

Берлин Ю. И., Невзорова Т. В.

ПОФАКТОРНЫЙ АНАЛИЗ ДИНАМИКИ СУММЫ НАЛОГОВЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ОТ МАЛОГО БИЗНЕСА ПО УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Адрес статьи: www.gramota.net/materials/1/2008/3/8.html

Статья опубликована в авторской редакции и отражает точку зрения автора(ов) по рассматриваемому вопросу.

Источник

Альманах современной науки и образования

Тамбов: Грамота, 2008. № 3 (10). С. 22-30. ISSN 1993-5552.

Адрес журнала: www.gramota.net/editions/1.html

Содержание данного номера журнала: www.gramota.net/materials/1/2008/3/

© Издательство "Грамота"

Информация о возможности публикации статей в журнале размещена на Интернет сайте издательства: www.gramota.net

Вопросы, связанные с публикациями научных материалов, редакция просит направлять на адрес: almanac@gramota.net

ровать даже компании, занимающейся недвижимостью или выполнять только определенные функции. Интенсивное изучение иностранных языков предполагает свободное владение ими после окончания вуза.

Кроме того, студенты на протяжении учебного процесса должны развивать научные исследования, чтобы повысить уровень научной подготовки не только студенту, но и преподавателю. Однако, эти исследования должны быть обязательно востребованы как внутри страны, так и в международном масштабе. Особенно важным направлением является международное сотрудничество в рамках вузовской подготовки, при котором выпускник может получить диплом престижного зарубежного высшего учреждения образования. При этом на протяжении учебы студентам необходимо получить практические навыки в организациях, занимающихся недвижимостью, а специалистам в сфере недвижимости необходимо периодически повышать квалификацию в связи с постоянно меняющимися экономическими условиями и развитием новых технологий.

Таким образом, при составлении специальной программы подготовки специалистов в сфере недвижимости вузам необходимо предпринять следующие шаги:

- по специальностям в сфере недвижимости разработать стандарт с учетом европейских программ подготовки;
- адаптировать программы образования к отечественной практике с согласованием организаций, занимающихся недвижимостью;
- создать систему послевузовского повышения квалификации специалистов по недвижимости с согласованием соответствующих организаций;
- организовать занятия студентов по месту жительства или без отрыва от основной работы, используя электронные системы образования;
- проводить обучение с учетом потребности в образовательных услугах;
- предлагать углубленное изучение конкретных проблем, интересующих профессиональных участников рынка недвижимости;
- обеспечить эффективной и своевременной информацией о состоянии и изменениях в сфере недвижимости;
- постоянно и своевременно обновлять учебные программы по специальностям касающиеся недвижимости и т.п.

Последовательность введения каждой категории специалистов по недвижимости в разработанный, учебный процесс необходимо сделать с учетом следующих факторов:

- с учетом спроса организаций конкретных специалистов в сфере недвижимости;
- с учетом внедрения новых специализаций в учебный процесс вуза;
- с учетом законодательства в сфере профессиональной подготовки профессиональных участников рынка недвижимости.

Таким образом, вузы, которые знают проблему обучения специалистов в сфере недвижимости, и на основе своих учебных планов есть возможность разработать новые соответствующие учебные программы, могут развивать это направление и выпускать специалистов международного уровня для развивающегося рынка недвижимости.

ПОФАКТОРНЫЙ АНАЛИЗ ДИНАМИКИ СУММЫ НАЛОГОВЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ОТ МАЛОГО БИЗНЕСА ПО УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Берлин Ю. И., Невзорова Т. В.

*Всероссийский заочный финансово-экономический институт, филиал в г. Архангельск
Академия бюджета и казначейства Минфина России - Архангельское представительство*

Основным финансовым инструментом развития малого бизнеса остается налогообложение и специальные налоговые режимы, а именно: упрощенная система налогообложения (УСН) и единый налог на вмененный доход (ЕНВД). К настоящему времени сложились три параллельно действующие системы налогообложения малого бизнеса: общая для всех предприятий, упрощенная и система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход.

Специальные налоговые режимы для малого бизнеса - это особый порядок исчисления налогов и сборов в течение определенного периода времени, применяемый в соответствии с федеральными законами. Специальные налоговые режимы для малого бизнеса являются вынужденной мерой, направленной как на определенную поддержку малого предпринимательства, так и на облегчение налогового администрирования с целью получения возможно большей суммы налогов в государственную казну.

Таблица 1.

