International Journal in Commerce, IT and Social Sciences
Volume 7 Issue 3, March 2020 ISSN: 2394-5702 Impact Factor: 5.218
Journal Homepage: http://ijmr.net.in, Email: irjmss@gmail.com
Double-Blind Peer Reviewed Refereed Open Access International Journal

भारत में वस्तु एवं सेवा कर (GST) का सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यमों (MSMEs) पर प्रभाव: एक विश्लेषणात्मक अध्ययन

तेजराम मीना
सहायक आचार्य(ABST)
राजकीय महाविद्यालय बयाना,भरतपुर (राजस्थान)

सार

यह अध्ययन भारत में वस्तु एवं सेवा कर (GST) के सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यमों (MSMEs) पर पड़े प्रभावों का विश्लेषणात्मक मूल्यांकन प्रस्तुत करता है। GST के कार्यान्वयन ने देश की अप्रत्यक्ष कर प्रणाली को एकीकृत करते हुए पारदर्शिता और कर अनुपालन में सुधार लाने का प्रयास किया है। इस शोध में MSMEs के संदर्भ में GST के सकारात्मक एवं नकारात्मक दोनों पहलुओं का अध्ययन किया गया है, जिसमें विशेष रूप से अनुपालन लागत, कार्यशील पूंजी, डिजिटल प्रणाली अपनाने की क्षमता, तथा लाभप्रदता पर इसके प्रभाव का विश्लेषण शामिल है। अध्ययन के लिए प्राथमिक एवं द्वितीयक दोनों प्रकार के डेटा का उपयोग किया गया है तथा सांख्यिकीय तकनीकों के माध्यम से परिणामों की व्याख्या की गई है। निष्कर्षतः यह पाया गया कि GST ने दीर्घकाल में MSMEs के लिए प्रतिस्पर्धात्मक अवसर बढ़ाए हैं, परंतु अल्पकाल में अनुपालन जटिलताओं एवं तकनीकी बाधाओं के कारण चुनौतियाँ भी उत्पन्न हुई हैं।

मुख्य शब्द: GST, MSMEs, कर अनुपालन, कार्यशील पूंजी, डिजिटल कर प्रणाली

परिचय

भारत में कर सुधारों की दिशा में एक ऐतिहासिक कदम के रूप में वस्तु एवं सेवा कर (GST) को 1 जुलाई 2017 से लागू किया गया, जिसका उद्देश्य देश की जटिल अप्रत्यक्ष कर प्रणाली को एकीकृत एवं सरल बनाना था। पूर्व में लागू बहु-स्तरीय कर व्यवस्था, जैसे कि उत्पाद शुल्क, सेवा कर, वैट, और अन्य स्थानीय कर, न केवल करों के दोहराव को बढ़ावा देती थी, बल्कि व्यापारिक प्रक्रियाओं को भी जटिल बनाती थी। GST ने "एक राष्ट्र, एक कर" की अवधारणा को साकार करते हुए कर संरचना में पारदर्शिता, दक्षता और सुगमता लाने का प्रयास किया। इस परिवर्तन का प्रभाव विशेष रूप से सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यमों (MSMEs) पर महत्वपूर्ण रहा है, जो भारतीय अर्थव्यवस्था की रीढ़ माने जाते हैं। MSMEs न केवल रोजगार सृजन में योगदान करते हैं, बल्कि औद्योगिक उत्पादन और निर्यात में भी महत्वपूर्ण भूमिका निभाते हैं। हालांकि GST के कार्यान्वयन से कर प्रणाली में कई सकारात्मक परिवर्तन आए हैं, जैसे कि इनपुट टैक्स क्रेडिट की सुविधा, डिजिटल अनुपालन, और बाजार में

प्रतिस्पर्धात्मकता में वृद्धि, वहीं दूसरी ओर MSMEs को कई चुनौतियों का भी सामना करना पड़ा है। इनमें जटिल रिटर्न फाइलिंग प्रक्रिया, तकनीकी ज्ञान की कमी, अनुपालन लागत में वृद्धि, और कार्यशील पूंजी पर दबाव प्रमुख हैं। विशेष रूप से छोटे उद्यमों के लिए डिजिटल प्लेटफॉर्म आधारित कर प्रणाली को अपनाना प्रारंभिक चरण में कठिन सिद्ध हुआ। इसके अतिरिक्त, बार-बार होने वाले नियमों में बदलाव ने भी अनिश्चितता की स्थिति उत्पन्न की। इस अध्ययन का उद्देश्य GST के लागू होने के बाद MSMEs पर पड़े बहुआयामी प्रभावों का विश्लेषण करना है, जिसमें वित्तीय प्रदर्शन, अनुपालन व्यवहार, लागत संरचना, और व्यावसायिक संचालन शामिल हैं। यह शोध न केवल GST के लाभ और सीमाओं को उजागर करेगा, बल्कि नीति निर्माताओं के लिए आवश्यक सुधारात्मक सुझाव भी प्रस्तुत करेगा, ताकि MSMEs के सतत विकास को सुनिश्चित किया जा सके और वे वैश्विक प्रतिस्पर्धा में सक्षम बन सकें।

यह अध्ययन भारत में वस्तु एवं सेवा कर (GST) के सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यमों (MSMEs) पर प्रभाव का विश्लेषणात्मक मूल्यांकन करने तक सीमित है। इसमें विशेष रूप से विनिर्माण, सेवा एवं व्यापार क्षेत्रों के चयनित MSMEs को शामिल किया गया है, ताकि विभिन्न क्षेत्रों में GST के प्रभाव की तुलनात्मक समझ विकसित की जा सके। अध्ययन का फोकस GST लागू होने के बाद की अवधि पर केंद्रित है, जिसमें अनुपालन प्रक्रियाएँ, कर संरचना, कार्यशील पूंजी, लागत, तथा लाभप्रदता जैसे प्रमुख पहलुओं का विश्लेषण किया गया है। इसके अतिरिक्त, डिजिटल प्लेटफॉर्म (जैसे GSTN) के उपयोग और उससे संबंधित चुनौतियों को भी अध्ययन के दायरे में शामिल किया गया है। यह शोध मुख्यतः सीमित भौगोलिक क्षेत्र एवं चयनित नमूना पर आधारित है, इसलिए इसके निष्कर्ष पूरे भारत के सभी MSMEs पर सामान्यीकृत नहीं किए जा सकते, किन्तु यह व्यापक प्रवृत्तियों को समझने में सहायक है।

