

УДК 336.201.3

UDC 336.201.3

08.00.00 Экономические науки

Economic sciences

**СТАНОВЛЕНИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА В  
КРАСНОДАРСКОМ КРАЕ: ОЦЕНКА И ПРО-  
БЛЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**

**FORMATION OF SMALL BUSINESS IN THE  
KRASNODAR REGION: EVALUATION AND  
PROBLEMS OF TAXATION**

Федотова Клавдия Александровна  
к.э.н., профессор  
SPIN-код РИНЦ 5883-3493

Fedotova Klavdia Alexandrovna  
Cand.Econ.Sci, professor  
SPIN-code 5883-3493

Климовских Надежда Валерьевна  
к.э.н., доцент  
SPIN-код РИНЦ 6782-6994

Klimovskikh Nadezhda Valeryevna  
Cand.Econ.Sci, assistant professor  
SPIN-code 6782-6994

Федотова Юлия Эдуардовна  
преподаватель  
SPIN-код РИНЦ 1106-8885  
*АНОО ВПО «Институт экономики и управления в  
медицине и социальной сфере»,  
Краснодар, Россия*

Fedotova Yulia Eduardovna  
lecturer  
SPIN-code 1106-8885  
*Institute of Economics and Management in Medi-  
cine and social sphere, Krasnodar, Russia*

В статье представлен краткий обзор функциони-  
рования субъектов малого и среднего предприниматель-  
ства по материалам Краснодарского края,  
приведен обзор имеющихся в теории и мировой  
практике налогообложения и налоговых инстру-  
ментов по стимулированию развития малого пред-  
принимательства, приведены преимущества и не-  
достатки отдельных режимов налогообложения

In this article there is a brief review of functioning  
of subjects of small and medium- sized companies  
based on the materials of the Krasnodar region.  
Here is the review available in the theory and in the  
global tax practice and tax instruments in stimulat-  
ing the development of small-sized business. There  
are also the advantages and disadvantages of sepa-  
rate tax regimes

Ключевые слова: СУБЪЕКТЫ МАЛОГО И  
СРЕДНЕГО БИЗНЕСА, ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ, НАЛОГОВОЕ АДМИ-  
НИСТРИРОВАНИЕ, УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА  
НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ, ГОСУДАРСТВЕННАЯ  
ПОДДЕРЖКА МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

Keywords: SUBJECTS OF SMALL AND MEDI-  
UM- SIZED BUSINESS, INDIVIDUAL BUSI-  
NESSMEN, TAX MANAGEMENT, SIMPLIFIED  
SYSTEM OF TAXATION, STATE SUPPORT OF  
SMALL AND MEDIUM- SIZED BUSINESS

Малый бизнес во всех странах с развитой рыночной экономикой уже давно доказал свою значимость и эффективность как в экономическом, так и в социальном аспекте. В нашей стране малый бизнес, как самостоятельное общественно-экономическое явление, в своем развитии переходит к этапу более глубокого и качественного развития.

В соответствии с Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 № 209-ФЗ [1] и Постановлением Правительства РФ от 09.02.2013 № 101 «О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каж-

дой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» [2] у нас в стране к субъектам малого бизнеса относят:

- средние предприятия (со средней численностью работающих от 101 до 250 чел. и объемом выручки не более 1000 млн. руб.);

- малые предприятия (со средней численностью работающих до 100 чел. и объемом выручки не более 400 млн. руб.). Среди малых предприятий выделяют микропредприятия, у которых численность персонала не более 15 чел., а выручка - не более 60 млн. руб.

Статус предприятия малого и среднего бизнеса позволяет иметь государственную поддержку, а также пользоваться некоторыми льготами.

Государственную поддержку малому бизнесу в России должны оказывать государственные органы на федеральном, региональном и муниципальном уровне в соответствии с принятыми программами.

Как отмечает П. Сигал, в настоящее время представители малого бизнеса не ощущают поддержку от государства, поскольку пользуются мерами государственной поддержки только 1-2 % предпринимателей, т.е. помощь ничтожна [3]. Остаются нерешенными главные проблемы развития малого бизнеса – высокие ставки по кредитам и ограниченный доступ к займам фондов поддержки малого предпринимательства в результате небольших размеров финансовых средств и нечетких критериев их получения.

