

## НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

### НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМА- ТЕЛЬСТВА В РОССИИ

(практика применения специаль-  
ных налоговых режимов субъек-  
тами малого предпринима-  
тельства)<sup>1</sup>

Невзорова Т.В., заведующая

*Архангельский филиал ГОУ СПО «Санкт-Петербург-  
ский финансово-экономический колледж»*

#### ВВЕДЕНИЕ

О важности роли малого бизнеса в России свидетельствует то пристальное внимание, которое уделяется последнее время вопросам совершенствования налогообложения для данной категории предпринимателей. Ведь малый бизнес в России характеризует не только масштаб деятельности, на нем лежит важная роль по обеспечению занятости (в т.ч. самозанятости) населения, снижению социальной напряженности в регионах с высоким уровнем безработицы. Все эти аспекты, а также специфика малого бизнеса: более высокие накладные расходы при ведении деятельности; сложности в получении кредитов, особенно на начальном этапе, в доступе к информации и ресурсам; недостаточный уровень профессиональной подготовки начинающих предпринимателей и многие другие позволяют говорить о необходимости специальных мер по поддержке малого предпринимательства.

В качестве одной из мер поддержки малого предпринимательства в области налоговой политики в России, как и в ряде зарубежных стран, применяются специальные налоговые режимы, позволяющие существенным образом упростить бухгалтерский учет и налогообложение для предпринимателей. Специальные налоговые режимы в соответствии с Налоговым кодексом РФ включают в себя три главы: 26.1 Единый сельскохозяйственный налог, 26.2 Единый налог при упрощенной системе налогообложения и 26.3 Единый налог на вмененный доход + для определенных видов деятельности. Все эти специальные налоговые режимы имеют свою специфику, в данном отчете мы подробно остановимся на двух из них – Едином налоге при упрощенной системе налогообложения (далее - упрощенная система) и едином налоге на вмененный доход (далее - ЕНВД). Специальные налоговые режимы для малого бизнеса существуют в России недостаточно продолжительное время, именно поэтому уже в процессе их действия проводится изучение их влияния на развитие предпринимательства в России и анализируются последствия для экономики. Именно принятие с 1 января 2003 года достаточно радикальных изменений в рассматриваемые главы Налогового кодекса привело к не-

обходимости оценки их последствий. Так, ранее действовавшая система упрощенного налогообложения не получила достаточного распространения: по данным за 1 квартал 2001 года на упрощенную систему перешли 2,5% из числа всех зарегистрированных предприятий и около 4% от числа индивидуальных предпринимателей. После внесения изменений<sup>2</sup> главы 26.2 Налогового кодекса («Упрощенная система налогообложения») по состоянию на декабрь 2003 численность желающих работать на упрощенной системе возросла в 2,8 раза по организациям и в 3,2 раза – по индивидуальным предпринимателям (что составляет более 13% всех СМП). Кроме того, наблюдается повсеместная тенденция к увеличению численности субъектов малого предпринимательства, изъявляющих желание работать по упрощенной системе налогообложения.

Что касается ситуации с единым налогом на вмененный доход, то введение изменений в действующее законодательство привело скорее к качественному изменению условий перехода и применения налога для СМП, чем к существенным количественным изменениям. Наблюдается значительная вариация численности СМП, применяющих единый налог на вмененный доход (ЕНВД) по регионам. В ряде регионов произошло значительное снижение численности плательщиков ЕНВД, в других – их численность сохранилась примерно на том же уровне. Эти различия связаны с первоначальными условиями применения ЕНВД, которые ранее регламентировались региональными законодательствами. Именно поэтому возникла необходимость более детальной оценки влияния изменений на региональном и местном уровне.

Исследования проводилось в два этапа - в октябре-декабре 2003 и январе-феврале 2004 года в 7 регионах: Новгородской области (Великий Новгород), Ленинградской область (Гатчина), Новосибирской области (Новосибирск), Московской области (Одинцово), Кемеровской области (Кемерово), республике Чувашия (Чебоксары), Краснодарском крае (Сочи). В процессе исследования проводилось анкетирование и опрос представителей малого бизнеса, представителей местных и региональных администраций и представителей налоговых служб регионов. Такой подход к изучению данного вопроса позволил выявить и сопоставить различные мнения к оценке результатов реформирования налогообложения малого бизнеса, выявить точки соприкосновения и наметить дальнейшие шаги в направлении развития и совершенствования налоговой системы применительно к субъектам малого предпринимательства.

Основная цель опроса состояла в изучении текущей ситуации в налогообложении малого бизнеса, выявлении и анализе основных проблемных аспектов и выработке предложений по совершенствованию налогового законодательства. Кроме того, рассматривались вопросы, связанные с кредитованием малого бизнеса, изучением иных аспектов деятельности предпринимателя.

В целом опрос направлен на решение следующих задач:

<sup>1</sup> По результатам исследования налогообложения малого предпринимательства в регионах Российской Федерации)

<sup>2</sup> Изменения о которых идет речь коснулись как упрощенной системы так и ЕНВД. Характеристика данных изменений в ходе отчета не планируется, поскольку они подробно описаны в действующем Налоговом кодексе РФ.

- определение текущего состояния и уровня развития предприятий малого бизнеса в регионе,
- определение круга наиболее важных проблем в области налогообложения, сдерживающих развитие малого бизнеса,
- сравнительный анализ развития малого бизнеса в регионах,
- разработка предложений по совершенствованию законодательной базы налогообложения малого бизнеса,
- выявление круга иных проблем (микrokредитование, лицензирование, аренда помещений), сдерживающих развитие малого бизнеса.

## 1. КРАТКИЙ ОБЗОР НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РЕГИОНАХ

Анализ анкет, полученных от представителей СМП в регионах, позволил выявить следующую картину:

Среди предприятий-участников опроса преобладают предприятия, относящиеся в сфере торговли и общественного питания с годовым оборотом от 10 до 15 млн. рублей (свыше 40% респондентов).

Около трети опрошенных имеют годовой оборот 1 до 5 млн. рублей, примерно 20% СМП - оборот от 5 до 10 млн. рублей, остальные - выше 10 млн. рублей. По видам деятельности, как уже указывалось выше, преобладают субъекты, занимающиеся торговлей и общественным питанием (до 70%), далее следует строительство, промышленность, сфера услуг и прочие виды деятельности (например, обучение и переподготовка). Однако и здесь наблюдаются существенные различия по регионам, например, для малых предприятий Ленинградской области наиболее типичный годовой оборот от 10 до 15 млн. рублей, для предприятий малого бизнеса Кемеровской области - от 5 до 10 млн. рублей.

При ответе на вопрос о том, плательщиком каких налогов и сборов является опрашиваемый СМП, было выявлено, что в регионах, в которых не был введен налог с продаж, существует большое количество местных налогов и сборов (налог на нужды образования, налог на уборку территории, сбор за право торговли и пр.), которые ложатся на СМП непосильным бременем. Например, в г. Гатчина Ленинградской обл. сбор за право торговли по размеру соизмерим с суммой ЕНВД. В этих регионах субъекты малого бизнеса часто отмечают очень высокую долю уплачиваемых налогов в фактическом доходе предпринимателя - 30% и выше. В этих регионах, в частности в г. Кемерово и г. Гатчина, многие из опрашиваемых, высказывая свое негативное отношение к налоговой системе, отмечали недовольство не столько спецрежимами, сколько размерами совокупных платежей предпринимателей.

Интересно, что наиболее негативную оценку специальным налоговым режимам давали «молодые» компании, которые действуют на рынке менее 3 лет. Это подтверждает мнение большинства опрашиваемых о необходимости более действенной поддержки СМП, начинающих свою деятельность, как с помощью налоговых инструментов, так и неналоговых, таких как льготное кредитование и обеспечение информационной поддержки и пр.

В целом предприниматели отмечают, что уплачивают в качестве различных налогов и сборов от 11 до 30

процентов от общего фактически полученного дохода, в то время они готовы уплачивать не более 10-15% от полученного дохода.

На принятие решения о переходе на упрощенную систему налогообложения большинства предпринимателей повлияла, в первую очередь, возможность добровольного выбора и отказа от данной системы, упрощение ведения бухгалтерского и налогового учета, а также возможность самостоятельного выбора объекта налогообложения. Данный фактор оказывается достаточно существенным при принятии решения о переходе на упрощенную систему, поскольку, в зависимости от специфики деятельности, части предпринимателей в качестве объекта налогообложения выгоднее выбрать «доходы», другим - «доходы, уменьшенные на величину расходов». Как показывает статистика по регионам, количество принявших в качестве объекта налогообложения «доходы» и количество СМП, выбравших «доходы, уменьшенные на величину расходов» примерно одинаково. В ряде регионов - Краснодарский край, Новосибирская область, Новгородская область - предпочтения предпринимателей в большей степени относятся к выбору объекта «доходы» (до 70%). Тем не менее, имеющаяся информация позволяет сделать следующий вывод: в большинстве случаев СМП-индивидуальные предприниматели предпочитают выбрать более простой с их точки зрения объект налогообложения - «доходы»; СМП-организации чаще предпочитают «доходы, уменьшенные на величину расходов», которые позволяют осуществлять более точные расчеты налоговой базы.

Кроме того, помимо фактора простоты расчета выбора объекта налогообложения зависит от возможности документально подтвердить величину расходов, т.е. от легитимности поставщиков и контрагентов. Существуют виды деятельности, не требующие значительных материальных затрат (например, консультирование), - по таким видам деятельности предприниматели чаще всего в качестве объекта налогообложения выбирают «доход». Поскольку, как указывалось ранее, возможность самостоятельного выбора объекта налогообложения является одним из решающих факторов при принятии решения о переходе на упрощенную систему, было бы целесообразно сохранить действующий достаточно гибкий порядок в отношении возможности выбора объекта налогообложения.

В целом, при оценке результатов введения ЕНВД и упрощенной системы предприниматели как в устных беседах, так и при ответе на вопросы анкеты отмечали положительное восприятие последних изменений налогового законодательства. Из спектра предложенных вариантов ответов: «Положительно», «Скорее положительно», но требуется доработка законодательства», «Отрицательно» - предприниматели чаще всего выбрали вариант: «Скорее положительно, но требуется доработка законодательства». При этом отмечалось, что с переходом на специальный налоговый режим (как правило речь шла об упрощенной системе налогообложения) их платежи снизились - значительно либо незначительно.

В отношении ЕНВД ситуация несколько другая: охарактеризовав действующую систему налогообложения (ЕНВД) как «положительную, но требующую доработки законодательства», предприниматели тем не менее указывали на рост своих налоговых обязательств и, в

связи с этим, отсутствие возможности отказа от применения данной системы. Как показывает статистика, действительно в ряде регионов при переходе на новые принципы расчета ЕНВД произошли существенные изменения - для некоторых видов деятельности налоговая нагрузка увеличилась (от 10% по розничной торговле до 90% по грузовым перевозкам и услугам по ремонту, техобслуживанию и мойке автотранспортных средств), для других видов - снизилась. Последствия изменений главы 26.3 НК существенно различаются в зависимости от региона. Поскольку ранее (до января 2003 года) регионы сами устанавливали размеры базовой доходности по видам деятельности, в настоящее время, с определением единых значений базовой доходности наблюдается как снижение, так и рост налоговых обязательств предпринимателей<sup>3</sup>. Например, в Ленинградской области базовая доходность по таким видам деятельности, как ремонт транспортных средств и грузоперевозки снизилась в несколько раз, поэтому с целью недопущения снижения налогов данные виды деятельности не были переведены на ЕНВД. Аналогичная ситуация сложилась в Новосибирской области.

Кроме того, даже в рамках одного и того же вида деятельности выявляются определенные различия для СМП с небольшим товарооборотом и достаточно «крупных» СМП. При переходе на новые условия по уплате ЕНВД налоговое бремя для СМП с небольшим товарооборотом увеличилось, для СМП с большим товарооборотом – значительно уменьшилось. Это связано в т.ч. с отменой корректирующих коэффициентов по сезонности, времени работы (суточности), ассортименту и пр. Для более полного и детального учета особенностей ведения деятельности на местах, необходимо повысить роль органов местного самоуправления в разработке коэффициента базовой доходности (К2), поскольку только на уровне местного самоуправления возможно проводить гибкую политику по стимулированию развития малого бизнеса.

Среди вопросов, касающихся действия спецрежимов, выделяются два концептуальных вопроса с решением которых необходимо определиться в ближайшее время. Это возможность уплаты налога на добавленную стоимость (НДС) при применении спецрежимов и пересмотра критериев перехода на упрощенную систему.

Остановимся подробнее на первом вопросе. Изначально освобождение от уплаты НДС было продиктовано необходимостью снижения налоговой и отчетной нагрузки на малый бизнес, а также особой направленностью спецрежимов – стремлением «облегчить жизнь» самым «маленьким» субъектам малого бизнеса. Как показывает статистика, СМП чаще всего работают с конечным потребителем – физическим лицом в сфере розничной торговли и общественного питания. Учитывалось и то, что при упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности ведется только минимальный бухгалтерский учет, который недостаточен для контроля за учетом НДС со стороны налоговых органов. Распространение же общих правил ведения отчетности по НДС на СМП, применяющие упрощенный режим, привело бы к нивелированию преимуществ данной системы.

<sup>3</sup> Подробнее см. раздел 4 «Анализ изменений налогового бремени налогоплательщиков, применяющих специальные налоговые режимы».

