

РАЗВИТИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА И РЕФОРМИРОВАНИЕ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ В СРЕДЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ

А.А. Папаика

Донецкий государственный университет экономики и торговли им.

М.Туган-Барановского

В.В. Шконда

Государственная налоговая администрация в Сумской области

В статті розглядається середовище підприємницької діяльності та місце малого бізнесу в становленні ринкової економіки, а також окремі проблеми, які потребують законодавчого врегулювання в процесі податкової реформи в Україні.

Становление и развитие рыночной экономики, основанной на частной собственности, сопровождаемые расширением предпринимательской деятельности, активизацией различных финансово-кредитных институтов, созданием предприятий малого бизнеса, способствующих расширению налогового поля, находится в поле зрения как зарубежных так и отечественных ученых, исследователей, экономистов [2, 4, 6, 9, 10].

Изучение среды развития предпринимательства, выявление и определение места и значения формируемых в условиях построения рыночной экономики Украины субъектов малого бизнеса, а также исследование действующих законодательных норм, регулирующих функционирование предпринимательских структур, в том числе их взаимоотношений с бюджетом, являются целью написания данной статьи.

Малый бизнес в рыночной экономике является ведущим сектором, определяющим темпы экономического роста, структуру и качество валового внутреннего продукта. Именно предприятия малого бизнеса, не требующие крупных стартовых инвестиций и гарантирующие высокую скорость оборота ресурсов, способны наиболее быстро и экономно решать проблемы, обусловленные реструктуризацией украинской экономики и влияющие на формирование и насыщение рынка потребительских товаров услуг в условиях дестабилизации экономики и ограниченности финансовых ресурсов [4].

Результатом эффективного развития малого бизнеса в Украине, по мнению авторов [5, 10] будут:

- увеличение числа собственников, активное формирование среднего класса как гаранта экономической и политической стабильности общества;

- рост доли экономически активного населения и, как следствие, увеличение доходов граждан, сглаживание диспропорций в благосостоянии различных социальных групп;
- создание новых рабочих мест при относительно низких капитальных затратах, особенно в сфере потребительских товаров и услуг;
- трудоустройство работников, высвобождающихся в результате реструктуризации госсектора, социально уязвимых групп населения (инвалиды, беженцы и т.д.);
- разработка и быстрое внедрение технологических, технических и организационных новшеств (предприятия малого бизнеса, стремясь выжить в острой конкурентной борьбе, чаще, чем крупные предприятия, склонны идти на риск и реализовывать новые проекты),
- создание конкурентной борьбы за счет ликвидации монополий в отдельных сферах общественного производства;
- мобилизация и эффективное использование невостребованных ранее материальных, финансовых и природных ресурсов;
- снижение фондовооруженности, энерго- и капиталоемкости при выпуске трудоемкой продукции;
- быстрая окупаемость вложенных денежных средств;
- улучшение взаимосвязи между различными секторами экономики.

Численность предприятий малого бизнеса в странах с развитой рыночной экономикой достаточно велика, они играют существенную роль в обеспечении занятости населения и имеют значительный (до 70%) удельный вес в формировании ВВП [4].

Общее состояние развития малого бизнеса в Украине характеризуется следующими показателями:

- 1996 год – 875,7 тыс. субъектов;
- 1997 год – 883,4 тыс. субъектов;
- 1998 год – 927,3 тыс. субъектов;
- 1999 год – 966,3 тыс. субъектов;
- 2000 год – 992,2 тыс. субъектов.

Такое положение объясняется неблагоприятным макроэкономическим климатом, налоговым давлением, инфляционными процессами и другими обстоятельствами высшего характера в системе экономических отношений «государство – предприниматель».

Наблюдается явное противоречие, выражающееся в одновременном существовании объективной необходимости развития малого бизнеса в Украине и целого ряда факторов, прямо или косвенно тормозящих этот процесс [8]. И одним из основных факторов, влияющих на предпринимательскую активность субъекта, является налоговая система.