В Краснодарском крае в целях реализации государственной политики, направленной на поддержку и развитие предпринимательства, обеспечения эффективного взаимодействия органов исполнительной власти и субъектов предпринимательского еще в 2008 г. образован Совет по развитию предпринимательства при главе администрации (губернаторе), а также утвержден его состав и Положение о Совете. Организационное и техническое обеспечение деятельности Совета по развитию предпринима-

тельства возложено на департамент инвестиций и проектного сопровождения Краснодарского края.

Как свидетельствуют данные Краснодарстата количество субъектов малого и среднего предпринимательства (юридических лиц) в Краснодарском крае ежегодно изменяется и на начало 2014 г. средних предприятий числилось 503, что на 6,7 % меньше, чем три года назад, а малых было 59009 предприятий, что на 8,0 % больше [4, с. 12]. Следует заметить, что из общего количества малых предприятий на долю микропредприятий приходится 90,0 %.

Распределение предприятий по видам экономической деятельности различное. Среди средних предприятий наибольший удельный вес занимают торговые (25,4 %) и сельскохозяйственные (23,7 %), то среди малых – торговые (35,6 %) и строительные (14,1 %) [2, с. 15].

Индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица в Краснодарском крае на начало 2013 г. было 182528 чел., что на 8,1 % больше, чем в 2012 г. По экономическим видам деятельности 47,8 % индивидуальных предпринимателей занимались оптовой и розничной торговлей, 14,1% - транспортными услугами, а 12,7 % - операциями с недвижимостью [2, с. 109].

Почти половина субъектов малого и среднего предпринимательства занята в сфере торговли, около пятой части - операциями с недвижимым имуществом и до 7,0 % - в транспорте и связи.

Численность персонала, занятого в среднем и малом бизнесе в 2013 г. составила 397 тыс. чел., что составляет 27,5 % от занятых в экономике региона. В расчете на один субъект предпринимательства численность мала – 7 чел. Однако выручка от предпринимательской деятельности в среднем и малом бизнесе выросла за анализируемый период на 24,2 %, что, пожалуй, обусловлено в большей мере, ростом цен на оказываемые услуги из-за инфляционных процессов.

Показателем эффективности использования труда населения, занятого в среднем и малом бизнесе, можно отнести объем выручки, т.е. производительность труда. В расчете на одного работника, занятого в малом бизнесе, было получено выручки в 2013 г. на 31,0 % больше, чем в 2011 г. Это следует признать положительной тенденцией в развитии бизнеса в Краснодарском крае. Причем, в расчете на одного работника, занятого в бизнесе было получено выручки в 2013 г. почти одинаково: в среднем - 2,7 млн. руб., а в малых предприятиях (включая микропредприятия) – 2,8 млн. руб. [2, с. 12].

Кроме того, как свидетельствуют данные краевого отделения общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОПОРА России» только за январь-февраль 2013 г. в Краснодарском крае от статуса индивидуального предпринимателя отказались 10154 чел. При этом потери бюджета края составили 362,1 млн. руб. Эта общественная организация связывает тотальную ликвидацию с увеличением суммы страховых взносов, введенных с января 2013 г. до 32,5 тыс. руб., вместо ранее уплачиваемых 14,3 тыс. руб.

В целях реализации государственной политики, направленной на поддержку предпринимательства в Краснодарском крае, принят закон от 4 апреля 2008 г. № 1448-КЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Краснодарском крае». Постановлением Главы администрации Краснодарского края от 4 июня 2012 г. № 606 принята долгосрочная целевая программа «Государственная поддержка малого и среднего предпринимательства в Краснодарском крае на 2013-2017 годы» [5].

Эта Программа является системой базовых принципов, основополагающих методических решений, стратегических подходов, совокупность которых позволит органам государственной власти как краевым, так и местным, эффективно участвовать в развитии малого и среднего предпринимательства – важнейшего сектора экономики края.

Общий объем финансирования целевой Программы господдержки малого и среднего предпринимательства за счет краевого бюджета на 2013 г. составил 129585 тыс. руб., а на 2017 г. – запланирован в сумме 176305 тыс. руб. Следует заметить, что на аналогичные цели по предыдущей программе поддержки малого бизнеса в 2012 г. было направлено из краевого бюджета 763 266 тыс. руб., что намного больше.

