментальных исследований проблем налогообложения. Задачи реформирования российской налоговой системы приводят к острой необходимости теоретических построений и обоснований, на передний план выдвигаются социальные тенденции налоговой системы.

Изучение научной литературы убеждает в том, что теоретическое и прикладное решение современных налоговых расчётов явилось развитием выводов науки прошлого. Современные работы мало внимания уделяют теоретическим проблемам налогообложения (общей теории налогов, принципам обложения, теории переложения и т.п.), практическим разработкам новых методик, способствующих повышению собираемости налогов и сборов без ощутимого ущерба для налогоплательщика.

В связи с вышеизложенным в работе, использован системный подход к решению возникающих в настоящее время социально-экономических проблем налогообложения предприятий, с учётом исторических закономерностей последовательного становления экономической мысли.

Проблемы налогообложения постоянно занимали умы экономистов, философов, государственных деятелей различных эпох. Один из основоположников теории налогообложения А. Смит (1723-1790) говорил о том, что налоги для того, кто их выплачивает, - признак не рабства, а свободы. Ф. Аквинский (1225-1274) определял налоги как дозволенную форму грабежа. Ш. Монтескье (1689-1755) с полным основанием полагал, что "ничто не требует столько мудрости и ума, как определение той части, которую у подданных забирают, и той, которую оставляют им" [15, с.5].

История налоговой системы подтверждает, что новое - это хорошо забытое старое. Совершенствование указанной системы в нынешних условиях требует внимательного и основательного изучения отечественного опыта проводимых экономических реформ, эффективного использования теории и практики налоговой науки. Сложность обусловлена тем, что налог - это одновременно экономическое, хозяйственное, социальное и политическое явление реальной жизни. Русский экономист М. М. Алексеенко ещё в XIX веке отметил эту особенность налога: "С одной стороны, налог - один из элементов распределения, одна из составных частей цены, с анализа которой (т.е. цены) собственно и началась экономическая наука. С другой стороны, установление, распределение, взимание и употребление налогов составляет одну из функций государства" [22, с.56].

Теоретически экономическая природа налога заключается в определении источника обложения (капитала, дохода) и того влияния, которое оказывает налог, в конечном итоге, на производственно-хозяйственную деятельность предприятий и экономику страны как единое целое (теория цены и теория переложения). Реальный процесс налогообложения осуществляется государством и зависит от степени развития его демократических форм, выделения приоритетных направлений развития социально-экономических проектов. В развитии взглядов экономической и социологической науки на роль государства в становлении системы налогообложения можно выделить два направления, которые чётко прослеживаются в следующем: первое направление - тезис А. Смита о непроизводительном характере государственных услуг не только отделял финансовое хозяйство государства от совокупности и взаимодействии частных, но и противопоставлял их. Налог в этой концепции не связан с удовлетворением экономических потребностей общества, поскольку обслуживает непроизводительные расходы государства и, следовательно, считается вредным для общества. Второе направление связано с выработкой взглядов на хозяйственную деятельность государства как составную часть народнохозяйственной, как потребность экономического и социального развития, как его фактор. Во взглядах на налог происходит поворот к пониманию налога как осознанной необходимости. При этом практика налогообложения опережала финансовую науку, правительство столкнулось с непринятием налогов населением, уклонением от их уплаты.

В свою очередь, ставился вопрос о ставках налогов, о возможных ограничениях, затрагивая идеи справедливости применительно к источникам налогообложения. Решение было предложено американским экономистом А. Лаффером путём установления математической зависимости дохода бюджета от налоговых ставок. Увеличение налогов за счёт повышения их ставок на определённом этапе не компенсирует сокращение поступлений в государственный бюджет из-за быстрого сужения налогооблагаемых доходов. Высокие налоги будут оказывать сдерживающее влияние на предложение труда и капитала, сокращать потребление, и, следовательно, производство. Справедливость налогообложения означает, что налог должен взиматься в строгом соответствии с материальными возможностями конкретного лица (с повышением дохода ставка налога увеличивается). Кроме того, справедливость налогообложения - это принцип, предполагающий единую налоговую ставку для лиц с одинаковыми доходами. В этой связи особое внимание уделяется прямым и косвенным налогам. В России прямые налоги в бюджете играли второстепенную роль по сравнению с налогами косвенными (почти 42 % в 1764г. и 43 % в 1796 г., половину этой суммы приносили питейные налоги) [15, с.16].

В связи с делением налогов на прямые и косвенные, обсуждались их преимущества и недостатки, что имело непосредственное значение для построения налоговой системы. Социально-экономические условия средних веков заставляли финансовую науку следовать за практикой, защищая интересы зарождающегося капитала. Критика косвенного обложения была предпринята уже меркантилистами (Ж. Боден, Вобан), но в большей степени - физиократами (О. Мирабо, Ф. Кенэ, А. Тюрго) с их идеей единого налога, которая отвергала все косвенные налоги [22, с.144]. Впоследствии уровень экономического развития, который требовал значительных инвестиций в связи с важнейшими качественными изменениями технологии производства, и благосостояния, а также прогрессивность науки, убедительно обосновало преимущества прямого, прежде всего личного, подоходного обложения, и было признано рациональным сочетание прямого и косвенного обложения в целях сбалансированности фискальных интересов государства и интересов налогоплательщиков.

Теоретический спор о сочетании форм обложения был непосредственно связан с необходимостью реформ существующих на практике систем налогообложения в России. Министр финансов России в начале XX века С. Ю. Витте в обращениях Великому князю Михаилу Александровичу настаивал, что "лишь сочетанием прямых и косвенных налогов может быть создана более или менее удовлетворительная система обложения, которая способна, не отягощая особенно плательщиков, не подрывая благосостояния массы населения и не препятствуя экономическому развитию страны, доставлять государству достаточные средства для покрытия его потребностей" [22, с.151].

Обобщение опыта налоговой практики позволяет сформулировать определение налоговой системы как комбинации совокупности разнообразных налогов. Завершив рассмотрение теоретических основ налоговой системы, предлагается рассмотреть конкретные формы налогообложения, действовавшие в начале века, что имеет важное значение для понимания эволюции современной налоговой системы.

Исторически к первым формам ***прямого налогообложения*** относятся поземельный налог, подомовой, промысловый и налог на денежный капитал, которые в своей социально- экономической сущности лишь претерпевают незначительные изменения, сохраняя определённый удельный вес в статьях доходов бюджета государства.

***Поземельный налог*** в структуре доходов государства в настоящее время составляет незначительную часть налоговых поступлений. Преимущества земельного налога исходят из тех качеств, которыми обладает земля и из её значения в социально-экономической и политической жизни. В настоящее время весьма сложным вопросом в налогообложении является оценка стоимости земельных участков. Тем не менее, в качестве объекта налогообложения земля всегда остаётся источником пополнения бюджета, порождая различные подходы в формировании налоговой политики. Социальное направление льгот, предоставляемых государством, проявляется в предоставлении пониженных ставок налога при использовании земли под дачное и жилищное строительство, также при развитии сельскохозяйственного производства.

***Подомовой налог*** появился в практике европейских стран в XVI веке с развитием городов, субъектом данного налога был собственник дома. Предполагалось, что собственник дома получал доход двоякого рода:

прибыль на капитал, который собственник вложил в дом, и которую он получал в виде платы за квартиры с квартирантов, живущих в его доме;

собственник получал в квартирной плате ещё и поземельную ренту с того участка земли, который занимает его дом (при этом земельная рента в городах была выше, чем в деревне).

Объектом ***промыслового налога*** являлся промысел, за исключением сельскохозяйственного. Это был налог на разнообразную хозяйственную деятельность в виде промысла, приносящего доход (промыслы в области промышленной переработки сырья, торговли и транспорта, разные виды свободных профессий - врачи, адвокаты). Сельскохозяйственный промысел не подвергался обложению промысловым налогом потому, что он облагался поземельным налогом. В 20-е годы XIX века промысловый налог в России претерпел ряд изменений и взимался как патентный налог в виде твёрдых ставок по разрядам и как дополнительный налог, исчисляемый в зависимости от капитала, арендного платежа помещения и по обороту. Внешние признаки налога не обеспечивали равномерности обложения, поэтому постепенно происходила трансформация промыслового налога в налог на прибыль и налог с оборота.

В России акционерные общества (в отличие от гильдейского предприятия) платили дополнительный промысловый налог в форме налога с капитала и процентного сбора с прибыли. Налог с капитала взимался по ставке 0,15 % с капитала более 100 руб. Налог на прибыль распределялся по ставкам, представленным в **таблице 1.1,** которые стимулировали промышленников к получению максимальной выгоды.

**Таблица 1.1.**

**Процентный сбор с прибыли акционерных предприятий в 1898 году в России**

|  |  |
| --- | --- |
| Чистая прибыль | Процентный сбор с прибыли |
| 3-4 | 3,00 |
| 4-5 | 4,00 |
| 5-6 | 4,50 |
| 6-7 | 5,00 |
| 7-8 | 5,50 |
| 8-9 | 5,75 |
| 9-10 | 6,00 |
| Свыше 10 | 6+5 % с суммы, превышающей 10 % прибыли |

Источник; [15, с.7].

В настоящее время прибыль предприятия облагается по ставке 35 %, при посреднических операциях и сделках по ставке 43 %, что значительно превышает процентный сбор с прибыли предприятий в прошлом веке. В 1996 году в структуре поступлений налогов по Российской Федерации, налог на прибыль составил *21,9%,* налог на имущество 8 % [21, с.27].

Ставка налога с недвижимого имущества устанавливалась в размере 10 % [15, с.24]. Сейчас ставка налога на имущество составляет 2 %, при этом налогооблагаемая база существенно изменилась в сторону увеличения.

***Косвенные налоги*** (налоги на потребление) в исторической практике нашли выражение в следующих формах: таможенные пошлины, акцизы, монополии (соляная, табачная, питейная). На начальной стадии формирования и становления косвенных налогов наблюдалось заметное снижение производственно-хозяйственной деятельности предприятий. Среди косвенных налогов в прошлом веке крупные доходы Российскому государству давали акцизы на табак, сахар, керосин, соль, спички, прессованные дрожжи, осветительные нефтяные масла и ряд других товаров. Система акцизов, как и таможенные пошлины, имела не только фискальный характер, она обеспечивала государственную поддержку отечественным предпринимателям, защищала их в конкурентной борьбе с иностранцами.

Учитывая регрессивный характер косвенного обложения, чрезмерное повышение налогов на спирт и табак всегда отрицательно сказывалось на экономическом положении простого народа. Доходы от обложения спиртных напитков в России всегда занимали особое место в силу национальных особенностей. По смете 1902 года 25,6% доходов бюджета получено от "казённой продажи питей", являвшейся самой крупной доходной статьёй бюджета [22, с.97]. Сегодня акцизы также имеют большой удельный вес в доходной статье бюджета.

Сокращение доли косвенного обложения в общем объёме налогов, наметившееся в начале XX веке позволяло говорить об изменениях в распределении налогового бремени. Регрессивный характер налоговой системы, обусловленный преобладанием в ней косвенных налогов, начал трансформироваться в пропорциональный характер в связи с переходом к прогрессивному подоходному обложению. Особого внимания при рассмотрении косвенного налогообложения заслуживает налог на добавленную стоимость, уплата которого определяется характером совершаемой сделки и не принимает в расчёт финансовое состояние плательщика.

Теоретическая трудность вопросов, касающихся становления и формирования системы налогообложения, заключалась в неразработанности проблем налоговой системы, что, в свою очередь, было обусловлено соответствующим уровнем развития экономической и социальной науки.

Проблемы, с которыми сегодня сталкивается налоговая система Российской Федерации были во многом предопределены экономическими реформами 1992 года, которые заложили фундамент системы налогообложения, отвечающей в основном, требованиям рыночной экономики.

Благодаря этому, НДС, акцизы, налог на прибыль, подоходный налог и налог на имущество, составляющие основу налогообложения в большинстве развитых стран, обеспечивают значительную часть российского бюджета. Однако, радикально изменив структуру налоговых поступлений, реформа не смогла коренным образом повлиять на фискальную направленность налогообложения, унаследованную от административно-командной экономики. Провозгласив переход к рыночной экономике без разработанной экономической программы переходного периода, органы государственной власти, формально признавая ведущую роль налогов, фактически используют их в качестве пассивного инструмента для обеспечения общегосударственных функций. При перестройке налоговой системы должна быть создана целостная и активно действующая система регуляторов экономики, формирующая цели и выбор стратегии, методов и средств хозяйственной деятельности каждым производителем, при одновременном учёте приоритета общегосударственных интересов. Таким образом, действующая российская налоговая система, содержащая в себе апробированные на Западе, в частности, необходимые элементы стимулирования предпринимательской деятельности, с трудом выполняет свои функции.

Поэтому стратегическое направление новой налоговой реформы находится в центре внимания отечественных экономистов.

Представители радикального направления академик Д. Львов и д.э.н. С. Глазьев считают, что налоговая политика России не только не может решить современные проблемы экономики, но и во многом способствует их обострению. Суть предложения академика Львова сводится к увеличению налогообложения "природных богатств России". В частности, отменив НДС, налог на прибыль, ввести рентные платежи на нефть и газ, (они должны составлять более двух третей всех бюджетных поступлений, за счёт чего государство должно получить 30-32 млрд. долларов США [13, с.15], при этом можно было бы устроить "налоговые каникулы" приоритетным отраслям промышленности. На наш взляд природная рента не сможет полностью отменить налоговых отношений. Кроме того, сторонники рентного построения налога считают, что налог должен взиматься в виде определённого процента от капитальной оценки ресурсов, но государство, оставаясь собственником земли и недр, не отказывается от ренты. Если налог сделать выше ренты, то арендаторы откажутся от её обработки, разработки природных ресурсов. В нашей стране существуют огромные территории, обладающие низким плодородием сельскохозяйственных угодий и ископаемыми в труднодоступных местах или с низким содержанием полезных компонентов.

Во всех этих случаях рента станет экономически неоправданной, а умеренные налоги с получаемой прибыли вполне возможны и целесообразны. При этом государство регулярно взимает плату за пользование недрами со всех нефтегазодобывающих предприятий, предполагается введение экологического налога.

К революционным преобразованиям можно отнести предложения замены всех местных налогов арендной платой за пользование землёй. В этом случае, рыночная стоимость аренды различных по качеству земельных участков устанавливается аукционами, в которых могут принять участие все заинтересованные лица, как юридические, так и физические. Выигравший платит максимально возможную плату, которая и является точной рыночной стоимостью аренды данного участка земли, остающийся государственной собственностью, и в том случае, если на нём расположены частные здания и сооружения. Таким образом, по мнению представителей данной теории, решается одна из ключевых проблем налогообложения - невозможность сокрытия налогооблагаемой базы однако, в данном случае платежи не зависят от результатов деятельности предпринимателей и отражают только его потенциальные возможности по производству и реализации товаров, работ, услуг. С одной стороны, постоянная арендная плата становится прекрасным стимулом развития предпринимательской деятельности, с другой стороны, не распространяется на финансовый результат, который может оказаться убыточным, кроме того, происходит отвлечение значительной денежной суммы из оборота.

Основные предложения умеренных реформаторов (В. Фролов) сводятся к следующему: кардинальная переориентация налоговой системы с налогов, зависящих от уровня деловой активности и результатов хозяйственной деятельности производителей на налоги, обложению которыми подлежат расходы на непроизводственное (личное) потребление. При этом в качестве важнейшего достоинства предлагаемой концепции выдвигается положение о том, что она будет стимулировать самоинвестирование, как важнейшую предпосылку структурной перестройки экономики. В этих целях предлагается отказаться от налога на прибыль, введя вместо него налог на потребление юридических лиц. Программа ассоциации "Налоги России" предлагает сохранить НДС, поскольку именно от этого налога труднее всего уклониться, но снизить существующую процентную ставку. Ассоциация выступает против множественности налогов, однако и одно - двухналоговая система ею отвергается, поскольку на практике всегда сложно создать безупречный механизм взимания единственного налога, который нельзя обойти.

