

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕС-
ПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

**Восточно-Казахстанский Государственный Технический
Университет им. Д.М. Серикбаева**

**Кальжирова
Ардак Жекеновна**

Эффективность системы налогообложения субъектов малого и среднего
бизнеса (на примере г.Усть-Каменогосрк)

Специальность 6N0506 – «Экономика предприятия»

Автореферат магистерской работы

г. Усть-Каменогорск 2010

Работа выполнена в государственном образовательном учреждении Восточно-Казахстанский Государственный Технический Университет им. Д.М. Серикбаева.

Научный руководитель: доцент Чижикова Е.И.

Государственное учреждение: Налоговое Управление по г.Усть-Каменогорск

Защита состоится 22 июня 2010 г. на заседании ГАК «Восточно-Казахстанский Государственный Технический Университет им. Д.М. Серикбаева» по адресу: г. Усть-Каменогорск, ул. Серикбаева 19

Введение.

Среди множества экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику, важное место занимают налоги. В условиях рыночных отношений, и особенно в переходный к рынку период, налоговая система является одним из важнейших экономических регуляторов, основой финансово-кредитного механизма государственного регулирования экономики.

Государство широко использует налоговую политику в качестве определенного регулятора воздействия на негативные явления рынка. Налоги, как и вся налоговая система, являются мощным инструментом управления экономикой в условиях рынка. От того, насколько правильно построена система налогообложения, зависит эффективное функционирование всего народного хозяйства.

На Западе налоговые вопросы давно уже занимают почетное место в финансовом планировании предприятий. В условиях высоких налоговых ставок неправильный или недостаточный учет налогового фактора может привести к весьма неблагоприятным последствиям или даже вызвать банкротство предприятия.

С другой стороны, правильное использование предусмотренных налоговым законодательством льгот и скидок может обеспечить не только сохранность и полученных финансовых накоплений, но и возможности финансирования расширения деятельности, новых инвестиций за счет экономии на налогах или даже за счет возврата налоговых платежей из казны.

Применение налогов является одним из экономических методов управления и обеспечения взаимосвязи общегосударственных интересов с коммерческими интересами предпринимателей и предприятий, независимо от ведомственной подчиненности, форм собственности и организационно-правовой формы предприятия.

С помощью налогов определяются взаимоотношения предпринимателей, предприятий всех форм собственности с государственными и местными бюджетами, с банками, а также с вышестоящими организациями. При помощи налогов регулируется внешнеэкономическая деятельность, включая привлечение иностранных инвестиций, формируется хозрасчетный доход и прибыль предприятия.

С помощью налогов государство получает в свое распоряжение ресурсы, необходимые для выполнения своих общественных функций. За счет налогов финансируются также расходы по социальному обеспечению, которые изменяют распределение доходов. Система налогового обложения определяет конечное распределение доходов между людьми.

В условиях перехода от административно-директивных методов управления к экономическим резко возрастают роль и значение налогов как регулятора рыночной экономики, поощрения и развития приоритетных отраслей народного хозяйства, через налоги государство может проводить энергичную политику в развитии наукоемких производств и ликвидации убыточных предприятий.

Именно налоговая система на сегодняшний день оказалась, пожалуй, главным предметом дискуссий о путях и методах реформирования, а также острой критики.

Сейчас существует масса всевозможной литературы по налогообложению в западных странах, накоплен огромный многолетний опыт.

Но в связи с тем, что налоговая система Казахстана создается практически заново, сегодня очень мало монографий отечественных авторов по налогообложению, в которых можно было бы найти грамотные, глубоко продуманные, просчитанные предложения по созданию именно казахстанской налоговой системы, отвечающей нашим казахстанским условиям.

Неуклонное повышение роли налогов в социально-экономическом развитии большинства государств вполне объяснимо: успех государственного управления в немалой степени зависит от решения все более острых и чрезвычайно сложных бюджетных проблем. Ведь главным инструментом здесь во все времена являлись и сегодня являются именно налоги.

Для оценки состояния налоговой системы территории, а также для эффективного прогнозирования и планирования налоговых реформ, несомненно, требуется создание и обоснование механизма, позволяющего оценивать любые привносимые изменения комплексно, с учетом их влияния на социально-экономическую ситуацию в целом.

