

УДК 336.7

САПОЖНИКОВА СВЕТЛАНА МИХАЙЛОВНА

РОЛЬ АНАЛИЗА НАЛОГОВ И СБОРОВ МАЛОГО ПРЕДПРИЯТИЯ ТОРГОВЛИ В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕГИОНА

АННОТАЦИЯ

В условиях повышения рисков в торговой деятельности малого бизнеса в регионе, рост налогового бремени вызывает ликвидацию предприятий, банкротство или уход в тень. Так как налоговые платежи от малого предпринимательства являются важнейшим источником поступлений доходов в местные бюджеты, необходимо оценить состояние налогового бремени, определить возможности для его смягчения, для поддержки финансового состояния предпринимателей и их экономической безопасности, чтобы после окончания финансового кризиса, получить рост налоговых поступлений в бюджет и обеспечить экономическую безопасность региона.

Ключевые слова: налоги; формы налогообложения; анализ; малый бизнес; местный бюджет; экономическая безопасность региона.

SAPOZHNIKOVA S. M.

THE ROLE OF THE ANALYSIS OF TAXES AND FEES FOR SMALL TRADE ENTERPRISES TO ENSURE THE ECONOMIC SECURITY OF THE REGION

ABSTRACT

In the context of increasing risks in the trading activities of small businesses, the growth of the tax burden causes the liquidation of enterprises, bankruptcy or going into the shadows. Since tax payments from small businesses are the most important source of income to local budgets, it is necessary to assess the state of the tax burden, identify opportunities to mitigate it, to support the financial condition of entrepreneurs, so that when they stand on their feet, after the financial crisis, to increase tax revenues and ensure economic security in the field.

Keywords: taxes; forms of taxation; analysis; small business; local budget; economic security of the region.

В современных условиях малый бизнес торговли в регионе поставлен в особые условия по начислению и выплате налогов и сборов, что связано с предоставлением им особого статуса налогоплательщика с предоставлением льгот, преференций и налоговых каникул. При этом растет налоговая нагрузка, что ведет к значительному повышению начисленных штрафов, пеней при неспособности предпринимателей рассчитываться по установленным к ним государством претензиям, что отражается на снижении экономической безопасности региона.

Данный вопрос привлек внимание в последнее время отечественных ученых в области государственного регулирования налогообложения предприятий малого бизнеса [1, 2, 3, 4, 5]. Однако не в полной мере выделяются проблемы анализа налогообложения предпринимателей в условиях проводимых налоговых реформ и оптимизации налоговой политики на местном уровне.

Можно отметить, что смоленские предприниматели, в том числе самозанятые, осуществляющие торговую деятельность имеют высокие риски бизнеса, связанные с падением спроса, ужесточением

налогового, таможенного и валютного контроля, повышением административных барьеров, недостатком высококвалифицированных работников и низким уровнем рыночной региональной информации, отсталостью технологической базы, при общем росте привлечения IT-технологий в отрасли, острым недостатком финансовых ресурсов, повышением уровня региональной конкуренции.

В силу этих причин многие торговые малые предприниматели закрывают свою деятельность или уходят в тень, осуществляя торговые услуги через онлайн-технологии и Интернет, повышая уровень нерегистрируемой деятельности, что ведет к организации дополнительных полномочий государственным органам по выявлению таких предпринимателей в целях получения налоговых поступлений в местный бюджет [6, С. 197].

Отсюда возникает противоречие между предпринимателем и государством, которое необходимо разрешить стимулированием предпринимателей по развитию торговой сферы в регионе. Именно поэтому необходимо качественно проводить анализ налогообложения предпринимателей отрасли, что позволит определить рациональный уровень налогообложения предпринимателей и создать возможности по развитию их деятельности в целях повышения поступлений налогов в местный бюджет и созданию рабочих мест, сокращать выплаты безработным пособий из Федерального бюджета.

В соответствии с основными задачами сложились следующие направления анализа расчетов по налогам и сборам:

1. Анализ налогов и страховых взносов, общего объема, изменения в динамике, выявляя тенденции, определение изменений в структуре налогов и сборов, имеющих налоговый характер. При этом налоги сборы должны быть сгруппированы по определенным признакам. В частности выделяются налоги и сборы, выплачиваемые торговым малым предприятием как налогоплательщика и выступающего налоговым агентом (НДФЛ).

