

АНАЛИЗ ЭТАПОВ РАЗВИТИЯ МАЛЫХ И СРЕДНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ АР КРЫМ

Развитие малых и средних предприятий (МСП) является необходимым условием для перехода Украины к рыночной экономике. О важности развития МСП для Украины говорит тот факт, что еще в 1991 г. был принят закон Украины «О предпринимательстве» [1], и в перспективе эти предприятия могут стать наиболее значимым источником наполнения государственного бюджета и занятости в Украине. В краткосрочной перспективе МСП и микропредприятия играют важную роль в трудоустройстве большого количества работников, высвобожденных в результате приватизации и реструктуризации государственных предприятий. Создавая рабочие места, которые обходятся государству почти бесплатно, малые предприятия могут служить эффективной и очень рентабельной сетью социальной защиты населения.

Несмотря на то, что количество официально зарегистрированных МСП все еще мало, существуют значительные возможности для ускорения развития МСП в Украине. Поддержка приватизированных предприятий с целью эффективной реструктуризации и купли земли под зданиями также может создать стимулы для увеличения производства и повышения доходов работающих [2]. Однако не менее актуальным, чем законодательная база, является налоговая ставка, применение которой приводит к вымыванию оборотных средств МСП и закрытию перспектив для расширения бизнеса. В статье, в ходе проведенного анализа, будет показано, что уменьшение налоговой ставки для МСП и переход на упрощенную систему налогообложения не только увеличил поступления в бюджет от данных субъектов предпринимательской деятельности, но и дал толчок для развития МСП как в Крыму, так и на Украине в целом. Проблема кроется в том, что завышенной и несбалансированной ставкой налогообложения государство загоняет МСП в «тень». Масштабы неформальной (неофициальной или теневой) экономики в Украине довольно значительны. По данным Национального банка Украины, 52% денежной массы в стране оборачивается вне банковской системы. Неофициальные трансакции составляют 67% чистой прибыли в финансовом и банковском секторе. По оценке, приведенной в отчете о бизнесе в Украине фирмой Management Systems International (MSI), менее 25% предпринимателей и 40% предприятий, в которых заняты от 1 до 5 работников, являются официально зарегистрированными [3].

Целью статьи является анализ влияния системы упрощенного налогообложения на деятельность МСП в АР Крым, до момента ее введения и после, тенденции развития и перспективы существования малых и средних предприятий. Такой анализ позволит выявить влияние налогового климата в регионе на развитие малых и средних предприятий в АР Крым, его положительный и отрицательный эффекты.

Одним из главных моментов перехода к рыночной экономике в истории мировой экономики являлось развитие МСП, так как только они могут обеспечить полноценную конкуренцию, быстрое реагирование на изменяющиеся спрос и предложение, что позволит производить достаточное количество необходимых товаров и услуг [4]. Если проанализировать экономику Евросоюза, куда Украина стремится попасть в настоящее время, то мы увидим, что 50-70% рынка приходится на малые и средние предприятия [5]. Поэтому следует, равняясь на лучшие аспекты мировой экономики, вывести украинскую экономику из кризиса с помощью зарекомендовавшего себя с положительной стороны мирового опыта по развитию малого и среднего секторов бизнеса.

В экономике Крыма особую роль играет развитие малого предпринимательства. Суть и значение малого предпринимательства можно рассматривать исходя из различных его функций: экономической, социальной, политической. В настоящий момент приоритетной задачей малого предпринимательства является повышение благосостояния граждан путём привлечения в экономическую деятельность широких слоёв населения. Дальнейшее развитие малого предпринимательства поможет решить следующие социально значимые задачи:

- создание новых рабочих мест без дополнительных финансовых вложений со стороны государства;
- привлечение в легальную экономику средств, которые пребывают за банковской сферой;

- создание свободной конкуренции;
- создание среднего класса.

Кроме этого, налоговые и прочие платежи от субъектов малого предпринимательства являются одним из источников пополнения доходной части местных бюджетов АР Крым, которые местными органами могут направляться на обеспечение своевременности выплат заработной платы работникам бюджетных учреждений, расчетов за энергоносители, социальную защиту малообеспеченных слоев населения, решение проблем инфраструктуры регионов.

В 1999-2001 гг. наблюдалась тенденция увеличения поступлений в местные бюджеты от субъектов малого и среднего бизнеса. Это обусловлено повышением экономической активности субъектов предпринимательской деятельности и увеличением их количества в связи с введением упрощенной системы налогообложения, обеспечивающей снижение ставок налогообложения. В табл. 1 отражены действующие принципы ставки налогообложения хозяйствующих субъектов, отвечающих требованиям малого бизнеса по численности работающих и объему выручки от реализации в АР Крым.