Отсюда, столь пристальное неослабевающее внимание ученых-налоговедов и специалистов-аналитиков к вопросам дальнейшего совершенствования теории и практики налогообложения.

Актуальность темы исследования

Актуальность исследования связана с тем, что налоговая система - болевая точка реформируемой экономики. Она является важнейшей составной условий экономического развития Казахстана. В наши дни налоги должны стать частью комплексных системных реформ, направленных на решение основных задач, стоящих перед обществом. Формируя основы налоговой политики, правительство РК столкнулось с необходимостью разрешения чрезвычайно сложной проблемы. Сущность ее в том, что одновременно нужно учитывать множество обстоятельств и факторов: налоговая политика должна гарантированно обеспечить доходную часть государственного и местного бюджетов; ставки отчислений должны быть минимальными, чтобы стимулировать развитие экономики; механизм налогообложения должен быть максимально прост, надо чтобы платить налоги стало психологически предпочтительней.

Степень разработанности проблемы

Острота вопросов, связанных с оценкой эффективности налоговой системы, требует их глубокого и обстоятельного исследования. Несмотря на обилие публикаций, эти вопросы не получили достаточного внимания в научных разработках и являются предметом постоянных дискуссий.

Теоретической и методологической основой исследования являются работы казахстанских и зарубежных ученых в области налогообложения и экономики в целом. К ним, прежде всего, следует отнести работы Абдракимову Ж., Алейбекова М., Амрекулова Н., Арыстанбекова К., Байдуйсенова А.Д., Бахытжанову З., Галкина В., Есенбаева М., Зейнелгабдина А., Кипермана Г.Я., Белялова А.З., Кэмпбелла Р. Макконнелла, Стэнли Л. Брю.

Так же использованы Закон Республики Казахстан от 24.04.1998г. « О налогах и других обязательных платежах в бюджет », Сборник инструктивных и нормативных актов по налогам (с изменениями и дополнениями по состоянию на 1 апреля 2006г) Налоговый кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет».

Для обобщения полученной информации применялись методы системного и факторного анализа: экономико-статистический, сравнения, сопоставления и группировок, построения аналитических таблиц.

Цель магистерской работы

Основной целью исследования является разработка методологических основ и методических подходов к анализу эффективности системы налогообложения.

Задачи магистерской работы

В соответствии с целью, в магистерской работе поставлены и решены следующие задачи:

рассмотрены основные принципы и подходы, на которых строиться налоговая система РК;
структура налогов;
рассмотрен механизм налогообложения малого и среднего бизнеса;
представлена оценка эффективности системы налогообложения РК.

Объект исследования – налоговая система в Республике Казахстан.

Источниками исследования явились труды отечественных и зарубежных ученых по проблемам налоговой системы; материалы международных и республиканских научно-практических конференций.

В качестве правового и информационного обеспечения магистерской работы послужили законодательные и нормативные акты Республики Казахстан, регулирующие деятельность налоговой системы, статистические материалы Агентства по статистике Республики Казахстан.

Научная новизна магистерской работы определяется тем, что она представляет собой одну из первых попыток разработки концепции эффективной системы налогообложения в Республике Казахстан, с использованием положительного зарубежного опыта. Наиболее существенные результаты, , состоят в следующем:

- обобщение и анализ основных тенденций формирования налоговой системы факторов, их определяющих;

- оценку перспектив развития налоговой системы РК;
- выявление особенностей системы;
- формализацию и обоснование критериев эффективности налогообложения в Казахстане;
- определение основных путей повышения эффективности налоговой системы для субъектов малого и среднего бизнеса.

Обоснованность и достоверность результатов исследования подтверждаются приведенными в работе ссылками на первоисточники. Содержащиеся в работе положения, выводы и рекомендации не противоречат действующему законодательству и региональным нормативным актам субъектов федерации, а также соответствуют организационно-экономической сути современных управленческих процессов.

Практическая значимость работы заключается в разработке конкретных предложений, направленных на повышение эффективности налоговой системы РК. Результаты исследования могут быть использованы при формировании государственной политики в отношении налогообложения.

Структура работы

Структура работы состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложения.

Основное содержание магистерской работы

Первая глава **Налоговая система РК** содержит 3 раздела в первом описаны общие подходы и принципы налогообложения РК, во втором налоги их виды и функции, в третьем налогообложение субъектов малого и среднего бизнеса.

