

На правах рукописи

Алтуфьева Татьяна Юрьевна

**ОЦЕНКА РЕАКЦИЙ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА РЕГИОНА
НА ИЗМЕНЕНИЕ МЕЗО- И МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ
ПАРАМЕТРОВ**

Специальность:

**08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством
(региональная экономика, предпринимательство)**

**Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук**



Уфа – 2006

Работа выполнена в Институте социально-экономических исследований
Уфимского научного центра Российской академии наук

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор
Климова Нина Ивановна

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Юсупов Касим Назифович

доктор экономических наук, профессор
Галиев Тимергазы Арсланович

Ведущая организация: Институт экономики Карельского
научного центра РАН

Защита состоится «30» июня 2006 г. в 16³⁰ часов на заседании
регионального диссертационного совета Д 002.198.01 в Уфимском научном
центре РАН по адресу: 450054, г. Уфа, Проспект Октября, 71.

С диссертацией можно ознакомиться в Научной библиотеке Уфимского
научного центра РАН

Автореферат разослан «29» мая 2006 г.

Ученый секретарь регионального
диссертационного совета,
д.э.н., проф.



Н.И.Климова

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДИССЕРТАЦИОННОЙ РАБОТЫ

Актуальность исследования. Реализация обновленных подходов региональной политики, направленных на задействование пространственной составляющей экономического роста, предполагает повышение предпринимательской активности в территориальных образованиях как регионального, так и субрегионального уровней. Данное обстоятельство обусловлено как природой предпринимательства – деятельности, способствующей повышению уровня занятости населения, росту объемов денежных доходов и формированию стабильности в обществе, так и его современной значимостью, связанной с потребностью формирования предпосылок роста бюджетной обеспеченности территориальных образований. В этой связи развитие регионального предпринимательства, в том числе в его малых формах, следует рассматривать в качестве эффективного направления региональной политики, с одной стороны, способствующего достижению конечных общественно значимых результатов функционирования разноуровневых территориальных систем, а с другой – созданию структуры экономики, оперативно отвечающей на изменения потребительского спроса.

При этом развитие процессов глобализации и предстоящее вступление России в ВТО переводит функционирование предпринимательских структур малых форм не только территориального, но и национального уровней в новую систему координат, в рамках которых деятельность субъектов регионального производства оказывается под влиянием институциональных условий и обуславливаемых ими макро- и мезоэкономических параметров. Основные из этих параметров находят свое выражение в степени благоприятности предпринимательского климата и предопределяют инициативность предпринимательского сегмента (главным образом, под воздействием уровня административных барьеров и фискальных условий). Поэтому оценка степени их влияния на предпринимательские структуры, так же как и исследование ответной реакции малого бизнеса на изменение этих параметров, представляются несомненно значимыми, как с позиций региональной экономики, так и с позиций развития территориальных предпринимательских систем.

В общей постановке, основные институциональные условия и правила для большинства экономических субъектов вне зависимости от их организационно-правовых и размерных форм задаются на федеральном уровне. Определенная региональная специфика, существующая в отношении малых предпринимательских структур, в настоящее время обусловлена асимметричностью их размещения в российских регионах и недостаточной насыщенностью регионального пространства для внесения значительного вклада в достижение конечных результатов регионального развития. В этой связи для расширения масштабов предпринимательской деятельности объективно возникновение потребности в обеспечении различных институциональных условий в территориальных образованиях как регионального, так и субрегионального уровней.

Как показали исследования, важнейшим из этих условий являются реализуемые схемы налогообложения, действие которых не только отражается на результатах предпринимательской деятельности, предопределяя изменения доходной базы бюджетов различных уровней, но и содействует перераспределению трудовых и инвестиционных ресурсов между видами экономической деятельности и секторами экономики. В результате целесообразность разного рода фискальных новаций требует предварительной оценки реакции регионального предпринимательства на предлагаемые изменения. В этой связи оценка реакций малого предпринимательства региона на изменение мезо- и макроэкономических параметров, в том числе и в части налогообложения, представляет несомненную актуальность и предопределяет необходимость разработки инструментария определения их уровня и направленности. Данная оценка может быть положена в основу формирования решений региональных и субрегиональных органов власти и управления в отношении целесообразности установления определенных параметров и условий на территории соответствующих территориальных образований, оптимально сочетающих стимулирование предпринимательской активности с достижением поставленных целей развития.

Разработанность темы исследования. Классическими в области использования макроэкономических регуляторов признаны труды Дж. Кейнса, Ф. Хансена, П. Самуэльсона, К. Макконнелла, Р. Харрода, Ф. Нойманна, А. Лаффера, Р. Манделя, М. Фелдштейна, Дж. Гилдера, М. Эванса, М. Фридмена, в работах которых заложены теоретические основы регулирования экономических процессов на макро- и мезоуровнях; вычисления рационального уровня налоговых изъятий; оценки поведения субъектов хозяйственной деятельности при изменении институциональных параметров и условий, включая условия налогообложения.

Из представителей российской школы, занимающихся исследованием различных проблем влияния этих условий на динамику основных отраслей экономики и развитие предпринимательства в регионах, выделяются научные труды Д.С. Львова, А.Г. Гранберга, А.И. Татаркина, А.В. Виленского, С.Ю. Глазьева, Е.В. Балацкого, А.В. Бобровой, Л.П. Павловой, Е.С. Докучаева, А.С. Волкова, Н.Е. Егоровой, А.И. Кадушина, Р.И. Капелюшниковой, И.В. Караваевой, В.В. Коровкина, В.М. Пушкаревой, Н.М. Ратнер, В.А. Рубе, С.Г. Синельникова-Мурылева, Н.И. Сидоровой, Р.И. Шнипера, Е.Г. Ясина и др.

Полученные вышеперечисленными авторами научные результаты составили базу для проведения исследований в направлении разработки инструментария оценки реакций регионального предпринимательства на изменение макро- и мезоэкономических параметров и разработки системы мер по совершенствованию предпринимательского климата в регионе, в том числе и в части налогообложения.

Цель и задачи исследования. Разработка и апробация теоретико-методических подходов к оценке реакций регионального малого предпринимательства на изменение основных экономических параметров мезо- и макроуровня.

Достижение указанной цели предопределило постановку и решение следующих задач:

- выявление направленности и степени влияния мезо- и макроэкономических параметров и институциональных условий на развитие малого предпринимательства в регионе;
- классификация теоретико-методических подходов к установлению фискальных условий функционирования и развития малого бизнеса с учетом региональной специфики;
- разработка и апробация комплексного инструментария измерения финансовых последствий от разноуровневых налоговых новаций, позволяющего прогнозировать направленность предпринимательских реакций;
- оценка фактической налоговой «реактивности» малого бизнеса и разработка рекомендаций по совершенствованию предпринимательского климата в региональных и субрегиональных образованиях в направлении, стимулирующем развитие предпринимательства.

Объект исследования. Объектом исследования является сектор малых предприятий региона, рассматриваемый с позиций соответствия требованиям динамичного развития разноуровневых территориальных систем и эффективного функционирования малых форм предпринимательства, роста их вклада в экономику региона.

Предмет исследования. В качестве предмета исследования избраны теоретико-методические и практические аспекты зависимости результатов функционирования регионального малого предпринимательства от макро- и мезоэкономических параметров, формирующих его реакции на управленческие воздействия федерального и субфедерального уровней.

Методологической основой диссертационного исследования являются методы системного, эконометрического и кластерного анализа, а также экономико-математического моделирования результатов предпринимательской деятельности и оценки их чувствительности к изменению макро- и мезоэкономических параметров. Используются современные теоретико-методические и прикладные разработки в области регулирования развития малого предпринимательства, как составного элемента региональных и субрегиональных экономических систем.

