

Рукина Светлана Николаевна

ФИНАНСОВАЯ ПОДДЕРЖКА СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РЕГИОНЕ

Ключевые слова: *малый бизнес, бюджетная поддержка, государственная программа, налоговая поддержка, специальные налоговые режимы.*

Реализация современной бюджетно-налоговой политики возможна только при активном использовании финансов. Они влияют на динамичное развитие малого бизнеса, учитывая его значение с экономической, политической, научно-технической и социальной позиций в рыночной экономике. В монографии рассматривается опыт Ростовской области в контексте бюджетной и налоговой поддержки, который будет интересен обучающимся, ученым и практикам. Предлагается разработать единые критерии для предоставления государственной и налоговой поддержки малому бизнесу, установить единый механизм взимания страховых взносов для всех плательщиков налогов по специальным налоговым режимам, усовершенствовать отдельные элементы патентной системы налогообложения, что активизирует стимулирующую роль финансов в развитии данного сектора.

Keywords: *small businesses, budget support, state program, fiscal support, special tax regimes.*

The implementation of modern fiscal policy is only possible under an active use of finance. They affect dynamic development of small businesses, taking into account its importance from the economic, political, scientific and technical and social points of view in market economy. The monograph presents the experience of the Rostov Region in the context of fiscal and taxation support, which is going to be useful for students, academics and practitioners. It is proposed to develop common criteria for granting state and tax support to small businesses, to establish a unified mechanism for collecting insurance premiums for all tax payers under special tax regimes, to improve certain elements of the patent taxation system, which activates the stimulating role of finance in the development of this sector.

Малое предпринимательство является неотъемлемым элементом современной рыночной системы хозяйства, без которого экономика и общество в целом не могут нормально существовать и развиваться. Во всем мире малое предпринимательство выступает в качестве одной из движущих сил экономического и научно-технического развития всех отраслей экономики.

Институциональную основу функционирования отечественного предпринимательства в настоящее время составляет Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», который установил критерии отнесения хозяйствующих субъектов к категории малого и среднего бизнеса, а также формы его государственной поддержки [3].

Таблица 1

Критерии отнесения к субъектам малого и среднего бизнеса

Критерии	Федеральный закон от 24.07.2007 г.
Категории хозяйствующих субъектов	Потребительские кооперативы и коммерческие организации (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий); индивидуальные предприниматели; крестьянские (фермерские) хозяйства
Доля участия в уставном капитале субъекта малого (среднего) предпринимательства (для юридических лиц)	Не более 49%
Предельная численность работников	От 101 до 250 человек включительно для средних предприятий; До 100 человек включительно для малых предприятий; среди малых предприятий выделяются микропредприятия (до 15 человек)
Дополнительный критерий	Доход от предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год не должен превышать предельные значения, установленные Правительством РФ для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства: для микропредприятий – 120 млн руб.; для малых предприятий – 800 млн руб.; для средних предприятий – 2 млрд руб.

Вышеназванный закон определил виды и формы государственной поддержки субъектов малого предпринимательства. Финансовую поддержку дан-

ного сектора следует рассматривать как комплекс мероприятий с использованием бюджетных и налоговых методов, позволяющих устранить существующие и предотвратить возможные диспропорции путем стимулирования либо ограничения их развития. Бюджетная поддержка оказывается за счет средств бюджетов разных уровней в виде субсидий, бюджетных инвестиций, государственных и муниципальных гарантий по обязательствам субъектов малого и среднего бизнеса. Она не предоставляется тем, кто производит и реализует подакцизные товары, а также добывает и реализует полезные ископаемые (за исключением общераспространенных полезных ископаемых). Налоговая поддержка применяется на федеральном, региональном и местном уровнях бюджетной системы и включают следующие инструменты: состав налоговых платежей, взимаемых с малых предприятий и индивидуальных предпринимателей, в том числе специальные налоговые режимы; налоговые льготы и преференции; величину налоговых ставок. Используя налоговые методы, государство регулирует экономическое поведение субъектов малого бизнеса, создавая равнозначные условия для всех участников воспроизводственного процесса, либо предоставляя преимущества отдельным категориям налогоплательщиков путем снижения налоговой нагрузки [10, с. 636].

