

3. Асадов, А.М. К вопросу о формировании системы органов финансового контроля в России / А.М. Асадов // Вестн. пурга. — 2005. — № 8.
4. Погоспл, Н.Д. Счетная палата Российской Федерации / Н.Д. Погоспл. — М.: Юристъ, 1998.
5. Козыриш, А.Н. Публичные финансы: взаимодействие государства и общества / А.Н. Козыриш. — М., 2002.
6. Лагутин, И.Б. Понятие регионального финансового контроля / И.Б. Лагутин // Финансовое право [Электронный ресурс]. — 2009. — № 7. — Режим доступа: <http://lawinfo.ru/catalog/contents-2009/finansovoe—pravo/7/>. — Дата доступа: 10.01. 2013 г.
7. Козыриш, А.Н. Концепция государственного финансового контроля в Российской Федерации / А.Н. Козыриш // Единая концепция государственного финансового контроля в Российской Федерации: материалы науч.-практ. конф. — М.: Финансовый контроль, 2002.
8. Телепшев, А.В. Финансовый контроль как функция государства / А.В. Телепшев // Вестн. С.-Петербург. ун-та МВД России. — 2008. — № 2.
9. Сукошников, Е.С. Совершенствовать финансовый контроль / Е.С. Сукошников // Финансы. — 2002. — № 12.
10. Рябухин, С.Н. Аудит эффективности использования государственных ресурсов / С.Н. Рябухин. — М.: Наука, 2004.
11. Мельник, М.В. Ревизия и контроль: учеб. пособие / М.В. Мельник, А.С. Пантелеев, А.Л. Звездин. — М.: КноРус, 2007.
12. Степанши, С.В. Государственный финансовый контроль: учеб. / С.В. Степанши [и др.]. — СПб: Питер, 2004.
13. Основы единой системы государственного финансового контроля в Украине (макрэкономический аспект) / В.К. Симоненко, О.И. Барановский, П.С. Петренко. — М.: Укринта, 2006.
14. Стефанюк, И.Б. Теоретические основы построения новой системы государственного финансового контроля предпринимательской деятельности / И.Б. Стефанюк // Финансы Украины. — 2003. — № 11.
15. Столяров, Н.С. Системный подход к организации государственного финансового контроля: проблемы и задачи / Н.С. Столяров // Вестн. ВГУ. Сер. Экономика и управление. — 2006. — № 2.
16. Контрольно-счетные органы Российской Федерации / А.В. Коровников [и др.]; под общ. ред. С.В. Степанши. — М.: Финансовый контроль, 2001.
17. Финансы: сущность и управление [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://upravfinans.tk/asup.html>. — Дата доступа: 10.01. 2013.
18. Бурцев, В.В. Организация системы государственного финансового контроля в Российской Федерации: теория и практика / В.В. Бурцев. — М.: Дашков и К., 2002.
19. Пантелеев, А.А. Пути развития системы государственного финансового контроля в России на основе опыта развитых стран / А.А. Пантелеев // Транспортное дело России. — 2006. — № 12. — Ч. 1.
20. Микитюк, И. Принципы организации и осуществления государственного финансового контроля / И.Микитюк // Вестн. ТГЭУ. — 2006. — № 3.
21. Никодем, А. Верховные органы контроля в Центральной Европе: конституционное регулирование / А. Никодем // Сравнительное конституционное обозрение. — 2004. — № 3.

*Статья поступила  
в редакцию 29.03. 2013 г.*

**А.Ю. ПЕКАРСКАЯ**

### **МЕХАНИЗМ НАЛОГОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

Эффективное развитие экономики требует от государства ее структурной перестройки, заключающейся, отчасти, в появлении прослойки предпринимателей и развитой рыночной инфраструктуры, а также наличия

---

*Анастасия Юрьевна ПЕКАРСКАЯ, аспирантка, ассистент кафедры налогов и налогообложения Белорусского государственного экономического университета.*

действенного государственного механизма распределения доходов, способного повысить заинтересованность предпринимателей в их деятельности.