Бюджетные средства в Краснодарском крае направлялись: на возмещение части затрат малых предприятий в начале их деятельности, на уплату процентов по взятым кредитам и др. цели,

Инвестиции в основной капитал – это затраты предприятия, направленные на воспроизводство основных средств производства (новое строительство, реконструкция, модернизация и др.), без чего немислима любая деятельность предприятий. Как свидетельствуют данные Краснодарстата, в 2013 г. средними предприятиями было инвестировано в основной капитал 8,8 млрд. руб., что в расчете на одного работника составило 133,7 тыс. руб., в расчете на одного работника малого предприятия (включая микропредприятия) вложения в основной капитал составили 96,7 тыс. руб., а на микропредприятия – только 18,3 тыс. руб. [2, с. 87].

Инвестирование в основной капитал средних предприятий в 2013 г. осуществлялось на 43,9 % за счет собственных средств, и на 43,4 % за счет заемных, из которых на долю кредитов банков приходилось 28,5 % от общей суммы инвестиций [2, с. 96]. По малым предприятиям доля кредитов банков в общей сумме инвестиций в основной капитал еще меньше.

Сумма господдержки Краснодарского краевого и муниципальных бюджетов на субсидирование части затрат субъектов малого предпринимательства (на ранней стадии их деятельности по созданию, приобретению основных фондов и нематериальных активов) в расчете на одно предприятие среднего и малого бизнеса, планируемое на 2013 г. составила 2, 3 тыс. руб., что явно недостаточно для поддержки развития бизнеса.

Поскольку инвестиции в основной капитал для малых предприятий являются затруднительными, то их влияние на развитие бизнеса минимально.

Предполагалось, что реализация мероприятий, предусмотренных целевой Программой поддержки, обеспечит повышение конкурентоспособности малого и среднего предпринимательства в Краснодарском крае, будет иметь мультипликативный эффект и окажет существенное воздействие на общее социально-экономическое развитие края.

Анализ деятельности малого бизнеса свидетельствует, что малые предприятия, как и индивидуальные, быстрее реагируют на изменение спроса населения на товары и услуги, быстрее начинают свой бизнес, имея небольшой стартовый капитал.

Но у малого бизнеса имеются и уязвимые места. Как известно, для развития собственного дела, кроме начального, стартового капитала необходимы и оборотные средства, которые в процессе деятельности используются однократно, принося выручку и прибыль владельцу капитала. Пополнить же оборотные средства за счет получения кредита весьма рискованно, в результате высоких кредитных ставок банков. Очень часто малые предприятия не могут погасить полученные кредиты своевременно, что и приводит их к банкротству и разорению.

Анализ развития малых и средних предприятий в Краснодарском крае свидетельствует о наличии целого ряда проблем:

- сложная система налогообложения, а также необходимость ведения бухгалтерского и налогового учета, составления бухгалтерской и налоговой отчетности;

- недоступность банковского кредитования, особенно для создаваемых малых предприятий и инвестиций в основной капитал;

- слабая маркетинговая политика по продвижению продукции, товаров, работ и услуг, производимых малыми предприятиями и предпринимателями;

- недоступность специализированных консультаций по развитию субъектов малого и среднего предпринимательства;
- низкая обеспеченность высококвалифицированными кадрами предприятий малого и среднего бизнеса.

Следует признать, что существующая в России система налогообложения самая сложная и часто сопровождается противоречиями в нормативно-правовых документах. Именно поэтому налоговая политика в отношении субъектов малого и среднего предпринимательства должна существенно измениться.

Налогообложение, выполняя стимулирующую функцию, должно способствовать развитию малого бизнеса, однако в действительности, это далеко не так.

Налоговое стимулирование малого бизнеса в мировой практике достаточно богато, постоянно обновляется и совершенствуется в результате усложнения внешнеэкономической деятельности стран, повышения эффективности функционирования различных международных организаций, научного осмысления проблем, существующих в теории и практике налогообложения субъектов малого предпринимательства.