В Ростовской области системно и целенаправленно ведется работа по развитию и поддержке малого предпринимательства с применением программно-целевого комплексного подхода, что позволило реализовать четыре областные целевые программы развития малого предпринимательства. С 2014 г. государственная поддержка развития малого предпринимательства в регионе осуществляется в рамках подпрограммы пятой Государственной программы Ростовской области «Экономическое развитие и инновационная экономика», утвержденной постановлением Правительства Ростовской области от 25 сентября 2013 г. (в актуальной редакции) [5].

Целью подпрограммы «Развитие субъектов малого и среднего предпринимательства в Ростовской области» является повышение темпов развития указанного сектора как одного из стратегических факторов социально-экономического

развития области, определенного в Стратегии социально-экономического развития Ростовской области на период до 2020 года. Динамичное развитие экономики Дона, насыщение рынка товарами и услугами, улучшение бизнес-среды и повышение инвестиционной привлекательности региона зависит не только от деятельности крупных предприятий, но и субъектов МСП. На рисунке 1 приведена динамика объемов финансирования подпрограммы из всех источников – средств областного бюджета Ростовской области, федерального бюджета, внебюджетных источников [5].

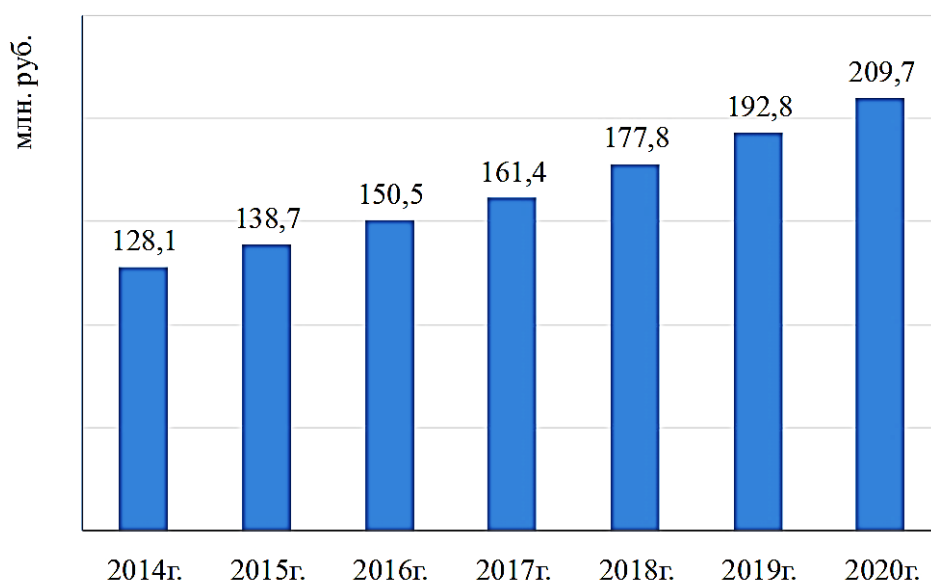


Рис. 1. Динамика объемов финансирования подпрограммы «Развитие субъектов малого и среднего предпринимательства в Ростовской области», млн руб.

Реализация указанной подпрограммы направлена на развитие системы финансово-кредитной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, совершенствование механизмов использования государственного и муниципального имущества для развития данного сектора, совершенствование информационно-консультационной поддержки, укрепление и развитие системы подготовки кадров.

