**МАЛОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО**

1.Малое предпринимательство: роль, проблемы, перспективы развития.Сущность и критерии определение субъектов малого предпринимательства.

1.2 Место малого предпринимательства в экономике промышленно развитых стран.

1.3 Субъекты малого предпринимательства.

* 1. Система государственной поддержки и регулирования малого предпринимательства.

1.4.1. Государственная поддержка малого предпринимательства в промышленно развитых странах.

2. Налогообложение субъектов малого предпринимательства.

2.1. Развитие малого предпринимательства в г. Набережные Челны.

2.2. Налогообложение субъектов малого предпринимательства на примере малых предприятий Тукаевского района г. Набережные Челны.

2.3. Налоговая нагрузка на субъекты малого предпринимательства: проблемы, пути решения.

**Введение**

Мировая практика убедительно свидетельствует, что даже в странах с развитой рыночной экономикой малое предпринимательство оказывает существенное влияние на развитие народного хозяйства, решение социальных проблем, увеличение численности занятых работников». По численности работающих, по объему производимых и реализуемых товаров, выполняемых работ и оказываемых услуг субъекты малого предпринимательства в отдельных странах занимают ведущую роль. В принятых в Российской Федерации в течение 1991 - 1995 гг. законодательных и нормативных актах указывается, что развитие в стране малого предпринимательства является одним из направлений экономической реформы, способствующих развитию конкуренции, наполнению потребительского рынка товарами и услугами, созданию новых рабочих мест, формированию широкого слоя собственников и предпринимателей.

В Федеральном законе РФ «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» говорится, что настоящий закон направлен на реализацию установленного Конституцией Российской Федерации права граждан на свободное использовали» своих способностей и имущества для осуществление предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности. Этим положением устанавливается экономическая и социальная роль малого предпринимательства.

Субъекты малого предпринимательства как субъекты рыночной экономики имеют как преимущества, так и недостатки. Анализируя зарубежный и отечественный опыт развития малого предпринимательства, можно указать на следующие его преимущества: более быстрая адаптация к местным условиям хозяйствования; большая независимость действий субъектов малого предпринимательства; гибкость и оперативность в принятии и выполнении принимаемых решений; относительно не­высокие расходы, особенно затраты на управление; большая возможность для индивидуума реализовать свои идеи, проявить свои способности; более низкая потребность в капитале и способность быстро вводить изменения в продукцию и производство в ответ на требования местных рынков; относительно более высокая оборачиваемость собственного капитала и др. Так, в докладе Международного бюро труда отмечается, что малые и средние предприятия располагают значительными конкурентными преимуществами, часто требуют меньше капиталовложений в расчете на одного работника по сравне­нию с крупными предприятиями, широко используют местные материальные и трудовые ресурсы. Собственники малых предприятий более склонны к сбережениям и инвестированию, у них всегда высокий уровень личной мотивации в достижении успеха, что положительно сказывается в целом на деятельности предприятия. Субъекты малого предпринимательства лучше знают уровень спроса на местных (локальных) рынках, часто товары производят по заказу конкретных потребителей, дают средства к существованию большему количеству люден, чем крупные предприятия, тем самым содействуют подготовке профессиональных работников и распрос­транению практических знаний. Малые и средние пред­приятия по сравнению с крупными в отдельных странах занимают доминирующее положение как по числу, так и по удельному весу в производстве товаров, выполнении работ, оказании услуг.

В то же время субъектам малого предпринимательства свойственны и определенные недостатки, среди которых следует выделить самые существенные: более высок уровень риска, поэтому высокая степень неустойчивости положения на рынке; зависимость от крупных компаний; недостатки в управлении делом; слабая компетентность руководителей; повышенная чувствительность к изменениям условий хозяйствования; трудности привлечении дополнительных финансовых средств и получении кредитов; неуверенность и осторожность хозяйствующих партнеров при заключении договоров (контрактов) и др. Конечно, недостатки и неудачи в деятельности субъектов малого предпринимательства определяются как внутренними, так и внешними причинами, условиями функционирования малых предприятий.

Как показывает опыт, большинство неудач малых фирм связано с менеджерской неопытностью или профессиональной некомпетентностью собственников малых исредних предприятий.

Практика деятельности американских малых фирм свидетельствует о том, что наличия одного предпринимательского опыта и хватки недостаточно. В современном малом бизнесе крайне необходимы специальные знания. Обычно новый бизнес начинает либо коммерсант, почти ничего не знающий о производстве, либо инженер, который ничего не знает о коммерции. Нередко владелец малой фирмы имеет слишком мало опыта в управлении специфическими структурами бизнеса.

Шансы фирмы на успех повышаются по мере ее взросления. Фирмы, долго существующие при одном владельце, приносят более высокий и стабильный доход, чем фирмы, которые часто меняют владельцев. Американская статистика показывает, что женщины - владельцы малых фирм более удачливы в бизнесе, чем мужчины. В ходе исследований отмечается, что преуспевают те малые предприниматели, которые много работают, но в то же время не переходят в своей деятельности рамки здравого смысла.

На неудачах малого бизнеса сказывается невысокая квалификация предпринимателей. Предприниматели, уже накопившие опыт ведения дел в маленьких фирмах, как правило, более удачливы. Если в управлении фирмы участвует не один человек, а предпринимательская команда состоит из двух, трех или четырех лиц, шансы на выжи­вание выше, поскольку коллективное принятие реше­ния более профессионально. На живучести малых фирм сказываются и размеры финансирования на первом этапе. Чем больше первоначальный капитал, вложенный в фирму, тем больше возможностей ее сохранения в кризисные периоды.

Постоянный поиск то появляющихся, то исчезающих общественных потребностей и непрерывное приспособление к ним составляют основу стратегии малого бизнеса.

Некоторые западные специалисты склонны рассматривать малое предпринимательство как школу новых личностных взаимоотношений, полигон для испытания Столов и принципов предпринимательства будущего.

Для экономики в целом деятельность малых компании оказывается важным фактором повышения ее гибкости. По уровню развития малого бизнеса специалисты даже судят о способности страны приспосабливаться к меняющейся экономической обстановке. Для России, находящейся на начальном этапе развития рыночных отношений, именно создание и развитие сектора малого предпринимательства должно стать основой социальной реструктуризации общества, обеспечивающей подготовку населения и переход всего хозяйства страны к рыночной экономике. Несмотря на трудности и неудачи, малое предпринимательство развивается, набирает темпы роста, решая экономические, социальные, научно-технические проблемы.

Анализ экономической литературы и фактических статистических данных о деятельности субъектов малого предпринимательства убедительно свидетельствует об усилении роли малых предприятий даже в странах с развитой рыночной экономикой, хотя устойчивость малых предприятий относительно низкая. При росте численности малых предприятий, развитой инфраструктуре и государственной поддержке малое предпринимательство является важным фактором решения экономических, социальных задач, а также занятости населения. Как правило, развитие малого предпринимательства является условием решения следующих проблем:

формирование конкурентных, цивилизованных рыночных отношений, способствующих лучшему удовлетворению потребностей населения и общества;

расширение ассортимента и повышение качества товаров, работ, услуг. Стремясь к удовлетворению запросов потребителей, малый бизнес способствует повышению качества товаров, работ, услуг и культуры обслуживания;

приближение производства товаров и услуг к конкретным потребителям;

содействие структурной перестройке экономики. Малое предпринимательство придает экономике гибкость, мо­бильность, маневренность;

привлечение личных средств населения на развитие производства. Партнеры в малых предприятиях вкладывают свои капиталы в дело с большей заинтересованностью, чем в крупных;

создание дополнительных рабочих мест, сокращение уровня безработицы;

способствование более эффективному использованию творческих возможностей людей, раскрытию их талан­тов, развитию различных видов ремесел, народных про­мыслов;

вовлечение в трудовую деятельность отдельных групп населения, для которых крупное производство налагает определенные ограничения (домохозяйки, пенсионеры, инвалиды, учащиеся);

формирование социального слоя собственников, владельцев, предпринимателей;

активизация научно-технического прогресса;

освоение и использование местных источников сырья 11 отходов крупных производств;

содействие крупным предприятиям путем изготовления и поставки комплектующих изделий и оснастки, создание вспомогательных и обслуживающих производств;

освобождение государства от низкорентабельных и убыточных предприятий за счет их аренды и выкупа.

Все эти и другие экономические и социальные функции малого предпринимательства ставят его развитие в разряд важнейших государственных задач, делают его неотъемлемой частою реформирования экономики России.

Практика показывает, что технический прогресс, наиболее полное удовлетворение потребительского спроса сегодня во многом определяются эффективностью работы небольших предприятий. Высокие темпы внедрения нововведении, мобильность технологических изменений, внедрение изобретений, быстрый рост сферы услуг и занятости, острая ценовая и неценовая конкуренция, ведущая, с одной стороны, к снижению цен, а с другой - к тому, что потребитель получает продукцию и услуги высокого качества, возможность для государства получать большие средства в форме налоговых поступлений - все это и составляет вклад малых предприятий в экономику страны.

Однако, анализируя предпринимательскую среду, можно выделить ряд причин, тормозящих развитие малого предпринимательства, несмотря на усиление внимания к этой проблеме государства и многих субъектов Российской Федерации.

Во-первых, сложная экономическая обстановка, царящая в стране: инфляция, спад производства, разрыв хозяйственных связей, ухудшение платежной дисциплины, высокий уровень процентных ставок, слабая правовая защищенность предпринимателей.

Во-вторых, низкий уровень организационно-экономических и правовых знаний предпринимателей, отсутствие должной деловой этики, хозяйственной культуры как в малом бизнесе, так и в государственном секторе.

В-третьих, негативное отношение определенной части населения, связывающей предпринимательство напрямую только с посредничеством, куплей-продажей.

В-четвертых, неотработанность организационных и правовых основ регулирования развития предпринимательства на региональном уровне.

- В-пятых, слабость действия механизма государственной поддержки малого предпринимательства.

Сложившаяся экономическая ситуация негативно воздействует на малое предпринимательство по всем направлениям. Уровень инфляции и рост цен на все факторы производства ставят многие малые предприятия на грань банкротства. И в их числе в первую очередь оказываются предприятия, функционирующие в сфере производства товаров и бытовых услуг для населения, потребляющие сырье, материалы и др., стоимость которых постоянно растет. Налоговый пресс давит на производственные предприятия в сфере малого бизнеса. Сложившиеся экономические условия подрывают стимулы к предпринимательской деятельности, ослабляют предпринимательский настрой. Обобщая данные социологических опросов, в аналитическом докладе, подго­товленном Российской ассоциацией развития малого предпринимательства на тему: «Малый бизнес России. Проблемы и перспективы», сформулированы основные проблемы частного бизнеса в нашей стране: налоги; законодательство; инфляция; экономическая ситуация в целом; поставки, дефицит; трудности получения кредита и высокая кредитная ставка; неплатежеспособность партнеров, клиентов; несовершенство банковской системы; политическая ситуация; бюрократия; недостаток производственных площадей, офисов; действия правительства, властей; коррупция, взятки; недостаток материальной базы; финансовая политика государства; действия Центрального банка России; сбыт; поиск клиентов, потребителей; высокие цены на сырье и материалы; монополия государства, госпредприятий; трудности с арендой; разрыв экономических связей; недостаток информации; недостаток культуры, опыта; необязательность партнеров; проблемы собственности; кадровые проблемы; недостаток собственных средств; невыгодность производства; большая, громоздкая отчетность; нет льгот; рэкет; невыгодность инвестиций; конкуренция; несовершенство рынка; недоверие западных партне­ров; отрицательное отношение к предпринимателям. Только перечисление проблем, с которыми сталкиваются отечественные предприниматели, свидетельствует, что пока не сформированы условия, необходимые для развития предпринимательства вообще, а малого в особенности.

**1.Малое предпринимательство: роль, проблемы, перспективы развития.**

1. **Сущность и критерии определение субъектов малого предпринимательства.**

Как явствует из самого определения, «малое предпринимательство» – это предпринимательская деятельность, осуществляемая субъектами рыночной экономики при определенных, установленных законами, государственными органами или другими представительными организациями критериях (показателях), конституциирующих сущность этого понятия.

Как показывает мировая и отечественная практика, основным критериальным показателем, на основе которого предприятия (организации) различных организационно-правовых форм относятся к субъектам малого предпринимательства, является в первую очередь средняя численность работников, занятых за отчетный период на предприятии (организации). В ряде научных работ под малым предпринимательством понимается деятельность, осуществляемая относительно небольшой группой лиц, или предприятия, управляемые одним собственником. Как правило, наиболее общими критериальными показателями, на основе которых субъекты хозяйственной деятельности относятся к субъектам малого предпринимательства, является численность персонала (занятых работников), размер уставного капитала, величина активов, объем оборота (прибыли, дохода). По данным Мирового банка, общее число показателей, по которым предприятие относится к субъектам малого предпринимательства, превышает 50. Однако наиболее часто применяемыми критериями являются следующие: средняя численность занятых на предприятии работников, ежегодный оборот, полученный предприятием, как правило, за год, и величина активов. Однако почти во всех развитых странах первым критерием отнесения предприятий к субъектам малого предпринимательства является численность работающих. Приведем критерии отнесения предприятий к субъектам малого предпринимательства, которые применяются в странах с развитой рыночной экономикой. Так, в Великобритании, например, отнесение предприятий к малым основывается на данных оборота и численности занятых. К мельчайшим относятся фирмы с числом занятых от 1 до 24 человек, к мелким – от 24 до 99 человек. При этом в обрабатывающей промышленности малым считается предприятие с занятостью ниже 200 человек, в то время как в розничной торговле – это предприятия с оборотом не выше 400 000 фунтов стерлингов. Согласно Закону о компаниях, в Великобритании малое предприятие должно соответствовать двум из следующих критериев:

оборот не более 2 300 000 ЭКЮ;

активы не более 1 500 000 ЭКЮ;

средняя численность занятых - до 50 человек.[9]

Во Франции малыми считаются предприятия, на которых численность занятых не превышает 500 человек и годовой оборот до взимания налогов, оцененный на момент закрытия итогового баланса, ниже 200 000 000 франков. Причем в различных отраслях экономики размер фирмы оценивается по-разному. Если в сельском хозяйстве и пищевой промышленности фирмы с занятостью свыше 200 человек считаются крупными, то в отрасли, производящей оборудование, фирмы с занятостью до 500 человек относятся к категории малых предприятий.

В Швеции к малым и средним предприятиям отно­сятся предприятия с численностью до 200 чел. Однако для классификации малых и средних предприятий применяются и следующие показатели:

стадии роста (начальная, выживание, рост);

отраслевая принадлежность;

географическая сфера деятельности (локальные, региональные и национальные масштабы);

специфические характеристики владельцев и управ­ляющих (например, женщины-предприниматели, иностранцы и т. д.);

типы проблем, характерные для предприятии (например, их финансирование, управление качеством и др.). [19]

В российской практике существование малого предпринимательства было разрешено в 1988 г. В этот период к числу малых отнесли государственные предприятия, на которых среднее число ежегодно занятых не превышало 100 чел. В соответствии с более поздними нормативными актами, в частности, с постановлением Совета Министров СССР, принятым в августе 1990 г., к числу малых стали относиться предприятия с числом ежегодно занятых, не превышающим: в промышленности - 200 чел., в науке и научном обслуживании - 100 чел., в других отраслях производственной сферы - 50 чел., в отраслях непроизводственной сферы - 25 чел., в розничной торговле - 15 чел. Наряду с этим учитывался и объем хозяйственного оборота, право на определение количественного значения которого предоставлялось союзным республикам. Однако величина хозяйственного оборота практически так и не была установлена.

Принцип отнесения предприятия к малому по численности работников сохранился и в российском законодательстве. Первоначально этот критерий определен постановлением Совета Министров РСФСР «О мерах по поддержке и развитию малых предприятий в РСФСР» от 18 июля 1991 г. № 406, а затем Указом Президента Российской Федерации «О некоторых изменениях в налогообложении и во взаимоотношениях бюджетов различных уровней» от 22 декабря 1993 г. № 2270. Показатели численности занятых практически не изменились, за исключением непроизводственной сферы, где численность работников не должна превышать 15 чел. Но при этом в соответствии с постановлением Комитета Российской Федерации по статистике «Об утверждении единовременной государственной статистической отчетности о деятельности малых предприятий» малыми считались предприятия всех отраслей экономики независимо от организационно-правовой формы и формы собственности, имеющие среднесписочную численность Работников: в промышленности, строительстве и на транспорте - 50 чел.; в сельском хозяйстве и в инновационной деятельности - 30 чел.; в науке и научном обслуживании - 15 чел.; в розничной торговле, общественном питании и бытовом обслуживании - 15 чел.; в оптовой торговле, остальных отраслях и других видах деятельности - до 25 чел. [1] Такое расхождение в количественном определении показателей не могло не сказать­ся на результатах статистической отчетности.

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» от 14 июня 1995 г. № 88-ФЗ под субъектами малого предпринимательства понимаются коммерческие организации, в уставном капитале которых доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов не превышает 25%, доля, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого предпринимательства, не превышает 25% и в которых средняя численность работников за отчетный период не превышает предельных уровней:

в промышленности - 100 чел.;

в строительстве - 100 чел.;

на транспорте - 100 чел.;

в сельском хозяйстве - 60 чел.;

в научно-технической сфере - 60 чел.;

в оптовой торговле - 50 чел.;

в розничной торговле и бытовом обслуживании населения - 30 чел.;

в остальных отраслях и при осуществлении других видов

деятельности - 50 чел.

В Федеральном Законе РФ «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» установлено, что под субъектами малого предпринимательства понимаются также физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

В соответствии со ст. 50 ГК РФ юридические лица подразделяются на коммерческие и некоммерческие организации. Коммерческими организациями являются юридические лица, преследующие в качестве своей основной цели извлечение прибыли, а некоммерческими организациями - не имеющие извлечение прибыли в качестве основной цели и не распределяющие полученную прибыль между участниками. Однако некоммерческие организации могут осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы, и соответствующую этим целям.

