

МАЛЫЙ БИЗНЕС И НАЛОГОВАЯ ПОДДЕРЖКА

**Галина ШМАРЛОВСКАЯ,
профессор БГЭУ, доктор экономических наук**

На протяжении многих десятилетий велась дискуссия об оптимальных размерах предприятий, преимуществах и эффективности мелкого и крупного бизнеса. Но лишь практике удалось найти ответы на эти вопросы.

С начала XX в. крупное производство доказывало свою эффективность и всевозможными методами боролось с мелким бизнесом. Но в 80-е гг. в государствах с рыночной экономикой начинается ренессанс мелкого и среднего предпринимательства. Постепенно оно становится органичным элементом организационной структуры современного общественного производства и наряду с крупным превращается в один из факторов повышения эффективности экономики.

В результате в реальной действительности на смену альтернативному выбору между крупным и мелким производством приходит проблема оптимального сочетания предприятий различных размеров, разрешение которой позволяет выпускать широкий ассортимент продукции и быстро реагировать на изменения рыночной конъюнктуры.

РОЛЬ МАЛОГО БИЗНЕСА В ЭКОНОМИКЕ

О возросшей роли мелкого и среднего бизнеса в экономике свидетельствуют цифры.

В США 99 % всех фирм представляют мелкий и средний бизнес. В Японии из 10 млн. самостоятельных компаний, относящихся к средним и мелким предприятиям, 99 % принадлежит сектору малого бизнеса. На долю этого сектора в США приходится около 50 % ВВП страны, в Японии — свыше 50 %, в странах Юго-Восточного региона — 80 %. Кроме этого в США они дают 2/3 вновь создаваемых рабочих мест. В Японии на них занято 91,7% всей численности работающих, в Италии — 8 %.

В ФРГ экономическое значение мелкого и среднего бизнеса определяется ролью работодателя, сосредоточившего 2/3 всего занятого населения; производителя продукции и услуг, составляющих почти половину ВВП; катализатора НТП, на долю которого приходится почти 2/5 всех валовых инвестиций и более половины зарегистрированных патентов; источника кадров, охватывающего 85 % всех имеющихся в ФРГ мест производственного обучения.

Таким образом, практика показывает, что мелкий и средний бизнес выполняет свои функции, предоставляя рабочие места и обеспечивая прирост ВВП.

Однако изменение роли и значимости мелкого и среднего бизнеса в государствах с рыночной экономикой объясняется прежде всего научно-техническими процессами.

Во-первых, развитием специализации, которая позволяет крупным фирмам через “контрактные соглашения” использовать мелкие предприятия; *во-вторых*, внедрением малокапиталоемких технологий, что более эффективно при небольших масштабах производства;

в-третьих, развитием ряда новых отраслей, не требующих больших ресурсов;

в-четвертых, перемещением инновационного бизнеса в сферу мелкого и среднего предпринимательства, что привело к формированию рискованного (венчурного) капитала, развитию венчурного финансирования и предпринимательства. Здесь крупные фирмы выступают финансовым посредником, который в дальнейшем контролирует внедрение научных открытий и изобретений. Рис-



ковые компании инвестируют НИОКР, создают рабочие места и экспортируют продукцию. Так, в США ежегодный объем средств, выделяемых на осуществление “рисковых проектов”, составляет 4 — 4,5 млрд. дол. Они преобладают в фармацевтической промышленности, биотехнологии, средствах связи, производстве электронно-вычислительной техники, непромышленном секторе. За 1985 — 1990 гг. 402 рискованные компании создали 58 тыс. рабочих мест для высококвалифицированного персонала. Расходы на НИОКР в венчурных компаниях составляют 18,4 % (для сравнения: в 500 крупных компаниях ежегодно на эти цели выделяется только 7,5 % акционерного капитала). Из 100 дол. акционерного капитала на пополнение основного капитала используют 24 дол. (крупные компании — 19 дол.). За 1986 — 1990 гг. они экспортировали товаров на сумму, равную 1,5 млрд. дол., инвестировали в НИОКР 1,3 млрд. дол., выплатили налогов на сумму 610 млрд. дол. В целом среднегодовые темпы прироста налоговых поступлений составили 233 %, экспорта — 133 %.