GST का सैद्धांतिक आधार

वस्तु एवं सेवा कर (GST) का सैद्धांतिक आधार आधुनिक कर सिद्धांतों पर आधारित है, जिसका मुख्य उद्देश्य एक कुशल, पारदर्शी और तटस्थ अप्रत्यक्ष कर प्रणाली स्थापित करना है। GST मूलतः मूल्य वर्धित कर (Value Added Tax - VAT) की अवधारणा पर आधारित है, जिसमें कर केवल प्रत्येक चरण में जोड़े गए मूल्य पर लगाया जाता है, न कि पूरे उत्पाद के मूल्य पर। इससे करों के दोहराव (cascading effect) की समस्या समाप्त होती है। इस प्रणाली का प्रमुख सिद्धांत "गंतव्य आधारित कराधान" है, जिसके अंतर्गत कर उस स्थान पर लगाया जाता है जहाँ वस्तु या सेवा का अंतिम उपभोग होता है। GST का एक अन्य महत्वपूर्ण सिद्धांत इनपुट टैक्स क्रेडिट (ITC) है, जिसके तहत व्यवसाय अपने द्वारा पहले से चुकाए गए कर को आगे के कर दायित्व से समायोजित कर सकते हैं, जिससे कर भार कम होता है और पारदर्शिता बढ़ती है। इसके अतिरिक्त, GST एकीकृत कर संरचना प्रदान करता

है, जो विभिन्न अप्रत्यक्ष करों को एक ही ढांचे में समाहित करता है, जिससे प्रशासनिक जटिलता कम होती है और अनुपालन आसान बनता है। सैद्धांतिक रूप से, GST आर्थिक दक्षता को बढ़ावा देता है, क्योंकि यह बाजार में विकृतियों को कम करता है और संसाधनों के बेहतर आवंटन को प्रोत्साहित करता है। साथ ही, यह कर चोरी को नियंत्रित करने और कर आधार को व्यापक बनाने में भी सहायक होता है। इस प्रकार, GST एक आधुनिक, सरल और विकासोन्मुख कर प्रणाली के रूप में स्थापित होता है।

MSMEs की अवधारणा एवं संरचना

सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यम (MSMEs) भारत की औद्योगिक एवं आर्थिक संरचना का एक महत्वपूर्ण अंग हैं, जिन्हें उनके निवेश एवं वार्षिक टर्नओवर के आधार पर वर्गीकृत किया जाता है। भारत में MSMEs की परिभाषा को समय-समय पर संशोधित किया गया है, और वर्तमान में इसे निवेश तथा टर्नओवर दोनों मानकों के आधार पर निर्धारित किया जाता है। सूक्ष्म उद्यम वे होते हैं जिनमें निवेश और टर्नओवर सीमित होता है, जबकि लघु और मध्यम उद्यम क्रमशः अधिक निवेश और व्यापारिक गतिविधियों के दायरे में आते हैं। MSMEs का मुख्य उद्देश्य रोजगार सृजन, उद्यमिता को बढ़ावा देना, तथा क्षेत्रीय असमानताओं को कम करना है। ये उद्यम विशेष रूप से ग्रामीण एवं अर्ध-शहरी क्षेत्रों में आर्थिक गतिविधियों को गति प्रदान करते हैं और देश के सकल घरेलू उत्पाद (GDP) में महत्वपूर्ण योगदान देते हैं।

MSMEs की संरचना विविधतापूर्ण होती है, जिसमें विनिर्माण, सेवा एवं व्यापार क्षेत्र के उद्यम शामिल होते हैं। इनकी संगठनात्मक संरचना आमतौर पर लचीली और कम औपचारिक होती है, जिससे वे बाजार की बदलती परिस्थितियों के अनुरूप शीघ्र अनुकूलन कर सकते हैं। MSMEs में पूंजी की सीमित उपलब्धता, तकनीकी संसाधनों की कमी तथा प्रबंधन कौशल का अभाव जैसी चुनौतियाँ भी पाई जाती हैं, फिर भी ये नवाचार और स्थानीय संसाधनों के कुशल उपयोग के माध्यम से प्रतिस्पर्धात्मक बने रहते हैं। इसके अतिरिक्त, MSMEs आपूर्ति श्रृंखला का एक महत्वपूर्ण हिस्सा होते हैं और बड़े उद्योगों के लिए सहायक इकाइयों के रूप में कार्य करते हैं। इस प्रकार, MSMEs न केवल आर्थिक विकास को गति देते हैं, बल्कि समावेशी विकास को भी सुनिश्चित करते हैं।

भारत में GST लागू होने से पूर्व कर प्रणाली

भारत में GST लागू होने से पूर्व अप्रत्यक्ष कर प्रणाली बहु-स्तरीय और जटिल थी, जिसमें केंद्र एवं राज्य सरकारों द्वारा अलग-अलग कर लगाए जाते थे। केंद्र सरकार द्वारा उत्पाद शुल्क (Excise Duty), सेवा कर (Service Tax) तथा अतिरिक्त सीमा शुल्क जैसे कर लगाए जाते थे, जबकि राज्य सरकारें वैट (VAT), प्रवेश कर (Entry Tax), ऑक्ट्रॉय, लक्ज़री टैक्स एवं मनोरंजन कर जैसे विभिन्न करों को लागू करती थीं। इस बहु-कर व्यवस्था के कारण

करों का दोहराव (cascading effect) उत्पन्न होता था, जहाँ एक कर पर दूसरा कर लगाया जाता था, जिससे वस्तुओं और सेवाओं की अंतिम लागत बढ़ जाती थी। इसके अतिरिक्त, विभिन्न राज्यों में कर दरों और नियमों में असमानता होने के कारण व्यवसायों के लिए अनुपालन प्रक्रिया जटिल और समय-खपतपूर्ण थी। इस प्रणाली में इनपुट टैक्स क्रेडिट की सुविधा सीमित थी, जिसके कारण व्यवसायों को पहले से चुकाए गए कर का पूर्ण लाभ नहीं मिल पाता था। साथ ही, राज्यों के बीच व्यापार (inter-state trade) पर केंद्रीय बिक्री कर (CST) लगाया जाता था, जिससे राष्ट्रीय बाजार का एकीकरण बाधित होता था। कर संरचना में पारदर्शिता की कमी, उच्च अनुपालन लागत, तथा प्रशासनिक जटिलताओं के कारण MSMEs विशेष रूप से प्रभावित होते थे, क्योंकि उनके पास सीमित संसाधन और तकनीकी क्षमता होती थी। इस प्रकार, पूर्व-GST कर प्रणाली न केवल आर्थिक दक्षता को बाधित करती थी, बल्कि व्यापारिक वातावरण को भी कम प्रतिस्पर्धात्मक बनाती थी, जिसके परिणामस्वरूप एक एकीकृत और सरल कर प्रणाली की आवश्यकता महसूस की गई।

