

## НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА И ЕЕ РОЛЬ В ИННОВАЦИОННОМ РАЗВИТИИ МАЛОГО БИЗНЕСА

© 2012 А.Ф. Ханафеев

кандидат экономических наук

ООО “Научно-консалтинговый центр”

© 2012 Е.А. Ревин

Московский университет Министерства внутренних дел России

E-mail: center\_audita@mail.ru

Рассматриваются цели и направления налоговой политики в отношении малого и среднего предпринимательства. Проанализировано содержание мер в сфере государственного регулирования инновационного развития малого бизнеса.

*Ключевые слова:* налоговая политика, экономические и социальные цели, малое и среднее предпринимательство, инновационное развитие, мероприятия.

Проблема влияния налогов на уровень жизни населения является насущной и рассматривается учеными на протяжении многих десятилетий и даже веков. Фискальный характер налогов с позиции исполнения государством его функций не подлежит сомнению. Значимость его определена необходимостью формирования бюджета для устойчивого развития экономики. С позиции социальной функции влияние налогов на ресурсы, которыми располагают государство и экономические субъекты, достаточно сильно, от этого зависит протекание экономических процессов и повышение благосостояния населения страны.

Стремление государства максимизировать налоги в отдельные исторические периоды приводило к чрезмерной налоговой нагрузке на экономику в целом и на малый бизнес в том числе. Между тем внимание, которое уделяется в мире развитию малого бизнеса, все повышается, рассматриваются новые формы организации малых и средних предприятий, программы развития бизнеса, решаются вопросы о выделении государственных источников финансирования для реализации этих программ, рассматривается создание благоприятных условий в среде налоговых взаимоотношений малого бизнеса и налоговых органов. В одном из обращений Президента РФ В.В. Путина к Федеральному Собранию отмечено: “Могу с уверенностью сказать, что там, где развивается малый бизнес, там меньше бедных и ниже показатели смертности. Такова статистика. При дальнейшем развитии этого бизнеса будет меняться и структура общества, расти средний класс. И тогда не будет никаких ижди-

венческих настроений. Будет развиваться инициатива, а граждане будут брать все больше ответственности за результаты своего труда на себя”<sup>1</sup>. В ряде последующих обращений, касающихся бюджетной политики государства, вопросы развития малого бизнеса рассматривались с позиции реализации эффективных мер налоговой политики по отношению к субъектам этого бизнеса.

Налоговая политика, как составная часть экономической политики государства, направлена на формирование налоговой системы, обеспечивающей экономический рост за счет реализации комплекса мер по совершенствованию нормативно-правовой базы и налоговых отношений. Экономический рост, в свою очередь, способствует сохранению и увеличению налоговых баз разных налогов, уплачиваемых в бюджеты всех уровней. Поэтому в экономической литературе можно встретить уровневые разновидности определения категории “налоговая политика”, характеристику ее содержания, целей. Среди многообразия целей (фискальные, экономические, социальные, экологические, международные и др.) в сфере малого бизнеса следует особо выделить реализацию налоговой политикой экономических и социальных целей.

Экономические цели государственной налоговой политики выражены в обеспечении эффективного участия государства в регулировании экономики, поддержании устойчивых темпов экономического роста, устранении структурных диспропорций общественного воспроизводства, стимулировании инвестиций в увеличение физического капитала. Социальные цели государ-

ственной налоговой политики направлены на сглаживание неравенства в уровнях доходов различных групп населения, на повышение социальной защищенности малоимущих слоев населения, стимулирование инвестиций в развитие человеческого потенциала<sup>2</sup>.

Целеполагание в налоговой политике является принципиально важным моментом, поскольку именно цель определяет выбор конкретной модели методов и средств налоговой политики во всех сферах экономики, в том числе и в сфере малого бизнеса. Реализация основополагающих принципов налоговой политики (единства стратегии и тактики, научной обоснованности, гибкости, гласности, политической ответственности, определенности, оценки и учета ожидаемых эффектов, учета и согласования различных интересов и др.) применительно к налогообложению субъектов малого бизнеса имеет свою специфику.