Как показал анализ, виды деятельности, которыми занимаются малые и средние предприятия Дона, аналогичны общероссийским тенденциям. Наиболее привлекательным для субъектов малого и среднего бизнеса Ростовской области,

как и в целом Российской Федерации, является сектор торговли (здесь сосредоточено более 40% малых и средних предприятий), на втором месте находится сфера операций с недвижимым имуществом (около 18%), третье и четвертое место разделили строительство и обрабатывающие производства (соответственно, 11,4% и 10,1%). Около 6% от общего числа малых, средних и микропредприятий Ростовской области представляют услуги транспорта и связи, и чуть менее 5% – заняты в сельском хозяйстве [5].

В регионе активно ведется работа по освещению вопросов предпринимательства в СМИ, ежегодно издаются методические, информационные и презентационные материалы, проводятся рейтинговые конкурсы, конференции, форумы, «круглые столы», мастер-классы по актуальным вопросам развития данного сегмента рыночной экономики.

В Ростовской области создана сеть объектов инфраструктуры поддержки предпринимательства, включающая: 13 фондов поддержки малого предпринимательства и фондов местного развития; 20 муниципальных агентств поддержки и развития малого и среднего предпринимательства; 21 информационно-консалтинговый центр по обслуживанию предприятий малого агробизнеса, крестьянско-фермерских хозяйств и личных подсобных хозяйств; семь бизнес-инкубаторов, что обеспечивает системный подход к удовлетворению потребностей малого и среднего бизнеса в финансовой, имущественной, информационной и иных видах поддержки.

Также в области осуществляют деятельность региональные организации инфраструктуры: Гарантийный фонд Ростовской области, Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства, Ростовский бизнес-инкубатор, Единый региональный центр инновационного развития Ростовской области. Цель ее создания заключается в расширении доступа к финансовым ресурсам субъектов малого предпринимательства, которые не обладают достаточным залоговым обеспечением для получения кредита, банковской гарантии. С 2009 г. функционирует некоммерческая организация «Гарантийный фонд Ростовской области». Лимиты поручительства фонда установлены в следующих объемах: по

кредитам – 4185,56 млн руб., по банковской гарантии – 301,55 млн руб., по лизингу – 100 млн руб. Максимальный объем поручительства – 70% от размера обязательств заемщика.

Таблица 2

Капитализация Гарантийного фонда
Ростовской области за 2009–2015 гг., млн руб.

Показатели	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Источники формирования, всего	447,3	241,0	28,42	375,4	52,1	413,6	314,4
– средства областного бюджета	100,0	50,0	0	69,8	0	68,5	15,6
– средства федерального бюджета	347,3	191,0	0	275,6	0	274,0	296,7
– доходы от предпринимательской деятельности	0	0	28,42	30,0	52,1	71,1	2,1

Составлено автором по [5].

Данные таблицы 2 свидетельствуют о том, что источниками формирования Гарантийного фонда в Ростовской области являются средства федерального бюджета, областного бюджета, доходы от предпринимательской деятельности. Причем, преобладающая доля приходится на средства федерального бюджета, которая составила в 2009 г. 77,6%, в 2015 г. – 66,2%. За 2009–2015 гг. наблюдается разнонаправленная тенденция в формировании Гарантийного фонда. В 2009 г. его объем составил 447,3 млн руб., к 2015 г. он снизился до 314,4 млн руб., на 30%; пик приходился на 2014 г., когда объем Гарантийного фонда составил 413,6 млн руб.

Гарантийным фондом Ростовской области предоставляются поручительства заемщикам, которые самостоятельно обратились в банки-партнеры с заявкой на получение кредита, банковской гарантии, лизинга только после принятия банком предварительного положительного решения о предоставлении заемщику средств.

На рисунке 2 представлены требования, предъявляемые к заемщикам для получения поручительства Гарантийного фонда Ростовской области.