भारतीय अर्थव्यवस्था पर GST का प्रभाव

वस्तु एवं सेवा कर (GST) के लागू होने से भारतीय अर्थव्यवस्था में संरचनात्मक सुधार देखने को मिले हैं, जिनका मुख्य उद्देश्य कर प्रणाली को सरल, पारदर्शी और एकीकृत बनाना था। GST ने विभिन्न अप्रत्यक्ष करों को एक ही ढांचे में समाहित कर "एक राष्ट्र, एक कर" की अवधारणा को साकार किया, जिससे करों के दोहराव (cascading effect) में कमी आई और उत्पादन लागत घटने लगी। इसके परिणामस्वरूप वस्तुओं और सेवाओं की कीमतों में स्थिरता आई तथा उपभोक्ताओं को लाभ प्राप्त हुआ। इसके अतिरिक्त, GST ने राष्ट्रीय बाजार के एकीकरण को बढ़ावा दिया, जिससे अंतरराज्यीय व्यापार में वृद्धि हुई और लॉजिस्टिक्स लागत में कमी आई। डिजिटल कर प्रणाली (GSTN) के माध्यम से कर प्रशासन में पारदर्शिता आई, जिससे कर चोरी में कमी और राजस्व संग्रह में वृद्धि देखी गई। GST के कार्यान्वयन के प्रारंभिक चरण में कुछ चुनौतियाँ भी सामने आईं, जैसे कि तकनीकी समस्याएँ, जटिल रिटर्न फाइलिंग प्रक्रिया, तथा छोटे व्यवसायों के लिए अनुपालन लागत में वृद्धि। विशेष रूप से MSMEs को डिजिटल प्लेटफॉर्म अपनाने में कठिनाई हुई, जिससे उनकी कार्यशील पूंजी और संचालन पर प्रभाव पड़ा। इसके बावजूद, दीर्घकाल में GST ने औपचारिक अर्थव्यवस्था को मजबूत किया है, कर आधार का विस्तार किया है, और निवेश के अनुकूल वातावरण तैयार किया है। इस प्रकार, GST भारतीय अर्थव्यवस्था के आधुनिकीकरण और वैश्विक प्रतिस्पर्धात्मकता को बढ़ाने की दिशा में एक महत्वपूर्ण कर सुधार के रूप में उभरा है।

MSMEs पर GST के सकारात्मक प्रभाव

वस्तु एवं सेवा कर (GST) के कार्यान्वयन ने सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यमों (MSMEs) के लिए कई सकारात्मक परिवर्तन उत्पन्न किए हैं, जिनसे उनके संचालन, प्रतिस्पर्धात्मकता और विकास की संभावनाओं में सुधार हुआ है। सबसे महत्वपूर्ण लाभ कर प्रणाली का सरलीकरण है, क्योंकि पूर्व में मौजूद अनेक अप्रत्यक्ष करों को एकीकृत कर एक ही कर ढांचे में समाहित कर दिया गया, जिससे कर अनुपालन की प्रक्रिया अधिक सुव्यवस्थित और पारदर्शी बनी। GST के अंतर्गत इनपुट टैक्स क्रेडिट (ITC) की सुविधा ने MSMEs को अपने उत्पादन लागत को कम करने में सहायता प्रदान की, क्योंकि वे आपूर्ति श्रृंखला के विभिन्न चरणों में दिए गए कर को समायोजित कर सकते हैं। इससे करों के दोहराव की समस्या समाप्त हुई और उत्पादों की प्रतिस्पर्धात्मक कीमत सुनिश्चित हुई। इसके अतिरिक्त, GST ने राष्ट्रीय बाजार के एकीकरण को बढ़ावा दिया, जिससे MSMEs को विभिन्न राज्यों में व्यापार विस्तार करने में सुविधा हुई और अंतरराज्यीय व्यापार पर लगने वाले अवरोध कम हुए। ई-वे बिल प्रणाली और डिजिटल कर ढांचे ने लॉजिस्टिक्स एवं आपूर्ति श्रृंखला प्रबंधन को अधिक कुशल बनाया, जिससे समय और लागत दोनों की बचत हुई। GST के कारण व्यवसायों का औपचारिककरण (formalization) भी बढ़ा है, जिससे MSMEs को बैंकिंग, ऋण सुविधा और सरकारी योजनाओं तक बेहतर पहुंच प्राप्त हुई। डिजिटल प्लेटफॉर्म के उपयोग से पारदर्शिता बढ़ी है और रिकॉर्ड-कीपिंग अधिक व्यवस्थित हुई है, जिससे वित्तीय प्रबंधन में सुधार हुआ है। इसके अलावा, GST ने निर्यात उन्मुख MSMEs को भी लाभ पहुंचाया है, क्योंकि निर्यात को शून्य-रेटेड (zero-rated) किया गया है, जिससे उन्हें कर रिफंड प्राप्त होता है और उनकी वैश्विक प्रतिस्पर्धात्मकता में वृद्धि होती है। कुल मिलाकर, GST ने MSMEs के लिए एक अधिक संगठित, पारदर्शी और विकासोन्मुख व्यापारिक वातावरण तैयार किया है, जो दीर्घकाल में उनके सतत विकास और भारतीय अर्थव्यवस्था में उनके योगदान को सुदृढ़ करने में सहायक सिद्ध हो रहा है।

MSMEs पर GST के नकारात्मक प्रभाव

वस्तु एवं सेवा कर (GST) के लागू होने के पश्चात जहाँ MSMEs को कुछ लाभ प्राप्त हुए, वहीं इसके कई नकारात्मक प्रभाव भी सामने आए हैं, विशेषकर प्रारंभिक कार्यान्वयन चरण में। सबसे प्रमुख समस्या अनुपालन जटिलता रही, क्योंकि MSMEs को नियमित रूप से विभिन्न प्रकार के रिटर्न दाखिल करने, इनवॉइस मिलान करने तथा समय-सीमा का पालन करने की आवश्यकता होती है। छोटे उद्यमों के लिए, जिनके पास सीमित प्रशासनिक और तकनीकी संसाधन होते हैं, यह प्रक्रिया कठिन और समय-खपतपूर्ण सिद्ध हुई। इसके अतिरिक्त, डिजिटल प्रणाली पर निर्भरता ने उन उद्यमों के लिए चुनौतियाँ उत्पन्न कीं, जिनकी डिजिटल साक्षरता कम थी या जिनके पास उचित तकनीकी अवसंरचना उपलब्ध नहीं थी। एक अन्य महत्वपूर्ण नकारात्मक प्रभाव अनुपालन लागत में वृद्धि के रूप में सामने आया, क्योंकि MSMEs को अकाउंटिंग सॉफ्टवेयर, कर सलाहकार और आईटी सिस्टम पर अतिरिक्त खर्च करना पड़ा। साथ ही, कार्यशील पूंजी पर दबाव भी बढ़ा, क्योंकि GST प्रणाली में कर का भुगतान पहले करना