2. Оценка состава и структуры налогов и сборов малого торгового предприятия, которые включаются в себестоимость (например, земельный, транспортные налоги) и относимые на финансовый результат (балансовую прибыль при ОСН, выручку или доходы-расходы при УСН), на вмененный доход (ЕНВД); а также выделение налогов прямых (ЕНВД

или налог на прибыль) и косвенных (акцизы, НДС по отдельным малым предприятиям); по способам уплаты налога, по методам начисления налога.

3. Анализ отдельных налоговых преференций (например, льгот), предоставляемых предприятию;

4. Факторный анализ отдельных видов налогов и сборов, выявление влияния факторов (налогооблагаемая база, ставка налога, сумма налога, группа работников, доходы по которым облагаются налогами и сборами);

5. Анализ объектов налогообложения торгового предприятия, доходы подразделений которого облагаются различными формами налогообложения и выявляются преимущества их внедрения;

6. Анализ структуры предприятий малого бизнеса, определение доли компаний, применяющих специальные режимы налогообложения (ЕСХН, УСН, ЕНВД, ПСН);

7. Анализ ставок налога: по видам, деятельности, оценка осуществляется в динамике и в сравнении с другими предприятиями отрасли.

8. Выявляются резервы совершенствования налогообложения малого предприятия торговли и предлагаются меры по его оптимизации.

Анализ вопросов, связанных с определением степени воздействия налогов на предприятие, редко рассматривается во взаимосвязи с отраслевой спецификой налогообложения. То есть имеет место определенная производственная «обезличенность» налоговых сумм, взимаемых с предприятия. Поэтому возникла потребность в создании методов расчета и анализа налоговой нагрузки на предприятие, учитывающих его производственные особенности, которые бы позволили проводить также сравнительный анализ воздействия изменений в налоговом и хозяйственном законодательстве на налогообложение предприятия (рис. 1).

В регионе можно отметить, что имеются проблемы с методикой оценки налогового бремени и его влияния на развитие малого торгового бизнеса. Это требует формирования не только показателей оценки налогообложения, но и выявления причин падения показателей деятельности малых торговых предприятий и их общего количества в целом по региону [7, С. 15].

В анализе необходимо подходить с точки зрения мелкого, малого или среднего бизнеса; индивидуальные это предприятия или юридические