Обладая весьма скромными размерами, малые предприятия в экономически развитых странах за счет большого их количества выступают важными субъектами экономики. Так, малое предпринимательство представляет до 70 % рабочих мест, а доля его участия в ВВП оценивается в 30—50 %. В настоящее время роль малого бизнеса в белорусской экономике незначительна: доля малых предприятий в ВВП в последние годы не превышает 11,4 %, а по количеству рабочих мест — 17,6 % средней численности работников [1].

В качестве одной из задач Государственной программы поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь на 2010—2012 годы определено совершенствование законодательства, регулирующего вопросы осуществления деятельности субъектов малого предпринимательства, в первую очередь в целях снижения налоговой нагрузки и упрощения налогового администрирования [2].

Итак, изучение теоретических аспектов механизма налогового регулирования деятельности малого предпринимательства, а именно его принципов, методов, инструментов, является весьма актуальным.

Налоговое регулирование в целом можно определить как воздействие государства на экономические интересы хозяйствующих субъектов и физических лиц путем установления правил изъятия у них части доходов на собственные нужды.

Государство осуществляет налоговое регулирование малого предпринимательства посредством соответствующего механизма. Механизм налогового регулирования малого предпринимательства — это совокупность специальных методов и принципов воздействия на субъекты малого предпринимательства через систему различных налоговых инструментов (рис. 1).



Рис. 1. Механизм налогового регулирования малого предпринимательства

Прежде всего следует определить цель налогового регулирования в отношении субъектов малого предпринимательства. Многие авторы в качестве цели приводят максимизацию суммы налоговых поступлений в бюджет.

Так, по мнению С.В. Барулина, конечная цель государственного налогового регулирования состоит в создании условий для роста налоговых поступ-

лений в бюджетную систему страны на базе роста производства, продаж и доходов экономики (на базе экономического роста) путем воздействия на различные стороны хозяйственной жизни и экономику в целом [3].

Государственное регулирование экономики посредством налоговых мер, исходя из кейнсианской теории, должно быть направлено на обеспечение более полного использования всех факторов производства и стимулов к росту, а также устранение возникающих диспропорций между объемом производства и платежеспособным спросом.

Теория экономики предложения в качестве основной цели налогового регулирования видит развитие инвестиций и расширение производства путем предоставления налоговых льгот и снижения тем самым налогового бремени.

По мнению Б.А. Райзберга, «государственное налоговое регулирование ставит своей целью не только поиск оптимальной величины налоговой нагрузки на товаропроизводителей с учетом интересов как текущего пополнения бюджета, так и сохранения остаточного дохода производителей, а также сочетания текущих и перспективных интересов» [4].

Многие исследователи исходят из необходимости оказать стимулирующее воздействие на деятельность малых предприятий, учитывая их социальное значение, большой экономический потенциал и, как следствие, потенциальное увеличение поступлений налоговых платежей. Действительно, учитывая сравнительно небольшую роль субъектов малого бизнеса в наполнении бюджета Республики Беларусь (около 21 % всей суммы налоговых поступлений), на данном этапе экономического развития говорить об их фискальном значении рано. И даже несмотря на то, что в развитых странах данный показатель несколько выше, основная цель налогового регулирования этим не исчерпывается. Для ее определения в отношении субъектов малого предпринимательства необходимо рассмотреть специфику деятельности последних.

В процессе функционирования субъекты малого предпринимательства сталкиваются с рядом трудностей. В первую очередь это связано с конкурентными преимуществами крупных предприятий, которыми они обладают по сравнению с малым бизнесом, монопольными преимуществами при сравнительно низком уровне транзакционных издержек, а также асимметрией информации на финансовых рынках:

1) возможность получения кредита для субъектов малого бизнеса, по сравнению с крупным, ограничена, и они вынуждены прибегать к использованию собственных средств. Система налогообложения может усугублять данную диспропорцию ввиду того, что общий режим налогообложения капитала создает преимущества для финансирования за счет заемных средств. Это ставит малое предпринимательство в неравные условия по сравнению с крупным и средним бизнесом;

2) относительные издержки, связанные с уплатой налогов и включающие в себя как собственно налоговые суммы, так и издержки по ведению и предоставлению отчетности, для малого предприятия гораздо выше, чем для крупного;