**Налоговые режимы для малого бизнеса, предусмотренные в разделе VIII.1
«Специальные налоговые режимы» Налогового кодекса РФ**

Налоговый режим	Раздел НК
Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог)	Глава 26.1
Упрощенная система налогообложения	Глава 26.2
Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности	Глава 26.3
Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции	Глава 26.4

Упрощенная система налогообложения (УСН) была введена в Российской Федерации в 1996 году Федеральным законом от 29.12.1995 № 222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства». Введение этого специального налогового режима преследовало следующие цели:

- значительно упростить налоговые расчеты и сократить отчетность особо малых предприятий;
- облегчить контроль налоговых органов за деятельностью предприятий малого бизнеса, создать условия для массовой легализации деятельности и доходов тех субъектов малого предпринимательства, которые уклонялись от налогообложения из-за сложности ведения бухгалтерского учета, расчета налогов и предоставления отчетности в налоговые органы.

УСН применялась параллельно с действующими условиями налогообложения субъектов малого бизнеса, не заменяя их, предусматривала замену уплаты совокупности установленных законодательством России налогов и сборов уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности организаций за отчетный период. Индивидуальные предприниматели уплачивали стоимость патента взамен уплаты подоходного налога на доходы от предпринимательской деятельности.

Упрощенная система налогообложения не получила достаточного развития: к концу 2002 года ее применяли всего лишь около 50 тыс. организаций и чуть более 100 тыс. индивидуальных предпринимателей [Пансков 2006: 412]. Это было обусловлено в первую очередь тем, что переход на упрощенное налогообложение был связан с достаточно жесткими ограничениями для предприятий по численности работающих (до 15 человек) и по совокупному годовому объему валовой выручки (до 10 млн. рублей). Среди причин такого положения можно назвать сохранение достаточно высокого уровня налогообложения субъектов малого предпринимательства, необходимость платежей и предоставления отчетности в Пенсионный фонд и другие внебюджетные фонды. Низкая активность регионов при внедрении УСН была обусловлена высокой фиксированной долей централизованной части единого налога, тогда как все льготы, вводимые местными органами власти, уменьшали поступления от этого налога в региональные бюджеты. Кроме того, у перешедших на упрощенную систему налогообложения организаций усложнились финансовые отношения с покупателями их продукции, поскольку при реализации продукции через оптовую сеть покупателям-оптовикам не осуществлялось возмещение «входного» НДС. Поэтому упрощенная система налогообложения нашла применение в основном в сфере розничной торговли и оказания услуг за наличный расчет.

Развитие предпринимательства в условиях переходной экономики требовало изменений в налоговом законодательстве, в результате чего в 2003 году Федеральным законом от 24.07.2002 № 104-ФЗ был внесен ряд существенных поправок и дополнений в условия и порядок применения УСН.

До 1 января 2006 года, когда вступил в силу Федеральный закон от 21.07.2005 № 101-ФЗ, внесший значительные изменения практически во все разделы Налогового кодекса, в том числе и в гл. 26.2, регламентирующую правила налогообложения малого бизнеса на основе применения единого налога при упрощенной системе налогообложения, упрощенная система налогообложения, учета и отчетности не обеспечивала в полной мере решение задачи наиболее полного учета объектов обложения индивидуальных предпринимателей и малых предприятий, поскольку особенности их деятельности (работа с наличными деньгами, без кассовых аппаратов и др.) не позволяли налоговым органам осуществлять контроль в необходимой степени, вследствие чего не были ликвидированы условия для ухода от уплаты налогов и развития теневого бизнеса.

Особенностью новой редакции главы 26.2 НК РФ является различие условий применения упрощенной системы налогообложения для организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих виды деятельности, перечисленные в ст. 346. 25 НК РФ. Если организации исчисляют и уплачивают единый налог по результатам хозяйственной деятельности, то у индивидуальных предпринимателей, работающих самостоятельно, без применения наемного труда в соответствии с указанной статьей НК РФ, появилась альтернатива уплачивать в бюджет стоимость патента, устанавливаемую в зависимости от осуществляемого ими вида деятельности законами Российской Федерации.

С принятием Федерального закона № 101-ФЗ изменился ключевой подход к роли УСН в системе налоговых режимов.

С 1 января 2006 года заложенный в Кодексе подход к роли упрощенной системы налогообложения изменяется. В соответствии с новой редакцией пункта 1 ст. 346.11 НК РФ упрощенная система налогообложения

организациями и индивидуальными предпринимателями применяется наряду с иными режимами налогообложения, предусмотренными законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

С 1 января 2006 года право применять УСН появилось у некоммерческих организаций, в том числе у организаций потребительской кооперации, осуществляющих свою деятельность в соответствии с Законом РФ от 19.06.1992 № 3085 – 1 «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации», и хозяйственных обществ, единственными учредителями которых являются потребительские общества и их союзы.