Ошибка реформаторов заключается в стремлении разрушить старую налоговую систему и строить новую, коренным образом изменяя экономические взаимоотношения в стране. Представляется теоретически несостоятельным и неподтверждаемым уже накопленный практикой стран с рыночной экономикой коренной тезис предложенной концепции о том, что подход к налогообложению по принципу "больше потребил - больше заплатил налогов" предпочтителен с точки зрения поощрения развития производства, чем подход по принципу "больше произвёл - больше заплатил налогов". Более того, с позиции экономического стимулирования предпочтительна ныне действующая система потому, что установление более высокого налога на непроизводительное потребление приведёт к снижению выплат работодателей, предназначенных для потребления, а значит ограничению покупательной способности как населения, так и отраслей. Серьёзным недостатком также является то, что предприятия (включая убыточные) будут вынуждены платить налог при отсутствии финансового источника за счёт отвлечения оборотных средств, распродажи имущества, образования долгов и т.п.). Введение налога на потребление отрицательным образом скажется на вновь создаваемых структурах предпринимательского сектора экономики, занятых непосредственно производственной деятельностью.

Другое направление государственного подхода (налоговые службы, министерство финансов) предлагает эволюционное, поэтапное реформирование существующей налоговой системы. Его представители исходят из необходимости сохранения действующей системы.

Происходящие в России изменения в области политики и экономики, правовых и бюджетных отношений между уровнями власти, процесс интегрирования российской экономики в мировую требуют проведение адекватной налоговой политики и построения эффективной, справедливой и стабильной налоговой системы. Как инструмент реализации основных задач в области налоговой политики особую значимость приобретает Налоговый кодекс Российской Федерации - систематизированный законодательный акт, призванный обеспечить комплексный подход к решению насущных проблем налогового права. В Налоговом кодексе действующие нормы и положения, регулирующие процесс налогообложения, перерабатываются в соответствии с выбранными приоритетами и направлениями развития налоговой системы, приводятся в упорядоченную, единую, логически цельную и согласованную систему. На мой взгляд, наибольшего внимания заслуживают нижеследующие аспекты.

Предусмотрено перейти от действующего порядка расчёта себестоимости к той схеме исчисления налогооблагаемой базы налога на прибыль, которая используется в большинстве стран, а именно, в состав себестоимости входят все затраты, направленные на производство и реализацию продукции. Теоретически данное положение следует считать правомерным, одновременно увеличится цена товара и снизится прибыль.

Основная ставка налога на добавленную стоимость возрастёт с 20 % до 22 %. Ликвидируется льготная ставка НДС, по которой облагаются продукты питания, некоторые изделия детского ассортимента и др., а значит повышение налога произойдёт не на 2 %, а на 12 пунктов, что отразится на увеличении цены товара. В результате налоговых добавок к цене любого изделия или услуги незамедлительно произойдёт оживление инфляционных процессов.

В проекте налогового Кодекса вводится социальный налог, объединяющий отчисления в государственные внебюджетные фонды (кроме отчислений в Пенсионный фонд), предусматривается поэтапная отмена налогов, взимаемых с выручки, не учитывая реального финансового результата.

Вместо более чем 100 действующих сегодня налогов, сборов и иных обязательств предусматривается действие около 30 [20, с.6]. К отрицательным последствиям предлагаемой налоговой реформы можно отнести сокращение налоговых льгот. В рыночной экономике государство должно иметь определённые рычаги и регуляторы, обеспечивающие воздействие налоговой системы на ориентацию производства. Налоговая система воздействует на экономику страны комплексно: через виды налогов, их ставки, соотношение федеральных, региональных и местных налогов, особенности налогообложения инвестиций, льготным режимом и т.п. наличие льгот - основной признак справедливой налоговой системы. Следует согласиться с профессором Д. Черником, который высказывает следующую точку зрения: "Безусловно, в ныне существующей налоговой системе имеется много излишних льгот, особенно когда они установлены не по видам деятельности, а по отдельным организациям и фондам. Провести "инвентаризацию" налоговых льгот, в ходе которой многие из них нужно отменить. Тем самым будут закрыты лазейки, используемые для уклонения от налогообложения. Но с другой стороны, вряд ли может вызывать сомнение необходимость государственной поддержки малого бизнеса. Реально это можно сделать не субсидиями и дотациями, а только налоговыми льготами" [26, с.22]. Представляется, что основное зло кроется не в налоговых льготах, в их неразборчивости и непросчитанности, когда при их введении превалирует политическая конъюнктура или популизм, а не взвешенный и обоснованный подход.

Особую актуальность в целях обеспечения создания эффективной налоговой системы приобретает введение системы налогового учёта, основанной на возможности определения момента получения доходов (осуществления расходов) по "методу начислений" или "кассовому методу" и возможности самостоятельного выбора того или иного метода предприятием. В период огромной неплатёжеспособности предприятий "метод начислений" оказывается менее благоприятным для налогоплательщика (поскольку уплата налогов должна производится независимо от поступления денежных средств), и более благоприятным для государства.

Осторожность в оценках характера налоговой системы позволяет говорить, что усилия теоретических обоснований и практических жизненных реалий, борьба заинтересованных классов создали налоговую систему, которая в настоящее время относительно равномерно распределяет налоговое бремя, чем когда-либо в истории налогообложения, но постоянно нуждаются в корректировке соразмерно происходящим социально-экономическим процессам. Определив направления совершенствования налоговой системы в теоретическом аспекте, необходимо сопоставить налогообложение России и зарубежных стран с рыночной экономикой с целью выявления возможной корректировки налогооблагаемой базы и процентных ставок отечественных налогов.

**§2. Сравнительный анализ эффективной ставки налогов в России и зарубежных странах**

Системы налогообложения в экономически развитых странах, на первый взгляд, не отличаются от принятой в России системы налогообложения. Сопоставление ставок возможно, но не показательно, так как по отдельным ставкам налоги выше, по другим - ниже. Приведённые ниже расчёты и цифровая информация всего параграфа основаны на статистической информации Е. Егоровой и Ю. Петрова [23, с. 9].

Совокупная (эффективная) ставка налогообложения для законопослушных плательщиков определяется на всех фазах движения денег от покупателя товаров на рынке до их выплаты работникам. Ставка различна для разных элементов добавленной стоимости, связанных с амортизацией, материальными затратами, экзогенными налогами (налогами-факторами, взимаемыми независимо от дохода), заработной платой, дивидендами, прибылью, в том числе направляемой на пополнение оборотных фондов, со всеми налогами, платежами и начислениями. Соответственно, возникает необходимость расчёта эффективных ставок в сопоставимых условиях.

В России и в зарубежных странах взимаются следующие основные налоги и платежи:

налоги на доходы граждан и корпораций;

отчисления на социальные нужды;

налоги на имущество;

налоги на товары и услуги;

прочие налоги, сборы и пошлины.

Приведённые в **таблице 1.2.** данные показывают, что не может быть универсальной налоговой системы. В любом случае в каждой стране учитываются специфические политические, социально-экономические, психологические, а также территориальные условия. Кроме этого, при расчёте авторами не учитывались акцизы, таможенные пошлины (в отдельных странах они имеют значительный процент в бюджетных поступлениях), налоги на экспорт и импорт, экологические и ресурсные платежи, налоги на дарения и наследство.

Особенности расчёта налога на прибыль в России состоят в следующем:

в составе доходов не учитываются прибыль от долевого участия в других предприятиях и полученные дивиденды, которые облагаются налогом по другой ставке (15 %);

в структуре издержек производства учитываются налоги и сборы, отсутствующие в большинстве государств (транспортный налог и сбор на нужды образовательных учреждений по ставке 1 % от выплаченного заработка), местные сборы на содержание правоохранительных органов, налог на пользователей автомобильных дорог и налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы.

**Таблица 1.2. Ставки основных налогов в различных странах**

(%)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Страна | Налог на имущество | Налог на прибыль | Промысло­вый налог | НДС | Социальные наниматели | платежи работники |
| Гонконг(1993) | 1,5 | 17,5 | - | - | 15,0 | - |
| США (1992) | 5,0 | 34,0 | - | 4,0 | 18,5 | 17,2 |
| Испания | - | 35,5 | - | 12,0 | 35,0 | 6,0 |
| Швеция | - | 30,0 | - | 23,5 | 39,0 | - |
| Норвегия | 0,3 | 23,0 | - | 20,0 | 10,0 | 7,8 |
| Франция | - | 37,0 | - | 18,6 | 38,0 | 9,0 |
| Австрия | 1,5 | 30,0 | 13,5 | 20,0 | 16,5 | 15,1 |
| Бельгия | - | 39,0 | - | 19,0 | 24,8 | 12,5 |
| Италия | - | 36,0 | - | 19,0 | 50,0 | 8,6 |
| Греция | 1,5 | 46,0 | - | 16,0 | 23,0 | 14,5 |
| Германия | 1,3 | 50,0 | 18,0 | 14,0 | 18,6 | 22,7 |
| Финляндия | 1,5 | 25,0 | - | 22,0 | 28,2 | 7,3 |
| Польша (1994) | - | 40,0 | - | 22,0 | 49,0 | - |
| Россия (1994) | 2,0 | 35,0 | - | 23,0 | 41,0 | 1,0 |
| Россия (1996) | 2,0 | 35,0 | - | 20,0 | 40.5 | 1,0 |

Источник: [23, с.10].

Промысловые налоги взимаются в некоторых зарубежных странах местными органами власти, увеличивая издержки производства.

При классической системе дивиденды не вычитаются из облагаемого дохода распределяющей корпорации и вторично облагаются, поступив акционерам.

При системе приписаний корпорационный подоходный налог, начисленный на распределяемые дивиденды, плюсуется полностью или частично к их сумме как возвращаемый кредит и при определении окончательных налоговых обязательств акционера на сумму "дивиденд + кредит" вычитается. Таким образом, при классической системе дивиденды облагаются дважды, при системе полных приписаний - один раз. Применение этих систем часто дополняется льготой участия, когда из облагаемого дохода корпорации вычитаются от 85 до 100 % дивидендов от постоянного и существенного (от 0 до 51 %, чаще 10-25 %) участия в капитале другой корпорации, а удержанный у источника из этих дивидендов налог вычитается из налоговых обязательств по подоходному налогу, что позволяет избежать двойного налогообложения дивидендов [23, с.19].

В России полученные дивиденды и доходы от долевого участия, выплаченные юридическим лицам, облагаются удерживаемым у источника налогом в размере 15%, поэтому российская система налогообложения ближе к неполной классической системе, когда дивиденды вторично облагаются в руках акционера.

Во всех странах анализируемой совокупности наниматели и работники обязаны уплачивать ***взносы на социальную защиту,*** которые увеличивают издержки производства нанимающей корпорации. В обязательные отчисления входят взносы на страхование от временной нетрудоспособности, безработицы, пенсионные взносы и взносы на медицинское обслуживание. В среднем их общая ставка по Западной Европе составляет 31 %, в том числе нанимателя 21,9%, работника - 9,1 %. В ряде стран значительная часть социальных платежей перекладывается на работников, в отличии от России (1 %), в США - 17,2 %, Австрия 15,1 %, Франция - 9 % [23, с.12]. Начисления на оплату труда в России с учётом транспортного налога (отменён с октября 1997 года) и сбора на нужды образовательных учреждений составляют 40,5 % выплаченного заработка, что значительно выше среднеевропейского уровня.

Налог на недвижимое имущество взимается в Германии, США, Финляндии. Налогооблагаемая база - рыночная стоимость недвижимого имущества на начало года, из которой делаются *фиксированные вычеты, позволяющие малым предприятиям избежать налога* или значительно снизить его. Базой налога на имущество российского предприятия являются основные средства и нематериальные активы (по остаточной стоимости), незавершенное производство (на момент расчётов по 1994 года - сейчас отменена эта статья), запасы и затраты, находящиеся на балансе плательщика. Ставка налога устанавливается местными органами власти и не может превышать 2%, как правило, она устанавливается по максимуму. Изначально, *были предоставлены льготы для малых предприятий - освобождение в первый год функционирования от налога на имущество.*

Налоговые льготы в основном направлены на стимулирование инвестиций. Первый и основной тип льгот - увеличение амортизационных отчислений, уменьшающих облагаемый доход корпорации (к сожаление не достаточно эффективен для предприятий, использующих ручной труд, где нет фондоемких производств - применительно к предприятиям малого бизнеса). Второй - полное или частичное вычитание из облагаемого дохода затрат на инвестиции, а также создание инвестиционных резервов, налогообложение которых откладывается. Третий тип льгот - введения налоговых каникул или снижение налоговых ставок для предприятий развивающихся отраслей и регионов, а также для новых корпораций, малых предприятий, холдинговых и оффшорных компаний. Четвёртый тип - относительно распределяемых дивидендов, в частности, применение системы приписаний и льготного участия.

Наряду с уклонением от уплаты налогов, наличие льгот приводит к заметному расхождению между отношением налоговых поступлений к валовому внутреннему продукту (ВВП) и эффективной ставкой налогов и платежей.

Статистические данные по зарубежным странам за 1988 год показывают, что относительные показатели по зарубежным странам за последние 5-7 лет изменились в пределах 1-2 пунктов, характеризуя тем самым стабильность налоговой политики.

Отношение налоговых поступлений к ВВП по анализируемым зарубежным странам колеблется от 28,9 % в США до 55,3 в Швеции, в среднем по Западной Европе - 39,9 %. Отношение налоговых поступлений к ВВП в России оценивается в 36,2 % в 1992 году и 31,6 % в 1993 [23, с.12].

По всем развитым странам произошел сдвиг в сторону увеличения подоходного налога и взносов в фонды социального страхования. Общепринятое деление налогов на прямые и косвенные подразумевает, с одной стороны, обложение доходов, а с другой - расходов. Граница между ними условна и зависит от возможностей переложения этих налогов. Изменения в налоговой структуре обусловлены тем, что из-за прогрессии в налогообложении экономический рост и инфляция оказывают более сильное влияние на доходы от прямых, а не косвенных налогов. Основной налоговой проблемой является поиск дальнейшего увеличения налогового изъятия государством национального дохода.

Сравнение ставок отдельных налогов и платежей не даёт представления о тяжести общего налогового бремени в различных странах и не позволяет оценить влияния системы налогов и платежей на хозяйственную активность населения.

***Эффективная ставка налогов*** выражает отношение общей суммы налогов и платежей, внесённых предприятием, к добавленной стоимости в процессе производства и реализации товаров и услуг. Эффективная ставка показывает, какая часть добавленной стоимости изымается в государственный бюджет и внебюджетные фонды. Для наиболее общей оценки налогового бремени целесообразно определять эффективную ставку для средних условий производства при отсутствии льгот и повышенных изъятий дохода.

Таким образом, статистическая модель оценки эффективной ставки на уровне предприятия основана на следующих предположениях: отсутствие налоговых льгот, нарушений по налогам и платежам, повышенных налогов и платежей по специфическим видам деятельности и товаров, например акцизов и добавочных налогов на продажу, экспорт и импорт, НДС по повышенным ставкам, отсутствие внешнеэкономической деятельности, отсутствие доходов, распределение всей прибыли в виде дивидендов, отсутствие дебиторской и кредиторской задолженности, равномерное распределение заработка между работниками.

Итоговые показатели модели оценки эффективной ставки налогообложения характеризуют налоговое бремя и чистый доход работников, предприятия и соответственно собственников: эффективная ставка налогообложения (доля налогов в добавленной стоимости); доля налогов в валовой выручке, то есть в выручке с учётом НДС и спецналога; доля чистой заработной платы (за вычетом внесённых налогов и платежей) в добавленной стоимости; доля амортизации в добавленной стоимости; доля чистых дивидендов (без внесённых налогов) в добавленной стоимости.

Зарубежные исследования показывают, что изъятие у производителей более 30 - 40 % добавленной стоимости делает невыгодными инвестиции в расширение производства - ситуация "налоговой ловушки". Результаты расчетов эффективной ставки, исходя из проведённого вышеназванными авторами анализа, показывают, что самой низкой она оказалось в Гонконге, самой высокой в России - 58,9 %, то есть выше уровня "налоговой ловушки" и даже отмена спецналога не позволила её избежать.

Бремя налогов в России значительно тяжелее, чем в зарубежных странах, и намного выше уровня "налоговой ловушки". Степень налогообложения различных факторов (амортизации, заработной платы и прибыли) также выше, чем в этих странах.

Предприятия малого бизнеса стараются не приобретать основных средств (в данном случае не платится налог на имущество), не начисляют заработную плату в полном объёме (выдают через "чёрную кассу" и на работающих данное укрывательство не отражается), всеми доступными способами завышают издержки производства независимо от вида производственно-хозяйственной деятельности, что в свою очередь, сказывается на недополучении органами власти денежных средств в бюджет, порождает порочную систему сокрытия на законных основаниях налогов.