Следовательно, в соответствии с гражданским законодательством субъектами малого предпринимательства являются юридические лица как коммерческие организации и индивидуальные предприниматели, имеющие право создавать малые предприятия в различных организационно-правовых формах, о чем речь пойдет ниже.

Итак, российским законодательством установлен один из важнейших показателей, на основе которого предприятия (организации) относятся к субъектам малого предпринимательства, - это численность работающих. Поэтому правильность определения численности работающих на предприятии имеет первостепенное значение как для отнесения предприятия к категории субъекта предпринимательства, так и для получения им права на соответствующую поддержку.

В соответствии с законодательством средняя за отчетный период численность работающих малого предприятия определяется с учетом всех его работников, в том числе работающих по договорам гражданско-правового характера и по совместительству с учетом реально отработанного времени, а также работников представительств, филиалов и других подразделений указанного юридического лица.

**1.2 Место малого предпринимательства в экономике промышленно развитых стран.**

Малое предпринимательство играет исключительно важную роль в экономической и социальной жизни развитых капиталистических стран.

Так, в США в 1986-1990 гг. небольшие фирмы производили более 40% валового национального продукта и половину валового продукта частного сектора.

В отдельных сферах экономики малые предприятия доминируют. Так, на их долю оптовой торговле приходится - 86% валового продукта частного сектора, в сфере обслуживания - 81%, в строительстве - 80%, в финансовой сфере - 60%, в розничной торговле - 55%, в обраба­тывающей промышленности - 21%. [17]

На малые фирмы в указанный период приходилась почти половина всех занятых в частном секторе: - 12 млн. чел. в сфере обслуживания; - 10,1 в розничной торговле; -4,4 в оптовой; в обрабатывающей промышленности заня­ты - 8; в строительстве -4,3; на транспорте - 2; в добыва­ющей промышленности - 0,5; в сельском хозяйстве - 0,8; 3,2 млн. чел. было занято финансовой деятельностью.

Особо важную роль малый бизнес играет в решении проблем занятости: в 80-е годы 80% всех новых рабочих мест были созданы мелкими фирмами. Более 100 млн. американцев прямо или косвенно зарабатывают средства к существованию благодаря малому предприниматель­ству. Государство же получает миллиардные суммы до­ходов в виде налогов на прибыль мелких фирм.

Процесс развертывания малых предприятий тесно связан с отраслевой спецификой и экономическими меха­низмами, действующими в той или иной стране. По этой причине при оперировании цифровыми показателями и сравнении опыта развитых капиталистических стран с про­цессом формирования малой экономики в России следует помнить о различиях в уровнях развития институциональ­ной и производственной инфраструктур, в отраслевой структуре национального хозяйства, т.е. необходимо учиты­вать социокультурные особенности используемого опыта.

Приведем для примера классификацию отраслей в США, используя следующие показатели: плотность занятых в отдельных отраслях, а также общее количество частных предприятий и их распределение по отраслям (см. табл. 1.2.1).

***Таблица №1.2.1***

**Отраслевая классификация в США (1986-1987 гг.)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Отрасль** | **Вклад в нац. Доход** | | **Занятость** | | | **Предприятия**  **частного сектора** | |
|  | млрд. долл. | % | тыс. Чел. | % | тыс. | | % |
| Сельское хозяйство,  лесная промышленность | 95 | 2 | 3208 | 3 | | 2.328 | 14 | |
| Добывающая  промышленность | 85 | 2 | 721 | 1 | 251 | | 2 |
| Строительство | 219 | 5 | 4998 | 5 | 1758 | | 6 |
| Обрабатывающая  промышленность | 852 | 19 | 19065 | 19 | 622 | | 4 |
| Оптовая и розничная торговля | 740 | 16 | 24381 | 22 | 3463 | | 21 |
| Финансы, недви-  жимость | 775 | 17 | 6549 | 6 | 2272 | | 13 |
| Транспорт, связь | 402 | 9 | 5385 | 5 | 721 | | 4 |
| Услуги | 794 | 17 | 24196 | 23 | 6220 | | 36 |
| Государственный  сектор | 535 | 12 | 17015 | 16 |  | |  |
| Иностранный | 30 | 1 |  |  |  | |  |
| Итого | 4527 | 100 | 105518 | 100 | 17635 | | 100 |

Национальные особенности оказывают значительное влияние на процесс включения малых и средних фирм в производственные структуры. В западноевропейских источ­никах выделяется несколько видов такого включения.

В Германии 2 млн. мелких и средних фирм произ­водят до 50% ВВП и обеспечивают 66% занятости. Эти фирмы не уступают крупным в организации менеджмен­та, подготовки кадров, нововведениях. Государство по­ощряет частные банки на расширении возможностей фи­нансирования мелких и средних компаний в целях оказа­ния им поддержки и содействия развитию.[27]

В Италии малые и средние компании, число кото­рых превышает средние показатели по ЕС, образуют основу обновления экономики страны. Они уже доказали свою способность обеспечить высокий уровень конкурен­тоспособности экспортной продукции.

Во Франции малые и средние фирмы чаще всего встречаются в аграрно-продовольственном секторе, подряд­ных работах, в издательском деле, авиа- и судостроении.

В Португалии малые и средние фирмы производят основную массу промышленной продукции. Уже в 1982 г. компании с числом занятых менее 10 чел. составляли здесь 70% всех промышленных компании, а фирмы с числом занятых 500 чел. - лишь 0,4%. [19]

В пределах одной страны на отраслевую структуру малого предпринимательства оказывают влияние регио­нальные особенности развития экономики. Так, напри­мер, в Италии действуют три различные региональные экономические модели.

Первая сложилась на Северо-западе страны, цент­рами которого являются такие крупные города, как Ми­лан, Турин, Генуя. Для этого региона характерно обилие крупных промышленных предприятий, специализирую­щихся на массовом производстве или непрерывных тех­нологических процессах. Соответственно здесь развитие малых и средних предприятий подчинено крупной про­мышленности Растущее взаимодействие малых и крупных предприятий затрагивает не только само производство. Оно охватывает все виды деятельности, обслуживающие промышленность - финансовую и технологические сфе­ры, проектирование и инновации, снабжение и сбыт.

Второй экономический регион Италии - Северо-восточный и Центральный районы, включая области Тос­кана (Флоренция), Эмилия - Романья и Венето. В этом регионе малые и средние предприятия развивались доста­точно автономно. Промышленные зоны, в которых распо­лагаются сотни и тысячи мелких предприятий традицион­ных для Италии производств (керамическая плитка, одеж­да, обувь, трикотаж и т.п.), высоко специализированы.

Третья экономическая модель сложилась на Юге Италии - на территории от Неаполя до Сицилии, где тра­диционно низкий уровень экономического развития и со­циальная несбалансированность в значительной степе­ни сохраняются и поныне. Попытки правительства про­вести индустриализацию региона путем строительства го­сударственных предприятий и привлечения сюда частно­го капитала не дали желаемого результата. Постоянная миграция молодых и наиболее энергичных людей в дру­гие области страны препятствует развитию малого биз­неса.

Таким образом, становление и развитие различных форм предпринимательства во многом - следствие специ­фических особенностей регионов. Наряду с этим жизне­способность малых предприятий обеспечивается в первую очередь социальной и институциональной структурой об­щества. Как свидетельствует опыт той же Италии, малое предпринимательство обусловлено социальной органи­зацией общества, поэтому надежды на возможность по­строения системы устойчивого развития малого и средне­го бизнеса с помощью лишь экономических мер воздей­ствия недостаточны.

**1.3 Субъекты малого предпринимательства.**

В соответствии с законодательством малые предпри­ятия как субъекты малого предпринимательства не яв­ляются особой организационно-правовой формой*,* так как ведущим критерием отнесения предприятий (орга­низации) к субъектам малого предпринимательства яв­ляется средняя численность работников за отчетный период.

Субъектами малого предпринимательства могут быть граждане (физические) и юридические лица.

Физические лица (граждане) могут быть участниками малого предпринимательства как непосредственно фи­зические лица, участвующие в создании хозяйственных обществ, и как физические лица, занимающиеся пред­принимательской деятельностью без образования юри­дического лица, являющиеся учредителями хозяйствен­ных товариществ и обществ.

Право граждан (физических лиц) заниматься предпри­нимательской деятельностью установлено Конституцией Российской Федерации, гражданским законодательст­вом. Так, в соответствии со ст. 34 Конституции РФ каждый имеет право на свободное использование своих способ­ностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности.

Индивидуальным предпринимателем может быть лю­бой дееспособный гражданин Российской Федерации. В соответствии со ст. 21 ГК РФ способность граждани­на своими действиями приобретать и осуществлять граж­данские права, создавать для себя гражданские обязанности и исполнять их (гражданская дееспособность) возникает в полном объеме с наступлением совершен­нолетия, то есть по достижении восемнадцатилетнего возраста.

Гражданские права и обязанности возникают в пер­вую очередь из оснований, предусмотренных законами и иными правовыми актами. В соответствии со ст. 8 ГК РФ гражданские права и обязанности возникают:

1) из договоров и иных сделок, предусмотренных за­коном, а также из договоров и иных сделок, хотя и не предусмотренных законом, но не противоречащих ему;

2) из актов государственных органов и органов мес­тного самоуправления, которые предусмотрены законом в качестве основания возникновения гражданских прав и обязанностей и т. д.

Вышеуказанные положения гражданского законода­тельства очень важны для осуществления прав граждан на занятие предпринимательской деятельностью.

Характерно, что в п. 2 ст. 1 ГК РФ говорится, что граждане (физические лица) и юридические лица сво­бодны в установлении своих прав и обязанностей на основе договора и в определении любых не противоречащих законодательству условиях договора. Очень важным яв­ляется установленное ГК РФ положение, что гражданс­кие права могут быть ограничены на основании феде­рального закона и только в той мере, в какой это необ­ходимо в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства.

Так, в соответствии со ст. 9 Закона РФ «О конкурен­ции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках» в редакции Федерального закона от 25 мая 1995 г. № 83-93 должностным лицам органов го­сударственной власти и государственного управление запрещается:

заниматься самостоятельно предпринимательской де­ятельностью;

иметь в собственности предприятия;

самостоятельно или через представителя голосовать посредством принадлежащих им акций, вкладов, паев, долей при принятии решений общим собранием хозяй­ственного товарищества и общества;

занимать должности в органах управления хозяйству­ющего субъекта.

В ряде законодательных актов установлены ограни­чения на занятие предпринимательской деятельностью работникам, связанным со службой в других органах государственной власти и управления.

Гражданским кодексом РФ установлено следующее содержание правоспособности граждан: они могут иметь имущество в собственности, наследовать и завещать имущество; заниматься предпринимательской и любой иной не запрещенной законом деятельностью; созда­вать юридические лица самостоятельно или совместно с другими гражданами и юридическими лицами; совер­шать любые не противоречащие закону сделки и учас­твовать в обязательствах; избирать место жительства; иметь права авторов произведений науки, литературы и ис­кусства, изобретений и иных охраняемых законом результатов интеллектуальной деятельности; иметь иные имущественные и личные неимущественные права.

Таким образом, дееспособным гражданам законода­тельством установлены права и определенные гарантии для занятия предпринимательской деятельностью, вы­бора любого предмета деятельности, не запрещенной законом.

В соответствии с п. 1 ст. 23 ГК РФ гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государствен­ной регистрации в качестве индивидуального предпри­нимателя. В качестве индивидуального предпринимате­ля граждане (физические лица) могут заниматься пред­принимательством как в качестве основной, так и до­полнительной деятельности (в соответствии с законо­дательством).

Права индивидуального предпринимателя в соответ­ствии с гражданским законодательством значительно расширены, так как к предпринимательской деятель­ности граждан, осуществляемой без образования юри­дического лица, применяются правила ГК РФ, которые регулируют деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, если иное не выте­кает из закона, иных правовых актов или существа пра­воотношения. Это означает, что все права и обязаннос­ти, которые имеют и несут коммерческие организации, приобретает и индивидуальный предприниматель. На­пример, он может осуществлять наем работников на основе договоров гражданско-правового характера (договора подряда, комиссии, поручения и др.), заниматься всеми видами деятельности, которые не запрещены законом, а также при получении соответствующей лицензии, как уже говорилось выше, в соответствии с Федеральным законом «О государственной поддержке малого пред­принимательства в Российской Федерации» может по­лучать все виды поддержки и льгот, установленные за­конодательством для субъектов малого предприниматель­ства.

Чтобы гражданин (физическое лицо) стал по закону индивидуальным предпринимателем, он должен в этом качестве зарегистрироваться и получить соответствую­щее свидетельство.

В соответствии с законодательными и нормативными актами индивидуальный предприниматель должен стать на учет в налоговом органе по месту своей регистрации — месту своего постоянного жительства, а также заре­гистрироваться у уполномоченных Пенсионного Фонда РФ, Фондов обязательного медицинского страхования, социального страхования, а также для отчисления средств в Фонд занятости при условии, что индивидуальный предприниматель будет использовать наемных работников.

При постановке на учет в налоговом органе предпри­ниматель должен выбрать систему налогообложения, учета и отчетности и указать, что будет привлекать работни­ков на основе договоров гражданско-правового харак­тера.

Для осуществления предпринимательской деятельности индивидуальный предприниматель в любой кредитной организации (банке) может открыть расчетный, теку­щий, ссудный, депозитный, валютный счет.

Индивидуальный предприниматель обязан представите для регистрации налоговому органу Книгу учета доходов и расходов, в которой указываются следующие реквизиты: фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя; вид осуществляемой деятельности; местонахождение (адрес постоянного места жительства); номер расчетного и иных счетов, открытых предприни­мателем в банковских организациях.

В данном разделе кратко изложен механизм функционирования индивидуальных предпринимателей, но следует еще раз указать, что к предпринимательской деятельности граждан, осуществляемой без образования юридического лица, применяются правила Гражданского Кодекса РФ, которые регулируют деятельность юриди­ческих лиц, являющихся коммерческими организация­ми. Федеральным законом «О государственной поддер­жке малого предпринимательства в Российской Феде­рации» коммерческие организации и физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, отнесены к единой ка­тегории «субъекты малого предпринимательства» и все формы и меры поддержки установлены для них как для субъектов малого предпринимательства, однако юридические лица как коммерческие организации имеют определенные отличительные признаки, конституциирующие их в этом качестве.

Коммерческими организациями являются юридические лица, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности, что соответствует законодательному определению сущности важнейшего понятия предпринимательской деятельности, заключающейся в систематическом получении прибыли. Этомотив и цель деятельности субъектов малого предпринимательства.

Юридические лица, являющиеся коммерческими организациями, могут создаваться в форме хозяйственных товариществ и обществ, производственных кооперативов, государственных и муниципальных унитарных предприятии. Основными организационно-правовыми субъектами малого предпринимательства являются хозяйственные товарищества и общества, функционирующие в раз­личных отраслях экономики. Так, на начало 1998г. в промышленности действовало 14,7% всех малых предприятии страны; в строительстве - 16,6; на транспорта и связи - 2,3; в торговле и общественном питании, материально-техническом снабжении и заготовках - 44,8; в общей коммерческой деятельности по обеспечению функционирования рынка - 4,8; в жилищно-коммунальном хозяйстве, непроизводственных видах бытового обслуживания населения - 1,8; в науке и научном обслуживании - 5,6; в других отраслях экономики - 9,4%. [11]

Основными организационно-правовыми формами субъектов малого предпринимательства являются хозяйственные товарищества и общества: полные товарищества, товарищества на вере (коммандитные), общества с ограниченной ответственностью, открытые и закрытые акционерные общества.

Ниже приводится краткая характеристика отдельных организационно-правовых форм коммерческих организации как субъектов предпринимательской деятельности.

Полным товариществом признается товарищество, участники которого (полные товарищи) в соответствии с заключенным между ними договором занимаются предпринимательской деятельностью от имени товарищества и несут ответственность по его обязательствам принадлежащим им имуществом (ст. 69 ГК РФ). Участниками полного товарищества могут быть физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, или юридические лица как коммерческие организации. Однако одно лицо может быть участником только одного полного товарищества.

Управление полным товариществом осуществляется по общему согласию всех его участников; каждый участник полного товарищества имеет один голос Важной особенностью полного товарищества является положение о том, что его участники солидарно несут субсидиарную ответственность своим имуществом по обязательствам товарищества, а участник полного товарищества, не являющийся его учредителем, наравне с другими участниками отвечает по обязательствам, возникшим до его вступления в полное товарищество. Полученные полным товариществом прибыль и убытки распределяются между его участниками пропорционально их долям в складочном капитале, если иное не предус­мотрено учредительным договором или иным соглашением участников; не допускается соглашение об устранении кого-либо из участников товарищества от участия в прибыли или в убытках.

Полное товарищество не играет существенной роли в экономике. По данным Госкомстата РФ, на 1 января 1998 г. функционировало всего 2899 полных товариществ, что составляет 0,32% всех хозяйственных товариществ и обществ. [32]

Товариществом на вере (коммандитным) признается товарищество, в котором наряду с участниками, осуществляющими от имени товарищества предпринимательскую деятельность и отвечающими по обязательствам товарищества своим имуществом (полными товарищами), имеется один или несколько участников вкладчиков (коммандитистов), которые несут риск убытков, связанных с деятельностью товарищества, в пределах сумм внесенных ими вкладов и не принимают участия в осуществлении товариществом предпринимательской деятельности.