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА МАЛОГО БИЗНЕСА

Естественно, что в государствах с рыночной экономикой процесс структурных преобразований является объектом регулирования. Правительства с целью ускоренного развития мелкого и среднего предпринимательства создают соответствующие условия и механизмы поддержки. Среди них: льготное налогообложение, порядок предоставления целевых субсидий, дотаций, финансовых гарантий, создание системы страхования и пр.

Налоговое стимулирование развития мелкого и среднего предпринимательства включает различные меры, среди которых наибольшее распространение получили: полное освобождение данных предприятий от налогообложения в течение первых лет существования, использование скидок по корпорационному налогу и ускоренной амортизации.

Особое значение отводится ускоренной амортизации. Она рассматривается как мощнейшее средство, воздействующее на экономику и определяющее инвестирование, научно-техническую активность, перевооружение и модернизацию производства. Это объясняется ее преимуществами. Ускоренная амортизация позволяет форсировать накопление капитала, так как в этом случае вся сумма скрытой прибыли идет на капиталовложения, ускорить обновление основного капитала и обезопасить его от инфляции. Кроме того она является одним из легальных способов, позволяющих укрыть прибыль от налогообложения.

Программы налогового стимулирования мелкого и среднего предпринимательства разнообразны. Так, в Японии государство на национальном, региональном и местном уровнях проводит политику поддержки мелкого бизнеса на стадиях его учреждения, становления, структурной перестройки. Система налоговых льгот предусматривает изъятие из подлежащего налогообложению дохода индивидуальной компании условной суммы на оплату труда самого хозяина и членов его семьи; более низкие ставки налогов для мелких корпораций (при ставке налога для обычных корпораций — 37,5 %, для мелких и средних ставка налога — 28 %). Компания может иметь дополнительные налоговые льготы, если она участвует в одной из приоритетных государственных программ (структурная перестройка, научно-техническое обновление продукции и пр.).

В ФРГ используют три разновидности налоговых льгот: специальные нормы амортизации, создание резервов необлагаемой налогом прибыли, инвестиционные надбавки, выплачиваемые налоговыми ведомствами. Так, специальные нормы амортизационных отчислений применяются ко всем инвестициям, вкладываемым на территории бывшей ГДР, которые направляются на создание новых рабочих мест, охрану окружающей среды, выпуск технической передовой продукции, экспортные поставки. Вложенные средства списываются за три года, в том числе в первый год амортизируется 50 % вложенных средств, во второй — 30 %, в третий — 20 %. Создание резервов прибыли разрешено в ремесленном производстве, торговле, промышленности, секторе свободных профессий, сфере деятельности, связанной со сдачей имущества внаем и аренду. Резерв может составлять до 20 % от прибыли.

В США с целью стимулирования инвестиций в мелкий и средний бизнес (сферу услуг, переработку, посредничество, многие наукоемкие отрасли) используются льготные налоговые ставки на доходы до 75 тыс. дол. (ставка 15 % на первые 50 и 25 %, на следующие 25 тыс. дол.). Сверх этой суммы установлена максимальная ставка налога 34 %. Применяются также льготные нормы амортизационных отчислений и инвестиционный кредит, который представляет собой форму субсидирования оборудования.

МЕЛКИЙ БИЗНЕС КАК ПРЕДПОСЫЛКА ФОРМИРОВАНИЯ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ

Особое значение мелкий и средний бизнес приобретает в создании основ рыночной экономики. В этом аспекте функциональное предназначение мелкого предпринимательства состоит в том, что оно обеспечивает необходимую мобильность, создает глубокую специализацию и разветвленную кооперацию производства, обладает способностью быстрого заполнения "ниши" в потребительской сфере, формирует многочисленных субъектов хозяйствования, расширяет конкуренцию, позволяет преодолеть монополизм, создает рабочие места и рыночную инфраструктуру.

Мелкое предпринимательство — это многообразие форм, быстро возникающих и исчезающих, способность срав-

нительно быстро окупаться, применять современное оборудование и технологии.

Более того, в периоды ухудшения хозяйственной конъюнктуры оно выступает своеобразным стабилизатором рынка. Практика государств с рыночной экономикой свидетельствует, что в периоды спада именно малые предприятия обладают значительным потенциалом. Они быстро приспосабливаются к требованиям рынка и реагируют на изменяющийся спрос, предоставляют от 2/3 до 3/4 рабочих мест.

Это приобретает особое звучание для Республики Беларусь, где необходимо развитие мелкого и среднего предпринимательства с целью формирования основ рыночного хозяйства, обеспечения устойчивого развития национальной экономики.