Таблица 1. Критерии ставки налогообложения для МСП

	для физических лиц	для юридических лиц
Численность	До 10 человек	До 50 человек
Выручка от реализации	До 500 тыс. грн	До 1 млн. грн

Вообще правовая система в Украине сложна, нескоординированна и чрезмерно запутана. Она часто является препятствием к осуществлению инвестиций отечественными и иностранными фирмами. Тем не менее по некоторым показателям правовая среда для малых и средних предприятий в Крыму да и по всей Украине быстро улучшается. Закон о государственной поддержке малых предприятий вступил в силу 19 октября 2000 г. [6]. Принятый с целью преодоления экономического кризиса путем определения законодательной базы для государственной поддержки малого бизнеса, закон определяет программу поддержки и поручает Кабинету Министров Украины подготовить и реализовать ее, вместе с аналогичными программами, которые должны быть подготовлены и реализованы региональными и местными органами власти.

В соответствии с Законом, цели государственной поддержки малого бизнеса следующие:

- создание предпосылок для положительных структурных изменений в экономике Украины;
- содействие созданию и развитию малых предприятий;
- государственная поддержка производителей;
- формирование условий для обеспечения населения Украины рабочими местами и создание новых рабочих мест.

Разработанная на основе этого закона национальная программа еще более амбициозная и новаторская. 21 декабря 2000 г. Верховная Рада и Президент Украины одобрили Закон о Национальной программе содействия развитию малого бизнеса в Украине № 2157-III - первый закон Украины, который признает значительное государственное вмешательство и ограничение малого бизнеса в Украине [7]. Более того, этот закон определяет конкретные меры по смягчению проблем, которые сейчас стоят перед малыми предприятиями. Закон призывает к улучшению законодательной и нормативной базы для регулирования деятельности государственных органов и правительства в сфере малого бизнеса и отмечает, что внедрение "целенаправленной, последовательной и ясной общегосударственной политики регулирования в сфере предпринимательства является одной из главных задач программы".

Соответственно закону, план внедрения новой государственной политики регулирования включает:

- участие общественности и межведомственную координацию в планировании и подготовке усовершенствования регулятивной деятельности;
- оценку влияния и социальных следствий регулятивной деятельности;
- усовершенствование законодательства с целью уменьшения чрезмерного вмешательства государства в сферу предпринимательства:
 - освещение проблем регулирования в средствах массовой информации и участие Союза предпринимателей и общественности в обсуждении и решении проблем;
 - анализ и публикацию результатов этих мероприятий;
 - упрощение процедур получения разрешений и регистрации.

Кроме поручения Кабинету Министров подготовить и реализовать национальную программу, Закон о государственной поддержке малых предприятий еще раз подтверждает комплексную систему налогообложения для малых предприятий, которая была введена Указом Президента № 906/2000 от 15 июля 2000 г. [8]. Комплексная система разрешает малым предприятиям и предпринимателям платить или единый, или упрощенный налог. Соответственно указу, единый налог могут платить предприниматели, которые работают без создания юридического лица, имеют десять или меньше работников, и чей годовой доход не превышает 500 тыс. грн. Индивидуальные предприниматели, которые решают платить единый налог, освобождаются от целого ряда налогов соответственно Закону о системе налогообложения. Они платят единый налог в Государственное казначейство, которое потом распределяет эти доходы таким образом: 43% в областной бюджет; 42% в Пенсионный фонд Украины; 15% в Фонд обязательного социального страхования.

Упрощенный налог могут платить юридические лица, которые имеют до 50 работников. Юридические лица, которые решают работать по упрощенной системе налогообложения, могут самостоятельно выбирать одну из таких ставок: 6% дохода от реализации без учета акциза, при условии, что НДС платится в отдельности; 10% дохода от реализации, без акциза и с НДС.

Упрощенный налог платится Государственному казначейству, которое потом распределяет доходы таким образом: 20% в Государственный бюджет Украины; 23% в местный бюджет; 42% в Пенсионный фонд Украины; 15% в Фонд обязательного социального страхования.

В соответствии со Статьями 5 и 6 Указа о налогообложении, единоличные собственники, которые работают на рынках и платят рыночные сборы, могут платить фиксированный налог. Сумма фиксированного налога составляет от 20 до 100 грн. на месяц. Эта сумма возрастает на 50% с каждым дополнительным работником. Лица, которые решают платить фиксированный налог, не могут иметь более 5 работников, и их доход за предыдущий год не должен превышать эквивалента в 7 000 не облагаемых налогом минимальных доходов граждан.