Поскольку малый бизнес находится в сфере государственного регулирования экономики страны и ее регионов, в условиях инновационной экономики направления развития малого бизнеса координируются программами, реализуемыми, в первую очередь, в области государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, в области содействия самозанятости безработных граждан, а также в области поддержки малых форм хозяйствования на селе. В настоящее время Минэкономразвития России совместно с другими государственными органами координирует поддержку малого предпринимательства, осуществляя в соответствии с поручением Президента Российской Федерации от 14 марта 2011 г. (№ Пр-634):

- государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства (ответственный федеральный орган исполнительной власти - Минэкономразвития России);

- содействие самозанятости безработных граждан и стимулирование создания безработными гражданами, открывшими собственное дело, дополнительных рабочих мест для трудоустройства безработных граждан в целях снижения напряженности на рынке труда субъектов Российской Федерации (ответственный федеральный орган исполнительной власти - Минздравсоцразвития России);

- повышение финансовой устойчивости малых форм хозяйствования на селе в рамках Госу-

дарственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008-2012 гг. (ответственный федеральный орган исполнительной власти - Минсельхоз России);

- мероприятия по развитию малого и среднего предпринимательства в научной и образовательной сферах (ответственный федеральный орган исполнительной власти - Минобрнауки России)<sup>3</sup>.

Среди перечисленных ответственных федеральных органов не значится Федеральная налоговая служба как ответственный орган, поскольку ее функции лежат в плоскости реализации налоговой политики и обеспечения комфортной налоговой среды для взаимодействия с налогоплательщиками из числа субъектов малого и среднего предпринимательства. Заметим, что в едином государственном реестре юридических лиц нет отдельной классификационной группы предприятий, отнесенных к субъектам малого и среднего предпринимательства, что затрудняет формирование аналитической информации по контролю и регулированию их деятельности. В критерии, по которым юридических лиц относят к субъектам малого и среднего предпринимательства, входят количественные критерии по численности работающих и выручке от реализации товаров (работ, услуг). По критерию "выручка" субъекты малого и среднего предпринимательства разделены на три категории:

- микропредприятия, объем выручки которых не может превышать 60 млн. руб. без учета на добавленную стоимость;

- малые предприятия, объем выручки которых не может превышать 400 млн. руб. без учета на добавленную стоимость;

- средние предприятия, объем выручки которых не может превышать 1000 млн. руб. без учета на добавленную стоимость.

Категория субъекта малого или среднего предпринимательства может измениться только в том случае, если предельные значения показателей (выручки или числа занятых) выше или ниже предельных значений в течение двух календарных лет подряд. Причем при определении категории из расчетов исключаются сезонные колебания, и при этом может быть обеспечена поддержка для тех предприятий, которые демонстрируют существенные темпы роста объемов производства и выручки от реализации.

Создание благоприятных налоговых условий для эффективно работающих предприятий малого и среднего бизнеса позволяет в настоящее время применять наряду с общим режимом налогообложения специальные налоговые режимы и льготы, установленные налоговым законодательством.

В целом, субъекты малого предпринимательства в настоящее время могут функционировать в условиях одной из четырех систем налогообложения:

- общепринятой (традиционной) системы налогообложения (ОСН);
- упрощенной системы налогообложения (УСН);
- системы единого налога на вмененный доход (ЕНВД);
- системы единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН).

Общепринятая (традиционная) система налогообложения является базовой по отношению к остальным, так как именно на ее основе были созданы специальные налоговые режимы (УСН, ЕНВД и ЕСХН).

Надо отметить, что специальные налоговые режимы не обязательны к применению предприятиями малого бизнеса, поскольку наличие статуса малого предприятия не является основанием для изменения налогового режима. Так, из общего числа субъектов малого предпринимательства Республики Марий Эл (6244 средних, малых и микропредприятий и 16 тыс. индивидуальных предпринимателей) упрощенную систему налогообложения применяли в 2011 г. 6063 предприятия (97,1 %) и 6881 индивидуальный предприниматель (42 %).

Традиционная система налогообложения - вид налогообложения, при котором уплачиваются все общие налоги: федеральные, региональные и местные - согласно Налоговому кодексу РФ (НК РФ).

Если говорить о юридическом лице, то оно будет являться плательщиком следующих налогов:

- налога на добавленную стоимость (18 %);
- налога на прибыль (20 %);
- налога на имущество (максимальная ставка составляет 2,2 %, для сельскохозяйственных товаропроизводителей 1,1 %);
- страховых взносов (всего 34 % от фонда оплаты труда).