С 2006 года пополнился одиннадцатью основными пунктами закрытый перечень расходов, учитываемых субъектами упрощенной системы налогообложения в целях исчисления налога. Так, в соответствии с новой редакцией п.п. 1 п.1 ст.346.16 НК РФ налогоплательщик вправе уменьшить полученные доходы на расходы на приобретение, сооружение и изготовление основных средств. Ранее данный пункт включал в себя только понятие «расходы на приобретение основных средств».

Сущность единого налога, уплачиваемого в связи с применением УСН организациями и индивидуальными предпринимателями, заключается в том, что он заменяет одним уплату целого ряда налогов, устанавливаемых общим налоговым режимом: УСН предусматривает замену уплаты налога на прибыль, налога на имущество и единого социального налога уплатой единого налога (6 или 15%), исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности организаций за налоговый период [Карпов, Лукина 2005: 73].

Упрощенная система налогообложения не устанавливает отраслевой принадлежности организаций, в частности, из сферы применения указанного режима налогообложения практически полностью выведены промышленные предприятия, что связано с ограничением по численности работников, объему производства и стоимости основных фондов.

В настоящее время наибольшее распространение упрощенная система налогообложения получила в сферах розничной и оптовой торговли, общепита и услуг, на небольших производственных предприятиях, у предпринимателей без образования юридического лица, а также на отдельных предприятиях, выделенных из крупных структур.

Объектом налогообложения единым налогом при упрощенной системе налогообложения (ст. 346.14 НК) признаются:

- **доходы;**
- **доходы, уменьшенные на величину расходов.**

При этом выбор объекта налогообложения осуществляется самим налогоплательщиком, и объект налогообложения не может меняться налогоплательщиком в течение первых трех лет применения УСН.

Если налогоплательщик выберет доходы, то будет платить налог с доходов в размере 6% (ст. 346.20 п.1), и учитывать ему нужно будет только доходы: в данном случае нет необходимости подтверждать произведенные расходы.

Если же выбор пал на объект «доходы минус расходы», то ставка единого налога будет выше – 15% (ст. 346.20 п.2), но и платить налог придется уже не со всего объема налогооблагаемых доходов, а с положительной разницы между доходами и расходами. Однако при выборе данного объекта налогообложения обязательен учет всех расходов и их документальное подтверждение. Для признания доходов и расходов в УСН принят кассовый метод (ст. 346.17).

Выбор объекта налогообложения осуществляется налогоплательщиком до начала налогового периода, в котором впервые применена упрощенная система налогообложения (ст. 346.21).

При упрощенной системе налогообложения налоговая нагрузка ниже по сравнению с общей системой налогообложения, но для принятия окончательного решения о переходе на эту систему налогообложения, как организации, так и индивидуальному предпринимателю необходимо произвести расчет получаемой выгоды.

Объект налогообложения «доходы» в большинстве случаев выгоден тем организациям и индивидуальным предпринимателям, у которых сумма расходов, учитываемых при применении упрощенной системы в соответствии со ст. 346.16 НК РФ, невелика. Например, налогоплательщикам, у которых в составе расходов доминируют расходы на оплату труда (в сфере оказания услуг, научной деятельности и др.). И, наоборот, если сумма осуществленных расходов значительна, то более выгодным объектом налогообложения будут «доходы, уменьшенные на величину расходов».

В настоящее время переход на упрощенную систему налогообложения более выгоден для организаций, чем для индивидуальных предпринимателей. Организации, в отличие от индивидуальных предпринимателей, не уплачивают налог на прибыль (24%) и налог на имущество, а индивидуальные предприниматели не уплачивают НДФЛ (13%), но в соответствии со ст. 28 Федерального закон от 15.12.2001 № 167 «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» уплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, которые по своему размеру незначительны.

В связи с тем, что организации, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, не являются плательщиками единого социального налога, вполне возможна ситуация, когда не будет источника поступлений в соответствующие внебюджетные фонды, то есть в случае получения предприятием убытка. Главой 26.2 НК РФ предусмотрен способ обеспечения минимальной суммы налоговых поступлений при УСН для исключения уклонения налогоплательщиков от уплаты единого налога. Налогоплательщики, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, уплачивают по итогам

налогового периода минимальный налог (ст. 346.18 п.6 НК), который в соответствии со ст. 48 Бюджетного кодекса РФ зачисляется в бюджеты государственных внебюджетных фондов.