В табл. 2. перечислены законы и декреты, которые касаются предприятий АР Крым, а также ключевые моменты упрощенной налоговой системы. Существующее законодательство содержит пять различных налоговых режимов для малого и среднего бизнеса, которые заменяются упрощенной системой налогообложения. При уплате одних платежей обеспечивается освобождение от других.

Как видно из табл. 2 основные изменения для МСП в сфере налогообложения произошли в середине 1999 г. Для выяснения действенности данных методов необходимо проанализировать налоговые поступления в бюджет АР Крым от предприятий малого и среднего бизнеса за 1999 г. и сравнить с налоговыми поступлениями за 2000 г., когда данная налоговая система прочно вошла в экономику АР Крым.

Поступления в бюджет АР Крым в 2000 г. по сравнению с 1999 г. увеличились на 62,2 млн. грн. то есть на 47 % [9]. Это при том, что по сравнению с 1999 г. количество малых предприятий в 2000 г. увеличилось всего на 10 %. Исходя из этого можно сказать, что предприятиям, раньше уходившим от налогообложения, стало выгодней платить налоги, чем укрывать их. Упрощенное налогообложение более понятно и доступно, чем существовавшее ранее. Намечилась положительная тенденция, выражающаяся в росте плательщиков, которую можно проследить проанализировав табл. 3.

Таблица 2. Действующие ставки упрощенной системы налогообложения

Субъекты	Нормативный акт	Предельные ставки	Кем устанавливаются ставки	Освобождаются от платежей, поступающих в бюджет АРК
ЕДИНЬИЙ НАЛОГ				
Физические лица	Указ №727/98 от 03.07.98 [8]	От 20грн. до 200грн. (за каждого наемного работника 50% ставки дополнительно)	Органами местного самоуправления по месту государственной регистрации субъекта в зависимости от вида деятельности и места её осуществления	Налог на прибыль предприятий; Подходный налог (для физических лиц); Плата за землю; Сбор на специпользование природных ресурсов; Коммунальный налог; Налог на промысел; Сбор за выдачу разрешения на размещение объектов торговли и сферы услуг; Плата за патенты согласно Закону Украины «О патентовании некоторых видов предприн. деятельности» (98/96-ВР)
Юридические лица		6% или 10% (от валового дохода)	Выбираются самостоятельно субъектом предпринимательской деятельности	
ФИКСИРОВАННЫЙ НАЛОГ				
Физические лица	Закон Украины от 13.02.98 №129-98-ВР[6] Постановление Верховной Рады Автономной Республики Крым от 19.05.99 №510-2-99[11]	От 20 грн до 100 грн. (за каждого наемного работника 50% ставки дополнительно)	Органами местного самоуправления по территориальному размещению места торговли субъекта в зависимости от вида деятельности	Налог на промысел Плата за патенты согласно Закону Украины (98/96-ВР)
Юридические лица				
СПЕЦИАЛЬНЫЙ ТОРГОВЫЙ ПАТЕНТ				
Физические лица	Закон Украины №102-98-вр от 10.02.98 (Алушта, Евпатория, Саки, Судак, Феодосия, Ялта) [5]	Не ограничена размерами	Органами местного самоуправления по территориальному размещению места торговли субъекта в зависимости от вида деятельности	Налог на прибыль предприятий; Подходный налог (для физических лиц); Плата за землю; Сбор на специпользование природных ресурсов; Коммунальный налог; Сбор за выдачу разрешения на размещение объектов торговли и сферы услуг; Рыночный сбор
Юридические лица				
ТОРГОВЫЙ ПАТЕНТ				
Физические лица	Закон Украины от 23.03.96. №98-96-ВР[4]	Облценгр от 60 до 320 грн. Райценгр от 30 грн до 160 грн. Др. населенные пункты до 80 грн. В курортных зонах до 320 грн	Органами местного самоуправления в зависимости от местонахождения пункта продажи товаров или оказания услуг и ассортимента	Представляет собой авансовый платеж по налогу на прибыль (начисленный налог на прибыль уменьшается на стоимость приобретенного патента)
Юридические лица				

Сводный анализ показывает, что абсолютный прирост плательщиков в 2000 г. по сравнению с 1999 г. составил 17895 чел. Это наглядный показатель влияния законодательных реформ на инфраструктуру МСП, что влечет за собой увеличение налоговых поступлений в бюджет. Данные изменения приводят к переосмыслению предпринимателями своего отношения к обязательным налоговым платежам. Когда упорядочивается законодательная база, уменьшается фискальное давление на предприятия, и вводятся понятные и приемлемые для всех ставки налогообложения, происходит значительный рост как плательщиков, так и налоговых поступлений.