В мировой практике поддержки малого предпринимательства используются такие основные налоговые инструменты, как:

- налоговые каникулы;
- снижение ставок налога на прибыль;
- специальный порядок начисления налоговой амортизации;
- льготы, связанные с методом налогового учета;
- увеличение продолжительности налоговых периодов;
- налоговые скидки и налоговый кредит;
- упрощение порядка администрирования и отчетности и др.

Многие из этих инструментов в нашей стране уже не применяются. Например, налоговые каникулы были эффективными в 80-90-х гг. прошло-

го столетия. Поскольку срок налоговых каникул предприниматели произвольно подгоняли под срок функционирования своего предприятия, то такой налоговый инструмент был отменен в большинстве стран.

Снижают ставку налога на прибыль в основном в государствах, где не применяются упрощенные системы налогообложения. Однако в Испании (при наличии двух упрощенных режимов налогообложения) и Франции такие пониженные ставки существуют. В Великобритании и США понижение ставки для малых предприятий заменяет общая прогрессивно-регрессивная шкала [6].

Специальный порядок начисления налоговой амортизации также не имеет широкого применения в мировой практике, хотя имеет глубокий экономический смысл и перспективу для будущего, поскольку амортизационные отчисления – самый дешевый и привлекательный источник финансирования инвестиций. Достаточно широко применяется в Германии, Финляндии путем применения повышающих коэффициентов к нормам начисления амортизации.

Льготы, связанные с налоговым учетом, применяются в США и Швеции, где малым предприятиям разрешено использовать кассовый метод в случае поставки товаров с последующей оплатой.

Увеличение продолжительности налоговых периодов применяется в Швеции и Украине, когда налогоплательщик может выбрать вместо месячного налогового периода годовой или квартальный. Такая льгота в РФ применялась до 2006 г., но только не для малых предприятий.

Налоговые скидки и налоговый кредит предназначены для стимулирования инвестиций и инноваций, применяются в разных странах достаточно широко и имеют специфические черты для малого бизнеса. Например, в Бельгии, где применяется базовая налоговая скидка в размере 3% от общего объема инвестиций (13,5% по инвестициям в энергосбережение). Малые и средние предприятия Венгрии имеют 100%-ный налоговый кре-



дит от суммы инвестиций, что с другими финансовыми инструментами весьма актуальны в условиях экономического кризиса.

Наиболее широко применяется в мировой практике упрощение порядка администрирования и отчетности, поскольку позволяет снижать издержки малого бизнеса. В России, Беларуси, Литве, Казахстане, Украине используют такой инструмент в форме упрощенных систем (специальных режимов налогообложения), хотя некоторые специалисты рассматривают такой инструмент налогообложения достаточно спорным, вследствие противоречивости и нарушении целостности налоговых систем.

В целом, каждая страна применяет упрощенную систему налогообложения с учетом целого ряда специфических условий деятельности малого бизнеса и уровня развития экономики, что вполне логично.

Следовательно, имеющиеся в теории и практике налоговые инструменты по развитию малого предпринимательства достаточно разнообразны, и направлены на решение конкретных задач, поставленных правительством страны на конкретном этапе развития экономики. Тем не менее, применяемые налоговые инструменты требуют постоянной корректировки, учета развития производства по видам экономической деятельности, гибкого взаимодействия с налоговыми органами.

В настоящее время в России применяется два основных направления в развитии налогообложения субъектов малого предпринимательства: применение льгот и использование специальных упрощенных налоговых режимов. Однако применение льгот и режимов часто недостаточно регламентировано налоговым законодательством, круг их пользователей расплывчат, что приводит к сокрытию выручки, искусственному дроблению предприятий, росту транзакционных затрат.

Следует признать, что западная система налогообложения носит более целостный характер и при предоставлении налоговых льгот этой целостности не теряет, то есть налоговая база для всех предприятий опреде-

ляется одинаково. Исключения составляют лишь платежи по налогу на вмененный доход, однако, например, в Европе круг лиц, которым такая привилегия доступна, весьма ограничен.

В нашей стране малые предприятия могут работать по нескольким системам налогообложения:

- по общему режиму (основная система налогообложения);
- по упрощенной системе налогообложения (УСН);
- по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности;
- по патентной системе налогообложения.

