

## НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА КАК ФАКТОР РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Переход Украины к рынку сопровождается становлением и развитием малых предприятий, задачей которых является формирование и насыщение рынка товарами и услугами, содействие развитию конкуренции и ослаблению монополизма, увеличению рабочих мест.

Анализ фактического состояния малых предприятий свидетельствует о невыполнении этих задач. Это обусловлено различными факторами, которые можно классифицировать по следующим признакам:

- по сфере влияния (факторы макро- и микросреды)
- по характеру влияния (финансово-экономические, организационно-правовые, социально-психологические),
- в зависимости от роли факторов в создании предпринимательского климата.

Среди всех факторов первоочередное значение имеют финансово-экономические факторы и поддержка государством малого предпринимательства по всем направлениям.

Последняя может предоставляться двумя способами; через государство и через различные общественные структуры. Со стороны государства должны: гарантироваться в экономике и обществе возможности для реализации предпринимательских инициатив, создаваться выгодные условия для развития малых предприятий, создаваться благоприятные условия материально-технического обеспечения, формироваться атмосфера терпимости в обществе к коммерческим неудачам, поддерживаться конкуренция во всех сферах экономики и устраняться законодательные акты, которые противодействуют рыночной системе хозяйствования.

В реформировании украинской экономики малые предприятия призваны выполнять значительную роль в создании среды для новой

\* Аспирантка кафедры экономики и управления экономико-правового факультета ОГУ им. Мечникова.

системы хозяйствования. В Украине в 1995 г. на малые предприятия приходилось почти 1 % стоимости фондового потенциала экономики страны, 15—20% общего количества работающих, при этом ими производилось около 10% ВВП, что давало 5,2% всей прибыли. Это свидетельствует о существенных, но далеко не полностью раскрытых внутренних возможностях развития малого предпринимательства.

В 90-е гг. достаточно стабильно возрастала доля малых предприятий в общем объеме ВВП. По данным Минстата Украины, на 1 января 1997 г. в Украине насчитывалось 93091 малое предприятие с фондовым потенциалом 4,1 млрд. гривен. В отраслевой структуре доминируют торговля и общественное питание (50,0% общего количества малых предприятий), а в региональной — Донецкая область (14,7%) и Киев (12,5).

Доля частных субъектов малого предпринимательства в общем количестве малых предприятий на конец 1996 г. составили 35,6%, коллективной собственности — 62,7%, государственной — 1,7% [1].

Характерной является наибольшая направленность украинского малого предпринимательства на торговую и посредническую деятельность, что можно объяснить также ориентацией торговли и посредничества на работу с трудноконтролируемой наличностью, а это создает возможности для избежания уплаты налогов.

Сегодня трудно найти правительство, которое не проводило бы политику содействия малым предприятиям. Отдают должное малому предпринимательству и в политике выведения общества из экономического кризиса. Мировой опыт демонстрирует возможности саморегулирования, заложенные в малом предпринимательстве.

В экономике промышленно развитых стран на малый бизнес приходится 90—95% всех предприятий, 50—60% производства валового национального продукта, он является работодателем для более чем 50% работоспособного населения [2].

Сектор малого предпринимательства в Украине не исполняет такой роли в национальной экономике, как в экономике развитых стран.

Достигнутый к 1997 г. уровень развития негосударственного частного предпринимательства можно оценить как недостаточный по следующим соображениям:

- по числу и объему собственности доля малых предприятий и кооперативов составляет 10—15%, тогда как в развитых странах — от 50 до 80%;

- доля работающих в малом бизнесе Украины составляет около

9% от численности всех работающих, тогда как в странах с рыночной экономикой — не менее 50%;

— вклад малого предпринимательства Украины в создание ВВП составляет 10—15% по сравнению с 60—80% в развитых странах [5].

Количество малых предприятий на 1000 человек населения в Украине составляет 2. Этот показатель в 22,5 раза меньше, чем в странах ЕС и почти в 57 раз меньше, чем в США. Часть занятых в малом предпринимательстве Украины в 1996 г. составила 5,7% работающего населения, а этот же показатель в странах ЕС составил 72,0%, в Японии — 78%, США — 54,0%, России — 7,6% [2].

Действенным рычагом регулирования деятельности малых предприятий в промышленно развитых странах является налоговая политика, с помощью которой достаточно эффективно решают проблемы целенаправленного развития производства.

Так, например, в Японии для предприятий с капиталом не более 100 млн. йен используются сниженные ставки: с годовым доходом до 8 млн. йен ставка составляет 29%, более этой суммы — 37%.

Кооперативные организации облагаются в размере 27%. Малые и средние предприятия пользуются налоговыми льготами в виде снижения ставок местных налогов. Если годовой отчет предприятия не более 3,5 млн. йен, действует ставка 6%, от 3,5 млн. до 7,0 млн. — 9,0%, более 7,0 млн. — 12,0%.