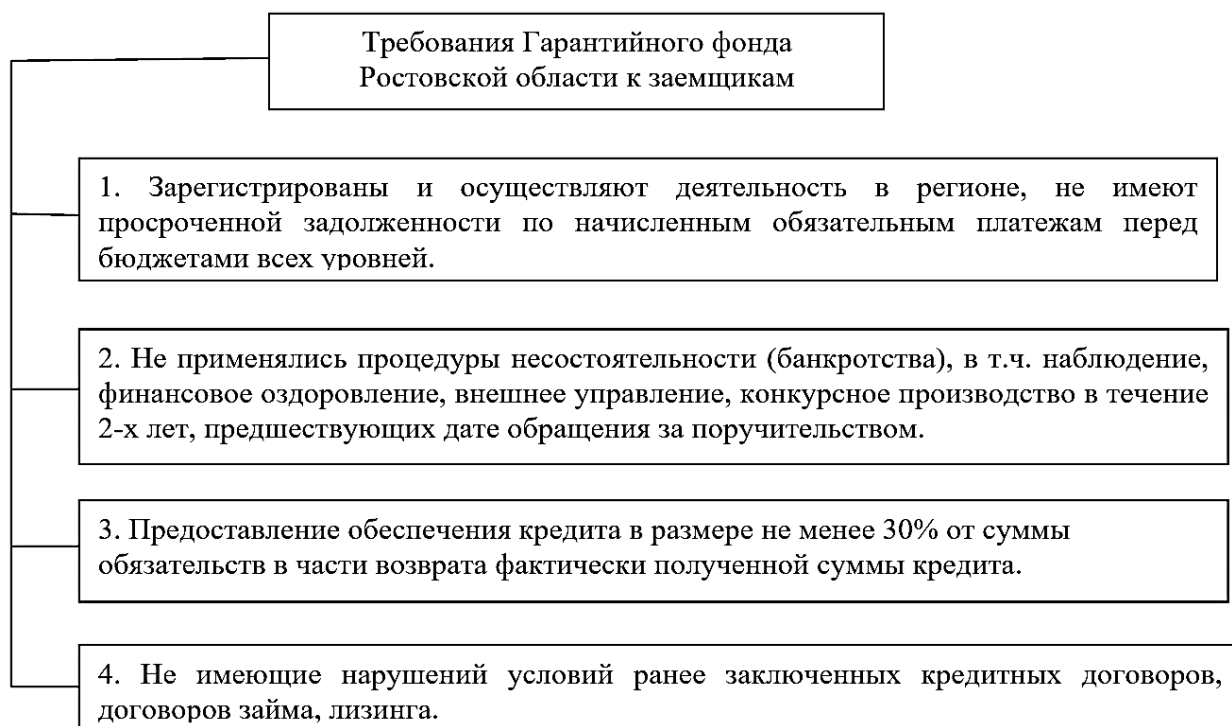


Рис. 2. Критерии отбора заемщиков для получения поручительства Гарантийного фонда Ростовской области

В 2015 году Гарантийный фонд докапитализирован из бюджетных источников на сумму 312 300,0 тыс. рублей, общий объем капитализации по итогам 2015 года составил 1 872 289,6 тыс. руб., лимит поручительств – 4 587 109,5 тыс. руб. Гарантийный фонд сотрудничает с 34 банками. С IV квартала 2015 г. действует программа предоставления поручительств по лизинговым сделкам. Партнером Гарантийного фонда стало ООО «МСБ-ЛИЗИНГ». По итогам 2015 г. Гарантийным фондом предоставлено 204 поручительства на общую сумму 1 308 725,1 тыс. руб., что выше показателей 2014 г. по количеству поручительств на 29%, по сумме – на 47%). В результате в банковских учреждениях было привлечено кредитных ресурсов на общую сумму 2 904 262,0 тыс. руб. или 176% к уровню 2014 г.