Под *общим режимом* налогообложения понимается уплата предприятием федеральных, региональных, местных налогов и сборов, предусмотренных Налоговым кодексом РФ. Эту систему малые предприятия могут применять в добровольном порядке, к ним не предъявляется никаких требований по соблюдению каких-либо критериев.

Для малых предприятий, работающих по *упрощенной системе* налогообложения (УСН), уплата большинства налогов заменяется уплатой единого налога, объектом налогообложения по которому могут быть доходы или доходы, уменьшенные на величину расходов.

---

УСН вводит особый порядок исчисления и уплаты налогов, в том числе и замену совокупности установленных федеральных, региональных и местных налогов и сборов одним налогом. УСН предусматривает замену уплаты налога на прибыль, налога на имущество и взносов во внебюджетные социальные фонды уплатой единого налога (со ставкой в размере 6 или 15%), исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности предприятия за налоговый период.

Переход на УСН носит добровольный характер. При этом нормы НК РФ не содержат каких-либо льгот для малых предприятий. Существуют отдельные положения, касающиеся особенностей исчисления и уплаты

налогов или предоставления налоговой отчетности для отдельных организаций в зависимости от объемов выручки от реализации, но связь с нормами Федерального закона № 88-ФЗ не прослеживается.

Малые предприятия, работающие по упрощенной системе налогообложения, обязаны вести учет своей деятельности в налоговом регистре - Книге учета доходов и расходов. Кроме того, они обязаны предоставлять отчетность в виде налоговых деклараций, заполнить которые для неспециалистов довольно сложно.

Справедливости ради, следует отметить, что затраты времени и средств на ведение учета и отчетности малыми предприятиями, использующих упрощенную систему налогообложения, все же меньше, чем при обычной системе.

Недостатком УСН следует признать потерю части партнеров из-за сложностей с уплатой налога на добавленную стоимость. На Западе такого разрыва не существует. Практика подтверждает, что применение упрощенной системы налогообложения или вмененного налога эффективно действует, когда нужно освободить налогоплательщиков от ведения бухгалтерского учета, или, когда налоговым органам нужно бороться с уклонением от уплаты налогов некоторыми категориями налогоплательщиков.

*Единый налог на вмененный доход* в отличие от общего режима налогообложения и упрощенной системы налогообложения применяется малыми предприятиями не в добровольном порядке. Единый налог на вмененный доход действует не на всей территории РФ, а только в тех регионах или муниципальных округах, где законодательными актами он введен. На уплату этого налога могут быть переведены налогоплательщики, осуществляющие виды деятельности, которые предусмотрены гл. 26.3 «Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности» НКРФ.

С 2013 г. появился новый режим деятельности и налогообложения бизнеса – *патентная система налогообложения* [7]. Патент могут приобрести только предприниматели, которые соответствуют двум критериям (п. 5, 6 ст. 346. 43 НК РФ). Первый: средняя численность наемных работников по всем видам деятельности не превышает 15 человек. Второй: «патентные» виды деятельности нельзя осуществлять в рамках договора простого товарищества или договора доверительного управления имуществом. Что касается видов деятельности, по которым можно получать патент, то их всего 47 (п. 2 ст. 346.43 НК РФ). С 2013 г. для всех «патентных» видов деятельности, кроме розничной торговли, услуг общепита и сдачи в аренду недвижимости, ставка страховых взносов в ПФР составляет 20 %. Взносы в ФСС и ФФОМС не предусмотрены (п. 4 ч. 1 ст. 58 Федерального закона от 24.07.09 № 212-ФЗ в ред. Закона № 94-ФЗ).

Применение специальных налоговых режимов предусматривает освобождение от уплаты налога на добавленную стоимость НДС, что является сдерживающим фактором для организаций – партнеров по бизнесу, которые занимаются производственной деятельностью (реальный бизнес). Получается, что льготы по налогообложению невыгодны для предпринимателей. По нашему мнению, для каждого предпринимателя выбор системы налогообложения должен быть исключительно индивидуальным. При этом следует исходить не только из оптимизации налогообложения и снижения затрат на ведение учета, но и учитывать специфику ведения хозяйственной деятельности. Тем не менее, есть несколько общих правил, которые могут помочь малым предприятиям при выборе системы организации учета и налогообложения.