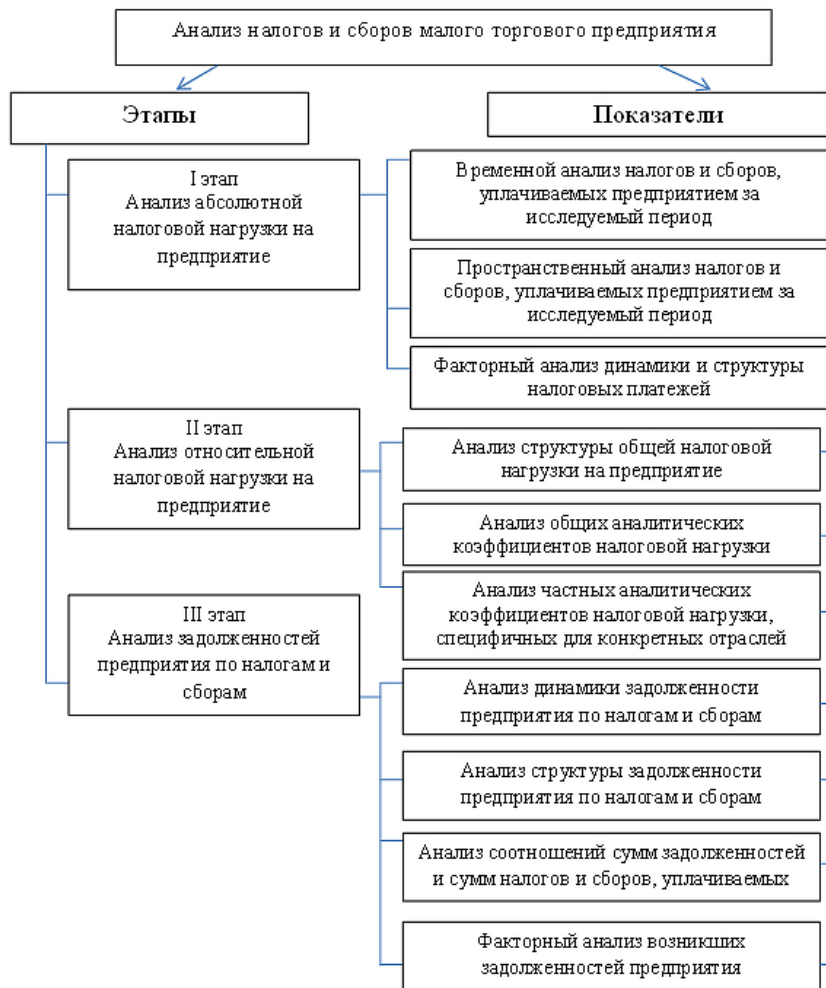


Рисунок 1 – Методика анализа налогов и сборов в малых предприятиях торговли в целях обеспечения их экономической безопасности

лица, можно выделить самозанятых граждан в связи с новой реформой в налогообложении, а также можно сравнить эффективность применяемых форм налогообложения малого предприятия в целях поступления в бюджет и повышения экономической безопасности региона [8, С. 697].

Можно провести и факторный анализ налогообложения предприятия малого предпринимательства, на уровень которого влияет налогооблагаемая база и ставка налога.

Выявленные проблемы в налогообложении, снижающие экономическую безопасность предприятия торговли предполагают следующие пути решения:

- выделение и группировка по срокам налогов, по которым определена задолженность и оценка перспектив ее урегулирования;
- оценка периодичности возникновения просрочек по выплатам налогов и сборов, выявление причин и факторов;

- выделить налоговые платежи и сборы, наиболее обременительные для малого торгового предприятия, оценка уровня оплаты труда и падения выплат НДФЛ и страховых взносов;
- проведение факторного анализа по видам налогов, определение резервов повышения поступлений в бюджет и применения льгот для улучшения финансового положения предприятий, находящихся в сложном финансовом состоянии;
- определить меры стимулирования предприятий торговли в малом бизнесе в целях повышения экономической безопасности региона.

Вачугов И. В., Седаев П. В. выделили основные проблемы в регулировании налогообложения малого бизнеса [9, С. 857].

На основании данного исследования нами было предложено в целях эффективного управления на базе применения данной методики анализа налогообложения малых предприятий торговли



Рисунок 2 – Аналитические коэффициенты налоговой нагрузки деятельности торгового малого предприятия для оценки отрасли в регионе

в регионе использовать следующие показатели, с помощью которых можно успешнее и своевременно выявлять риски недополучения поступлений в местный бюджет, ухудшения инвестиционного климата и экономической эффективности деятельности торговых предприятий малого бизнеса, которые представлены в таблице 1.

В анализе необходимо выявлять общую сумму начисленных и перечисленных налогов, выделяя перечисленные налоги в соответствии с установленными законодательством сроки. Выделяются причины несвоевременности выплат налогов и

сборов. Также рассматриваются абсолютное и относительное отклонение нагрузки налогов и сборов в расчете на финансовые показатели предприятия, такие, как выручка, прибыль от продаж, полную себестоимость, выделяя затраты, включаемые в себестоимость. При этом необходимо проводить сравнение налоговой нагрузки конкретного предприятия в сравнении с предприятиями с аналогичными формами налогообложения (для малого предпринимательства – ОСН, УСН, ЕНВД, ЕСХН, патенты) по отраслям, регионам, стране, что позволяет выявлять пути оптимиза-

Таблица 1.

Основные показатели анализа расчетов по налогам и сборам в малых предприятиях торговли региона

Показатели	Способ расчета	Пояснения
Коэффициент оборачиваемости задолженности перед бюджетом	Выручка от продажи \ средняя стоимость кредиторской задолженности перед бюджетом	Показывает расширение или снижение «срочной» задолженности перед бюджетом
Период погашения задолженности перед бюджетом	Средняя стоимость задолженности перед бюджетом \ сумма погашения обязательств перед бюджетом (оборот по дебету сч. 68)	Показывает средний срок погашения задолженности по налогам и сборам
Доля задолженности перед бюджетом в общем объеме «срочной» кредиторской задолженности	Задолженность перед бюджетом \ сумма «срочной» кредиторской задолженности	Показывает роль расчетов с бюджетом в общей «срочной» кредиторской задолженности
Доля просроченной задолженности перед бюджетом в общем объеме задолженности перед бюджетом	Просроченная задолженность перед бюджетом \ сумма расчетов по налогам и сборам, всего	Отражает способность предприятия выполнять обязательства перед бюджетом

ции налогообложения малого торгового предприятия [3, С. 697].