Информационную базу исследования составили официальные данные Федеральной службы государственной статистики и ее территориальных органов, в частности по Республике Башкортостан, Республике Татарстан и др., статистические и информационные материалы Национального института системных исследований проблем предпринимательства, АНО «Информационно-консультационный центр «Бизнес-Тезаурус», Ресурсного центра малого предпринимательства, материалы Всемирного банка, Агентства по международному развитию США, Организации экономического сотрудничества и развития по проблемам стимулирования и налогообложения малого предпринимательства различных регионов, экспертные оценки научных учреждений и отдельных ученых, специализирующихся в области развития регионального предпринимательства.

Научная новизна результатов диссертационного исследования, полученная лично соискателем:

1. Выявлена и в отличие от существующих разработок количественно идентифицирована степень взаимосвязи между уровнем развития малого предпринимательства в регионе и определяющими его мезо- и макроэкономическими условиями. Подтверждено значимое влияние на развитие малого бизнеса предпринимательского климата региона (коэффициент корреляции рангов Спирмена - 0,38) и его важнейшей составляющей – фискальных условий предпринимательской деятельности (коэффициент эластичности вклада субъектов малого предпринимательства в ВРП от уровня налоговой нагрузки - 0,56).

Обосновано, что наряду с уровнем социально-экономического развития региона и сложившимся предпринимательским климатом определяющее значение для региональной экономики имеет наличие «предпринимательского фермента», то есть группы населения, склонной к ведению предпринимательской деятельности в условиях конкретного региона с присущими ему уровнем доходности и степенью риска.

2. Осуществлена многоуровневая классификация теоретико-методических подходов к формированию в территориальных образованиях фискальных условий функционирования малого бизнеса. В отличие от существующих разработок предложенная классификация построена на сочетании различных способов установления величины базы налогообложения и возможности ее корректировки на региональном и субрегиональном уровнях. В дополнение к двум, традиционно используемым схемам налогообложения, выделена третья – комбинированная, сочетающая «неоспоримость» норм и дискреционность подходов обычной и специальной схем налогообложения с возможностью введения регионального или муниципального фискального стандарта в целях компромиссного решения в области стимулирования предпринимательской деятельности и увеличения доходов региональных и местных бюджетов.

3. Формализована имитационная модель оценки финансовых последствий изменения основных параметров предпринимательского климата на федеральном, региональном и муниципальном уровнях, главным образом, в части фискальных условий функционирования предпринимательства, позволяющая в отличие от существующих схем рассчитать финансовые результаты малого предпринимательства с учетом типа и эффективности предпринимательской деятельности. Проведенными расчетами доказано, что при современных фискальных и ценовых условиях применение режима упрощенного налогообложения независимо от рентабельности предпринимательской деятельности позволяет обеспечить рост чистого финансового дохода малого предпринимательства при превышении порогового значения (18%) добавленной стоимости в выручке от предпринимательской деятельности.

4. Предложена и на статистических данных Республики Башкортостан апробирована методика оценки направленности реакций малого

предпринимательства региона на изменение фискальных параметров и условий на мезо- и макроуровнях. В отличие от применявшихся ранее подходов разработанная методика позволяет обеспечить комплексность оценки явных и скрытых реакций малого предпринимательства, которая достигается посредством анализа, во-первых, сравнительной эффективности налоговых новаций, и во-вторых, «посильности» налоговой нагрузки, налагаемой на субъекты малого бизнеса.

Установлено, что возникновение положительной реакции прогнозируется при переходе предпринимательства на упрощенную систему за счет роста финансового результата в размере до 3,5 раз и сопутствующего снижения уровня налоговой нагрузки по отношению к добавленной стоимости с 28-34% до 8-14%.

5. Предложены меры по корректировке фискальных условий деятельности малого предпринимательства в муниципальных образованиях Республики Башкортостан, позволяющие за счет установления интервалов предельных значений корректирующих коэффициентов базовой доходности по видам предпринимательской деятельности, обеспечить увеличение его вклада в экономику региона. Установлено, что внедрение пороговых значений базовой доходности позволит ограничить уровень налоговой нагрузки по системе налогообложения в виде единого налога на вмененный доход до приемлемой 20%-ной доли налоговых изъятий прибыли и будет стимулировать развитие предпринимательской деятельности в регионе.

Практическая значимость результатов диссертационного исследования. Использование полученных результатов в практике регионального управления будет способствовать повышению конкурентоспособности сектора малого предпринимательства и увеличению его вклада в экономику региональных и субрегиональных образований.

Теоретические положения работы могут быть использованы в процессе преподавания учебных дисциплин по региональной экономике и спецкурсов по развитию предпринимательства и совершенствованию основ его налогообложения.

Апробация и внедрение результатов диссертационного исследования. Результаты исследований обсуждены на 25 научных конференциях международного, всероссийского и межрегионального уровней, в числе которых Международная научно-практическая конференция «Российская экономика на рубеже XXI века» (Пермь, 1999); Всероссийская научно-практическая конференция «Теория и практика развития малого предпринимательства в России и пути его совершенствования» (Екатеринбург, 1999); Международная научно-практическая конференция «Малое предпринимательство Башкортостана. Проблемы и перспективы развития» (Уфа, 2000); Международная аспирантско-студенческая научная конференция «Социально-экономические проблемы регионального развития в работах молодых исследователей» (г.Апатиты, 2002); Международная научно-практическая конференция «Саморазвитие регионов» (Уфа, 2002); Третья Российская научно-методическая конференция с международным участием

«Управление экономикой: методы, модели, технологии» (Уфа, 2003); Международная научно-практическая конференция «Воспроизводственный потенциал региона» (Уфа, 2004); Межрегиональная научно-практическая конференция «Состояние и перспективы развития торговли, бизнеса и малого предпринимательства» (Уфа, 2005); Всероссийская научно-практическая конференция «Актуальные вопросы экономической теории: развитие и применение в практике российских преобразований» (Уфа, 2006).

Предложения по совершенствованию предпринимательского климата в РБ использованы в Концепции развития малого предпринимательства в Республике Башкортостан на 2001–2005 годы (Постановление Кабинета Министров Республики Башкортостан от 15 августа 2001г. №194), а также Концепциях развития субъектов малого предпринимательства в Аскинском и Шаранском районах Республики Башкортостан на 2002–2005 гг.

Структура и объем диссертации. Работа состоит из введения, трех глав и заключения. Список использованной литературы содержит 258 наименований.

Публикации по теме диссертации. Основные положения и выводы диссертации отражены в 30 опубликованных работах общим объемом 11 п.л.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИОННОЙ РАБОТЫ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

2.1. Оценка направленности и степени влияния мезо- и макроэкономических параметров на развитие малого предпринимательства в регионе

В результате исследования закономерностей функционирования и развития предпринимательства в регионах Российской Федерации установлено, что уровень развития малого бизнеса формируется под влиянием трех основных факторов: уровня социально - экономического развития региона, сложившегося предпринимательского климата, как совокупности условий для ведения предпринимательской деятельности и «предпринимательского фермента», как группы населения, склонного к ведению предпринимательской деятельности в условиях конкретного региона с присущими ему уровнем доходности и степенью риска.

При этом выявлено, что направленность и степень данного влияния дифференцированы как на различных этапах развития предпринимательства, так и в территориальных образованиях с различным уровнем развития. Так, первый и третий факторы, в большей степени обуславливают исходный уровень развития предпринимательства в регионе, в то время как между уровнем социально-экономического развития региона и насыщенностью регионального пространства субъектами малого предпринимательства (СМП) существуют следующие слабо выраженные взаимосвязи:

- положительная – с плотностью распространения малых предприятий (МП);
- отрицательная с плотностью распространения предпринимателей без образования юридического лица (ПБОЮЛ) (рис. 1).