Главной особенностью коммандитного товарищества является статус полных товарищей, участвующих в деятельности товарищества. Положение полных товарищей определяется правилами ГК РФ о полном товариществе, то есть все права и обязанности полных товарищей вытекают из законодательства о полном товариществе. Так, все полные товарищи подписывают учредительный договор о создании товарищества на вере, управляют им, несут ответственность по его обязательствам всем своим имуществом. Вкладчики же не вправе участвовать в управлении и ведении дел товарищества на вере, не вправе оспаривать действия полных товарищей по управлению и ведению дел товарищества. Однако в соответствии с ГК РФ и учредительным договором вкладчики несут обязанности и имеют права, как и полные товарищи в товариществе на вере.

Участниками товарищества на вере могут быть в качестве полных товарищей индивидуальные предприниматели или коммерческие организации, а в качестве вкладчиков - граждане и юридические лица. Государственные органы и органы местного самоуправления не вправе выступать вкладчиками товарищества на вере, если иное не предусмотрено законом, однако финансируемые собственниками учреждения могут быть вкладчиками в товариществе на вере с разрешения собственника, если иное не установлено законом.

Обществом с ограниченной ответственностью (ООО) признается учрежденное одним или несколькими лицами общество, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров; участники общества с ограниченной ответственностью не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов. Участники общества, внесшие вклады не полностью, несут солидарную ответственность по его обязательствам в пределах стоимости неоплаченной части вклада каждого из участников.

Учредителями (участниками) общества с ограниченной ответственностью могут быть граждане и юридические лица. Государственные органы и органы местного самоуправления не вправе выступать участникамиООО**,** если иное не установлено законом.

Учредительными документами ООО являются учредительный договор, подписанный его учредителями, и утвержденный ими устав. Если ООО учреждается одним лицом, его учредительным документом является утвержденный им устав.

Важное значение для успешного функционирования ООО имеет формирование уставного капитала, который составляется из стоимости вкладов его участников; он определяет минимальный размер имущества общества, гарантирующего интересы кредиторов. Размер уставного капитала не может быть менее суммы, определенной законодательством.

Акционерным обществом (АО) признается коммерческая организация, уставный капитал которой разделен на определенное число акций, удовлетворяющих обязательственные права участников общества (акционеров) по отношению к обществу. АО может быть создано путем учреждения вновь и путем реорганизации существующего юридического лица (слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования) в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 г. № 208ФЗ и ГК РФ.

Учредителями акционерного общества могут быть граждане (физические лица) и (или) юридические лица, принявшие решение о его учреждении. Решение об учреждении АО принимается учредительным собранием. Число учредителей открытого АО не ограничено, а закрытого АО не может превышать 50 чел. Акционерное общество может быть создано одним лицом, которое принимает решение о создании АО единолично. Однако АО не может быть учреждено другим хозяйственным обществом, ко­торое состоит из одного лица. Решение об учреждении АО принимается учредителями единогласно.

Государственные органы и органы местного самоуправления не могут выступать учредителями АО, если иное не предусмотрено федеральными законами.

В соответствии с законодательством акционерное общество может быть открытым и закрытым, что должно отражаться в уставе АО и фирменном наименовании. Акционеры открытого акционерного общества могут отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров этого АО. Открытое АО имеет право проводить открытую подписку на выпускаемые им акции и осуществлять их свободную продажу в соответствии с Федеральным законом РФ об АО, ГК РФ (ст. 99) и иными нормативными актами РФ. Закрытым акционерным обществом признается общество, акции которого распределяются только среди его учредителей или иного, заранее определенного круга лиц. Закрытые АО не имеют права проводить открытую подписку на выпускаемые ими акции или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному числу лиц.

Акционерное общество имеет право выпускать обыкновенные, а также один или несколько типов привиле­гированных акций, номинальная стоимость последних не должна превышать 25% уставного капитала АО. При учреждении акционерного общества его акции должны быть размещены среди учредителей. Все акции общества являются именными. К моменту государственной регистрации не менее 50% уставного капитала общества должно быть оплачено.

Акционерное общество в соответствии с уставом и законодательством РФ о ценных бумагах может размещать облигации и иные ценные бумаги. Номинальная стоимость всех выпускаемых обществом облигаций не должна превышать уставный капитал АО либо величину обеспечения, предоставленного обществу третьими лицами для цели выпуска облигаций. Облигации могут быть именными или на предъявителя.

Высшим органом управления акционерного общества является общее собрание акционеров, которое должно проводиться ежегодно (годовое общее собрание акционеров).

Анализируя гражданское законодательство и практику функционирования субъектов рыночной экономики в отдельных развитых странах, можно привести следующие организационно-правовые формы субъектов малого и среднего предпринимательства (табл. 1.3.1).

***Таблица 1.3.1***

**Основные организационные формы субъектов малого бизнеса.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Страна** | **Организационно-правовые формы предприятий** |
| Великобритания | индивидуальное предприятие ассоциированные владельцы компании с ограниченной ответственностью |
| Франция | индивидуальное предприятие акционерная компания товарищество с ограниченной ответственностью |
| США | единоличное владение товарищество корпорация |
| Германия | индивидуальная трудовая деятельность партнерство (общее и ограниченное) малые акционерные общества |

Как видно из таблицы, наиболее распространенной организационной формой малого предпринимательства является индивидуальное предприятие. С введением в действие первой части ГК. РФ индивидуальные (семейные) частные предприятия (ИЧП) в России не создаются.

Как показывает практика, преимуществами этой организационно-правовой формы коммерческих организаций являются:

-полная самостоятельность, свобода и оперативность действий, не требующая для принятия решений получения согласия партнеров;

-максимум побудительных мотивов. Все доходы поступают к единому владельцу предприятия, поэтому он заинтересован в упорной работе, в тщательном собственном контроле над делами, в принятии обдуманных решений, увеличении объемов продаж;

-конфиденциальность деятельности, поскольку в некоторых сферах бизнеса производственные секреты и специальная технология являются главным капиталом фирмы, а единоличное владение дает возможность сохранить в тайне секрет предприятия.

Но наряду с достоинствами этой организационной формы ей свойственны и недостатки, к которым относятся:

-ограниченность привлечения значительных финансовых средств;

-неограниченная (полная) имущественная ответствен­ность за долги в случае банкротства;

-недоверие со стороны государственных учреждений и крупных предприятий;

-слабость управления. Обычно владелец является управляющим по всем вопросам: экономическим, финансовым, кадровым, маркетингу, закупкам, продаже и др. Как правило, владельцам не хватает профессиональных знаний и опыта менеджмента;

-трудность в получении кредита;

-высокий уровень банкротства (в США ежегодно разоряются около 50% из вновь созданных фирм).

По данным Госкомстата РФ, число индивидуальных (семейных) частных предприятии с использованием наемного труда составляло (на 1 января) в 1995г. - 242 036, а в 1996 г. - 268 103 предприятия, причем в 1996 г. ИЧП составили 14,5% всей численности коммерческих организаций и 11,9% всего числа предприятий и организаций, функционирующих в экономике

страны. [12]

1.4 Система государственной поддержки и регулирования малого предпринимательства.

Как показывает мировая и отечественная практика, малое и среднее предпринимательство, учитывая его характерные особенности, нуждается в постоянном внимании и поддержке со стороны органов государственной власти и местного самоуправления. В первую оче­редь необходимо сформировать широкую правовую среду функционирования малого предпринимательства. Этот процесс начался с принятия законодательных и нормативных актов, регулирующих предпринимательскую деятельность вообще, так как субъекты малого предпринимательства не являются особой организационно-правовой формой предпринимательской (экономической) деятельности граждан и юридических лиц. Одновременно идет создание инфраструктуры малого предпринимательства и объединения предпринимательских организаций в ассоциации (союзы). В системе поддержки малого предпринимательства особое место занимают проблемы финансово-кредитной поддержки, применения налоговых льгот и решения других актуальных вопросов, оказывающих существенное влияние на развитие малого предпринимательства.

Формирование правовой среды малого предпринимательства является обязательным и непременным условием, обеспечивающим субъектам малого предпринимательства экономическую свободу, права, гарантии, дозволяющие осознанно заниматься разрешенным законом бизнесом. В то же время законодательными и нормативными актами устанавливаются обязанности и ответственность субъектов малого предпринимательства перед хозяйствующими субъектами, партнерами, потребителями (покупателями), бюджетами разных уровней за выполнение в установленные сроки и в полном объеме обязательств.

Формирование правовой среды решает многие проблемы, стоящие на пути развития малого предпринимательства, начиная с момента регистрации субъектов предпринимательства, лицензирования предмета их деятельности и заканчивая процедурами банкротства и прекращения их существования. Большим препятствием для дальнейшего развития малого предпринимательства является тот факт, что законодательные акты не являются актами прямого действия, а для их реализации органами исполнительной власти разрабатывается множество подзаконных актов (инструкций, приказов, писем, указаний), которые систематически изменяются, уточняются, дополняются, поэтому гражданам, решившим заняться предпринимательской деятельностью, трудно в них разобраться и на практике руководствоваться ими. [32]

Важное значение для развития предпринимательства имело принятие и введение в действие закона РСФСР «О предприятиях и предпринимательской деятельности» от 25 декабря 1990 г., который после введения в действие первой части ГК РФ утратил силу (кроме ст. 34 и 35). В данном законе впервые четко были сформулированы права, изложены обязанности предпринимателей, даны гарантии им со стороны органов государственной власти.

С 1 января 1995 г. введена в действие первая часть ГК РФ, который с определенными оговорками можно назвать экономической конституцией. ГК РФ устанавливает гражданские права и свободы, регулирует отношения между лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, упорядочивает организационно-правовые формы предпринимательской деятельности (к сожалению, ГК РФ не разрешено далее создавать индивидуальные (семейные) частные предприятия, но зато расширены права физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица).

Большую роль в развитии малого предпринимательства в стране сыграло постановление Правительства РСФСР от 18 июля 1991 г. № 406 «О мерах по поддержке малых предприятий в РСФСР», в котором были определены критерии отнесения предприятий к малым по предельной численности работающих (по отдельным отраслям экономики), впервые было предусмотрено применение для малых предприятий налоговых льгот, формирование фондов финансовой поддержки за счет бюджетных средств, введение в действие механизма ускоренной амортизации основных фондов, принадлежащих малым предприятиям. [1]

Основные элементы механизма поддержки малого предпринимательства в стране были сформулированы в постановлении Правительства РФ «О первоочередных мерах по развитию и государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» от 11 мая 1993 г. № 446. В данном нормативном акте сформулировано важнейшее положение, имеющее актуальное значение для развития малого предпринимательства. [2]

Постановлением Правительства РФ утвержден комплекс первоочередных мер по развитию и государственной поддержке малого предпринимательства, определены задачи федеральных органов по решению этой актуальной проблемы.

Постановление Правительства РФ «О первоочередных мерах по развитию и государственной поддержке мало­го предпринимательства в Российской Федерации» сыграло положительную роль, в эти годы резко увеличилось во всех отраслях экономики число малых предприятий.

Следует особо подчеркнуть значение для развития малого предпринимательства в стране Указа Президента РФ от 22 декабря 1993 г. № 2270 «О некоторых изме­нениях в налогообложении и во взаимоотношениях бюджетов различных уровней» и постановления Правительства РФ «О мерах по государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации на 1994- 1995 гг.» от 29 апреля 1994 г. № 409. Эти два нормативных акта направлены на планомерную и длительную поддержку малого предпринимательства в стране. Так, в Указе Президента РФ в целях стимулирования развития малого предпринимательства установлено, что первые два года работы не уплачивают налог на прибыль вновь созданные малые предприятия (включая созданные до 1 января 1994 г.), осуществляющие производство и переработку сельскохозяйственной продукции, производство продовольственных товаров, товаров народного потребления, медицинской техники, лекарственных средств и изделий медицинского назначения, технических средств профилактики инвалидности и реабилитации инвалидов, а также строительство объектов жилищного, производственного, социального и природоохранного назначения (включая ремонтно-строительные работы), при условии, если выручка от указанных видов деятельнос­ти превышает 70% общей суммы выручки от реализации ими продукции (работ, услуг). Эти малые предприятия в третий и четвертый год работы уплачивают налог на прибыль в размере соответственно 25 и 50% от основной ставки, если выручка от перечисленных видов деятельности составляет свыше 90% общей суммы выручки реализации ими продукции (работ, услуг).

Данная льгота действует, если малые предприятия функционируют не менее 5 лет со дня их государственной регистрации в соответствующей организационно-правовой форме. Этим Указом Президента РФ уменьшены в 2 раза налоговые ставки для банков и страховых организаций, если они преимущественно обслуживают малые предприятия, занимающиеся отдельными видами деятельности. Освобождена от налогообложения прибыль, направляемая в качестве добровольных взносов в Фонд поддержки предпринимательства и развития конкуренции, созданный в соответствии с постановлением Правительства РФ от 1 апреля 1993 г. № 268. В соответ­ствии с Указом малые предприятия освобождены от внесения авансовых взносов по налогу на прибыль, а физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, освобождены от уплаты налога на добавленную стоимость.

Для развития малого предпринимательства особое значение имеет безусловная реализация Федерального закона РФ «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» от 18 июня 1995 г. № 88ФЗ. Важной является ст. 1 Федерального закона, устанавливающая принципы организации законодательства РФ о государственной поддержке малого предпринимательства. Федеральный закон РФ «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» направлен на комплексное решение большинства проблем поддержки малого предпринимательства от установления критериев отнесения хозяйствующих субъектов к субъектам малого предпринимательства до создания ими некоммерческих организаций.

Во исполнение вышеназванного Федерального закона приняты и реализуются ряд законодательных и нормативных актов о государственной поддержке и развитии малого предпринимательства, в частности Федеральный закон РФ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства» от 29 декабря № 222ФЗ. Приняты федеральные законы о внесении изменений и дополнений в законы о налоге на прибыль предприятий и организаций, о подоходном налоге с физических лиц и в другие федеральные законы. Приняты Указы Президента «О Государственном комитете Российской Федерации по поддержке и развитию малого предпринимательства» от 6 июня 1995 г. № 563, «О первоочередных мерах государственной поддержки малого предпринимательства в Российской Федерации» от 4 апреля 1996 г. № 491.

Правовая база регулирования и поддержки малого предпринимательства не исчерпывается вышеназванными законодательными и нормативными актами. Особое место вмеханизме малого предпринимательства занимает налоговое, арбитражное, трудовое, уголовное законодательство.

Большую роль в поддержке и развитии малого предпринимательства имеет законодательство субъектов РФ и формирование в стране соответствующей инфраструктуры.

Создание развитой инфраструктуры поддержки и регулирования деятельности субъектов малого предпри­нимательства имеет, на наш взгляд, важное значение, что подтверждается практикой высокоразвитых стран. Например, в США в 1953 г. создана Администрация по делам малого бизнеса (АМБ), функции которой охватывают весь комплекс мероприятий по поддержке ма­лого бизнеса (финансовая помощь, технические и кон­сультационные услуги, содействие в получении государственных заказов и др.). Структура АМБ включает три Уровня: штаб-квартира в столице США, 10 региональ­ных объединении и более 100 местных отделений, рас­положенных по всей стране и работающих в тесном контакте с местными органами государственной власти, колледжами, университетами, предприятиями и общес­твенными организациями. Поддержка малого бизнеса в США осуществляется и другими федеральными ведом­ствами: Министерством внутренних дел. Министерст­вом жилищного строительства и городского развития, Национальным научным фондом. Администрацией по фермерскому хозяйству, институтами и центрами раз­вития мелкого бизнеса, торгово-промышленными пала­тами, которых насчитывается более 2700, и т. д.

В нашей стране, несмотря на относительно неболь­шой срок осуществления реформ и развития предпри­нимательства, создана определенная инфраструктура на федеральном уровне и формируется в субъектах РФ инфраструктура развития и поддержки предприниматель­ства вообще и малого предпринимательства в особен­ности. На федеральном уровне проблемами развития и поддержки малого предпринимательства в соответствии с возложенными функциями и Положениями о феде­ральных министерствах и ведомствах занимаются такие министерства и ведомства: Министерство экономики РФ, Министерство внешнеэкономических связей РФ, Ми­нистерство финансов РФ, Государственный таможен­ный комитет РФ, Государственная налоговая служба РФ, Государственный комитет РФ по поддержке и разви­тию малого предпринимательства, Федеральный фонд поддержки малого предпринимательства, Федеральный фонд содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере и др. Так, исполнителями Федеральной программы государственной поддержки малого предпринимательства в РФ наряду с вышеназ­ванными федеральными ведомствами являются и сле­дующие: МИД России, Роскомторг, Роспатент, Минсотрудничество России, МЧС России, Росстрахнадзор России, Федеральная комиссия по ценным бумагам, Банк России, Рабочий центр экономических реформ при пра­вительстве РФ, Министерство культуры РФ, Министерство общего и профессионального образования РФ и др.

Значительную роль в поддержке малого предприни­мательства играют Торгово-промышленная палата РФ и торгово-промышленные палаты, действующие в реги­онах, Российское агентство поддержки малого предпри­нимательства и его региональные отделения, обществен­ные объединения предпринимателей и др.

Определяющее значение в структуре федеральных органов регулирования и поддержки малого предпри­нимательства занимают высшие законодательные и ис­полнительные органы страны: ПрезидентРФ**,** Государ­ственная дума и Совет Федерации, Правительство РФ. Немаловажную роль в подготовке законодательных и нор­мативных актов играют аппарат Правительства РФ и Ад­министрация Президента. Как видно, одно перечисле­ние федеральных министерств, комитетов, ведомств, ока­зывающих влияние на развитие малого предпринима­тельства, весьма велико, поэтому для координации деятельности федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов РФ Указом Президента РФ создан Государственный комитет РФ по поддержке и развитию малого предпринимательства (ГКРП России). Постановлением Правительства РФ от 28 октября 1995 г. № 1045 утверждено Положение о ГКРП России, в котором сформулированы основные задачи и механизм деятельности ГКРП России, его права и обя­занности, структура ГКРП России и др.