Отечественные ученые рассматривают пути по совершенствованию системы налогообложения малого бизнеса в стране в целях оптимизации предпринимательства [4, 5, 6, 7, 8, 9, 10]

При этом, по нашему мнению, особую практическую значимость для принятия оптимального управленческого решения в целях обеспечения экономической безопасности в депрессивном регионе по формированию налоговой политики на местном уровне выступает выбор местными органами самоуправления наилучшего варианта из имеющихся, путем льготирования налогоплательщиков, но только после оценки налогообложения предприятий малого бизнеса, в частности сферы торговли. При этом проведение налогового анализа организации должно охватывать период не менее 3 лет, выявляется объем переплат, недоимки и прочие проблемные налоговые вопросы организации, прежде всего связанные с изменениями в налоговом законодательстве.

Проведение кардинальных перемен в налоговой политике на местном уровне отмечает Пансков В. Г. [13, С.119]. При этом необходимо учитывать специфику деятельности торговых малых форм [14, С. 26].

Вместе с тем, проведение налоговых корректировок на местном уровне сталкивается с двумя противоположными трендами: деятельность органов местного самоуправления в области налогообложения ограничивается федеральным налоговым законодательством, с другой стороны неэффективное налогообложение ведет к сворачиванию деятельности основных плательщиков налогов в местный бюджет – торгового предпринимательства, что требует особых мер в рамках узкого коридора возможностей проводить налоговую политику на местном уровне.

Отсюда, можно предположить, что после проведения анализа налоговых платежей предприятий малого бизнеса торговли (наибольший уровень дохода среди региональных предпринимателей), необходимо оценить чувствительность предложенных мер на состояние местного бюджета за счет неполучения части доходов из-за преференций, изменений в расчетах (например, снижение корректирующего коэффициента, который в НК РФ варьируется от 0,005 до 1) или структуры форм налогообложения малых предпринимате-

лей (например, введение ПСН вывело бизнес по отдельным видам деятельности из обязательного режима налогообложения по ЕНВД) и роста расходов на мероприятия по оценке состояния налогообложения предприятий малого бизнеса, проведение опросов и анкетирования.

При этом проводится сравнение уровня бюджета с учетом изменений отдельных параметров системы налогообложения малого бизнеса в регионе (ставка местного налога, формирование расчетных коэффициентов, корректировка рода деятельности ИП для применения патентной системы налогообложения и т.д.). По оценкам специалистов, границы вариации составляют 10–15% [12, С. 75]. Выделяются наиболее вероятный, пессимистический и оптимистический бюджет и дается оценка рискованности преобразований в налогообложении малого бизнеса в депрессионном регионе, наиболее чувствительного к негативным последствиям неправильно принятого решения местных органов самоуправления. Так же возможно проводить и статистический анализ налогообложения организаций [15, С. 94].

Вместе с тем, по нашему мнению, возможно проведение более глубокого анализа, связанного с прогнозированием сценариев в деятельности малых предприятий торговли, что определяет использование в расчетах средних величин по группам предпринимателей или построения «дерева вероятностей» по каждому оцениваемому параметру и «профиля риска», графика вероятностного значения результирующего показателя (доходы бюджета, расходы бюджета, количество малых предпринимателей, сумма налоговых поступлений и др.).

В целом проводимые меры по анализу налогообложения в условиях налоговой реформы на местном уровне отражаются на показателях бюджетной эффективности, характеризующие результаты осуществления мероприятий по стимулированию налоговых платежей, поступающих от малого бизнеса в целом. При этом основным показателем бюджетной эффективности, применяемым для обоснования проводимых мероприятий в области налогообложения малого бизнеса, выступает бюджетный эффект, как превышение доходов соответствующего бюджета над расходами.