Минимальный налог является не дополнительным налогом к единому налогу, а, по существу, лишь формой единого налога. Этот элемент в главу НК РФ был введен в связи с необходимостью обеспечения минимальных гарантий для работающих граждан по их пенсионному, социальному и медицинскому обеспечению, так как вся сумма минимального налога направляется по нормативам, установленным ст.48 Бюджетного кодекса РФ в соответствующие внебюджетные фонды:

- ПФ РФ – 60%;
- ФФОМС – 2%, ТФОМС – 18%;
- ФСС -20 %.

Мониторинг ситуации с поступлением налогов от малого бизнеса в местный бюджет является важным исходя из следующих тезисов: чтобы налоговое бремя было посильным для субъектов малого предпринимательства, чтобы они стремились вести свой бизнес в легальной экономике, а не в «тени», а местные органы власти имели стимулы создавать благоприятные условия для развития бизнеса на своей территории.

Количественно определить влияние различных факторов на прирост суммы налоговых доходов местного бюджета можно с помощью аддитивных и мультипликативных моделей.

Для суммы налога, подлежащего уплате в бюджет, для которого объектом налогообложения являются доходы, облагаемые по ставке 6 %, предлагается следующая аддитивная модель:

$$H_y = H_H + (-B - БЛ), \quad (1)$$

где H_y - сумма налога, подлежащая уплате в бюджет;

H_H - сумма налога исчисленная;

B - сумма страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, снижающая сумму налога (в пределах 50% доходов);

$БЛ$ – сумма выплат по больничным листам.

Тогда абсолютное изменение суммы налога, подлежащей уплате в бюджет, ΔH_y , равно сумме абсолютных изменений каждого слагаемого:

$$\Delta H_y = \Delta H_H + \Delta(-P), \quad (2)$$

где P - разница начисленного и уплаченного налога.

В свою очередь, абсолютное изменение суммы начисленного налога (до вычетов), ΔH_H , зависит от абсолютного изменения суммы налоговой базы, $НБ$:

$$\Delta H_H = \Delta НБ \cdot 0,06 \quad (3)$$

Δ изменение разницы исчисленного налога и налога, подлежащего уплате в бюджет, зависит от изменения суммы страховых взносов и выплат по больничным листам:

$$\Delta P = \Delta B + \Delta БЛ \quad (4)$$

К числу факторов, существенно влияющих на динамику налоговых доходов, относятся налоговая база и размер налоговой ставки:

$$H_y = НБ \cdot C_\phi, \quad (5)$$

где C_ϕ - фактическая налоговая ставка (которая отличается от установленной в 6 % из-за того, что налоговая база уменьшается на сумму выплат в ПФ и по больничным листам).

Динамика суммы налога, подлежащей уплате в бюджет, может быть проанализирована с помощью индексной модели:

$$i_{H_y} = i_{НБ} \cdot i_{C_\phi}, \quad (6)$$

где $i_{H_y} = \frac{H_{y_1}}{H_{y_0}}$ - индекс суммы налога, подлежащей уплате в бюджет;

$i_{НБ} = \frac{НБ_1}{НБ_0}$ - индекс налоговой базы;

$i_{C_\phi} = \frac{C_{\phi_1}}{C_{\phi_0}}$ - индекс фактической налоговой ставки;

H_{y_1} , $НБ_1$, C_{ϕ_1} - значения показателей в текущем периоде;

H_{y_0} , $НБ_0$, C_{ϕ_0} - значения показателей в базисном периоде.

Абсолютные приросты суммы налога, подлежащей уплате в бюджет, за счет влияния каждого фактора можно рассчитать способом арифметических разниц:

– прирост суммы налога, подлежащей уплате в бюджет, за счет изменения налоговой базы:

$$\Delta H_y(НБ) = \Delta НБ \cdot C_{\phi_1} \quad (7)$$

– Прирост суммы налога, подлежащей уплате в бюджет, за счет изменения фактической налоговой ставки:

$$\Delta H_y(C_{\phi_1}) = НБ_1 \cdot \Delta C_{\phi} \quad (8)$$

Для анализа динамики фактической налоговой ставки, зависящей от суммы страховых взносов на ОПС и от выплат по больничным листам, снижающих сумму налога, подлежащего уплате в бюджет, можно использовать следующую модель:

$$C_{\phi} = \frac{H_y}{НБ} = \frac{H_H - В - БЛ}{НБ} = 0,06 - d_B - d_{БЛ}, \quad (9)$$

где d_B - доля страховых взносов в налоговой базе;

$d_{БЛ}$ - доля выплат по больничным листам в налоговой базе.