Так, задачами ГКРП России являются: разработка предложений и реализация государственной политики и области развития и поддержки малого предпринима­тельства, разработка предложении по устранению правовых, административных, экономических и организа­ционных препятствий в вопросах создания и развития субъектов малого предпринимательства, обеспечение формирования инфраструктуры поддержки и развития малого предпринимательства, защита законных интере­сов предпринимателей, учет и обобщение мнений субъ­ектов малого предпринимательства и др.

Важная роль в инфраструктуре малого предпринима­тельства принадлежит Федеральному фонду поддержки малого предпринимательства, который реализует свои функции в соответствии с уставом, утвержденным пос­тановлением Правительства РФ от 12 апреля 1996 г. № 424. Фонд является некоммерческой организацией в форме учреждения, осуществляющий финансовое обес­печение федеральной политики в области государственной поддержки малого предпринимательства в РФ. В уставе сформулированы цель и основные направления деятель­ности Фонда, источники формирования имущества Фонда, управление Фондом и др.

Основной целью деятельности Фонда является фи­нансовое обеспечение Федеральной программы государ­ственной поддержки малого предпринимательства, участие в финансировании региональных (межрегиональных) программ, а также проектов и мероприятий, направленных на поддержку и развитие малого предпринимательства, включая мероприятия, проводимые ГКРП России.

В целях государственной поддержки развития в стране инновационной деятельности в научно-технической сфере постановлением Правительства РФ от 3 февраля 1994 г. № 65 создан Фонд содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере. Этим постановлением Правительства РФ утверждено Положение о Фонде и Персональный состав наблюдательного сове­та Фонда. Фонд содействия развитию малых форм предприятии в научно-технической сфере образован для раз­вития малого предпринимательства в научно-техничес­кой сфере (создание малых наукоемких фирм-инкуба­торов бизнеса, инновационных, инжиниринговых центров и др.), а также поощрения конкуренции в научно-технической сфере путем оказания финансовой поддерж­ки высокоэффективным наукоемким проектам, разра­батываемым малыми предприятиями. [15]

К инфраструктуре малого предпринимательства сле­дует отнести Российское агентство поддержки малого и среднего бизнеса, Российскую ассоциацию маркетинга. Международный фонд поддержки инновационных пред­приятий «Инносоюз», Институт малого предпринима­тельства Высшей школы экономики, общероссийские общественные объединения предпринимателей и др.

Однако, на наш взгляд, ведущая роль в инфраструк­туре малого предпринимательства принадлежит органам исполнительной и законодательной власти субъектов РФ, созданным ими региональным структурам поддержки и развития малого предпринимательства. Эти структуры лучше знают проблемы, с которыми сталкиваются при осуществлении деятельности предприниматели, они могут все мероприятия по поддержке проводить более адрес­но с учетом приоритетных направлений работы субъектов малого предпринимательства. Опыт г. Набережные Челны сви­детельствует, что региональная инфраструктура действует более эффективно, она менее бюрократична и ближе к рядовым предпринимателям.

Инфраструктура малого предпринимательства включает также лизинговые фирмы и компании, технопарки, бизнес-инкубаторы, производственно-технологичес­кие центры, учебные центры, страховые компании, кре­дитные и другие организации, оказывающие различ­ные формы поддержки субъектам малого предпринима­тельства.

В соответствии с законодательством финансово-кре­дитная поддержка малого предпринимательства осущес­твляется федеральным Фондом поддержки малого пред­принимательства, фондами субъектов РФ и муниципаль­ными фондами с привлечением заинтересованных ор­ганизаций. Финансовое обеспечение фондами государ­ственных и муниципальных программ поддержки мало­го предпринимательства организуется ежегодно за счет бюджетов всех уровней, а также средств, поступающих от приватизации государственного и муниципального имущества, доходов от собственной деятельности фон­дов, добровольных взносов физических и юридических лиц, в том числе иностранных, доходов от выпуска и размещения ценных бумаг, а также по процентам от льготных кредитов, выделенных на конкурсной основе субъектам малого предпринимательства.

Фонды поддержки малого предпринимательства всех уровней осуществляют следующие мероприятия по фи­нансированию субъектов малого предпринимательства:

предоставление субъектам малого предпринимательства льготных кредитов, беспроцентных ссуд, краткосрочных займов без приобретения лицензии на банковскую деятельность;

предоставление финансовой помощи на возмездной и безвозмездной основе при осуществлении программ демонополизации, перепрофилирования производства в целях развития конкуренции и насыщения товарного рынка в соответствии с действующим законодательст­вом;

выполнение функций залогодателя, поручителя, га­ранта по обязательствам малых предприятий;

долевое участие в создании и деятельности хозяйству­ющих субъектов, обеспечивающих развитие инфраструк­туры рынка, специализированных консультационных организаций и информационных систем поддержки ма­лого предпринимательства и развития конкуренции, систем потребительской экспертизы и сертификации товаров и услуг;

финансирование мероприятий по подготовке, пере­подготовке и повышению квалификации кадров для малых предприятий, поддержке новых экономических струк­тур, защите прав потребителей;

финансирование научных исследований, научно- практических конференций, симпозиумов, совещаний, в том числе международных, связанных с деятельностью фондов.

В Указе Президента РФ «О первоочередных мерах государственной поддержки малого предприниматель­ства в Российской Федерации» от 4 апреля 1996 г. № 491 предусмотрено выделение финансовых средств на поддержку малого предпринимательства, в том чис­ле выделение государственных льготных инвестицион­ных кредитов, для формирования и предоставления га­рантий федерального Фонда на получение кредитов субъ­ектам малого предпринимательства, на предоставление государственных гарантий иностранным кредитным ор­ганизациям, выделяющим кредиты на поддержку мало­го предпринимательства, и др.

В соответствии с законодательством кредитование субъектов малого предпринимательства осуществляет­ся на льготных условиях с компенсацией соответствую­щей разницы кредитным организациям за счет средств фондов поддержки малого предпринимательства, кото­рые вправе компенсировать кредитным организациям полностью или частично недополученные ими доходы при кредитовании субъектов малого предприниматель­ства на льготных условиях. Такой же порядок предус­мотрен при страховании субъектов малого предприни­мательства.

Важное место в механизме поддержки предпринима­тельства занимает производственно-технологическая и имущественная поддержка, оказание помощи субъектам малого предпринимательства в предоставлении в аренду (или в собственность) сооружении, оборудования, производственных и служебных помещений, иного иму­щества, находящихся в государственной или муници­пальной собственности. В решении этой проблемы осо­бая роль отводится субъектам РФ и органам местного самоуправления, которые имеют большую возможность в создании сети технопарков, лизинговых фирм. Так, в Москве уже несколько лет успешно функционирует Московская лизинговая компания, предоставляющая субъектам малого предпринимательства по договорам оборудование в лизинг. [10]

В Федеральном законе РФ «О государственной под­держке малого предпринимательства» говорится, что государственная поддержка союзов (ассоциаций) субъ­ектов малого предпринимательства осуществляется пу­тем содействия в обеспечении их на льготных условиях помещениями и средствами связи, необходимыми для деятельности указанных союзов (ассоциаций) и созда­ваемых ими предприятий, учреждений и организации, а также для проведения организационных или публич­ных мероприятий, связанных с поддержкой малого пред­принимательства.

**1.4.1. Государственная поддержка малого предпринимательства в промышленно развитых странах.**

В мировой практике считается нормой государствен­ное поощрение малого бизнеса в интересах общества и государства. При этом задача государства состоит не в том, чтобы просто передать малым предприятиям финан­совые, технические и иные ресурсы, и не в том, чтобы под­держивать их любой ценой, а в том, чтобы создать право­вые и экономические условия для их выживания, способ­ности расти и саморазвиваться в условиях рынка. Во всех странах мира - в Европе, Японии, США, Азии и латино­американского континента - идет мощная волна поддер­жки развития МП. Вся Европа и, в особенности, страны с переходной экономикой (Восточная Европа) сделали ак­цент на расширении своего участия в государственной поддержке МП.

В странах ОЭСР (Организация Экономического Сотрудничества и Развития) 99% всех фирм - это малые и средние предприятия, которые являются источником ра­бочих мест (от 40% до 80% занятости) и обеспечивают 30%-70% ВВП. Из 1552 программ государственной под­держки (в период с 1989-93 гг.) или т.н. «программ про­мышленных субсидий» 359 были направлены на поддерж­ку малого и среднего бизнеса. В 12 странах Европейского Союза в 1990 г. насчитывалось 15,8 млн. несельскохозяй­ственных частных предприятий. Из них 14,7 млн. были ми­кропредприятиями, почти 1 млн. малыми, примерно 70000 насчитывали от 100 до 500 работников и лишь 13000 имели свыше 500 сотрудников. На долю микропредприятий при­ходилось 31,8% от общего числа занятых вне сельскохозяй­ственного сектора, малых - 24,9% и средних - 15,1%.

Малый бизнес является базовой конструкцией в эко­номиках большинства стран.

В 1993 г. почти все 15,7 млн. предприя­тий частного сектора ЕС представляли собой предприя­тия малого и среднего бизнеса. Наиболее типичным для бизнеса в странах ЕС является микропредприятие (1-9 че­ловек). Здесь их насчитывается 14,5 млн.

В 1989-1992 гг. произошло заметное увеличение та­ких предприятий, в первую очередь, за счет МП. Предпри­ятия малого и среднего бизнеса обеспечили 70% рабочих мест, внеся значительный вклад в процветание ЕС.

Возросшая роль малого бизнеса в странах ЕС и на уровне ОЭСР привела к тому, что в большинстве разви­тых стран была признана необходимость разработки спе­циальной политики, основными целями которой стали:

• развитие международной конкурентоспособности национальных малых предприятий;

• создание новых рабочих мест;

• экономический рост малых предприятий;

• привлечение иностранных компаний и инвестиций;

• инновационная деятельность;

• трансферт технологий.

В большинстве стран - членов ЕС формулировка политики в отношении малого и среднего бизнеса являет­ся прерогативой федеральных властей, а конкретные ме­роприятия реализуются на уровне региональной власти.

Приведем обобщенный опыт государственной под­держки малого и среднего бизнеса в странах ЕС по от­дельным областям политики.

1. Созданиемалого предприятия. Исходя из всего сказанного, можно вести речь о прямой заинтересован­ности государства в увеличении числа и расширении сфер деятельности малых предприятий. Система образования в ЕС поставлена так, что граждане узнают о возможности стать предпринимателем еще в школе. С какими трудно­стями встретится начинающий предприниматель на сво­ем пути? Они типичны: недостаток финансовых средств, отсутствие четкого бизнес-плана, незнание законов и ры­ночной ситуации.

С учетом этого во всех странах ЕС в той или иной мере реализуются различные программы для поощрения людей, имеющих собственное дело. Им оказывается фи­нансовая, информационная и консультационная помощь, организуется обучение и т.п. Например, Дания ввела в действие Схему начинающих предпринимателей, предна­значенную для безработных, пожелавших открыть соб­ственное дело. Такие люди получают половину своего по­собия, пока занимаются собственным делом, с максималь­ным сроком выплат до 3,5 лет.

2. Субподряды. Вместе с тем, все более отчетливо прослеживается тенденция формирования более стабиль­ных отношений между потребителями и поставщиками, среди которых множество малых предприятий. Субпод­ряд выгоден малым предприятиям, получающим таким образом доступ к технологическим и коммерческим «ноу-хау» больших фирм. Действуя как поставщик, малое пред­приятие в тоже время может наладить производство соб­ственного конечного продукта, достигнув тем самым боль­шей экономической самостоятельности.

Но и в этой области малое предпринимательство сталкивается с такими проблемами, как жесткая между­народная конкуренция, отсутствие полной информации о состоянии и изменениях рыночной конъюнктуры. Со­ответственно и основные меры поддержки малого бизне­са в этой сфере связаны с информированием и консульти­рованием.

3. Экспорт. В последние годы множество барьеров, стоявших на пути эффективной пограничной торговли, в ЕС частично или полностью упразднены, что, безуслов­но, способствует расширению экспорта. Проблемы же, возникающие здесь, аналогичны отмеченным в субпод­рядной сфере.

Примером реализации государственной поддержки может служить «Экспортная инициатива» в Великобри­тании, которая ориентирована на повышение заинтере­сованности потенциальных экспортеров в международной торговле и увеличении ее объемов. Экспортная инициа­тива включает:

- отдел торговли и промышленности, связанный с частным сектором и предоставляющий неопытным экс­портерам консультационные услуги специалистов;

- информационный центр, обеспечивающий доступ к «само-помощи», т.е. к информационным возможностям, связанным с поиском рынков для фирмы;

- экспортный поиск по продуктам и рынкам, ука­занным фирмой;

- служба справок, предоставляющая консультаци­онные услуги и информацию о спросе на продукт, мест­ной конкурентной ситуации, проведении маркетинговых исследований, реакции на продукт, а также снабжающая необходимыми адресами и телефонами.

4. Финансирование. Все государства ЕС помогают малому и среднему бизнесу в решении проблемы доступа к источникам финансирования, используя при этом раз­личные рычаги. Некоторые государства (Великобритания, Нидерланды и др.) в основном сосредоточиваются на си­стемах обеспечения гарантий займа. Большинство же стран создают особые резервы для поддержки малого и среднего бизнеса посредством субсидий или фискальных льгот на инвестиции, льготных займов или дотаций. Осо­бо стимулируется инвестирование средств в основные фонды малого и среднего предпринимательства. В неко­торых странах (Бельгия, Франция, Нидерланды и др.) ре­ализуется практика предоставления малому и среднему бизнесу рискового капитала. В частности, правительства этих стран гарантируют компенсацию возможных убыт­ков рисковых фондов.

В начале 90-х годов. Португалия получила прямую финансовую поддержку используя специальные структу­ры ЕС: фонд производственных инвестиций (SIN EDIP);

региональную систему поощрений (SIBR); систему поощ­рений за рациональное использование энергии (SIURE);

систему поощрений малых инвестиционных проектов (PPI) и инноваций в информационных технологиях. Получен­ные средства способствовали преодолению технологиче­ского разрыва и финансового дефицита малых предприя­тий Португалии в сравнении с общеевропейским уровнем.

5. Занятость. Малый и средний бизнес является ос­новным источником новых рабочих мест в Европе. Глав­ная проблема в этой сфере - недостаточная сбалансиро­ванность систем образования и рынка труда, а также пло­хо развитые внутренние системы подготовки кадров. Таким образом, проблема состоит не столько занятости как таковой, а в существовании в странах ЕС проблемы занятости образования (подготовки).

Основными мерами государственной поддержки в области занятости являются финансовая помощь (напри­мер, специальные субсидии малым предприятиям, пред­лагающим работу долговременным безработным или без­работным молодым людям), информирование, консуль­тирование и подготовка.

В Греции принята специальная Программа созда­ния рабочих мест, в которой особое внимание уделено молодежи и женщинам. Ранее других стран - членов ЕС субсидии малым предприятиям начала представлять Ир­ландия столкнувшаяся с высоким уровнем безработицы еще в 60-е годы.

6. Образование и обучение. Целью образования, рас­сматриваемого в данном контексте с точки зрения содей­ствия предпринимательству, являются, наряду с повыше­нием уровня подготовленности и расширением границ знаний, и развитие в человеке качеств предпринимателя.

При этом можно выделить два уровня образования.

Первый - так называемое начальное образование, дающее минимальный объем знаний и навыков, необхо­димых для предпринимательской деятельности.

Второй - углубленное образование, имеющее при­кладной (с учетом специфики деятельности) характер.

Обучение проводится государственными структура­ми и частными организациями. Особые программы раз­рабатываются для женщин и этнических меньшинств.

Так, в Ирландии с 1992 г. действует Программа обу­чения работе, разработанная с целью повышения уровня профессиональной подготовки, проводимой в промыш­ленности, и направленной на повышение конкурентоспо­собности малых предприятий.

Программа реализуется в ходе полноценного обу­чения в течение 26-52 недель. В зависимости от размера компании, направляющей сотрудника на учебу, государ­ство частично оплачивает стоимость обучения курса.

Деятельность малых предприятий в США входит в компетенцию специальной государствен­ной организации - Администрации малого бизнеса, со­зданной Конгрессом США в 1953 г. На нее возложена обязанность оказывать мелким предпринимателям финан­совую консультационную помощь, содействовать в полу­чении правительственных заказов и заключении контрак­тов с крупными предприятиями.

Президент США ежегодно делает доклад Конгрессу о положении малого бизнеса. Конгресс США утверждает разнообразные программы помощи развитию мелкого бизнеса. Такие программы имеют также различные пра­вительственные ведомства (Министерство торговли, сель­ского хозяйства, и т.д.). Бизнесменам помогают инфор­мацией, обучением, консультированием.

Следующие федеральные организации принимают участие в программах по развитию экспорта малых пред­приятий и являются участниками Координационного ко­митета по развитию торговли: Торговая палата США, Департамент сельского хозяйства, транспорта, энергети­ки, образования, труда, финансов, обороны. Торговое представительство США, Экспортно-импортный банк США, Агентство развития торговли. Частная корпора­ция по зарубежным инвестициям. Агентство международ­ного развития. Агентство по защите окружающей Среды, Информационное агентство. Отдел по управлению и со­ставлению бюджета, Национальный совет безопасности, Комиссия по международной торговле. Совет экономи­ческих советников. [18]

Большое внимание уделяется малому бизнесу на региональном уровне.

Так, например, в 1983 г. при Уэйнском университе­те штат Мичиган создан Центр развития малого бизнеса для реализации программ по консультации, обучению, исследованию и правовой защите малого бизнеса.