Все эти факты, а также масштаб уклонений и махинаций, связанных с уплатой и возмещением НДС, привлекли во внимание при рассмотрении вопроса об уплате НДС при спецрежимах. Предполагалось, что входящий НДС (возникающий при приобретении товаров) плательщики спецрежимов будут включать в себестоимость продукции (фактически увеличивая цену). Однако помимо снижения конкурентных преимуществ СМП при таком вынужденном увеличении цены на товары и услуги, при работе с контрагентами-плательщиками НДС, например, юридическими лицами, предприниматель не может выписать своим покупателям документы, позволяющие им произвести вычеты по данному налогу. Это приводит к сокращению круга контрагентов и ставит малый бизнес в неравные конкурентные условия по сравнению с другими субъектами бизнеса.

В большинстве зарубежных стран такой проблемы при применении спецрежимов не существует. В мировой практике применяются различные варианты ее решения: путем предоставления добровольного порядка уплаты НДС с различными льготами по срокам отчетности для СМП; использования упрощенного порядка учета счетов-фактур по НДС; применения упрощенной схемы расчета размера уплачиваемого и возмещаемого НДС. Одним из вариантов решения этой проблемы в российских условиях может являться предоставление добровольного порядка уплаты НДС. Тем не менее, необходимо детально проработать процедуру и различные варианты уплаты этого налога для того, чтобы оценить возможные последствия и максимально учесть интересы как государства, так и предпринимателей.

Еще одним из проблемных моментов, связанных с НДС, является проблема двойного налогообложения договоров лизинга. При заключении договоров лизинга со стороны СМП, применяющего спецрежим и соответственно не уплачивающего НДС, с лизингодателем, являющимся плательщиком НДС, в стоимость лизинговых платежей на объект лизинга, выставляемых субъекту малого предпринимательства, включается НДС. При этом НДС уже был выставлен производителем (поставщиком) объекта лизинга. Таким образом при заключении договоров лизинга налоговая нагрузка предпринимателя, применяющего спецрежимы, увеличивается по сравнению с предпринимателем-плательщиком НДС, работающим на общем режиме.

Второй вопрос - определение критериев отнесения к СМП - носит такой же острый, но еще более дискуссионный характер. Глава 26.2 Налогового кодекса РФ к числу субъектов предпринимательской деятельности, которые могут применять упрощенную систему налогообложения относит организации и индивидуальных предпринимателей, имеющих годовой доход от реализации не более 15 млн., с численностью работающих не более 100 чел., и остаточной стоимостью основных средств и нематериальных активов не более 100 млн. рублей, есть также ограничения по доле участия других организаций и видам деятельности.

Возникает вопрос: много это или мало для определения малого бизнеса в России? Насколько соответствуют эти критерии размеру «типичного» малого предприятия в России?

Основная проблема в определении реального уровня доходов от реализации (а также других параметров развития бизнеса) для СМП и бизнеса в целом заключается в отсутствии планомерного подхода к изучению

данных вопросов на постоянной основе. Последние масштабные исследования вопросов развития малого бизнеса в рамках переписи субъектов малого предпринимательства проводились в 2000 году. В настоящее время как органы государственной статистики, так и представители региональных и местных администраций, которые наиболее заинтересованы в получении достоверной информации о параметрах развития малого бизнеса для проведения анализа экономической ситуации, определения стратегии развития территорий и планирования налоговых поступлений в доходные части соответствующих бюджетов, - такой информации, как правило, не имеют. Наиболее достоверной информацией владеют налоговые органы, однако она имеет ограниченный доступ и чаще всего, в связи с ее специфической фискальной направленностью, не позволяет оценить экономические параметры развития малого бизнеса.

Вопрос о необходимости пересмотра критериев применения упрощенной системы налогообложения неоднократно поднимался участниками исследования, как предпринимателями, так и значительной частью сотрудников налоговых служб. Большинство представителей малого бизнеса предлагали пересмотреть ряд критериев, в частности увеличить размер годового оборота с действующих сейчас 15 млн. в год до 40-100 млн. руб. в год., чаще всего предлагается увеличение до 50 млн. рублей. Также предлагается привести в соответствие сами критерии применения упрощенной системы, например, по мнению предпринимателей, установленная численность работающих (до 100 человек) не соответствует размеру дохода от реализации (15 млн. руб.) - для предприятий такого масштаба она должна быть существенно больше, в связи с чем предлагается привести в соответствие критерии численности и оборота - либо снизив численность работающих и сохранив критерий оборота в 15 млн. руб., либо повысив критерий оборота до 40-100 млн. руб. при сохранении численности.

Проведенный анализ анкет свидетельствует о соответствии критерия 15 млн. руб., установленного законом, среднероссийскому размеру оборота СМП (за исключением ряда центральных регионов - г. Москвы и С-Петербурга и областей)<sup>4</sup>. Однако необходимо иметь в виду, что, несмотря на независимый характер проводимого исследования, некоторые СМП в силу различных причин могли скрывать реальные данные о размерах своей деятельности. Кроме того, как показала практика взаимодействия с СМП в процессе исследования, многие субъекты предпринимательской деятельности для получения возможности воспользоваться преимуществами, предоставляемыми упрощенной системой налогообложения, производили «дробление» бизнеса, сознательно придерживаясь установленных ограничений.

О наличии тенденции к разделению бизнеса с целью перехода на упрощенную систему и ее значительном масштабе говорили как сами предприниматели, так и специалисты налоговых органов. При ответе на вопросы анкеты многими респондентами была отмечена зависимость между увеличением численности предпринимателей в регионе и ростом числа налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложе-

ния. Как правило, такая ситуация связана с желанием «оптимизировать» налоговые платежи.

Например, для уклонения от уплаты налога на имущество организация, находящаяся на общей системе налогообложения, приобретает дорогостоящее оборудование и регистрирует его на вновь созданное предприятие, находящееся на упрощенной системе; впоследствии это оборудование передается «головной» организации в аренду. Таким образом, помимо уклонения от уплаты налога на имущество, «головное» предприятие уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль на сумму арендных платежей за используемое оборудование.

Аналогичные схемы используются для преодоления и других ограничений для применения упрощенной системы. Кроме того, по информации, полученной из налоговых органов, отмечаются факты, когда налогоплательщики «бросают» компании при достижении ими установленного предельного размера оборота, дающего право на использование упрощенной системы налогообложения и затем открывают новые предприятия.

Таким образом, наличие этого критерия приводит скорее к формальному соответствию условиям перехода на упрощенную систему, что достигается посредством дробления бизнеса и «укрывания» части доходов. Кроме того, существует мнение, что такие ограничения способствуют сдерживанию роста бизнеса.

Совершенствование налоговой системы, в т.ч. для СМП, должно идти по пути унификации и сокращения критериев и ограничений, которые к тому же бывает достаточно просто обойти. По мнению самих же предпринимателей, наличие сложной, многоступенчатой налоговой системы наряду с усложнением ее понимания самими налогоплательщиками, предоставляет большие возможности для манипулирования и поиска различного рода «оптимизирующих» схем.

Как свидетельствует международный опыт применения спецрежимов для СМП, количество субъектов бизнеса, применяющих такие системы, должно быть ограничено, поскольку специальный налоговый режим - это скорее исключение из общего порядка налогообложения. В мировой практике такие режимы существуют, как правило, для самых «маленьких» субъектов бизнеса, которые в силу масштаба деятельности часто даже не имеют бухгалтера для ведения отчетности.

По мнению российских предпринимателей, специальные налоговые режимы должны содействовать *становлению и росту бизнеса*, а не ограждать СМП от основной бизнес-среды. Большинство респондентов отмечали необходимость дополнительных мер по содействию начинающим предпринимателям, в частности их предложения касались предоставления дополнительных налоговых льгот для «молодых» предприятий (функционирующих на рынке менее 3 лет) и разработке специальных программ по их поддержке на региональном уровне.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РЕГИОНАХ

Среди общего перечня проблем развития малого предпринимательства, которые были выявлены в ходе проведения исследования, основное значение, безусловно, приобретают налоговые аспекты, касающиеся как размера налога, так и большого количества доку-

<sup>4</sup> См. Приложение 2

ментов для ведения учета (несмотря на существенное упрощение). Необходимо реальное упрощение – введение единого платежа, который включал бы в себя все налоги, в т.ч. местные налоги и сборы. Тем не менее, некоторые шаги в этом направлении уже делаются, что положительно оценивается предпринимателями. На фоне целенаправленной политики снижения налоговой нагрузки на СМП и упрощения бухгалтерского учета и отчетности, остаются нерешенными не менее важные аспекты деятельности малого бизнеса, такие как:

- совершенствование информационной поддержки малого предпринимательства;
- совершенствование системы статистического наблюдения в сфере малого предпринимательства;
- развитие системы подготовки кадров для малого бизнеса;
- совершенствование и развитие системы государственной инфраструктуры поддержки малого бизнеса;
- облегчения доступа к государственным и местным заказам;
- обеспечение доступа к кредитам (микрофинансирование).

Остановимся подробнее на некоторых из этих вопросов.

Успех предпринимателя в условиях современного рынка, возможности его продвижения на рынке и завоевания определенных позиций неразрывно связан с уровнем информационного обеспечения деятельности. Специфика малого бизнеса заключается в том, что в силу ограниченности финансовых ресурсов он не может реализовать дорогостоящие маркетинговые исследования, проводить широкие рекламные кампании, принимать активное и регулярное участие в выставках, ярмарках, привлекать консультантов и пр. Без дешевой и доступной информации о рынке, о способах распространения информации о своих товарах и услугах малый бизнес в России не сможет полноценно развиваться. Поэтому создание общедоступных информационных систем коллективного пользования является одним из ключевых факторов развития малого предпринимательства. Создание таких систем (как коммерческих, так и некоммерческих), обеспечивающих предпринимателя всей необходимой информацией, должно стать одним из приоритетных направлений государственной поддержки малого предпринимательства.

Неоднократно предпринимались попытки создания информационных систем, в частности на местном уровне. Однако их реальная эффективность систем напрямую зависела от возможностей финансирования работ по их созданию и поддержке, а также от качества содержащейся в них информации. Предпринимателям в первую очередь необходима информация о рынке товаров и услуг, позволяющая оценить его емкость и особенности; информация о налоговом, финансовом и административно-правовом регулировании рынка. Можно выделить следующие основные запросы предпринимателей о необходимой для них информации, выявленные в ходе исследования:

- информация (базы данных) по потенциальным потребителям (заказчикам, клиентам) по конкретному рынку товаров или услуг;
- информация по льготному кредитованию (варианты и условия) и инвестированию;
- информация о новых технологиях, способных повысить конкурентоспособность и эффективность деятельности;
- информация о доступных и недорогих помещениях (и земельных участках) для аренды.

Что касается последнего пункта – он, наряду с микрокредитованием, был назван предпринимателями одним из самых важных вопросов, требующих незамедли-

тельного решения. Проблема отсутствия недорогих помещений под аренду (либо отсутствие информации о них) актуальна не только для крупных городов и центров, таких как Московская область, Новосибирск, Сочи, но и для небольших городов (В.Новгород, Кемерово). В решении этой проблемы предприниматели возлагают большие надежды на региональные и местные органы власти. Органы власти, заинтересованные в развитии бизнеса на своей территории, должны оказывать более существенную поддержку бизнесу, содействовать его развитию, в т.ч. путем предоставления СМП - особенно начинающим - льготных условий аренды помещений. Однако муниципальных помещений для аренды недостаточно, поэтому на рынке аренды муниципальная недвижимость не может пока составить действенную конкуренцию коммерческой. В то время как коммерческие цены аренды настолько высоки, что часто просто недоступны малому бизнесу. Решением этого вопроса может явиться строительство региональных и муниципальных бизнес-центров (инкубаторов), предоставляющих не только сравнительно недорогую аренду, но и целый комплекс услуг, необходимых предпринимателям, особенно начинающим.

Один из проблемных вопросов, на которые указывали предприниматели, является процесс регистрации. Например, в г. Сочи в процесс регистрации включены 25 инстанций, прохождение которых обходится начинающему предпринимателю от 3 до 10 тыс. рублей. Кроме того, и после регистрации в процессе предпринимательской деятельности предприниматель сталкивается с разрешительно-контролирующими барьерами, где число организаций, оказывающих всякого рода платные услуги и осуществляющих различные проверки, доходит до полусотни. Одной из перспективных мер для решения этой проблемы является организация регистрации по принципу «одного окна», которая позволит существенно упростить, ускорить и удешевить процедуру.

Также в ходе опроса была выявлена проблема нехватки квалифицированных кадров для работы в сфере малого предпринимательства. Многие проблемы, с которыми сталкиваются предприниматели в налоговой сфере, по мнению налоговых инспекторов, связаны с отсутствием специального образования или специальных знаний, как по налогообложению и правовым вопросам, так и по вопросам ведения деятельности. С целью содействия профессиональному росту предпринимателей необходимо создание специальных центров образования, бизнес-инкубаторов. Уже сегодня помощь в создании таких центров могут оказать региональные и местные органы власти, различные фонды поддержки предпринимателей и общественные организации. Такие центры уже действуют в ряде городов, в т.ч. в Кемерово, В.Новгороде, Сочи, Московской области.

Так, например, муниципальный некоммерческий фонд поддержки малого предпринимательства г.Кемерово в своем составе имеет три бизнес-центра. Фонд финансируется муниципалитетом и нацелен на решение задач по созданию новых рабочих мест, подготовке специалистов для предпринимательской деятельности, предоставлением предпринимателям бухгалтерских, правовых и финансовых услуг, в т.ч. проведением экспертиз проектов и бизнес-планов, аккумулированием информации о необходимых для города и региона услугах и товарах, содействием в организации выставок и

ярмарок и, что особенно важно, аккумуляцией денежных средств для собственного гарантийного фонда.