Как свидетельствует опыт, малые предприятия чаще всего применяют общий режим налогообложения, предусматривающий уплату НДС, что позволяет расширить круг потребителей продукции, работ и услуг. Для целей оптимизации налогообложения для малых предприятий выгоднее

иметь партнеров - плательщиков НДС. Если малое предприятие будет работать по единому налогу на вмененный доход, то потеряет часть своих партнеров.

Выбирая конкретный режим налогообложения учредители малого предприятия должны учитывать преимущества и недостатки каждого режима налогообложения.

1. При переходе на упрощенную систему налогообложения:

а) *преимущества*: возможно снижение налоговой нагрузки; снижение затрат на ведение бухгалтерского и налогового учета и отчетности;

б) *недостатки*: потеря части клиентов из-за невозможности уплаты НДС добровольно; необходимость контроля за соблюдением критериев, по которым возможно применение УСН; необходимость восстановления бухгалтерского учета доходов и расходов в случае превышения критериев, по которым применяется УСН; невозможность открытия филиалов и представительств, а также производить и продавать продукцию, товары и услуги, запрещенные плательщикам УСН.

2. При переходе на единый налог на вмененный доход (ЕНВД):

а) *преимущества*: возможно снижение налоговой нагрузки; снижение затрат на ведение бухгалтерского и налогового учета и отчетности; возможность выбора применяемой системы ведения бухгалтерского учета;

б) *недостатки*: потеря части клиентов из-за невозможности уплаты НДС добровольно; отклонение фактических показателей доходов от вмененных; невозможность учета расходов при уплате налога; желание снизить физические показатели для снижения налога на вмененный доход, что приводит к нарушению налогового и трудового законодательства; необходимость отдельного учета деятельности предприятия, подпадающей под ЕНВД и не подпадающей.

Следует отметить, что переход на систему налогообложения в виде ЕНВД с 2013 г. стал добровольным, и данный налоговый режим по мере

расширения сферы применения патентной системы налогообложения будет с 2018 г. отменен.

С 1 января 2013 г. на территории Краснодарского края введена патентная система налогообложения. Новый специальный налоговый режим заменит упрощенную систему налогообложения на основе патента. Законом Краснодарского края от 16.11.2012 № 2601 «О введении в действие патентной системы налогообложения на территории Краснодарского края» установлены размеры потенциально возможного к получению годового дохода по видам деятельности в зависимости: от средней численности наемных работников; от количества транспортных средств для транспортных услуг; от количества обособленных объектов (площадей).

В перечень видов деятельности, подпадающих под патентную систему налогообложения, включены 47 видов. При этой системе индивидуальные предприниматели не платят налог на доходы физических лиц, налог на добавленную стоимость и др. Если предприниматель осуществляет деятельность по другим видам, кроме указанных в списке, то они обязаны платить все остальные налоги, что вынуждает их вести отдельный учет по каждому виду деятельности.

Если индивидуальный предприниматель превысит среднюю численность работающих, или объем выручки по сравнению с размерами, установленными Правительством Российской Федерации, то он теряет право применения патентной системы налогообложения.

Для контроля правильности применения патентной системы налогообложения, индивидуальные предприниматели обязаны заполнять налоговый регистр - Книгу учета доходов. В ней указывают объем полученной выручки. Сдавать декларации в налоговую инспекцию не нужно. Патентная система не освобождает от ведения кассовой книги, заполнения приходных и расходных ордеров.

К преимуществам данной системы налогообложения индивидуальных предпринимателей следует отнести:

- возможность не вести бухгалтерский учет;
- возможность платить страховые взносы по пониженным тарифам (кроме ИП, которые занимаются розничной торговлей, общепитом и сдают помещения в аренду);
- право не применять контрольно кассовую технику при условии выдачи по желанию клиента документа, подтверждающего прием наличных денег.

Индивидуальные предприниматели, применяющие патентную систему налогообложения, не смогут уменьшить стоимость патента, на сумму страховых взносов. Кроме того, индивидуальные предприниматели, применяющие патентную систему налогообложения, не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость (НДС), за исключением НДС, подлежащего уплате в соответствии с налоговым законодательством.

Регистры налогового учета для малых предприятий и индивидуальных предпринимателей установлены Приказом Минфина России от 22.10.2012 № 135н.