Тогда абсолютное изменение фактической налоговой ставки зависит от абсолютных изменений доли страховых выплат и доли выплат по больничным листам:

$$\Delta C_{\phi} = -(\Delta d_B + \Delta d_{БЛ}) \quad (10)$$

Проведем анализ динамики суммы налога, поступившей в бюджет г. Архангельска по группе налогоплательщиков, уплачивающих налог по ставке 6 %. Для анализа были выбраны налогоплательщики, осуществлявшие деятельность в обоих рассматриваемых периодах, оказывающие наибольшее влияние на общую сумму данных налоговых поступлений в бюджет.

Данные для анализа представлены в Табл. 2.

Таблица 2.

Динамика показателей, влияющих на сумму уплаченного налога, исчисленного по ставке 6%, (руб.)

№ п/п	Показатель	Усл. об.	2004	2005	Абсолютное изменение, Δ	Индекс, i
1	Число налогоплательщиков, ед.	N	97	97	0	1,000
2	Сумма доходов – налоговая база	НБ	287409331	330582228	43172897	1,150
3	Сумма страховых взносов на ОПС	В	6072009	7661841	1589832	1,262
4	Выплаты по больничным листам	БЛ	596224	914441	318217	1,534
5	Сумма налога исчисленная	H_H	17244622	19834934	2590312	1,150
6	Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет	H_y	10576391	11258653	682262	1,064
7	Разница начисленного и уплаченного налога	P	6668231	8576281	1908050	1,286
8	Ставка налоговая фактическая, %	C_{ϕ}	3,7	3,4	-0,3	0,925
9	Доля суммы страховых взносов на ОПС в налоговой базе, %	d_B	2,1	2,3	0,2	1,097
10	Доля выплат по больничным листам в налоговой базе, %	$d_{БЛ}$	0,2	0,3	0,1	1,333

В 2005 г. по сравнению с 2004 г. по данной категории налогоплательщиков налоговая база увеличилась на 15 % (на 43172897 руб.), соответственно сумма начисленного налога увеличилась также на 15 %. Но сумма, подлежащая уплате в бюджет, увеличилась на 6,4 %, потому что увеличились суммы, снижающие налог

– страховые взносы на ОПС (на 26,2 %) и выплаты по больничным листам (на 53,4 %). Таким образом, разница исчисленного налога и подлежащего уплате в бюджет выросла на 28,6 %.

Расчеты по (2)-(4) дают следующие результаты:

$$682262 = 2590312 + (-1908050) = 2590312 + (-1589832) + (-318217)$$

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, увеличилась в 2005 г. на 682263 руб. или на 6,4 %. За счет увеличения суммы исчисленного налога сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, увеличилась на 2590312 руб., за счет повышения страховых взносов на ОПС снижение суммы налога, подлежащей уплате, составило 1589832 руб., а за счет увеличения выплат по больничным листам суммы налога, подлежащая уплате в бюджет, снизилась на 318217 руб.

Если сравнить сумму налога, подлежащую уплате в бюджет, и налоговую базу, получим фактическое значение налоговой ставки за данный период. Фактическая налоговая ставка не превышала 4 % и в 2005 г. по сравнению с 2004 г. снизилась на 0,3 п.п.

По (10) получаем:

$$-0,3 = -(0,2 + 0,1),$$

т.е. фактическая налоговая ставка снизилась на 0,3 п.п. из-за увеличения доли в налоговой базе выплат страховых взносов на 0,2 п.п. и за счет увеличения доли в налоговой базе выплат по больничным листам на 0,1 п.п.

Результаты расчетов по (6) – (8) следующие:

$$1,064 = 1,150 \cdot 0,925$$

$$682262 = 1588722 - 906460$$

Таким образом, сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, увеличилась в 2005 г. на 6,4 % или в абсолютном выражении на 682262 руб. В т.ч. за счет увеличения налоговой базы сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, увеличилась на 15 % или на 1588722 руб., а за счет снижения реальной налоговой ставки сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, снизилась на 906460 тыс. руб.

Общая сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по группе налогоплательщиков, выбравших объект «доходы минус расходы», складывается из суммы единого минимального налога (ставка 1 %), ЕМН, и налога, рассчитанного по ставке 15 %, Н, определяется на практике следующим образом:

$$N_y = EMH + H = \sum HB_{EMH} \cdot 0,01 + (\sum D - \sum P - \sum PAZ - \sum Y) \cdot 0,15, \quad (11)$$

где $\sum HB_{EMH}$ - общая налоговая база для начисления единого минимального налога;

$\sum D$ - общая сумма доходов;

$\sum P$ - общая сумма расходов;

$\sum PAZ$ - общая сумма разницы по ЕМН за предыдущий период;

$\sum Y$ - общая сумма убытков, полученных в прошлом налоговом периоде.