Индивидуальные предприниматели платят:

- налог на добавленную стоимость (18 %);
- налог на доходы физических лиц (13 %).

Предприниматели платят взносы на пенсионное (социальное, медицинское) страхование не только за своих сотрудников (других граждан, которым выплачивают вознаграждения), но и за себя<sup>4</sup>. При этом в обязательном порядке за себя предприниматели платят страховые взносы:

- в Пенсионный фонд РФ - на обязательное пенсионное страхование;
- в ФФОМС и ТФОМС - на обязательное медицинское страхование<sup>5</sup>.

От обязательной уплаты в ФСС РФ взносов на социальное страхование (на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством) предприниматели освобождены<sup>6</sup>. В то же время они могут перечислять их в добровольном порядке. Тогда при наступлении страхового случая (например, болезни, беременности и т.д.) предприниматель вправе получить соответствующее пособие (например, больничное пособие, пособие по беременности и родам и т.д.) за счет средств внебюджетного фонда<sup>7</sup>.

Таким образом, можно сделать вывод, что работать по общей (традиционной) системе налогообложения выгоднее в качестве индивидуального предпринимателя. При применении специальных режимов налогообложения разница в налоговой нагрузке между предпринимателем и юридическим лицом отсутствует.

УСН, ЕНВД и ЕСХН относятся к специальным налоговым режимам, ведение которых связано с определенными отраслями производства и видами деятельности.

Применение упрощенной системы налогообложения для индивидуальных предпринимателей возможно и на основе патента. Патент выдается на любое количество месяцев, что может быть выгодно тем индивидуальным предпринимателям, чья деятельность носит сезонный характер.

Перечень видов предпринимательской деятельности, при осуществлении которых на территории Республики Марий Эл разрешается применять УСН, определен Законом Республики Марий Эл от 7 ноября 2005 г. № 33-3 «О применении упрощенной системы налогообложения на основе патента на территории Республики Марий Эл» (с последующими изменениями и дополнениями).

Из 69 разрешенных видов предпринимательской деятельности при применении УСН на ос-

нове патента в 2011 г. было выдано 633 патента на 47 видов деятельности. При этом сумма налога, поступившая в бюджет в виде стоимости патента, составила за 2011 г. всего 895 тыс. руб. (в среднем по 1,4 тыс. руб. на 1 патент в год).

Наиболее распространенными видами деятельности в республике с применением патента являются:

- предоставление услуг парикмахерскими и салонами красоты (16 % от общего количества выданных патентов);

- автотранспортные услуги (18,6 %);

- изготовление и ремонт мебели (8 %);

- услуги по обучению и репетиторству (10 %).

Индивидуальный предприниматель может утратить право применения УСН на основе патента в случае:

- если его доходы превышают предельный размер (60 млн. руб. в год);

- если среднесписочная численность привлекаемых наемных работников превысит за налоговый период 5 человек;

- неоплаты (неполной оплаты) 1/3 стоимости патента в установленный срок.

Однако низкая стоимость патента (а следовательно, и значительно меньшая по сравнению с ОСН налоговая нагрузка) является определяющим фактором роста популярности данной системы налогообложения.

Большую роль в стимулировании развития инновационной деятельности субъектов малого и среднего бизнеса играют принятые Минэкономразвития России меры в рамках проведения конкурсов и предоставления субсидий для финансирования мероприятий малому и среднему предпринимательству:

1. Мероприятия, связанные с поддержкой субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих разработку и внедрение инновационной продукции в условиях выделения грантов на создание малых инновационных компаний и субсидий на финансирование мероприятий по предоставлению грантов.

