

## Налогообложение малого и среднего бизнеса на посткризисном этапе экономического развития

© 2009 Р.Б. Шестаков

кандидат экономических наук, доцент

Орловский государственный аграрный университет

Статья посвящена проблеме выработки нового концептуального подхода к системе налогообложения малого и среднего бизнеса в РФ. Его эффективная поддержка на посткризисном этапе, помимо других финансовых и организационных форм, требует и фискальной экспансии. Эта мера имеет неоднозначные оценки, но она необходима для решения стратегической задачи интенсивного развития малого бизнеса в нашей стране.

*Ключевые слова:* экономическое развитие, посткризисный этап, малый и средний бизнес, налогообложение, фискальная экспансия.

Стимулирующая функция налогов, к сожалению, была часто обделена вниманием на протяжении всей истории строительства новой российской экономики. Использовать данную функцию важно, прежде всего, для поддержки малого и среднего предпринимательства. В этом направлении необходимы дополнительные шаги, а сами концептуальные подходы требуют пересмотра.

Программы государственной поддержки малого предпринимательства значительно активизировались во время кризиса. Они охватывают вопросы и снижения налога, уплачиваемого по упрощенной системе, и самозанятости для безработных, и обеспечения стартовым капиталом желающих начать свое дело. Особое внимание уделяется региональным программам поддержки. Так, например, в Орловской области принята долгосрочная областная целевая программа «О развитии и поддержке малого и среднего предпринимательства в Орловской области на 2009 - 2011 гг.». В подобных программах выделяются такие направления поддержки малого бизнеса, как снятие административных барьеров, доступ к инфраструктуре, финансовая поддержка и т.д. Если проанализировать конкретно финансовую составляющую поддержки, то можно отметить, что основной упор делается на возможность доступа предприятий малого бизнеса к дешевым деньгам (что на практике до сих пор слабо реализовано), и в меньшей степени - на фискальную экспансию. Складывается впечатление, что возможности налоговых льгот исчерпаны. К сожалению, разразившийся кризис усложнил и без того непростую проблему. По нашему мнению, вопрос налогового стимулирования остается в некотором тумане и происходящие обсуждения не затрагивают фундаментальных преобразований в налогообложении малого бизнеса.

Однако определенные шаги все же предпринимаются, например, ожидается решение о сни-

жении налога на прибыль предприятий и возможности снижения налога, уплачиваемого по упрощенной системе налогообложения. Своевременным шагом станет и освобождение предпринимателей от транспортного налога, ставки которого подвержены постоянному росту. Дальнейшими шагами в складывающейся экономической ситуации, по нашему мнению, должны стать полная отмена налогов для определенных групп малых предприятий или их значительное снижение.

Особое внимание следует уделить сельскохозяйственному производству, большинство предприятий которого можно отнести к малым. Собираемые с них налоги не идут ни в какое сравнение с необходимой поддержкой, а специфика сельхозпроизводства требует специальных мер поддержки. Важнейшей задачей посткризисного развития является усиление аграрной политики. Малые предприятия - личные и крестьянские хозяйства, кооперативы - в не меньшей мере нуждаются в финансовой поддержке, чем предприятия других видов деятельности.

В еще более серьезном положении находятся предприятия, связанные с инновациями, изобретениями, прикладными научными исследованиями, разработками новых технологий, в том числе информационных. Малые и средние предприятия венчурного типа должны стать основой модернизации национальной экономики на стадии подъема. Сама концепция работы госкорпораций в том виде, в котором она продолжает функционировать, по нашему мнению, в корне ошибочна. Госкорпорации должны были служить таким инкубатором или центром притяжения венчурных и иных малых и средних предприятий, бизнес которых необходим для инновационного развития российской экономики.

Явная отрицательная сторона снижения налогов - усиление дефицита государственного бюджета, особенно в условиях экономического

кризиса. Так по итогам I полугодия 2009 г. дефицит бюджета уже составил 577 млрд. руб.<sup>1</sup> В еще более серьезном положении находятся региональные бюджеты, вынужденные идти на секвестирование. Многие регионы по настоящее время не спешат существенно снижать ставку налога по УСН. Но если посмотреть на возможные потери бюджета, становится понятно, что не все так критично. Особенно это характерно для регионов, где малый бизнес не играет основной роли в экономике (а таких регионов большинство).

Например, в Орловской области по данным годового отчета об исполнении бюджета за 2008 г. при общих налоговых доходах в 8 539 664,6 тыс. руб. налог, взимаемый с применением упрощенной системы налогообложения, составил 405 952,1 тыс. руб., или 4,8%. Единый сельскохозяйственный налог составил 5001,4 тыс. руб., т.е. всего 0,06%<sup>2</sup>.

Если для бюджета вышеприведенные цифры, как мы видим, в достаточной мере небольшие, то для малых предприятий эти денежные средства могут стать серьезным стимулом для последующего развития, расширения деятельности, увеличения доходов.

В любом случае необходимо признать, что сокращение поступлений в бюджет неизбежно, но “критическое” состояние малого предпринимательства в нашей стране требует и чрезвычайных мер. Вполне понятно, что возможность бюд-

жетных потерь приводит к осторожным действиям руководства страны в подобных вопросах.