3) сложности ведения учета и предоставления отчетности в соответствии с общим порядком налогообложения для малых предприятий зачастую неприемлемы;

4) регрессивный характер налогового бремени для предприятий с низкой численностью [5—8]. Исследования позволили доказать, что при равных ставках налогообложения, при отсутствии каких-либо специальных льгот налоговая нагрузка на малое предприятие будет больше, поскольку, как показывает практика, возможности использования разрешенных для налогового вычета расходов (например, амортизации) у малых предприятий меньше;

5) субъекты малого предпринимательства несут убытки в большей степени, чем крупный бизнес, и, как показывает практика, им необходим более продолжительный срок погашения убытков прошлых лет для целей налогообложения;

6) субъекты малого предпринимательства, как правило, не имеют политического лобби, что не позволяет им отстаивать свои интересы с такой же эффективностью, как это делают крупные корпорации.

Из сказанного следует, в процессе осуществления деятельности малые предприятия несут издержки, несравнимые с аналогичными издержками крупного бизнеса, и основные из них связаны с налогообложением. Поэтому целью механизма налогового регулирования малого бизнеса предпринимательства можно признать сглаживание данных издержек с помощью специальных методов.

Однако предоставление малому предпринимательству льгот, существенно превышающих такие издержки, приводит к неэффективности экономики в целом и малого предпринимательства в частности, а также к росту уклонения от налогообложения с использованием малых предприятий [9, 25].

Помимо названной цели налогового регулирования деятельности малого предпринимательства на микроуровне проявляют себя и некоторые другие. К ним прежде всего относятся:

1) стимулирование деловой активности субъектов малого бизнеса, обеспечение благоприятных условий для увеличения объема производимой продукции, работ, услуг, роста прибыли, снижения себестоимости;

2) обеспечение их конкурентоспособности на рынках факторов производства и готовой продукции. Это должно осуществляться за счет увеличения общего числа субъектов малого предпринимательства, а также вовлечения в данный сектор экономики большего количества работников.

На макроуровне цели налогового регулирования малого предпринимательства выглядят следующим образом:

1) оказание влияния на уровень занятости, выравнивание доходов населения, в частности, за счет конкуренции на рынке труда, путем повышения социальной роли малого бизнеса;

2) увеличение степени мобильности экономики и ее диверсифицированности за счет повышения стабилизационной роли малого бизнеса;

3) борьба с уклонением от уплаты налогов (касается так называемых *hard-to-tax* предприятий (труднооблагаемых). Чаще всего заключается во введении вмененного налогообложения для таких субъектов хозяйствования);

4) активизация инновационного процесса, что связано с высоким инновационным потенциалом малых предприятий.

Возвращаясь к вопросу о специфике деятельности субъектов малого предпринимательства, учитываемой при разработке комплекса мер их налогового регулирования, выделим еще несколько важных аспектов.

Во-первых, следует понимать особенности различных видов бизнеса, чтобы стимулирование создания новых рабочих мест происходило именно в тех сферах экономической деятельности, которые в самом деле испытывают в этом потребность.

Во-вторых, система налоговых льгот для малых предприятий должна строиться таким образом, чтобы удерживать средний бизнес от раздробления, при котором не меняется ни вид деятельности, ни общее количество работников.

В третьих, при создании системы мер для поддержания субъектов малого предпринимательства важно руководствоваться принципом налоговой нейтральности, соблюдение которого, к сожалению, в подобных случаях часто нарушается. Так, в целях получения определенных налоговых льгот

некоторые предприятия пренебрегают необходимостью принятия решения о найме дополнительных работников, чтобы оставаться в границах критериев, для которых данные налоговые преимущества предусмотрены.

В-четвертых, налоговые льготы могут способствовать переливу инвестиций из крупного бизнеса в малые фирмы с меньшей доходностью, что неизбежно ведет к потере эффективности.

С учетом всего сказанного можно сделать вывод, что при построении системы мер налогового регулирования субъектов малого предпринимательства следует руководствоваться рядом принципов:

1) *принцип избирательности* — проявляется себя в двух аспектах:

избирательность в отношении объектов налогового регулирования;

избирательность в отношении методов и инструментов налогового регулирования.