Проблема микрокредитования решается предпринимателями разных регионов по-своему. Например, в Ленинградской области нет возможности привлечь средства областного и местного бюджета для целей кредитования – выделяемые средства идут только на развитие производственной деятельности в регионе; получение банковского кредита осложняется высокими требованиями банка к заемщику и не всегда выгодными условиями кредита. Таким образом, сами предприниматели пришли к необходимости создания собственного фонда финансовой поддержки, который будет действовать по принципу поручительства членов фонда и осуществлять свою деятельность на средства самих предпринимателей.

В Кемерово муниципальный фонд поддержки оказывает помощь в микрокредитовании начинающих предпринимателей. Не секрет, что именно начинающему предпринимателю сложнее всего взять кредит – деятельность фактически не начата, реального залога, как правило, нет, кредитной истории и поручительства тоже. Для предоставления кредита необходимо разработать и защитить бизнес-план, на основании которого фондом принимается решение о выдаче кредита. Условия такого кредитования намного выгоднее банковского.

В В.Новгороде также существует система микрокредитования. Основными участниками такой системы являются предприниматели, уже зарекомендовавшие себя на рынке и, как правило, такие кредиты выдаются под краткосрочные проекты. Поскольку начинающие предприниматели не могут воспользоваться такой системой, объемы кредитования увеличиваются не за счет новых членов, а за счет быстрого оборота средств. Такая система носит очень ограниченный характер, как показала практика, она не способна кредитовать достаточно серьезные и долгосрочные проекты и расширяться, но в действующих условиях она наиболее надежна и безопасна. Например, при анализе Новгородской системы кредитования было выявлено, что абсолютное большинство кредиторов – это розничные торговцы, которым на краткосрочный период необходимы дополнительные оборотные средства. Достаточно быстрый оборот средств в торговле и известный круг кредиторов дает возможность считать такую систему относительно безопасной, гарантирующей своевременную выплату долгов. И на самом деле, за все время существования данной структуры практически не было случаев невыплат долга. Похожие системы существуют и в некоторых других регионах.

В заключение хотелось бы отметить, что будущее российского малого бизнеса напрямую зависит от возможностей развития реального производства и кооперации малых и крупных предприятий. Как показал зарубежный опыт, большая часть малых предприятий так или иначе связана с крупным бизнесом. Необходимо содействовать такому сотрудничеству, поскольку для малого бизнеса оно дает относительную устойчивость, доходы и инвестиции, а крупные предприятия могут использовать рыночную и структурную гибкость малых предприятий, их инновационные возможности и оперативность.

### 3. ПЕРЕХОД НА СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ РЕЖИМЫ – АНАЛИЗ НАЛОГОВОГО БРЕМЕНИ

Исследования вопросов налогообложения малого бизнеса в плане изменения налоговой нагрузки позволили выявить следующие закономерности:

I. При переходе с общей системы налогообложения на упрощенную систему налоговая нагрузка, как правило, снижается. Косвенным подтверждением этому служит существенное увеличение числа плательщиков единого налога. Так, о популярности упрощенной системы налогообложения может свидетельствовать то, что, например, по Новосибирской области количество индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица (ПБОЮЛ), перешедших на уплату единого налога по упрощенной системе в 2003 г., по сравнению с 2002 г., увеличилось в 27 раз, при этом средняя сумма налога снизилась в 2,6 раза. По Краснодарскому краю численность плательщиков единого налога (организаций и ПБОЮЛ) выросла в 4,5 раза.

В целом, по вопросу, касающемуся изменения налогового бремени плательщиков единого налога, можно отметить следующее: налоговая нагрузка налогоплательщиков, ранее применявших общую систему налогообложения, в результате перехода на упрощенную систему в большинстве случаев снизилась (например, по Московской области – в 1,6 раза). Для налогоплательщиков, ранее уже применявших упрощенную систему, такого существенного снижения не произошло. В большинстве регионов была отмечена следующая тенденция: при переходе на упрощенную систему налоговое бремя в основном легло на предприятия-производители и предприятия, оказывающие услуги, в то время как, предприятия розничной торговли уменьшили свои налоговые отчисления в бюджет. Поскольку предприятия розничной торговли составляют большинство СМП (до 70% общей численности СМП в регионах), это привело к снижению поступлений от плательщиков единого налога в бюджеты, которое отмечено во всех регионах-участниках исследования.

Для индивидуальных предпринимателей снижение налоговой нагрузки при переходе на упрощенную систему налогообложения отмечено в случаях, если ПБОЮЛ ранее применяли общую систему налогообложения, являясь плательщиками налога с продаж и налога на добавленную стоимость.

II. Для плательщиков единого налога на вмененный доход (далее ЕНВД) ситуация следующая: по Московской области из числа выборочно взятых индивидуальных предпринимателей, осуществляющих розничную торговлю, ранее применявших общую систему налогообложения и переведенных на ЕНВД в 2003 г., поступило в бюджет налоговых платежей в 1,6 раза меньше, чем за аналогичный период прошлого года. От предпринимателей, осуществлявших розничную торговлю, применявших в 2002 г. упрощенную систему налогообложения и переведенных с 2003 г. на ЕНВД, поступило налоговых платежей в бюджет в 1,3 раза меньше, чем за аналогичный период прошлого года. Имеет место увеличение сумм ЕНВД по таким видам деятельности, как бытовые услуги, ремонт, техобслуживание и мойка автотранспортных средств, розничной торговле при больших площадях торговых залов. В случае, если площадь торгового зала не велика, отмечается сниже-

ние налоговой нагрузки. Такое же снижение налоговой нагрузки отмечено по нестационарной торговле.

В ряде случаев снижение сумм ЕНВД произошло в результате уменьшения базовой доходности, например по индивидуальным предпринимателям (по данным налоговой инспекции г. Подольска, Московской обл.), занятым в сфере розничной торговли - в 2 раза. Такое же снижение налоговой нагрузки наблюдается у организаций и индивидуальных предпринимателей, занятых в сфере розничной торговли и в других регионах РФ (в частности, в Новосибирской обл. снижение налоговых платежей на 15-20% по сравнению с прошлым годом). Основной причиной этого называется низкая базовая доходность и отсутствие повышающих коэффициентов, которые применялись ранее и учитывали ассортимент товара, режим работы торговой точки, место расположения и др. факторы.

Для налогоплательщиков, переведенных на ЕНВД в 2003 г. и ранее применявших общую систему налогообложения произошло увеличение налоговой нагрузки – особенно, для работающих в сфере бытового обслуживания населения и занимающихся техническим обслуживанием автотранспортных средств. Например, в Новосибирской обл. увеличение суммы ЕНВД в 1 кв. 2003 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года по ремонту и тех.обслуживанию транспорта составило 2 раза, по ПБОЮЛ – 2,9 раза.

В Кемеровской области налоговое бремя СМП-плательщиков ЕНВД, ранее уже применявших данную систему, возросло в 2,1 раза (при этом следует отметить, что численность самих СМП снизилась в 1,3 раза). В зависимости от вида деятельности увеличение составило от 10% (автотранспортные услуги) и 40% (техническое обслуживание автотранспорта) до 60% (розничная торговля, ПБОЮЛ).

Анализируя мнения предпринимателей о действующей налоговой системе, можно отметить, что в большинстве регионов предприниматели высказали в поддержку применения специальных налоговых режимов, особенно упрощенной системы налогообложения. Вместе с тем, предприниматели-участники опроса в ответах анкеты особое внимание обращают на слишком частные изменения налогового законодательства, а также значительные размеры неналоговых отчислений и сборов, таких как местные сборы (на содержание милиции, благоустройство, нормативные и сверхнормативные выплаты, страхования от несчастных случаев и пр.), а также «произвол» со стороны арендодателей.

Среди основных пожеланий предпринимателей: необходимость предоставления больших льгот начинающим предпринимателям на стадии становления бизнеса. Именно для них, по мнению многих представителей малого бизнеса, необходимо упрощение учета и отчетности, широкое информационное обеспечение и консультирование.

#### **4. ПРОБЛЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ, ВЫЯВЛЕННЫЕ В ПРОЦЕССЕ ИССЛЕДОВАНИЯ, И ПРЕДЛАГАЕМЫЕ РЕШЕНИЯ**

Внести изменения в главу 26.3 ЕНВД, предоставив органам местного самоуправления право установления корректирующего коэффициента базовой доходности (*K2*), учитывающего особенности ведения предприни-

мательской деятельности на территории муниципально-го образования. Параметры *K2* должны согласовываться и утверждаться решением субъекта федерации с целью обеспечения единого правового и экономического пространства в регионе.

Расширить перечень товаров, для которых используется понижающее значение коэффициента *K2* (таких как товары гигиены и бытовой химии, а также для предпринимателей, осуществляющих розничную торговлю через объекты нестационарной торговой сети, реализующие продовольственные товары, детский ассортимент товаров, овощи, фрукты).

Пересмотреть базовую доходность по субъектам малого предпринимательства, осуществляющих оказание автотранспортных услуг и осуществляющих розничную торговлю дорогостоящими товарами (алкогольной продукцией, ювелирными изделиями, автозапчастями, натуральными мехами и кожей, а также верхней одеждой, изготовленной из них). Например, торгующие дорогостоящей продукцией оказались в более выгодной ситуации по сравнению с налогоплательщиками, торгующими товарами повседневного спроса. Размер уплачиваемого ЕНВД для этих категорий практически одинаков.

Определить в качестве физического показателя для розничной торговли общую площадь помещений (торгового зала, складских помещений и пр.).

По ЕНВД уточнить формулировки физического показателя для разных видов розничной торговли: когда используется показатель «торговая площадь», а когда – «торговое место». Например, при аренде площади в магазине физическим показателем считать только торговую площадь независимо от того, арендована площадь под киоск, реализацию товара через прилавок или выгорожена торговая площадь нестационарными перегородками (витринами, прилавками и т.д.).

Для СМП, применяющих упрощенную систему, особенно для индивидуальных предпринимателей, либо СМП с небольшой выручкой (до 1 млн. рублей в год) сохранить в Налоговом кодексе возможность выбора объекта обложения – «доходы» для упрощения учета.

Устранить противоречие при процедуре постановки на учет налогоплательщиков, возникающее в результате несоответствия ст. 346.28 НК РФ и ст. 83 НК РФ. Для устранения этого противоречия необходимо внести изменения в ст. 83 НК РФ в части постановки на учет индивидуальных предпринимателей по месту осуществления деятельности.

Обязать налогоплательщиков, занимающихся нестационарными видами деятельности, вставать на учет по месту осуществления деятельности, определив законодательно сроки постановки на учет. Например, «организации, осуществляющие виды предпринимательской деятельности, переведенные на уплату единого налога (в том числе имеющие разъездной характер), на территории субъекта РФ, в котором введен ЕНВД, и не состоящие на учете в налоговых органах данного региона, либо состоящие на учете в налоговом органе данного субъекта РФ, но не осуществляющие на подведомственном этому налоговому органу территории указанные виды предпринимательской деятельности, обязаны встать на учет в каждом налоговом органе по месту осуществления такой деятельности в срок не позднее пяти дней с начала осуществления этой деятельности, независимо от того, состоят налогоплательщики на уче-

те по каким-либо основаниям в другом налоговом органе на территории данного субъекта РФ или на территории другого субъекта РФ».

С целью улучшения контроля налогоплательщик должен предоставлять уведомления о начале деятельности и обо всех изменениях в налоговую инспекцию. В главу 26.3 НК необходимо внести изменения следующего характера.

«Налогоплательщики, осуществляющие виды предпринимательской деятельности, облагаемые единым налогом, не позднее трех дней до начала налогового периода представляют в налоговые органы по месту осуществления предпринимательской деятельности уведомления о переходе на уплату единого налога с указанием видов предпринимательской деятельности, количества объектов предпринимательской деятельности и их точного местонахождения, объема физических показателей, характеризующих отдельные виды деятельности, с приложением подтверждающих документов, а также исчисление суммы единого налога на очередной налоговый период.

В случае, если в течение налогового периода у налогоплательщика произошло изменение величины физического показателя, налогоплательщик обязан не позднее трех дней до момента указанного изменения представить в налоговый орган по месту осуществления предпринимательской деятельности новое уведомление с учетом изменившихся физических показателей».

Установить индивидуальным предпринимателям срок подачи налоговой декларации для плательщиков ЕНВД до начала налогового периода. С целью улучшения контроля и упрощения администрирования для индивидуальных предпринимателей-плательщиков ЕНВД разработать выдачу свидетельств об уплате налога в целом на год. При этом в случае осуществления предпринимателем выездной торговли вне субъекта РФ, где он зарегистрирован, единый налог уплачивается им авансом из расчета предполагаемого количества дней в месяце, когда он намерен осуществлять данный вид деятельности.

Уточнить в законодательстве порядок ведения раздельного учета, например, учет имущества основных средств для исчисления налога на имущество по предприятиям, применяющим упрощенную систему и общий режим налогообложения, а также трудовые ресурсы.

С целью улучшения контроля предлагается установить срок уплаты единого налога до 15 числа месяца, предшествующего началу очередного налогового периода (т.е. авансом, с последующим перерасчетом по окончании квартала в случае изменения у налогоплательщика физических показателей либо прекращения деятельности).

Предусмотреть возможность уплаты НДС субъектами малого бизнеса, применяющими спецрежимы.

Сократить документооборот, упростить декларацию по ЕНВД.