Выделим две группы факторов, определяющих негативное отношение малого бизнеса к существующей в стране системе налогообложения, учета и отчетности:

- факторы, связанные с применением общей системы налогообложения;
- факторы, связанные с применением упрощенной системы налогообложения.

Опыт стран с развитой рыночной экономикой показывает, что взимание в виде налогов 40% дохода субъекта предпринимательской деятельности малого бизнеса – это тот порог, за которым начинается сокращение его сбережений и, значит, инвестиций в экономику, а при ставках налогов, равных 50% доходов, субъект предпринимательской деятельности полностью лишается стимулов к предпринимательской инициативе и расширению производства.

Введение в Украине упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности субъектов малого бизнеса позволило в определенной мере устранить недостатки общей системы налогообложения и дало толчок развитию малого предпринимательства.

Количество субъектов малого предпринимательства, избравших единый налог базовой системой налогообложения, выросло за четыре года более, чем в 4 раза. Этот рост можно объяснить существенным уменьшением налоговой нагрузки на субъектов малого предпринимательства, избравших упрощенную систему налогообложения.

Применение упрощенной системы налогообложения значительно расширило возможности субъектов предпринимательской деятельности в реализации своих идей и способностей, расширении видов деятельности, что одновременно сказалось на поступлении средств в бюджеты всех уровней.

Таким образом, упрощенная система налогообложения, учета и отчетности достаточно широко применяется в последние годы, чему в значительной мере способствуют следующие ее преимущества перед общей системой налогообложения:

- упрощение и уменьшение отчетности, улучшение учета;
- уменьшение количества обязательных платежей;
- освобождение от обязательного применения регистраторов расчетных операций в сфере торговли и услуг.

В то же время действующая в Украине упрощенная система налогообложения не является совершенной и имеет немало недостатков:

- все налоги, не указанные в Указе Президента Украины от 03.07.1998 № 727/98 «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности субъектов малого предпринимательства» (причем в Указе не указаны какие) предприниматель должен платить в соответствии с действующим законодательством;

- сумму единого налога плательщик должен уплачивать авансом до начала отчетного периода, при этом результаты деятельности предыдущего периода не учитываются;
- отказаться от уплаты единого налога и возвратиться к общей системе налогообложения предприниматель может только с начала следующего отчетного периода (квартала) при условии подачи заявления в соответствующий орган налоговой службы не позднее, чем за 15 дней до начала квартала;
- не предусмотрены льготы по уплате единого налога в случае болезни или отпуска предпринимателя;
- ставки единого налога не учитывают дохода той или иной категории субъекта предпринимательской деятельности, территориальные зоны;
- сроки подачи расчетов полученного дохода (5 дней после окончания отчетного периода) не соответствуют требованиям специального закона по вопросам налогообложения – Закона Украины от 21.12.2000 № 2184 «О порядке погашения обязательств плательщиков налогов перед бюджетом и государственными целевыми фондами» [7].

Необходимо отметить, что даже при устранении всех перечисленных недостатков упрощенная система налогообложения малого бизнеса не может создать достаточно эффективные условия его стимулирования, учета объектов налогообложения. Поэтому, создание условий успешной работы предприятий малого бизнеса с целью внесения ими достойного вклада в формирование ВВП и доходной части бюджетов всех уровней, решение проблем занятости населения, ускорения научно-технического прогресса, становления в нашей стране «среднего» слоя необходимо заложить основы более оптимальной системы налогообложения с учетом достижений мировой экономической теории и практики и отечественного опыта налогообложения субъектов малого предпринимательства.[3].