Цель этой федеральной / местной программы, ко­торая имеет законодательную основу и, руководство ко­торой осуществляется совместно с Администрацией ма­лого бизнеса США, определена следующим образом:

- обеспечить последовательное консультирование малых фирм в штате Мичиган через 13 региональных от­делений;

- разработать и реализовать практические обучаю­щие программы по проблемам малого бизнеса;

- изучить специфические проблемы малого бизнеса в штате Мичиган;

- представлять интересы малого бизнеса по вопро­сам правовой защиты совместно с другими общественны­ми и частными организациями.

В соответствии с законодательством кредитование субъектов малого предпринимательства осуществляет­ся на льготных условиях с компенсацией соответствую­щей разницы кредитным организациям за счет средств фондов поддержки малого предпринимательства, кото­рые вправе компенсировать кредитным организациям полностью или частично недополученные ими доходы при кредитовании субъектов малого предприниматель­ства на льготных условиях. Такой же порядок предус­мотрен при страховании субъектов малого предприни­мательства.

Важное место в механизме поддержки предпринима­тельства занимает производственно-технологическая и имущественная поддержка, оказание помощи субъектам малого предпринимательства в предоставлении в аренду (или в собственность) сооружении, оборудования, производственных и служебных помещений, иного иму­щества, находящихся в государственной или муници­пальной собственности. В решении этой проблемы осо­бая роль отводится субъектам РФ и органам местного самоуправления, которые имеют большую возможность в создании сети технопарков, лизинговых фирм. Так, в Москве уже несколько лет успешно функционирует Московская лизинговая компания, предоставляющая субъектам малого предпринимательства по договорам оборудование в лизинг.

В Федеральном законе РФ «О государственной под­держке малого предпринимательства» говорится, что государственная поддержка союзов (ассоциаций) субъ­ектов малого предпринимательства осуществляется пу­тем содействия в обеспечении их на льготных условиях помещениями и средствами связи, необходимыми для деятельности указанных союзов (ассоциаций) и созда­ваемых ими предприятий, учреждений и организации, а также для проведения организационных или публич­ных мероприятий, связанных с поддержкой малого пред­принимательства.

2. Налогообложение субъектов малого предпринимательства.

1. Развитие малого предпринимательства в

г. Набережные Челны.

Развитие предпринимательства в городе Набережные Челны берет свое начало с 1987 года.

За короткий срок в городе было создано 900 кооперативов, большинство из них объединились в городскую ассоциацию, и тогда впервые в России в Набережных Челнах был проведен съезд кооператоров России.

Для города Набережные Челны вопросы развития предпринимательства имеют особо важное значение, т.к. до начала развития предпринимательства в городе 97% основных средств материального производства города принадлежали лишь двум производствам – ОАО «КамАЗ» и АО «КамГЭСэнергострой». Пожар, который произошел в 1993г. на заводе двигателей ОАО «КамАЗ», не мог не отразиться на экономике города. Резко сократился объем производства ОАО «КамАЗ», на предприятиях стройиндустрии. В связи с сокращением заказов ОАО «КамАЗ» - основного заказчика строительных работ, значительно снизились объемы на предприятиях строительного комплекса. Как следствие, снижение поступлений в бюджет города от этих предприятий.

Но город смог пережить последствия пожара, и в первую очередь, благодаря заранее продуманной политике развития предпринимательства.

Большой промышленно-экономический потенциал, энтузиазм молодых способствовал быстрому росту в городе малых предприятий. Только за 1994 -1995гг. их было создано более 3000.

За все эти годы Администрацией города проделана большая, целенаправленная работа по реализации государственной политики в области содействия становлению, развитию и укреплению предпринимательского сектора экономики города.

Мэром города за 3 года принято 27 постановлений и осуществлена практическая работа по их реализации, направленная на формирование инфраструктуры поддержки и развития малого и среднего бизнеса, а также на стабилизацию социально-экономического развития города, обеспечение занятости и сохранение жизненного уровня населения.

В целях повышения эффективности развития предпринимательства мэром города утверждена «Программа государственной поддержки малого и среднего предпринимательства в городе Набережные Челны на 1998-2000 годы».

Принятые в рамках постановлений и программы меры в значительной степени способствовали активизации деятельности предпринимательских структур города. Если в 1995 году количество малых и средних предприятий уменьшилось по сравнению с предыдущим годом на 198 единиц, то в 1996 году отмечено увеличение их количества на 333 единицы. За три года прирост составил 1005 предприятий. На 01.01.99г. число зарегистрированных предприятий малого и среднего бизнеса составляет 6487. В то же время в сравнении с 1.01.96г. число предпринимателей без образования юридического лица увеличилось к 1.01.99г. с 19643 до 26561.

На сегодняшний день львиная доля предприятий – около 60% - заняты торгово-посреднической деятельностью, 14% - промышленным производством, 10% - строительством, 8% - сервисом.

Если доля поступлений в бюджет города от предприятий малого и среднего бизнеса в 1992г. составляла 11% и численность работающих на них - 19,5 тыс. человек, то в 1998г. доля малого и среднего предпринимательства в секторе экономики города составляет 30%, а численность работающих на предприятиях малого и среднего бизнеса - около 70 тысяч человек это 33% работающего населения города.

Мэром города принято постановление от 16.02.1996г. № 334 «О мерах по дальнейшему развитию предпринимательства в городе Набережные Челны», в соответствии с которым начато предоставление льгот по уплате налогов в бюджет города различным категориям действующих предприятий на 1 год, а вновь созданным предприятиям малого и среднего бизнеса на первые три года их работы, независимо от вида деятельности, а также их освобождение от единовременной платы за землю.

Гибкая система предоставления налоговых льгот распространилась и на некоторые убыточные предприятия, которые подлежат оздоровлению, а также для решающих проблему занятости молодежи, инвалидов, матерей-одиночек, многодетных матерей и других категорий населения, нуждающихся в социальной защите. Всего за 1996-98гг. было предоставлено льгот 446-ти вновь созданным предприятиям на сумму 12256,3 тыс. руб.

# ***Таблица 2.1.1***

###### Льготы, предоставленные субъектам малого предпринимательства

**г. Набережные Челны за период с 1996г. по 1998г.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **1996** | **1997** | **1998** | **Итого** |
| Количество вновь зарегистри-  рованных предприятий | 519 | 659 | 369 | 1547 |
| Количество предприятий, получивших льготы | 73 | 181 | 192 | 446 |
| Сумма льгот, тыс.руб.  (\*-с учетом деноми­нации цен) | 200,000\* | 5147,300\* | 6909,900 | 12256,3 |
| Количество рабочих мест, созданных по условиям предоставления льгот | 967 | 1527 | 4521 | 7015 |

Кроме средств местного бюджета было выделено 1,5 млрд. рублей в 1996г. Республиканским Фондом финансовой поддержки предпринимательства предпринимателям города, хотя в последующие годы такой помощи не было оказано. Поэтому мэрией города выделено 10 млн. руб. бюджетных средств в качестве товарного кредита и отработан механизм его предоставления через городской фонд финансовой поддержки малого предпринимательства для инвестирования бизнес проектов предприятий малого и среднего бизнеса.

Кроме того, администрация города предоставляет льготы предпринимателям без образования юридического лица. В республике принято решение о лицензировании данной деятельности, а в Набережных Челнах предприниматели уступают 50% стоимости лицензии, благодаря чему в городе появилось около 23000 предпринимателей без образования юридического лица.

В 1998г. предпринимательскими структурами выпущено продукции и оказано услуг на 3050,1 млн. рублей, что составляет 101% к уровню прошлого года. В том числе в промышленности выпущено продукции на 700 млн. рублей, или 14% от общего объема промышленной продукции по городу. В строительстве выполнено подрядных работ на 163,9 млн. рублей, или 21,7% от общего объема подрядных работ по городу. В торговле реализовано товаров на 1518,2 млн. рублей или 47,4% от общего объема товарооборота по городу. В прочих отраслях - 668 млн. рублей, или 39,5% от общего объема оказанных услуг по городу.

В целях оказания более весомой поддержки развитию предпринимательства в городе, мэром города в январе 1996г. создано управление развития предпринимательства и внешнеэкономической деятельности. Для обеспечения действенной и оперативной связи городских органов с предпринимателями города и привлечения предпринимателей для принятия необходимых решений в области развития предпринимательства, в этом же году на Активе предпринимателей избран Совет предпринимателей при мэре города. С 1996 года проводилась целенаправленная работа по созданию инфраструктуры по поддержке и развитию малого и среднего предпринимательства.

За эти годы созданы:

1. Городской фонд финансовой поддержки малого предпринимательства, зарегистрированный постановлением мэра города № 1652/5 от 16.09.1997г.

Фонд создан для финансирования мероприятий по развитию малого предпринимательства и инвестирования на конкурсной основе проектов, разработанных предпринимателями. Фонд является некоммерческой организацией.

2. Региональное представительство Фонда НИОКР по Прикамскому региону*,* созданное Постановлением Государственного Комитета РТ по управлению государственным имуществом № 195 от 29.07.1997г.

3. Научно-производственное некоммерческое партнерство «Технопарк Прикамья*»,* созданное в 1996г. постановлением мэра города №2533/4 от 20.11.1996г.

Основные направления работы регионального представительства Фонда НИОКР и НПНП «Технопарк Прикамья»:

1. реализация программы обучения по организации НИОКР руководителей предприятий, бухгалтеров и ответственных за НИОКР;
2. подготовка специалистов по разработке бизнес-планов;
3. создание базы данных по инновациям;
4. участие в работе Экспертного Совета города;
5. привлечение специалистов КамПИ, регионального представительства Фонда НИОКР, консультационных и аудиторских фирм для повышения эффективности работы Фонда НИОКР.

«Технопарк Прикамья» совместно с региональным представительством Фонда НИОКР осуществляет программу обучения:

1. обучено 425 человек;
2. проконсультировано более 620 специалистов высшего и среднего звена предприятий по целевому использованию средств Фонда НИОКР;
3. подготовлено 2 специалиста по разработке бизнес-планов и эксперта по бизнес-планам;

«Технопарк Прикамья» провел на «ТВ - Челны» серию передач о своей деятельности. В 1998 году использовано на предприятиях города 40,2 млн.руб.(или 150,7% от уровня 1997 года) за счет поддержки мэрией города деятельности Фонда НИОКР.

4. Городское некоммерческое партнерство по поддержке предпринимателей без образования юридического лица, созданное в августе 1997г. постановлением мэра города №1509/1 от 13.08.97г.

Основной задачей, стоящей перед организацией является просветительская, консультационная, правовая и финансовая деятельность в области предпринимательства. Со дня образования «Партнерства» были проведены следующие основные мероприятия:

оказана юридическая помощь 11181 частным предпринимателям;

совместно с налоговой инспекцией, комитетом по защите прав потребителей и Пенсионным фондом в г. Набережные Челны были проведены 4 семинара для частных предпринимателей.

5*.* Городской выставочный центр «Камский базар», созданный постановлением мэра города №879/8 от 17.04.97г. Основной целью открытия в городе постоянно действующего городского выставочного центра является расширение рынка сбыта производимой в городе и регионе продукции, а также для привлечения инвестиций в город.

Среди проведенных выставок, такие как:

выставка «Предприниматели – городу» в феврале 1998г.;

специализированная выставка «Ваш дом» в апреле 1998г.;

вторая межрегиональная специализированная выставка «Камский автосалон» в мае 1998г.;

универсальная выставка-ярмарка «Весна-лето-98» в мае 1998г.

6. Городской центр правовой защиты предпринимателей «АРГУС», созданный постановлением мэра города №675/1 от 07.05.98г.

За 8 месяцев 1998г. Центром проведено 6 арбитражных судов в пользу предпринимателей, 28 материалов по дебиторской задолженности находятся у юристов в производстве, направлено 8 материалов в суд, постоянно проводятся консультации для предпринимателей, юридическое сопровождение аудиторской проверки на предприятиях.

7*.* Городская профсоюзная организация работников малого и среднего бизнеса и предпринимателей без образования юридического лица*,* зарегистрированная Государственной регистрационной палатой при Министерстве юстиции РТ, свидетельство №640/он (52) от 29.01.99г.

Это самостоятельная общественная организация, объединяющая на добровольных началах работников предприятий малого и среднего бизнеса, частных предпринимателей и наемных работников предприятий и организаций, независимо от форм собственности и вида деятельности, лиц, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью.

Предметом деятельности профсоюзной организации являются субъекты малого предпринимательства, в том числе с образованием юридического лица и частные предприниматели без образования юридического лица.

Большое внимание уделяется информационному обеспечению предпринимателей. Организованы выпуск газеты «Деловой вестник» и специального вкладыша в газете «Челнинские известия», организованы передачи по городскому радио и телевидению.

Создана и пополняется база данных по основным направлениям нормативно-правового обеспечения предпринимательской деятельности. Подготовлен и выпущен специальный вкладыш с постановлениями мэра города.

Освоены и новые формы и методы работы по информационному обеспечению предпринимателей. Проводятся ежемесячные информационно-консультационные дни для предпринимателей с участием государственных правоохранительных и контролирующих органов.

В целях обмена опытом работы на предприятиях проведены выездные семинары - на ТКППФ «Меркурий» на тему «Совершенствование методов управления предприятиями малого и среднего бизнеса в условиях рыночной экономики», «Об использовании энергосберегающих технологий на малых предприятиях»; на НПО «Полимер» на тему: «О координации деятельности товаропроизводителей и потребителей города».

Учитывая важность наведения должного порядка в системе бухгалтерского учета и перехода на европейскую систему ведения бухгалтерии, проведены три семинара совместно с аудиторской фирмой «Аудит ТД», республиканской и городской налоговых инспекций. специалистами Казанского финансово-экономического института. Разработана и действует многоуровневая система подготовки и переподготовки специалистов, занятых в сфере малого и среднего бизнеса.

Осуществлено подключение к мировой сети «Интернет», при помощи которой предпринимательские структуры, предприятия и организации получили дополнительную возможность в приеме и передачи любой информации. Формируется информационное пространство для предприятий малого и среднего бизнеса и государственных органов управления.

Проводится работа, и она будет развиваться более активно по организации внешнеэкономической деятельности субъектов малого и среднего бизнеса, налаживанию контактов с зарубежными партнерами, а также в поиске потенциальных зарубежных инвесторов. С этой целью разработаны и осуществляются меры по созданию соответствующей инфраструктуры, которые позволят субъектам малого и среднего бизнеса получить правовую, экономическую, статистическую, производственно-технологическую и иную информацию и произвести обмен между ними такой информацией.

Подготовлено обращение администрации города Набережные Челны Республики Татарстан к деловым кругам России и СНГ с предложением о деловом сотрудничестве, опубликованное в деловой межрегиональной газете «Бизнес-класс», распространяющейся по городам России, СНГ и странам дальнего и ближнего зарубежья.

Для предоставления предпринимателям создан и обновляется банк данных по имеющимся земельным участкам, свободным производственным площадям и оборудованию предприятий сферы материального производства и услуг, а также завозимых со стороны комплектующих изделий, для обеспечения технологического процесса предприятий города, что позволяет предприятиям малого и среднего бизнеса ориентироваться на выпуск необходимых для города изделий. Создан банк данных по производимой в городе продукции и оказываемым услугам. Создан координационный совет при мэрии по развитию межотраслевой кооперации товаропроизводителей и потребителей города.

1. **Налогообложение субъектов малого предпринимательства на примере малых предприятий Тукаевского района г. Набережные Челны.**

Значительная работа по поддержанию малого бизнеса в нашем городе дает определенные плоды. Однако, далеко не все зависит от местных властей. Существует немало проблем, выходящих за пределы их компетенции. В республике, например, до сих пор не принят закон о государственной поддержке малого предпринимательства, не говоря уже о других обязательных нормативных актах, законах о лизинге, о лицензировании, о фондах и фондовых механизмах.

Экстремальность среды, в которой вынужден развиваться «средний класс», еще более усиливают недостаточность собственных финансовых средств и чрезвычайная усложненность порядка получения и возврата кредитов, давление криминальных структур, нехватка квалифицированных кадров, неразвитость лизинга оборудования, проблемы с выделением помещения, непосильное бремя налогов и платежей.

Несмотря на существующие трудности малое предпринимательство развивается, решая экономические и социальные проблемы о чем свидетельствуют данные о малом бизнесе в Тукаевском районе города Набережные Челны. Так, по данным Тукаевской налоговой инспекции города Набережные Челны число малых предприятий в Тукаевском районе на конец 1998 года составило 679, по сравнению с 1992 годом увеличилось на 256, о чем свидетельствуют данные таблицы 2.2.1.

# ***Таблица 2.2.1***

## **Число малых предприятий по отраслям экономики в**

## **Тукаевском районе г. Набережные Челны.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид деятельности** | **1992** | **1993** | **1994** | **1995** | **1996** | **1997** | **1998** |
| **1.Торговля и общественное питание** | **350** | **538** | **678** | **760** | **769** | **440** | **381** |
| **2.Строительство** | **23** | **24** | **30** | **43** | **47** | **150** | **150** |
| **3.Промышленность** | **28** | **34** | **40** | **50** | **52** | **53** | **53** |
| **4.Сельское хозяйство** | **19** | **21** | **23** | **33** | **33** | **11** | **11** |
| **5.Транспорт и связь** | **1** | **1** | **1** | **2** | **5** | **27** | **27** |
| **6.Другие отрасли** | **2** | **2** | **3** | **6** | **13** | **157** | **57** |
| **Общее число** | **423** | **620** | **775** | **894** | **918** | **838** | **679** |

Если с 1992 по 1996 год наблюдается рост числа малых предприятий, то в 1997 и 1998 годах их количество стало уменьшаться. Уменьшение количества предприятий, занятых в малом бизнесе, произошло в основном за счет снижения числа предприятий торговли и общественного питания. Однако, устойчивыми темпами развивается малое предпринимательство в строительстве, относительно стабильными темпами в промышленности. Также наблюдается увеличение количества предприятий, предоставляющих услуги населению города, в том числе транспортные, услуги связи. Несмотря на уменьшение за последние два года торговых предприятий и предприятий общественного питания на конец 1998 года на их долю приходится около 56% от общего числа малых предприятий. В строительстве, в предыдущем отчетном году было занято 150 предприятий, или 22% от общего числа, в производстве 53 предприятий или 7%, а 27 предприятий транспорта и связи составили 3% всех организаций. Распределение количества предприятий по видам деятельности видно из гистограммы 2.2.1.