В целях осуществления контроля за своевременностью перехода индивидуальными предпринимателями и организациями на уплату ЕНВД и возврата на общий режим налогообложения необходимо ввести уведомления о переходе на уплату единого налога, о временном приостановлении либо прекращении деятельности, подпадающей под уплату ЕНВД, которые необходимо заранее предоставлять в налоговые органы. Также определить перечень документов, которые должны пре-

доставляться налогоплательщиком налоговому инспектору при проведении выездной проверки, и ответственность налогоплательщика за непредоставление документов или их недостоверность, в т.ч. техпаспорт, утвержденный БТИ, либо копию договора аренды помещения.

Предоставить вновь образованным организациям и индивидуальным предпринимателям возможность сдать заявление в налоговые органы о переходе на упрощенную систему в течение месяца с даты постановки на налоговый учет, а также рассмотреть возможность перехода на упрощенную систему не только с начала года, но и с любого квартала года.

В главе 26.3 НК РФ уточнить порядок начисления налога за полный или неполный месяц в случае начала деятельности не с начала календарного месяца или прекращения деятельности до окончания календарного месяца.

По упрощенной системе - подробно описать условия перехода убытков и минимального налога на будущие периоды. Изложить порядок уплаты минимального налога.

Урегулировать вопрос по переходу с обычной системы налогообложения на специальные налоговые режимы по включению в затраты сумм уплаченных налогов и других платежей за прошлый период предприятий, работавших в прошлом периоде по кассовому методу.

Подробно описать порядок перехода на общий режим налогообложения в случае нарушения условий применения упрощенной системы.

Предусмотреть освобождение СМП от уплаты местных налогов, компенсируя это увеличением ставки налога и перераспределением налога между бюджетами.

Ввести упрощенный учет доходов и расходов для плательщиков ЕНВД, поскольку это позволит проконтролировать следующие вопросы:

- правильность применения коэффициента К2;
- предпринимательскую деятельность, не попадающую под уплату ЕНВД - оптовая торговля, безналичные расчеты и т.д.;
- незаконное уклонение от включения в налоговую декларацию периодов, в которые фактически велась предпринимательская деятельность.

В законодательном порядке исключить возможность представления налогоплательщиками "нулевых" деклараций по ЕНВД без предварительного уведомления налоговых органов о временном прекращении деятельности.

В связи с тем, что аптеки, переведенные на уплату ЕНВД, должны вести отдельный учет по общей системе в случае отпуска средств для льготных категорий по безналичному расчету, предлагается внести следующие изменения: «к розничной торговле аптечных учреждений следует также относить реализацию физическим лицам лекарственных средств по льготным ценам или бесплатным рецептам независимо от форм расчетов и изготовления данными учреждениями лекарственных средств».

Необходимо в законодательном порядке установить величину минимальной заработной платы на уровне прожиточного минимума, что позволит путем начисления и уплаты страховых взносов во внебюджетные фонды повысить социальную защищенность предпринимателей и наемных работников. Для улучшения соц.защиты предложить заключать договора с наемны-

ми работниками при условии установления зарплаты не ниже прожиточного минимума.

Внести в Налоговый кодекс понятие субъекта малого предпринимательства для применения спецрежимов (особенно при переходе на упрощенную систему налогообложения).

## 5. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РЕГИОНАХ

Для проведения исследования регионы, участвовавшие в исследовании, были сгруппированы в три группы – с низким уровнем развития малого бизнеса, со средним уровнем развития малого бизнеса и с высоким уровнем развития.

К регионам с **низким уровнем развития малого бизнеса** были отнесены Кемеровская область, Новгородская область и республика Чувашия; к регионам с **средним уровнем** – Новосибирская и Ленинградская области, с **высоким уровнем развития малого бизнеса** – Московская область и Краснодарский край.

*Рассмотрим подробнее регионы, отнесенные к группам с различными уровнями развития малого бизнеса.*

### 5.1. Регионы с низким уровнем развития малого бизнеса

#### Кемеровская область (г. Кемерово)

Вопросом поддержки малого предпринимательства в Кемеровской области уделяется большое значение. С целью создания благоприятных условий, способствующих развитию малого предпринимательства, в еще декабре 1997 года был принят региональный закон «О государственной поддержке малого предпринимательства в Кемеровской области», позднее в марте 2002 года была принята Программа государственной поддержки малого предпринимательства в Кемеровской области на 2002-2004 годы». Доля занятых в малом бизнесе составляет около 26,5% от всего занятого населения города. Численность субъектов малого предпринимательства в Кемерово за 9 месяцев 2003 года увеличилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 7,5%, при этом численность СМП, применяющих специальные налоговые режимы, сократилась в 1,9 раза. Основной причиной этого является сокращение перечня видов деятельности, подпадающих под уплату ЕНВД (в соответствии с новой редакцией главы 26.3 НК). Отраслевая структура предприятий малого бизнеса в Кемерово показана на рис. 1.

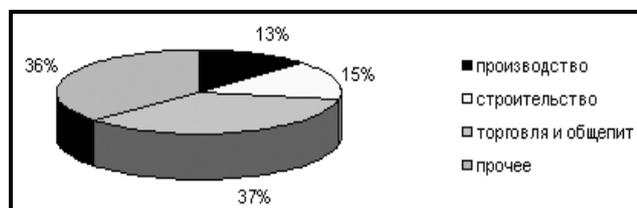


Рис. 1. Отраслевая структура предприятий малого бизнеса в Кемерово

В отличие от большинства других регионов значительная доля предприятий малого бизнеса Кемеровской области занимается промышленным производством.

Это связано со спецификой данного региона (что характерно и для других регионов Сибири и Урала), т.е. приоритетное развитие производства в этих районах в советское время и наличие крупных промышленных предприятий (и, соответственно, основных фондов и сырья) явилось основой для развития на этой базе мелкого и среднего бизнеса. Такие предприятия, как правило, либо активно встраиваются в производственную цепочку, либо работают на «отходах» основного производства. Конечно, говорить о реальной конкуренции крупному производственному бизнесу не приходится, тем не менее, СМП находят свои ниши на рынке. Следует отметить, что такая картина не характерна для центральных регионов и юга России, где производственной деятельностью занимается незначительный процент СМП. В целом, большая часть СМП Кемеровской области (как и в большинстве регионов, в которых проводилось исследование) занимается торговлей и общественным питанием.

По состоянию на 01.04.2003 года специальные налоговые режимы применяют 29 714 субъектов малого предпринимательства. По сравнению с аналогичным периодом 2002 года численность СМП, применяющих специальные налоговые режимы, уменьшилась в 1,3 раза.

В первую очередь численность СМП, применяющих специальные налоговые режимы, уменьшилась в связи с сокращением количества видов деятельности, подпадающих под действие регионального законодательства о едином налоге на вмененный доход в 2003 году. Так, по сравнению с 2002 годом исключены такие виды деятельности, как строительные услуги, бытовые услуги, медицинские услуги, услуги по предоставлению гаражей и автостоянок, юридические услуги.

Поступления единого налога на вмененный доход в 1 квартале 2003 года в составе доходной части регионального бюджета, по сравнению с аналогичным периодом 2002 года, уменьшилось на 3,7% и составило 1,5 процента общих поступлений. Поступления единого налога по упрощенной системе в 1 квартале 2003 года в составе доходной части регионального бюджета, по сравнению с аналогичным периодом 2002 года увеличилось на 0,3% и составило 0,6% общих поступлений. Поступления в бюджеты соответствующих уровней по сравнению с прошлым годом уменьшились в 1,9 раза.

В доходной части местных бюджетов налоги, собираемые при применении специальных налоговых режимов, составляют 5,3 процента.

#### Поступления налогов от СМП бюджет

Таблица 1

#### ПОСТУПЛЕНИЯ НАЛОГОВ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ЕНВД И УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ В БЮДЖЕТ КЕМЕРОВСКОЙ ОБЛАСТИ

I квартал 2003 г		Изменение	
ЕНВД	Упрощенная система	ЕНВД	Упрощенная система
1,5%	0,6%	уменьшение на 1,5%	увеличение на 0,3%

Уменьшение поступления ЕНВД в местный бюджет в 2003 году составило 4,1 раза, увеличение поступления единого налога в местный бюджет составило 1,5 раза. Доля поступлений от субъектов малого бизнеса в собственных доходах городского бюджета в 2003 году составила 25% (в 2000 г. – 15,7%).

Таблица 2

**ФАКТИЧЕСКОЕ ПОСТУПЛЕНИЕ НАЛОГОВ В МЕСТНЫЙ БЮДЖЕТ**

тыс. руб.

НАЛОГИ	Фактическое поступление в местный бюджет	
	I – полугодие 2002 года	I – полугодие 2003 года
Единый налог на вмененный доход	82 727	20 168
Единый налог по упрощенной системе	8 056	12 184
Всего	90 783	32 352

**Анализ изменений налогового бремени СМП**

Указать статистически достоверные данные об изменении налоговой нагрузки на СМП при переходе на упрощенную систему и при переходе на уплату ЕНВД не представляется возможным по причине того, что подавляющее количество СМП Кемеровской области применяют специальные режимы налогообложения с момента государственной регистрации. В этих целях проанализирована деятельность предприятий СМП, уплачивающих ЕНВД по сравнению с общим режимом налогообложения (по 10 СМП по каждому виду деятельности). Результаты проведенного анализа представлены в таблице 3 (в среднем по видам деятельности).

Анализ, проведенный для оценки изменений налогового бремени СМП, применяющих упрощенную систему, позволяет говорить о снижении сумм уплачиваемого налога, в то же время для СМП, применяющих ЕНВД, налоговое бремя в среднем увеличилось более чем в 2 раза. Увеличение налогового бремени при уплате ЕНВД затронуло все виды деятельности, за исключением розничной торговли.

**Контроль за уплатой налогов СМП**

Одним из актуальных вопросов налогообложения СМП (и налогообложения в целом) является проблема контроля за начислением и уплатой налогов. При проведении камеральных проверок налоговый инспектор в первую очередь проверяет соблюдение ст.346.12, 346.13 НК РФ, т.е. соответствие субъекта при переходе на упрощенную систему и в процессе деятельности установленным законом критериям. При этом запрашиваются первичные документы, необходимые для исчисления налоговой базы, такие как книги учета доходов и расходов. Ведется контроль за своевременностью представления деклараций и уплаты налога в установленные сроки. Помимо камеральных проводятся и выездные проверки.

Наиболее сложным вопросом, связанным с контролем уплаты ЕНВД, является отсутствие реального механизма проверки правильности начисления и уплаты ЕНВД. Поскольку налог уплачивается по истечении налогового периода, налогоплательщик может указать в налоговой декларации не соответствующие действительности данные, и при этом налоговый инспектор не сможет своевременно выявить расхождения и обязать налогоплательщика внести их в декларацию. Для усиления контроля было бы целесообразно изменить сроки уплаты налога и подачи налоговой декларации по ЕНВД, а именно, осуществлять уплату налога не по итогам квартала (как сейчас), а в форме авансового платежа, а также ввести форму свидетельства об уплате ЕНВД.

Таблица 3

**АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ НАЛОГОВОГО БРЕМЕНИ СМП ПРИ ПЕРЕХОДЕ НА ЕНВД И УПРОЩЕННУЮ СИСТЕМУ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ (по сравнению с общим режимом налогообложения)<sup>5</sup>**

Вид деятельности	ЕНВД	
	Кемеровская обл.	г. Кемерово
розничная торговля	уменьшение в 1,6 раза	уменьшение в 1,8 раза
ветеринарные услуги	увеличение в 1,2 раза	увеличение в 1,3 раза
услуги по техническому обслуживанию автотранспортных средств	увеличение в 1,3 раза	увеличение в 1,4 раза
оказание услуг общественного питания	увеличение в 1,4 раза	увеличение в 1,2 раза
оказание автотранспортных услуг	увеличение в 1,6 раза	увеличение в 1,1 раза
УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА		
оптовая торговля	уменьшение в 19%	уменьшение в 13%
аудиторская, юридическая и консультационная деятельность	уменьшение на 25%	уменьшение на 23%
производство и реализация товаров	уменьшение на 27%	уменьшение на 15%

**Основные проблемы применения спецрежимов и предложения по их совершенствованию**

Одним из актуальных вопросов, исследуемых в ходе опроса, было определение критериев перехода на упрощенную систему налогообложения. Большинство предпринимателей, оценив преимущества указанной системы настаивали на расширении критериев, дающих право на ее применение. В то же время представители налоговых служб считают необходимым не только не увеличивать, а наоборот снизить порог применения упрощенной системы: размер оборота должен быть сокращен с 15 до 10 млн. руб. в год.

В то же время необходимость соблюдения определенных критериев для применения упрощенной системы приводит к дроблению бизнеса, таким образом говорить о реально действующем механизме ограничения доступа иных субъектов бизнеса к преимуществам, предоставляемым упрощенной системой, не приходится. Например, если обслуживанием процесса торговли занимаются 115 человек, в том числе 20 охранников, то, как правило, с целью применения упрощенной системы налогообложения 20 охранников выводятся за штат, с созданием нового юридического лица.

Одним из проблемных моментов, на решении которого акцентировали свое внимание как представители налоговых служб города, так и сами предприниматели, является решение вопросов по переходу с обычной системы налогообложения на специальные налоговые режимы - и наоборот, особенно в части исчисления НДС. Законодательно не определена норма восстановления НДС с товаров, которые были приобретены до перехо-

<sup>5</sup> В связи с многообразием видов деятельности, осуществляемых СМП, уплачивающими единый налог по упрощенной системе (более 200), анализ проведен по тем видам деятельности, поступление налога от осуществления которых наиболее значимо (выборка составила 5% от общего количества плательщиков).