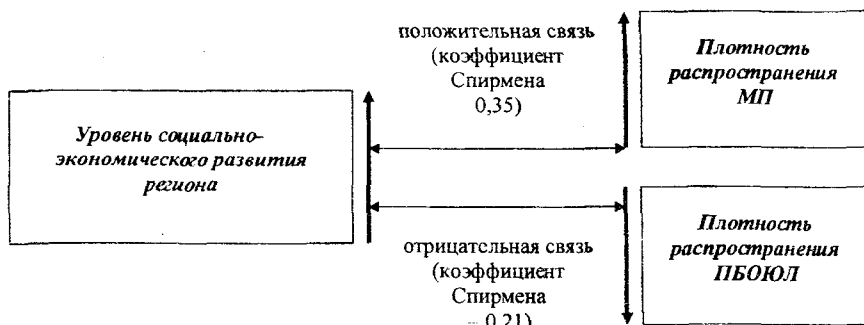


Рис. 1. Зависимость между уровнем социально-экономического развития региона и плотностью распространения различных категорий субъектов малого предпринимательства

Высокий уровень социально-экономического развития региона обуславливает потребность в развитии «встроенных» в его экономику малых предприятий, в то время как в депрессивных регионах существует большая потребность в развитии индивидуального предпринимательства, нивелирующего социальные последствия низкого экономического развития. Возможности ускорения развития малого предпринимательства в регионе в среднесрочной перспективе посредством повышения уровня социально-экономического развития ограничены в связи со значительной устойчивостью последнего во временном измерении. Аналогичный вывод можно сделать и в отношении развития малого бизнеса с помощью увеличения «предпринимательского фермента», как правило, ограниченного 5–10% населения региона.

Анализ существующих взаимосвязей между абсолютным уровнем развития малого бизнеса в регионах, а также динамикой развития с параметрами предпринимательского климата посредством рангового корреляционного анализа позволил установить следующие слабо выраженные зависимости вышеперечисленных показателей от институциональных условий ведения предпринимательской деятельности в регионах: отрицательную – статического уровня развития малого предпринимательства и, противоположно направленную, положительную – темпов развития малого предпринимательства (коэффициент корреляции рангов Спирмена в последнем случае составил 0,38).

Для выявления наиболее существенных в отношении воздействия на развитие регионального малого предпринимательства макроэкономических параметров был проведен эконометрический анализ по данным Республики Башкортостан за 1998-2005 гг., в числе которых были рассмотрены доля субъектов малого предпринимательства в ВРП, налоговая нагрузка на СМП, индекс роста потребительских цен, объем инвестиций на поддержку малого предпринимательства из республиканского и местных бюджетов в расчете на

один субъект малого предпринимательства, объем полученных кредитных ресурсов в среднем на СМП, уровень бедности и уровень безработицы. В результате выявлены слабые взаимосвязи между вкладом малого бизнеса в ВРП и всеми рассмотренными показателями, за исключением значимой отрицательной взаимосвязи с налоговой нагрузкой, что свидетельствует о недостаточности как выделяемых из бюджетов средств на поддержку субъектов малого предпринимательства, так и кредитных ресурсов для эффективного воздействия на развитие субъектов малого предпринимательства. Следовательно, наиболее существенное влияние в современных условиях на динамику малого бизнеса оказывает уровень налоговой нагрузки (коэффициент эластичности составляет -0,56).

Результатом воздействия современных макроэкономических параметров и институциональных условий является значительная дифференциация предпринимательской активности по городам и районам Республики Башкортостан, в особенности такой ее составляющей как доля субъектов малого предпринимательства в налоговых доходах местных бюджетов (табл. 1).

Таблица 1

Показатели дифференциации показателей предпринимательской активности по городам и районам РБ за 2004 г.

Показатели	Количество СМП на 1000 жителей в трудоспособном возрасте	Доля работающих в СМП в общей численности трудоспособного населения	Доля МП в общем числе предприятий, производящих продукцию и услуги	Доля СМП в налоговых доходах местных бюджетов
Отношение максимума к минимуму, раз	5,6	19,3	80,3	82,1
Число городов и районов с показателями выше средне-республиканского уровня	15	16	17	17
Коэффициент вариации	0,41	0,54	0,56	1,3
Коэффициент асимметрии	2,27	1,2	0,46	5,5

Выявленные закономерности, присущие развитию малого предпринимательства в регионах, позволили выделить в качестве одного из основных направлений повышения предпринимательской активности для увеличения вклада в ВРП и налоговые доходы бюджетов регионов совершенствование фискальных условий предпринимательского климата в направлении, способном вызвать положительную реакцию предпринимателей в виде повышения производственной и инвестиционной активности.

2.2. Классификация теоретико-методических подходов к установлению фискальных условий функционирования и развития малого предпринимательства с учетом региональной специфики

Классификация теоретико-методических подходов основывалась на следующих принципах и методических приемах: 1) стимулирование развития

предпринимательской деятельности малых форм в сферах экономики региона, либо допускающих их более эффективное функционирование по сравнению с крупными и средними предприятиями, либо способствующих снижению уровня безработицы; 2) недопущение уменьшения доходов бюджетов посредством уклонения малого предпринимательства от уплаты налогов.

Анализ названных подходов на уровне разных стран и регионов, построенный на сочетании способа установления величины налоговой базы и ее «оспоримости» на региональном и субрегиональном уровнях, позволил установить три классификационные группы, различающиеся по преследуемым целям налоговых изъятий (рис. 2).

К **первой** классификационной группе отнесены режимы налогообложения малого предпринимательства, построенные по аналогии с крупными и средними, предусматривающие либо идентичные налоговые ставки по всем установленным налогам с разветвленной системой налоговых льгот, либо более низкие ставки с умеренной системой льгот, при отсутствии возможности корректировки на уровне региональных и субрегиональных образований установленных на федеральном уровне налоговых параметров. Режимы данной группы отличаются спектром полномочий региональных и субрегиональных образований по изменению налоговых параметров от почти полной свободы до отсутствия возможностей влияния в соответствии с развитостью бюджетно-налогового федерализма.

Во вторую группу режимов, направленных, в первую очередь, на борьбу с уклонением от уплаты налогов, вошли специальные режимы налогообложения с установлением единого налога, заменяющего все или большую часть взимаемых по общим правилам налогов, с различиями в способах установления базы налогообложения. Среди этих способов выделяются основанные на использовании в качестве базы единого налога фактического дохода от предпринимательской деятельности, определяемого по данным налогового учета или потенциального дохода, рассчитанного на основе средних фактических показателей или косвенных признаков. Эффективность этой группы режимов во многом зависит от предоставления региональным и субрегиональным органам управления полномочий по изменению параметров налогообложения, в частности, составляющих расчета величины вменяемого дохода.

Третью группу составляют режимы, построенные по принципу комбинирования элементов режимов первой и второй группы, отличающиеся большей стимулирующей и регулирующей направленностью фискальных условий при соблюдении бюджетно-налоговых интересов и дискреционностью как в отношении полномочий региональных и субрегиональных налоговых органов, так и субъектов малого предпринимательства определенной территории.

Анализ практики налогообложения субъектов малого предпринимательства в регионах РФ за 1991-2005 гг., проведенный с позиций предложенной классификации, показывает следующую динамику в части используемых подходов и полномочий региональных и субрегиональных