Таблица 3. Анализ плательщиков среди МСП АР Крым

Наименование платежа	Кол-во плательщиков на 01.01.00	Кол-во плательщиков на 01.01.01	Прирост
Единый налог	2629	9217	6588
Торговый патент	4010	3346	-664
Спецпатент	1840	2104	264
Фиксированный налог	15001	16955	1954
Фиксированный сельскохозяйственный налог	283	372	89
Коммунальный налог	8247	7406	-841
Налог на промысел	10858	13191	2333
Сбор за выдачу разрешений	6871	7131	260
Рыночный сбор	43546	44122	576
Плата за землю	16923	13539	-3384
Подоходный налог	34282	46045	11763
Налог на прибыль	14255	13212	-1043
Абсолютный прирост			17895

В данном анализе нельзя обойти единый налог, который приобретает всю большую популярность среди предпринимателей и составляет значительную часть прироста плательщиков. Единый налог выступает здесь как показатель перехода на новый вид налогообложения (рис. 1). Цифры проведенного анализа говорят сами за себя, предприниматели приняли данную систему налогообложения и быстрыми темпами перестраиваются сами, параллельно перестраивая экономику Крыма.

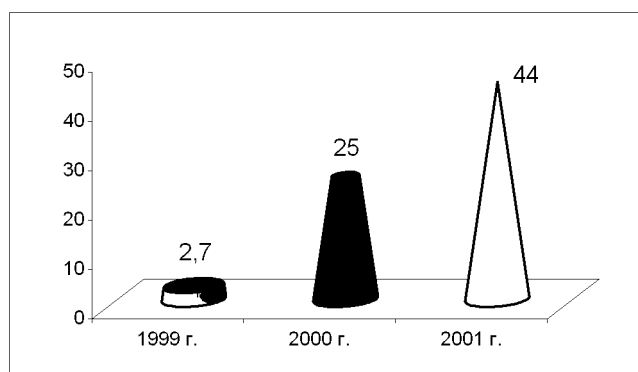


Рис. 1. Поступление единого налога в бюджет АРК

Конечно, единый налог выгоден предпринимателям так, как он намного меньше и проще чем стандартная система налогообложения. Но тогда должно происходить уменьшение налоговых платежей в бюджет АР Крым, а на самом деле налоговые поступления увеличиваются, также

происходит рост плательщиков. Это говорит об одном – сбалансированная и упрощенная ставка налогообложения способствует:

- экономическому росту
- выходу части предприятий из теневого сектора
- увеличению налоговых поступлений в бюджет
- созданию дополнительных рабочих мест.

Нельзя не обратить внимание на то, что поступления от субъектов малого бизнеса составляют 20-30% от общего объема местных бюджетов и обеспечиваются «живыми деньгами». Благодаря упрощенным методам налогообложения сделан первый, но достаточно существенный шаг в бюджетной реформе – достигнута заинтересованность местных органов в развитии малого предпринимательства. Но при этом возникает проблема перераспределения бюджетных поступлений. Так, на сегодняшний день наиболее привлекательным для налогоплательщиков является единый налог, поступления по которому за 2001 год составили 44 млн. грн, что на 19 млн. грн больше чем за предыдущий год.

Как видно из рис. 2, доля местных бюджетов в структуре зачисления единого налога составляет 30%. Таким образом, происходит стимулирование органов местного самоуправления в развитии и поддержке предприятий малого и среднего бизнеса. Подобное стимулирование положительно сказывается на всей экономике в целом, так как постепенно развивается и укрепляется сектор малого и среднего предпринимательства, практически не существовавший до недавнего времени.

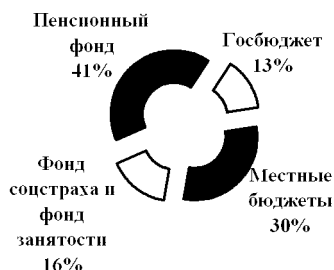


Рис. 2. Структура зачисления единого налога в АР Крым

МСП жизненно важны для рыночной экономики всех стран. Они играют большую роль в обеспечении занятости, производства, предоставлении качественных и разнообразных услуг населению. Например, малые и средние предприятия послужили основой развития экономики Европейского Союза (ЕС). По данным Eurostat 1995 г., в рамках ЕС-15 работало 18 млн. предприятий несельскохозяйственных областей, из которых больше 99% были МСП (Eurostat, 1998). На всех предприятиях работало 110 млн. человек. МСП также давали больше половины суммарного оборота предприятий. В рамках Европейского Союза (ЕС), МСП обеспечивают свыше 80% занятости в нескольких ключевых секторах [3].