Однако надеяться только на специальные системы налогообложения для развития малого бизнеса не приходится, так как, например, наличие предельного размера дохода определенным образом не позволяет развиваться малым предприятиям, увеличивать объемы производства и продаж.

Совершенствование налоговой политики в России должно быть направлено на создание такой системы налогообложения, которая бы способствовала бюджетной стабилизации и государственной поддержке предпринимательства. При этом следует сохранить те позиции в системе налогообложения, которые признаны оптимальными, сбалансированными.

Следует принимать во внимание, что рассмотренные выше изменения приведут к существенному снижению налоговой нагрузки для индивиду-

альных предпринимателей. Вместе с тем, комбинация добровольного применения ЕНВД и возможности применять патентную систему, являясь, по существу, полноценной организацией, создают риски злоупотреблений, связанных с неправомерным применением указанных преимуществ.

Задача изменений в налоговом администрировании России состоит в том, чтобы общий уровень административной нагрузки снизился за счет привлечения к налогообложению большего числа налогоплательщиков. При этом будет обеспечена реальная налоговая конкуренция - равные условия для всех.

В Краснодарском крае внедряется программно-целевой метод поддержки и развития малого предпринимательства, позволяющий добиться согласованности, и полноты исполнения принятых решений, что в конечном итоге, будет способствовать повышению эффективности используемых ресурсов.

Малый бизнес в стране, и в Краснодарском крае, в частности, должен занять достойное место в развитии экономики, а система налогообложения должна способствовать этому.

Таким образом, проведенное исследование позволяет сделать некоторые выводы по развитию малого и среднего предпринимательства и его налогообложению:

1. В нашей стране малый бизнес, как самостоятельное общественно-экономическое явление, в своем развитии переходит к этапу более глубокого и качественного развития.

2. Финансовую поддержку малому и среднему бизнесу в России оказывают на федеральном, региональном и местном уровне целевыми программами развития субъектов малого и среднего предпринимательства.

3. В Краснодарском крае принята долгосрочная целевая программа государственной поддержки малого и среднего предпринимательства, предусматривающая общий объем финансирования за счет краевого бюд-



жета на 2013 г. 129585 тыс. руб., что в расчете на один субъект малого и среднего предпринимательства составит 2,3 тыс. руб. На аналогичные цели по предыдущей программе поддержки малого бизнеса в 2012 г. было направлено средств из краевого бюджета почти в 6 раз больше.

4. По данным Краснодарстата сфера малого бизнеса на начало 2014 г. была представлена 503 средними предприятиями, 59009 – малыми предприятиями, в т.ч. 52935 – микропредприятиями, и 182528 индивидуальными предпринимателями. На средних предприятиях наибольший удельный вес занимают оптово-розничные – 25,4 % и сельское хозяйство – 23,7 %, по малым и микропредприятиям наибольший удельный вес занимает также оптовая и розничная торговля - 35,6 % и строительство – 14,1 %. По экономическим видам деятельности 47,8 % индивидуальных предпринимателей занимались оптовой и розничной торговлей, а 14,1 % – транспортными услугами.

По данным краевого отделения общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОПОРА России» только за январь-февраль 2013 г. в Краснодарском крае от статуса индивидуального предпринимателя отказались 10154 чел. При этом потери бюджета края составили 362,1 млн. руб. Эта общественная организация связывает тотальную ликвидацию с увеличением суммы страховых взносов, введенных с января 2013 г. до 32,5 тыс. руб., вместо ранее уплачиваемых 14,3 тыс. руб.

5. Анализ развития малых и средних предприятий в Краснодарском крае свидетельствует о наличии целого ряда проблем. Для дальнейшего развития малого и среднего бизнеса необходимы инвестиции в основной капитал, но фактически они очень незначительны. По данным Краснодарстата, в 2013 г. инвестиции составили по средним предприятиям в расчете на одного работника 133,7 тыс. руб., в расчете на одного работника малого предприятия (включая микропредприятия) -96,7 тыс. руб., а на микропредприятии – только 18,3 тыс. руб. Инвестирование в основной ка-

питал средних предприятий в 2013 г. осуществлялось на 43,4 % за счет заемных источников, из которых на долю кредитов банков приходилось только 28,5 % от общей суммы инвестиций. По малым предприятиям доля кредитов банков в общей сумме инвестиций в основной капитал еще меньше, вследствие низкой доступности банковского кредитования.