होता है और बाद में इनपुट टैक्स क्रेडिट या रिफंड प्राप्त होता है, जिससे नकदी प्रवाह (cash flow) प्रभावित होता है। निर्यातकों के लिए रिफंड में देरी ने भी वित्तीय दबाव को बढ़ाया। इसके अलावा, बार-बार नियमों में बदलाव और जटिल प्रावधानों ने व्यवसायों में अनिश्चितता उत्पन्न की, जिससे दीर्घकालीन योजना बनाना कठिन हो गया। छोटे व्यापारियों के लिए कंपोजिशन स्कीम की सीमाएँ भी एक बाधा बनीं, क्योंकि वे इनपुट टैक्स क्रेडिट का लाभ नहीं ले पाते हैं। इस प्रकार, GST ने MSMEs के लिए प्रारंभिक चरण में परिचालन कठिनाइयाँ, लागत में वृद्धि और वित्तीय दबाव उत्पन्न किए, जो विशेष रूप से छोटे उद्यमों के लिए चुनौतीपूर्ण साबित हुए।

साहित्य समीक्षा

वस्तु एवं सेवा कर (GST) की अवधारणा को समझने के लिए मूल्य वर्धित कर (VAT) के सैद्धांतिक आधार पर आधारित अध्ययनों का महत्वपूर्ण योगदान रहा है। बर्ड एवं जेंड्रोन (2007) तथा एब्रिल, कीन, बोडिन एवं समर्स (2001) ने विकासशील देशों में VAT प्रणाली के कार्यान्वयन और उसके प्रशासनिक ढांचे का विस्तृत विश्लेषण प्रस्तुत किया है। इन अध्ययनों में यह स्पष्ट किया गया है कि VAT आधारित कर प्रणाली करों के दोहराव को समाप्त कर आर्थिक दक्षता को बढ़ाती है और कर संग्रह को अधिक पारदर्शी बनाती है। इसी प्रकार, स्नोसेन (2010) ने साझा बाजारों और संघीय व्यवस्थाओं में VAT समन्वय की आवश्यकता पर बल देते हुए यूरोपीय अनुभवों के माध्यम से यह दर्शाया कि एकीकृत कर प्रणाली व्यापार को सुगम बनाती है और अंतर-क्षेत्रीय असमानताओं को कम करती है। इमरान एवं स्टिग्लिट्ज़ (2005) ने विकासशील देशों में अप्रत्यक्ष कर सुधारों के संदर्भ में यह तर्क दिया कि कर संरचना का सरलीकरण आर्थिक विकास को गति देता है, किन्तु इसके लिए संस्थागत क्षमता और प्रशासनिक दक्षता का होना आवश्यक है। इन सैद्धांतिक अध्ययनों से यह स्पष्ट होता है कि GST जैसी प्रणाली केवल कर सुधार नहीं, बल्कि व्यापक आर्थिक पुनर्गठन का माध्यम भी है।

भारतीय संदर्भ में GST के विकास और कार्यान्वयन को समझने के लिए सरकारी दस्तावेजों और नीतिगत रिपोर्टों का विशेष महत्व है। भारत सरकार (2009) द्वारा प्रकाशित "GST पर प्रथम चर्चा पत्र" में देश की जटिल अप्रत्यक्ष कर प्रणाली को सरल बनाने की आवश्यकता पर बल दिया गया है तथा एक एकीकृत कर प्रणाली के लाभों को स्पष्ट किया गया है। इस दस्तावेज़ में GST को एक ऐसे सुधार के रूप में प्रस्तुत किया गया है जो करों के दोहराव को समाप्त करेगा, कर आधार को विस्तृत करेगा तथा राज्यों और केंद्र के बीच राजस्व संतुलन स्थापित करेगा। इसके अतिरिक्त, भारत सरकार (2017) के आर्थिक सर्वेक्षण में GST को भारतीय अर्थव्यवस्था के लिए एक ऐतिहासिक सुधार बताया गया है, जिसने औपचारिक अर्थव्यवस्था को मजबूत करने, कर अनुपालन बढ़ाने तथा व्यापारिक प्रक्रियाओं को डिजिटल बनाने में महत्वपूर्ण भूमिका निभाई है। इन नीतिगत अध्ययनों से यह स्पष्ट होता

है कि GST केवल कर सुधार तक सीमित नहीं है, बल्कि यह आर्थिक एकीकरण, पारदर्शिता और विकास को बढ़ावा देने का एक व्यापक प्रयास है।

विभिन्न शोधकर्ताओं द्वारा किए गए अध्ययनों में GST के प्रभावों का विश्लेषण विशेष रूप से MSMEs के संदर्भ में किया गया है। कुमार (2014) ने GST को भारत के लिए एक महत्वपूर्ण कर सुधार बताते हुए यह सुझाव दिया कि यह कर प्रणाली व्यवसायों के लिए सरलता और पारदर्शिता प्रदान करेगी, जिससे निवेश और उत्पादन में वृद्धि होगी। वहीं, मिश्रा एवं मिश्रा (2018) ने अपने अध्ययन में यह पाया कि GST का MSMEs पर मिश्रित प्रभाव पड़ा है। उनके अनुसार, एक ओर GST ने कर प्रणाली को सुव्यवस्थित किया और व्यवसायों को औपचारिक अर्थव्यवस्था में शामिल होने के लिए प्रेरित किया, वहीं दूसरी ओर छोटे उद्यमों को अनुपालन जटिलताओं, तकनीकी बाधाओं और बढ़ी हुई लागत का सामना करना पड़ा। इन अध्ययनों में यह भी उल्लेख किया गया है कि MSMEs के लिए डिजिटल प्लेटफॉर्म आधारित कर प्रणाली को अपनाना प्रारंभिक चरण में चुनौतीपूर्ण था, परंतु समय के साथ यह उनके लिए लाभकारी सिद्ध हो सकता है। इस प्रकार, यह स्पष्ट होता है कि GST का प्रभाव अल्पकाल और दीर्घकाल में भिन्न-भिन्न रूपों में प्रकट होता है।