Подходы к налогообложению малого бизнеса

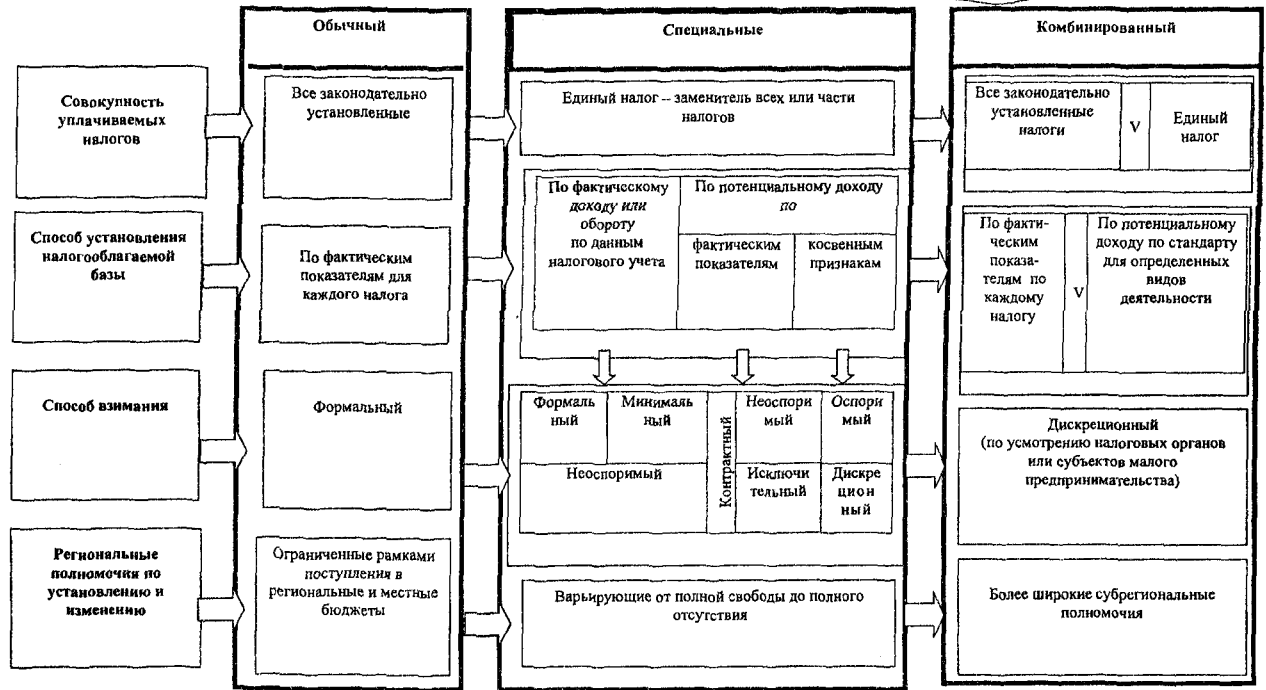


Рис. 2. Классификация фискальных условий функционирования и развития субъектов малого предпринимательства

органов управления по изменению фискальных условий для малого предпринимательства (табл. 2).

Таблица 2

Эволюция подходов к налогообложению малого бизнеса в субъектах Российской Федерации в 1991-2006 гг.

Годы	Подходы к налогообложению МП	Региональная специфика	
1991	Отсутствие налоговых регуляторов	–	
1992	Налогообложение субъектов малого предпринимательства в идентичном режиме с крупными и средними предприятиями с льготами по налогу на прибыль и имущество	Делегирование регионам полномочий по: – изменению налоговых ставок по региональным и местным налогам, а также федеральным налогам в части, перечисляемой в региональные бюджеты; – введению льгот по региональным и местным налогам	
1993			
1994			
1995			
1996	Право добровольного перехода субъектов малого предпринимательства на упрощенную систему налогообложения	Передача региональным органам управления полномочий по установлению параметров налогообложения по упрощенной системе налогообложения и единому налогу на вмененный доход в пределах установленных на федеральном уровне рамочных условий	
1997			
1998			
1999			
2000			
2001			
2002			
2003	Установление новых параметров упрощенной системе налогообложения и единого налога на вмененный доход на федеральном уровне	Сужение до минимума полномочий региональных органов управления по изменению параметров обычного и специальных режимов налогообложения	
2004			
2005			
2006			Передача представительным органам муниципалитетов полномочий по точечному изменению параметров единого налога на вмененный доход

Таким образом, наблюдаемая в российской практике перманентная корректировка подходов к налогообложению субъектов малого предпринимательства в сочетании с диаметрально противоположным изменением круга полномочий региональных органов управления по установлению налоговых параметров на своих территориях свидетельствует о низкой результативности налоговых новаций. Следовательно, для смягчения предпринимательского климата в отношении малого бизнеса перед изменением параметров налогообложения должна быть проведена предварительная оценка реакции предпринимателей на основе исследования экономических последствий предлагаемых новаций на уровне регионов и муниципалитетов.

2.3. Имитационная модель оценки финансовых последствий для развития предпринимательства от изменения фискальных условий на федеральном, региональном и субрегиональном уровнях

С учетом проведенного анализа теоретико-методических подходов и практической реализации в российских регионах фискальных условий для

малого предпринимательства был разработан инструментарий оценки реакций регионального предпринимательства на изменение параметров налогообложения, включающий двухэтапную процедуру расчетов:

– оценку последствий изменения фискальных параметров на федеральном, региональном и субрегиональном уровнях с позиций сравнительной эффективности для развития малого предпринимательства в регионе, выражаемой в изменении финансовых результатов предпринимательской деятельности различных типов;

– анализ динамики налоговой нагрузки от налоговых нововведений с позиции сопоставления с величиной налоговой нагрузки в других региональных и субрегиональных образованиях как на малое предпринимательство, так и на всех субъектов хозяйственной деятельности в целом, в целях своевременной корректировки фискальной политики региональных и муниципальных органов в пределах имеющихся полномочий для стимулирования положительных реакций предпринимательства в виде повышения предпринимательской активности и предотвращения негативных – в виде сворачивания производства и ухода «в тень».

В целях определения финансовых последствий изменения фискальных условий федерального, регионального и муниципального уровней в рамках первого этапа разработана имитационная модель формирования чистых финансовых результатов малого предпринимательства в зависимости от особенностей предпринимательской деятельности и налоговых параметров. В основу построения модели положены следующие показатели: тип предпринимательской деятельности, определяемый структурой затрат на производство продукции или оказание услуг и рентабельность продукции. Сравнение финансовых последствий уплаты налогов по разным режимам налогообложения осуществлено в части налогов на прибыль, на добавленную стоимость (НДС) и единого социального налога (ЕСН) по обычной системе налогообложения и заменяющего перечисленную совокупность налогов единого налога – по упрощенной системе. Построенная модельная конструкция включает два блока схем расчета величин финансовых результатов предпринимательской деятельности, разграниченных налоговыми параметрами, действующими до и после 1 января 2003г. Финансовые результаты предпринимательской деятельности при современных институциональных условиях в зависимости от системы и объекта налогообложения формализованы в виде уравнений¹ (1-2):

¹ Условные обозначения: P_{oo} (P_{ou}) – финансовый результат предпринимательской деятельности после уплаты налогов по обычной (упрощенной) системе; S_{np} – ставка налога на прибыль; C – себестоимость единицы продукции; P_{np} – рентабельность продукции; K – количество единиц произведенной продукции; D_m (D_m) – доля материальных затрат (затрат на оплату труда) в себестоимости продукции; $S_{ндс}$ – ставка налога на добавленную стоимость; $H_{ед}^p$ – расчетная величина единого налога на доходы (доходы, уменьшенные на величину расходов); $CB_{пф}$ – величина страховых взносов на обязательное пенсионное страхование; $S_{есн}$ – ставка единого социального налога, $S_{пф}$ – ставка страховых взносов на обязательное пенсионное страхование; $П_x^c$ – поправочный коэффициент к себестоимости, учитывающий долю затрат малых

1. При параметрах **обычной системы налогообложения** (ОСН):

$$П_{\text{оо}} = (1 - S_{\text{им}}) \times C \times P_{\text{пр}} \times K \quad (1)$$

2. При параметрах **упрощенной системы налогообложения** (УСН):

$$П_{\text{оу}} = C \times K \times \left[(1 + P_{\text{пр}}) \times (1 + S_{\text{ндс}}) + D_m \times (S_{\text{енс}} - S_{\text{нф}}) - D_m \times S_{\text{ндс}} - 1 \right] - H_{\text{ед}}^{\phi} \quad (2)$$

Расчет единого налога ($H_{\text{ед}}^{\phi}$) в зависимости от применяемого объекта налогообложения математически реализован в виде соотношений (3-8):

– *объект налогообложения (доходы):*

$$H_{\text{ед}}^p = C \times K \times (1 + P_{\text{пр}}) \times (1 + S_{\text{ндс}}) \times S_{\text{ед}} \quad (3)$$

$$CB_{\text{нф}} = C \times K \times D_m \times S_{\text{нф}} \quad (4)$$

Если $CB_{\text{нф}} \leq 1/2 \times H_{\text{ед}}^p$, то $H_{\text{ед}}^{\phi} = H_{\text{ед}}^p - CB_{\text{нф}}$,