Субсидии могут быть направлены для возмещения затрат или недополученных доходов как компенсация: на исследование и разработку новых продуктов, услуг и методов их производства (передачи), новых производственных процессов; производственное проектирование, дизайн и другие разработки (не связанные с научными исследованиями и разработками) новых продуктов,

услуг и методов их производства (передачи), новых производственных процессов; приобретение машин и оборудования, связанных с технологическими инновациями; приобретение новых технологий (в том числе прав на патенты, лицензии на использование изобретений, промышленных образцов, полезных моделей); приобретение программных средств; другие виды подготовки производства для выпуска новых продуктов, внедрения новых услуг или методов их производства (передачи); обучение и подготовку персонала, связанного с инновациями; маркетинговые исследования; прочие затраты на технологические инновации; аренду помещений, используемых для обеспечения деятельности; затраты, связанные с уплатой процентов по кредитам, привлеченным в российских кредитных организациях; сертификацию и патентование. Субсидии федерального бюджета могут быть использованы субъектами малого и среднего предпринимательства на образование и подготовку начинающих предпринимателей, индивидуальных венчурных инвесторов (бизнес-ангелов). Кроме того, может быть произведено возмещение расходов малых инновационных компаний-эмитентов, связанных с допуском их ценных бумаг к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения и (или) обращения.

2. Гранты начинающим малым предприятиям на создание собственного дела. Субсидии федерального бюджета на финансирование мероприятий по предоставлению грантов предоставляются на безвозвратной основе на условиях долевого финансирования целевых расходов по регистрации юридического лица (или индивидуального предпринимателя), а также расходов, связанных с началом предпринимательской деятельности, выплат по передаче прав на франшизу (паушальный взнос).

3. Микрофинансирование. Организуется микрофинансовыми организациями (микрофинансовыми фондами) для кредитования малого бизнеса в объеме не более 1 млн. руб. В 2011 г. в стране созданы по программе Минэкономразвития России и действуют 67 микрофинансовых фондов.

4. Региональные гарантийные фонды, которые направлены на развитие рынка гарантий и поручительств по кредитам и договорам лизинга для субъектов малого бизнеса. В 2011 г. в Российской Федерации созданы и действуют 79 гарантийных фондов.

5. Паевые инвестиционные фонды. Закрытые паевые инвестиционные фонды (ЗПИФ) созданы в рамках программы создания сети региональных венчурных фондов и эффективного использования привлеченных средств внебюджетных пащиков. Фонды создаются на основе договоров доверительного управления на срок не более 7 лет. По требованиям Минэкономразвития России минимальный размер ЗПИФ составляет 400 млн. руб., максимальный - 880 млн. руб. Направления инвестирования средств фондов рассматриваются в плоскости: информационно-телекоммуникационных, биологических и медицинских технологий и оборудования; наносистем и нанотехнологий.

6. Лизинг оборудования, устройств, механизмов, автотранспортных средств (за исключением легковых автомобилей), приборов, аппаратов, агрегатов, установок, машин, средств и технологий). Субсидирование мероприятий, направленных на развитие лизинга, осуществляется на основе лизинговых договоров.

7. Поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства, производящих и реализующих продукцию на экспорт. Выделенные субсидии под такие мероприятия направляются на компенсацию части затрат начинающим экспортерам.

8. Программы повышения энергоэффективности. Мероприятия этой программы направлены на повышение конкурентоспособности малых и средних предприятий за счет применения технологий энергосбережения, содействия, внедрения в деловую практику заключения энергосервисных договоров и проведения энергетических обследований. Эта программа энергоэффективности также предусматривает выделение субсидий, но не более 1 млн. руб. в расчете на одного субъекта малого и среднего предпринимательства.

9. Локализация промышленного производства. Субсидии выделяются на поддержку субъектов в части компенсации затрат на оплату услуг по сертификации, аттестации, декларированию товаров, работ, услуг, производственных процессов в размере не более 1 млн. руб. на одно предприятие.

10. Образовательные программы. Субсидии выделяются на подготовку, переподготовку и повышение квалификации целевых групп граждан продолжительностью не более 100 часов. Данные мероприятия направлены на развитие предпри-

нимательской грамотности и предпринимательских компетенций.

11. Создание и развитие сети объектов инфраструктуры малого и среднего предпринимательства: бизнес-инкубаторов, промышленных парков и технопарков.

Приведенный перечень мероприятий, в которых предполагается широкое участие субъектов малого и среднего бизнеса, безусловно, требует экономического мониторинга их деятельности. Цели мониторинга применительно к субъектам малого бизнеса можно выделить следующие: "...выявление параметров динамики развития субъектов малого бизнеса; выявление факторов, влияющих на развитие малого бизнеса; оценка налогового потенциала субъектов малого бизнеса; подготовка аналитической информации, необходимой для принятия решений о мерах поддержки субъектов малого бизнеса; оценка эффективности осуществления мер, направленных на поддержку малого бизнеса; подготовка прогнозов развития малого бизнеса"<sup>8</sup>.