Лизинговыми компаниями и банками, предоставляющими услуги лизинга, участникам Государственной программы за 2015 год предоставлено свыше 1500 единиц основных средств в лизинг на общую сумму 2 162,2 млн рублей. На предоставление субсидий в целях возмещения части лизинговых платежей в

2015 году направлено около 42,0 млн. рублей из федерального бюджета. По итогам реализации мероприятия в 2015 году оказана поддержка 94 субъектам МСП.

В соответствии с подпрограммой «Развитие субъектов малого и среднего предпринимательства в Ростовской области» бюджетная поддержка данного сектора представляется в виде 12 различных субсидий, в т.ч.: на возмещение части процентной ставки по привлеченным кредитам, займам, полученным в российских кредитных организациях; расходов на приобретение банковской гарантии или поручительства третьих лиц; в целях возмещения части процентной ставки по привлеченным кредитам, займам на реализацию инвестиционных проектов; в целях возмещения части лизинговых платежей, в том числе первоначального взноса; в целях возмещения части затрат на реализацию программ энергоснабжения и др.

Следует обратить внимание на развитие не только банковского кредитования в Ростовской области, но и микрофинансовой деятельности, что улучшает социально-экономическую обстановку в предпринимательской сфере, а также облегчает доступ субъектов малого предпринимательства к привлечению заемных ресурсов. В регионе действуют 15 микрофинансовых организаций, учредителями которых являются исполнительные органы власти и органы местного самоуправления. Капитализация микрофинансовых организаций составила на 1 января 2016 г. 1271,38 млн руб., выдано 1850 займов субъектам малого и среднего бизнеса на общую сумму 1270,5 млн руб.

Приоритетным направлением бюджетной поддержки в соответствии с Государственной программой Ростовской области «Экономическое развитие и инновационная экономика» является поддержка в сфере инноваций и промышленного производства. В результате в регионе осуществляют деятельность четыре инновационно-технологических центра, два технопарка, 22 центра коллективного пользования, созданных при вузах, четыре бизнес-инкубатора, в которых размещены малые инновационные предприятия.

С 2013 г. субъектам МСП инновационной сферы предоставляется бюджетная поддержка в виде субсидий на возмещение части затрат, связанных с производством инновационной продукции. Размер субсидии составляет 70 процентов от произведенных затрат после их документального подтверждения, но не более 500 тыс. руб. на один субъект инновационной деятельности в течение календарного года. На рисунке 3 приведен перечень затрат, возмещаемых субъектам инновационной деятельности.