да, а также начисление НДС по реализуемым товарам, при переходе со специального налогового режима на обычный. Кроме того, законодательно не урегулирован вопрос о переходе с упрощенной системы на обычную систему налогообложения в том случае, если плательщик в течение налогового периода начинает осуществлять деятельность, подпадающую под уплату ЕНВД.

В ходе исследования также изучались мнения порядка перехода на спецрежимы, возможности уплаты НДС и выбора объекта налогообложения. В выборе объекта налогообложения более половины СМП-плательщиков единого налога (61%) останавливаются на показателе "доходы". Это связано, прежде всего, с более простой налоговой отчетностью и отсутствием необходимости документально подтверждать свои расходы, а также с тем, что возможность исключать из налогооблагаемой базы материальные затраты на приобретение покупных товаров появилась только с 31 декабря 2002 года, когда большинство предпринимателей уже подали заявления в налоговые инспекции.

В вопросе порядка перехода на спецрежимы представители налоговых служб и предприниматели едины - они предлагают предоставить возможность самостоятельного выбора между спецрежимом и общей системой налогообложения.

В вопросах возможности уплаты НДС такого единодушия нет - некоторые представители налоговых служб высказываются за необходимость уплаты НДС, другие - категорически против. Даже среди самих предпринимателей нет единого мнения по этому вопросу - большинство высказывается за предоставление возможности уплаты НДС, другая считает что это дополнительная нагрузка на небольшие СМП. В то же время предприниматели отмечают, что отсутствие возможности уплаты и возмещения НДС в ряде случаев повлияло на принятие решение об отказе от применения упрощенной системы. Тем не менее, большинство предпринимателей считают лучшим вариантом решения данного вопроса предоставление возможности выбора режима уплаты НДС самим предпринимателям.

### **Новгородская область (В.Новгород)**

Результаты анализа информации, полученной от представителей администрации г. В.Новгород и Новгородской области, позволяют сделать вывод о поступательном движении в развитии малого бизнеса в регионе - наблюдается незначительный рост численности малых предприятий, продолжается увеличение численности работающих на малых предприятиях и снижение числа убыточных предприятий. Всего в малом бизнесе занято более 27 тыс. жителей города (при общей численности около 300 тыс. чел), на предприятиях малого бизнеса работает почти 15 тыс. чел, в сфере индивидуальной трудовой деятельности около 12,5 тыс. чел.

Основной вид деятельности СМП в Новгороде - торговля и общественное питание (около 70%), далее по популярности идут такие виды деятельности, как промышленность и строительство (порядка 12%). Наименее распространенный вид деятельности СМП - сельское хозяйство (менее 1%) и отрасли, относящиеся к инфраструктуре бизнеса, такие, как финансы и кредит (также менее 1%).

Средний размер оборота СМП по видам деятельности (по данным за 2002 г.): торговля и общественное питание - 6,7 млн. руб., промышленность - 5,6 млн.руб., строительство - 4,7 млн.руб., транспорт - 3,8 млн. руб.,

связь - 2,9 млн.руб., материально-техническое снабжение - 15,6 млн.руб., финансы и кредит- 1,2 млн., ЖКХ и сельское хозяйство - менее 0,5 млн. руб. в год. Таким образом, среди СМП (как применяющих специальные налоговые режимы, так и общую систему налогообложения) преобладают субъекты с объемом выручки до 15 млн. руб.

ССЧ работников предприятий малого бизнеса по видам деятельности: промышленность - в среднем 23,5 чел., строительство - 20 чел., связь - 14 чел., транспорт - 13 чел., МТС - 12 чел., торговля и общепит - 7,4 чел., финансы и кредит - 4,5 чел.

### **Поступления налогов от СМП в бюджет**

По данным администрации В.Новгорода доля налоговых поступлений от СМП в городской бюджет за последние полтора года выросла в 1,7 раза и составляет более 15% от общих поступлений в бюджет, в то же время поступления по ЕНВД и единому налогу по упрощенной системе за 1 полугодие 2003 г. снизилась более чем в 2 раза (с 6,45% в 2002 году до 3,6% в 2003 г.). Снижение поступления налогов объясняется изменением порядка распределения налогов в бюджеты соответствующих уровней.

В качестве основных причин снижения поступлений в бюджет от ЕНВД представители местной администрации отметили следующие:

1. Отсутствие жесткого контроля за плательщиками - отказ от использования свидетельства об уплате - привело к уменьшению числа плательщиков налога на 30% (по данным за 1 квартал 2004 г.).
2. Уменьшение суммы налога на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.
3. Введение понижающих коэффициентов при осуществлении деятельности в сельской местности.
4. Введение понижающих коэффициентов, учитывающих ассортимент продукции и пр. (с учетом мнения предпринимателей).

### **Анализ налогового бремени СМП**

Упрощенная система налогообложения становится все более популярной - количество налогоплательщиков увеличилось с 67 до 500. При этом, по данным департамента экономики, налоговая нагрузка на плательщика в этом году снизилась более чем в 5 раз. По ЕНВД количество плательщиков сократилось с 10 519 до 7372 единиц (в связи с изменением законодательства). Налоговая нагрузка на одного плательщика снизилась в среднем в 1,5 раза.

В целом можно отметить, что размер ЕНВД по видам деятельности устанавливался с учетом предложений общественных организаций предпринимателей Новгородской области. Именно поэтому, несмотря на прогнозируемые потери бюджета, налоговая нагрузка на предпринимателей, переведенных на уплату ЕНВД, существенно не увеличилась.

В ходе опроса представители всех категорий респондентов отметили снижение налоговой нагрузки на СМП по сравнению с прошлым годом.

Анализируя результаты анкетирования СМП по вопросам налогообложения, можно отметить следующее - большинство опрошенных указало, что размер налогов в общем фактически полученном доходе в среднем составляет порядка 11-30% (в большинстве случаев он близок к 20%). В то же время на вопрос, какую сумму от общего дохода предприниматели готовы уп-

лачивать в качестве налогов, практически все респонденты отметили уровень 10 - максимум 15%.

Выявлена категория предпринимателей, которые указывали, что уплачивают в качестве налогов от 30 до 50% от своего фактического дохода, однако эта категория респондентов также в целом положительно оценила действующую систему налогообложения малого бизнеса и отметила некоторое снижение своего налогового бремени по сравнению с прошлым годом.

### **Контроль за уплатой налогов СМП**

Проблемы уклонения от налогообложения при использовании спецрежимов были отмечены в связи с применением ЕНВД предприятиями и предпринимателями, осуществляющими розничную торговлю через объекты нестационарной торговой сети (поскольку оплата налога за осуществляемую деятельность производится по окончании отчетного периода). Кроме того, специалистами налоговых служб были отмечены возможности уклонения от уплаты ЕНВД, при применении в расчете заниженных физических показателей (например, занижение площади помещений, используемой в деятельности); при применении УСН нередки случаи занижения доходов от реализации товаров, завышение расходов, предусмотренных ст. 346.16 НК РФ.

### **Основные проблемы применения спецрежимов и предложения по их совершенствованию**

Основные предложения по изменению действующей системы налогообложения заключались в унификации и упрощении системы налогообложения, а также обеспечении ее стабильности. Многие предприниматели отмечали необходимость установления единых налоговых режимов для всех хозяйствующих субъектов, поскольку, по их мнению, специальные режимы подчеркивают «ущербность» малого бизнеса. Высказывались также предложения по упрощению системы налогообложения в целом, использованию единых правил и подходов к налогообложению, отказу от использования физических показателей в пользу уплаты налога по результатам экономической деятельности. В качестве одной из проблем было указано на сложность определения торгового объекта и отнесение его к той или иной категории.

В качестве объекта налогообложения большинство СМП, применяющих УСН, выбрало доходы, объясняя это простотой расчетов. Многие СМП готовы «пожертвовать» точностью расчета налога ради простоты отчетности.

Среди критериев, необходимых для определения СМП, большинство опрошенных указало на критерий «численность сотрудников».

В вопросах определения в определении характера применения ЕНВД и упрощенной системы, а также возможности уплаты НДС большинство опрошенных было единодушно: по их мнению, порядок перехода должен быть добровольным и решение по переходу на уплату НДС должны приниматься СМП самостоятельно исходя из конкретных условий ведения деятельности (однако мнения представителей налоговых служб по этим вопросам разделились).

При определении критериев для применения упрощенной системы предлагается сохранить существующий перечень без изменений. Таким образом, специалисты налоговых служб подтвердили мнение, полученное от представителей малого бизнеса региона, о том,

что размер оборота в 15 млн.руб. (действующий сейчас) в полной мере отражает текущую экономическую ситуацию и, в среднем, достаточно высок для «типичного» субъекта малого бизнеса Новгородской области.

### **Чувашская республика (г. Чебоксары)**

Количество предприятий, применяющих УСН и ЕНВД, в целом увеличилось на 14%, при этом произошло перераспределение внутри категорий плательщиков, применяющих УСН и ЕНВД: количество плательщиков, применяющих УСН, увеличилось примерно в 2 раза (по мнению представителей налоговых органов, это может быть связано как с созданием новых предприятий, так и (в большей степени) с разделением уже существующего бизнеса. Количество индивидуальных предпринимателей, переведенных на уплату ЕНВД, незначительно сократилась (в связи с изменениями законодательства). По организациям провести такое сопоставление не представляется возможным, поскольку для этой категории плательщиков ЕНВД на территории Чувашской республики был введен только в 2003 г. Анализ результатов анкетирования позволил выявить, что наиболее типичный уровень среднегодового объема реализации СМП в Чувашии колеблется от 5 до 10 млн. руб.

### **Поступления налогов от СМП в бюджет**

В составе доходной части местных и региональных бюджетов налоги, собираемые при применении специальных налоговых режимов, в первом полугодии 2003 г. составили 3,68%, за аналогичный период прошлого года – 4,47%. Таким образом, налицо снижение доли этих налогов в бюджетах указанных уровней.

### **Анализ изменений налогового бремени СМП**

В целом налоговая нагрузка на СМП при переходе на упрощенную систему налогообложения и переходе на уплату ЕНВД снизилась в среднем в 2 раза. Предприниматели указали на достаточно высокий уровень налогового бремени (сумма уплаченных налогов и сборов/общий фактически полученных доход) – от 20 до 50%, в ряде случаев выше. Вместе с тем, по оценке предпринимателей, в качестве налогов они готовы уплачивать до 15-20% от своего фактического дохода.

По данным опроса, у большинства респондентов после перехода на применение спецрежимов налоговые платежи в той или иной степени понизились (незначительно либо значительно) по сравнению с прошлым годом.

Среди причин, способствовавших принятию положительного решения по применению УСН, были отмечены такие факторы, как возможность не платить ЕСН, возможность самостоятельного выбора объекта налогообложения и размер ставки единого налога.

### **Контроль за уплатой налогов СМП**

При ответе на вопросы анкеты, связанные с уклонением от уплаты налогов, были отмечены проблемы с уплатой ЕНВД в местах массовой торговли (на рынках) в связи с невозможностью контроля за уплатой налога и проблемы двойного налогообложения при осуществлении налогоплательщиком деятельности в нескольких регионах (во всех регионах им уплачивается полная сумма налога вне зависимости от количества фактически отработанных дней).

Касаясь вопроса о возможных структурных изменениях бизнеса (разделении/слиянии) при переходе на спецрежимы, налоговые органы отмечают тенденции разделе-

ния крупных предприятий на несколько мелких с целью перехода на упрощенную систему налогообложения.

### **Основные проблемы применения спецрежимов и предложения по их совершенствованию**

Среди предложений по критериям отнесения к СМП, которые могут применять УСН, большинство предложенных изменений касались размера оборота. Некоторые представители налоговых служб высказали необходимость увеличения размера оборота до 25-30 млн.руб., также были предложения по ограничению перечня критериев численностью и видом деятельности.

По вопросу перехода на спецрежимы и обратно было отмечено следующее: в НК не прописан порядок учета НДС при переходе на УСН и ЕНВД и обратно (например, в случае отгрузки в периоде применения УСН, а оплате в периоде, когда предприятие перешло на общий режим налогообложения). Закон 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» не установил порядок восстановления учета (зачисления сальдо на балансовые счета бухгалтерского метода двойной записи при переходе со спецрежимов на общую систему. Кроме того, не урегулирован вопрос при переходе с общей системы налогообложения на спецрежимы по расходам, которые не учитывались по правилам 25 Главы НК РФ и, наоборот, расходах, которые не учитывались при специальном налоговом режиме.

По данным, полученным из налоговых органов Чувашии, до 60% организаций избрали в качестве объекта налогообложения при применении УСН «доходы минус затраты», оставшаяся часть организаций-СМП и большинство индивидуальных предпринимателей выбрали в качестве объекта налогообложения «доходы». Такой результат, в принципе, закономерен: организации, как правило, могут себе позволить вести более подробный учет (в частности, учет затрат), индивидуальные предприниматели считают для себя более удобным и простым решением выбор в качестве объекта налогообложения показателя «доходы».

Порядок применения специальных налоговых режимов предлагается оставить обязательным для сферы услуг и торговли (ЕНВД) и добровольным - в остальных случаях (при удовлетворении СМП критериям перехода на УСН).

В вопросе выбора возможности уплаты и возмещения НДС мнения опрошенных разделились: предприниматели, занимающиеся торговлей и сферой услуг (и чаще всего, работающие с конечными потребителями – физ.лицами), не считают необходимым становиться плательщиком НДС, вторая группа опрошенных, с годовым оборотом от 15 до 40 млн., в частности, предприниматели, занимающиеся производственной деятельностью, считают необходимым уплату НДС и наконец, третья группа предлагает ввести добровольный порядок перехода на уплату НДС для СМП, применяющих спецрежимы.