Анализ налоговой статистики показал, что основными отличительными особенностями структуры налоговых поступлений в России по сравнению с большинством зарубежных стран являются:

высокая суммарная доля налогов на прибыль предприятий и подоходного налога с населения;

поступления подавляющей части (около 80 %) прямых налогов, в основном налога на прибыль;

высокая доля НДС в поступлениях налогов на товары и услуги;

очень низкая доля поступлений в социальные фонды за счёт индивидуальных доходов населения.

Проведённые расчёты эффективной ставки налогов и платежей показывают, что общее бремя налогов в России оценивается в 57-60%, что на 15-16 пунктов выше, чем в анализируемых зарубежных странах, и намного выше уровня "налоговой ловушки", когда инвестирование в развитие производства уже невыгодно. Тем не менее, более низкие ставки налогов в рассматриваемых странах не снижают, а, наоборот, стимулируют развитие производства, сферы услуг, социальной инфраструктуры, обеспечивая достойный образ жизни граждан, что подтверждается соответствующими социально-экономическими показателями.

При всей множественности налогообложения правительства развитых государств стремятся к минимизации налогов, оптимизации их. Опыт западноевропейских государств вполне применим в современных условиях к России, если его не слепо копировать, а использовать в соответствии с конкретными специфическими особенностями экономики Российской Федерации.

Налоговая реформа, начавшаяся в 1992 году, изменила финансовые отношения между государством, предприятиями и гражданами. Однако до сих пор не удаётся добиться устойчивого поступления доходов в бюджет, социальные фонды, обеспечить государственную поддержку притоку инвестиций и росту экспорта (кроме сырьевых ресурсов). Исходя из вышеизложенного можно сделать следующие выводы:

ставка налога на прибыль и на дивиденды находится на том же уровне, что и в большинстве развитых стран;

ставка НДС выше, чем в среднем по Европе, на 3 пункта;

суммарная ставка начислений на оплату труда выше среднего на 10 пунктов, в основном за счёт большей ставки отчислений в Пенсионный фонд РФ (в настоящее время в принятом положении о порядке начислений пенсионных взносов, все получаемые средства на предприятии в качестве оплаты труда, за редким исключением, подлежат обложению, таким образом реально ещё больше увеличивается сумма, выплачиваемая предприятием);

существуют платежи, отсутствующие в других странах (налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы, отчисления в дорожный фонд, занимающие в настоящее время значительную часть всех налоговых отчислений, к тому же его начисление не зависит от финансовых результатов - в проекте Налогового кодекса планируется отмена указанных налогов, но введение нового - на содержание инфраструктуры).

В целом, изучив зарубежный опыт по налогообложению и проведя сравнительный анализ, можно предложить для российских законопроектов, не изменяя налоговой политики существующей в настоящее время, следующее:

вместо налога на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы, отчислений в дорожный фонд, ввести налог на содержание инфраструктуры при ставке не более 1-3 % в зависимости от видов деятельности при налогооблагаемой базе **-** выручке (для торговли как разница в цене продаваемого и приобретаемого товара);

снизить ставки налога на добавленную стоимость до 15-18%, можно дифференцированно по видам деятельности, отдельно по предприятиям малого бизнеса;

определить суммарные отчисления в социальные фонды от фонда оплаты труда до 30-35 % с перенесением незначительного процента на работников предприятия;

обязать платить налог на прибыль все предприятия независимо от вида деятельности, формы собственности и т.п., но по дифференцированным ставкам в зависимости от вида производственно-хозяйственной деятельности и от продолжительности во времени функционирования предприятия и суммы полученного дохода с максимальной ставкой до 35 % ;

распределить налоговые льготы равномерно с целью сохранение баланса поступлений налоговых платежей;

увеличить акциз на отдельные продукты питания и предметы роскоши;

разработать и внедрить более существенные льготы предприятиям малого бизнеса, поскольку формирование и развитие малых предприятий в будущем существенно увеличит налогооблагаемую базу при внешней и внутренней стабильности страны.

Даже при детальной разработанности системы налогообложения в западных странах среди предпринимателей имеет место своеобразное отрицание её эффективности, поскольку:

современные налоговые системы сложны для понимания налогоплательщиков и эффективного управления со стороны налоговых органов, что порождает различные способы уклонения от налогов;

личное подоходное обложение характеризуется несправедливостью распределения налогового бремени, состоящей в том, что нередко одинаковый уровень доходов сопровождается неодинаковым уровнем обложения;

высокие маржинальные ставки отрицательно сказываются на процессе принятия экономических решений, в результате налогоплательщики начинают тяготеть к "теневому" бизнесу;

налогообложение компании стимулирует их инвестиции и перестройку не по экономическим, а по налоговым причинам, что отрицательно сказывается на качестве капиталовложений и распределении ограниченных ресурсов.

Размер налоговых платежей зависит от решений в отдельных сферах производственного и социального планирования. Уже на стадии поиска решений должны учитываться их возможные последствия с позиции выгоды или ущерба, налогового бремени. Предприятие стремится к достижению экономических параметров, которые ведут к оптимальному налогообложению. Выбор варианта экономического поведения предприятия по налоговым соображениям ограничивается лишь законодательным запретом злоупотреблений.

В обществе усилиями органов власти, экономической науки и практикой за долгие годы создано негативное отношение к налогам. Поэтому любое решение в этой области сейчас приходится принимать в учётом возможных социальных и политических последствий.

Разумное сочетание прямых и косвенных налогов, применение льгот позволит создавать и совершенствовать экономическую мощь России и заинтересовывать предпринимателей развивать производство и вкладывать средства в своей стране.

При помощи сугубо экономических регуляторов, свойственных рыночному хозяйству - налогообложения, кредитования, инвестирования, государство выделяет различные варианты хозяйственной деятельности, удовлетворяющие общественные потребности. Налогами можно стимулировать или, наоборот, ограничивать деловую активность, развитие тех или иных отраслей предпринимательской деятельности, рационально обосновывать распределение между государством и населением затрат на содержание малоимущих, социально незащищённых слоев населения, соблюдать принципы социальной справедливости.

**§3. Социальная оценка эффективности функции налогообложения**

Налоги как стоимостная категория имеют свои отличительные признаки и функции, которые выявляют их социально-экономическую сущность и назначение.

Налоговая система осуществляет финансовую, стимулирующую, фискальную функции, посредством которых обеспечивается формирование доходной и расходной частей бюджета. Посредством фискальной функции происходит формирование финансовых ресурсов государства, их аккумулирование в бюджетной системе и внебюджетных фондах для осуществления собственных функций, в том числе социальных, экологических и т.д. Суть фискальной функции заключается в обеспечении поступления необходимых средств в бюджеты разных уровней для покрытия государственных расходов. Выполнение регулирующей и стимулирующей функций достигается путём участия государства в воспроизводственном процессе, но не в форме прямого директивного вмешательства, а путём управления потоками инвестиций в отдельные отрасли, усиления или ослабления процессов накопления капитала в различных сферах экономики, расширения или уменьшения платёжеспособного спроса населения. Регулирующее действие ориентировано на отраслевой и народнохозяйственный уровень, то есть на макроэкономические процессы и пропорции, а стимулирующая более приближена к микроэкономике и учитывает интересы конкретного хозяйствующего субъекта. Регулирующая и стимулирующая роль налогов проявляется путём влияния на спрос и предложение, инвестиции и сбережения, масштабы и темпы роста производства в целом и в отдельных отраслях экономики. Это воздействие достигается через изменение ставок налогов, применения льгот и санкций, налоговых кредитов и отсрочек платежей. Осуществление фискальной функции налогообложения весьма затруднительно без соответствующего контроля, благодаря которому появляется возможность регулирования предпринимательского поведения субъектов хозяйствования, количественного отражения налоговых поступлений, внесения изменений в отношения органов налогообложения с плательщиками.

В последнее время заметное развитие получила *социальная* функция налогов, играющая бесспорно важную роль в жизнедеятельности человека. О налогах спорят на заседаниях парламентов и правлений партий, обещая снизить их во время предвыборных кампаний, и часто повышают их между выборами.

В настоящее время налоговой системе России присущ преимущественно фискальный характер, что затрудняет реализацию заложенного в налоге стимулирующего, регулирующего и социального начала.

По мере совершенствования и повышения гибкости налоговой системы, государственные органы чаще предоставляют отдельным группам населения налоговые льготы в целях смягчения социального неравенства. Широко распространены льготы многодетным семьям, переселенцам из-за границы на историческую родину, студентам и т. д. [16 - 19].

Социальную и одновременно регулирующую направленность имеют льготы, предоставляемые мелким предпринимателям, фермерам, также налоговые льготы в виде скидок с личных доходов и прибылей, направляемых в жилищное строительство, строительство или покупку и реконструкцию садового домика, загородного дома, дачи. Социальная направленность очевидна, но использовать эти льготы могут только относительно высокооплачиваемые слои населения. Регулирующая функция в данном случае проявляется в оживлении жилищного строительства, которое создаёт дополнительный спрос на строительные материалы и услуги, санитарное и электрооборудование, способствует росту занятости, ведёт к увеличению спроса на мебель, технические товары длительного пользования, бытовую технику и т.п.

Социальные и экономические факторы, влияющие на рыночные преобразования, происходящие в обществе, стимулируют обновление производственных отношений в налогах: так, например, переход к рыночной системе хозяйствования объективно потребовал от государства проведения коренной перестройки налоговой системы и бюджетной политики. Формирование рынка труда, его функционирование не могут быть эффективными без создания государственного фонда содействия занятости, который образуется за счет обязательных отчислений хозяйствующих субъектов на стадии распределения первичных доходов.

С предприятий удерживается сбор на нужды образовательных учреждений, но тем не менее, ВУЗам приходится самостоятельно решать свои проблемы за счёт изыскивания внебюджетных средств. "В современной России сохранение научных школ, фундаментальной науки является приоритетной задачей. Их утрата приведёт к очень серьёзным социально-экономическим последствиям для страны, сильно понизит уровень преподавания в высшей школе, станет не только национальной проблемой, но и обернётся немалыми потерями для мирового сообщества" [24, с.184]. Должна оставаться возможность бесплатного образования с целью получения и повышения профессионально - квалификационных знаний людям с небольшим достатком, формирования интеллекта широких масс населения страны.

Исторический спор, охватывающий более чем два столетия, о приоритетности в принципах налогообложения совершил своеобразное движение по спирали: от справедливости по А. Смиту, достаточности по А. Вагнеру, вновь к принципу справедливости в налоговых системах промышленно развитых стран конца XX века.

Дискуссионность проблем налоговой справедливости обусловлена различным пониманием её состоятельными и малоимущими слоями населения.

Понятие о справедливости в политике налогов содержит в себе ответы на два вопроса:

кто должен платить налоги;

как достигнуть уравнительности при распределении налогов между плательщиками, с помощью какого принципа пропорционального или прогрессивного.

Принцип равномерности претерпел сложную эволюцию. К началу XX века были распространены три способа обложения: налог равный, пропорциональный и прогрессивный. Первый состоял в том, что со всех плательщиков налог брался поровну, и потому противоречил принципу равномерности: если со всех берётся одна и та же сумма, то не принимаются во внимание имущественная налогоспособность плательщиков. Пропорциональным называется налог, при котором уплачивается одинаковая сумма с каждой единицы обложения, прогрессивным - налог, при котором с увеличением единицы увеличивается и ставка налога.

Несмотря на очевидную несправедливость, теория равного обложения отражала практику налогообложения в средние века в виде поголовного или подушного налога, который как весомый источник доходов государства дольше всех взимался в России. Несправедлив он потому, что подобный способ распределения должен лечь гораздо большей тяжестью на малообеспеченные слои населения, которые по своей слабости, незнанию или бедности особенно нуждаются в общественной помощи, чем на более состоятельных.

Следовательно, налоги не только финансовое явление, но и социальное. Пропорциональные налоги легче переносятся состоятельными классами, так как они ослабляют налоговый нажим по мере увеличения объекта обложения. Прогрессивные налоги задевают интересы имущих классов чувствительнее и тем больше, чем сильнее растёт прогрессия обложения. Налоговая система государства - наиболее яркое проявление соотношения классовых и групповых интересов, социальных сил, их борьба и компромиссы. Расхождение во взглядах на пропорциональное и прогрессивное обложение объясняется не только классовой принадлежностью, но и содержанием понятия платёжеспособности. Сторонники пропорционального обложения под платёжеспособностью понимали доход и имущество плательщика налога, сторонники прогрессивного обложения - такую способность, которая соизмеряется, с одной стороны с доходом и имущественным состоянием, а с другой - с лишениями и жертвами, которые должны быть одинаковыми для всех налогоплательщиков. Развитие концепции платёжеспособности, построенной с учётом имущественного положения плательщика, связано с вопросом об источнике налогов.

Среди теорий прогрессивного налогообложения выделяются теории, которые в обоснование прогрессии включают социальные мотивы, связанные с борьбой трудящихся масс за более справедливое распределение национального дохода, с их влиянием на государственную политику в области налогов.

Косвенное обложение, охватывающее прежде всего область массового потребления, непропорционально тяжело отражалось на малоимущих классах. Пропорциональные налоги не удовлетворяют этому требованию, поскольку одна и та же сумма налога возлагает на разных плательщиков неодинаковые тягости, вследствие различий между гражданами по семейному положению, состоянию здоровья и т.п. Поэтому справедливо только прогрессивное обложение. Оно тем более важно, чем более политика налогов перестаёт руководствоваться одними финансовыми соображениями, а смотрит на подати, как на средство к изменению и коренному улучшению современного экономического быта. Исчисление прогрессии не может быть свободным и независимым. Государство при обложении должно преследовать не только фискальные, но и социальные цели, смягчать неравенство, влиять определённым образом на распределение имуществ и доходов.

Известный немецкий статистик Э. Энгель (1821-1896), исследуя стоимость жизни разных классов населения Пруссии во второй половине XIX века, сформулировал экономический закон, содержащий следующие положения:

чем больше доход, тем меньше относительно процент издержек на продовольствие;

процент издержек на одежду приблизительно тот же самый при всяком доходе;

процент издержек на квартиру, отопление, освещение почти тот же самый при любом доходе;

чем более увеличивается доход, тем выше становятся расходы на товары первой необходимости [22, с.98].

У более обеспеченных в бюджете на удовлетворение необходимых потребностей больше средств не только абсолютно, но и относительно. Между тем у бедных ничего не остаётся на удовлетворение культурных, духовных потребностей.

С экономической позиции принцип справедливости исходит из положения о том, что государственные налоги и расходы влияют на распределение доходов, возлагая бремя на одних людей и предоставляя блага другим. Бюджетная и налоговая политика должна строиться на началах перераспределения налоговых платежей между плательщиками с разными возможностями. Выработка направлений любого реформирования системы налогообложения должна происходить с учётом того, что среди плательщиков налогов присутствуют самые различные группы, которые объединены между собой по способности одинаково нести налоговое бремя.

Справедливая налоговая система не может не учитывать, что крупные промышленные предприятия и малые предприятия - это плательщики с разными возможностями и их нельзя уравнивать в части уплаты авансовых платежей налога на прибыль.

Расширение деятельности государства и быстрый рост его фискальных потребностей выдвинули задачу создания эластичной налоговой системы, которая могла дать подвижный источник доходов. Строение подоходного налога позволяет легко повышать или понижать ставки. При этом важный фактор социального характера - это развитие морального чувства относительно уплаты налогов в пользу государства. С момента введения налогов государственным властям приходилось искать источники получения средств, одновременно увеличивались социальные расходы государства, в частности, на образование и здравоохранение, что, в свою очередь, сделало более осязаемой деятельность государства для рядового налогоплательщика. Народ стал охотнее платить налоги. Эта психологическая предпосылка и была использована для развития прямого подоходного обложения, которое основано на добровольном объявлении гражданами размера своих доходов.

Развитие идеи справедливости в налогообложении выразилось в обосновании необходимости минимума дохода, свободного от налогообложения. Первоначально под минимумом существования понимали физиологический минимум, абсолютно необходимый для поддержания жизни работника и его семьи. Каждый член общества имеет право на вещи и услуги, необходимые для его существования, прежде чем удовлетворены менее важные потребности других.