समग्र रूप से उपलब्ध साहित्य यह दर्शाता है कि GST एक बहुआयामी कर सुधार है, जिसका प्रभाव विभिन्न आर्थिक क्षेत्रों और विशेष रूप से MSMEs पर अलग-अलग स्तरों पर देखा जा सकता है। सैद्धांतिक अध्ययन GST के लाभों जैसे पारदर्शिता, दक्षता और कर प्रणाली के सरलीकरण को उजागर करते हैं, जबकि अनुभवजन्य अध्ययन इसके व्यावहारिक कार्यान्वयन से जुड़ी चुनौतियों को सामने लाते हैं। भारतीय संदर्भ में किए गए अध्ययनों से यह निष्कर्ष निकलता है कि GST ने दीर्घकाल में आर्थिक विकास और प्रतिस्पर्धात्मकता को बढ़ावा दिया है, परंतु प्रारंभिक चरण में MSMEs को कई कठिनाइयों का सामना करना पड़ा। इसके अतिरिक्त, यह भी स्पष्ट होता है कि GST के प्रभाव का मूल्यांकन केवल आर्थिक संकेतकों तक सीमित नहीं होना चाहिए, बल्कि इसमें सामाजिक और तकनीकी पहलुओं को भी शामिल करना आवश्यक है। इस साहित्य समीक्षा से यह शोध अंतर (research gap) भी सामने आता है कि MSMEs पर GST के दीर्घकालिक प्रभावों तथा विभिन्न क्षेत्रों में इसके तुलनात्मक विश्लेषण पर और अधिक गहन अध्ययन की आवश्यकता है, जिससे नीति निर्माण और सुधारात्मक उपायों को अधिक प्रभावी बनाया जा सके।

भारत में कर सुधारों का विकास

भारत में कर सुधारों का विकास एक क्रमिक और बहु-स्तरीय प्रक्रिया रही है, जिसका उद्देश्य कर प्रणाली को अधिक सरल, पारदर्शी और आर्थिक विकास के अनुकूल बनाना रहा है। स्वतंत्रता के पश्चात भारत की कर संरचना जटिल और बहु-स्तरीय थी, जिसमें प्रत्यक्ष और अप्रत्यक्ष दोनों प्रकार के कर शामिल थे, परंतु अप्रत्यक्ष करों की

बहुलता और उच्च दरों के कारण कर प्रणाली में अक्षमता और कर चोरी की समस्या अधिक थी। 1991 के आर्थिक उदारीकरण के बाद कर सुधारों की प्रक्रिया को गति मिली, जिसमें कर दरों को तर्कसंगत बनाया गया, कर आधार को विस्तृत किया गया तथा प्रशासनिक सुधारों को लागू किया गया। इसी अवधि में चेलैया समिति (Tax Reforms Committee) की सिफारिशों के आधार पर प्रत्यक्ष करों में कमी और अप्रत्यक्ष करों में संरचनात्मक सुधार किए गए।

अप्रत्यक्ष कर प्रणाली में सुधार के तहत राज्यों में वैट (VAT) को लागू किया गया, जिसने करों के दोहराव को आंशिक रूप से कम किया और कर संग्रह में पारदर्शिता लाई। इसके साथ ही सेवा कर (Service Tax) की शुरुआत ने सेवा क्षेत्र को कर के दायरे में लाया, जिससे कर आधार में वृद्धि हुई। हालांकि, केंद्र और राज्य स्तर पर अलग-अलग करों की उपस्थिति के कारण कर प्रणाली अब भी जटिल बनी रही। इसी समस्या के समाधान के रूप में वस्तु एवं सेवा कर (GST) की अवधारणा सामने आई, जिसे 2017 में लागू किया गया। GST ने विभिन्न अप्रत्यक्ष करों को एकीकृत कर "एक राष्ट्र, एक कर" की प्रणाली स्थापित की, जिससे कर संरचना अधिक सरल और संगठित बनी। इस प्रकार, भारत में कर सुधारों का विकास एक निरंतर प्रक्रिया रही है, जो प्रारंभिक जटिल संरचना से आधुनिक और एकीकृत प्रणाली की ओर अग्रसर हुआ है। GST इस प्रक्रिया का सबसे महत्वपूर्ण चरण है, जिसने कर प्रशासन में पारदर्शिता, दक्षता और समन्वय को बढ़ावा दिया है तथा भारतीय अर्थव्यवस्था को वैश्विक प्रतिस्पर्धा के लिए अधिक सक्षम बनाया है।

शोध पद्धति

यह अध्ययन भारत में वस्तु एवं सेवा कर (GST) के सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यमों (MSMEs) पर प्रभाव का विश्लेषणात्मक मूल्यांकन करने हेतु एक वर्णनात्मक एवं विश्लेषणात्मक शोध डिज़ाइन (Descriptive and Analytical Research Design) पर आधारित है। अध्ययन में प्राथमिक एवं द्वितीयक दोनों प्रकार के डेटा का उपयोग किया गया है। प्राथमिक डेटा संग्रह के लिए संरचित प्रश्नावली (Questionnaire) तथा साक्षात्कार विधि का उपयोग किया गया, जिसमें चयनित MSMEs के उद्यमियों एवं प्रबंधकों से जानकारी प्राप्त की गई। द्वितीयक डेटा के अंतर्गत सरकारी रिपोर्ट्स, शोध पत्र, जर्नल, तथा विश्वसनीय ऑनलाइन स्रोतों का उपयोग किया गया। सैंपलिंग के लिए सुविधा आधारित नमूना तकनीक (Convenience Sampling) अपनाई गई तथा विभिन्न क्षेत्रों (विनिर्माण, सेवा एवं व्यापार) से प्रतिनिधित्व सुनिश्चित किया गया। डेटा विश्लेषण हेतु सांख्यिकीय उपकरणों जैसे प्रतिशत विश्लेषण, सहसंबंध (Correlation), तथा प्रतिगमन (Regression Analysis) का प्रयोग किया गया, जिससे GST के प्रभावों का मात्रात्मक मूल्यांकन संभव हो सके। अध्ययन की विश्वसनीयता एवं वैधता सुनिश्चित