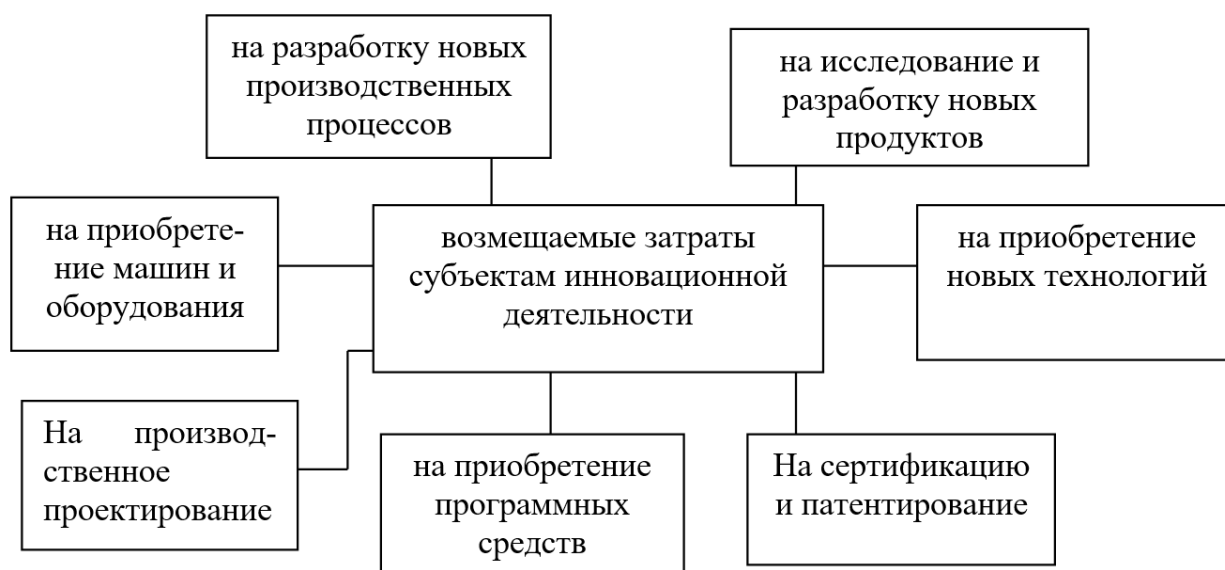


Рис. 3. Затраты, возмещаемые субъектам инновационной деятельности из областного бюджета Ростовской области

Кроме прямой финансовой поддержки для субъектов инновационной деятельности проводится информационно-методологическая работа в виде обучения, семинаров, форумов, выставок. В области активизации торгово-экономических отношений и развития внешнеэкономических связей используется механизм конгрессно-выставочной деятельности, привлечение региональных производителей к участию в специализированных выставках за рубежом, соответственно, повышение привлекательности товаров регионального производства на внешних рынках.

Следующей динамично развивающейся формой поддержки малого бизнеса является налогообложение.

Субъекты малого предпринимательства облагаются:

– во-первых, по общему режиму, в соответствии с которым уплачиваются действующие федеральные, региональные и местные налоги и сборы, если имеются основания;

– во-вторых, по специальным налоговым режимам (5 видов).

Под специальным налоговым режимом понимается особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного промежутка времени, применяемый в случае и порядке, установленным Налоговым кодексом РФ [1].



Рис. 4. Виды специальных налоговых режимов

Специальные налоговые режимы, действующие на территории РФ, предусматривают замену уплаты федеральных и региональных или местных налогов на перечисление специальных налоговых платежей универсального характера (таблица 3).

Таблица 3

Налоги, неуплачиваемые плательщиками специальных налоговых режимов

Организации	Индивидуальные предприниматели
1. Налог на прибыль организаций	1. НДФЛ в отношении предпринимательского дохода
2. Налог на имущество организаций	2. Налог на имущество физических лиц по имуществу, используемому в предпринимательской деятельности
3. НДС (исх. НДС при ввозе товаров)	3. НДС (исх. НДС при ввозе товаров)

Специальные налоговые режимы, с точки зрения финансового регулирования, признаются инструментами, направленными на стимулирование роста организации малого бизнеса и повышение результативности их функционирования. Использование налогоплательщиками специальных налоговых режимов обеспечивает им ряд преимуществ, в том числе, упрощенный учет и отчетность, а также сниженную налоговую нагрузку.

Следует отметить, что в современных условиях не совпадают критерии субъектов малого бизнеса для целей получения государственной поддержки и для налогообложения в соответствии с главами 26.2 «Упрощенная система налогообложения», 26.3 «Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности», 26.5 «Патентная система налогообложения» Налогового кодекса РФ. Решение данной проблемы видится во внесении данной терминологической конструкции в НК РФ с уточнением в возможности использования специальных налоговых режимов именно субъектами малого предпринимательства.

Положительными моментами применения специальных налоговых режимов можно считать следующее:

- возможность снижения налоговой нагрузки на определенные виды экономической деятельности;
- рост инвестиционной активности малых и микропредприятий, индивидуальных предпринимателей;
- отказ от использования оптимизационных схем по общей системе налогообложения с целью минимизации выплачиваемых государству средств.