Налоговое законодательство Республики Казахстан основывается на принципах налогообложения. К принципам налогообложения относятся принципы обязательности, определенности, справедливости налогообложения, единства налоговой системы и гласности налогового законодательства Республики Казахстан.

1) Принцип обязательности налогообложения - налогоплательщик обязан исполнять налоговое обязательство, налоговый агент - обязанность по исчислению, удержанию и перечислению налогов в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан в полном объеме и в установленные сроки.

2) Принцип определенности налогообложения - налоги и другие обязательные платежи в бюджет Республики Казахстан должны быть определенными. Определенность налогообложения означает установление в налоговом законодательстве Республики Казахстан всех оснований и порядка возникновения, исполнения и прекращения налогового обязательства налогоплательщика, обязанности налогового агента по исчислению, удержанию и перечислению налогов.

3) Принцип справедливости налогообложения - налогообложение в Республике Казахстан является всеобщим и обязательным. Запрещается предоставление налоговых льгот индивидуального характера.

4) принцип единства налоговой системы. Налоговая система Республики Казахстан является единой на всей территории Республики Казахстан в отношении всех налогоплательщиков (налоговых агентов).

5) принцип гласности налогового законодательства Республики Казахстан. Нормативные правовые акты, регулирующие вопросы налогообложения, подлежат обязательному опубликованию в официальных изданиях.

Налоги, как известно, являются одним из источников финансирования всех направлений деятельности государства и экономическим инструментом реализации государственных приоритетов.

В Республике Казахстан действуют:

1) налоги: корпоративный подоходный налог; индивидуальный подоходный налог; налог на добавленную стоимость; акцизы; рентный налог на экспорт; специальные платежи и налоги недропользователей; социальный налог; налог на транспортные средства; земельный налог; налог на имущество; налог на игорный бизнес; фиксированный налог; единый земельный налог;

2) другие обязательные платежи в бюджет: государственная пошлина; сборы: регистрационные сборы; сбор за проезд автотранспортных средств по территории Республики Казахстан; сбор с аукционов; лицензионный сбор за право занятия отдельными видами деятельности; сбор за выдачу разрешения на использование радиочастотного спектра телевизионным и радиовещательным организациям; плата: за пользование земельными участками; за пользование водными ресурсами поверхностных источников; за эмиссии в окружающую среду; за пользование животным миром; за лесные пользования; за использование особо охраняемых природных территорий; за использование радиочастотного спектра; за предоставление междугородной и (или) международной телефонной связи, а также сотовой связи; за пользование судоходными водными путями; за размещение наружной (визуальной) рекламы.

Для целей применения международных договоров косвенными налогами признаются налог на добавленную стоимость, акцизы.

Субъектами малого предпринимательства являются индивидуальные предприниматели без образования юридического лица со среднегодовой численностью работников не более пятидесяти человек и юридические лица, осуществляющие частное предпринимательство, со среднегодовой численностью работников не более пятидесяти человек и среднегодовой стоимостью активов за год не свыше шестидесятитысячекратного месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.

Субъектами среднего предпринимательства являются индивидуальные предприниматели без образования юридического лица со среднегодовой численностью работников свыше пятидесяти человек и юридические лица, осу-

ществляющие частное предпринимательство, со среднегодовой численностью работников свыше пятидесяти, но не более двухсот пятидесяти человек или среднегодовой стоимостью активов за год не свыше трехсотдвадцатипяти тысячекратного месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.

Субъекты малого бизнеса вправе самостоятельно выбрать только один из нижеперечисленных порядков исчисления и уплаты налогов, а также представления налоговой отчетности по ним:

- общеустановленный порядок;
- специальный налоговый режим на основе патента;
- специальный налоговый режим на основе упрощенной декларации.

Субъекты среднего бизнеса могут применять специальный налоговый режим на основе упрощенной декларации или общеустановленный порядок.

Налогоплательщик (налоговый агент) осуществляет ведение налогового учета по методу начисления в порядке и на условиях, установленных Налоговым Кодексом.

Метод начисления - метод учета, согласно которому независимо от времени оплаты доходы и расходы учитываются с момента выполнения работ, предоставления услуг, отгрузки товаров с целью их реализации и оприходования имущества.

Налогоплательщик (налоговый агент) на основе налогового учета по итогам налогового периода определяет объекты налогообложения и (или) объекты, связанные с налогообложением, и исчисляет налоги и другие обязательные платежи в бюджет, представляет налоговую отчетность согласно Налогового Законодательства.