Анализируя ответы на вопросы предпринимателей, касающиеся осведомленности об особенностях и возможностях применения спецрежимов, ряд СМП отметили ее недостаточный уровень и указали на необходимость дополнительных разъяснений. Это в большей степени относится к самым «мелким» субъектам бизнеса. Более крупные предприятия отмечают достаточный уровень своей осведомленности по этим вопросам.

Среди «иных аспектов, связанных с деятельностью малого бизнеса» было высказано пожелание создания равных условий работы для всех категорий бизнеса и невмешательство государства. Кроме того, указывалось на давление государственного аппарата, чиновников и, как следствие, сокращение бизнеса, отсутствие перспектив развития. Кроме того, как уже указывалось выше, со стороны представителей бизнеса с оборотом от 15 до 40 млн.руб. отмечалась необходимость установления равных условий для бизнеса, чтобы не было «соблазна» разделить предприятия, создавать финансовые схемы для ухода от налогов. Налоги, по мнению предпринимателей, должны быть одинаковыми для всех, но в сумме не более 20-30% от дохода. Также, по мнению предпринимателей, использующих обычную систему налогообложения, необходимо отказаться от применения налогов с оборота.

Информированность налогоплательщиков по вопросам применения спецрежимов налоговые органы оценивают как удовлетворительную, отмечая общий достаточно низкий уровень экономической подготовки предпринимателей, предлагается подготовка дополнительных разъяснительных материалов для СМП.

В вопросах анкеты, связанных с социальной защищенностью работников и предпринимателей (при применении спецрежимов), большинство опрошенных отметили, что существующие меры социальной защиты, по их мнению, недостаточны. Отмечено отсутствие льгот для предпринимателей по таким категориям, как инвалиды и пенсионеры. Также не решен вопрос по максимальным ставкам по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование. По мнению представителей УМНС Чувашии, у СМП, применяющих спецрежимы, существуют неравные условия по выплате пособий по временной нетрудоспособности по сравнению с налогоплательщиками, работающими в общем режиме налогообложения.

По мнению предпринимателей, принявших участие в анкетировании, в целом действующая система налогообложения малого бизнеса (специальные налоговые режимы) оценивается ими положительно. Предприниматели Чувашии, так же как и в Новгородской области, высказывали мнение о необходимости применения единой системы налогообложения как для малого, так и для среднего и крупного бизнеса, создающей равные условия для всех субъектов предпринимательской деятельности. В процессе анализа анкет указанных респондентов было отмечено, что мнение о необходимости установления единых правил «игры» для всех субъектов бизнеса в основном высказывались теми предпринимателями, которые не удовлетворяют условиям (критериям), представляющим возможность применять спецрежимы.

## **5.2. Регионы со средним уровнем развития малого бизнеса**

### ***Новосибирская область (г.Новосибирск)***

Численность организаций, применяющих специальные налоговые режимы на территории Новосибирской области, по сравнению с соответствующим периодом 2002 года увеличилась в 1,5 раза. При этом количество организаций, перешедших на уплату единого налога на вмененный доход, уменьшилось в 1,5 раза, а организаций, перешедших на уплату единого налога, связанного

с применением упрощенной системы налогообложения, - увеличилось в 4,3 раза. Что касается индивидуальных предпринимателей, то количество переведенных на систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход снизилось на 25%, а перешедших на упрощенную систему налогообложения – увеличилось в 27 раз.

Таблица 4

**ПОСТУПЛЕНИЯ НАЛОГОВ ОТ СМП В БЮДЖЕТ**

Поступления налогов (ЕНВД и единого налога при упрощенной системе)	1 кв. 2003 г.	1 кв. 2002 г.
- Региональный бюджет	2,5%	6,9%
- Местный бюджет	4,5%	8,0%

Снижение количества организаций и индивидуальных предпринимателей, перешедших на уплату единого налога на вмененный доход, связано с тем, что в 2003 году, по сравнению с 2002 годом, на территории Новосибирской области единый налог на вмененный доход не применяется в отношении общественного питания, бытовых услуг населению, автотранспортных услуг, реализации ГСМ, а увеличение количества организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, вызвано снижением налоговой нагрузки на субъекты малого предпринимательства, ранее применявшие общеустановленную систему налогообложения, более чем в 2 раза и созданием новых организаций.

Поступление налогов, собираемых при применении специальных налоговых режимов, за I полугодие 2003 года в доходную часть территориального бюджета составило около 2,5%, доходы местных бюджетов - около 4,5% (за аналогичный период 2002 года соответственно 6,9% и 8,0%). Распространение системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход на налогоплательщиков, ранее применявших общеустановленную систему налогообложения или упрощенную систему налогообложения, привело к значительному снижению поступлений как в бюджеты всех уровней, так и во внебюджетные социальные фонды.

Например, по индивидуальным предпринимателям рост единого налога по упрощенной системе, подлежащего уплате за I квартал 2003 года, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил 11 раз. Такой рост поступлений связан с существенным увеличением количества индивидуальных предпринимателей, перешедших на упрощенную систему налогообложения (в 27 раз). При этом средняя сумма единого налога, подлежащая уплате на одного индивидуального предпринимателя, снизилась в 2,6 раза. Помимо этого, индивидуальные предприниматели, применявшие упрощенную систему налогообложения в 2002 году, являлись плательщиками НДС, налога с продаж и единого социального налога, замененных с 2003 года уплатой единого налога.

Распространение упрощенной системы налогообложения на налогоплательщиков, ранее применявших общеустановленную систему налогообложения, также привело к значительному снижению поступлений в бюджетную систему и внебюджетные социальные фонды.

При этом, в связи с изменением долей распределения сумм единого налога, поступления в Федеральный

бюджет возросли в 1,1 раза, а в территориальный бюджет – снизились в 1,6 раза.

Таблица 5

**АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЙ НАЛОГОВОГО БРЕМЕНИ СМП**

ЕНВД / Общая система (на примере розничной торговли)	Изменение налогового бремени*
- организации	Уменьшение в 1,1 – 5 раз
- инд. предприниматели	Увеличение в 1,1 – 1,9 раза
Упрощенная система / Общая система	Изменение налогового бремени*
- организации	Снижение в 2-4 раза
- инд. предприниматели	Снижение в 2 раза

\* - в 1 кв. 2003 г. по сравнению с 1 кв. 2002 г.

Единственным видом деятельности, по которому в Новосибирской области ЕНВД уплачивался и в 2002 году, и в 2003 году является розничная торговля. Анализ поступлений единого налога от таких организаций, несмотря на увеличение базовой доходности, показал снижение сумм налогов, подлежащих уплате в бюджеты всех уровней и внебюджетные социальные фонды в первом квартале 2003 года по сравнению с аналогичным периодом 2002 года в среднем на 26,9%. Основной причиной этого явилось уменьшение в 2003 году суммы ЕНВД на сумму уплаченных взносов на обязательное пенсионное страхование.

Для организаций розничной торговли сумма ЕНВД, подлежащая уплате в I квартале 2003 года, применявшихся до 01.01.2003 общеустановленную систему налогообложения, составила от 17 до 90 процентов суммы налогов, замененных уплатой единого налога (налога на добавленную стоимость, налога на прибыль, налога на имущество, налога с продаж и единого социального налога) и подлежащих уплате за аналогичный период 2002 года.

Что касается налоговой нагрузки отдельных организаций, перешедших с 01.01.2003 с упрощенной системы налогообложения на ЕНВД, то она не увеличилась.

Распространение действия законодательства о едином налоге на вмененный доход на индивидуальных предпринимателей, осуществляющих розничную торговлю через магазины с площадью торгового зала не более 150 квадратных метров, ранее применявших общеустановленную систему налогообложения, привело к значительному увеличению поступлений налоговых платежей от данной категории налогоплательщиков.

Так, сумма единого налога на вмененный доход, подлежащая уплате в I квартале отдельными индивидуальными предпринимателями, применявшими до 01.01.2003 года общеустановленную систему налогообложения, составила 120 – 190% от суммы налогов, замененных уплатой единого налога.

Интересен тот факт, что у отдельных индивидуальных предпринимателей – плательщиков ЕНВД, осуществляющих розничную торговлю через одни и те же объекты организации торговли, произошло снижение налоговой нагрузки (по итогам 1 кв. 2003 г.). Основной причиной этого является отсутствие повышающих коэффициентов в зависимости от ассортимента товара, режима работы объекта торговли, учитывающих место расположения торговой точки внутри населенного пункта (рынок, центр и т.п.), что привело к уменьшению платежей даже с учетом повышения базовой доходности в 2003 году.

Вместе с тем, сравнительный анализ по индивидуальным предпринимателям, осуществляющим оказание услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств, показал увеличение суммы ЕНВД в 2 раза (по сравнению с аналогичным периодом 2002 г). При этом сумма единого налога, приходящаяся на одного индивидуального предпринимателя, осуществляющего указанный вид деятельности, в среднем увеличилась в 2,9 раза.

Аналогичная ситуация складывается и у отдельных индивидуальных предпринимателей, осуществлявших предпринимательскую деятельность в сфере оказания услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств в 2002 году и продолжающих заниматься этим видом деятельности в 2003 году.

По упрощенной системе налогообложения – при проведении сравнительного анализа сумм единого налога, подлежащих уплате организациями в 1 кв. 2003 по сравнению с 1 кв. 2002 было выявлено увеличение поступления налогов почти в 2 раза.

Однако, учитывая резкий рост количества организаций, перешедших с 01.01.2003 на упрощенную систему налогообложения (в 4,3 раза), а также предоставленную возможность уменьшать сумму исчисленного единого налога на сумму взносов на обязательное пенсионное страхование и пособий по временной нетрудоспособности, сумма единого налога, подлежащая уплате на одну организацию, снизилась в 2,3 раза.

Поскольку организации, применявшие упрощенную систему налогообложения в 2002 году, являлись плательщиками единого социального налога, замененного с 2003 года уплатой единого налога, то отдельные организации стали уплачивать единый налог, который составил всего 19,2 – 36,5% от суммы налогов, замененных уплатой единого налога.

Так, сумма единого налога, подлежащая уплате в I квартале 2003 года отдельными организациями, применявшими до 01.01.2003 общеустановленную систему налогообложения, составила 25,5-42,5% от суммы налогов, замененных уплатой единого налога (налога на добавленную стоимость, налога на прибыль, налога на имущество, налога с продаж и единого социального налога) и подлежащих уплате за аналогичный период 2002 года. Сумма единого налога, подлежащая уплате в I квартале 2003 года отдельными индивидуальными предпринимателями, применявшими до 01.01.2003 г. общеустановленную систему налогообложения, составила 58-59% от суммы замещаемых налогов.

Таким образом, налицо существенное снижение платежей СМП, перешедших на упрощенную систему, и увеличение налоговой нагрузки для СМП, применяющих ЕНВД, особенно для розничной торговли.

В г.Новосибирске, так же как в Новосибирской области, ситуация с налоговой нагрузкой предпринимателей примерно похожа - несмотря на увеличение размера базовой доходности для налогоплательщиков, осуществляющих розничную торговлю, в 2003 г. сумма ЕНВД снизилась на 30-50% за счет страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и суммы выплаченных пособий по временной нетрудоспособности.

### **Контроль за уплатой налогов СМП**

Как уже отмечалось ранее одним из проблемных вопросов остается контроль за начислением и уплатой налогов, особенно в части ЕНВД. Такой контроль в Новосибирской области, как правило, осуществляется пу-

тем сопоставления представленных налогоплательщиком планировок мест деятельности, правоустанавливающих документов, штатных расписаний с фактическими данными, указанными в отчетах. Также при проведении выездных проверок в обязательном порядке проводится обследование мест осуществления деятельности. Проблема уклонения от уплаты налогов в первую очередь связана с тем, что при уплате единого налога на вмененный доход налогоплательщики занижают физические показатели и указывают не весь период, в котором осуществляли деятельность, в связи с чем представители налоговых служб региона предлагают вернуться к ранее действующей норме уплаты единого налога авансом.

Помимо этого, при определении налоговой базы возникают проблемы по установлению количества физических показателей, характеризующих данный вид деятельности, в случае, когда налогоплательщик не предоставляет инвентаризационные и правоустанавливающие документы или предоставленные документы не отвечают предъявляемым к ним требованиям, либо фактически используемая площадь превышает установленную в данных документах, так как налоговым законодательством не предусмотрен механизм определения налоговой базы в таких случаях.

В целях осуществления контроля за своевременностью перехода индивидуальными предпринимателями и организациями на уплату ЕНВД и возврата на общий режим налогообложения специалисты налоговых служб региона предлагают ввести уведомления о переходе на уплату единого налога, о временном приостановлении либо прекращении деятельности, подаваемой под уплату ЕНВД, которые необходимо заранее предоставлять в налоговые органы. Также определить перечень документов, которые должны предоставляться налогоплательщиком налоговому инспектору при проведении выездной проверки, и ответственность налогоплательщика за непредоставление документов или их недостоверность.

С целью перехода на упрощенную систему налогообложения для использования преимуществ, предоставляемых данной системой, отмечаются случаи смены состава учредителей и увеличения в нем доли физических лиц, а также наблюдается значительное увеличение численности СМП (более чем в 4 раза по юридическим лицам) в связи с очень активным процессом разделения предприятий на более мелкие.