В США фирмы, которые имеют менее 500 работников, обеспечивают больше половины совокупной занятости. Во многих секторах экономики США работодатели (или самостоятельно занятые лица) обеспечивают работу большее 80% учреждений (учреждения являются представительскими фирм; общенациональное соотношение учреждений к фирмам составляет 1,06). Они работают в основном в разных областях сервиса, таких как: операции с недвижимостью, аренда и лизинг; профессиональные, научные и технические услуги; учебные услуги; искусство, развлечения и отдых; и прочие услуги без государственного управления. (1997 Economic Census, Nonemployer Statistics).

Правительство Украины все большее признает преимущества МСП и уже осуществило некоторые усилия для улучшения климата для МСП. Важнейшие из этих усилий - новая Национальная программа поддержки развития малого бизнеса [7]. Среди других мероприятий такие ключевые вопросы, как упрощение налогообложения [10], приведение в порядок многих

процедур регулирования, таких как регистрация, лицензирование и проверки [11], создание бизнес-центров и бизнес-инкубаторов [12], а также поддержка малого и среднего предпринимательства [13].

Проведенный анализ показывает, как быстро можно добиться эффекта, ослабляя административное давление и фискальный пресс. Однако, это не решение проблемы. Упрощённая система налогообложения предусматривает налоговые обязательства ниже, чем общепринятая система. Наличие альтернативных упрощённых режимов и отсутствие мер, которые препятствовали бы злоупотреблениям ими, является неэффективным налоговым планированием. Например, большой бизнес может расколоться на множество меньших, чтобы подпадать под категорию упрощённой системы налогообложения. Такая схема может привести к потере поступлений в бюджет. Отсутствие интеграции с общепринятой системой препятствует росту малого бизнеса. Ведь бизнес, который даже немного превысил квалификационный порог, имеет намного высшие обязательства и больший налоговый груз. Квалификационный критерий по количеству работников также может препятствовать увеличению бизнеса за счет привлечения дополнительных работников. В целом эти критерии не будут содействовать тому, чтобы хозяйствующие субъекты честно сообщали о своей экономической деятельности. Решением проблемы может быть только пересмотр всей налоговой политики, а не введением большого количества разноплановых налоговых режимов.

Литература:

1. О предпринимательстве: Закон Украины от 07.02.91 №698-ХІІ.
2. Экономика предпринимательства: Учебник/Под общей ред. С. Ф. Покропивного. - изд. 2-е, перераб. и доп.-К.:КНЭУ,2001.-528с
3. Бизнес в Украине: Отчет фирмы Management Systems International (MSI), - К., 2001. – 56 с.
4. Н. К. Черкашина. Экономическая история.-К.:ЦУЛ, 2002.-192с.
5. Сонько С. П., В. В. Кулишов, В. И. Мустафин. Рынок и регионалистика.-К.:Ника-Центр, 2002.-378с.
6. О государственной поддержке малого предпринимательства: Закон Украины от 19.10.00 №2063-ІІІ.
7. О Национальной программе содействия развитию малого предпринимательства в Украине: Закон Украины от 21.12.00 №2157-ІІІ.
8. О мерах по обеспечению поддержки и дальнейшего развития предпринимательской деятельности: Указ Президента Украины от 15.07.00 №906/2000.
9. Деятельность предприятий малого бизнеса в Крыму в 2000 году: Сборник – Симферополь: Главное управление статистики в Автономной Республике Крым, 2001.- 119 с.
10. Об упрощённой системе налогообложения, учёта и отчётности субъектов малого предпринимательства: Указ Президента Украины от 03.07.98 №727/98.
11. О патентовании некоторых видов предпринимательской деятельности: Закон Украины от 23.03.96 №98/96-ВР.
12. О содействии созданию и деятельности бизнес-центров и бизнес-инкубаторов: Распоряжение Кабинета Министров Украины от 17.07.01 № 289-р.
13. О мерах по поддержке и развитию в Автономной Республике Крым малого и среднего предпринимательства: Постановление Верховной Рады Автономной Республики Крым от 16.05.01 № 1804-2/01.