Идея о неприкосновенности той части дохода, которая идёт на удовлетворение необходимых потребностей его владельца, нашла своё выражение в законодательствах всех стран, имевших подоходный налог. При повсеместном введении подоходного налога в европейских странах, США и России был установлен минимум, свободный от налогообложения, величина которого определяется в зависимости от уровня средних потребностей населения, уровня инфляции, от фискальных потребностей государства.

Повсеместное внедрение платных услуг в социальной сфере (образование, здравоохранение, получение жилья и т.п.) негативно отражается на общественном настроении населения. Принципиально важно определить влияние происходящих и нарождение новых социальных процессов на экономику и общество в целом, а также их качественное проявление. Социальная справедливость распространяется на узкий круг лиц, обладающих государственной властью. Желание платить налоги отпадает при осуществлении военных действий (политической нестабильности и отвлечением из оборота огромных человеческих, материальных, финансовых ресурсов), возможными налоговыми изменениями, отменой налоговых льгот для различных категорий налогоплательщиков (социально-экономический аспект), отсутствием государственной поддержки и социальных гарантий в связи с хроническим дефицитом бюджета страны и регионов. На развитии социальной инфраструктуры у государства нет средств и оно не предоставляет права использовать средства предприятий на эти цели, предпочитая аккумулировать денежные средства в бюджетных и во внебюджетных фондах.

Общее снижение уровня жизни населения, обострение материальных и социальных проблем в российском обществе сопровождается тенденцией увеличения удельного веса людей, противостоящих политике, проводимой государством.

Забирая у предприятия большую часть заработанных средств, государство тормозит расширенное воспроизводство, предприятие не может формировать фонды потребления и накопления, которые являются основным источником экономического и социального развития работающих, самого предприятия, общества в целом. Социальная функция государства состоит не только в справедливости налогообложения, но и в справедливости перераспределения.

В основе распределительных отношений находится определённый регулирующий социальный механизм: поведение и взаимодействие социальных групп, от которых зависит характер распределения и перераспределения благ.

Социальная область оказывает существенное влияние на функционирование и развитие экономики страны, которое реализуется через активность социально-экономических групп.

Субъективное восприятие социальной справедливости регулирует экономическое поведение людей. Уверенность в прогрессивном характере и справедливости общественного строя является важнейшим источником творческой энергии, трудовой активности и хозяйственной инициативы. И, наоборот, частые столкновения с несправедливостью, расхождением слова и дела, безнаказанностью зла, произвола порождают разочарование в общественных ценностях, что в последствии оборачивается общественной пассивностью. Ужесточая налоговый пресс, а также вводя уголовную ответственность за сокрытие налогов, государство ущемляет свободу личности человека. Законопослушным налогоплательщикам государство ограничивает финансовую свободу, изымая значительную часть денежных средств. Социальное поведение человека при этом негативно по отношению к проводимой налоговой политике, а экономически может выражаться в развитии "теневой экономики".

**§4. Экономическое поведение людей в системе проводимой налоговой политики**

Совокупность взаимосвязей экономических и социальных процессов затрагивается при изучении различных направлений научных исследований. В частности, Т. И. Заславская и Р. В. Рывкина определяют: "Взаимоотношения между экономической и социальной областью - как влияние экономических отношений на социальную структуру общества и на активность социальных групп, а также влияние системы социальных неравенств на социально-экономические процессы." [9, с.56].

Деятельность и поведение социально-экономических групп регулируется хозяйственным механизмом, системой управления экономикой, культурой общества, положением. Положение, занимаемое группами в экономической и социальной среде, формирует у них определённые потребности, интересы и ориентации.

Пути формирования и функционирования экономики как социального процесса означает, что экономическое развитие рассматривается в совокупности с другими сферами общественной жизни. Причём эта связь осуществляется через социально-экономические группы, включённые не только в экономику, но и во все протекающие в обществе процессы - политические, юридические, культурные, демографические.

Следовательно, "человеческий фактор - это, во-первых, активная сила, от которой зависит развитие экономики, во-вторых, сила, опосредующая влияние на это развитие всех других подсистем общественной жизни, придающая развитию экономики социальный характер" [9, с.58]

Переход в России к новой экономической системе, основанной на рыночных отношениях, вызвал объективную необходимость развития наряду с традиционными формами организации производственной деятельности и малых форм предпринимательства, которые динамично реагируют на конъюнктуру товарного рынка, активизируют структурную перестройку отраслей, создают новые рабочие места. Развитие малого предпринимательства способствует формированию среднего класса, расширяет социальную базу для осуществления коренных преобразований в стране.

Накопленный опыт позволяет определить предпринимательство как интеллектуальную, связанную с риском инициативную деятельность субъекта, владеющего полностью или частично материальными ценностями и осуществляющего экономические комбинации с целью реализации своих идей и достижения социально-экономического эффекта. Для предпринимательской деятельности характерно не только стремление к извлечению прибыли, но и стремление к развитию производства, удовлетворению потребностей общества, создание принципиально нового продукта, творческий поиск в создании экономически выгодных ситуаций для активизации потенциала хозяйственных структур.

Люди обладают разными материальными и духовными запросами вследствие своего характера, достигнутого социального положения. У одних возникает интерес к поддержанию элементарного существования, другие ориентируются на средний уровень жизни, третьи - стремятся к престижу и осуществлению какой-то особенной идеи. В связи с этим всегда существуют предельные ситуации, в которых проявляется сильное или слабое желание человека работать с учётом удовлетворения своих запросов. Экономика, идеология, культура и социальная психология в обществе рыночных отношений пронизаны настроением обогащения. В экономически развитом обществе возможен высокий уровень трудовой активности людей: человек охвачен желанием купить как можно больше товаров, для этого ему необходим достаточный доход, что и вынуждает его максимально зарабатывать. Существуют ситуации, пределы и индивидуальные случаи, в которых налоговый пресс оказывается стимулом к преступной деятельности, криминальным действиям, а также отклоняющемуся поведению в обществе и трудовых коллективах в его самых разных формах. Экономико-социологический анализ ситуаций, пределов особенно актуален в отношении социально-экономической жизнедеятельности человека.

Социально-экономические позиции открыто и скрыто определяют особенности и успех прогнозируемого и управляемого развития макро- и микроэкономики, различных изменений в них. Экономические позиции предпринимателей можно охарактеризовать как принятие или неприятия изменений в налоговой системе (позитивное или негативное оценочное отношение к изменениям, пассивная или активная форма этого отношения).

Изменение места и роли человека в современной экономической системе применительно к российским условиям формулируется человеко-ориентированный подход к исследованию социально-экономической реальности. В данном случае он выражается посредством раскрытия социально-психологических и социально-экономических закономерностей формирования экономического поведения. С одной стороны, экономическое поведение - это сложнейшая система приспособления личности предпринимателя к разнообразным условиям её реализации в экономической и социальной среде. С другой стороны, это активная форма преобразования социальных отношений в соответствии с объективными возможностями, которые предоставляются личности, а также возможностями, которые она самостоятельно открывает для себя в соответствии с уровнем своей экономической культуры. Состояние социально-политической неопределённости вызывает пересмотр ценностных ориентиров экономического поведения. При отсутствии регулирования поведенческих мотивов деятельность руководителя как личности будет определяться не столько общей экономической ситуацией, сколько мировоззрением личности, его экономическим мышлением, управленческой культурой, психологической готовностью к социальным преобразованиям.

Изначально высокая роль социальных факторов в формировании экономического поведения субъектов ещё более возрастает в условиях, когда происходит глобальная реконструкция общественной системы, смена важнейших ориентиров производственно-хозяйственной деятельности. Особый интерес представляет вопрос о степени устойчивости традиционных мотивов деятельности, о возможности и границах их трансформации в экономические.

Целью управления экономическим поведением в переходный период является формирование экономической деятельности, ориентированной на эффективность, посредством изменений причинных детерминант в механизме экономической активности, в том числе через реформирование налоговой системы.

На уровне предприятия управление экономическим поведением предполагает воздействие на личностную экономическую культуру руководителей и работников, качественного развития воспроизводственной деятельности, вовлечение людей в демократические процессы, формирования ответственной позиции субъекта.

Налоги являются необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. Развитие и изменение форм государственного устройства всегда сопровождается преобразованием налоговой системы. В современном цивилизованном обществе налоги - основная форма доходов государства. Налоговый механизм также используется для экономического воздействия государства на общественное производство, его динамику и структуру, на развитие научно-технического прогресса, на социальное обустройство общества.

Основными объектами государственного регулирования экономики при помощи налоговой политики является хозяйственный цикл, отраслевая и региональная структура хозяйства, инвестиции и капиталовложения, ценовая позиция, научно-исследовательские работы, внешнеэкономические связи, окружающая среда. В свою очередь, влияние налогов на экономическое поведение заслуживает особого внимания.

Социальный механизм развития хозяйственной деятельности определяет устойчивую систему экономического поведения социальных групп, а также взаимодействие этих групп друг с другом и с государственными институтами по поводу производства, распределение, обмена и потребления материальных благ и услуг. В дальнейшем происходит влияние экономического поведения на социально-экономические результаты развития общества. Положение и интересы предпринимателей обуславливают соответствующие способы поведения, в том числе способные противоречить общественным интересам. Субъективно обусловленное поведение людей влияет на эффективность экономической деятельности.

Хозяйственный механизм регулирует текущие экономические интересы работников и производственных коллективов, предпринимателей, стимулируя формы и способы поведения людей, которые обеспечивают достаточно быстрое и эффективное развитие производства. При этом социальная политика направлена на создание нормальных условий жизни и благоприятных возможностей социального развития всех членов общества, регулируя ценностные ориентации, потребности, интересы, мотивы деятельности людей.

Современная система управления экономикой через налогообложение оказывает негативное влияние на формирование и развитие предпринимателей, понижает их активность, нерационально использует их трудовой потенциал.

При сохранении основ и структуры налогового законодательства государственные регулирующие органы выборочно или временно снижают налоговые ставки или отменяют налоги для предприятий (скидки с налога на прибыль, направляемую на капиталовложения, на научные исследования и внедрение их достижений, на создание новых рабочих мест, охрану окружающей среды).

При установлении косвенных налогов государство преследует фискальные цели, тем не менее, размерами обложения и формами взимания оно оказывает огромное влияние на развитие экономики страны, находящуюся в непосредственной связи с данным видом косвенного обложения. В конечном счёте, результаты косвенного налога стесняют производство, в особенности малое, способствуя монополизации или сосредоточению подакцизных производств у крупных монополистов. Косвенные налоги обыкновенно составляют значительную часть издержек производства обложенного товара, превышая нередко все прочие издержки. В связи с этим, при определённой цене, установившейся на товар, подлежащий обложению косвенным налогом, изменение размера обложения может легко сделать производство данного товара выгодным там, где оно было невыгодно, и невыгодным там, где оно было прибыльным. Таким же образом, условия взимания и контроля, которые могут уничтожить множество малых предприятий, если выполнение их посильно только для крупного производства. Если для конечных плательщиков - для потребителей обложенного налогом предмета косвенные налоги могут казаться менее обременительными, то производители могут не только сильно пострадать, но и разориться вследствие введения нового косвенного налога, увеличения его размера или изменения формы взимания. Уцелевшие предприятия возместят свои потери с избытком за счёт потребителей, но банкротство многих часто оказывается невозместимой потерей для экономики страны.

Обложение косвенным налогом какого-либо нового предмета или увеличение налога всегда вызывает повышение цены предмета в большей степени, чем само обложение. При косвенных налогах переплата населения, потребляющего обложенные предметы превышает поступления в бюджет. Этот факт находится в связи с тем, что косвенные налоги, уплачиваемые производителями, прежде чем произведённый товар перейдёт к потребителям, вызывает необходимость в большом оборотном капитале, что увеличивает издержки производства и повышает цену продукта не только на сумму налога, но и на добавочную прибыль на эту сумму.

При введении нового косвенного налога или при каком-либо существенном изменении действующего, вносится элемент неопределённого риска, поскольку всякое предприятие рассчитывает на условия, более или менее известные предпринимателю и относительно стабильные. Между тем налог вынуждает прибегнуть к такому резкому изменению условий осуществления предпринимательской деятельности, которое сразу оценить очень трудно. Потребители, зная, как велик налог, приписывают внезапное несоответственное повышение цены стремлению производителей к получению дополнительной прибыли.

Каждый налог входит в издержки производства товаров и таким образом перелагается на всех потребителей, но государственные услуги, увеличивая производительность труда, возвращают гражданам уплаченный налог. К примеру, формирование инфраструктуры региона возлагается и регулируется государственными службами. Через уплату налога на пользователей дорог каждым предприятием. Управление автомобильных дорог должно строить и содержать надлежащим образом дороги или в противном случае делегировать указанные функции хозяйственным структурам различных организационно-правовых форм. Если установлена жесткая система сбора, необходим контроль по использования собранных средств, что не всегда соответствует действительности.

В основе экономических процессов лежат социальные действия, имеющие специфический характер. В экономической жизни они реализуются посредством проведения предпринимателями на основе собственных интересов расчётов и прогнозирования вероятной выгоды и потерь.

В зависимости от условий и индивидуальных способностей предприниматели отстаивают личные хозяйственные интересы и направляют усилия на получение выгоды и предупреждение потерь. Тем не менее, они могут ошибаться в своих расчётах, а следовательно, и в своих действиях. Данная трактовка экономического поведения представляется реалистичной.

Экономическое поведение человека введено в определённые институциональные рамки, которые обязывают его действовать рационально даже тогда, когда он этого не осознаёт, ошибается в своих действиях или находится под воздействием иррациональных эффектов. Таким образом, рациональность экономического выбора проявляется в поведении людей как тенденция, где в равной степени важны действия отдельных индивидов, преследующих свою выгоду, социальные институты, заставляющие людей вести себя рационально, а также социальные привычки, стереотипы, навыки, которые побуждают их следовать традиционным способом.

Возрастает влияние налога на экономические и социальные преобразования, особенно подчёркивается роль налога как социального реформатора в целях перераспределения имущества, поддержания различных форм предпринимательства.

Задачи экономической политики не ограничиваются стимулированием развития предпринимательской деятельности отдельных лиц. Сумма энергии, проявленной отдельными хозяйствующими субъектами при преследовании ими своих личных интересов, не идентична с суммой общественно-полезной энергии, так как не все действия хозяйствующих субъектов являются полезными и положительными с точки зрения интересов общественного целого. Для государства важен не только количественный рост производства и накопления, но и экономическое, материальное содержание этой деятельности. Поэтому, одновременно со стимулированием деятельности предпринимательства, государство осуществляет экономическое регулирование. Свобода экономического поведения становится фундаментальной чертой новой социально-экономической ситуации в России.

Интерпретация социальных действий человека, организаций, включённых в экономическую жизнь общества, выделение специфических особенностей поведения предполагает:

изучение моделей экономического поведения в связи с применением принципа максимизации результата и минимизации затрат;

расширение оптимизационных моделей экономического поведения за счёт введения дополнительных компонент: субъектно-личностных, стратификационных, институциональных, социальных, экзистенциальных.

На формирование моделей экономического поведения предпринимателей оказывают влияние различные социально-экономические институты (в частности, государственная налоговая служба), которые делают возможным или существенно лимитируют рациональное применение экономических ресурсов.

Налоги должны дать государству возможность добиться передвижения капитала и энергии из тех отраслей производства, которые удовлетворяют потребности с позиции государства менее настоятельные, в те отрасли, развитие которых имеет для страны насущное значение. Но такое перемещение предпринимательского труда и создание стимулов к экономии возможно лишь в том случае, если давление, которое испытывают плательщики, будет не во всех отраслях производства и не при всех приёмах и системах хозяйствования равномерным.

Необходимо, чтобы у плательщика возник соответствующий интерес и он мог приспособить свою деятельность к целям государственной налоговой политики.

Под достаточностью налогов, с точки зрения экономической политики, подразумевается такая высота налоговых ставок, которая гарантирует народно­хозяйственный эффект, к которому стремится в данном случае законодатель. В этом случае предприниматель ориентируется в своей производственно-хозяйственной деятельности на благоприятное налогообложение.