Специальные меры поддержки в области налогообложения должны распространяться на те субъекты хозяйствования, у которых в силу малого масштаба и небольшого срока деятельности издержки, связанные с налогообложением, действительно высоки. То есть для малых предприятий должны быть установлены количественные критерии отнесения к данному сектору, а также выделены отрасли, для которых налоговое стимулирование является наиболее эффективной мерой поддержки со стороны государства.

2) *принцип справедливости* заключается в том, что установление льготного порядка налогообложения должно способствовать равномерному распределению налогового бремени между субъектами хозяйствования в зависимости от их налоговоспособности, а также минимизации для малых предприятий издержек и сложностей, связанных с ведением налогового учета и отчетности;

3) *принцип налоговой нейтральности* означает, что условия налогообложения при прочих неизменных обстоятельствах не должны оказывать существенного влияния на принятие управленческих решений, касающихся размера предприятия, его отраслевой принадлежности, а также не должны снижать заинтересованности в деятельности субъектов малого предпринимательства.

Таким образом, как объект налогового регулирования малое предпринимательство представляет собой особую группу субъектов хозяйствования, выделенную количественными ограничениями, в отношении которой для компенсации издержек, возникающих в результате государственного воздействия, применяются специальные меры налогового характера, основанные на принципах избирательности, справедливости и нейтральности.

Налоговое регулирование деятельности субъектов малого предпринимательства предусматривает использование разнообразных методов, как общих, так и специфических для данного сектора экономики.

Мировая практика выработала два основных подхода к налогообложению малого бизнеса. Первый подход заключается в использовании режима, основанного на общеустановленной системе налогообложения. Вторым подходом базируется на применении специальных режимов налогообложения.

Подход, основанный на общеустановленной системе налогообложения, в наименьшей степени выделяет субъектов малого предпринимательства среди остальных налогоплательщиков. Данный режим заключается в сохранении всех видов налогов для малого предпринимательства, но предусматривает для данной категории налогоплательщиков целый ряд льгот или же каких-либо налоговых стимулов [10].

Арсенал инструментов налогового регулирования малого бизнеса, используемых в рамках общеустановленной системы налогообложения, можно представить схематично (рис. 2).

Виды льгот, предоставляемых в рамках общеустановленной системы налогообложения		
Налоговые освобождения	Уменьшение налоговой базы	Налоговые кредиты
Налоговые каникулы	Необлагаемый минимум	Отсрочка (рассрочка) уплаты налогов
Снижение налоговых ставок	Налоговые скидки	Налоговый исследовательский кредит
Полное освобождение	Ускоренные методы амортизации	Налоговые вычеты

Рис. 2. Инструменты налогового регулирования субъектов малого предпринимательства

Из всего спектра налоговых стимулов, используемых для регулирования экономики, выделены наиболее характерные для сектора малого предпринимательства. Условно льготы, применяемые в рамках общеустановленной системы налогообложения, можно разделить на три группы: налоговые освобождения, уменьшение налогооблагаемой базы и налоговые кредиты.

Среди видов *налоговых освобождений* следует отметить применение прогрессивных ставок налогообложения, т. е. увеличение налоговой ставки по мере роста налоговой базы. Действенной льготой, предоставляемой вновь созданным малым предприятиям, являются налоговые каникулы, что подразумевает под собой установление периода, в течение которого субъекты малого предпринимательства освобождаются от уплаты налога на прибыль либо платят его только с какой-то определенной части прибыли. Некоторые государства в качестве налогового стимула используют полное освобождение от уплаты налога на доходы, но при соблюдении ряда установленных законодательно условий.

Предоставление налоговых льгот в виде *уменьшения налогооблагаемой базы* связано в первую очередь с установлением необлагаемого минимума объекта налога (т. е. порога в отношении доходов, превышение которого влечет за собой возникновение обязательства по уплате налога по определенной ставке), налоговых скидок (уменьшение налогооблагаемой базы на величину расходов, направленных на проведение, например, научных исследований и разработок, которые в некоторых странах значительно превышают сами затраты на данные цели), а также применение ускоренных методов амортизации. Последняя льгота стимулирует компании инвестировать средства в современное оборудование, что способствует появлению и развитию новых продуктов и процессов.