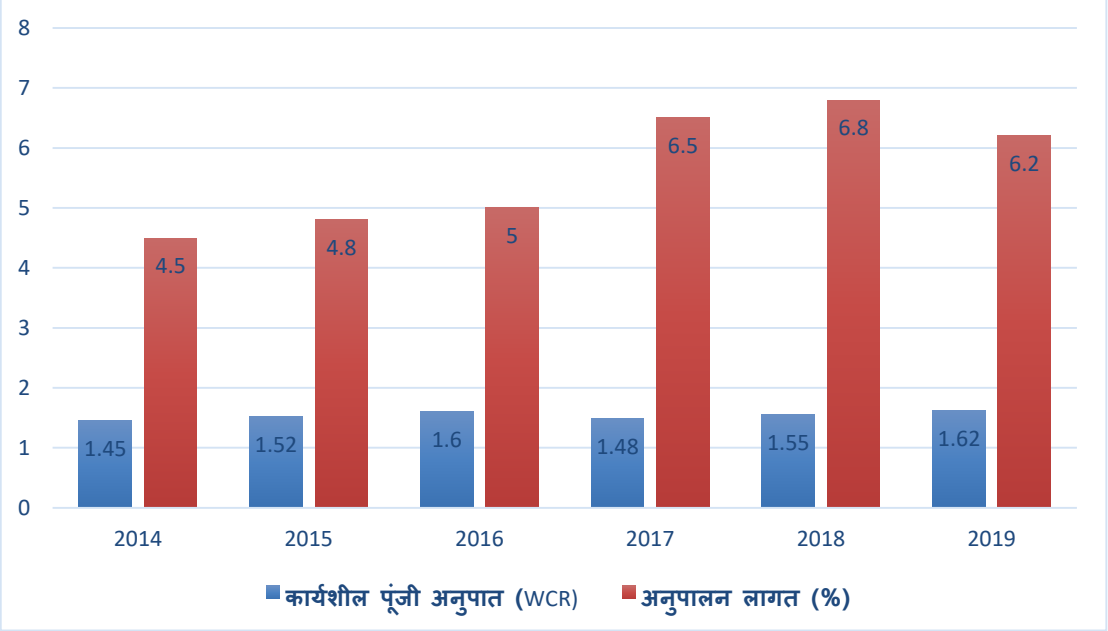
International Journal in Commerce, IT and Social Sciences
Volume 7 Issue 3, March 2020 ISSN: 2394-5702 Impact Factor: 5.218
Journal Homepage: http://ijmr.net.in, Email: irjmss@gmail.com
Double-Blind Peer Reviewed Refereed Open Access International Journal

करने के लिए प्रश्नावली का पूर्व परीक्षण (Pilot Testing) किया गया। यह पद्धति MSMEs पर GST के बहुआयामी प्रभावों को समझने के लिए उपयुक्त एवं प्रभावी सिद्ध होती है।

परिणामों की चर्चा

तालिका 1: कार्यशील पूंजी एवं अनुपालन संकेतक (2014–2019)

वर्ष	कार्यशील पूंजी अनुपात (WCR)	अनुपालन लागत (%)	रिटर्न फाइलिंग दक्षता (%)
2014	1.45	4.5	55
2015	1.52	4.8	58
2016	1.60	5.0	60
2017	1.48	6.5	62
2018	1.55	6.8	68
2019	1.62	6.2	72

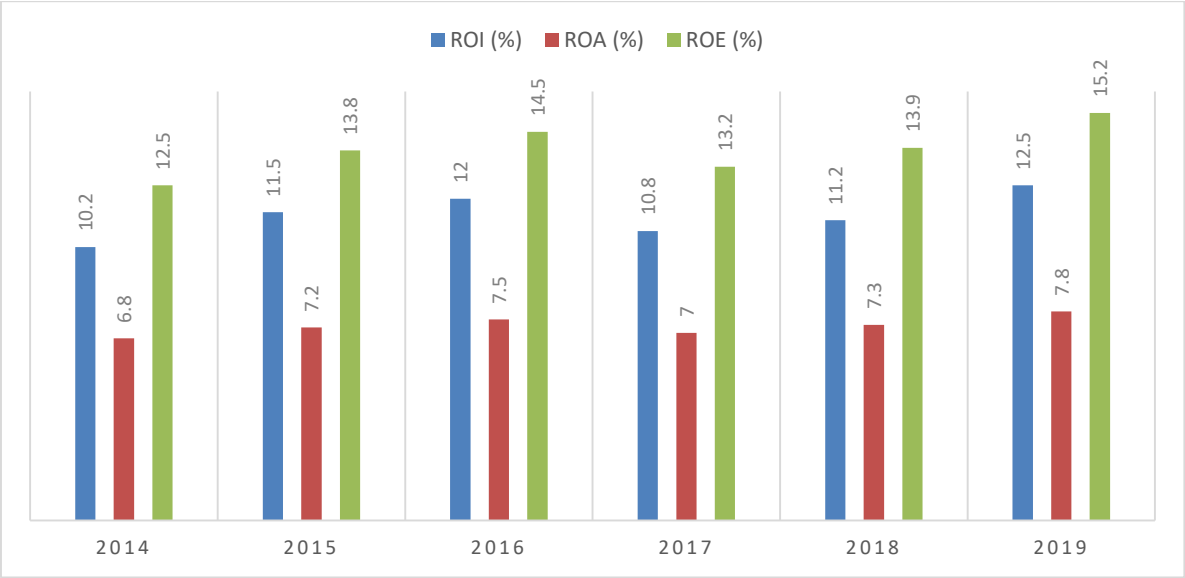


तालिका 1 के आधार पर यह स्पष्ट होता है कि 2014 से 2016 के बीच MSMEs की कार्यशील पूंजी अनुपात (WCR) में क्रमिक वृद्धि हुई, जो व्यवसायिक स्थिरता और वित्तीय संतुलन को दर्शाती है। 2017 में GST लागू होने के बाद WCR में हल्की गिरावट (1.48) देखी गई, जिसका मुख्य कारण अग्रिम कर भुगतान और इनपुट टैक्स क्रेडिट में देरी के कारण नकदी प्रवाह पर दबाव था। इसी अवधि में अनुपालन लागत 5.0% से बढ़कर 6.5% हो गई, जो नए कर ढांचे, तकनीकी निवेश और कर सलाहकारों पर निर्भरता को दर्शाती है। हालांकि, रिटर्न फाइलिंग दक्षता में लगातार सुधार हुआ, जो 2014 के 55% से बढ़कर 2019 में 72% तक पहुँच गया, यह दर्शाता है कि समय के साथ MSMEs ने GST प्रणाली को अपनाने में दक्षता प्राप्त की। कुल मिलाकर, प्रारंभिक चुनौतियों के बावजूद, दीर्घकाल में अनुपालन प्रक्रियाओं में सुधार और स्थिरता देखने को मिली।