Экономическое поведение предпринимателя, любое его действие определяется его интересом, попыткой реализовать свои способности. Налоговое законодательство только регулирует форму этих действий. Можно выделить следующие интересы:

реализация накопленного опыта, профессиональных знаний, потребность в самостоятельной работе;

интерес в получении прибыли непосредственно от процесса осуществления производственно-хозяйственной деятельности и выгодности вложении денежных средств.

Любой из этих интересов может присутствовать у всех категорий предпринимателей. Однако реализация одного и того же интереса разными группами будет иметь существенно разные последствия с точки зрения формирования, развития и функционирования малого предпринимательства, разнообразия поведенческих моделей.

Согласно исследованиям и наблюдениям, многие работники сами не заботятся о безопасности на производстве, многие по собственному желанию работают сверхнормативное время или во вредных условиях ради "больших денег". В подобных случаях экономическое поведение людей более или менее явно противоречит сохранению их здоровья. Экономические интересы государства и предприятий малого бизнеса должны быть организованы и урегулированы таким образом, чтобы не было возможности отклоняющихся действий негативного качества.

Модели экономического поведения предпринимателей во многом будут зависеть от экономических ресурсов, которые имеются в их распоряжении;

институциональными и социальными рамками, в которых они находятся;

традициями, стереотипами, которые задают принятую модель поведения;

приемлемыми в данной экономической среде конкретными процедурами и технологиями достижения оптимального результата.

Правила рационального выбора в условиях рынка и командной экономики существенно отличаются и прежде всего - степенью экономической свободы, ответственностью за принятые решения, способы их реализации.

Несомненно, значительное место в рассмотрении социально-экономических категорий занимает степень инновационности экономики, выражающаяся в ценности экономической сферы и экономической активности населения, а также в степени рациональности (социально-психологический аспект). При этом экономическая активность выражается в совершенствовании форм экономической деятельности и поведения, изобретательности в учреждении более прогрессивных форм экономических отношений, приоритетность экономических целей в образе жизни населения.

Налоги в качестве инструмента микроэкономической политики должны стимулировать экономию производственных ресурсов в процессе хозяйствования фирм. В целях повышения эффективности производства обосновывается идея косвенного налогообложения и предоставления предпринимателям налоговых льгот. Для побуждения плательщиков к совершенствованию производства обложение и взимание должны быть построены так, чтобы тяжесть налога уменьшалась с применением более совершенных технологий, методов и приёмов хозяйствования. Наиболее действенным в этом отношении являются косвенные налоги, когда они взимаются у производителя по количеству поступившего в переработку сырья или по заранее установленным признакам технико-производственного характера. При существовании таких налогов производитель естественно стремится к тому, чтобы из того же количества сырья или при том же оборудовании получить большее количество продуктов, так как благодаря такому росту выработки уменьшается налог, падающий на единицу продукта.

Чтобы побудить хозяйствующие субъекты перейти к более совершенным техническим приёмам производства или к более производительным формам хозяйственной организации, государственным деятелям рекомендовалось бы создавать для лиц, достигших определённых успехов в указанных областях налоговые льготы.

Социальные и экономические факторы, влияющие на рыночные преобразования, происходящие в обществе, стимулируют обновление производственных отношений в налогах.

В переходный период взаимовлияние экономики и бюджета выражается в усилении инфляции при спаде производства или в развитии экономики на дефляционной основе (увеличение налогов) и зависит от того, как организовано формирование доходной и расходной частей. Причины инфляционных процессов в России состоят в увеличении прибыльности предприятий при сокращении объемов производства и реализации товаров и услуг, монополизме производителя и отсутствии конкуренции, ликвидации взаимозависимости между увеличением доходов и производительностью труда.

Одной из причин инфляции является экономическое поведение хозяйствующих субъектов, которые, ссылаясь на высокий уровень налогообложения, идут на завышение цен с целью получения необходимой массы прибыли, сократившейся от очередного роста налоговой ставки. Налогоплательщик, укрываясь от налогообложения, распределяет причитающуюся ему сумму минуя государственную службу.

Налогоплательщик выступает как производитель и потребитель, попадая под двойное, тройное налогообложение. Кроме того, необходимо учитывать наличие множества посредников, в результате чего формируется соответствующий вид экономического поведения. Избегая прямого налогообложения, предприниматели непременно попадают под косвенное. Такая ситуация формирует менталитет сокрытия хотя бы части налогов в свою пользу, используя вполне законные методы ухода от налогообложения.

Налоговая емкость ВВП должна быть оптимальной: "золотая середина" определяется на стадии бюджетного планирования (прогнозирования), исходя из потребности государства в финансовых ресурсах и необходимости сохранения (создания) системы эффективного функционирования экономики. Особое внимание при этом необходимо уделять социальной направленности развития государственной экономики, формировать особый тип регулирования отношений в обществе между государством и налогоплательщиками.

Основным инструментом государственного регулирования является налоговая политика и финансовое воздействие на предпринимательство, система дотационных, компенсационных, уравнительных мер с целью активизации деловой активности, сокращения недоимки и необходимости сокрытия налогов. Достичь всех этих целей одновременно практически невозможно. В случае если начинают расти цены, то необходимо проводить меры по их ограничению и регулированию, но ограничение цен почти наверняка приведёт к замедлению экономического роста и снижению занятости. Достижение полной занятости с той же неизбежностью приведет к повышению цен, ибо надо выплачивать заработную плату большому количеству людей, и снизится конкуренция на рынке труда. Найти сбалансированное соотношение - главное в экономической и социальной политике.

Создание рациональной и эффективной налоговой системы обеспечивает сбалансированность общегосударственных и частных интересов, содействует развитию предпринимательской деятельности, активизирует инвестиции, что в едином целом наращивает национальное богатство России и благосостояние её граждан.

**ГЛАВА II. СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ НАПРАВЛЕННОСТЬ НАЛОГОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО БИЗНЕСА**

**§1. Современная структура налогообложения предприятий малого бизнеса различных организационно-правовых форм**

В настоящее время в экономике России ключевым источником роста эффективности производства, насыщения рынка необходимыми товарами, услугами и повышения уровня жизни населения является развитие предпринимательской деятельности, создание предприятий малого бизнеса. Формирование рыночных отношений среди прочих мер предусматривает развитие сети мелких предприятий различных форм собственности и организационно-правовых форм. Особую актуальность этого процесса подчёркивает расширение экономической самостоятельности, а также значительное пополнение бюджетов разных уровней за счёт новых налогоплательщиков - предприятий малого бизнеса. Число малых предприятий в России в 1996 году составило 877,3 тысяч [12, с.19] (для сравнения в 1995 году численность субъектов малого предпринимательства составляла около 900 тысяч [25, с.42]). Одной из основных причин такой ситуации является проводимая в отношении малого предпринимательства налоговая политика.

Мировой опыт свидетельствует о том, что чем активнее предпринимательство, чем больше способных людей вовлечено в предпринимательскую деятельность, тем лучше используются общественные ресурсы, тем интенсивнее хозяйственное развитие страны.

Наиболее выгодной, гибкой и динамичной формой реализации предпринимательской деятельности, позволяющей свободно реализовать деловой, творческий потенциал, иметь достаточно высокие заработки для достойного образа жизни являются предприятия малого бизнеса. Создание сети подобных предприятий является необходимым условием формирования экономической среды, благоприятствующей возникновению конкуренции товаропроизводителей, развитию рыночных отношений, противодействию монополизму крупных фирм в различных видах деятельности. Малые предприятия способны быстро реагировать на изменение спроса, перестраивать номенклатуру и ассортимент продукции, наиболее восприимчивы к техническим новинкам, обеспечивают высокую эффективность и быструю окупаемость затрат.

В то же время отмечаются негативные стороны предприятий малого бизнеса:

ненормированный и высокоинтенсивный труд;

неустойчивые доходы;

экономическая неустойчивость, так как ограничены ресурсы и капитал;

высокая доля банкротств и разорений.

Для налогообложения форма собственности и организационно-правовая форма не имеет значения, льготы предоставляются в зависимости от видов деятельности, тем не менее в связи с формированием рыночных отношений с большим преимуществом выступает частная собственность (85 %).

В развитии малого предпринимательства сохраняется ряд негативных тенденций, в частности, неравномерное распределение малых предприятий по отраслям экономики. Самым распространённым видом деятельности предприятий малого бизнеса является торговля и общественное питание - 35 %, строительство - 29 %, промышленность - 12 %. В целом динамика распределения предприятий малого бизнеса по видам деятельности не изменяется.

Статистические органы управления в сборниках, содержащих информацию о производственно-хозяйственной деятельности, отмечают, что итоговые цифры приблизительны, так как выведены расчётным путём из-за отсутствия информации из-за непредоставлении малыми предприятиями отчётов. Государственная налоговая инспекция располагает более точными сведениями о предприятиях малого бизнеса (если они официально зарегистрированы), но относит данную информацию к конфиденциальной.

В настоящее время происходит снижение количества работающих малых предприятий, в том числе за счёт закрытия или банкротства, кроме предоставляющих услуги связи, которые характеризуются предоставлением предприятиям и населению новых видов услуг (транковая сеть, сотовая связь и др.). Незначительные колебания зафиксированы в торговле и общественном питании, здравоохранении, физкультуре, социальном обеспечении. Постоянным ростом отмечается система кредитования, финансов, страхования, пенсионного страхования, культура и искусство, народное образование, структуры управления.

Следует также отметить, что во многом из-за жесткой системы налогообложения многие предприятия малого бизнеса не регистрируются или регистрируются на определённый период времени с тем, чтобы не платить налогов вообще.

Высокоразвитые страны убедительно доказывают на практике, что малый бизнес играет исключительно большую роль в развитии экономики страны и решении многих социальных проблем в обществе, поскольку:

снижают издержки, связанные с функционированием любого вида предпринимательской деятельности;

обеспечивают занятость населения;

оживляют инвестиционную деятельность, поскольку перелив ресурсов в сферу малой экономики повлечёт за собой кардинальные перемены во всей структуре народнохозяйственного оборота. Наиболее существенным образом они связаны с возникновением региональной экономики как единого комплекса работающих в основном на местный рынок промышленных и сельскохозяйственных производств, строительных организаций, звеньев производственной и социальной инфраструктуры;

увеличивают товарную массу и потребительские услуги, развивают машиностроительную индустрию - производство мало капиталоемкой и ресурсосберегающей техники;

порождают здоровую конкуренцию, означающую всестороннее регулирование экономики, включая свободное развитие и многообразие форм собственности и организационно-правовых форм, чётко ориентированную антимонопольную политику, механизм государственного контроля (в том числе налоговые службы).

Таким образом, перечисленное выше, несомненно, требует разработки государственной поддержки малых форм хозяйствования в масштабе страны и на региональном уровне в качестве серьёзного шага к экономическому и социальному процветанию общества. Государственная поддержка предпринимательства должна базироваться на выработке приоритетов в интересах социального и экономического развития конкретного региона, в том числе разработке налоговой политики, адаптируя положительный опыт зарубежных стран, используя при этом свой собственный.

Обосновывая роль и значение формирования и развития предпринимательской деятельности, современная структура налогообложения рассматривается как составная часть проводимой государством политики по поддержке предприятий малого бизнеса с целью внесения конкретных разработок и рекомендаций, способствующих существованию действующих предприятий и созданию новых.

Как и все хозяйствующие субъекты, предприятия малого бизнеса обязаны вести бухгалтерский учёт и представлять бухгалтерскую отчётность о финансовых результатах своей деятельности, а также производить уплату налогов.

Осуществляя предпринимательскую деятельность, независимо от финансового результата, предприятия малого бизнеса уплачивают *налог на добавленную стоимость* в случае, если предприятие малого бизнеса не попадает под перечень товаров (работ, услуг), освобождаемых от налога (льгота для малых предприятий - невнесение авансовых платежей независимо от оборота); налог на *пользователей автомобильных дорог,* который рассчитывается от суммы валового дохода (без налога на добавленную стоимость, налога на реализацию горюче-смазочных материалов, акцизов) по ставке 2 % для производителя (в том числе при оказании услуг), и 1 % для снабженческих, заготовительных и торговых предприятий; *налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы,* который рассчитывается по ставке 1,5 % от объёма реализации продукции (работ, услуг), но уменьшается (для любого хозяйствующего субъекта) на сумму фактических расходов, исходя из норм, устанавливаемых законодательно, на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сфере, находящихся на балансе; *налог на нужды образовательных учреждений,* который рассчитывается по ставке 1 % от фонда оплаты труда;

*социальные платежи -* пенсионный фонд, фонд занятости, социального и медицинского страхования, которые рассчитываются от фонда оплаты труда по общей ставке 38,5 % (соответственно 28 % + 1,5 % + 5,4 % + 3,6 %); *платежи за природные ресурсы* осуществляются в порядке, предусмотренном законодательством, льготы устанавливаются независимо от принадлежности к малым предприятиям; *налог на благоустройство территории -* в зависимости от численности работающих; *за загрязнение окружающей природной среды, плата за выброс в атмосферу загрязняющих веществ от передвижных источников -* при наличии у предприятия автотранспортных средств на балансе;

а также другие налоги в зависимости от вида деятельности предприятия малого бизнеса (возможно акцизы, а также налог на рекламу, налог на перепродажу компьютерной и автомобильной техники и прочее).

Но, в связи с государственной поддержкой развития отдельных отраслей народного хозяйства и формирования сети предприятий малого бизнеса, государство определяет ряд льгот, связанных с налогообложением, в зависимости от вида деятельности.

В частности, инструкция "О порядке исчисления и уплаты в бюджет *налога на прибыль* предприятий и организаций" гласит:

"....в первые два года работы (днём начала работы предприятия считается день его государственной регистрации) не уплачивают налог на прибыль малые предприятия, осуществляющие производство и переработку сельскохозяйственной продукции, товаров народного потребления, строительных материалов, медицинской техники, лекарственных средств и изделий медицинского назначения; строительство объектов жилищного, производственного, социального и природоохранного назначения (включая ремонтно-строительные работы) при условии, что выручка от указанных видов деятельности превышает 70 % общей суммы выручки от реализации продукции (работ, услуг). В третий и четвёртый год работы эти же предприятия уплачивают налог в размере соответственно 25 % и 50 % от установленной ставки налога на прибыль, если выручка от перечисленных видов деятельности составляет свыше 90 % общей суммы выручки от реализации продукции (работ, услуг) [18].

В том случае, если предприятие, которому предоставлена льгота, прекратит деятельность до истечении 5-го срока, то сумма налога, исчисленная в полном размере за весь период существования будет ещё увеличена на сумму дополнительных платежей, исходя из ставки рефинансирования Центрального банка РФ за пользование банковским кредитом. Если предприятия образованы на базе ликвидированных (реорганизованных) предприятий - льгота по налогу на прибыль предоставляться не будет. [18].

Принципиально новое в системе налогообложения для предприятий малого бизнеса, но с численностью до 15 человек независимо от вида деятельности, предлагает Федеральный закон "Об упрощенной системе налогообложения учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства", принятый Государственной Думой 8 декабря 1995 года, определяющий право выбора системы налогообложения, учёта и отчетности, включая переход к упрощённой системе или возврат к принятой ранее системе, за субъектами малого предпринимательства на добровольной основе в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом.

Применение упрощённой системы налогообложения, учёта и отчетности организациями, подпадающими под действие настоящего Федерального закона, предусматривает замену уплаты совокупности установленных законодательством РФ федеральных, региональных и местных налогов и сборов уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности организаций за отчетный период.

Под действие упрощенной системы налогообложения не подпадают организации, занятые производством подакцизной продукции, организации, созданные на базе ликвидированных структурных подразделений действующих предприятий, а также кредитные организации, страховщики, инвестиционные фонды, профессиональные участники рынка ценных бумаг, предприятия игорного и развлекательного бизнеса и хозяйствующие субъекты других категорий, для которых Министерством финансов РФ установлен особый порядок ведения бухгалтерского учёта и отчётности.

Субъекты малого предпринимательства имеют право в предусмотренном настоящим Федеральным законом порядке перейти на упрощённую систему налогообложения, учёта и отчётности, если в течение года, предшествующего кварталу, в котором произошла подача заявления на право применения упрощенной системы налогообложения, совокупный размер валовой выручки данного налогоплательщика не превысил суммы стотысячекратного минимального размера оплаты труда, установленного законодательством РФ на первый день квартала, в котором произошла их официальная регистрация.