Кроме того, дополнительными показателями, по нашему мнению, являются сроки предостав-

ления предпочтений и льгот и скорость отдачи от них, окупаемость недополученных налогов, степень финансового участия региона в реализации данного проекта на местном уровне. Оценка эффективности проводимых мероприятий по оценке налогообложения малого бизнеса на региональном уровне определит не только проблемы, связанные с платежами в местный бюджет, но и вскроет недостатки самой системы налогообложения малого бизнеса на местах (особенно в депрессионных регионах), улучшая систему налогообложения в целом по стране.

Таким образом, развитие методики анализа расчетов по налогам и сборам позволяет повысить эффективность управления задолженностью на предприятии малого бизнеса, а использование сравнительного анализа в целом по отрасли по малому торговому бизнесу позволит органам местного самоуправления повысить эффективность деятельности малого бизнеса и обеспечить экономическую безопасность в регионе.

Список литературы

1. *Игнатъев И. Ю.* Налоговый анализ в системе управления налогообложением организации // Вестник института экономики Российской академии наук. – 2016. – № 4. – С 135-144.
2. *Любушин Н. П., Ивасюк Р. Я.* Анализ систем налогообложения, применяемых предприятиями малого бизнеса // Экономический анализ: теория и практика. – 2010. – № 2 (167). – С. 2-12.
3. *Хутова Л. А., Шардан С. К.* Анализ особенностей налогообложения предприятий малого бизнеса // Научные известия. – 2016. – № 1(2). – С. 22-27.
4. *Волобуева Н.А.* Управление налогообложением малого предпринимательства на региональном уровне // Вестник Оренбургского государственного университета. – 2007. – № 8. – С.190-195.
5. *Мальшиев Е. А., Беляев Д. А., Кашурникова Т. И.* Налоговое регулирование малого предпринимательства на муниципальном уровне // Вестник Забайкальского государственного университета. – 2018. – Т. 24. – № 4. – С. 108-118.
6. *Рейхерт Н. В., Матросова С. В.* Развитие малого и среднего бизнеса на региональном уровне // Региональные проблемы преобразования экономики. – 2013. – № 3 (37). – С. 196-199.
7. *Александрова Е. А.* Анализ и оценка налоговых рисков субъектов малого предпринимательства // Становление и развитие предпринимательства в России: история, современность и перспективы: сборник материалов ежегодной Международной научно-практической конференции, 2018. – С.14-20.
8. *Шестакова Е. В.* Проблемы региональной дифференциации налогообложения в Российской Федерации в сфере малого бизнеса // Налоги и налогообложение. – 2016. – № 9. – С. 697-706.
9. *Вачугов И. В., Седаев П. В.* Несовершенство законодательного регулирования специальных налоговых режимов как одна из ключевых проблем поддержки малого бизнеса в России // Налоги и налогообложение. – 2016. – № 11. – С. 857-867.
10. *Краснова О. И.* Совершенствование налоговых режимов субъектов малого бизнеса // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки СКАГС. – 2014. – С. 205-208.
11. *Логвин Н. В., Авдеева М. В.* Принципы формирования налоговой политики // Проблемы и перспективы развития экономики предприятия в России и за рубежом: материалы Всерос. заоч. науч.-практ. конф. 7-8 нояб. 2016 г. – Тамбов: Изд-во Першина Р. В., 2016.
12. *Меркулова Е. Ю., Логвин Д. Д.* Проблемы выбора налогового режима на предприятиях малого бизнеса // Социально-экономические явления и процессы. – 2017. – Т. 2. – № 12. – С.74-81.
13. *Пансков В. Г.* Налогообложение малого предпринимательства: нужны кардинальные перемены // Экономика. Налоги. Право. – 2018. – Т. 11. – № 1. – С. 112-119.
14. *Харитонов А. В.* Торговые организации: системы налогообложения // Вестник Красноярского государственного аграрного университета. – 2008. – № 5. – С. 22-31.
15. *Тупикина Ю.В.* Статистический анализ налогообложения коммерческой организации // Экономика, управление, финансы: материалы VIII Междунар. науч. конф. (г. Краснодар, февраль 2018 г.). – Краснодар: Новация, 2018. – С. 91-94.

Статья поступила в редакцию 24 января 2019 г.
Принята к публикации 25 марта 2019 г.