В соответствии с Областным законом «О региональных налогах и некоторых вопросах налогообложения в Ростовской области» установлены пониженные ставки по упрощенной системе налогообложения:

- для налогоплательщиков, осуществляющих инвестиционную деятельность, в случае если объектом налогообложения являются доходы, установлена пониженная налоговая ставка в размере 5% (с 2016 г.);

- для налогоплательщиков, являющихся субъектами малого предпринимательства, в случае если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов, налоговая ставка составляет 10% (с 2009 г.);
- для впервые зарегистрированных индивидуальных предпринимателей, занимающихся социально-ориентированными видами деятельности, применяется налоговая ставка 0% (налоговые каникулы) [4].

Значительные изменения в специальных налоговых режимах связаны с введением с 2013г. главы 26.5 «Патентная система налогообложения» в Налоговый кодекс РФ. Следует отметить, что система налогообложения на основе патентной не является новой в российской налоговой практике. Действовавшая с 1996 г. по 2002 г. упрощенная система налогообложения согласно Федеральному закону «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства» от 29 декабря 1995 года предусматривала для индивидуальных предпринимателей замену уплаты подоходного налога на доход, полученный от осуществляемой ими предпринимательской деятельности, уплатой стоимости патента на занятие данной деятельностью. Годовая стоимость патента устанавливалась законами субъектов РФ дифференцировано по видам экономической деятельности и с учетом ставок единого налога. Выплата годовой стоимости патента осуществлялась ежеквартально.

С 2005 года в главу 26.2 «Упрощенная система налогообложения» Налогового кодекса РФ была введена статья 346.25.1, определившая новый механизм налогообложения для индивидуальных предпринимателей – упрощенную систему налогообложения на основе патента. На территории Ростовской области данная статья не была введена в действие.

Таким образом, система налогообложения на основе патента совершенствуется и в перспективе, с 2018 года, должна заменить систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности. В этой связи, нам представляется логичным и закономерным выделение патентной системы налогообложения в самостоятельный специальный налоговый режим,

что обусловлено, прежде всего, необходимостью создания прозрачности, отсутствующей при применении упрощенной системы налогообложения, упрощением налогового администрирования и контроля над уплатой единого налога. ПСН призвана способствовать выводу из тени некоторых видов предпринимательской деятельности, таких как услуги по репетиторству, сдача в аренду жилых и нежилых помещений, услуги по зеленому хозяйству, и других.

В Ростовской области патентная система налогообложения регулируется Областным законом «О региональных налогах и некоторых вопросах налогообложения в Ростовской области» от 25.10.2012 №955-ЗС. Для впервые зарегистрированных индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения, установлена ставка в размере 0% для социально-ориентированных видов деятельности [4].

К преимуществам патентной системы налогообложения можно отнести: разрешение не применять контрольно-кассовую технику при расчетах наличными за товары, работы, услуги; непредставление отчетности в виде налоговой декларации.

Анализ действующего налогового законодательства выявили ряд недостатков, требующих совершенствования: одним из препятствий для легализации доходов, полученных от оказания услуг, облагаемых на основе патента, является регистрация физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, поэтому необходимо внесение изменений в налоговое законодательство для разрешения осуществления деятельности без обязательной регистрации по некоторым видам деятельности (например, сдача в аренду собственных помещений, земельных участков); включение в облагаемые на основе патента виды деятельности, связанные с информационными технологиями; предоставление индивидуальным предпринимателям права уменьшить стоимость патента на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, что выровняет условия налогообложения по всем специальным налоговым режимам.

Патентная система налогообложения при ее гибком использовании позволит не только привлечь население к предпринимательской деятельности и легализовать малый бизнес, но и будет способствовать увеличению доходов региональных бюджетов и поступлению средств во внебюджетные фонды.

Таблица 4

Поступление платежей по специальным налоговым режимам,
администрируемых Управлением ФНС России
по Ростовской области за 2015–2016 гг., млн руб.