### **Основные проблемы применения спецрежимов и предложения по их совершенствованию**

Ситуация с выбором объекта налогообложения в Новосибирской области подтвердила ранее высказанное замечание – большинство СМП-индивидуальных предпринимателей выбирают более простой для расчета объект налогообложения – «доходы». Так, в Новосибирской области более 86% индивидуальных предпринимателей из числа перешедших на упрощенную систему налогообложения выбрали объект налогообложения "доходы", среди организаций такой же выбор сделали около 60%. Предпочтение объекту налогообложения "доходы" связано со значительным упрощением порядка исчисления налога, а также с ограниченным перечнем расходов, принимаемых при его исчислении и несвоевременным внесением в перечень расходов стоимости покупных товаров, что не позволило органи-

зациям торговли выбрать объект налогообложения "доходы, уменьшенные на величину расходов".

В вопросе возможности уплаты НДС для малого бизнеса, применяющего спецрежимы большинство представителей налоговых служб региона, так же как и сами предприниматели, высказывались за предоставление права выбора самим налогоплательщикам.

В отличие от самих предпринимателей, которые выступают за повышение критериев для определения СМП, для которых возможно применение специальных налоговых режимов, представители налоговых служб региона предлагают сохранить существующие критерии, понизив стоимость основных средств и нематериальных активов до 20 млн. рублей.

При оценке информированности налогоплательщиков о возможностях применения специальных налоговых режимов мнения предпринимателей и представителей налоговой службы существенно различаются. Представители налоговой службы области и г. Новосибирска считают, что информированность налогоплательщиков достаточная. Вместе с тем, индивидуальные предприниматели отмечают слабые знания в отношении исчисления налогов в бюджет, заполнения налоговых деклараций.

### **Ленинградская область (г. Гатчина)**

Ленинградская область благодаря своему геополитическому положению и близости столиц, а также наличию множества транспортных узлов является одним из наиболее динамично развивающихся регионов. В области принята и действует программа поддержки малого предпринимательства, однако средства, выделяемые в рамках этой программы, очень незначительны и недоступны большинству предпринимателей - получить их в первую очередь могут предприниматели, занимающиеся промышленным производством. Получение кредитных средств из других источников также весьма затруднительно (подробнее см. раздел 4 «Общие проблемы малого бизнеса»).

Безусловно, что при таком потенциале Ленинградская область могла бы стать одним из регионов с высоким уровнем развития малого бизнеса. Однако на темпы роста малого бизнеса не могли не повлиять сложности с получением кредитов и определенная региональная специфика в налогообложении: Ленинградская область один из немногих регионов-участников исследования, которые не ввели налог с продаж, сохранив вместо него местные налоги и сборы. Имея возможность самостоятельно определять размеры местных налогов и сборов, регион установил их на предельно высоком уровне, что привело к резкому росту налоговой нагрузки на предпринимателей. Так, например, сбор за право торговли по своему размеру сопоставим с размером уплачиваемого ЕНВД. Аналогичная ситуация в процессе исследования была выявлена и в г.Сочи Краснодарского края. Именно поэтому Ленинградская область оказалась одним из немногих регионов, в котором предприниматели высказывали достаточно негативное отношение к действующей системе налогообложения.

Анализируя ситуацию с СМП, применяющими спецрежимы, можно отметить следующее: количество плательщиков ЕНВД в Ленинградской области на 01.04 03 г. составляло более 13 тыс., в т. ч. организаций – 1,8 тыс, индивидуальных предпринимателей – почти 12 тыс. По сравнению с 2002 г. численность плательщиков ЕНВД сократилась более чем на 6 тыс. Уменьшение ко-

личества налогоплательщиков ЕНВД в 2003 году произошло вследствие уменьшения количества видов деятельности, переведенных с 1 января 2003 года на уплату ЕНВД. В то же время количество налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему в 2003 г. по сравнению с 2002 г увеличилось более чем в 3 раза. Таким образом, наблюдается снижение численности плательщиков ЕНВД и рост плательщиков единого налога.

В Гатчине численность СМП, применяющих упрощенную систему налогообложения, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличилась на 32%. Изменения связаны и с созданием новых организаций, и с реорганизацией действующего бизнеса.

### **Поступления налогов от СМП в бюджет**

Налоги, собираемые при применении специальных режимов, составляют в доходной части местных бюджетов 1,2% (в г.Гатчина – около 14% в составе собственных доходов бюджета). При этом поступление ЕНВД сократилось, а по единому налогу при упрощенной системе наблюдается увеличение поступлений.

### **Анализ изменения налогового бремени**

По данным налоговой инспекции у налогоплательщиков, применявших до 2003 года общепринятую систему налогообложения и перешедших с 01.01. 2003 года на упрощенную систему налогообложения, налоговая нагрузка значительно снизилась в связи с сокращением количества уплачиваемых налогов. По ЕНВД налоговая нагрузка также снизилась в связи с уменьшением значений корректирующих коэффициентов, применяемых при определении базовой доходности.

### **Контроль за уплатой налогов СМП**

Контроль за начислением и уплатой налогов при использовании специальных налоговых режимов осуществляется на основе представленных деклараций и на основе электронной базы данных. Правильность исчисления налога на вмененный доход проверяется исходя из запрашиваемых договоров аренды помещения предприятия, схем расположения торговых площадей и других необходимых документов.

Для повышения эффективности контрольной работы по мнению представителей налоговой службы целесообразно вернуться к прежнему порядку уплаты ЕНВД-авансовым платежам. Расчет ЕНВД по итогам налогового периода позволяет недобросовестному налогоплательщику достаточно просто уклоняться от налогообложения, особенно если его деятельность не носила постоянного характера.

### **Основные проблемы применения спецрежимов и предложения по их совершенствованию**

Критерии для использования специальных налоговых режимов СМП, по мнению представителей УМНС Ленинградской области, должны быть следующие:

- численность сотрудников до 20 человек;
- стоимость основных средств и нематериальных активов до 1 млн. руб.;
- доля участия иных организаций в уставном капитале не более 25%.

Что касается размера оборота, то, по их мнению, этот показатель не может являться таким достаточно четким критерием, т.к. продукция может быть дорогостоящей

(металлоемкой, энергоемкой и т.д.) и стоимость ее постоянно возрастает в связи с ростом инфляции.

По поводу порядка перехода на упрощенную систему и ЕНВД специалисты налоговой службы региона считают целесообразным, чтобы переход на все спецрежимы носил обязательный порядок. Также отрицательно они относятся к возможности уплаты НДС.

Вопросы социальной защиты при применении спецрежимов решены недостаточно, т. к. при специальных налоговых режимах индивидуальные предприниматели теряют право на получение социальных и имущественных вычетов, т. к. не являются плательщиками налога на доходы физических лиц. Решение о социальной защищенности данной категории налогоплательщиков может быть принято при повышении уровня минимального размера оплаты труда до прожиточного минимума.

При осуществлении разъездной торговли и автотранспортных услуг возникают проблемы из-за отсутствия в налоговом кодексе (ст. 346.28) учета особенностей постановки такой деятельности на налоговый учет.

Большинство СМП при переходе на упрощенную систему используют показатель «доходы», что значительно упрощает для них ведение учета и отчетности.

Для повышения информированности предпринимателей об особенностях использования спецрежимов, по мнению представителей налоговой службы, необходимо большую часть информации доводить до сведения налогоплательщиков через радиовещание и телевидение, т.к. печатные издания (специальные газеты и журналы) очень дорогостоящие и начинающему предпринимателю недоступны.

### 5.3. Регионы с высоким уровнем развития малого бизнеса

#### Московская область (г. Одинцово)

Московская область – один из наиболее интенсивно развивающихся регионов России. Если говорить об уровне развития малого бизнеса, то численность СМП, переведенных на уплату ЕНВД в Московской области, самая высокая из всех регионов-участников исследования. Количество организаций, переведенных на уплату единого налога на вмененный доход, по состоянию на 01.04.2003 г., увеличилось в сравнении с состоянием на 01.04.2002 г. на 12% и составило 7 854 единицы. Большая часть СМП работает в сфере розничной торговли, затем идут бытовые услуги, общественное питание и оказание услуг по ремонту автотранспортных средств. В отличие от большинства регионов, в Московской области достаточно высокий уровень занятых бытовым обслуживанием населения.

Увеличение количества организаций, переведенных на систему налогообложения в виде ЕНВД, произошло из-за расширения в 2003 году видов деятельности, подлежащих переводу на данную систему.

Количество организаций, перешедших на упрощенную систему налогообложения, по состоянию на 01.04.2003 г. увеличилось в сравнении с состоянием на 01.04.2002 г. на 8% и составило 6 453 единицы. По г. Одинцово численность СМП, применяющих специальные налоговые режимы, по сравнению с прошлым годом увеличилась. На 01.07.2003 года количество индивидуальных предпринимателей, перешедших на упрощенную систему налогообложения, составило 449 человек, на уплату единого налога на вмененный доход

– 3 290 чел. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года количество предпринимателей применяющих упрощенную систему налогообложения уменьшилось на 19% (в 2002 году - 554 чел.), по ЕНВД количество предпринимателей увеличилось в 4,1 раза (в 2002 году - 798 чел.).

Увеличение количества организаций, перешедших на упрощенную систему налогообложения, произошло из-за изменения критериев определения субъектов малого предпринимательства, получивших возможность для перехода на данную систему и возможности выбора организациями объекта налогообложения.

По итогам I квартала 2003 года в доходной части областного бюджета единый налог на вмененный доход составил 0,07%, единый налог по упрощенной системе – 0,1%. В доходной части местного бюджета единый налог на вмененный доход составил 0,4%, единый налог по упрощенной системе – 0,6%. В сравнении с I кварталом 2002 года поступления единого налога на вмененный доход в областной бюджет снизились на 87%, поступления единого налога по упрощенной системе снизились на 15%. Поступления единого налога на вмененный доход в местный бюджет снизились на 78%, поступления единого налога по упрощенной системе снизились на 46%.

Таблица 6

#### ПОСТУПЛЕНИЯ НАЛОГОВ ОТ СМП В БЮДЖЕТ

Поступления в бюджеты за 1 кв. 2003 г.	ЕНВД	Упрощенная система
Региональный бюджет	0,07% (-87%)*	0,1% (-78%)*
Местный бюджет	0,4% (-15%)*	0,6% (-46%)*

\* данные за 1 кв. 2002 г.

По г. Одинцово - удельный вес 2003 г. ЕНВД в общем объеме поступления местного бюджета составляет 0,1%, по упрощенной системе - 0,2% (2002 г.: ЕНВД - 1,3%, по упрощенной системе -0,3%).

#### Анализ изменения налогового бремени

Налоговая нагрузка организаций, переведенных на уплату ЕНВД, в среднем по области по всем видам деятельности снизилась от 3 до 7 раз.

В то же время для организаций, осуществляющих розничную торговлю через киоски и нестационарную (передвижную) торговую сеть, в I квартале 2003 года в сравнении с I кварталом 2002 года налоговая нагрузка в среднем осталась на том же уровне.

По г. Одинцово в среднем по всем видам деятельности налоговая нагрузка уменьшилась. При переходе на уплату ЕНВД налоговая нагрузка в среднем снизилась на 14,4%. Анализ применения системы налогообложения индивидуальных предпринимателей в ЕНВД для отдельных видов деятельности за 1 квартал текущего года по сравнению с аналогичным периодом 2002 года показал, что с переходом на уплату ЕНВД налоговая нагрузка снизилась в среднем на 32 процента.

#### Контроль за уплатой налогов СМП

При проведении контрольных мероприятий существуют проблемы контроля при проверке деклараций по ЕНВД у данной категории плательщиков по правомерности заявленных вычетов на сумму страховых взносов, уплаченных в другом регионе по месту постановки на налоговый учет.

В настоящее время практически отсутствуют средства контроля за уплатой ЕНВД, особенно по нестационар-

ной торговле, оказанию транспортных услуг по перевозке грузов и пассажиров в легковых такси.

При осуществлении нестационарной деятельности существуют организационные проблемы у налогоплательщиков: имеют место случаи уклонения от уплаты ЕНВД, если осуществляется выездная торговля менее 1 месяца плательщиком другого региона, который по истечении налогового периода декларацию по ЕНВД, как правило, не представляет и не оплачивает налог. Также проблемой является проведение контроля при проверке деклараций по ЕНВД у данной категории плательщиков по правомерности заявленных вычетов на сумму страховых взносов, уплаченных в другом регионе по месту постановки на налоговый учет.

Главой 26.2. НК РФ «Упрощенная система налогообложения» не урегулирован вопрос по переходу с упрощенной системы налогообложения на общепринятую систему, в случае превышения ограничения показателя средней численности работников, а также начала осуществления деятельности, по которой организация не вправе применять упрощенную систему налогообложения, в середине налогового периода. Не урегулирован также вопрос, если указанное установлено в результате выездной проверки за уже прошедшие налоговые периоды, и, в связи с этим, какая наступает ответственность.

Главой 26.3. НК РФ «Система налогообложения в виде ЕНВД для отдельных видов деятельности» не урегулирован вопрос по переходу с системы налогообложения в виде ЕНВД на общепринятую систему, в случае превышения ограничений величины физических показателей, установленных для отдельных видов деятельности, в середине налогового периода. Также не урегулирован данный вопрос, если указанное превышение за уже прошедшие налоговые периоды установлено в результате выездной проверки, и, в связи с этим, какая наступает ответственность.

### **Основные проблемы применения спецрежимов и предложения по их совершенствованию**

Одним из видов деятельности, в отношении которой должна применяться система налогообложения в виде ЕНВД, является розничная торговля, осуществляемая через магазины и павильоны с площадью торгового зала по каждому объекту организации торговли не более 150 квадратных метров, палатки, лотки и другие объекты организации торговли, в том числе не имеющие стационарной торговой площади.