Преобразуем выражение для ЕМН:

$$EMH = \sum HB_{EMH} \cdot 0,01 = N_{EMH} \cdot \overline{HB}_{EMH} \cdot 0,01 \quad (12)$$

где N_{EMH} - число налогоплательщиков, уплативших единый минимальный налог;

\overline{HB}_{EMH} - средняя налоговая база для начисления единого минимального налога.

Динамика суммы ЕМН зависит от динамики соответствующих числа налогоплательщиков и средней налоговой базы:

$$\Delta EMH = \Delta EMH(N_{EMH}) + \Delta EMH(\overline{HB}_{EMH}), \quad (13)$$

где абсолютное изменение суммы ЕМН под влиянием изменения числа налогоплательщиков ЕМН:

$$\Delta EMH(N_{EMH}) = \Delta N_{EMH} \cdot \overline{HB}_{EMH_0} \cdot 0,01 \quad (14)$$

и абсолютное изменение суммы ЕМН под влиянием изменения средней налоговой базы для исчисления ЕМН

$$\Delta EMH(\overline{HB}_{EMH}) = N_{EMH_1} \cdot \Delta \overline{HB}_{EMH} \cdot 0,01 \quad (15)$$

Сумма налога, исчисленного по ставке 15 %, зависит от общей суммы доходов, общей суммы расходов, общей суммы разницы по ЕМН за предыдущий период и общей суммы убытков, полученной в прошлом налоговом периоде. Преобразуем выражение и получим модель, в которую входит 7 факторов:

$$H = (\sum D - \sum P - \sum PA3 - \sum Y)0,15 = N_H (\bar{D} - \bar{P} - d_{N_{PA3}} \cdot \overline{PA3} - d_{N_Y} \cdot \bar{Y}) \cdot 0,15, \quad (16)$$

где N_H - число налогоплательщиков, уплативших налог по ставке 15 %;

\bar{D} - средняя сумма доходов одного налогоплательщика;

\bar{P} - средняя сумма расходов одного налогоплательщика;

$d_{N_{PA3}}$ - доля налогоплательщиков, имеющих разницу по ЕМН за предыдущий период, в общей численности налогоплательщиков, уплативших налог по ставке 15 %;

$\overline{PA3}$ - средняя сумма разницы по ЕМН одного налогоплательщика за предыдущий период;

d_{N_Y} - доля налогоплательщиков, имеющих убытки, полученные в прошлом налоговом периоде, в общей численности налогоплательщиков, уплативших налог по ставке 15 %;

\bar{Y} - средняя сумма убытков, полученная в прошлом налоговом периоде.

Влияние каждого фактора на абсолютное изменение суммы налога, исчисленного по ставке 15 %, вычисляется способом арифметических разниц по следующим формулам:

$$\Delta H(N_H) = \Delta N_H (\bar{D}_0 - \bar{P}_0 - d_{N_{PA30}} \cdot \overline{PA3}_0 - d_{N_{Y0}} \cdot \bar{Y}_0)0,15 \quad (17)$$

$$\Delta H(\bar{D}) = N_{H_1} \cdot \Delta \bar{D} \cdot 0,15 \quad (18)$$

$$\Delta H(\bar{P}) = N_{H_1} \cdot \Delta \bar{P} \cdot 0,15 \quad (19)$$

$$\Delta H(d_{N_{PA3}}) = N_{H_1} \cdot \Delta d_{N_{PA3}} \cdot \overline{PA3}_0 \cdot 0,15 \quad (20)$$

$$\Delta H(\overline{PA3}) = N_{EH_1} \cdot d_{N_{PA31}} \cdot \Delta \overline{PA3} \cdot 0,15 \quad (21)$$

$$\Delta H(d_{N_Y}) = N_{EH_1} \cdot \Delta d_{N_Y} \cdot \bar{Y}_0 \cdot 0,15 \quad (22)$$

$$\Delta H(\bar{Y}) = N_{H_1} \cdot d_{N_{Y1}} \cdot \Delta \bar{Y} \cdot 0,15 \quad (23)$$

Проведем анализ динамики суммы налога, исчисленного по ставке 15 %, поступившей в бюджет г. Архангельска, по данным табл. 3. Для анализа также были выбраны налогоплательщики, осуществлявшие деятельность в обоих рассматриваемых периодах, оказывающие наибольшее влияние на общую сумму налога, поступившего в бюджет.