в противном случае $H_{\text{ед}}^{\phi} = 1/2 \times H_{\text{ед}}^p \quad (5)$

– *объект налогообложения (доходы – расходы):*

$$H_{\text{ед}}^p = C \times K \times \left[(1 + P_{\text{пр}}) \times (1 + S_{\text{ндс}}) + D_m \times (S_{\text{енс}} - S_{\text{нф}}) - D_m \times S_{\text{ндс}} - \Pi_k^c \right] \times S_{\text{едр}} \quad (6)$$

$$H_{\text{мин}} = 0, 1 \times C \times K \times (1 + P_{\text{пр}}) \times (1 + S_{\text{ндс}}) \quad (7)$$

Если $H_{\text{ед}}^p \leq H_{\text{мин}}$, то $H_{\text{ед}}^{\phi} = H_{\text{мин}}$,

в противном случае $H_{\text{ед}}^{\phi} = H_{\text{ед}}^p \quad (8)$

Учитываемые в модели основные изменения параметров налогообложения предпринимательской деятельности с 1 января 2003г. заключаются в отмене уплаты ЕСН при упрощенном налогообложении и предоставлении субъектам малого предпринимательства возможности уменьшения единого налога на часть величины страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, а также введении уплаты минимального налога при упрощенном налогообложении доходов, уменьшенных на величину расходов. Модельная конструкция учитывает возмещение налога на добавленную стоимость поставщикам сырья и материалов при переходе на упрощенную систему налогообложения не из бюджетных средств, а из дохода от предпринимательской деятельности.

Апробация данной имитационной модели проведена на таких, присущих малому предпринимательству видах предпринимательской деятельности, как трудоемкий и материалоемкий, при фискальных условиях 2005г. и 2002г. путем сравнения финансовых последствий перехода с обычной на упрощенную систему налогообложения с альтернативными объектами налогообложения. Результаты, полученные при расчетах по предложенной модели, представлены на рис.3.

Таким образом, изменения, начатые в 2003г. и продолженные в последующие годы, фискальных условий для малого бизнеса на федеральном и

предприятий, разрешенных к включению в себестоимость для упрощенного налогообложения; $S_{\text{ед}}$ ($S_{\text{едр}}$) – ставка единого налога на доходы (доходы, уменьшенные на величину расходов).

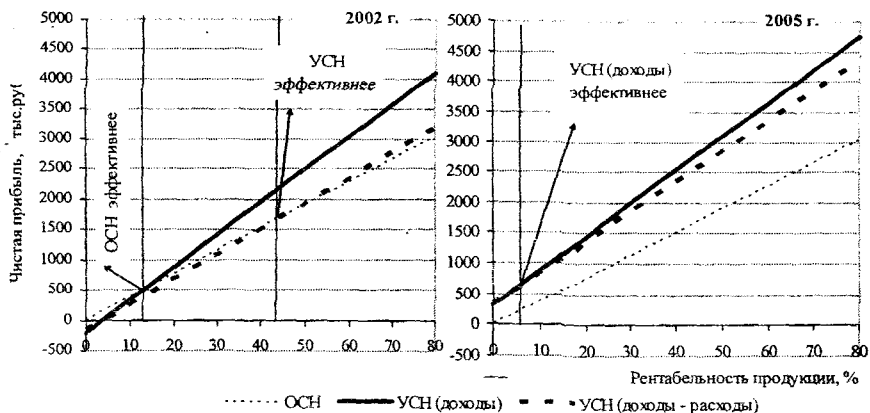


Рис. 3. Результаты оценки чистых финансовых результатов материалоемкой предпринимательской деятельности региона при параметрах обычного и упрощенного режимов налогообложения в 2002 и 2005 гг.

региональном уровнях обеспечивают более благоприятные для субъектов малого предпринимательства регионов в сравнении с обычной системой финансовые результаты, независимо от их рентабельности, при доле добавленной стоимости в стоимости продукции, превышающей 18%. Кроме того, максимизация чистых финансовых результатов низкорентабельной предпринимательской деятельности (с рентабельностью не выше 4%) достигается при выборе субъектом малого предпринимательства в качестве объекта налогообложения доходов от предпринимательской деятельности за вычетом расходов.

2.4. Методика гипотетической оценки направленности реакций регионального предпринимательства на изменение фискальных условий на федеральном, региональном и муниципальном уровнях

Оценка реакций регионального предпринимательства на изменение параметров налогообложения на втором этапе проводилась посредством анализа динамики налоговой нагрузки на предпринимательскую деятельность различных типов при изменении фискальных условий, последовательно оцениваемой по доле изымаемых в виде налогов выручки от предпринимательской деятельности, добавленной стоимости и прибыли.

В основу методики гипотетической оценки направленности реакций субъектов малого предпринимательства на изменение фискальных условий в случае отсутствия сильных возмущающих воздействий неналоговых факторов положен принцип реагирования в направлении, адекватном финансовым последствиям нововведений и сопутствующим изменениям налоговой нагрузки.

Алгоритм расчета налоговой нагрузки (НН) на предпринимательскую деятельность различных типов и рентабельности ($P_{нт}$) по отношению к выручке от нее при фискальных условиях, установленных в 2005г. на федеральном и региональном уровнях, приведен в табл. 3.

Таблица 3

Алгоритм расчета налоговой нагрузки СМП (по отношению к выручке от предпринимательской деятельности) при фискальных параметрах, установленных на федеральном и региональном уровнях в 2005г.

Система и объект налогообложения	Формулы расчета налоговой нагрузки
ОСН	$НН = (0,18 + 0,24P_{нт} + (1 - P_{нт}) \times (0,275D_{ам} - 0,18D_{м} + 0,26D_{м})) \times 100\%$
УСН (доходы)	$НН = (S_{ед} - \alpha^* (1 - P_{нт}) \times D_{м} \times S_{нф} + (1 - P_{нт}) \times D_{м} \times S_{нф}) \times 100\%$ Если $(1 - P_{нт}) \times D_{м} \times S_{нф} \leq \frac{1}{2} S_{ед}$, то $\alpha = 1$, в противном случае $\alpha = \frac{\frac{1}{2} S_{ед}}{(1 - P_{нт}) \times D_{м} \times S_{нф}}$
УСН (доходы-расходы)	$НН = (P_{нт} \times S_{едр} + (1 - P_{нт}) \times D_{м} \times S_{нф}) \times 100\%$

* α – корректирующий коэффициент величины страховых взносов на обязательное пенсионное страхование;
 $D_{ам}$ – доля амортизационных отчислений на восстановление основного капитала в себестоимости продукции.

Апробация методики анализа динамики налоговой нагрузки с использованием разных режимов налогообложения проведена на предпринимательской деятельности различных типов и эффективности, осуществляемой в муниципальных образованиях Республики Башкортостан при условии применения налоговых параметров 2005г., в целях выяснения «посильности» налогового бремени предпринимателей применительно к конкретному субфедеральному образованию и выработки направлений совершенствования предпринимательского климата в регионе.

При этом для обеспечения сопоставимости налоговой нагрузки на предпринимательскую деятельность при разных режимах налогообложения в качестве налогов, формирующих налоговую нагрузку, были выделены только замещающие друг друга по разным режимам: по обычному – налог на прибыль, на имущество, на добавленную стоимость и единый социальный налог; по упрощенному – единый налог и страховые взносы на обязательное пенсионное страхование. Результаты расчетов налоговой нагрузки, как долей изымаемой в виде налогов добавленной стоимости и прибыли в зависимости от рентабельности предпринимательской деятельности, приведены на рис. 4. и в табл. 4.