Однако организация может значительно увеличить свой товароборот, располагая свой товарный ассортимент на стеллажах, выстроенных в высоту, по сравнению с организацией, у которой товарный ассортимент представлен на обычных прилавках. При этом сумма ЕНВД для обеих организаций, при одинаковой площади торгового зала, будет равнозначной. Для решения вопроса по недопущению данной схемы уклонения от налогообложения следует ввести показатели, учитывающие такие условия деятельности.

По итогам I квартала 2003 года 55% субъектов малого предпринимательства, перешедших на упрощенную систему налогообложения, выбирали в качестве объекта налогообложения величину доходов, 45% выбирали величину доходов, уменьшенную на величину расходов.

По мнению представителей налоговых служб, порядок перехода на упрощенную систему налогообложения

должен быть добровольным, а на ЕНВД - обязательным. При этом решение вопроса об уплате НДС предлагается предоставлять самим налогоплательщикам.

При переходе организаций на упрощенную систему налогообложения, в части соблюдения условий и ограничений, предусмотренных ст.346.12 и 346.13 НК РФ, следует установить срок подачи заявления о переходе на упрощенную систему налогообложения, отличный от срока подачи заявления о постановке на налоговый учет для вновь создающихся организаций, т.к. при существующем сроке организация не имеет возможности заполнить все указанные в заявлении реквизиты (ИНН/КПП, печать организации).

В заявлении о переходе на упрощенную систему налогообложения следует ввести запись о том, что организация не планирует осуществлять деятельность, подпадающую под обложение единым налогом на вмененный доход для определенных видов деятельности, т.к. на практике организации зачастую не учитывают ограничения на применение упрощенной системы налогообложения, установленные пп.12 п.3 ст.346.12 НК РФ.

Для повышения информированности СМП об особенностях применения спецрежимов необходимы издание информационных листов и бюллетеней, разъясняющих преимущественно специальных налоговых режимов, условия перехода, сроки подачи декларации и уплаты налогов.

При применении специальных налоговых режимов не решены вопросы социальной защиты налогоплательщиков, поскольку применение ЕНВД обязывает оплачивать фиксированный налог вне зависимости от полученной прибыли предпринимателем. Это в конечном итоге влияет на оплату труда наемных работников и отчисления страховых взносов на страховую и накопительную часть пенсии. Кроме того, у предпринимателя возникают трудности при получении кредита или ссуды в банке, жилищной субсидии, т.к. там требуется предоставление декларации о доходах.

По мнению представительных налоговых органов, следует повысить уровень базовой доходности для некоторых видов предпринимательской деятельности, например для розничной торговли. Это еще раз подчеркивает необходимость более детального учета региональных особенностей ведения деятельности – то, что много для Кемерово, то недостаточно для Московской области. Однако, на наш взгляд, следует не столько пересматривать размеры базовой доходности, сколько предоставить большие возможности для учета особенностей на региональном и местном уровне, ограничив минимальные и максимальные значения доходности.

Переход на упрощенную систему налогообложения, по мнению налоговиков, должен быть добровольным, на уплату ЕНВД - обязательным. Такой вид деятельности, как сдача в аренду, должен быть исключен из числа видов деятельности, по которым возможно применение упрощенной системы.

Действующим законодательством не предусмотрен порядок возврата налогоплательщиков со специальных налоговых режимов к обычной системе налогообложения и наоборот, в случае временного прекращения деятельности, либо в случае применения ЕНВД. Кроме того, в ст. 346.12 НК РФ указаны ограничения, не позволяющие налогоплательщикам применять упрощенную систему налогообложения. Но ст. 346.13 НК РФ не уточняет порядок перехода на общий режим налогообложения.

ложения в течение года, в случае несоблюдения п. 3 ст. 346.12. Это вызывает противоречие в порядке исчисления налогов.

### Краснодарский край

Краснодарский край относится к регионам с одним из самых высоких уровней развития малого бизнеса (входит в первую двадцатку). Основной причиной бурного развития малого предпринимательства в крае является его уникальное местоположение на скрещении транспортных путей Закавказья и России, а также наличие крупнейшего рекреационного комплекса на Черноморском побережье. Эти факторы способствуют развитию именно тех секторов экономики, где малый бизнес чувствует себя наиболее вольготно. Отличительной чертой малого бизнеса в Краснодарском крае является то, что предприниматели края ощущают себя значимой общественно-политической силой, способной оказывать влияние на краевую политику. Только в одном г.Сочи зарегистрировано около 20 тыс. частных предпринимателей (из них 2,5 тыс. в качестве юридического лица). Общая занятость на предприятиях малого бизнеса города составляет 60-70 тыс. человек. Спецификой региона (и в частности г.Сочи) является направленность бизнеса на развитие рынка услуг (сдача в аренду жилых помещений), торговли и общественного питания, но со значительными сезонными колебаниями масштаба деятельности. Некоторые предприниматели и организации вынуждены временно приостанавливать свою деятельность после завершения летнего отпускного сезона. Недочет сезонной специфики деятельности привел в 2002 году к многочисленным митингам протеста предпринимателей г. Сочи. Несмотря на имеющиеся сложности, предприниматели в ходе нашего исследования высказывали безусловное одобрение новому варианту применения спецрежимов, поскольку эти изменения (в частности, установление единых базовых ставок) привнесли с собой стабильность и снизили налоговое бремя.

По состоянию на 01.07.2003 г. численность организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, составила 24 тыс. ед. На соответствующую дату 2002 года на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности перешли 5,3 тыс. ед. субъектов малого предпринимательства.

Численность организаций и предпринимателей, переведенных в 2003 году на уплату единого налога на вмененный доход, для отдельных видов деятельности составила 102,9 тыс. ед. По итогам I полугодия 2002 года на уплату ЕНВД переведены 146,6 тыс. ед. СМП.

Таблица 7

#### ПОСТУПЛЕНИЯ НАЛОГОВ ОТ СМП

Поступления в:		1 кв. 2003 г.	1 кв. 2002 г.
бюджеты всех уровней	ЕНВД	1,05%	4,9%
	Упрощенная система	0,83%	0,48%
региональный бюджет	ЕНВД	1,07%	6,5%
	Упрощенная система	0,84%	0,56%

В I полугодии 2003 года в бюджеты всех уровней поступило 185,8 млн. рублей единого налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, что составляет 0,83% от общей суммы поступивших налоговых платежей. В аналогичном периоде

2002 года в бюджеты всех уровней поступило 92,5 млн. рублей единого налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности, что составляло 0,48% от общей суммы поступивших налоговых платежей.

Сумма поступившего единого налога в федеральный бюджет в I полугодии 2003 года составила 55,7 млн. рублей (0,6% от суммы поступивших в федеральный бюджет налоговых платежей). В I полугодии 2002 года сумма поступившего единого налога в федеральный бюджет составила 25,8 млн. рублей (0,36% от суммы поступивших в федеральный бюджет налоговых платежей).

Сумма поступившего единого налога в территориальный бюджет в I полугодии 2003 года составила 111,5 млн. рублей (0,84% от суммы поступивших в территориальный бюджет налоговых платежей). В I полугодии 2002 года сумма поступившего единого налога в территориальный бюджет составила 66,9 млн. рублей (0,56% от суммы поступивших в территориальный бюджет налоговых платежей).

В I полугодии 2003 года в бюджеты всех уровней поступило 235,8 млн. рублей единого налога на вмененный доход, что составляет 1,05% от общей суммы поступивших налоговых платежей. В аналогичном периоде 2002 года в бюджеты всех уровней поступило 944,8 млн. рублей единого налога на вмененный доход, что составляло 4,9% от общей суммы поступивших налоговых платежей.

Сумма поступившего единого налога в федеральный бюджет в I полугодии 2003 года составила 70,7 млн. рублей (0,77% от суммы поступивших в федеральный бюджет налоговых платежей). В I полугодии 2002 года сумма поступившего единого налога в федеральный бюджет составила 159,2 млн. рублей (2,22% от суммы поступивших в федеральный бюджет налоговых платежей).

Сумма поступившего единого налога на вмененный доход в территориальный бюджет в I полугодии 2003 года составила 141,4 млн. рублей (1,07% от суммы поступивших в территориальный бюджет налоговых платежей). В I полугодии 2002 года сумма поступившего единого налога на вмененный доход в территориальный бюджет составила 785,6 млн. рублей (6,5% от суммы поступивших в территориальный бюджет налоговых платежей).

### Анализ изменения налогового бремени

В результате анализа влияния упрощенной системы налогообложения на изменение налоговой нагрузки налогоплательщиков, ранее применявших общеустановленную систему налогообложения или упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства установлено, что налоговая нагрузка по ряду плательщиков увеличилась, а по некоторым снизилась. Налоговая нагрузка по СМП, уплачивающим ЕНВД, в 2003 году резко снижена по сравнению с 2002 годом – по мнению налоговиков необоснованно.

### Контроль за уплатой налогов СМП

По мнению представителей налоговых служб области, положения главы 26.3 «Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности» НК РФ не позволяют налогово-

вым органам осуществлять соответствующий контроль на должном уровне.

4. Основные проблемы применения спецрежимов и предложения по их совершенствованию.

Из 24 тыс. ед. СМП, применяющих по состоянию на 01.07.2003 г. упрощенную систему налогообложения, 20,4 тыс. ед. – «доходы», соответственно 3,6 тыс. ед. «доходы, уменьшенные на величину расходов».

Порядок перехода на упрощенную систему налогообложения и единый налог на вмененный доход должен быть в зависимости от вида деятельности.

По вопросу возможной добровольной уплаты НДС СМП, применяющими спецрежимы, представители налоговых органов Краснодарского края заявили о целесообразности сохранения ныне действующего порядка.

Для СМП, применяющих упрощенную систему налогообложения, необходимо использовать критерии: численность сотрудников (до 30 чел.), размер полученного дохода (до 15 млн. рублей в год). На уплату ЕНВД необходимо переводить только СМП, осуществляющих предпринимательскую деятельность в трудноконтролируемых сферах деятельности.

В переходные положения, предусмотренные статьей 346.25 Кодекса, следует внести изменения в части восстановления ранее возмещенных сумм НДС по основным средствам по мере начисленного износа, а по товарам, материалам - по мере их реализации или списания в производство.

По информации налоговых служб для повышения информированности налогоплательщиков в налоговых инспекциях имеются в наличии информационные стенды, предлагается раздаточный материал; регулярно проводятся обучающие семинары для налогоплательщиков. Разработан регламент проведения информационно-разъяснительной работы; памятки по уплате налогов для разных видов деятельности. Регулярно рассылаются обзорные письма об изменениях в законодательстве или наиболее актуальных вопросах его применения.

Для решения вопроса социальной защиты работников СМП администрация региона принимает меры по обеспечению контроля за регистрацией трудовых договоров работодателей - физических лиц с наемными работниками при условии установления в них заработной платы не ниже прожиточного минимума.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Анализ результатов анкетирования субъектов малого предпринимательства позволяет сделать вывод, что СМП в регионах в целом положительно относятся к действующей в настоящее время системе налогообложения малого бизнеса. Большинство опрошенных заявили, что оценивает действующую систему «скорее положительно, но требуется доработка законодательства».

Для проведения исследования регионы, участвовавшие в исследовании, были сгруппированы в три группы – с низким уровнем развития малого бизнеса, со средним уровнем развития малого бизнеса и с высоким уровнем развития.

К регионам с низким уровнем развития малого бизнеса были отнесены Кемеровская область, Новгородская область и республика Чувашия; к регионам со средним уровнем – Новосибирская и Ленинградская области, с высоким уровнем развития малого бизнеса – Московская область и Краснодарский край.

В ходе исследования было выявлено, что для регионов с низким уровнем развития малого бизнеса характерна достаточно высокая доля налогов, уплачиваемых СМП при применении специальных налоговых режимов в составе местных и региональных бюджетов. Так, например, в Кемерово доля поступлений от данных налогов в составе городского бюджета составляет около 25%, в В.Новгороде – 15% (по данным за 2003 г.). Кроме того, для данной группы регионов характерен высокий уровень налогового бремени на предпринимателей – по данным анкетирования значительная часть предпринимателей уплачивает в качестве совокупных налоговых платежей от 20 до 30% (в Чувашии – до 50%) от фактического дохода, в то время как предприниматели готовы уплачивать в качестве налогов 10-15% от своего фактического дохода. В то же время для этих регионов характерен достаточно высокий уровень занятости населения в сфере малого предпринимательства (например, в Кемерово – свыше 26% населения заняты на предприятиях, работающих в сфере малого бизнеса)<sup>6</sup>. Однако похожая ситуация наблюдается и в регионах со средним уровнем развития малого бизнеса – таким образом, основной причиной отставания может являться общая экономическая ситуация в регионах первой группы.

Тем не менее, положительным моментом является то, что местные органы власти, осознавая значение малого бизнеса, начинают проводить более активные мероприятия по поддержке развития малого бизнеса в регионе.

В отличие от регионов с низким уровнем развития малого бизнеса, регионы второй группы характеризуются высоким экономическим потенциалом, более удачным географическим положением и развитой инфраструктурой. Развиваясь в условиях, приближенных к условиям регионов с высоким уровнем развития предпринимательства, регионы второй группы смогут достичь качественного скачка в развитии малого бизнеса при более масштабной поддержке органов власти на местах.

*Невзорова Татьяна Валентиновна*

<sup>6</sup> Изучение административных барьеров и неналоговых платежей не являлось предметом исследования, тем не менее результаты опроса позволяют говорить о существенном влиянии этих факторов на активность малого бизнеса.