Мировой экономический подъем дает надежду, что цены на ресурсы, формирующие основную часть отечественного бюджета, уже не опустятся ниже выгодного для нашей экономики уровня (~70 долл.). Более того, заниженные цены на нефть, заложенные в бюджет 2010 г., наводят на мысль о повторении монетарной стерилизации экономики, изъятия “лишних” доходов в стабфонд.

Обнадеживающим шагом является сокращение расходов на госаппарат. Усиливающаяся дифференциация общества по доходам уже давно дает повод для введения “налога на роскошь” и возвращения (конечно, в усовершенствованном варианте) прогрессивного НДФЛ. Еще одним источником компенсации выпадающих доходов, возможно станет обсуждаемая ныне государственная монополия на производство спирта, табачных изделий и сахара.

Возвращаясь к сути нашего вопроса, рассмотрим предлагаемые принципы налогообложения малых и средних предприятий (см. таблицу).

Индивидуальные предприниматели и микропредприятия, по нашему мнению, должны быть полностью освобождены от уплаты каких-либо налогов в течение от 3-5 лет. Такая среднесрочная перспектива также во многом увязана с прогнозируемыми сроками посткризисного восстановления российской экономики и с необходи-

**Исчисление налогов в зависимости от типа предприятия**

№ п/п	Тип субъекта	Налогообложение	Примечание
1	Индивидуальные предприниматели	Освобождение от налога	Срок не менее 5 лет (независимо от оборота)
2	Микропредприятия	Освобождение от налога	Срок не менее 3 лет (независимо от оборота)
3	Предприятия, перешедшие на уплату ЕСХН	Освобождение от налога	Срок не менее 5 лет (независимо от оборота)
4	Малые предприятия	Единовременный ежегодный патент	Фиксированная величина определяется вне зависимости от региона, вида деятельности и пороговой выручки
5	Средние предприятия	Переход всех предприятий на упрощенную систему налогообложения вне зависимости от оборота	5% от выручки
6	Инновационные и венчурные предприятия, подпадающие под вышеуказанные категории	Освобождение от налога	Срок на 8 лет (независимо от оборота)

<sup>1</sup> Исполнение консолидированного бюджета РФ за I полугодие 2009 года // Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. Режим доступа: [http://www.gks.ru/bgd/regl/b09\\_01/IssWWW.exe/Stg/d08/2-6-11.htm](http://www.gks.ru/bgd/regl/b09_01/IssWWW.exe/Stg/d08/2-6-11.htm).

<sup>2</sup> Рассчитано по: Официальный вестник. Публичные слушания по проекту годового отчета об исполнении областного бюджета за 2008 год // Орловская правда. 2009. 9 июня. №81. С. 2.

мыми сроками становления бизнеса у субъектов. За этот срок произойдет отсев “непроходных” бизнес-идей, но с меньшим налоговым давлением. Индивидуальные предприниматели, в большинстве своем работающие сами по себе и получающие доходы, сопоставимые (или чуть больше) с уровнем средней заработной платы в реги-

оне, наиболее чувствительны к любому платежному бремени. Кроме того, не стоит забывать, что за спиной индивидуального предпринимателя стоят семьи, которые он должен содержать и в то же время обеспечивать занятостью. Другим позитивным моментом “налоговых каникул” является отсутствие издержек, связанных с несовершенным налоговым администрированием. На ведение налогового учета у предпринимателя уходит много времени и сил.

Микропредприятия, большинство из которых так же, как и индивидуальные предприниматели, по существу, связаны с домохозяйствами, предлагается также привязать к режиму “налоговых каникул” на срок не менее 3 лет независимо от величины выручки.

Что касается собственно малых предприятий, то здесь может быть рациональным решением введение фиксированных патентных платежей: единоразовых за открытие бизнеса, а также ежегодных за ведение бизнеса. Возможна отсрочка оплаты ежегодных патентов, особенно для предприятий инновационного типа, предприятий, производящих интеллектуальный продукт, и предприятий, модернизирующих свое производство на основе высоких технологий. Патентная система является не новой в нашей экономике, но требует иного подхода. Она существовала до 2003 г. и затем после недолгого перерыва вновь введена в 2006 г. Однако переход на “патент” возможен лишь для перечисленных видов деятельности, предприниматель не вправе нанимать работников и может выполнять только один вид деятельности. Решение о возможности применения индивидуальными предпринимателями “упрощенки” на основе патента на территории конкретного субъекта РФ принимается региональным законом с определением конкретных перечней видов предпринимательской деятельности, по которым разрешается применение патентной “упрощенки”. По каждому виду деятельности устанавливается размер потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода.

Годовая стоимость патента определяется как произведение потенциально возможного годового дохода предпринимателя и налоговой ставки 6%. Размер такого дохода по каждому виду предпринимательской деятельности, по которому разрешено применять УСН на основе патента, определяется законом субъекта РФ. При этом Налоговый кодекс допускает дифференциацию указанного дохода с учетом особенностей и места ведения предпринимательской деятельности индивидуальными предпринимателями на территории соответствующего субъекта РФ.