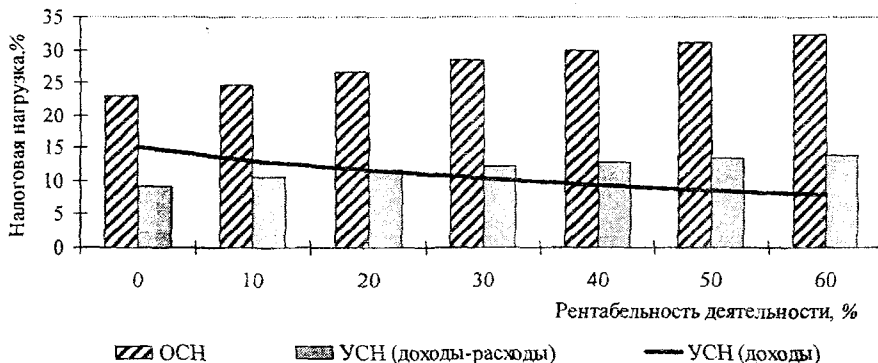


Рис. 4. Результаты расчета налоговой нагрузки (по отношению к добавленной стоимости) материалоемкой предпринимательской деятельности в Республике Башкортостан в 2005 г.

По результатам расчетов выявлено превосходство упрощенной системы налогообложения над обычной, проявляющееся, во-первых, в уменьшении суммарной налоговой нагрузки в размере от 2 до 4 раз; во-вторых, в регрессивном по отношению к рентабельности предпринимательской деятельности налогообложении доходов. На основе сравнения расчетных величин налоговой нагрузки на предпринимательскую деятельность при обычном режиме налогообложения в размере, приближающемся к 30%-ной величине, с общей налоговой нагрузкой на всех хозяйствующих субъектов РФ, составившей в 2005г 36,8% от ВВП, сделан вывод об относительно высоком уровне налогообложения малого бизнеса.

Таблица 4

Результаты расчета налоговой нагрузки (по отношению к прибыли от предпринимательской деятельности) в Республике Башкортостан в 2005г.

Тип предпринимательской деятельности	Рентабельность деятельности, %	Налоговая нагрузка по отношению к прибыли, %		
		ОСН	УСН (доходы)	УСН (доходы - расходы)
Трудоемкий	0	0,0	14,5	18,6
	10	37,7	10,4	17,2
	20	30,1	8,1	16,5
	30	27,5	6,6	16,0
	40	26,3	5,6	15,8
	50	25,5	4,9	15,5
	60	25,0	5,2	15,4
Материалоемкий	0	0,0	42,6	23,2
	10	37,7	23,0	18,4
	20	30,1	16,2	16,9
	30	27,5	12,7	16,3
	40	26,3	10,6	15,9
	50	25,5	9,2	15,6
	60	25,0	8,2	15,4

Таким образом, в результате расчетов установлено превышающее 35%-ное пороговое значение по обычной системе и 20%-ное – по упрощенной системе налогового изъятия прибыли от предпринимательской деятельности с невысокой рентабельностью, что свидетельствует о высокой налоговой нагрузке на сектор малого предпринимательства, особенно при одинаковых с крупными и средними предприятиями фискальных условиях.

Реализация всех схем расчетов по предложенной методике позволила сделать гипотетический вывод о положительной направленности реакций малого предпринимательства на изменение на федеральном и региональном уровнях, начатое в 2003 г. и продолжающееся до 2006г, параметров упрощенного режима субъектов малого предпринимательства, обеспечивающее улучшение финансовых результатов функционирования субъектов малого предпринимательства и снижение налоговой нагрузки на предпринимательскую деятельность малых форм.

2.5. Оценка фактической налоговой «реактивности» малого предпринимательства Республики Башкортостан и направления совершенствования предпринимательского климата

Проверка достоверности результатов гипотетической оценки реакций малого предпринимательства региона на изменение налоговых параметров осуществлена посредством сравнения с фактическим поведением малого предпринимательства Республики Башкортостан в периоды изменения фискальных условий, как на федеральном, так на региональном и муниципальном уровнях.

Фактическая налоговая «реактивность» малого предпринимательства выявлена посредством:

- анализа эмпирических данных о поведении субъектов малого предпринимательства республики;
- эконометрического анализа зависимости результатов функционирования малого предпринимательства от фискальных условий;
- расчета коэффициентов эластичности показателей предпринимательской активности от налоговой нагрузки.

1. Выявлена негативная реакция субъектов малого предпринимательства г. Уфы и других муниципальных образований республики на изменение с 1 января 2005г. параметров системы единого налога на вмененный доход для деятельности по оказанию бытовых услуг. Расчетным путем установлено обусловленное этим изменением увеличение налоговой нагрузки на субъектов малого предпринимательства до недопустимо высокого уровня в виде 68%-ного изъятия прибыли от предпринимательской деятельности, что подтверждает правильность гипотетической оценки фактического поведения предпринимательства. Последствия предпринимательской реакции выразились в снижении в г.Уфе корректирующего коэффициента базовой доходности предпринимательской деятельности по видам бытовых услуг с 1 до 0,3 –0,6.

2. На основе эконометрического анализа выявлена следующая зависимость предпринимательской активности субъектов малого предпринимательства от фискальных условий:

$$y^1 = -0,01 - 0,23x_3 + 0,15x_6 + 0,11x_7 - 0,21x_8 - 0,14x_{10} + 0,46x_{13} - 0,04x_{14} + 0,39x_{15} - 0,19x_{16} \quad (9)$$

$$R^2 = 0,51; F_{\text{набл}} = 6,0 > F_{\text{кр}} = 2,71 \text{ при } \alpha=0,05$$

Таким образом, установлены следующие реакции малого бизнеса на изменение фискальных условий:

– увеличение объема производства продукции в расчете на одного занятого предпринимательской деятельностью при снижении налоговой нагрузки (коэффициент эластичности -0,139);

– почти полная индифферентность к величине предоставленных льгот на одного СМП (коэффициент эластичности -0,037).

Выявленные реакции подтверждены результатами типологизации муниципальных образований республики по уровням предпринимательской активности и налоговой нагрузки на СМП в 2004г., позволившими установить отрицательную взаимосвязь между уровнем предпринимательской активности и уровнем налоговой нагрузки на СМП (рис. 5).

Исключение составили только субъекты малого предпринимательства г. Стерлитамак, которые при уровне налоговой нагрузки в 15,2%, превышающем средний уровень по муниципальным образованиям республики, проявляли предпринимательскую активность выше среднего уровня, что гипотетически свидетельствует о больших масштабах теневой занятости в сфере малого бизнеса этого муниципального образования. Сделанный вывод косвенно подтверждается высокой долей бездействующих субъектов малого предпринимательства в общем числе зарегистрированных в г. Стерлитамак, составившей в 2004г. 42%.

3. Выявлена степень налоговой «реактивности» предпринимательства РБ на основе расчета коэффициентов эластичности производственной и инвестиционной активности субъектов малого предпринимательства от налоговой нагрузки. Результаты проведенных расчетов приведены в табл. 5.

Таким образом, выявлены следующие особенности реакций субъектов малого предпринимательства Республики Башкортостан на изменение фискальных условий:

¹ Условные обозначения: y – объем продукции субъектов малого предпринимательства республики на одного занятого; x_3 – количество крестьянско-фермерских хозяйств на 1000 жителей в трудоспособном возрасте; x_6 – доля малых в общем числе предприятий, производящих продукцию и оказывающих услуги; x_7 – доля малых в общем числе предприятий, производящих продукцию и оказывающих услуги; x_8 – объем средств, выделенных из местного бюджета, на одного занятого в субъектах малого предпринимательства; x_9 – объем средств, выделенных через потребительские кооперативы граждан и общества взаимного кредитования, на одного занятого в субъектах малого предпринимательства; x_{10} – налоговая нагрузка на малый бизнес; x_{13} – количество СМП на 1000 жителей в трудоспособном возрасте; x_{14} – средняя сумма дополнительных налоговых льгот, предоставленных одному субъекту малого предпринимательства, в 2001 г.; x_{15} – количество новых рабочих мест, созданных за 2001–2004 гг., на одного жителя в трудоспособном возрасте; x_{16} – среднедушевые денежные доходы.