#### ***Рис.2.2.1***



Структура малых предприятий Тукаевского района по видам деятельности на конец 1998г.

1. **Торговля и общественное питание. 4. Сельское хозяйство.**
2. **Строительство. 5. Транспорт и связь.**
3. **Промышленность. 6. Другие отрасли.**

Как уже было отмечено, малое предпринимательство способно решить множество проблем в сегодняшней рыночной экономике. Это и создание условий для трудоустройства рабочей силы, и ускорение научно-технического прогресса и расширение производства потребительских товаров, а также обеспечение стабильных поступлений денежных средств в бюджеты всех уровней. В некоторых субъектах федерации налоги с субъектов малого предпринимательства достигают половины доходов бюджета. При достаточно расширенной налоговой базе среди малых предприятий можно добиться значительного наполнения бюджета, что наглядно подтверждают данные Тукаевской налоговой инспекции. [5]

Например, в 1996 году бюджет Тукаевского района получил от малых предприятий 130 215 тыс. рублей, что составило 50% от общего числа налоговых поступлений.

Однако уменьшение числа малых предприятий и свертывание ими своей деятельности в связи с проблемами, выше упоминавшимися, сократило поступления в бюджет до 21,2% от общего числа в 1998 году, что видно из ниже приведенных данных таблицы 2.2.2.

# ***Таблица 2.2.2***

Налоговые поступления в бюджет Тукаевского района

г. Набережные Челны.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **1994** | **1995** | **1996** | **1997** | **1998** |
| **Поступление налогов и других платежей в бюджет Тукаевского района от субъектов малого предпринимательства** | **4670\*** | **9000\*** | **13021,5\*** | **12572** | **8349** |
| **Удельный вес поступлений налогов и других платежей в бюджет от субъектов малого предпринимательства в бюджет района** | **46,7%** | **46%** | **50%** | **18,9%** | **21,2%** |

\*- с учетом деноминации цен.

На уменьшение числа субъектов малого предпринимательства кроме выше перечисленных факторов оказывает влияние и непомерно тяжелая налоговая нагрузка.

2.3. Налоговая нагрузка на субъекты малого предпринимательства: проблемы, пути решения.

Существуют различные подходы к расчету налоговой нагрузки. Например, известны методологии определения налогового потенциала, уровня налоговой нагрузки населения, доли налогов в ВВП, определяющие налоговую нагрузку и ее динамику во времени на макроуровне и исчисляемые на базе основных макроэкономических показателей экономики страны.

Однако их применение вполне правомерно при анализе динамических рядов налоговой нагрузки на макроуровне.

Например, применение используемой методики расчета налоговой нагрузки как соотношение суммы всех налогов и платежей во внебюджетные страховые социальные фонды с объемом реализации продукции имеет (при сопоставлении полученных результатов) существенные недостатки. Во-первых, не учитывается различие структуры затрат в себестоимости продукции у различных хозяйствующих субъектов, поскольку налоговые платежи соотносятся с материальными затратами на производство продукции, которые не имеют непосредственного отношения к налоговой нагрузке. Во-вторых, и в делимое, и в делитель такого показателя включается одна и та же величина - налоги, вносимые конкретным хозяйствующим субъектом, что в значительной степени искажает действительную динамику этого показателя, смягчая ее. Поэтому данную методику правильнее использовать в целях исчисления так называемой динамики налогоемкости продукции за различные отчетные периоды конкретного производства, поскольку она фактически определяет долю всех налоговых отчислений в выручке от реализации продукции.

Методология исчисления налоговой нагрузки как доли налогов в объеме ВВП достаточна проста, понятна и широко используется зарубежными странами. Вместе с тем она не позволяет исследовать налоговую нагрузку на микроуровне при сопоставлении ее для предприятий, относящихся к различным отраслям производства и секторам экономики.

Поэтому для анализа была выбрана методология определения налоговой нагрузки на хозяйствующие субъекты доцента, кандидата экономических наук Е.А. Кирова, опубликованная в журнале «Финансы» № 9 1998г. [16]

Автором предлагается различать абсолютную и относительную налоговую нагрузку. Абсолютная налоговая нагрузка - это налоги и страховые взносы, подлежащие перечислению в бюджет и внебюджетные фонды, то есть абсолютная величина налоговых обязательств хозяйствующих субъектов.

Предлагается в расчет величины налоговой нагрузки не включать подоходный налог и 1% от расходов на оплату труда в Пенсионный фонд, поскольку плательщиками этих отчислений являются физические лица, а предприятия только перечисляют их.

Косвенные налоги повышают налоговую нагрузку предприятий, хотя реальным плательщиком их является конечный потребитель производимой продукции. Уплата предприятиями косвенных налогов приводит к следующим последствиям.

Во-первых, на сумму этих налогов увеличиваются цены на продукцию. Во-вторых, вызванный косвенными налогами рост цен на продукцию сокращает спрос на нее, снижает объемы продаж и прибыль. В-третьих, у предприятий, с одной стороны, отвлекаются оборотные средства, что создает серьезные финансовые затруднения, с другой - сумма НДС, подлежащая внесению в бюджет, определяется как разница между суммами налога, фактически уплаченными поставщикам за материальные ресурсы, стоимость которых относится на издержки производства и обращения. Следовательно, предприятиям возмещается сумма «входного» НДС. Поэтому сумма НДС, подлежащая перечислению в бюджет, должна включаться в состав налоговых платежей, учитываемых при расчете величины налоговой нагрузки .

Абсолютная налоговая нагрузка не отражает напряженность налоговых обязательств. Этот показатель не соизмеряет величину налоговых платежей с источником их уплаты. Поэтому мы предлагаем использовать термин относительной налоговой нагрузки.

Под относительной налоговой нагрузкой понимается отношение ее абсолютной величины к вновь созданной стоимости, то есть доли налогов и страховых взносов, включая недоимку во вновь созданной стоимости.

Достоинства данной методологии заключаются в том, что она позволяет определить относительную налоговую нагрузку на макро- и микро- уровнях. Во первых, налоговые платежи соотносятся только с вновь созданной стоимостью. Главное - налоговое бремя определяется относительно источника уплаты налогов. От доли налогов во вновь созданной стоимости зависит благополучие как самого предприятия, так и его работников. Во-вторых, на формирование величины вновь созданной стоимости не влияют уплачиваемые налоги. Налоговую нагрузку не искажают такие факторы, как материалоемкость производства, численность работников, сумма налогов в цене продукции. В-третьих, при исчислении налоговой нагрузки учитываются налоги, которые уплачиваются непосредственно предприятием. В-четвертых, данная методология достаточно удобна и проста, позволяет осуществлять расчет налогового давления на конкретные предприятия. Не представляется сложным также определить аналогичным образом налоговую нагрузку для индивидуальных предпринимателей.

На уровне предприятия (отрасли, группы предприятий) вновь созданную стоимость исчислим следующим образом:

### ВСС = ОТ + СО + П +НП,

где ВСС - вновь созданная стоимость;

ОТ - оплата труда;

СО - оплата отчислений на социальные нужды;

П - прибыль предприятия (до налогообложения);

НП - налоговые платежи.

Относительную налоговую нагрузку можно определить по следующей формуле:

Дн = (НП + СО) / ВСС = (НП + СО) / (ОТ + СО + П + НП) \* 100%,

где Дн - относительная налоговая нагрузка на хозяйствующего субъекта.

Нами выдвинут тезис о том, что при существующем финансовом положении предприятий и ориентации на развитие предпринимательской деятельности в России наиболее приемлема относительная налоговая нагрузка на уровне 35-40 % к вновь созданной стоимости.

Более высокое налоговое давление в ведущих секторах экономики не только сдерживает развитие предпринимательской активности, но и ставит производство на хрупкую грань выживания.

При этом максимальная относительная налоговая нагрузка на любого из хозяйствующих субъектов не может превышать 50 %.

На основе вышеописанной методики расчета проанализируем относительную налоговую нагрузку, рассчитанную на основе данных бухгалтерской отчетности двух реально действующих предприятий, состоящих на налоговом учете в Тукаевской налоговой инспекции г. Набережные Челны.

Предприятие «А»: относится к малым предприятиям (объем валовой выручки в 1998г. - 5 879 214,00 руб., количество работающих – 21 чел.). Сфера деятельности данного предприятия – торгово-закупочная, льгот по налогообложению не имеет. Срок деятельности – 5 лет.

Предприятие «Б»:относится к малым предприятиям (объем валовой выручки в 1998г. - 6 587 698,00 руб., количество работающих - 36 чел.). Сфера деятельности – строительно-монтажные работы. Предприятие имеет льготу по налогу на прибыль – освобождено от уплаты налога. Срок деятельности – 11 месяцев.

***Таблица 2.3.1***

**Расчет относительной налоговой нагрузки по предприятию «А».**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | **Ставки** | **Налогооблага-емая база** | **Сумма/руб.** |
| Фонд оплаты труда (ФОТ) |  |  | 144 000,00 |
| Отчисления на социальные нужды (СО) |  |  | 56 160,00 |
| Совокупные налоговые платежи (НП) |  |  | 756 555,90 |
| Прибыль (до налогов) П |  |  | 615 227,00 |
| **Относительная налоговая нагрузка (%)** |  |  | **51,70** |
|  |  |  |  |
| Имущество |  |  | 417 550,00 |
| Валовой доход (выручка) |  |  | 5 879 214,00 |
| Затраты |  |  | 5 263 987,00 |
| Прибыль |  |  | 615 227,00 |
|  |  |  |  |
| Налог на имущество | 2% | от среднегод. стоимости | 83 510,00 |
| Дорожный фонд | 1.8%  0.3% | от работ и услуг  от торгового оборота | 105 825,85 |
| Ветхое жилье | 1.0% | от выручки | 58 792,14 |
| Отчисления на содержание жилищной, социально-культурной сферы | 1.5% | от выручки | 88 188,21 |
| Налог на прибыль | 35% | от прибыли | 215 329,45 |
| Налог на содержание милиции | 3.0% | от МРОТ, кол-ва работников | 25,05 |
| Транспортный налог | 1.0% | ФОТ | 1 440,00 |
| Сбор на нужды образовательных учреждений | 1.0% | ФОТ | 1 440,00 |
| НИОКР | 1.5% | от затрат | 78 959,81 |
| НДС | 20%  10% | от работ, услуг  прод.товары | 123 045,40 |
| Совокупные налоговые платежи (руб.) |  |  | 756 555,90 |

***Таблица 2.3.2***

**Расчет относительной налоговой нагрузки по предприятию «Б».**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | **Ставки** | **Налогооблага-емая база** | **Сумма/руб.** |
| Фонд оплаты труда (ФОТ) |  |  | 192 000.00 |
| Отчисления на социальные нужды (СО) |  |  | 74 880.00 |
| Совокупные налоговые платежи (НП) |  |  | 619 246.98 |
| Прибыль (до налогов) П |  |  | 487 333.00 |
| **Относительная налоговая нагрузка (%)** |  |  | **50.54** |
|  |  |  |  |
| Имущество |  |  | 715 569.00 |
| Валовой доход (выручка) |  |  | 6 587 698.00 |
| Затраты |  |  | 6 100 365.00 |
| Прибыль |  |  | 487 333.00 |
|  |  |  |  |
| Налог на имущество | 2% | от среднегод. стоимости | 143 113.80 |
| Дорожный фонд | 1.8%  0.3% | от работ и услуг  от торгового оборота | 118 578.56 |
| Ветхое жилье | 1.0% | от выручки | 65 876.98 |
| Отчисления на содержание жилищной, социально-культурной сферы | 1.5% | от выручки | 98 815.47 |
| Налог на прибыль | 35% | от прибыли | 0.00 |
| Налог на содержание милиции | 3.0% | от МРОТ, кол-ва работников | 50.09 |
| Транспортный налог | 1.0% | ФОТ | 1 920.00 |
| Сбор на нужды образовательных учреждений | 1.0% | ФОТ | 1 920.00 |
| НИОКР | 1.5% | от затрат | 91 505.48 |
| НДС | 20%  10% | от работ, услуг  прод.товары | 97 466.60 |
| Совокупные налоговые платежи (руб.) |  |  | 619 246.98 |

Из данных расчетов видно, что относительная налоговая нагрузка по этим предприятиям вполне сопоставима (51,7% и 50,5%). И даже освобождение предприятия «Б» от уплаты налога на прибыль практически не снижает налоговой нагрузки. Учитывая вышесказанное, можно сделать предварительный вывод: использование льгот по налогам (в частности, по налогу на прибыль) при сохранении ставок по остальным налогам и налогооблагаемой базы практически не влияет на величину налогового пресса, то есть применение на предприятиях этой льготы не облегчает их существования и не стимулирует их деятельность.

Если в данном случае сравнить размер относительной налоговой нагрузки с теоретически обоснованной (описание см. выше), то становится очевидно, что по обоим предприятиям практически превышен предельно допустимый уровень. Подобное положение никак не стимулирует предприятия, и уж тем более не поддерживает.

Сравнение абсолютного размера налоговых платежей и полученной предприятиями прибыли наглядно показывает, что это соотношение (налоговые платежи/прибыль) больше 100%. Это лишний раз подчеркивает недостаток общепринятой методики определения налоговой нагрузки, при которой сравнивается сумма всех уплаченных налоговых платежей (без социальных отчислений) с полученной прибылью.

С целью сравнения размера относительной налоговой нагрузки и оценки ее влияния на деятельность малых предприятий нами предлагается рассмотреть и проанализировать 3 теоретических варианта подхода к налогообложению предприятий. За основу были взяты данные бухгалтерской отчетности по вышеописанному предприятию «А» за 1998 год. Но были изменены характер налогооблагаемой базы и ставки налогов.

Первый вариант предусматривает, что основное количество налогов взимается с дохода (прибыли), а не с валовой выручки или оборота.

***Таблица 2.3.3***

**Расчет относительной налоговой нагрузки (Вариант 1).**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | **Ставки** | **Налогооблага-емая база** | **Сумма/руб.** |
| Фонд оплаты труда (ФОТ) |  |  | 144 000.00 |
| Отчисления на социальные нужды (СО) |  |  | 56 160.00 |
| Совокупные налоговые платежи (НП) |  |  | 469 897.00 |
| Прибыль (до налогов) П |  |  | 615 227.00 |
| **Относительная налоговая нагрузка (%)** |  |  | **40.93** |
|  |  |  |  |
| Имущество |  |  | 417 550.00 |
| Валовой доход (выручка) |  |  | 5 879 214.00 |
| Затраты |  |  | 5 263 987.00 |
| Прибыль |  |  | 615 227.00 |
|  |  |  |  |
| Налог на имущество | 2% | от среднегод. стоимости | 83 510.00 |
| Дорожный фонд | 1.8%  0.3% | от прибыли | 11 074.09 |
| Ветхое жилье | 1.0% | от прибыли | 6 152.27 |
| Отчисления на содержание жилищной, социально-культурной сферы | 1.5% | от прибыли | 9 228.41 |
| Налог на прибыль | 35% | от прибыли | 215 329.45 |
| Налог на содержание милиции | 3.0% | от МРОТ, кол-ва работников | 25.05 |
| Транспортный налог | 1.0% | от прибыли | 6 152.27 |
| Сбор на нужды образовательных учреждений | 1.0% | от прибыли | 6 152.27 |
| НИОКР | 1.5% | от прибыли | 9 228.41 |
| НДС | 20%  10% | от работ, услуг  прод.товары | 123 045.40 |
| Совокупные налоговые платежи (руб.) |  |  | 469 897.60 |

Во втором варианте нами предлагается оставить только 3 вида налогов: налог на имущество, налог на прибыль, НДС. Остальные налоги исключены.

***Таблица 2.3.4***

**Расчет относительной налоговой нагрузки (Вариант 2).**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | **Ставки** | **Налогооблага-емая база** | **Сумма/руб.** |
| Фонд оплаты труда (ФОТ) |  |  | 144 000.00 |
| Отчисления на социальные нужды (СО) |  |  | 56 160.00 |
| Совокупные налоговые платежи (НП) |  |  | 421 884.85 |
| Прибыль (до налогов) П |  |  | 615 227.00 |
| **Относительная налоговая нагрузка (%)** |  |  | **38.64** |
|  |  |  |  |
| Имущество |  |  | 417 550.00 |
| Валовой доход (выручка) |  |  | 5 879 214.00 |
| Затраты |  |  | 5 263 987.00 |
| Прибыль |  |  | 615 227.00 |
|  |  |  |  |
| Налог на имущество | 2% | от среднегод. стоимости | 83 510.00 |
| Дорожный фонд |  |  | 0.00 |
| Ветхое жилье |  |  | 0.00 |
| Отчисления на содержание жилищной, социально-культурной сферы |  |  | 0.00 |
| Налог на прибыль | 35% | от прибыли | 215 329.45 |
| Налог на содержание милиции |  |  | 0.00 |
| Транспортный налог |  |  | 0.00 |
| Сбор на нужды образовательных учреждений |  |  | 0.00 |
| НИОКР |  |  | 0.00 |
| НДС | 20%  10% | от работ, услуг  прод.товары | 123 045.40 |
| Совокупные налоговые платежи (руб.) |  |  | 421 884.85 |

В третьем варианте сохранена все виды налогов, но их ставки уменьшены вдвое относительно существующих. Во всех тех вариантах за налогооблагаемую базу принималась валовая выручка.