Основные концептуальные принципы построения системы налогообложения субъектов малого бизнеса могут быть сформулированы следующим образом:

- система налогообложения должна базироваться на системном подходе для исключения двойного налогообложения;
- система налогообложения должна содействовать проведению политики стабилизации и развития малого бизнеса, иметь антициклический характер, усиливать заинтересованность товаропроизводителей и финансовых структур в инвестировании капитала и его накоплений;
- система налогообложения должна быть стабильной и в то же время гибкой;
- объектом налогообложения должен быть только доход, а не его источник и не величина затрат;

- рост налогообложения в зависимости от роста дохода не должен превышать его трети;
- размеры ставок налогов должны определяться исходя из возможностей плательщика, а не в соответствии с потребностями бюджета;
- все налоги должны иметь целевое назначение;
- ставки налогов не должны изменяться в течение бюджетного года;
- новые налоги должны вводиться только на покрытие соответствующих затрат, а не для ликвидации бюджетного дефицита;
- налоговая система должна предусматривать дифференциацию налоговых льгот в зависимости от вида деятельности, ее важности для государства и сроков функционирования предприятий малого бизнеса, а иногда и освобождения их от уплаты налогов на этапе становления;
- ставки налогов не должны превышать аналогичные ставки в соседних странах;
- условия налогообложения должны быть простыми и понятными и взиматься в благоприятное для налогоплательщика время.

Концепция реформирования налоговых систем в Украине направлена на создание организационно-правовых основ налогообложения рыночного типа, формирования взвешенной налоговой политики, создания условий перехода к экономическому росту и является частью практических мер по комплексному решению проблем рыночных реформ. Внедрение принципов и положений концепции в находящемся в стадии принятия Налоговом кодексе Украины и других нормативно-правовых актах по вопросам налогообложения приведет к построению стабильной и прозрачной налоговой системы, установлению правовых механизмов взаимодействия всех ее элементов в рамках единого экономического пространства.

По нашему мнению, и публикациям ученых и специалистов [1, 2,3,5,9,11] одной из основных задач налоговой реформы в Украине является осуществление политики, обеспечивающей создание благоприятной среды для эффективной деятельности предприятий малого бизнеса и ликвидация внешних и внутренних ограничений для развития этих предприятий.

Для избежания неоправданной налоговой нагрузки на хозяйствующих субъектов с незначительными объемами реализации и уменьшения затрат на контроль за правильностью уплаты субъектами малого бизнеса концепция предусматривает некоторые особые условия налогообложения этой категории плательщиков налогов. Уменьшить налоги - это оставить в распоряжение субъектов хозяйствования больше свободных средств для развития производства. Однако, при этом доходы бюджета не должны уменьшиться, поскольку иначе либо придется

сокращать государственные расходы, либо возникнет опасность инфляции, которая обесценит оборотные средства предприятий. Снижение налогов при сохранении и даже увеличении доходов бюджета может быть достигнуто в результате ускоренного роста конечного производства продукции и услуг.

Следующим направлением концепции совершенствования налогообложения малого бизнеса является развитие системы налогового планирования на предприятиях, четкое обоснование выбора системы налогообложения и оценка ее эффективности.

Уменьшение расходов предприятия малого бизнеса по уплате налогов может быть достигнуто путем их планирования и является одной из важнейших целей при принятии решений на всех этапах управленческой деятельности: в процессе планирования, при разработке и реализации систем управленческого контроля, оценки и анализе финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Планирование позволит обеспечить выплату только тех налогов, которые действительно должны быть уплачены, свести к нулю возможность отсутствия необходимых для хозяйственной деятельности средств, обеспечить правильное ведение налогового учета и отчетности, правильно оценить ежеквартальные выплаты и выплаты налогов и удержаний, относящихся к доходам сотрудников предприятий, и будет способствовать правильному заполнению налоговых деклараций.

Налоговая система - это рычаг государственного регулирования экономики, основной фактор влияния на предпринимательскую активность, непосредственная финансовая поддержка малого бизнеса со стороны государства (субсидирование, кредитование, паевое финансирование) с учетом бюджетных ограничений не может быть достаточной. Более реальным является такой метод финансовой поддержки, как установление льгот в налогообложении. Следует обратить внимание на такие распространенные в странах с развитой рыночной экономикой формы льготного налогообложения, как применение дифференцированных (прогрессивных) ставок налогов в зависимости от величины налоговой базы, установление необлагаемого минимума прибыли, дохода и освобождение вновь созданных предприятий малого бизнеса от уплаты обязательных платежей в форм занятости.