Объектом обложения единым налогом организаций в упрощённой системе налогообложения устанавливается совокупный доход, полученный за отчетный период, или валовая выручка, полученная за отчетный период. Выбор объекта налогообложения осуществляется органом государственной власти субъекта РФ.

В данной работе представляется возможным проанализировать реальную картину налогообложения предприятий малого бизнеса и соотнести полученные результаты с действующей и предлагаемой "упрощённой" системой налогообложения.

Для рассмотрения сложившейся системы налогообложения в качестве объекта исследования взяты данные годового бухгалтерского учёта двух предприятий: закрытого акционерного общества, именуемое в дальнейшем ЗАО, за период 1996-97 годов и индивидуальное частное предприятие, именуемое в дальнейшем ИЧП, за 1997 год **(таблице** 2.1).

**Таблица 2.1.**

**Основные экономические показатели производственно-хозяйственной деятельности предприятий.**

( Руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | ЗАО 1996 год | ЗАО 1997 год | ИЧП 1997 год |
| Товарооборот | 8 047 549,6 | 6 260 690,6 | 2 589 822,8 |
| Выручка | 4 062 022,5 | 4 004 825,7 | 1 277 670,3 |
| Затраты | 3911 074 | 4 098 674,6 | 1 267 855,7 |
| Прибыль + убыток - | +150948,5 | - 93 848,9 | +9814,6 |
| Налог на прибыль | 44561,5 | - | 3 435,2 |
| Налог на автодороги | 88214,9 | 102023,9 | 21 531,2 |
| на содержание жилфонда | 53973 | 41 826 | 12 596,9 |
| Налог на имущество | Льгота | 12 307,2 | 1 289,5 |
| Налог на реализацию ГСМ | 63 169,8 | 125 343,2 | - |
| НДС и спецналог | 114318,9 | 347 733,8 | 31312,6 |
| Налог на благоустройство | 11 | 159,5 | 23,1 |
| на нужды образоват. учрежд. | - | 119,5 | - |
| на превышение норм ФОТ | - | 3014 | - |
| Налог на землю | - | - | 18920 |

Рассчитано по данным отчётности, представляемой в налоговые органы. При уплате налога на прибыль ЗАО в 1996 году использовало право, по которому налогооблагаемая прибыль уменьшается на сумму приобретённых основных средств 23 630,0 руб.

150 948,5 - 23 630,0 = 127 318,5 руб.

Все последующие таблицы, кроме специально оговорённых цифровых данных, рассчитаны на основе вышеуказанного источника

77 127 318,5 х 35/100 = 44 561,5 руб.

Таким образом, налог на прибыль составил 44 561,5 руб. Убытки в 1997 году у ЗАО образовались в результате штрафных санкций, предъявленных предприятию за несвоевременную оплату товара.

**Таблица 2.2. Структура налогов, начисленных предприятиями и уплаченных**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид налога | ЗАО 1996 г. | % | ЗАО 1996 г. | % | ИЧП 1997 г. | % |
| НДС и спецналог | 114318,9 | 31,4 | 347 733,8 | 53,5 | 31 312,6 | 35,2 |
| ГСМ | 63 169,8 | 17,3 | 125 343,2 | 19,3 | - | - |
| на автодороги | 88 214,9 | 24,2 | 102 023,9 | 15,7 | 21 531,2 | 24,1 |
| на жилфонд | 53973 | 14,8 | 41826 | 6.4 | 12 596,9 | 14.1 |
| Имущество | - | - | 12 307,2 | 1,9 | 1 289,5 | 1,5 |
| Налог на землю | - | - | - | - | 18920 | 21,2 |
| Налог на прибыль | 44561,5 | 12,2 | - | - | 3 435,2 | 3,9 |
| Внебюджетные | - | - | 17 140,3 | 2,6 | - | - |
| Благоустройство | 11 | 0,1 | 159,5 | 0,1 | 23,1 |  |
| Превышения ФОТ | - | - | 3014 | 0,5 | - | - |
| Нужды образования | - | - | 119,5 | - | - | - |
| Транспортный налог | - | - | 446,0 | - | - | - |
| Налог на экологию |  |  |  |  | 100,0 | - |
| ВСЕГО: | 364249,1 | 100% | 650113,4 | 100% | 89 208,5 | 100% |

Исходя из проведённого исследования структуры налогообложения предприятий **(таблица** 2.2), можно отметить, что наибольший удельный вес занимают: налог на добавленную стоимость и налог на реализацию горюче-смазочных материалов в части косвенных налогов, а также налог на содержание автомобильных дорог (24 %), налог на содержание объектов жилищного фонда и социально-культурной сферы, по ИЧП значительная часть приходится по уплате налога на землю (21,2 %). ЗАО в целях уменьшения налогооблагаемой базы во втором полугодии 1997 году заключило договора комиссии, что повлияло на уплату налога на содержания автомобильных дорог и объектов жилищного фонда, но тем не менее высокая доля производства не дала в значительной степени снижения общей суммы налогов по сравнению с 1996 годом. Товарооборот в 1996 году снизился на 22,2%, а сумма начисленных налогов увеличилась на 78,5 %. Основная причина в том, что в 1996 году ЗАО экспортировало продукцию на внешний рынок без начисления налога на добавленную стоимость.

Если проследить зависимость по начислению налогов на содержание автомобильных дорог и жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы и полученной прибыли предприятия, то налоги полностью её съедают. Несмотря на косвенное переложение на продукцию (то есть на себестоимость) суммы этих налогов, можно работать в убыток, поскольку нельзя постоянно поднимать цены. Налог уплачивается независимо от того, получена ли прибыль на предприятии и кроме этого, сама налогооблагаемая база (для автодорог - товарооборот без НДС, спецналога, акциза, налога на реализацию ГСМ) достаточна велика.

С 1997 года была изменена налогооблагаемая база и ставка налога на содержание автомобильных дорог в сторону уменьшения, что позволит предприятиям снизить себестоимость продукции, а значит увеличить прибыль при неизменной цене товара или оказываемой услуги. Особенно данное снижение выгодно для предприятий, осуществляющих торговую и посредническую деятельность.

Стоимость реализованной продукции складывается условно из трёх составляющих: чистые затраты (без налогов и платежей), налоги и прибыль. Применительно к исследуемым предприятиям сделан расчёт **(таблица** 2.3):

**Таблица 2.3.**

Стоимость реализованной продукции

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | затраты | Налоги | прибыль | Выручка |
| ЗАО 1996 год | 3 591 397,4 | 364249,1 | 106376 | 4 062 022,5 |
| в % | 88,4 | 9,0 | 2,6 | 100 |
| ЗАО 1997 год | 3448561,2 | 650 113,4 | 93 848,9 | 4 004 825,7 |
| в % | 86,1 | 16,3 | 2,4 | 100 |
| ИЧП 1997 год | 1 182 182,4 | 89 108,5 | 6 379,4 | 1 277 670,3 |
| в % | 92,5 | 7,0 | 0,5 | 100 |

На основании вышеприведённых данных однозначно можно сделать вывод о том, что предприятия сознательно увеличивают свои затраты с целью уменьшения налогооблагаемой базы для исчисления налога на прибыль и не могут уйти от налога на содержание автомобильных дорог и жилищного фонда. Тем не менее, существуют вполне законные варианты сокрытия прибыли. Решение этой проблемы в дифференцированной ставке в зависимости от видов деятельности предприятий малого бизнеса различных организационно-правовых форм, отмена существующих льгот, введение дифференцированных ставок по налогу на прибыль.

Государственная политика налогообложения предприятий малого бизнеса ограничивается незначительными льготами в общей системе налогового законодательства и иногда не обязательно стремиться попадать под категорию малого предприятия, чтобы воспользоваться льготами по налогообложению.

Привлекает внимание принятый Государственной Думой федеральный закон "Об упрощённой системе налогообложения для субъектов малого предпринимательства.

*Негативные стороны:*

ограниченность численности работников до 15 человек, то есть не все сферы деятельности могут этим воспользоваться;

квалифицированный бухгалтер не найдёт достойного применения своего труда как специалист по бухгалтерского учёту, который в данном случае не ведётся;

при исчислении совокупного дохода как одного из объектов налогообложения не вычитаются затраты на оплату труда и инвестирование;

переплата налогов в бюджет возвращается по требованию налогоплательщика в трёхдневный срок, в данном случае происходит уплата по патенту и средства не возвращаются;

*Позитивные:*

значительное снижение общей суммы налогов, поступающей в бюджет (в данной трактовке позитивное - для предприятия). Расчёт прилагается ниже;

упрощённая система не предполагает привлечения грамотного специалиста - бухгалтера (экономия на фонде оплаты труда, в частности);

маловероятность бухгалтерских ошибок, которые часто встречаются на практике при проверке налоговыми инспекторами, а значит снижение штрафных санкций и пеней;

простота при определении налогооблагаемой базы. Расчёт подтверждения п. 1 позитивного аспекта проводился на основе экономического исследования с использованием документов бухгалтерского учёта и отчётности ЗАО за 1996 год по причине использования различных льгот, предоставляемых как субъекту малого предпринимательства **(таблица** 2.4).

Закон определяет в качестве объекта налогообложения **совокупный доход,** который исчисляется как разница между валовой выручкой и стоимостью использованных в процессе производства товаров работ, услуг, сырья, материалов, комплектующих изделий, приобретённых товаров, топлива, эксплуатационных расходов, текущего ремонта, затрат на аренду помещений, используемых для производственной и коммерческой деятельности, затрат на аренду транспортных средств, расходов на уплату процентов за пользование кредитными ресурсами банков, оказанных услуг, а также сумм налога на добавленную стоимость, уплаченных поставщикам, налога на приобретение автотранспортных средств, отчислений в государственные социальные внебюджетные фонды, уплаченных таможенных платежей, государственных пошлин и лицензионных сборов.

**Валовая выручка** исчисляется как сумма выручки, полученной от реализации товаров, работ, услуг, продажной цены имущества, реализованного за отчётный период, и внереализационных доходов.

**Таблица 2.4. Расчет совокупного дохода**

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | руб. |
| Стоимость, используемых в процессе производства товаров, сырья, материалов, топлива | 900 000 |
| Приобретённых товаров | 3 644 639 |
| Аренда помещения | 8 143,7 |
| Аренда транспортных средств | 800 |
| Расходы на оплату оказанных услуг | 1 342 068,8 |
| Сумма НДС, уплаченных поставщикам | 690 000 |
| Таможенные пошлины | 961 275 |
| ВСЕГО | 7 546 926,5 |

Валовый доход (выручка) ЗАО за 1996 год составил 8 047 549,6 руб. (таблица 2.1), совокупный доход рассчитывается: 8 047 549,6 - 7 546 926,5 = 500 623,1

В этом случае сумма налога, причитающегося к уплате в бюджет составила бы 150 186,9руб.

500 623,1 х 30 % = 150 186,9

Кроме того, в свете принятия налогового кодекса предполагается изменение структуры налогов, взимаемых с предприятий, в сторону уменьшения ставок, упрощения расчётов и уменьшения налогооблагаемой базы, сроков уплаты и т.п., а на сегодняшний день лучший способ уменьшения налогообложения заключается в переходе на упрощённую систему налогообложения с выбором объекта совокупного дохода.

С учётом вышеизложенного, представляется целесообразным предложить *по налогу на прибыль* определить налогооблагаемую базу как заработанные средства предприятия (прибыль), с отменой всех льгот - дифференцировать в зависимости от производственно-хозяйственной деятельности со ставки 25 - 30 % минимум, и с установлением налога на сверхприбыль максимум 35 %. (Возможно применение регрессирующей ставки по налогу на прибыль для предприятия, занимающегося развитием приоритетных направлений и активно инвестирующих социальную сферу. Например, снижение налоговой ставки на 1 - 5 % с учётом представленного варианта по расчёту налога на прибыль с третьего года образования предприятия, 5 - 7 % с пятого).

*По налогу на имущество* предлагается введение для расчёта налогооблагаемой базы среднегодовой стоимости имущества предприятия (статьи расчёта включают не только имущество предприятия , но и готовую продукцию, товары на складе и т.п.) необлагаемого минимума 1000-кратного размера минимальной оплаты труда (с целью формирования основного и оборотного капитала, необходимого для нормального функционирования предприятия любого вида деятельности), среднегодовая стоимость имущества, превышающая установленный минимум, по обычной ставке - 2 %.

*По налогу на добавленную стоимость* на современном этапе выражает свою экономическую сущность полностью, предлагается оставить без изменения, в лучшем случае слегка снизить ставку до 18 %.

*По налогу на пользователей автомобильных дорог и по налогу на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы* предлагается объединить (налоговый кодекс вводит новый налог на инфраструктуру), оставив налогооблагаемую базу как при расчёте налога на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы, разделив ставки для производителей до 2 %, прочих до 5 %.

*Социальные платежи* по аналогам зарубежного опыта - часть переносится на физических лиц, а также уменьшить ставки до мировых стандартов, разрешить предприятиям осуществлять социальное обеспечение и развитие за счёт средств, причитающихся к перечислению в социальные фонды без каких-либо ограничений при предоставлении соответствующих документов.

**§2. Взаимосвязь налогообложения предприятий малого бизнеса с социальными аспектами жизнедеятельности**

Социальная сфера, в рамках которой удовлетворяются прямые жизненные потребности членов общества, охватывает многие стороны человеческого бытия. Ключевым моментом её развития является повышение жизненного уровня людей. При обосновании перспектив социального развития и повышения народного благосостояния следует исходить из приоритета социальных процессов в общественном воспроизводстве. Центр тяжести переносится с достижения целевых показателей доходов, потребления, обеспеченности теми или иными благами на создание адекватных современному этапу социальных механизмов общественного воспроизводства. Переориентация социальной политики с обеспечения определённого уровня благосостояния на выполнение конструктивных воспроизводственных функций усиливает социальную направленность развития производства. Данная тактика позволяет поставить уровень и динамику благосостояния и объёма потребительских ресурсов в зависимость от утверждения принципов распределения, социальной справедливости, создание лучших возможностей для развития и реализации способностей личности. Ключевой проблемой социального развития в этой связи является обеспечение ориентации всех структурных звеньев системы управления экономикой на приоритет социальных критериев эффективности.

Система хозяйствования и соответствующая экономическая политика, способствующие процессу развития предпринимательской деятельности и создающие тем самым дополнительные рабочие места, ведут к увеличению производства и соответственно к более высоким доходам, повышению уровня потребления. В идеальном случае вследствии полной занятости, стабильности цен для каждого желающего и способного работать создаются условия, которые позволяют ему на основе своих дифференцированных доходов, зависящих от производительности, удовлетворять потребности, а также заботиться старости. Малообеспеченным и социально незащищённым группам, которые не в состоянии получать самостоятельно доход, необходима поддержка и помощь общества, в том числе со стороны государственных структур. Социально ориентированное общество несёт ответственность за более слабых своих представителей.

Социальная политика государства предполагает выравнивание и перераспределение индивидуального дохода по отношению к среднему уровню доходов населения через систему налогообложения как предприятий, занимающихся производственно-хозяйственной деятельностью и формирующих социально-экономическую инфраструктуру, так и физических лиц, работающих на данных предприятиях. Это выражается в предоставлении предприятиям малого бизнеса налоговых льгот, что в какой-то мере выражает обратную связь во взаимоотношениях между государством и налогоплательщиками, смягчает социальное неравенство.

В частности, в современных условиях при исчислении налога на прибыль, когда облагаемая прибыль уменьшается на суммы, направленные на финансирование капитальных вложений производственного назначения и жилищного строительства. Эта льгота предоставляется предприятиям, осуществляющим развитие собственной производственной базы, а также финансирование капитальных вложений в порядке долевого участия. Таким образом, предприятия могут осуществлять строительство жилья собственными силами или в порядке долевого участия для своих сотрудников, если у них достаточно денежных средств, остающихся после уплаты всех налогов и распределения прибыли. Хотя в недавнем прошлом доля потребностей работников в жилье удовлетворялась за счёт государственного финансирования, и сейчас предприятия производят отчисления в бюджет по налогу на жилищное строительство, но жильё можно приобрести только за счёт собственных заработанных средств или кредитов банка, займов организации.

Социальная направленность налогообложения предприятий малого бизнеса проявляется в том, что разрешается уменьшать налогооблагаемую прибыль в случае использования финансовых средств на благотворительные цели, в экологические и оздоровительные фонды, на восстановление культурного наследия, содержание учреждений здравоохранения, образования и просвещения, детских дошкольных, спортивных и прочих учреждений.