***Таблица 2.3.5***

**Расчет относительной налоговой нагрузки (Вариант 3).**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | **Ставки** | | **Налогооблага-емая база** | **Сумма/руб.** |
| Фонд оплаты труда (ФОТ) |  | |  | 144 000.00 |
| Отчисления на социальные нужды (СО) |  | |  | 56 160.00 |
| Совокупные налоговые платежи (НП) |  | |  | 378 277.95 |
| Прибыль (до налогов) П |  | |  | 615 227.00 |
| **Относительная налоговая нагрузка (%)** |  | |  | **36.40** |
|  |  | |  |  |
| Имущество |  | |  | 417 550.00 |
| Валовой доход (выручка) |  | |  | 5 879 214.00 |
| Затраты |  | |  | 5 263 987.00 |
| Прибыль |  | |  | 615 227.00 |
|  |  | |  |  |
| Налог на имущество | 1% | | от среднегод. стоимости | 41 755.00 |
| Дорожный фонд | 0,9%  0.15% | | от работ и услуг  от торгового оборота | 52 912.93 |
| Ветхое жилье | 0,5% | | от выручки | 29 396.07 |
| Отчисления на содержание жилищной, социально-культурной сферы | 0,75% | | от выручки | 44 094.11 |
| Налог на прибыль | 17,5% | | от прибыли | 107 664.73 |
| Налог на содержание милиции | 1,5% | | от МРОТ, кол-ва работников | 12.52 |
| Транспортный налог | 0,5% | | ФОТ | 720.00 |
| Сбор на нужды образовательных учреждений | 0,5% | | ФОТ | 720.00 |
| НИОКР | 0,75% | | от затрат | 39 479.90 |
| НДС | 10%  5% | от работ, услуг  прод. товары | | 61 522.70 |
| Совокупные налоговые платежи (руб.) |  | |  | 378 277.95 |

Полученные данные наглядно демонстрируют, что даже при трех различных подходах к системе налогообложения, величина относительной налоговой нагрузки остается примерно на одном уровне, то есть сопоставима по своему абсолютному значению. Но одновременно с этим, величина налоговой нагрузки по 3-м теоретическим вариантам заметно ниже величины относительной налоговой нагрузки, рассчитанной по предприятию «А» без изменений в системе налогообложения. Напрашивается вывод, что для того, чтобы снизить величину налогового пресса (хотя бы для субъектов малого предпринимательства), для начала достаточно изменить условия налогообложения.

Если же сравнивать между собой 3 теоретических варианта расчета относительной налоговой нагрузки, то становится очевидно, что для малых предприятий был бы предпочтительнее вариант 3, при котором ставки всех налогов уменьшены вдвое. Во-первых, величина налоговой нагрузки при таком варианте самая низкая (36,4%) и вполне вписывается в рамки теоретически допустимой. Во-вторых, законодательно гораздо проще изменить ставки налогов, чем отменить налоги для малого предпринимательства совсем или изменить налогооблагаемую базу. Но необходимо помнить, что принятие законодательного решения об изменении ставок налогов (тем более снижение их вдвое) на сегодняшний день практически невозможно.

Анализируя полученные результаты, нетрудно сделать вывод, почему число малых предприятий неуклонно падает. Ситуация сегодня такова, что предприниматели, если и не бросают дело, то обязательно уводят его львиную долю в «теневой бизнес».

Чтобы прекратить развитие этой тенденции необходимо снизить налоговое бремя, упростить систему отчетности, оградить предпринимателей от произвола чиновников, и содействием развития малого бизнеса расширить налогооблагаемую базу. То есть, бюджет должен пополняться деньгами, не за счет увеличения налогового бремени, а за счет создания большой сети малых предприятий, которые платят налоги.

Что касается индивидуальных предпринимателей - части субъектов малого предпринимательства, то на сегодняшний день индивидуальная предпринимательская деятельность без образования юридического лица имеет ряд существенных преимуществ перед другими организационно-правовыми формами юридических лиц.

*Во-первых,* предприниматель уплачивает подоходный налог размере от 12% до 35% от совокупного дохода, получаемого в календарном году, страховые взносы в Пенсионный фонд в размере 20,6% с дохода и фонд медицинского страхования в размере 3,6% с дохода, а также иные налоги и обязательные платежи в зависимости от вида предпринимательской деятельности (налог на реализацию ГСМ, налог на приобретение автотранспортных средств и т. д.). Если вышеперечисленные налоги сравнить с количеством налогов, уплачиваемых предприятием (налог с прибыли, налог на имущество предприятия, налог на добавленную стоимость, отчисления в фонды, а также множество местных налогов), то видна огромная разница между ними в количественном соотношении. Налоги, yплачиваемые предприятием в бюджеты разного уровня, составляют не менее половины дохода, и количество их не менее десятка, в то время как индивидуальный предприниматель уплачивает только три налога, и это составляет чуть более 20% его дохода.

***Таблица 2.3.6***

**Сравнительная таблица уплаты налогов, обязательных платежей.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Виды налогов  (обязательных платежей) | Юридическое лицо (предприятие): размер налога | Индивидуальный предприниматель: размер налога |
| 1. | Налог на добавленную стоимость | 10%-на продовольственные товары, товары для детей 20%-на остальные товары | Освобожден от налога |
| 2. | Налог на прибыль | 35% на прибыль | Нет |
| 3. | Отчисления в Пенсионный фонд | 28% от фонда оплаты + 1% от начисленной заработной платы | 20,6 % от дохода |

Настоящая таблица не полностью освещает разницу в размерах налоговых и других отчислений, осуществляемых предприятием и индивидуальным предпринимателем, но и этого достаточно, чтобы показать: размеры отчислений, производимые предприятием, значительно больше, чем размеры отчислений индивидуального предпринимателя.

*Во-вторых,* при налогообложении доход предпринимателя уменьшается на количество произведенных расходов, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, к тому же не следует забывать, что на индивидуального предпринимателя распространяются налоговые льготы, предусмотренные для физических лиц Законом РФ «О подоходном налоге с физических лиц» (от 07.12.1991 г. с учетом изменений и дополнений);

*В-третьих,* для индивидуала упрощен порядок регистрации и ведения бухгалтерского учета и отчетности;

*В-четвертых,* любое взыскание имущества, в том числе денежных средств, гражданина-предпринимателя производится только в судебном порядке, что является надежной гарантией от незаконных действий налоговых органов;

*В-пятых,* предприниматель вправе в добровольном порядке перейти на упрощенную систему налогообложения, введенную 9 декабря 1995 года Федеральным законом № 222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъек­тов малого предпринимательства», который заменяет уплату установленного законодательством Российской Федерации подоходного налога на доход, полученный от осуществляемой предпринимательской деятельности, уплатой стоимости патента на занятие данной деятельностью.

Попыткой развития малого бизнеса, снятие налоговой нагрузки, упрощение учета и отчетности в какой-то степени можно считать издание Федерального Закона от 29.12.95 г. № 222 «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства». [3]

Таким образом, специальный налоговый режим, предопределяющий упрощение системы налогообложения этой сферы экономики функционирует уже три года. Однако, этот закон не смог в полной мере решить существующие проблемы.

Например, на конец 1998 года по отчетным данным Тукаевского района насчитывалось 639 субъектов малого предпринимательства. Из них в течение года перешли на упрощенную систему налогообложения 38 предприятий, что составляет 5,5 % от общего числа.

Совокупный доход организаций - субъектов малого предпринимательства, перешедших за 1998 год на упрощенную систему налогообложения составил

10 930 тыс.рублей. Поступление единого налога в консолидированный бюджет от этих предприятий 1093 тыс. руб., что составило 2,6 % от общего числа всех налогов и обязательных платежей. (см. приложение 1).

Непопулярность упрощенной системы налогообложения объясняется тем, что в республике Татарстан принят метод десяти процентного единого налога с валовой выручки. Это экономически невыгодно организациям бытового обслуживания и розничной торговли, чье число значительно (например торговые предприятия составляют 55 %) - 56 % от общего числа субъектов малого предпринимательства по данным 1998 года.

Кроме простоты и удобства применения упрощенной системы налогообложения она имеет ряд существенных недостатков. Одним из них является то, что упрощенная система налогообложения может быть применена предприятием с предельным уровнем среднесписочного состава до 15 человек и размером совокупной валовой выручки не превышающим сумму

100-тысячекратного МРОТ, установленного законодательством. Эти условия значительно сужают круг малых предприятий, использующих систему упрощенного налогообложения.

Непростой вопрос возникает с НДС. При отсутствии уплаты НДС субъектами малого бизнеса, перешедшими на упрощенную систему налогообложения, субъекты малого предпринимательства, являющиеся потребителями продукции указанной категории субъектов, при прочих равных условиях, должны не только уплачивать в бюджет НДС в большей сумме, но и увеличить отпускную цену собственного продукта. При проблеме сбыта своего товара на рынке, последних должен идти на снижение в значительной мере своей прибыли.

Небольшое количество предприятий, перешедших на упрощенную систему налогообложения объясняется ограничениями по численности и по выручке. К тому же во многих, если не сказать в большинстве предприятий численность (особенно внештатная) колеблется. Такая же тенденция и у объемов производства, и у выручки.

Изменение показателей численности и суммы совокупного дохода приводит к обязанности в любой момент возвратиться к общепринятой системе налогообложения и учета. Поэтому предприятия и организации по существу вынуждены кроме упрощенного учета вести обычный учет.

Слабой стороной закона является ущемление предприятий, перешедших на нее, в пользовании льготами. В частности, из системы общих льгот вытесняются льготы, предоставляемые предприятиям, основной контингент работников которых является инвалидами. Упрощенная система налогообложения приобретает большое преимущество перед традиционной, если будет введен единый социальный налог, что резко сократит документооборот и бухгалтерский учет.

Упрощенная система налогообложения малого бизнеса предназначена для решения проблемы корпоративных налогов, но не решает проблему индивидуальных налогов. Пока будут существовать предельно высокие индивидуальные налоги упрощенная система не даст ожидаемого эффекта. [25]

Кроме того, известно, что в соответствии с Федеральным законом о поддержке малого бизнеса малые предприятия пользуются льготами при исчислении амортизационных начислений в виде ускоренной амортизации. Однако, соответствующего механизма в этом плане для предприятий, перешедших на упрощенную систему налогообложения не существует.

Но даже при устранении всех вышеперечисленных недостатков действующая в настоящее время упрощенная система налогообложения субъектов малого предпринимательства не обеспечивает в должной мере учет объектов налогообложения индивидуальных предпринимателей и части малых предприятий, поскольку сохраняются условия для ухода от уплаты налогов, например, работа с наличными деньгами, без кассовых аппаратов и т.д. Особенно это касается розничной торговли, общественного питания, бытового и транспортного обслуживания населения.

В этом отношении наиболее эффективными и целенаправленными представляются определенные положения Федерального закона от 31 июля 1998 года № 48 «О едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности».

Принципиальное отличие нового закона от действующих норм в том, что база налогообложения определяется не по отчетности предприятий (которая не отражает реального положения вещей), а на основе установленной расчетным путем доходности различных видов бизнеса в соответствующих региональных и других условиях.

Объектом обложения упрощенным подоходным налогом является оценочный доход, который рассчитывается по типовым показателям, утвержденным Правительством РФ. Этот оценочный доход вменяется субъектам малого предпринимательства в качестве налогооблагаемой базы (вмененный доход).

Законом установлена ставка упрощенного подоходного налога на оценочный доход в федеральный бюджет 7 %, а в бюджеты субъектов Федерации в суммарном размере не более 13 % от оценочного дохода.

Таким образом, общая ставка вмененного дохода не превышает 20 %. Сегодня совокупная предельная ставка для субъектов малого предпринимательства, переведенных на упрощенную систему налогообложения, составляет 30 %.

Новая система налогообложения не решает множества проблем малого предпринимательства. К тому же она имеет ряд существенных недостатков, какие затрудняют ее реализацию среди малого предпринимательства. Основным ее недостатком является ограничение сферы применения только десятью секторами предпринимательской деятельности. А именно, законом предусматривается уплата вмененного налога для организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих свою деятельность в сфере розничной торговли, общественного питания, бытового и транспортного обслуживания, выполнения строительных и ремонтных работ, а также оказания иных платных услуг для населения в том числе, если налоговый контроль за величиной реально полученных ими доходов затруднен, а расчеты за товары (работы, услуги) осуществляются за наличный расчет.

Если Федеральным законом от 29 декабря 1995 года № 222 «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства» предполагается добровольный выбор этой системы налогоплательщиками, то Законом № 148 «О едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности» введена обязательность исполнения предприятиями и индивидуальными предпринимателями положений закона.

При этом нельзя не отметить, что техника расчета вмененного дохода изначально предполагает субъективный подход к проблеме, поскольку он рассчитывается с учетом совокупности факторов, непосредственно влияющих на получение дохода на основе данных, полученных путем статистических исследований, в ходе налоговых проверок, а также оценки независимых экспертов. На практике это означает, что при силовом введении такой системы налогообложения предприниматели, которым завысили их предполагаемый доход автоматически должны разориться. В то же время предполагается для избежания таких событий установление ставки ниже расчетной путем введения поправочных коэффициентов, которые будут назначать чиновники, общаясь с каждым предпринимателем. Понятно, что это еще один путь развития и процветания коррупции.

Сохраняется принцип авансового характера платежей через приобретение патента, что чревато негативными последствиями для предпринимателей, особенно для начинающих. Уплата единого налога производится ежемесячно путем осуществления авансового платежа в размере 100 % суммы единого налога - это лишает соответствующие предприятия льготы, предусматриваемой для малых предприятий по авансовым платежам. Нет льгот и для предприятий, применяющих труд инвалидов.

Увеличивается номенклатура налогов до 9 позиций. Кроме всего сохраняется сложный нормативный порядок исчисления сумм единого налога и вводятся новые понятия, а именно: вмененный доход, базовая доходность, повышающие ( понижающие) коэффициенты базовой доходности, которые определяются в зависимости от доходности различных факторов.

Размер вмененного дохода и значение иных составляющих усложненных формул расчета единого налога устанавливаются нормативными правовыми актами законодательных органов государственной власти РФ в административном порядке.

Наряду со сложностью новой системы необходимо отметить тот факт, что региональные власти в значительной мере будут использовать указанный механизм для увеличения налоговой нагрузки на малые предприятия, так как до 75 % всех налогов идут в местный бюджет. Можно предположить, что это вызовет или дальнейшее сокращение численности малых предприятий, или рост цен на продукцию предпринимателей, или уход значительной части предпринимателей в теневую экономику.

Таким образом, существующие системы налогообложения малого предпринимательства не только не стимулируют эту сферу экономики, но и искажают сам принцип упрощения системы налогообложения.

Совершенно очевидно, что для малого бизнеса нужна действительно упрощенная система налогообложения, которая базировалась бы на реальных легко просчитываемых показателях.

Таким показателем для каждого предприятия может являться его оборот с соблюдением того, что ставка налога должна быть посильной большинству предпринимателей.

Упрощенная система налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства, предлагаемая нами, должна применяться наряду с принятой ранее системой налогообложения, учета и отчетности, предусмотренной законодательством РФ. Право выбора системы налогообложения, учета и отчетности, включая переход к упрощенной системе или возврат к принятой ранее системе должен предоставляться субъектам малого предпринимательства на добровольной основе в установленном порядке. Это особенно важно потому, что позволяет сохранить предприятия с низкой или временно низкой рентабельностью.

Применение этой системы упрощенного налогообложения организациями предусматривает замену совокупности установленных законодательством РФ федеральных, региональных и местных налогов и сборов (а для индивидуального предпринимателя - подоходного налога на доход, полученный от предпринимательской деятельности) уплатой единого налога, взимаемого с валовой выручки, представляемой собой сумму от реализации товаров (работ, услуг), продажной цены имущества, реализованного за отчетный период, и внереализационных доходов при соответствующей ставке налога. При этом основным принципиальным фактором, на наш взгляд, является величина ставки. С этой целью проведем анализ величины реализации продукции малых предприятий Тукаевского района за 1998 год, равной 314 884 тыс.рублей. Имея данные по налогам и платежам в 8 349 тыс.рублей, определим долю этих платежей в объеме реализованной продукции. Она составляет 2,6 %. При допущении ставки единого налога в 5 % объем поступлений налогов и платежей в бюджет Тукаевского района от субъектов малого предпринимательства составил бы 15 724,15 тыс.рублей, то есть на 11 549,65 тыс.рублей больше.

Кроме того, необходимо, чтобы все платежи во внебюджетные социальные фонды изымались с изымались с подоходного дохода работника предприятия, а не с предприятия. Затраты по ведению бизнеса (госпошлина, таможенные платежи и т.д.) и материальные затраты (оплата труда, аренда) должны рассчитываться в счет обязательств по уплате единого налога.

Для организаций и предпринимателей применяющих эти системы упрощенного налогообложения, учета и отчетности должно быть предоставлено право оформления первичных документов бухгалтерской отчетности и ведения книги учета доходов и расходов по упрощенной форме, в том числе без применения способа двойной записи, плана счетов и соблюдения иных требований.

Понятно, что данный анализ дает условное представление о возможно сложившейся ситуации, так как данное предложение приемлемо лишь в том случае, если система единого налога со ставкой 10 % была бы распространена на все субъекты малого предпринимательства. Но при снятии ограничений принятия предприятиями упрощенной системы налогообложения с возможностью свободного перехода на приемлемых условиях налогообложения, учета и отчетности такая ситуация может реализоваться естественным образом, то есть путем некоторых уступок возможно расширение налогооблагаемой базы и как следствие пополнение бюджетов всех уровней налоговыми поступлениями.

Таким образом, при объекте налогообложения - валовой выручке и соответствующей ставке налоговых платежей, принцип единого налога может стать реальностью. Безусловно, при этом может иметь место некоторая дифференциация рентабельности отдельных видов деятельности и продукции малых предприятий, но в целом преимущества введения единого налога предпочтительны.