Приоритетными задачами субъектов малого и среднего бизнеса должны стать: обеспечение своевременности поступления налогов и других обязательных платежей в бюджет; участие в реализации налоговой политики Республики Казахстан; обеспечение соблюдения налогового законодательства Республики Казахстан.

Вторая глава **Развитие малого и среднего предпринимательства в РК** она содержит анализ динамики развития субъектов малого и среднего предпринимательства и анализ налоговых поступлений от субъектов малого и среднего бизнеса в государственный бюджет.

Третья глава **Эффективность налогообложения субъектов малого и среднего бизнеса** включает раздел под названием эффективность влияния изменений внесенных в Налоговый Кодекс РК 2009г. на систему налогообложения в сравнении с 2008г. и раздел характеристика эффективности системы налогообложения субъектов малого и среднего бизнеса.

Заключение.

Исходя из этого, с учетом прогнозов ученых, касающихся тенденций экономического развития, объективной действительности, состояния социального положения в обществе, разрабатываемая государством налоговая стратегия преследует следующие задачи:

экономические - обеспечение экономического роста, ослабление цикличности производства, ликвидация диспропорций в развитии, преодоление инфляционных процессов;

социальные - перераспределение НД в интересах определенных социальных групп путем стимулирования роста прибыли и недопущения падения доходов населения;

фискальные - повышение доходов государства;

международные - укрепление экономических связей с другими странами, преодоление неблагоприятных условий для платежного баланса.

Противоречия между тактическими действиями управленческих структур и общей стратегией налогообложения, утвержденной конституционными правовыми актами государства, приводят к разбалансированности бюджета, сбоям в хозяйственном механизме, торможению воспроизводственных процессов и в конечном итоге – к экономическому кризису.

Обоснованность тактических действий при проведении налоговой политики играет огромную роль в формировании доходов бюджета. Бюджетные задания на очередной финансовый год должны согласовываться с общей стратегией налогообложения.

Налоговая система должна отвечать следующим требованиям:

1. Стабильность налоговой системы;
2. Упорядоченность механизма сбора налогов (что упростит контроль за своевременностью и полнотой уплаты налогов);
3. Льготирования конечной продукции, а не факторов производства (с предоставлением льгот после подтверждения наличия практического эффекта льготируемых величин). Проблема налоговой реформы тесно связана с проблемой стимулирования производственных инвестиций. Такая связь обусловлена тем, что в рамках налоговой и кредитной политики формируется система льгот и других экономических мер, которые направлены на стимулирование инвестиций в производство;
4. Субординация местных и общегосударственных налогов. (Разграничение сфер общегосударственных и местных налогов исключительный произвол в формировании ресурсов всех уровней административной иерархии, является гарантом их самостоятельного самоуправления развития);
5. Равенство перед законом всех налогоплательщиков, единообразие налоговой политики (Достижение большого единообразия облегчит удовлетворение других критериев удачной налоговой политики, оно способствует упрощению налогов и в это является вкладом в их нейтральность);
6. Законодательное право налогоплательщика на информацию (Система налогообложения должна показывать населению сколько стоят различные мероприятия государства, которые совершаются в разных масштабах, с тем чтобы решение политиков, как и на что, тратить деньги, подкреплялось бы готовностью налогоплательщиков платить за эти практические действия);
7. Простота налоговой системы (Способ реального упрощения - значительная переориентировка налоговой политики от потребностей относительного положения каждого отдельного налогоплательщика в сторону широких и

общих правил, которые охватывают большую часть экономического поведения и сделок);

8. Нейтральность системы налогообложения (Совершенно нейтральная налоговая система оставляет неизменными все стоимостные или ценовые отношения имеющиеся на эффективно действующем частном рынке не испытывающем влияния со стороны государства).

Для результативного проведения налоговой политики, государству необходима стройная система организационных мероприятий, нацеленных на управление налоговыми отношениями. Одним из главных механизмов налоговой политики, направленных на регулирование этих отношений, является налоговое администрирование, приоритетным элементом которого является налоговый контроль. В исследовании выделены ключевые направления, способствующие выполнению основных целей и задач современной государственной политики налогообложения доходов малого и среднего бизнеса, определены методы выявления объектов налогообложения.