Таблица 3.

Динамика показателей, влияющих на сумму уплаченного налога по ставке 15% (руб.)

№ п/п	Показатель	Усл. об.	2004	2005	Абсолют. изменение, Δ	Индекс i
1	Число налогоплательщиков, ед. в т.ч.	N	108	108	0	1,000
2	число налогоплательщиков, уплачивающих ЕМН, ед.	N_{EMH}	57	52	-5.0	0,912
3	Число налогоплательщиков, уплачивающих налог по ставке 15 %, ед.	N_H	51	56	5	1,098
4	Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет	H_Y	8882448	7625912	-1256537	0,858
5	Сумма полученных доходов – налоговая база для исчисления ЕМН	H_{EMH}	228666104	224100852	-4565252	0,980
6	Средняя налоговая база для исчисления ЕМН	\overline{H}_{EMH}	4011686,0	4309631,8	297945,7	1,074
7	Сумма ЕМН, подлежащая уплате в бюджет	ЕМН	2286661	2241009	-45653	0,980
8	Сумма налога, исчисленного по ставке 15 %, подлежащая уплате в бюджет	H	6595787	5384903	-1210884	0,816
9	Налоговая база для исчисления налога, исчисленного по ставке 15 %, в т.ч.	H_H	43971932	35899352	-8072580	0,816

№ п/п	Показатель	Усл. об.	2004	2005	Абсолют. изменение, Δ	Индекс i
10	Сумма полученных доходов	Д	304037706	335613575	31575869	1,104
11	Сумма понесенных расходов	Р	259683658	299346270	39662612	1,153
12	Сумма разницы по ЕМН за предыдущий период	РАЗ	165468	85771	-79697	0,518
13	Сумма убытков, полученная в прошлом налоговом периоде	У	216648	282182	65534	1,302
14	Средняя сумма полученных доходов	\bar{D}	5961523,6	5993099,6	31576,0	1,005
15	Средняя сумма понесенных расходов	\bar{P}	5091836,4	5345469,1	253632,7	1,050
16	Число налогоплательщиков, имеющих разницу по ЕМН за предыдущий период	$N_{РАЗ}$	9	8	-1	0,889
17	Средняя сумма разницы по ЕМН за предыдущий период	$\overline{РАЗ}$	18385,3	10721,4	-7663,9	0,584
18	Число налогоплательщиков, имеющих убытки, в прошлом налоговом периоде	N_U	3	6	3	2,000
19	Средняя сумма убытков, полученная в прошлом налоговом периоде	\bar{U}	72216,0	47030,3	-25185,7	0,651
20	Доля налогоплательщиков, имеющих разницу по ЕМН за предыдущий период, в общей численности плательщиков налога, исчисленного по ставке 15 %,	$d_{N_{РАЗ}}$	0,176	0,143	-0,034	0,810
21	Доля налогоплательщиков, имеющих убытки, полученные в прошлом налоговом периоде, в общей численности плательщиков налога, исчисленного по ставке 15 %,	d_{N_U}	0,059	0,107	0,048	1,821
22	Фактическая налоговая база	НБ _ф	272638036	260000204	-12637832	0,954
23	Фактическая налоговая ставка, %	C_ϕ	3,26	2,93	-0,32	0,900

Общая сумма уплаченного налога по данной категории налогоплательщиков в 2005 г. по сравнению с 2004 г. снизилась на 14,2 % или на 1256537 руб.

В 2005 г. по сравнению с 2004 г. сумма ЕМН уменьшилась на 2 %, что в абсолютном выражении составляет 45653 руб. Сумма налога, исчисляемого по ставке 15 %, снизилась на 1210884 руб. или в относительном выражении на 18,4 %.

По (14) и (15) получаем:

$$\Delta EMH(N_{EMH}) = -200584,$$

$$\Delta EMH(\overline{НБ}_{EMH}) = 154932.$$

Таким образом, сумма ЕМН, подлежащая уплате в бюджет, в 2005 г. по сравнению с 2004 г. уменьшилась на 2,0 % или в абсолютном выражении на 45653 руб. Это произошло за счет снижения числа налогоплательщиков, уплачивающих ЕМН, (сумма ЕМН снизилась на 8,8 % или на 200584 руб.). За счет увеличения среднего полученного дохода плательщика ЕМН сумма ЕМН увеличилась на 7,4 % или в абсолютном выражении на 154932 руб.