Мониторинг деятельности малого бизнеса (субъектов малого и среднего предпринимательства) рассматривается как сбор, обработка и систематизация данных об основных показателях деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства. Реализация мероприятий по проведению мониторинга предусматривает: сбор статистической, налоговой и аналитической информации, ее систематизацию и анализ по основным отраслям и направлениям развития; выявление на основе полученных данных основных направлений развития малого и среднего предпринимательства и прогнозирование параметров его развития; проведение анализа эффективности инфраструктуры, обеспечивающей поддержку субъектов малого и среднего предпринимательства и разработку мероприятий по ее усовершенствованию; формирование единой базы данных о результатах проведенного мониторинга.

Все перечисленные мероприятия требуют также от субъектов малого и среднего предпринимательства согласования своих действий с налоговыми органами с целью уточнения законности получения льгот в положенных случаях, уточнения права пользования специальными налоговыми режимами и своевременностью исполнения своих обязанностей как налогоплательщиков.

Заметим, что в связи со сложившейся экономической ситуацией, в которой приоритетным

может быть развитие малых и средних предприятий при условии осуществления ими инновационной деятельности, налоговая политика должна быть реализована в отношении этих предприятий с учетом ее экономической и социальной направленности. В данной связи следует отметить ряд дополнительных мер, которые налагают ограничения на нежелание или отсутствие возможности малого и среднего предпринимательства выполнить принятые на себя обязательства по полученным субсидиям. «Если в течение трех налоговых периодов указанные средства не будут использованы полностью, оставшаяся сумма будет показываться в составе доходов. В случае нарушения условий получения указанных средств суммы полученных выплат в полном объеме будут отражаться в составе доходов налогового периода, в котором допущено нарушение»<sup>9</sup>. Данная норма применяется в отношении средств, полученных на содействие самозанятости и стимулирование развития собственного дела, дополнительных рабочих мест при специальных налоговых режимах ЕСХН и УСН.

Большое значение государство придает повышению финансовой устойчивости малых форм хозяйствования на селе. В этой связи также предусмотрены субсидии гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство по кредитным договорам, крестьянским (фермерским) хозяйствам, индивидуальным предпринимателям, сельскохозяйственным потребительским кооперативам по кредитным договорам, а также организациям по племенному животноводству. Кроме того, субсидии предусмотрены и на развитие социально-инженерной инфраструктуры села.

Достижение финансовой устойчивости бизнеса должно рассматриваться с учетом постоянного мониторинга налоговой нагрузки каждого предприятия, поскольку несущественные объе-

мы оборота, небольшие денежные потоки под влиянием роста налоговой нагрузки или при появлении налоговых санкций могут привести к ухудшению финансового результата, получению убытков. Безусловно, при этом пострадает возможность реализовать субъектами инновационные программы и цели, для достижения которых они были созданы.

<sup>1</sup> Обращение Президента РФ В. Путина к Федеральному Собранию. 2007 г. URL: <http://www.metallpress.ru>.

<sup>2</sup> Налоговая политика. Теория и практика : учеб. для магистрантов / под ред. И.А. Майбурова. М., 2010. С. 17.

<sup>3</sup> Рекомендации по обеспечению координации программ, реализуемых по государственной поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства, по содействию самозанятости безработных граждан, по поддержке малых форм хозяйствования на селе и по поддержке малых форм инновационного предпринимательства. URL: <http://www.economy.gov.ru>.

<sup>4</sup> См.: О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования : федер. закон от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ; Об обеспечении пособиями по временной нетрудоспособности, по беременности и родам граждан, подлежащих обязательному социальному страхованию : федер. закон от 29 дек. 2006 г. № 255-ФЗ.

<sup>5</sup> Об обеспечении пособиями по временной нетрудоспособности...

<sup>6</sup> Там же.

<sup>7</sup> О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации...

<sup>8</sup> Ханафеев А.Ф. Финансовая политика в сфере малого бизнеса // Инновационное развитие экономики. 2011. № 2. С. 36.

<sup>9</sup> Рекомендации по обеспечению...

*Поступила в редакцию 03.06.2012 г.*