Введение одного налога взамен нескольких существующих, простота расчета налога по результатам хозяйственной деятельности, охват большей части малых предприятий упрощенным налогообложением, значительное сокращение операций бухгалтерского учета позволит не только установить сокращение численности малых предприятий, но и стать стимулирующим фактором для развития малого бизнеса.

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключение можно сделать основные выводы, ради которых проводилось исследование.

Во-первых, необходимо отметить, что существующая в настоящее время в России налоговая система носит фискальный характер, что отрицательно сказывается на развитии малого бизнеса. Как показывает мировая практика, наиболее благоприятными налоговыми ставками для малых предприятий являются ставки в размере 20-32 % всех налоговых поступлений. Но в России действует, так называемый, эффект «кривой Лаффера». Он выражается в том, что при повышении налоговых ставок выше 45-50 % налоговые поступления в бюджет перестают расти и даже резко сокращаются, так как предпринимателю не под силу платить такие налоги. Непомерно высокие ставки налога на прибыль, на добавленную стоимость, налога на имущество и других обязательных платежей, сборов и пошлин негативно сказываются на развитии малого и среднего предпринимательства.

Налоговая система и налоговая политика в стране являются тормозом развития малого бизнеса на всех стадиях жизненного цикла субъектов малого предпринимательства. Не смотря на то, что в стране и в РТ в частности действует система государственной поддержки субъектов малого предпринимательства, из государственного и местных бюджетов средств на эти цели выделяется крайне мало. Работа созданной инфраструктуры для поддержки малого бизнеса остается только на бумаге.

Применение упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства тоже не может решить проблему экономического стимулирования малого предпринимательства, так как сама система требует значительных изменений.

Каждый раз при утверждении государственного бюджета страны на очередной календарный год вносятся предложения о лишении субъектов малого предпринимательства тех малых льгот, которые установлены федеральными законами 1994-1995 г.г. В политике отмены действующих льгот, имеющих целенаправленный, стимулирующий характер проявляется ужесточение режима налогообложения. Сторонники отмены налоговых льгот аргументируют это следующим: льготы создают неравные начальные условия для налогоплательщиков и существенно снижают поступления в бюджет.

Относительно этого довода необходимо отметить, что налогоплательщики изначально находятся в неравных условиях. Налоговые льготы скорее выравнивают стартовые возможности, нежели усугубляют их. Более основателен, особенно в условиях бюджетного кризиса, аргумент о «выпадении» в связи со льготами значительных сумм из доходов бюджета. При этом называют сумму бюджетных потерь в 100-160 млрд. рублей. в расчете на год. Однако никто еще не затруднил себя подсчетом бюджетных выгод в связи с выполнением налоговой системой стимулирующей функции.

Льготы по налогам вводятся не ради самих льгот, а для активного воздействия на экономические процессы. Отказываясь от налоговых льгот, государство теряет рычаги воздействия на экономику, сужая свои возможности рамками текущих, преимущественно фискальных задач в ущерб стратегии экономического роста.

Очевидно, что необходима не тотальная отмена налоговых льгот, а их упорядочение, что предполагает их классификацию, определение по ним экономического эффекта, использование по целевому назначению, отказ от малозначительных и индивидуальных льгот, лимитирование их величины.

Разумно примененные налоговые льготы способны уменьшить нагрузку на расходную часть бюджета и одновременно стимулировать инициативу налогоплательщиков.

Что касается налоговой нагрузки, то до сих пор не достигнуто согласие о методике этого расчета. Чаще всего предлагается сравнивать суммы начисленных (или уплаченных) налогов к сумме источника средств для уплаты налогов. При этом иногда предлагают исключить из расчета налоговой нагрузки такие платежи, как налог на добавленную стоимость, акцизы, подоходный налог с физических лиц, отчисления во внебюджетные социальные фонды. Но нейтральных для предприятия налогов просто не существует: они реально уплачиваются за счет текущих денежных поступлений, а степень их «перелагаемости» непостоянна и осуществляется не в полном объеме.

Если рассматривать состав источников средств для уплаты налогов, то необходимо отметить их несовпадение с налогооблагаемой базой. Источником для уплаты налогов может быть только доход предпринимателя в его различных формах, а именно: выручка от реализации продукции, работ, услуг (для НДС, акцизов); себестоимость продукции с последующим покрытием расходов из выручки от реализации (для земельного и социального налогов); прибыль предприятия в процессе ее формирования (для налога на имущество предприятия и налогов с оборота); прибыль предприятия в процессе ее распределения (для налога на прибыль); чистая прибыль предприятия (для экономических санкций, вносимых в бюджет, некоторых местных налогов и лицензионных сборов); доход работников предприятия (для подоходного налога с физических лиц).

Частные показатели налоговой нагрузки целесообразно рассчитывать по названным группам налогов к соответствующему источнику средств.

При решении вопроса об оптимальности налоговой нагрузки уместна ориентировка на социальную психологию и наличные бюджетные резервы.

Налогоплательщик обычно считает справедливой налоговую нагрузку до 30 %, хорошо воспринимает нагрузку в 40 % и не приемлет ее, когда она превышает 50 %. Чрезмерная налоговая нагрузка подрывает саму налоговую базу, снижает общую сумму налоговых поступлений.

Поиск «критической точки», оптимальной налоговой нагрузки может быть направлен на разработку отраслевых нормативов предельной налоговой нагрузки путем обоснования доли оплаты труда, амортизации и чистой прибыли в добавленной стоимости. Такие нормативы в известной степени ограничили бы налоготворчество в регионах и на местах. В случае их превышения имелись бы объективные основания для ходатайств об отсрочках. Во всяком случае, очевидно, что показатели налоговой нагрузки должны найти место в отчетности предприятий.

Изучая вопросы, возникающие у налогоплательщиков - субъектов малого предпринимательства, можно сделать вывод о сложности, крайней запутанности и противоречивости современного налогового законодательства. Наибольшие проблемы возникают не в связи с количеством и размером уплачиваемых налогов, а в связи с правильностью их расчетов, неоднозначностью налоговых законов и подзаконных нормативных актов. Ко всему прочему существующие финансовые санкции за нарушение налогового законодательства очень значительны, а правила их применения жестокие.

Эта проблема не существовала бы при наличии большого количества квалифицированных специалистов по налогообложению и проявлении доброй воли со стороны налоговых органов. Но специалисты еще должны появиться, а добрая воля налоговой службы обратно пропорциональна дефициту бюджета. При этом у предпринимателей имеется очень много нареканий к сотрудникам налоговых органов касающихся не только их формализма, некомпетентности и нежелания сотрудничать, но и, что самое неприятное, низкой культуры общения. Безусловно, психологический момент негативного отношения предпринимателей к работникам налоговых органов не может не сказаться на уровне собираемости налогов.

И в любом случае налогообложение малого предпринимательства должно быть как можно более простым для понимания в целях обеспечения более точного и полного его соблюдения, тем более что пользователями налогового законодательства в части субъектов малого предпринимательства являются не квалифицированные специалисты в области налогов, а владельцы малых предприятий и индивидуальные предприниматели. Тексты нормативных актов должны быть им понятны.

Современное законодательство необходимо направить в сторону налогоплательщика, сделать законы более доступными, упростить тем самым не только работу предпринимателей, но и налоговых органов, которые и сами очень часто не знают как трактовать тот или иной нормативный акт.

Другая проблема состоит в том, что имеет место недостаточная активность органов государственной власти и тех организаций, ассоциаций и объединений, которые призваны оказывать поддержку малому предпринимательству. В большинстве случаев эта поддержка остается на бумаге и в реальной жизни рядовой «малый» предприниматель никакой поддержки не получает.

Таким образом, можно сказать, что малое предпринимательство развивается не благодаря, а вопреки «заботам» государства и если ситуация не изменится, то в ближайшем будущем малое предпринимательство вряд ли сможет успешно работать и вносить весомый вклад в формирование ВВП и доходной части бюджетов всех уровней, в решении таких проблем, как занятость, ускорение научно-технического прогресса, становление так необходимого нашей стране «среднего» класса.

Законодательная база по налогообложению, учету и отчетности должна быть построена таким образом, чтобы не вынуждать предприятия в массовом порядке идти на нарушения закона. В этом случае применяемые репрессивные санкции будут на порядок более оправданы и эффективны.

Сегодня, когда с крупными предприятиями слишком много проблем, задача стоит в их реструктуризации, чтобы создавать малые. Необходимы новые типы самих предприятий, равно как и стимулирование их деятельности за счет упрощения процедур, обучения кадров, анализа экономической статистики, создание бизнес центров, кредитных линий и т.д.

Кардинальное изменение ситуации к лучшему возможно при последовательном снижении уровня налогообложения, усиление контрольных функций государства с параллельным обеспечением правоохранительным органам достаточных гарантий безопасности ведения малого бизнеса. Увеличение числа добросовестных налогоплательщиков выведет из тени значительные финансовые потоки, что в конечном итоге увеличит налоговые поступления от субъектов малого предпринимательства.

**Список литературы**

1. Постановление Правительства РСФСР «О мерах поддержке малых предприятий в РСФСР» от 18 июля 1991г. № 406.

2.Постание Правительства РФ « О первоочередных мерах по развитию и государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» от 11 мая 1993 г. №446.

3.Закон РСФСР «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства» от 29 декабря . №222-ФЗ.

4.Налоговый Кодекс . Часть первая. Принят Государственной Думой 16 июля 1998г.

5.Отчет о поступлениях Государственных налогов и других платежей в бюджет и внебюджетные фонды по Государственной налоговой инспекции Тукаевского района на 01.01.99 г.

6. Аскери О. «Как быстро увеличить налоговые поступления с опорой на средний класс». Финансовый бизнес 1999 г. №2 с.55-58.

7. Балацкий Е. «Точки Лаффера и их экономическая оценка» // Экономика и жизнь - 1997г. №12 с.85-94

8. Булатов А.С. // Экономика 2-е издание переработанное и дополненное .- М.: БЭК,1997г. с. 500-529

9. Воловик Е.М. «Налогообложение собственного бизнеса в Великобритании» // Финансовая газета - 1998г. №14 (4) с.5

1. Воробьев С. Портер А. «Налоговые реформы» // Финансовая Россия - 1998г. №24 (7) с.6
2. Высоков В .«Малый бизнес «в тени» - государству жарко» // Экономика и жизнь - 1998 №20 (5) с.1.
3. Ермаков В . «Через тернии к звездам» // Бизнес и политика

1998г. №4 с.53-56

1. Исаков Д.М. «Налогообложение иностранных юридических лиц» Финансовая газета - !998г. №27(7) с.23-26.
2. Кашин В.А. «Налоговая система и оздоровление национальной экономики» // Финансы - 1998г. №8 с.23-26.
3. Киров Е.А. «Методология определения налоговой нагрузки на хозяйствующие субъекты» // Финансы -1998г. №9 с.30-32
4. Крутик А.Б. Горенбургов М.А. Малое предпринимательство и бизнес-коммуникации. Санкт-Петербург. «Бизнес-пресса», 1988г. c.34-61
5. Князев В.Г. «Налоги с предприятий и методы их минимизации в западных странах.» // Финансы.1999г. №2 с.29-34
6. Кулигин П.И. «Налогообложение в странах Центральной

и Восточной Европы » // Проблемы прогнозирования 1998г. №2 (4) с.107-115

1. Лапуста М.Г. Старостин Ю.Л. Малое предпринимательство М.:ИНФРА-М, 1998г. с.106-159.
2. Налоги и налогообложение . // Учебное пособие. Под редакцией Русаковой И.Г., Кашина В.А. М.: Финансы ,1998г.
3. .Литвинин М. И. «Налоговая нагрузка и экономические интересы предприятий» // Финансы 1998г. №5 с.29-31.
4. Николаев А.А. «Налоговое планирование: мировой опыт.» // Бухгалтерский вестник 1998г. №5 с.32-36
5. Никонов Н.А. «О некоторых вопросах применения малыми предприятиями законодательства о налоге на прибыль » // Бизнес и политика. - 1998г. №9 с.13-33
6. Подпорин Ю.Р. «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности субъектов малого предпринимательства» // Финансовая Россия - 1998г. №9 (3) с.
7. Попов Н.А. «Налоговое регулирование в зарубежных странах». // Менеджмент в России и за рубежом -1998г. №6 (12) с.51-61
8. Попонова Н.Г. ,Павлюченко В.П, «О налогообложении предприятий в ФРГ» // Финансовая газета - 1998г. №14(4) с.5
9. Рассказов А.В. «Влияние налогового кодекса на развитие малого предпринимательства» // Бизнес и политика - 1998г. №5-6, с.20-25, с.16-20.\
10. Реймер Л. «Оброк или десятина» // Экономика и жизнь -1998г. №20(5) с.52-55
11. Румянцев А.В. «Налоговое регулирование в зарубежных странах.» // Менеджмент в России и за рубежом - !998г. №6(12) с. 51-61.
12. Телятников Н.Б. «Налогообложение в Израиле». // Финансы - 1998г. №4 с.29-31.
13. Торкановский Е.М. «Организационно-правовые меры развития малого бизнеса в России» // Бизнес и политика - 1998г. № 3-4 с. 53-56.
14. Финансовое право, учебник, Под редакцией Химичева Н.И. - М.:БЕК, 1996г. с. 247-284.
15. Финансовый менеджмент, учебное пособие // Под редакцией Стояновой Е.С. -М.: «Перспектива» 1997г. с. 511-528.
16. Фомина О.Л. «Налогообложение прибыли (доходов) юридических лиц» // Хозяйственное право -1998 №10 с.82-87.
17. Штарев С.С. «Использование налоговых механизмов в обеспечении нового качества экономического роста» // ЭКО 1998г. №5 с. 53-62

***Приложение1***

**Сведения**

**о поступлении Государственных налогов и других платежей в бюджет и внебюджетные фонды по Государственной налоговой инспекции Тукаевского района на 01.01.99г. (тыс. руб.)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование платежей** | **поступило**  **всего** | **в том числе** | | |
|  |  |  | Бюджет РФ | Бюджет РТ | Бюджет р-на | |
| 1 | Налог на добавленную стоимость | 24032 | 2466 | 21556 | 0 | |
| 2 | Спецналог | 48 | 0 | 48 | 0 | |
| 3 | Налог на прибыль - всего | 3332 | 2687 | 732 | -78 | |
| 4 | Единый налог на совокупный доход для субъектов малого предпринимательства-всего, в т.ч. | 1093 | 302 | 266 | 525 | |
|  | по юридическим лицам | 996 | 302 | 266 | 428 | |
|  | по физическим лицам | 97 | - | - | 97 | |
| 5 | Подоходный налог с физ. лиц - всего в т.ч. | 18591 | 1095 | 123 | 17373 | |
|  | удерживаемый предприятиями и орг. | 18333 | 1095 | 123 | 17115 | |
|  | налоговыми органами | 258 | - | - | 258 | |
| 6 | Земельный налог | 2413 | - | 746 | 1677 | |
| 7 | Налог на имущество - всего, в т.ч. | 8824 | - | 5442 | 3382 | |
|  | предприятий | 8798 | - | 5442 | 3356 | |
|  | с физических лиц | 19 | - | - | 19 | |
| 8 | Государственная пошлина - всего | 97 | 35 | - | 62 | |
|  | в пор. наследования или дарения | 7 | - | - | 7 | |
| 9 | Прочие налоги и др. Поступления всего | 5784 | 2 | 3323 | 2461 | |
|  | в том числе транспортный налог | 1192 | - | - | 1192 | |
| 10 | Платежи за пользование недрами и природными ресурсами всего: | 1955 | - | - | 1955 | |
|  | за пользование недрами | 1880 | - | - | 1880 | |
|  | плата за воду | 75 | - | - | 75 | |
|  | прочие платежи и сборы | - | - | - | - | |
| 11 | Доходы от приватизации | 2 | - | - | 2 | |
| 12 | Местные налоги и сборы - всего: | 8555 | - | 254 | 8301 | |
|  | в т.ч. - на содержание жилфонда и объектов социально - культурной сферы | 6506 | - | - | 6506 | |
|  | целевой сбор с граждан и предприятий на содержание милиции | 447 | - | - | 447 | |
|  | налог на перепродажу автомобилей | 2 | - | - | 2 | |
|  | сбор на нужды образовательных учреждений | 1331 | - | - | 1331 | |
|  | налог на рекламу | 15 | - | - | 15 | |
|  | прочие лицензионные и регистрационные сборы | 254 | - | 254 | - | |
| 13 | Налог с продаж | 906 | - | 361 | 545 | |
| 14 | Лицензированный сбор за право хранения и оптовую продажу алкогольной продукции | 15 | - | 15 | - | |
|  | **ИТОГО** | **75649** | **6587** | **32867** | **36195** | |
|  | в т.ч. денежные посётупления | **28868** | **4060** | **4522** | **20286** | |
| 15 | Плата за воспроизводство запасов мин. ресурсов и повышение эффективности добычи полезных ископаемых | 25 | - | 25 | - | |
| 16 | Налоги и сборы дорожного фонда | 26713 | - | 26713 | - | |
| 17 | Внебюджетный жилищный фонд | 3406 | - | 3406 | - | |
| 18 | НИОКР | 4833 | - | 4833 | - | |
| 19 | Фонд занятости | 2143 | - | 2143 | - | |
| 20 | Больничная касса | 1438 | - | 1438 | - | |
| 21 | Пожарная безопасность | 2194 | - | 2194 | - | |
|  | **ИТОГО** | **40752** | **-** | **40752** | **-** | |
|  | в т.ч. денежные поступления | **6203** | **-** | **6203** | - | |

Руководитель Государственной

налоговой инспекции

по Тукаевскому району - Советник

налоговой службы II ранга А.П. Янкин

Начальник отдела учета

и отчетности Н.Г. Маренникова

AMATA@NEWMAIL.RU