Результаты расчета по формулам до (17)-(23) представлены в Табл. 4.

Таблица 4.

Влияние отдельных факторов на динамику суммы налога, исчисленного по ставке 15 %

Фактор	Прирост (снижение) суммы налога за счет данного фактора, руб.	Доля прироста (снижения) суммы налога за счет данного фактора в общем приросте (снижении), %
Факторы, увеличивающие сумму налога, в т.ч.	948939	100,0
Число налогоплательщиков, уплачивающих единый налог по ставке 15 %, ед.	646646	68,1
Средняя сумма полученного дохода, руб.	265238	28,0

Фактор	Прирост (снижение) суммы налога за счет данного фактора, руб.	Доля прироста (снижения) суммы налога за счет данного фактора в общем приросте (снижении), %
Доля налогоплательщиков, имеющих разницу по ЕМН за предыдущий период, в общей численности плательщиков налога	5191	0,5
Средняя сумма разницы по ЕМН за предыдущий период	9197	1,0
Средняя сумма убытков, полученная в прошлом налоговом периоде	22667	2,4
Факторы, уменьшающие сумму ЕН, в т.ч.	-2159825	100,0
Средняя сумма понесенных расходов	-2130514	98,6
Доля налогоплательщиков, имеющих убытки, полученные в прошлом налоговом периоде, в общей численности плательщиков налога	-29311	1,4
ИТОГО	-1210887	

Таким образом, наибольший вклад в увеличение суммы данного налога, подлежащей уплате в бюджет в 2005 г., по сравнению с 2004 г. внес фактор численности налогоплательщиков.

Но за счет увеличения средней суммы расходов налогоплательщика, а также за счет увеличения доли налогоплательщиков, имеющих убытки в прошлом налоговом периоде (незначительное влияние), общая сумма налога, исчисленного по ставке 15 %, снизилась, причем сумма абсолютного снижения более чем в два раза превышает сумму абсолютного прироста, поэтому в 2005 г. сумма поступлений в бюджет по данной группе налогоплательщиков уменьшилась.

Фактическая налоговая ставка по данной группе налогоплательщиков:

$$C_{\phi} = \frac{H_y}{НБ_{\phi}}, \quad (24)$$

где H_y - общая сумма налога, подлежащая уплате в бюджет

$НБ_{\phi}$ - общая фактическая налоговая база (налоговая базы для исчисления налога по ставке 1,0 % и налоговая база для исчисления налога по ставке 15,0%).

По данным табл. 3 фактическая налоговая ставка по данной группе налогоплательщиков также не превысила 4 % и в 2005 по сравнению с 2004 г. снизилась на 0,32 п.п. Снижение фактической налоговой ставки произошло за счет снижения и числителя, и знаменателя: фактической налоговой базы и общей суммы налога, подлежащего уплате в бюджет.

Приведенная методика пофакторного анализа динамики суммы налога, уплаченного субъектами малого предпринимательства в связи с упрощенной системой налогообложения, позволяет определять фактическую налоговую ставку по данному контингенту налогоплательщиков, выделять основные влияющие факторы и прогнозировать налоговые поступления в местный бюджет от малого бизнеса.

Список литературы

- Налоговый кодекс Российской Федерации на 17 ноября 2007 г.
Федеральный закон от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».
Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (ред. от 31.12.2002).
Воронин В. Ф., Жильцова Ю. В. Статистика: Учеб. пособие для вузов. – М.: Экономистъ, 2004. – 301 с.
Карпов В. В., Лукина Н. В. Малые предприятия 2005. - М.: Экономика и финансы, 2005. - 528 с.
Пансков В. Г. Налоги и налоговая система Российской Федерации. - М.: Финансы и статистика, 2006. - 459 с.

ФОРМИРОВАНИЕ КОМПЕТЕНТНОГО СПЕЦИАЛИСТА-ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

Бондырева О. Н.

Тюменский государственный нефтегазовый университет

Дальнейшее эффективное развитие малого предпринимательства в условиях перехода от административно управляемой экономики к экономике рыночной требует рассмотрения целого комплекса взаимосвязанных задач, среди которых ведущее место занимает подготовка высококвалифицированных кадров.

Современный рынок труда предъявляет все более жесткие требования к компетентности специалиста-выпускника. Он должен не только обладать определенными компетенциями в профессиональной сфере, но и быть конкурентоспособным специалистом. В процессе обучения происходит формирование специалистов, обладающих высокой профессиональной культурой, в совершенстве владеющих языковой подготовкой, современными информационными технологиями, приемами принятия экономически оправданных решений,