Наименование	2015 г.	2016 г.	Откл. (+,-)	Темп изм., %
Поступило платежей, всего в т.ч.	169138,3	196207,8	+27069,5	116,0
По специальным налоговым режимам	9974,3	11070,4	+1096,1	111,0
из них:				
– налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения	7063,7	7871,2	+810,5	111,5
а) с налогоплательщиков, выбравших объектом доходы	4964,1	5482,2	+518,1	110,4
б) с налогоплательщиков, выбравших объектом доходы, уменьшенные на расходы	1754,1	2013,9	+259,8	114,8
– единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности	2386,7	2242,5	-144,2	94,0
– единый сельскохозяйственный налог	387,0	776,3	+389,3	2р
– налог, взимаемый в связи с применением патентной системы налогообложения	136,9	177,4	+40,5	129,6

Составлено автором по [9].

Приведенные в таблице данные свидетельствуют об увеличении объемов поступлений по специальным налоговым режимам с 9974,3 млн руб. в 2015 г. до 11070,4 млн руб. в 2016 г., почти на 11% на территории Ростовской области. Однако в относительном выражении их доля остается незначительной, около 6% в общем объеме администрируемых Управлением ФНС России по Ростовской области платежей. Наибольшей удельный вес в платежах по специальным налоговым режимам приходится на налог, взимаемый по упрощенной системе налого-

обложения – почти 71%, и единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности – 24% в 2015 г. и 20,2% в 2016 г., имеющий тенденции к снижению в связи с совершенствованием законодательством в части патентной системы налогообложения. Безусловно, положительной тенденцией является рост почти в 2 раза поступлений по единому сельскохозяйственному налогу в рамках поддержки приоритетного для региона аграрного сектора в условиях реализации политики импортозамещения.

Таким образом, предоставляемая в Ростовской области финансовая поддержка субъектам малого предпринимательства позволяет улучшить условия ведения бизнеса, снижает предпринимательские риски, обеспечивает надежную защиту установленных законодательством прав потребителей, способствует развитию интеграционных связей Ростовской области с субъектами Российской Федерации, зарубежными странами.

Список литературы

1. Федеральный закон «Налоговый кодекс Российской Федерации» Ч. 2 от 05.08.2000 г. (в актуальной редакции) [Электронный ресурс.]. – Режим доступа: www.consultant.ru
2. Федеральный закон «Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31.08.1998 г. (в актуальной редакции) [Электронный ресурс.]. – Режим доступа: www.consultant.ru
3. Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 г. (в актуальной редакции) [Электронный ресурс.]. – Режим доступа: www.consultant.ru
4. Областной закон «О региональных налогах и некоторых вопросах налогообложения в Ростовской области» от 10.05.2012 г. (в актуальной редакции) [Электронный ресурс.]. – Режим доступа: www.donland.ru
5. Официальный портал Правительства Ростовской области [Электронный ресурс.]. – Режим доступа: www.donland.ru
6. Пансков В.Г. Перспективы развития региональной налоговой политики: идеи и рецепты // Финансы. – 2015. – №7. – С. 32–36.

7. Рукина С.Н. Региональная фискальная политика в условиях бюджетных реформ // Финансовая исследования. – 2014. – №2 (43). – С. 40–48.
8. Рукина С.Н. Развитие финансовой самостоятельности органов местного самоуправления / С.Н. Рукина // Образование и наука: современные тренды: Коллективная монография / Гл. ред. О.Н. Широков. – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2016. – №1. – С. 31–39.
9. Статистическая налоговая отчетность ФНС России, форма – 1НМ «Отчет о начислении и поступлении налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации за 2015 г., 2016 г. [Электронный ресурс.]. – Режим доступа: www.nalog.ru
10. Фрумина С.В. Налоговое регулирование субъектов малого предпринимательства // Налоги и налогообложение. – 2016. – №8 (146). – С. 635–642.

Рукина Светлана Николаевна – канд. экон. наук, доцент кафедры «Финансы» ФГБОУ ВО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)», Россия, г. Ростов-на-Дону.