Группа *«налоговые кредиты»* также включает в себя несколько видов льгот, имеющих общую природу. Отсрочка или рассрочка платежа предоставляется налогоплательщикам на срок от одного месяца до года с единовременной либо поэтапной уплатой задолженности. Налоговый исследовательский кредит представляет собой отсрочку по налоговым платежам из прибыли, используемой на инновационные цели. В свою очередь налоговые вычеты для малых предприятий — это исключение из налоговой базы отдельных текущих расходов (как правило, это заработная плата и материалы) в том налоговом периоде, в котором они производились.

Помимо этого как отдельные меры стимулирования в отношении малого предпринимательства могут применяться менее строгие требования по ведению налогового и бухгалтерского учета, упрощен порядок предоставления различной отчетности, изменена периодичность уплаты налогов, а также отменены авансовые платежи.

Специальные режимы налогообложения позволяют снизить издержки малого бизнеса по уплате налогов и тем самым улучшают экономическую среду и создают стимулы для его развития [11].

Среди ученых отсутствует единое мнение по поводу классификации специальных режимов налогообложения. Многие специалисты склоняются к выделению следующей системы вариантов налогообложения на основе косвенной оценки потенциального дохода:

- 1) вмененное налогообложение;
- 2) патент (единоразовый или ежегодный платеж для получения права осуществления деятельности, без дополнительной уплаты налогов);
- 3) соглашение между налогоплательщиком и налоговым органом (например, Forfait Fiscal, существовавший во Франции);
- 4) минимальный налог (уплачивается в случае, если малое предприятие не получило достаточно прибыли для уплаты налога, имея в виду случаи, когда сумма налога на прибыль ниже установленного минимального порога);
- 5) налог на оборот (применение упрощенных способов расчета налоговой базы на основе фактических результатов);
- 6) комбинированное налогообложение потенциального дохода (включает комбинацию предыдущих видов налогообложения потенциального дохода) [12].

На наш взгляд, выделение пунктов 1)–4), а также 6) в качестве разновидностей налогообложения на основе косвенной оценки потенциального дохода не ставится под сомнение, в то время как вопрос отнесения налога на оборот к данной группе налогов является дискуссионным. В силу его специфики полагаем целесообразным выделить в самостоятельную группу упрощенные способы определения налоговой базы на основе фактических результатов деятельности субъектов малого предпринимательства (налогообложение потока денежных средств и налогообложение валовой выручки) наравне с группой налогов, основанных на косвенной оценке потенциального дохода.

Подводя итог сказанному, сделаем следующие выводы:

1. Налоговое регулирование деятельности малого предпринимательства осуществляется через соответствующий механизм, представляющий собой совокупность специальных методов и принципов воздействия на субъекты малого предпринимательства через систему различных инструментов;

2. С учетом специфики деятельности субъектов малого предпринимательства целью их налогового регулирования является сглаживание экономических диспропорций между малым и крупным бизнесом, явившихся результатом различия масштабов их деятельности, с помощью специальных методов налогового регулирования.

3. Налоговое регулирование деятельности субъектов малого предпринимательства должно осуществляться с учетом принципов избирательности объектов, методов и инструментов; принципа справедливости; принципа налоговой нейтральности.

4. В отношении субъектов малого предпринимательства существует два вида методов налогового регулирования: использование специальных льгот в рамках общеустановленной системы налогообложения и применение специальных режимов налогообложения. К первым относятся инструменты регулирования в виде налоговых освобождений, уменьшений налоговой базы и налоговых кредитов. Вторые представлены различными вариациями системы налогообложения на основе упрощенного определения налоговой базы и системы налогообложения на основе косвенной оценки потенциального дохода.

#### **Литература и электронные публикации в Интернете**

1. Официальный сайт Белорусского национального статистического комитета [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [www.belstat.gov.by](http://www.belstat.gov.by) / <http://www.belstat.gov.by>. — Дата доступа: 11.03.2012.