Возможно осуществлять страхование жизни своих сотрудников, поскольку государство предоставляет льготу по налогу на прибыль в случае направления страховщиками на пополнение страховых резервов по страхованию жизни в пределах процентов, предусмотренными страховщиками в структуре тарифной ставки, компенсировать стоимость лечебных, санаторно-курортных путёвок за счёт средств социального страхования.

Кроме того, социальная функция налогов проявляется в использовании труда инвалидов как малообеспеченной и обделённой категории населения, при этом ставки налога на прибыль предпринимателя понижаются на 50 %, если от общего числа их работников инвалиды составляют не менее 50 %.

Предприятия малого бизнеса, соответствующие определённым критериям, в первые два года работы не уплачивают налог на прибыль, если они осуществляют производство и одновременно переработку сельскохозяйственной продукции, производство продовольственных товаров, товаров народного потребления, строительных материалов, медицинской техники, строительство объектов жилищного, производственного, социального и природоохранного назначения - основные социально-экономические направления производственно-хозяйственной деятельности любого общества.

Особые условия создаются для предприятий, которые ведут строительные и ремонтные работы, оказывают консультационные услуги на весь период осуществления целевых социально-экономических программ (проектов) жилищного строительства, содержание центров профессиональной переподготовки военнослужащих.

Льготные условия налогообложения применяются для учебных предприятий образовательных учреждений: льгота по налогу на добавленную стоимость для производимых товаров в том случае, если получаемый доход направляется в данное образовательное учреждение на непосредственные нужды обеспечения, развития и совершенствования образовательного процесса. Для восстановления и развития научной деятельности льготируются научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы, выполняемые за счёт средств бюджета или выполняемые учреждениями образования на основе хозяйственных договоров.

При определении уплаты налога на добавленную стоимость освобождаются от перечисления налога (а тем самым уменьшается косвенный налог, уплачиваемый населением) услуги городского пассажирского транспорта, квартирная плата, стоимость жилых домов, дачно-строительных кооперативов и других объектов социального назначения.

Государство может создать или уменьшить дополнительные стимулы для инвестиционного процесса (через участие свободными материальными и денежными средствами в уставной деятельности других предприятий), для капиталовложений, заинтересовывая предприятия распределять средства не в фонд потребления, а в фонд накопления и развития производства других видов деятельности, создавая мини-инфраструктуру для своего предприятия. Особое внимание уделяется иностранным инвестициям - освобождение от налога на прибыль в первый и второй год прибыльной работы предприятия.

Помимо налоговых льгот, представляемых государством предприятиям малого бизнеса (по последним прогнозам рассматривается вопрос о снятии *всех* льгот вообще), комитет торгово-промышленной палаты по вопросам социальной политики основательно занимается экспертизой и сертификацией предпринимательских социальных проектов. Кроме того, предприятиям, занимающимся предпринимательской деятельностью, под создание и в дальнейшем расширение базы рабочих мест выдаются значительные денежные средства на принципах возвратности длительностью до трёх и более лет при предоставлении программы перспективного развития эффективного вложения финансовых ресурсов.

Государство обязывает предприятие осуществлять налоговые платежи во внебюджетные фонды (пенсионный фонд, центр занятости, социальное страхование работников малого бизнеса, медицинского страхования), строго контролирует их начисления и перечисления. Причём, если предприятие осуществляет страховые взносы в негосударственные пенсионные и страховые фонды, то перечисления формируются за счёт чистой прибыли предприятия, а не относятся на себестоимость как при государственных платежах. Уровень жизни населения определяют не номинальные, а реальные денежные доходы, объём которых зависит не только от величины оплаты труда, средних размеров предпринимательской прибыли, средней доходности ценных бумаг, но и от действующей *системы налогов,* ценового регулирования, уровня инфляции, размеров дотирования и т.п. С помощью налогов уменьшаются полученные трудящимися денежные доходы, соответственно уменьшая их реальные доходы. Но государство обязано гарантировать, что финансовые ресурсы, мобилизованные посредством налогов, направляются через бюджет в сферы культуры, образования, здравоохранения, социального обеспечения, используются на дотации и компенсационные выплаты, тем самым увеличивая рост реальных доходов населения.

Предприятие при выплате заработной платы удерживает с работающего подоходный налог по дифференцированной шкале, в данном случае никаких социальных льгот государством не предусмотрено. Начиная с 1990 года в нашей стране применяется прогрессивная шкала подоходного налога, которая строится с таким расчётом, чтобы предотвратить естественное для большей части населения стремление к наращиванию своих доходов более быстрыми темпами по сравнению с ростом производительности труда и повышением его качественного уровня.

Острым остаётся вопрос распределения собираемых налогов между федеральным и местным бюджетом при решении социальных проблем на региональном уровне.

Обостряется проблема недоимки, поэтому государство помимо контролирующего органа - налоговой инспекции, создаёт карающий - налоговую полицию, собирающий - Федеральное казначейство, а содержание данных служб осуществляется за счёт налогоплательщиков.

С учётом вышеизложенного, можно сделать вывод о том, что основной путь к решению постоянно напоминающих о себе социальных проблем проходит через стабилизацию экономики, подъём производства, что должно повлечь за собой постепенное повышение жизненного уровня населения, рост его благосостояния, хотя в настоящее время социальные аспекты жизнедеятельности трудящегося зависят от собственных заработанных средств и финансовых возможностей предприятия, на котором он работает.

Государство в рамках проводимой социальной политики предоставляет предприятию ряд налоговых льгот и освобождений. Руководитель предприятия малого бизнеса как посредник между государственными службами и работниками осуществляет социальную политику внутри предприятия.

Основным стимулом работающего является оплата труда, которая зависит от многих социально-экономических факторов внутри предприятия.

Предприятия, имеющие прибыль и создаваемые в связи с этим фонды потребления, стараются компенсировать своим сотрудникам сложные условия труда, не считая заработной платы, материальными, в том числе жилищными благами. С целью экономического стимулирования производственно-хозяйственной деятельности предприятие не может постоянно повышать оплату труда работнику (что противоречит одному из принципов оплаты труда) поскольку общий налог на фонд оплаты труда составляет 40,5 %, и только с 1996 года отменён налог с суммы превышения расходов на оплату труда по сравнению с их нормируемой величиной. На данном этапе предприятия стараются компенсировать низкую оплату труда всевозможными материальными и социальными благами за счёт зарабатываемых денежных средств.

Платёжеспособность большинства населения зависит от оплаты труда, базовые размеры которой определены по-старому, когда часть заработанных средств аккумулировалось на содержание инфраструктуры, при этом налоговое бремя тем не менее не снижается. От уровня оплаты труда зависит и уровень потребления и поступление налогов через косвенное налогообложение. К тому же из заработанных средств, причитающихся отдельному сотруднику, кроме общего налога на оплату труда предприятие обязано удержать подоходный налог. Инструкция "О подоходном налоге с физических лиц" определяет состав совокупного дохода, который состоит из суммы материальных и социальных благ, представляемых предприятием (в том числе оплата коммунально-бытовых услуг, питания, путевок, приобретение автомобилей в личное пользование, бесплатный проезд во время отпуска, финансирование оздоровительных и спортивных мероприятий, частично лечение и другие благоприятные для жизнедеятельности человека условия), а также различные компенсационные выплаты.

Привлекая к обеспечению населения жильём в рамках общегосударственной программы по строительству жилья, не облагаются подоходным налогом суммы, направленные из личных доходов на новое строительство или приобретение жилого дома, квартиры, а также дачи, садового домика. Воспользоваться этой льготой возможно только один раз.

Предприятие малого бизнеса для материальной заинтересованности работника или материального поощрения может предоставить займ на определённое количество времени, но государство в данном случае не разрешает предприятию предоставление безвозмездного займа, а только с процентом не менее процентной ставки за кредит Центрального банка.

Приобретение материальных ценностей (автомобиль, мебель и другие товары народного потребления) в собственность работающего на предприятии облагаются дважды: в первом случае с сотрудника удерживается подоходный налог (в случае безвозмездной передачи), а предприятием уплачиваются все налоги как при реализации товара без каких-либо льгот. Государство не разрешает продавать товар ниже себестоимости или без определённой наценки, для того, чтобы предприятие увеличивало налогооблагаемую базу.

Оплата культурных, спортивных мероприятий осуществляется по вышеуказанной схеме притом, что предприятие финансирует их с чистой прибыли, с которой ранее выплачены все причитающиеся налоги.

Проводить социальную политику на предприятиях в современных условиях достаточно сложно.

Таким образом, если государство в основном полностью перекладывает на предпринимателей заботу о своём существовании и существовании наёмных работников, в целях социальной справедливости необходимо корректировать систему налогообложения и предоставления больших возможностей в осуществлении социальной политики за счёт средств, поступающих во внебюджетные фонды.

**§3. Стратегия усиления стимулирующей функции налогообложения в развитии малого предпринимательства**

В последние годы предпринимались попытки активизировать развитие и функционирование малого бизнеса. В их основе стратегия полной экономической свободы, ориентации на социальной рыночное хозяйство, расширение спектра однотипных товаропроизводителей с целью повышения их конкурентоспособности, усиление регулирующего воздействия государства на становление малых форм хозяйствования. Однако предпринятое нами исследование показало, что практически все без исключения организационно-структурные компоненты стратегии развития малого предпринимательства имеют тенденции к торможению в связи со слабой теоретической и методической основой налоговой политики. В этой связи среди учёных и специалистов существует убеждение в необходимости построения новой концепции налоговой реформы, изменения принципов налогообложения и учёта экономических последствий их применения, установления оптимальных ставок налогообложения. Вместе с тем, предлагаемые решения касаются только формирования общих подходов к трансформации системы налогообложения в условиях рыночной экономики, действующие условия предпринимательства практически не учитываются:

движущий мотив деятельности предпринимателя, заключающийся в извлечении дохода из производственных, экономических и финансовых операций;

самостоятельность в действиях; использование имущества, определение производственной программы, выбор поставщиков и потребителей, формирования цен, распоряжения доходами после уплаты налогов;

экономическая ответственность за результаты хозяйствования, включая своевременность уплаты налогов;

принципы и механизм государственной поддержки малого предпринимательства, включая льготное налогообложение.

Кроме того, предлагаемые стратегии развития малого предпринимательства не в полной мере учитывают особенности современного периода и условия формирования социальной рыночной экономики.

Весь исторический опыт текущего столетия показывает - экономический строй имеет тем больший успех, чем больше государство сдерживает себя в расходах и чем большую свободу оно даёт каждому в отдельности. Социальное рыночное хозяйство выражается в осуществлении равенства шансов, гарантирования собственности для обеспечения благосостояния и социального прогресса.

В свою очередь, целесообразность государственной поддержки малого предпринимательства состоит в том, что оно обеспечивает быстрое наполнение рынка товаров и услуг, благодаря массовой самодеятельности людей.

В системе государственной поддержки развития малого предпринимательства необходимо постепенно усиливать следующие основные направления:

экономические (предоставление налоговых, ценовых, кредитных, лизинговых льгот, дотаций);

социальные (гарантии социальной защищённости, исключение экспроприации, национализации);

юридические, обеспечивающие защиту предпринимателей;

идеологическая поддержка, с помощью которой необходимо преодолеть негативный образ "вора", "спекулянта", формировавшийся нашей пропагандой в прошлые годы;

обеспечения равного доступа к информации;

координация и помощь в подготовке кадров, в том числе специалистов по маркетингу, менеджменту.

При этом важно установить материальную ответственность работников правоохранительных органов за причинение их неправомерными действиями материального и морального ущерба предприятиям малого бизнеса, включая упущенную выгоду. Такая ответственность не предусмотрена ни одним из принятых законов о милиции, органах безопасности, основах предпринимательства в стране.

Рационализация системы налогообложения малых форм предпринимательства должна учитывать то обстоятельство, что практически при любой организационно-правовой форме предприятие несёт имущественную ответственность всем своим имущество, тогда как его участники - в пределах своих вкладов, также являющихся имуществом предприятия.

Особенно важно, чтобы имущественная ответственность была более полно отражена в законах РФ по налогообложению в связи с тем, что по имеющимся данным около 60 % с опозданием рассчитываются с полученными кредитами, с взаимными расчётами между партнёрами - 50 %. Как следствие, 80 % возвращали денежные средства при помощи правоохранительных органов, друзей, криминальных структур.

В состав программного обеспечения оптимизации налоговой системы и стимулирования развития предпринимательской деятельности должны входить меры органов государственного и территориального управления, реализуемые в определённой последовательности. По мнению автора, в числе этих мер моглибы быть предложены следующие:

обеспечить стабильность налогового законодательства, закрепить недопустимость любых изменений в налоговой системе в течении хозяйственного года, установить трёхлетний мораторий на внесение поправок, усиливающих налоговое бремя;

существенно упростить налоговое законодательство;

устранить имеющуюся дискриминацию и дифференциацию налогоплательщиков в зависимости от форм собственности;

скорректировать действующее положение, разрешающее субъектам Федерации и органам местного самоуправления вводить свои налоги без ограничений, в сумме не превышающие 5 % чистой прибыли;

усилить целенаправленность налоговой системы - в условиях спада производства важно определить привилегированное положение предприятий реально увеличивающих объёмы производства, оказываемых услуг;

обеспечить стимулирование малого бизнеса, при этом отказаться от льгот малым предприятиям, действующим в сферах торговли и посредничества, но предоставить равные льготы всем предприятиям малого бизнеса, которые занимаются любыми видами производственной деятельности;

придать действенный и конкретный характер налоговым льготам - вновь созданным предприятиям необходимо предоставлять льготы с момента получения первой прибыли, а не с момента регистрации;

отказаться от авансовых платежей, поскольку отвлекаются значительные финансовые ресурсы из оборота;

освободить полностью от налогообложения вклады инвесторов и прибыль предприятий, направляемые на развитие производства, содержание объектов социальной сферы.

Известно, что для того чтобы выработать эффективную стратегию необходимо провести комплексную самооценку состояния объекта исследования и анализа. Тем самым предприниматели проводят самооценку степени своего понимания системы налогообложения вообще и, в частности, её влияния на развитие малого предпринимательства.

Проводить эффективную стратегию развития малого предпринимательства означает использование значимых компонентов, способствующих процессам его преобразования и влияния на ход социально-экономического развития. Среди таких компонентов выделяются социальные функции налогообложения и социальная направленность развития малого предпринимательства.

Необходимость разработки мер преобразования налоговой политики в условиях формирования социальной стратегии развития малого предпринимательства обусловлена тем, что последняя учитывает приоритеты развития общества, человека, различных сфер его жизнеобеспечения. С одной стороны, происходит ранжирование целей, задач, ресурсов, путей достижения целей, с другой, предполагается видоизменение внешней по отношению к малому предпринимательству сферы: экономической, социальной, политической, организационной, финансовой, правовой, социально-психологической.

В период перехода к рынку выбор социальной стратегии становится актуальным для фирм и предприятий. Причём, одни стараются избавляться от социальных расходов, другие, наоборот, считают их целесообразными и участвуют в благотворительности.

Если принять во внимание, что при разработке социальной стратегии необходимо выявлять возникающие социальные противоречия, прогнозировать их развитие, искать пути их разрешения, то можно установить, что адаптация людей к рыночным условиям хозяйствования является достаточно длительным процессом. А для выбора социальной направленности налоговой политики нужен социальный мониторинг количественных и качественных параметров, включая показатели уровня и качества жизни, здоровья населения, экономической активности (соотношение занятых в различных секторах экономики, уровень занятости и безработицы, самозанятость, миграция населения и её причины), социальной напряжённости (участие в политических мероприятиях, динамику уровня преступности), развития социальной сферы, уровень социального обеспечения и т.д.

Наличие подобных социальных оценок развития общества и стимулирования развития малого предпринимательства как средства повышения деловой активности населения предполагает процедуры преобразования налоговой политики:

определение соотношения бюджетных и внебюджетных средств;

разграничение области применения прямых и косвенных методов стимулирования;

разработка социальной программы действий (структурной ориентации малого бизнеса на производство ради потребления, жилищного строительства, здравоохранения, образования и т.п.);

регулирование доходов и цен (приближение минимального дохода прожиточному минимуму, стабилизация темпов роста доходов населения в целом, социальная защита малоимущих).