В Японии для индивидуальных предпринимателей устанавливается минимум годового дохода, который не облагается — 100 тыс. йен. Предусмотрены льготы согласно нормам образования резервного фонда на покрытие убытков, связанных с безнадежными долгами. Предприятиям с капиталом не более 100 млн. йен разрешается увеличивать на 16% выше нормативного лимита сумму резерва, который не облагается.

Широко используются методы ускоренной амортизации. С целью содействия техническому прогрессу в Японии налоговым законодательством установлен особый порядок начисления амортизации и налоговые льготы, которые применяются к определенным видам основных средств.

Прогрессивное налогообложение прибыли наблюдается и в США: до 25 тыс. долл. — 15%, 25—30 тыс. долл. — 18%, 50—75 тыс. долл. — 40%.

В Германии существуют сниженные ставки налога на добавленную стоимость и подоходного налога. Начиная с 1990 г., если оборот

предприятия в базовом году не превышал 25 тыс. марок, а в поточном — 100 тыс. марок, оно полностью освобождается от налога на добавленную стоимость. Законом предусмотрено, что малые предприятия имеют право на необлагаемый минимум в размере 5 тыс. марок. Если годовой доход предприятия превышает 10 тыс. марок, необлагаемый минимум сокращается на половину суммы превышения.

В Дании широко используются нельготные налоговые ставки, изъятия различных сумм из общей суммы облагаемого дохода. Малые предприятия изымают из облагаемого дохода все долговые платежи (процент и погашение основного долга), амортизационные отчисления на машины, оборудование и сооружения, в случае убыточности предприятия оно освобождается от уплаты налогов в следующем году.

Во Франции созданные малые предприятия на 3 года освобождаются от уплаты налогов. Для стимулирования внедрения малыми предприятиями энергосберегающих технологий налоговые ставки на их инвестиции уменьшены на 40—50%. Предусмотрена также возможность отсрочки уплаты ряда налогов при временных финансовых затруднениях.

В Великобритании для малых и средних предприятий предусмотрены сниженные ставки подоходного налога. При стандартной ставке 35% ставка для малых предприятий составляет 27%.

Есть и такая льгота, как создание резерва, который не облагается налогом на прибыль, например, в Германии это разрешено в таких отраслях, как торговля, промышленность, сектор свободных профессий, а также в сфере деятельности, связанной со сдачей имущества в аренду. Резерв может максимально составлять до 20%, но не более 50 тыс. марок от прибыли.

В Германии существуют специальные нормы амортизационных отчислений, которые используются для всех инвестиций, направленных на создание новых рабочих мест, выпуск технически передовой продукции, экспортных поставок. Вложенные средства списываются в течении трех лет, 1-й год амортизируется на 50%, 2-й — на 30%, 3-й — на 20%. На долю амортизационных списаний приходится около 66% всех капиталовложений, на reinvestицию доходов — 27%, а на внешние источники финансирования — 7%.

Система налоговых льгот в различных странах неодинакова, но в общем можно выделить:

1. Льготы налога на прибыль предприятий в размере части капиталовложений в новое оборудование, строительство, по оценке специалистов, около 10% стоимости средств производства возмещается государством.

2. Не облагаются созданные за счет прибыли фонды специального назначения.

3. Налогообложением прибыли по сниженным налоговым ставкам.

4. Дифференцированный подход к обложению налогом на прибыль, налогом на добавленную стоимость, подоходным налогом.

5. Создание необлагаемого налогом резерва.

6. Использование механизма начисления ускоренной амортизации.

Система государственного регулирования малого предпринимательства в Украине только формируется, поэтому сейчас очень важно положить в ее основу правильные ориентиры, направить деятельность различных уровней государственной власти на максимальное использование потенциала малого бизнеса.

С этой целью в январе 1997 г. принята программа развития малого предпринимательства в Украине на 1997—1990 гг., однако, отсутствует механизм ее реализации.

Свидетельством неэффективной деятельности органов государственной власти в сфере развития предпринимательства в Украине является, прежде всего, снижение темпов роста количества действующих малых предприятий, усиление процесса тенезации субъектов малого предпринимательства. При абсолютном росте количества малых предприятий в последние годы снижаются темпы их создания. Если в 1995 г. количество действующих малых предприятий по сравнению с предыдущим годом выросло на 50%, то в 1994 г. — только на 6%, в 1995 г. — на 14%, в 1996 г. — на 2%.

Статистические данные свидетельствуют об уменьшении численности работающих в малом бизнесе: в 1993 г. — 1038,2 тыс. чел., в 1994 г. — 986,4 тыс. чел., в 1995 г. — 1042,4 тыс. чел., в 1996 г. — 1115,1 тыс. чел., на 01.07.1997 г. — 1063,9 тыс. чел.