В заключение необходимо отметить, что без действенной государственной поддержки малого бизнеса через создание нормативно-правовой базы, именно принятие закона Украины «О государственной поддержке малого предпринимательства», Закона Украины «О частной собственности», Налогового Кодекса, с сохранением стимулирующих функций, создание развития системы финансовой поддержки малого предпринимательства, решения вопросов его информационного консультативного, а также кадрового обеспечения, не возможны переход к

рыночным экономическим отношениям, формированию среднего класса общества - основы рыночных преобразований.

Литература

1. Антоненко В.М., Татарнікова С.В. Сучасні проблеми оподаткування суб'єктів малого підприємництва та напрямки їх вирішення. //Налогообложение в промышленном регионе: теория, практика и перспективы развития. Материалы III - ей Межрегиональной научно-практической конференции, Донецк, ДонДУЭТ им. М. Туган - Барановского - 2003, с. 452 - 456.
2. Белопольский Н.Г. При таких темпах развития в Украине нет будущего. // Вісник академії економічних наук. Науковий щорічник №1(3). Донецьк. - 2003р. с. 18 - 24.
3. Благодарная Н.А., Семенов А.Г. Налогообложение: Процессы формирования взвешенной налоговой политики в сфере малого предпринимательства. // Налогообложение в промышленном регионе: теория, практика и перспективы развития. Материалы III - ей Межрегиональной научно-практической конференции, Донецк, ДонДУЭТ им. М. Туган - Барановского. - - 2003, с. 463 - 466.
4. Джон Н.Джескон, Бернер А., А.Муссельман. Бизнес: теоретические и прикладные проблемы. // США: Прентис - Холл, 1987, 475 с. // Перевод с английского авторского коллектива ИЭП НАН Украины под руководством академика НАН Украины Н.Г.Чумаченко.
5. Кошелева Е.Г.. Налогообложение субъектов малого предпринимательства: анализ и основные проблемы.// Налогообложение в промышленном регионе: теория, практика и перспективы развития. Материалы III - ей Межрегиональной научно-практической конференции, Донецк, ДонДУЭТ им. М.Туган - Барановского. - 2003, с. 492 - 497.
6. Кэмпбэлл Р. Маконнел, Стенли Л. Брю Экономика. (Принципы, проблемы и политика) - Москва, Издательство. "Республика". - 1992г. - 400с.
7. Налоги и налоговые системы: Учебное пособие. Омелянович Л.А., Папаика А.А., Орлова В.А. и др; под общей редакцией д.э.н., проф. Л.А.Омелянович. - Донецк. ДонДУЭТ им. М.Туган- Барановского, 2002. - 192 с.
8. Папаика А.А. Саенко Г.В., Саенко В.Г. Развитие экономических отношений в среде преобразования промышленного региона.// Донецк, ДонДУЭТ им. М. Туган-Барановского. - 2003. - 720с.
9. Ткаченко В.А. Перехідна економіка: закономірності, соціально-економічні чинники та концептуальні підходи. Вісник академії

- економічних наук України. Науковий щорічник. - 2003р. №1(3).с. 72-78.
10. Швець В.Я. Малий бізнес: інвестиційні важелі розвитку, проблеми та перспективи. / Вісник академії економічних наук України. Науковий щорічник.2003р. №1(3) - с.105- 112.
 11. Город, регион, государство: Проблемы распределения полномочий. Сборник научных трудов./ НАН Украины. Институт экономико-правовых исследований; Редкол.: Мамутов В.К. (отв. ред) и др. - Донецк. ООО "Юго - Восток, ЛТД"; 2003. - 434с.

Поступила в редакцию 12 января 2004 года