Предлагаемая фиксированная величина патента может рассчитываться исходя из величины существующей пороговой выручки для перехода на “упрощенку”. Так, например, если в 2009 г. порог перехода составил 59,7 млн. руб., то величина фиксированного патента будет равна 0,1%, или 59,7 тыс. руб. в год. Фиксированный патент облегчит учет, а также отсрочку решения вопроса пересмотра величины налогов в сторону увеличения.

Необходимо дополнительно упомянуть о таком важном критерии, характеризующем деятельность малых и средних предприятий, помимо численности работающих, как пороговая выручка. Этот показатель отражает возможность перехода на упрощенную систему налогообложения и имеет существенное значение в идентификации предприятия как объекта государственной поддержки. Критерий по своей сути неоднозначный, ему необходима постоянная индексация и пересмотр, в зависимости от экономической конъюнктуры, а также сложный бухгалтерский учет. Он может снижать экономические интересы по расширению производства и вынуждать поиск обходных схем. Наиболее эффективен этот критерий при его дифференциации по видам деятельности и регионам.

Однако, с другой стороны, выручка подсчитывается в любом случае независимо от системы налогового учета, вида деятельности и меньше подвержена искажениям. Во многих странах она используется как основной критерий идентификации субъекта малого предпринимательства. Отрицательной стороной неучета данного показателя для малого бизнеса можно назвать возможность злоупотреблений, создания малых предприятий с целью обслуживания финансовых потоков более крупных субъектов и других теневых экономических процессов. По нашему мнению, для контроля подобных явлений нужно использовать иные методы и инструменты.

Поддержка средних предприятий, с точки зрения налогообложения, возможна на нескольких уровнях. Прежде всего, необходимо выделить основные виды деятельности, которые требуют незамедлительной поддержки. Как и в предыдущих случаях, “радикального” подхода требуют предприятия, производящие сельскохозяйственную продукцию, а также венчурный бизнес.

Подобные фирмы предлагается также освободить от налога на среднесрочную перспективу (до 5 лет, но с учетом порогового дохода). Если фирма не работает по упрощенной системе, предлагается освободить ее от уплаты налога на прибыль, НДС и любых экспортных пошлин.

Средние фирмы остальных видов деятельности при условии перехода на упрощенную си-

стему налогообложения могут продолжить действовать в рамках существующего 5%-ного налога с дохода в соответствии с УСН (максимальное снижение) или патента.

Как известно, помимо системы налогообложения в виде ЕНВД и УСН, законодательство предусматривает еще один специальный режим налогового учета - единый сельскохозяйственный налог. Однако в отличие, например, от упрощенной системы, его могут применять только производители сельхозпродукции (предприниматели и организации, которые производят сельскохозяйственные и животноводческие продукты; осуществляют их первичную и последующую промышленную переработку, в том числе на арендованных основных средствах; реализуют сельхозпродукцию, объем которой составляет в общем доходе предприятия, полученном от реализации товаров, работ и услуг, не менее 70%). Переход на ЕСХН добровольен. Компании могут применять данный режим налогообложения наряду с общим. Переход на ЕСХН избавляет организации от уплаты налога на прибыль, а индивидуальных предпринимателей - от НДФЛ. В то же время использование ЕСХН не освобождает фирмы и индивидуальных предпринимателей от уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и НДФЛ за наемных работников и земельного налога.

ЕСХН предлагается полностью отменить, за исключением страховых взносов в пенсионный фонд за наемных работников. Земельный налог - оставить только для земель, не используемых в сельхозпроизводстве.

В заключение отметим, что в фазе посткризисного развития вопросы государственной под-

держки малого предпринимательства становятся особенно актуальными. Проблема изменения самой концепции налогообложения малого и среднего бизнеса, несмотря на серьезные противоречия, требует незамедлительного обсуждения на всех уровнях научного сообщества при участии государства и самих предпринимателей. Возможность создания "налоговых каникул" для предпринимателей вкуче с другими формами финансовой и организационной поддержки (особенно с мораторием на всякого рода проверки) положит начало новым институциям и сформирует экономический интерес к созданию и развитию бизнеса.

Поддержка малого и среднего предпринимательства должна стать одним из важнейших направлений в новой стратегической программе послекризисного развития РФ. Проблема реформирования системы и принципов налогообложения малого и среднего бизнеса имеет еще один важный и неоднозначный макроэкономический аспект - перераспределение налогового бремени в масштабах национальной экономики, поиск новых источников наполнения бюджета с целью недопущения сокращения его доходной части. Мы уже частично касались этих вопросов, а данная тема требует отдельного рассмотрения и обязательного решения. Другими серьезными институциональными проблемами налогообложения любого бизнеса в нашем государстве являются слабое налоговое администрирование и повышенная коррупционность. В любом случае снижение налогового бремени для малого бизнеса - важнейший шаг к увеличению его роли в динамике потребления и инвестиций, социальной стабилизации и в итоге в эффективной модернизации российской экономики.

*Поступила в редакцию 07.09.2009 г.*