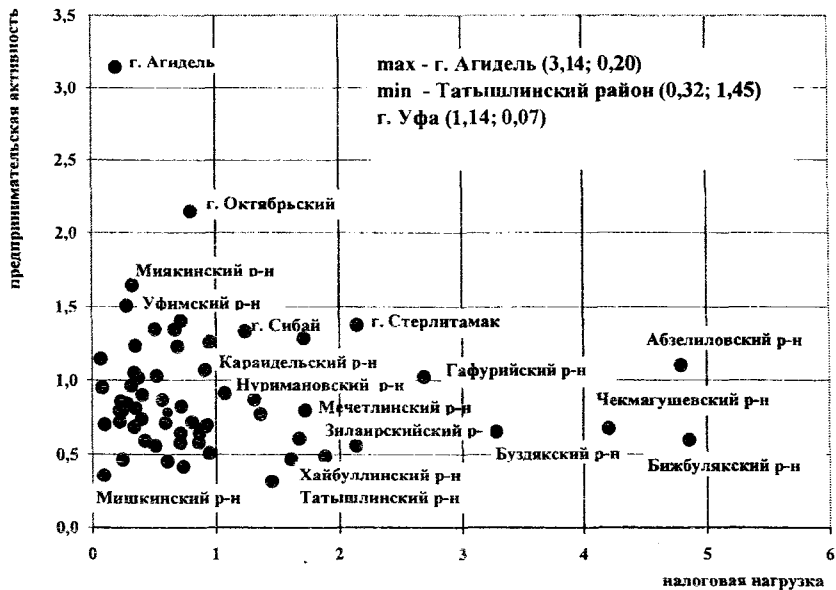


Рис. 5. Типологизация муниципальных образований Республики Башкортостан по уровням предпринимательской активности и налоговой нагрузки на субъектов малого предпринимательства

– большая чувствительность инвестиционной активности субъектов малого предпринимательства к изменению уровня налоговой нагрузки по сравнению с производственной;

– значительная индифферентность предпринимательской активности к величине предоставленных в муниципальных образованиях льгот по региональным и местным налогам.

Таблица 5

Коэффициенты эластичности объема продукции и инвестиций малых предприятий РБ от налоговой нагрузки в 2001 – 2005 гг.

Годы	Коэффициенты эластичности от налоговой нагрузки по отношению к прибыли	
	объема продукции МП	объема инвестиций в основной капитал
2001	0,27	-
2002	0,14	0,9
2003	-1,11	-0,2
2004	0,07	-6,8
2005	0,19	-1,0

На основе полученных результатов были разработаны рекомендации по совершенствованию параметров предпринимательского климата на

федеральном, региональном и муниципальном уровнях, в основном, в части создания благоприятных фискальных условий для малого бизнеса. К числу основных из них, способных стимулировать развитие малого предпринимательства в приоритетных для экономики региона направлениях, относятся:

1. Установление для малого предпринимательства максимального уровня налоговой нагрузки в размере 20% налоговых изъятий прибыли с одновременным введением пятилетнего моратория на изменение этого порогового значения в целях стимулирования производственной и инвестиционной активности субъектов малого предпринимательства;

2. Проведение регулярного мониторинга величины налоговой нагрузки малого бизнеса посредством организации статистического учета налоговых поступлений от субъектов малого предпринимательства;

3. Создание особых фискальных условий для инвестиционной деятельности малых предприятий высокотехнологичных и наукоемких отраслей региона путем отмены налогообложения прибыли, инвестированной в модернизацию и расширение производства;

4. Перевод малого бизнеса на добровольную уплату НДС, что, с одной стороны, ослабит налоговую нагрузку на малый бизнес, а с другой стороны, облегчит вход малых предприятий со специальными режимами налогообложения в создаваемые региональные кластеры без разрыва производственных взаимосвязей с крупными и средними предприятиями;

5. Снижение ставки налога на добавленную стоимость с 18% до 13%, которое по гипотетическим оценкам позволит увеличить объем продукции малого бизнеса республики на 3-5% и объем инвестиций – на 25-40%;

6. Наделение субъектов малого предпринимательства правом не исполнять несправедливые на их взгляд решения государственных, в частности налоговых органов, до получения ответа на поданную апелляцию для защиты своих прав в "реальном режиме";

7. Разработка на региональном уровне интервалов рекомендательных значений корректирующих коэффициентов базовой доходности по отдельным видам предпринимательской деятельности как основы принятия решений об установлении этих параметров системы единого налога на вмененный доход на муниципальном уровне.

3. ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

1. В результате анализа закономерностей развития малого предпринимательства в регионах РФ выявлено определяющее влияние на уровень развития малого бизнеса трех основных условий: уровня социально-экономического развития региона, макро- и мезоэкономических параметров предпринимательского климата и «предпринимательского фермента». Исходя из целевой установки увеличения вклада предпринимательства в экономику региона, эконометрическими методами определена существенная значимость предпринимательского климата, рассматриваемого в контексте

совершенствования фискальных условий федерального, регионального и муниципального уровней как основного параметра для управленческого воздействия на предпринимательскую деятельность в регионе.

Выявлено, что снижение налоговой нагрузки на 10% может стимулировать рост объема производства продукции малого предпринимательства Республики Башкортостан, как минимум, на 1,4% в год.

2. Обосновано, что применяемые теоретико-методические подходы к установлению фискальных условий для малого предпринимательства на федеральном, региональном и субрегиональном уровнях по отличающим их однотипным элементам могут быть сгруппированы в три классификационные группы. В качестве принципов группировки приняты: во-первых, применяемые способы установления величины базы налогообложения на федеральном уровне; во-вторых, степень их «оспоримости» на региональном и субрегиональном уровнях и в-третьих, диапазон региональных и муниципальных полномочий по изменению фискальных условий для субъектов малого предпринимательства. Реализация данных принципов классификации позволяет определить наиболее благоприятный режим налогообложения в соответствии с преобладающими на федеральном, региональном и муниципальном уровнях целями, в числе которых стимулирование развития предпринимательства; фискальные интересы развития доходной базы территорий или их рациональное сочетание.

3. При проекции полученной классификации на реализуемые в Российской Федерации и ее регионах налоговые условия и параметры установлено, что передача на региональный уровень значительных полномочий по установлению фискальных условий для малого предпринимательства в период с 1996г. по 2002г. усилила дифференциацию территориальных образований по уровню развития малого предпринимательства. Установлены причины снижения предпринимательской активности во многих регионах, в числе которых уменьшение «налоговой безопасности» субъектов малого предпринимательства вследствие недостаточно обоснованной корректировки налоговых параметров, зачастую приводящей к превышению предельно допустимого уровня налоговой нагрузки.

4. В качестве одного из инструментов оценки реакций регионального предпринимательства на изменение параметров налогообложения предложена имитационная модель определения финансовых последствий изменения фискальных условий на федеральном, региональном и субрегиональном уровнях. Разработанная модель в отличие от существующих модельных конструкций позволяет проанализировать изменение объема финансовых средств, остающихся в распоряжении субъектов малого предпринимательства региона, в том числе для инвестиций в производство, при изменении налоговых параметров на федеральном, региональном и муниципальном уровнях в зависимости от доли создаваемой добавленной стоимости, типа предпринимательской деятельности и ее эффективности.

Апробация предложенной модели, осуществленная на современных налоговых параметрах Республики Башкортостан, показала, что изменения

параметров упрощенного налогообложения малого предпринимательства, введенные на федеральном уровне с 1 января 2003 г., способствуют увеличению финансовой результативности малого предпринимательства региона.

5. Предложена методика оценки направленности реакций малого предпринимательства региона на изменение фискальных условий федерального и субфедерального уровней. Основу методики составляет сопоставление результатов применения действующих и новых параметров по двум оценочным показателям – чистому финансовому результату предпринимательской деятельности и совокупной налоговой нагрузке.

Реализация данной методики позволила гипотетически выявить следующие реакции малого предпринимательства Республики Башкортостан: 1) позитивную – на изменение с 1 января 2003 г. на федеральном уровне условий упрощенного налогообложения, снизившее налоговую нагрузку на предпринимательство до 7-20% прибыли; 2) по большей части негативную – в связи с корректировкой на уровне республики и ее муниципальных образований в 2005-2006 гг. параметров расчета единого налога на вмененный доход, в частности, повысившей налоговую нагрузку на предпринимательскую деятельность в области оказания бытовых услуг населению до почти 70%-го изъятия прибыли.