तालिका 2: लाभप्रदता एवं निवेश दक्षता (2014–2019)

वर्ष	ROI (%)	ROA (%)	ROE (%)	निवेश दक्षता (IE)
2014	10.2	6.8	12.5	0.55
2015	11.5	7.2	13.8	0.60
2016	12.0	7.5	14.5	0.65
2017	10.8	7.0	13.2	0.58
2018	11.2	7.3	13.9	0.62
2019	12.5	7.8	15.2	0.68

International Journal in Commerce, IT and Social Sciences
Volume 7 Issue 3, March 2020 ISSN: 2394-5702 Impact Factor: 5.218
Journal Homepage: http://ijmr.net.in, Email: irjmss@gmail.com
Double-Blind Peer Reviewed Refereed Open Access International Journal

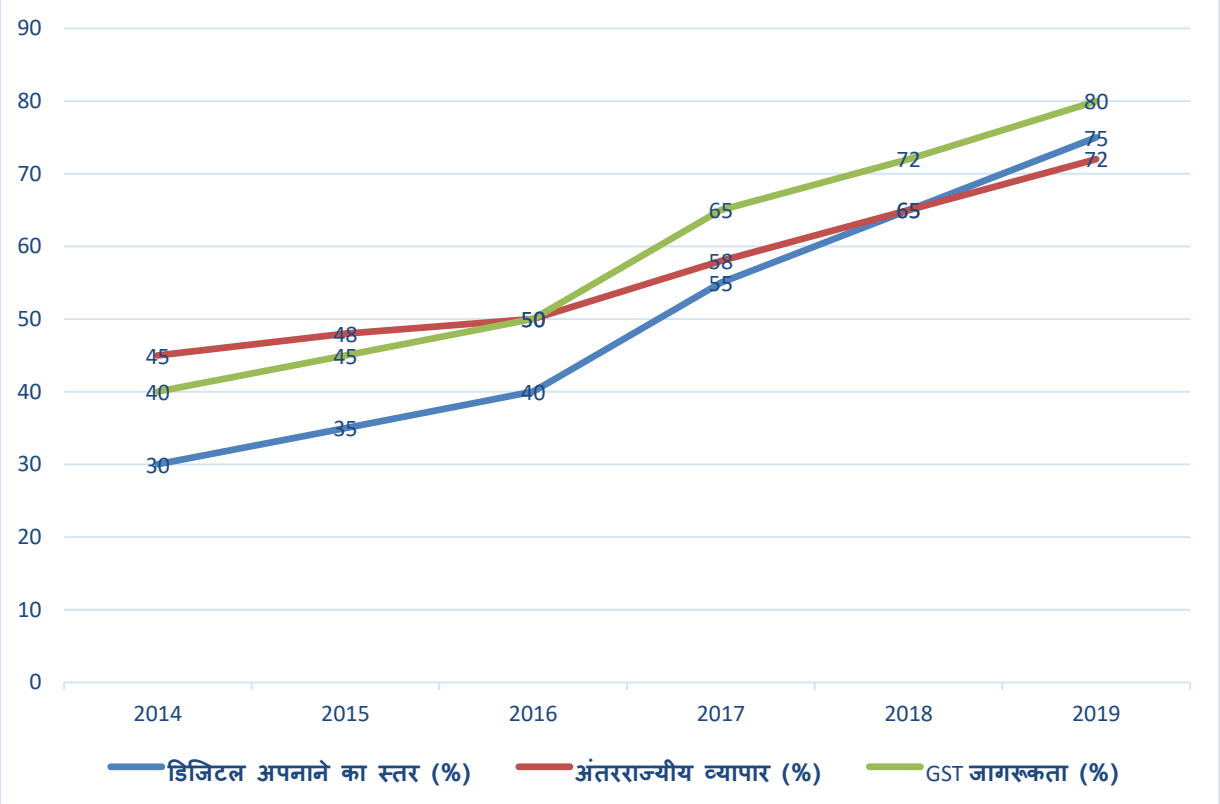


तालिका 2 में दर्शाए गए आंकड़ों से यह स्पष्ट होता है कि 2014 से 2016 के बीच MSMEs की लाभप्रदता (ROI, ROA, ROE) और निवेश दक्षता में निरंतर वृद्धि हुई, जो आर्थिक स्थिरता और व्यवसायिक विस्तार का संकेत है। 2017 में GST लागू होने के पश्चात इन संकेतकों में हल्की गिरावट देखी गई, जैसे ROI 12.0% से घटकर 10.8% हो गया, जो संक्रमणकालीन समस्याओं, बढ़ी हुई अनुपालन लागत और कार्यशील पूंजी पर दबाव का परिणाम था। हालांकि, 2018 और 2019 में इन संकेतकों में पुनः सुधार देखा गया, जहाँ ROI 12.5% तक पहुँच गया और निवेश दक्षता 0.68 हो गई। यह दर्शाता है कि MSMEs ने धीरे-धीरे नई कर प्रणाली के अनुरूप स्वयं को अनुकूलित किया और दीर्घकाल में GST के लाभ प्राप्त करने लगे। इस प्रकार, प्रारंभिक बाधाओं के बाद लाभप्रदता में सकारात्मक प्रवृत्ति पुनः स्थापित हुई।

तालिका 3: डिजिटल अपनाने एवं बाजार विस्तार संकेतक

वर्ष	डिजिटल अपनाने का स्तर (%)	अंतरराज्यीय व्यापार (%)	GST जागरूकता (%)
2014	30	45	40
2015	35	48	45
2016	40	50	50
2017	55	58	65
2018	65	65	72

2019	75	72	80



तालिका 3 के अनुसार, 2014 से 2016 के बीच MSMEs में डिजिटल अपनाने, अंतरराज्यीय व्यापार और GST जागरूकता का स्तर अपेक्षाकृत कम था, जो पारंपरिक व्यवसायिक प्रक्रियाओं पर निर्भरता को दर्शाता है। 2017 में GST लागू होने के बाद डिजिटल प्लेटफॉर्म का उपयोग अनिवार्य हो गया, जिससे डिजिटल अपनाने का स्तर 40% से बढ़कर 55% हो गया। इसके साथ ही अंतरराज्यीय व्यापार में भी वृद्धि हुई, जो राष्ट्रीय बाजार के एकीकरण का परिणाम है। 2018 और 2019 में यह प्रवृत्ति और मजबूत हुई, जहाँ डिजिटल अपनाने का स्तर 75% और जागरूकता 80% तक पहुँच गई। यह दर्शाता है कि MSMEs ने धीरे-धीरे तकनीकी ढांचे को अपनाया और नए कर वातावरण के साथ सामंजस्य स्थापित किया। कुल मिलाकर, GST ने डिजिटल परिवर्तन और बाजार विस्तार को बढ़ावा देने में महत्वपूर्ण भूमिका निभाई।