2. Государственная программа поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь на 2010—2012 годы [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.economy.gov.by>. — /дата доступа: 11.03. 2012.
3. Барулин, С.В. Налоговый менеджмент / С.В. Барулин [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://be5.biz/ekonomika/n002/13.htm>. — /дата доступа: 10.02. 2012.
4. Райзберг, Б.А. Государственное управление экономическими и социальными процессами / Б.А. Райзберг [Электронный ресурс]. — 2010. — Режим доступа: [http://knigi-uchebniki.com/upravlencheskiy-uchet\\_708/263-gosudarstvennoe-nalogovoe.html](http://knigi-uchebniki.com/upravlencheskiy-uchet_708/263-gosudarstvennoe-nalogovoe.html). — /дата доступа: 10.02. 2012.
5. Chittenden, F. Tax Regulation and Small Business in the USA, UK, Australia and New Zealand / F. Chittenden, S. Kauser, P. Poutziouris // International Small Business Journal 93. — 2003. — № 21.
6. Evans, C. A Report into Taxpayer Costs of Compliance / C. Evans [et al]. — Canberra: Australian Government Publishing Service, 1997.
7. Lamb, M. Interdisciplinary research in taxation: research approaches and bibliographic survey / M. Lamb, A. Lymer, (eds.). — Centre for Business Performance, Institute of Chartered Accountants in England & Wales, 1999.
8. Sandford, C. Administrative and Compliance Costs of Taxation / C. Sandford, M. Godwin, P. Hardwick // Bath: Fiscal Publications, 1989.
9. Шкробела, Е.В. Налогообложение малого бизнеса в России: проблемы и перспективы решения / Е.В. Шкробела; под ред. С. Сипельникова-Мурылева, И. Трушина. — М.: ИЭПП, 2008.
10. Варпаковский, А.В. Зарубежный опыт налогообложения малых предприятий / А.В. Варпаковский // Институт поддержки предпринимательских инициатив. Проект «Новый бизнес» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://newb.in-msk.ru/articles/5762535160>. — /дата доступа: 15.02. 2012.
11. Валевич, Ю.В. Налогообложение малого бизнеса: международный опыт и ситуация в Беларуси / Ю.В. Валевич // ЭКОНОСТ. — 2004. — Вып. 4. — № 1. — С.105—129.
12. Designing a Tax System for Micro and Small Businesses: Guide for Practitioners // The World Bank Group [Electronic resource]. — 2007. — Режим доступа: [http://www.fias.net/iftext/fias.nsf/AttachmentsByTitle/ManualsandToolkits\\_DesigningTaxSystem/\\$FILE/Designing+a+Tax+System.pdf](http://www.fias.net/iftext/fias.nsf/AttachmentsByTitle/ManualsandToolkits_DesigningTaxSystem/$FILE/Designing+a+Tax+System.pdf). — /дата доступа: 15.03. 2012.

Статья поступила  
в редакцию 27.09. 2012 г.

## ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ЦЕНТР БГЭУ представляет

**Прохорова, Т.В.**

**Автоматизированная обработка информации в бухгалтерском учете:**  
учеб. пособие / Т.В. Прохорова, Т.Г. Ускевич. — Минск: БГЭУ, 2013. — 407 с.

Рассмотрены методологические вопросы построения и эксплуатации автоматизированных информационных систем бухгалтерского учета, освещены исторические аспекты автоматизации учета в Республике Беларусь. Большое внимание уделяется программному обеспечению: дается характеристика современных систем автоматизации бухгалтерского учета, справочно-правовых систем, раскрываются особенности реализации функций бухгалтерского учета в корпоративных информационных системах и зарубежных бухгалтерских программах.

Изложен порядок организации и ведения работ по отдельным участкам учета при использовании компьютерных программ. Рассмотрены технологические и методические аспекты автоматизации анализа хозяйственной деятельности, проведения контрольных процедур в условиях комплексной автоматизации. Раскрыты вопросы эффективного внедрения и эксплуатации информационных систем, использования бухгалтерами сетевых и интернет-технологий для решения профессиональных задач.

Для студентов, слушателей курсов повышения квалификации, работников финансово-экономических служб предприятий и организаций.

□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□. □□□□□□□□.  
□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□. □□□□□□□□.