6. Оценена степень фактической налоговой «реактивности» малого предпринимательства Республики Башкортостан и проведено сопоставление результатов гипотетической и фактической оценки реакций малого бизнеса Республики Башкортостан на изменение фискальных условий предпринимательской деятельности. В результате установлено совпадение направленности фактических реакций в виде изменения производственной и инвестиционной активности с их гипотетической оценкой.

Выявлены особенности реакции малого предпринимательства на снижение налоговой нагрузки, проявляющиеся в опережающем росте инвестиционной активности по сравнению с ростом объемов производства малых предприятий и в относительной индифферентности предпринимательской деятельности к предоставлению налоговых льгот.

7. Разработаны меры по совершенствованию предпринимательского климата на федеральном, региональном и муниципальном уровнях в части изменения фискальных условий предпринимательства в целях стимулирования развития малого предпринимательства.

Предложено установить на региональном уровне ограничители базовой доходности отдельных видов предпринимательской деятельности для расчетных схем единого налога на вмененный доход в муниципальных образованиях. В качестве данных пороговых значений корректирующего коэффициента базовой доходности, например, по оказанию бытовых услуг населению могут быть приняты величины 0,2 – 0,5. Внедрение таких ограничителей позволит стимулировать рост предпринимательской активности в муниципальных образованиях республики путем сдерживания роста

налоговой нагрузки в территориальных образованиях в рамках приемлемых 20%-ных налоговых изъятий прибыли.

Основные положения диссертации опубликованы в следующих работах:

1. Алтуфьева Т.Ю. Проблемы налогообложения малого предпринимательства в Республике Башкортостан //Российская экономика на рубеже XXI века: Материалы междунар. науч.-практич. конф. /Перм. ун-т; Гос. ун-т – Высш. шк. экономики. Пермь, 1999. Ч. II. Стратегия развития регионов. С. 67-70. (0,3 п.л.).
2. Алтуфьева Т.Ю. Финансовые последствия различных систем налогообложения малого бизнеса //Теория и практика развития малого предпринимательства в России и пути его совершенствования: Тезисы Всероссийской научно-практической конференции. Екатеринбург: Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 1999. С. 4-5. (0,1 п.л.).
3. Алтуфьева Т.Ю. Амортизация как источник финансовых ресурсов для инвестирования и ее налоговые последствия //Инвестиции в Республике Башкортостан: Материалы между. научн.-практ. конф. Уфа, 2000. С. 105-109. (0,3 п.л.).
4. Алтуфьева Т.Ю. Налоговые проблемы малого бизнеса в РБ //Социально-экономические проблемы переходного периода: Сборник трудов молодых ученых ВУЗов РБ, выпуск 4. Уфа, БашГУ. 2000. С. 77-78. (0,1 п.л.).
5. Фаттахов Р.В., Климова Н.И., Алтуфьева Т.Ю. и др. Малое предпринимательство в Республике Башкортостан в 2001 - 2005гг. Уфа: Гилем, 2001. 78 с. (6,04 п.л., авт. - 0,5 п.л.).
6. Алтуфьева Т.Ю. Стимулирование развития малого бизнеса в РБ с помощью создания благоприятного налогового климата //Малое предпринимательство Башкортостана. Проблемы и перспективы развития: Международная научно-практическая конференция: Сборник материалов (8-9 ноября, 2000г.) Уфа: МВСиТ РБ; УТИС. С. 261-264. (0,1 п.л.).
7. Фаттахов Р.В., Климова Н.И., Алтуфьева Т.Ю. и др. Малое предпринимательство Аскинского района Республики Башкортостан: состояние и перспективы развития. – Уфа: Диалог, 2002. 68 с. (4,25 п.л., авт.- 2,2 п.л.).
8. Фаттахов Р.В., Климова Н.И., Алтуфьева Т.Ю. и др. Малое предпринимательство Шаранского района Республики Башкортостан: состояние и перспективы развития. –Уфа: Диалог, 2002. 72 с. (4,5 п.л., авт.- 1,5 п.л.).
9. Алтуфьева Т.Ю. Влияние системы налогообложения на повышение финансовой устойчивости малого предпринимательства региона //Саморазвитие регионов: материалы Международной научно-практической конференции. Сборник материалов конференции. Уфа: Гилем, 2002. С. 209-211. (0,2 п.л.).
10. Алтуфьева Т.Ю. Способы расширения доступа субъектов малого предпринимательства Республики Башкортостан к финансовым ресурсам //Социально-экономические проблемы регионального развития в работах

молодых исследователей. Тезисы докладов IV Международной аспирантско-студенческой научной конференции, 18-19 апреля 2002г., Апатиты. Издательство Кольского научного центра РАН, 2002. С. 3-4. (0,1 п.л.)

11. Алтуфьева Т.Ю. Управление деятельностью малых предприятий с помощью специальных режимов налогообложения //Материалы третьей всероссийской научно-методической конференции с международным участием «Управление экономикой: методы, модели, технологии» / УГАТУ. Уфа: 2003. С. 357-359. (0,1 п.л.).

12. Фаттахов Р.В., Климова Н.И., Алтуфьева Т.Ю. и др. Малое предпринимательство //Экономическая энциклопедия регионов России. Республика Башкортостан. Изд-во «Экономика», 2004. 639 с. (40,7 п.л., авт. - 0,84 п.л.).

13. Алтуфьева Т.Ю., Саблина В.А. Кластеризация как метод оценки уровня развития малого предпринимательства (на примере Республики Башкортостан) //Региональная экономика: взгляд молодых. Труды молодых ученых и специалистов. Выпуск 3. – Уфа: Гилем, 2004. С. 9-17. (0,5 п.л.).

14. Алтуфьева Т.Ю. Программно-целевой подход к поддержке малого предпринимательства в Республике Башкортостан //Теория и практика программного развития регионов: материалы Всероссийской научно-практической конференции. Уфа: Гилем, 2004. С. 160-163. (0,1 п.л.).

15. Алтуфьева Т.Ю. Оценка потенциальных резервов вклада СМП в экономику Республики Башкортостан // Стратегия социально-экономического развития Республики Башкортостан: Сб. научн. статей. В 2-х ч., Ч. I. Уфа: РИО БАГСУ, 2004. С. 177-182. (0,3 п.л.).

16. Потенциал малого предпринимательства Республики Башкортостан // Воспроизводственный потенциал региона. Матер. межд. науч.-практ. конф., 27-29 мая 2004 г. Т.1. Уфа: РИО БашГУ, 2004. С. 230-234. (0,3 п.л.).

17. Алтуфьева Т.Ю. и др. Финансовый потенциал корпоративного сектора экономики // Финансовый потенциал саморазвития региона / Под ред. д.э.н. Н.И. Климовой. Уфа: Гилем, 2005. 238 с. (14 п.л., авт. - 0,6 п.л.).

18. Алтуфьева Т.Ю., Печаткин В.В. Региональные особенности регулирования развития малого бизнеса / Региональная экономика: взгляд молодых. Труды молодых ученых и специалистов. Выпуск 4. Уфа: Гилем, 2005. С. 138-147 (0,6 п.л., авт.-0,55 п.л.).

19. Алтуфьева Т.Ю. Сравнительная оценка состояния малого предпринимательства как основа выработки стратегических направлений его развития в регионах // Состояние и перспективы развития торговли, бизнеса и малого предпринимательства / Сборник материалов межрегиональной научно-практической конференции. Уфа: УИ РГТЭУ, 2005. С. 108-110 (0,2 п.л.).

20. Влияние налоговых факторов на развитие малого и среднего предпринимательства // Актуальные вопросы экономической теории: развитие и применение в практике российских преобразований: Всероссийская научно-практическая конференция: Материалы конференции / Уфимск. гос. авиац. техн. ун-т. Уфа, 2006. С. 87-90 (0,2 п.л.).