निष्कर्ष

इस अध्ययन के आधार पर यह स्पष्ट होता है कि वस्तु एवं सेवा कर (GST) ने भारत में सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम उद्यमों (MSMEs) पर बहुआयामी प्रभाव डाला है, जिसमें सकारात्मक एवं नकारात्मक दोनों पहलू शामिल हैं। प्रारंभिक

चरण में MSMEs को अनुपालन जटिलताओं, तकनीकी अवसंरचना की कमी, डिजिटल साक्षरता की सीमाओं तथा कार्यशील पूंजी पर बढ़ते दबाव जैसी चुनौतियों का सामना करना पड़ा। विशेष रूप से छोटे उद्यमों के लिए बार-बार रिटर्न फाइलिंग, इनवॉइस मिलान तथा बदलते नियमों के अनुरूप स्वयं को ढालना कठिन सिद्ध हुआ, जिससे उनकी परिचालन लागत और समय दोनों में वृद्धि हुई। इसके अतिरिक्त, कर रिफंड में देरी और नकदी प्रवाह की समस्याओं ने भी उनकी वित्तीय स्थिरता को प्रभावित किया। दीर्घकालिक दृष्टिकोण से देखा जाए तो GST ने MSMEs के लिए कई महत्वपूर्ण अवसर भी प्रदान किए हैं। कर प्रणाली के एकीकरण ने बाजार में पारदर्शिता और प्रतिस्पर्धात्मकता को बढ़ावा दिया, जिससे व्यवसायों को राष्ट्रीय स्तर पर विस्तार करने में सुविधा हुई। इनपुट टैक्स क्रेडिट की व्यवस्था ने करों के दोहराव को समाप्त किया और लागत दक्षता में सुधार किया। साथ ही, डिजिटल प्लेटफॉर्म के उपयोग ने व्यवसायों को अधिक संगठित और औपचारिक बनाया, जिससे उन्हें बैंकिंग सुविधाओं, ऋण प्राप्ति और सरकारी योजनाओं तक बेहतर पहुंच मिली। अतः यह निष्कर्ष निकाला जा सकता है कि GST का प्रभाव MSMEs पर प्रारंभ में चुनौतीपूर्ण रहा, परंतु समय के साथ यह उनके लिए विकास और विस्तार के नए अवसर लेकर आया है। यदि सरकार द्वारा अनुपालन प्रक्रियाओं को और सरल बनाया जाए, तकनीकी सहायता प्रदान की जाए तथा छोटे उद्यमों के लिए विशेष प्रावधान किए जाएं, तो GST MSMEs के सतत विकास और भारतीय अर्थव्यवस्था को सुदृढ़ बनाने में और अधिक प्रभावी भूमिका निभा सकता है।

संदर्भ सूची

1. बर्ड, आर. एम., और जेंड्रोन, पी. पी. (2007). विकासशील और संक्रमणकालीन देशों में वैट। कैम्ब्रिज यूनिवर्सिटी प्रेस।
2. स्नोसेन, एस. (2010). साझा बाजारों और संघों में वैट समन्वय: यूरोपीय अनुभव से सबक। टैक्स लॉ रिव्यू, 63(3), 583–622।
3. एब्रिल, एल., कीन, एम., बोडिन, जे. पी., और समर्स, वी. (2001). आधुनिक वैट। अंतर्राष्ट्रीय मुद्रा कोष।

4. इमरान, एम. एस., और स्टिग्लिट्ज़, जे. ई. (2005). विकासशील देशों में चयनात्मक अप्रत्यक्ष कर सुधार पर। जर्नल ऑफ पब्लिक इकोनॉमिक्स, 89(4), 599–623।
5. भारत सरकार। (2009). भारत में वस्तु एवं सेवा कर पर पहला चर्चा पत्र। राज्य वित्त मंत्रियों की अधिकार प्राप्त समिति।
6. भारत सरकार। (2017). आर्थिक सर्वेक्षण 2016-17. वित्त मंत्रालय।
7. कुमार, एन. (2014). भारत में वस्तु एवं सेवा कर: आगे का रास्ता। ग्लोबल जर्नल ऑफ मल्टीडिसिप्लिनरी स्टडीज, 3(6), 216-225।
8. मिश्रा, पी., और मिश्रा, एस. (2018). जीएसटी और भारत में एमएसएमई पर इसका प्रभाव। इंटरनेशनल जर्नल ऑफ रिसर्च इन इकोनॉमिक्स एंड सोशल साइंसेज, 8(1), 1-10।
9. नय्यर, ए., और सिंह, आई. (2018). भारत में वस्तु एवं सेवा कर (जीएसटी) का व्यापक विश्लेषण। इंडियन जर्नल ऑफ फाइनेंस, 12(2), 7-15।
10. पुरोहित, एम. सी. (2016). भारत में वस्तु एवं सेवा कर: मुद्दों और चुनौतियों का विश्लेषण। इकोनॉमिक एंड पॉलिटिकल वीकली, 51(38), 14-17।
11. राव, एम. जी. (2009). वस्तु एवं सेवा कर: भारत में अप्रत्यक्ष कर सुधार की दिशा में कुछ प्रगति हुई है। इकोनॉमिक एंड पॉलिटिकल वीकली, 44(26–27), 10–13.
12. सेहरावत, M., & ढांडा, U. (2015). भारत में GST: एक प्रमुख कर सुधार. इंटरनेशनल जर्नल ऑफ़ रिसर्च – ग्रंथालय, 3(12), 133–141.
13. शर्मा, S. (2017). भारतीय अर्थव्यवस्था पर GST का प्रभाव. इंटरनेशनल जर्नल ऑफ़ साइंस टेक्नोलॉजी एंड मैनेजमेंट, 6(7), 152–157.
14. वसंतगोपाल, R. (2011). भारत में GST: अप्रत्यक्ष कराधान प्रणाली में एक बड़ी छलांग. इंटरनेशनल जर्नल ऑफ़ ट्रेड, इकोनॉमिक्स एंड फाइनेंस, 2(2), 144–146.
15. विश्व बैंक. (2018). भारत विकास अपडेट: भारत की विकास गाथा. विश्व बैंक प्रकाशन.