Тем не менее, можно утверждать что, экономические и социальные основы, заложенные в действующей системе налогообложения, бесспорно, способствуют рационализации и оптимизации налогообложения и усилению стимулирующей функции налогов в развитии малого предпринимательства.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Переход в России к новой экономической системе, основанной на рыночных отношениях, вызвал объективную необходимость развития наряду с традиционными формами организации производственной деятельности и малых форм предпринимательства, которые динамично реагируют на конъюнктуру товарного рынка, активизируют структурную перестройку отраслей, создают новые рабочие места. Развитие малого предпринимательства способствует формированию среднего класса, расширяет социальную базу для осуществления коренных преобразований в стране.

Важным аспектом формирования и развития предпринимательской деятельности на современном этапе является реформирование налоговой системы.

Противоречия и негативные явления в проведении экономических реформ учёные, специалисты, предприниматели связывают со слабой научно-методической базой налогообложения. Как следствие, предлагаются различные концепции повышения роли налогообложения в социально-экономическом развитии, когда налоги призваны обеспечивать не только фискальные, но и экономические и социальные аспекты жизнедеятельности людей.

Необходимость реформирования сложившейся в настоящее время налоговой системы России представляется очевидной. Однако, принимая во внимание, что основные налоги (НДС, налог на прибыль предприятий, ресурсные налоги), формирующие российскую налоговую систему, в большей степени выполняют свою основную функцию, что такие налоги апробированы как в развитых, так и развивающихся странах и различных экономических режимах, а также учитывая определённую адаптированность налогоплательщиков и налоговых органов к этим налогам, предлагается не кардинальное изменение действующей налоговой системы, а её эволюционное преобразование, устранение имеющихся недостатков, ликвидации перекосов внутри налоговой системы. Анализ показывает, что высокий удельный вес изымаемых средств не позволяет производителю работать эффективнее, расширять выпуск продукции, наращивать доходы и вкладывать их в развитие производства, направлять на улучшение социальной инфраструктуры общества. Значительная часть налогов переносится на себестоимость, тем самым увеличивая цену товара, что затрудняет его сбыт и уменьшает прибыль предприятия, одновременно снижая возможность реализации продукции в условиях конкуренции.

В дипломной работе рассматривается характеристика основных налогов, выплачиваемых предприятиями малого бизнеса, предлагается и обосновывается необходимость дифференциации ставок (в частности, налога на прибыль), изменение налогооблагаемой базы (для налога на пользователей автомобильных дорог), обязательного введения необлагаемого минимума (налог на имущество).

Теоретический анализ и проведённое практическое исследование существующей системы налогообложения на предприятиях малого бизнеса, а также многолетняя мировая практика свидетельствуют об объективной необходимости радикального изменения в налоговой политике со стороны государства с целью развития экономики в стране. Налоговой политикой не должен управлять порочный принцип: чем лучше предприятие работает, тем больше оно обязано тратить на государственные нужды. С точки зрения стратегической политики расширенного производства налоговая ставка должна быть увязана с реальным уровнем доходов, системой цен, процента за кредит, уровнем ставок амортизации, чтобы в совокупности обеспечить взаимосвязанное регулирование народнохозяйственного комплекса экономическими методами. Очевидно, что чрезмерно высокие ставки налога тормозят развитие производства, снижают экономическую и деловую активность населения, вызывают скрытое и явное уклонение от налогообложения, способствуют развитию "теневой" экономики и инфляции. Чрезмерно низкие ставки не создают необходимого фонда для решения социальных, производственных и оборонных задач. В связи с этим важно решить проблему приемлемого уровня налогообложения, который будет способствовать росту производства, не нанося ущерба доходам бюджета.

Разумное налогообложение будет стимулировать предприятия снижать затраты своей производственно-хозяйственной деятельности. Преобразование налоговой системы не должно сводиться к тотальному снижению ставок налога, необходимо определить оптимальную структуру платежей, отвечающую обязательному условию: совокупность изъятого у предприятий не должна быть ниже минимально необходимого уровня, но в то же время не должна ущемлять интересы налогоплательщиков, а также соотноситься с равномерным распределением налогового бремени. При этом прослеживается взаимозависимость: совершенствование налоговой системы является основным условием формирования и развития предпринимательской деятельности.

Проблемы налогообложения постоянно занимают ведущее место в государственной политике в любом обществе. Современное толкование сущности, функций, принципов, ставок и базы налогообложения основывается на историческом опыте становления налоговой системы со свойственными особенностями каждого государства и со спецификой выполняемых задач определённого периода. Это обусловлено тем, что в налоговой системе концентрируется вся совокупность экономических, политических и социальных интересов общества.

Проводимая политика по налогообложению в зарубежных странах с развитой рыночной экономикой уделяет особое внимание формированию и развитию предпринимательской деятельности, традиционно стимулируя отстающих отраслей рыночного хозяйства страны, используя возможности государственного регулирования.

Кроме того, социальный механизм развития хозяйственной деятельности определяет устойчивую систему экономического поведения социальных групп, а также взаимодействие этих групп друг с другом и с государственными институтами по поводу производства, распределение, обмена и потребления материальных благ и услуг. И в дальнейшем происходит влияние экономического поведения на социально-экономические результаты развития общества. Положение и интересы предпринимателей обуславливают соответствующие способы поведения, в том числе способные противоречить общественным интересам.

Социально-экономические позиции открыто и скрыто определяют особенности и успех прогнозируемого и управляемого развития макро- и микроэкономики, различных изменений в них. Экономические позиции предпринимателей можно охарактеризовать как принятие или неприятия изменений в налоговой системе (позитивное или негативное оценочное отношение к изменениям, пассивная или активная форма этого отношения ).

Изменение места и роли человека в современной экономической системе применительно к российским условиям формулируется человеко-ориентированный подход к исследованию социально-экономической реальности. В данном случае он выражается посредством раскрытия социально-психологических и социально-экономических закономерностей формирования экономического поведения. С одной стороны, экономическое поведение - это сложнейшая система приспособления личности предпринимателя к разнообразным условиям её реализации в экономической и социальной среде. С другой стороны, это активная форма преобразования социальных отношений в соответствии с объективными возможностями, которые предоставляются личности, а также возможностями, которые она самостоятельно открывает для себя в соответствии с уровнем своей экономической культуры. Состояние социально-политической неопределённости вызывает пересмотр ценностных ориентиров экономического поведения.

В настоящее время предприятия сознательно увеличивают свои затраты с целью уменьшения налогооблагаемой базы для исчисления налога на прибыль и не могут уйти от налога на содержание автомобильных дорог и жилищного фонда. Кроме этого, предприятия малого бизнеса стараются не приобретать основных средств (в данном случае нет налога на имущество), не начисляют заработную плату в полном объёме (выдают через "чёрную кассу"), всеми доступными способами завышают издержки производства независимо от вида производственно-хозяйственной деятельности.

С учётом проведённого исследования полагал бы целесообразным при исчислении *налога на прибыль* определять налогооблагаемую базу как заработанные средства предприятия (прибыль), с отменой всех льгот - дифференцировать в зависимости от видов производственно-хозяйственной деятельности и продолжительности существования, начиная со ставки 28-30 % минимум, в дальнейшем по шкале и с установлением налога на сверхприбыль максимум 35 %. Применение регрессирующей ставки по налогу на прибыль для предприятия, занимающегося развитием приоритетных направлений и активно инвестирующих социальную сферу. Например, снижение налоговой ставки на 1-5 процентов с учётом представленного варианта по расчёту налога на прибыль с третьего года образования предприятия, 5 - 7 % с пятого.

При расчёте налогооблагаемой базы *по налогу на имущество* предлагается введение для расчёта налогооблагаемой базы среднегодовой стоимости имущества предприятия (статьи расчёта включают не только имущество предприятия , но и готовую продукцию, товары на складе и т.п.) необлагаемого минимума 1000-кратного размера минимальной оплаты труда (для формирования у предприятий основного и оборотного капитала, необходимого для функционирования), а среднегодовую стоимость имущества, которая будет превышать необлагаемый минимум, по обычной ставке - 2 %.

Налогооблагаемую базу *по пользователям автомобильных дорог и по налогу на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы* предлагается объединить (налоговый кодекс вводит новый налог на инфраструктуру), оставив её как при расчёте налога на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы, разделив ставки для производителей до 2 %, прочих до 5 %.

*Социальные платежи* по аналогам зарубежного опыта - частично перенести на физических лиц, а также уменьшить ставки до мировых стандартов, разрешить предприятиям осуществлять социальное обеспечение и развитие за счёт средств, причитающихся к перечислению в социальные фонды без каких-либо ограничений при предоставлении соответствующих документов.

*Налоговые льготы* распределить равномерно с целью сохранение уровня поступлений налоговых платежей.

Одним из существенных положений государственной политики в системе налогообложения является социальная направленность налоговых льгот. Помимо тех, которые государство предоставляет (в частности, не удерживается подоходный налог при приобретении жилья, привлечение труда инвалидов и т.п.), предлагается использовать часть заработанных средств предприятием на развитие социальной инфраструктуры, а не перечислять во внебюджетные фонды.

Главным направлением проводимой государством экономической политики в части реформирования налогообложения предполагается сохранение существующей и наращивание налогооблагаемой базы. Коренная перестройка имела бы для нашей налоговой системы и экономики отрицательные последствия. Поэтому в текущей ситуации акцент должен быть сделан на совершенствовании системы налогообложения предпринимателей, обеспечении темпов роста налогооблагаемой базы за счёт оптимального сочетания прямого и косвенного обложения, изменении ставок и льгот, преодолении низкой платёжеспособности предприятий.

Налоговый механизм должен взаимодействовать с банковско-кредитной политикой, процентными ставками, предоставлять определённые преимущества финансовым, кредитным учреждениям и предприятиям, использующим долгосрочные ссуды на инвестиционные цели.

Государство в рамках проводимой социальной политики предоставляет предприятию ряд налоговых льгот и освобождений. Руководитель предприятия малого бизнеса как посредник между государственными службами и работниками осуществляет социальную политику внутри предприятия.

Основным стимулом работающего является оплата труда, которая зависит от многих социально-экономических факторов внутри предприятия.

Платёжеспособность большинства населения зависит от оплаты труда, базовые размеры которой определены по-старому, когда часть заработанных средств аккумулировалось на содержание инфраструктуры, при этом налоговое бремя тем не менее не снижается. От уровня оплаты труда зависит и уровень потребления и поступление налогов через косвенное налогообложение.

В сложившихся условиях возникает острая потребность в новом типе налогообложения предпринимательских структур и в числе возможных новых концептуальных подходов к развитию системы налогообложения можно предложить следующее:

налогообложение в экономической системе страны должно выполнять не только фискальную функцию, но и быть многосложной и многоуровневой воспроизводственной подсистемой с различными противоречивыми по своему влиянию социальными функциями, интегрирующее действие которых выступает дополнительной движущей силой общественного прогресса;

научно обоснованное налогообложение призвано быть оптимальным, создавать высокую заинтересованность предпринимателей в развитии производства, росте его прибыльности и одновременно формировать накопления для расширенного воспроизводства квалифицированной рабочей силы, объединения всех слоев общества на основе социальной справедливости.

Проводить эффективную стратегию развития малого предпринимательства означает использование значимых компонентов, способствующих процессам его преобразования и влияния на ход социально-экономического развития. Среди таких компонентов выделяются социальные функции налогообложения и социальная направленность развития малого предпринимательства.

Необходимость разработки мер преобразования налоговой политики в условиях формирования социальной стратегии развития малого предпринимательства обусловлена тем, что последняя учитывает приоритеты развития общества, человека, различных сфер его жизнеобеспечения. С одной стороны, происходит ранжирование целей, задач, ресурсов, путей достижения целей, с другой предполагается видоизменение внешней по отношению к малому предпринимательству сферы: экономической, социальной, политической, организационной, финансовой, правовой, социально-психологической.

Все члены общества должны быть собственниками той части общественного достояния, которая соответствует их реальному вкладу в развитие общественного производства при обеспечении малоимущим уровня потребления и жизни, гарантирующих возможность социального развития и естественное долголетие.

##### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Анализ поступления налоговых платежей //Налоговый вестник. - 2004. -№ 11. - С. 32

Блинов А. Региональные фонды и другие финансовые институты поддержки предпринимательства //Вопросы экономики. - 2003. - № 11.- С. 151-155.

Бужан С. В. Налоговая система - регулятор доходов террито­рий //Налоги. Инвестиции. Капитал. - 2004. - № 1. - С. 18 - 19.

Волкова Н. О налоговых льготах //Экономика и жизнь. - 2004. - № 9 - С. 3.

Горохов Н., Баконин О. Реформирование налогового законодатель­ства //Налоговый вестник. - 2004. - № 9. - С. 16.

Гречаник Н. О налоге на добавленную стоимость //Экономика и жизнь. - 2003. - № 8 - С. 31.

Дамаскин О. Какие экономические правонарушения становятся криминальными //Экономика и жизнь. - 2004. - № 22 - С. 35.

Дубов В. В. Действующая налоговая система и пути её совершенствования //Финансы. - 2004 - № 4. - С. 22-25.

Заславская Т. И., Рывкина Р. В. Социология экономической жизни: Очерки теории. - Новосибирск: Наука. Сиб. отделение, -1991. - 442 с.

Исправников В. Налоговые камни в бюджетном огороде //Экономика и жизнь. - 2003. - № 20 - С. 3.

Калмыкова Е. А. Исчисление и уплата налогов предприятиями в 1993-1994 годах. - Воронеж: ТОО-фирма Тавров ЛТД, - 1994. - 185 с.

Князев В. Г. Налоги в механизме стимулирования малого предпринимательства //Финансы. -2002. - № 8. - С. 19 - 24.

Львов Д. Райские налоги в России можно получить и без обложения труда и капитала //Финансовые известия. - 1994. - № 60. - С. 17.

Львов Н. В. Местные финансы и формирование бюджетов муниципальных образований //Финансы. - 2004. - № 11. - С. 14 - 16.

Налоги: Учебное пособие /Под ред. Д. Т. Черника. - М.: Финансы и статистика, 2000 - 365 с.

О налоге на имущество предприятий. - М.: Ось-89, 2004. - 16 с.

О порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость: Инструкция № 39, Государственная налоговая служба РФ. - М.: Ось-89, 2002. - 68 с.

О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций: Инструкция № 37, Государственная налоговая служба РФ.-М.:Ось-89, 2004. - 64 с.

О порядке исчисления налогов и поступления их и иных средств в дорожные фонды: Инструкция № 30, Государственная налоговая служба РФ. -М.: Ось-89, 2003 - 57 с.

Проект общей части налогового кодекса российской Федерации Государственная налоговая служба РФ. Налоговый вестник: специальный выпуск. - 2004 - 125 с.

Пуртов В. А., Рагимов С. Н. Формирование рыночной инфраструкту­ры и налоги //Финансы. - 1997. - № 5. - С. 25 - 29.

Пушкарева В. М. История финансовой мысли и политики налогов. - М.: ИНФРА - М, 1996. - 190 с.

Сравнительный анализ эффективной ставки в России и зарубежных странах //Налоговый вестник. - 2004. - № 11. - С. 9- 25.

Шафранов-Куцев Г. Ф. Университет и регион: Монография. -Тюмень: изд-во ТюмГУ, 1997. - 224 с.

Шуткин А. С. Единый налог с малого предприятия: иллюзия или реальность //Финансы. - 2003. - № 6. - С. 42 - 45.

Черник Д. Г. Налоговый кодекс должен решить ключевые вопросы налоговой реформы //Финансы. - 2004. - № 11. - С. 20 - 23.

Фролов В.Н. Страна победившего монетаризма //Налоги. Инвестиции. Капитал. - 1998. - № 1. - С. 14 - 17.

Супонева С. В. О некоторых проблемах налоговых органов //Финансы. - 2004. - № 1. - С. 29 - 30.

Рагимов С. Н. Зигзаги налога на прибыль //Финансы. - 2003. - № 1. - С. 27 - 29.

Павлова Л. П. Проблемы совершенствования налогообложения в Российской Федерации //Финансы. - 1998. - № 1. - С. 23 - 27.

Морозов С. Л. К вопросу о нормализации финансового механизма в России //Финансы. - 2004. - № 1. - С. 53 - 56.