6. Существующая в России система налогообложения является сложной, в ней имеются противоречия и неточности затрудняющие ее применение субъектами малого предпринимательства. Совершенствование системы налогообложения должно быть направлено на сокращение затрат по ведению бухгалтерского и налогового учета, составлению налоговой отчетности. В конечном итоге это могло бы разрешить целый ряд указанных выше проблем в развития малого и среднего предпринимательства.

7. Имеющиеся в теории и мировой практике налоговые инструменты по развитию малого предпринимательства достаточно разнообразны, и направлены на решение конкретных задач, поставленных правительством страны на конкретном этапе развития экономики. Наиболее широко применяется в мировой практике упрощение порядка администрирования и отчетности, поскольку позволяет снижать издержки малого бизнеса. В целом, каждая страна применяет упрощенную систему налогообложения с учетом целого ряда специфических условий деятельности малого бизнеса и уровня развития экономики, что вполне логично. Тем не менее, применяемые налоговые инструменты требуют постоянной корректировки, учета развития производства по видам экономической деятельности, гибкого взаимодействия с налоговыми органами.

8. В нашей стране применяются несколько налоговых систем субъектами малого предпринимательства, но даже с учетом особенностей их применения, не всегда выполняется стимулирующая функция налогов. По нашему мнению, для каждого предпринимателя выбор системы налогообложения должен быть исключительно индивидуальным. При этом госу-

дарственную поддержку малому бизнесу не следует ограничивать только применением специальных налоговых режимов.

### Список литературы

- 1 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ (в ред. от 23.07.2013) [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)(дана (дата обращения 20.04.2015 г.)
- 2 Постановление Правительства РФ от 09.02.2013 № 101 «О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)(дана (дата обращения 20.04.2015 г.)
- 3 Сигал П. «ОПОРА РОССИИ» <http://tatarnews.ru/articles/8225//mbkuan.ru/useful3.html?template> (дата обращения: 17.04.2015)
- 4 Малое и среднее предпринимательство Краснодарского края. Статистический сборник. Краснодарстат, 2014. – 124 с.
- 5 Постановление Главы администрации (губернатора) Краснодарского края от 4 июня 2012 г. № 606 «Государственная поддержка малого и среднего предпринимательства в Краснодарском крае на 2013-2017 годы»
- 6 Налоговая политика. Теория и практика \ под ред. И.А. Майбурова. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. 519 с.
- 7 Налоговый кодекс Российской Федерации ч. 2 от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (в ред. от 06.04.2015 г.)

### References

- 1 «O razvitii malogo i srednego predprinimatel'stva v Rossijskoj Federacii» Federal'nyj zakon ot 24.07.2007 № 209-FZ (v red. ot 23.07.2013) [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)(data (data obrashhenija 20.04.2015 g.)
- 2 Postanovlenie Pravitel'stva RF ot 09.02.2013 № 101 «O predel'nyh znachenijah vyruchki ot realizacii tovarov (rabot, uslug) dlja kazhdoj kategorii sub#ektov malogo i srednego predprinimatel'stva» [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)(data (data obrashhenija 20.04.2015 g.)
- 3 Sigal P. «OPORA ROSSII» <http://tatarnews.ru/articles/8225//mbkuan.ru/useful3.html?template> (data obrashhenija: 17.04.2015)
- 4 Maloe i srednee predprinimatel'stvo Krasnodarskogo kraja. Statisticheskij sbornik. Krasnodarstat, 2014. – 124 s.
- 5 Postanovlenie Glavy administracii (gubernatora) Krasnodarskogo kraja ot 4 ijunja 2012 g. № 606 «Gosudarstvennaja podderzhka malogo i srednego predprinimatel'stva v Krasnodarskom krae na 2013-2017 gody»
- 6 Nalogovaja politika. Teorija i praktika \ pod red. I.A. Majburopa. M.: JuNITI-DANA, 2010. 519 s.
- 7 Nalogovyj kodeks Rossijskoj Federacii ch. 2 ot 05.08.2000 g. № 117-FZ (v red. ot 06.04.2015 g.)