По данным Министерства внутренних дел Украины, честно выплачивают налоги государству только около 10% коммерческих предпринимательских структур, полузаконную деятельность предпринимателей заставляют вести, с одной стороны, чрезмерный налоговый пресс, с другой — желание выжить в сложных условиях переходного периода.

Одним из основных направлений финансовой поддержки, которые способствуют развитию малого бизнеса, является система льготного налогообложения. Согласно действующему закону Украины “Про оподаткування прибутку підприємств” от 1 января 1995 г. малые предприятия облагаются на общих основаниях, единых для всех субъектов рыночной экономики, хотя предыдущим законом предусматривалась льгота — выплата 50% от ставки налога в течении первого года функционирования, которую уместно было бы возобновить.

С одной стороны, государство осуществляет финансовую поддержку малых предприятий за счет бюджетных средств, с другой — ужесточает систему налогообложения в целом. Такая противоречивость государственной политики вызывает противодействие малых предприятий. Так, в интересах минимизации налогообложения, они стремятся снизить показатели прибыли в отчетных документах.

В проекте закона Украины “Про підтримку малого підприємництва” предусмотрены случаи, когда в налоговое законодательство внесены изменения, которые ухудшили условия для субъектов малого предпринимательства, с них на протяжении последующих лет взимался налог в соответствии с законодательством, которое действовало на момент их государственной регистрации.

Государственную политику стимулирования малого предпринимательства необходимо проводить с учетом приоритетных направлений сферы производства. В большинстве развитых стран налоги на прибыль предпринимателя, который занимается производственной деятельностью, составляет не более 20—30% его прибыли и при этом сурово дифференцируются в зависимости от производства продукции. Налоги на коммерческое посредничество в 2—3 раза выше — такой механизм стимулирует перетекание капитала в производство.

В Украине налоговая система одинакова как для предпринимателя, так и для посредников, поэтому происходит перетекание капитала малого бизнеса из производства в сферу обращения, что создает возможность для быстрого обогащения. Как следствие, формирования новой прослойки собственников-предпринимателей происходит на основе перераспределения доходов и собственности, а не увеличение общественного продукта как результата предпринимательской деятельности.

Для укрепления финансового и имущественного положения субъек-

тов малого предпринимательства в порядке, установленном законодательством, предлагается использовать льготное налогообложение — 50% от ставки налога части прибыли, которая направляется на реконструкцию, модернизацию, техническое переоснащение и строительство.

Прибыль, подлежащая налогообложению, уменьшается на 20% на тех предприятиях, которые применяют работу пенсионеров по возрасту и инвалидов, если их численность составляет не менее 40% общей численности.

Как подтверждает мировой опыт, малый бизнес имеет значительную способность к нововведениям, свобода поиска, привлечение инициативы, отсутствие бюрократизма при рассмотрении оперативных вопросов, готовность к поиску, быстрая апробация выдвинутых оригинальных предложений — далеко не полный перечень черт, которые отличают научно-техническую деятельность малых предприятий и заслуживают льготного налогообложения и увеличения налогового периода. Это также будет способствовать сохранению имеющегося научного потенциала, который может реализоваться в таких экономических формах.

В систему налогообложения необходимо заложить инвестиционные стимулы и льготы для инвесторов и кредиторов, которые вкладывают средства в развитие малого предпринимательства.

Системой налогообложения необходимо предусмотреть льготы для малых предприятий, которые осваивают новые, удаленные районы, используют нетрадиционные источники энергии, применяют современные формы организации труда.

Налоговый механизм принадлежит к экономическим рычагам долгосрочного действия, которые не дают эффект немедленно. Поэтому необходимо иметь целостную стратегию реформирования налоговой системы, чтобы обеспечить эффективность налогообложения.

### Литература

1. Шагалий Е. Малые предприятия: трудности их количественного роста. — Экономика Украины, 1998. — № 5. — С. 86.
2. Бедринец М. Д. Налоги в системе финансовой поддержки развития малого предпринимательства. — Финансы Украины, 1998. — № 8. — С. 124.
3. Ключко Ю., Черняк Т. Проблемы развития малого предпринимательства в Украине. — Экономика Украины, 1998. — № 1. — С. 57.

### Рекомендуемая литература

1. Гнатюк Н. И. Инвестиционные аспекты развития предпринимательства в Украине. — Финансы Украины, 1998. — № 9.
2. Крупка М. И. Финансово-экономические аспекты развития малого предпринимательства в Украине. — Финансы Украины, 1998. — № 5.
3. Кубай Н. Е. Государственная финансовая поддержка малого бизнеса в Украине. — Финансы Украины, 1998. — № 5.
4. Лавриненко Р. А. Финансирование малого и среднего бизнеса в Украине. — Финансы Украины, 1998. — № 2.