По статистическим данным, в республике количество малых предприятий и обществ с ограниченной ответственностью к концу 1994 г. составляло более 43 тыс., из них 30% — с частной формой собственности, более 60% — с коллективной, около 10% — с государственной и смешанной формами собственности. В 1995 г. на мелких и средних предприятиях было занято 6% трудоспособного населения.

Реструктурирование национального производства, формирование значительного сектора мелкого и среднего предпринимательства обусловлены развитием разгосударствления и приватизации. Однако данные процессы протекают крайне медленно. Среди факторов, также ухудшающих ситуацию по созданию малого предпринимательства: нехватка собственных денежных средств у населения, неплатежи потребителей, нестабильность правовых норм и налоговой политики, недостаточная развитость рынков сбыта, сырья и материалов.

Для быстрого и эффективного развития мелкого и среднего предпринимательства правительством принимаются меры, направленные на создание благоприятных условий и систем разнообразной поддержки и помощи. Так, кредитная поддержка малого бизнеса (216 предприятий) составила 11,6 млрд. руб. В ноябре 1994 г. Европейский банк реконструкции и развития на реализацию проекта развития малого и среднего предпринимательства предоставил заем на сумму в 30 млн. дол. Кроме того, предполагается упрощение порядка регистрации данных предприятий, разработка региональных программ и т.д.

Определенную роль играет налоговое регулирование, ориентированное на создание конкурентоспособного производства. Правительство с помощью налогового стимулирования пытается воздействовать на структурную перестройку, ускоряя процессы приватизации, образования новых субъектов собственности, развитие мелкого и среднего предпринимательства во всех отраслях экономики. Этому посвящен и Указ Президента (от 19 июля 1996 г.) "О государственной поддержке малого предпринимательства", в котором оговорены возможные налоговые льготы (о введении упрощенного единого налога, о снижении налога на прибыль в первые два года, уменьшении налогообложения для тех, кто создает новые рабочие места и пр.)

С этих позиций необходимо подходить к разрабатываемому Налоговому кодексу Республики Беларусь, в котором определенное место должны занять положения по малому и среднему бизнесу.

В связи с этим необходимо отметить следующее:

во-первых, требуется определить критерии, по которым предприятия относятся к сфере малого и среднего бизнеса. Например, в США к малым относятся предприятия с численностью до 500 чел., к средним — от 500 до 1000 чел. В Японии причисляют к средним — с численностью от 30 до 300 чел. По методологии ЕС к малым относят предприятия с численностью меньше 50 чел. и годовым оборотом менее 4 млн. ЭКЮ, к средним соответственно от 50 до 250 чел., менее 16 млн. ЭКЮ. В Республике Беларусь в нормативных документах приводятся различные показатели, но их необходимо обосновать;

во-вторых, максимально снизить ставки налогов и предоставить предприятиям право выбора: уплаты единого налога или налога на прибыль и на процентные доходы, получаемые инвесторами от операций с ценными бумагами. При этом использовать систему налоговых льгот и скидок: льготное прогрессивное подоходное обложение прибыли, учитывающее абсолютную величину доходов; определение относительно высокого потолка доходов предприятия для освобождения их от налогов; освобождение от уплаты налога на определенный промежуток времени; изъятие из налогооблае-

мого дохода индивидуальных компаний условной суммы на оплату гонимого хозяина и членов его семьи; введение льготной системы ускоренной амортизации.

Для стимулирования инвесторов на долгосрочное финансирование проектов, требующих вложения большого инновационного капитала, целесообразны введение налоговых льгот на весь инвестиционный период; освобождение дивидендов от обложения на определенный промежуток времени, получаемых по данному проекту; дифференциация льгот по финансированию инновационной и инвестиционной деятельности, связанных с проведением НИ-ОКР и их внедрением; создание централизованных инвестиционных фондов для аккумулирования сумм налоговых льгот и последующего предоставления собранных средств в виде ссуд тем предпринимателям, которые осваивают новую технику и технологию;

в-третьих, определить налоговые поступления от мелких и средних предприятий в качестве базы формирования местных бюджетов;

в-четвертых, разрешить формирование резервных фондов и отчислений, остающихся в распоряжении предприятий длительное время. По созданию резервных фондов интересен опыт ФРГ. В целом налоговая система Германии построена так, что предприниматели заинтересованы в увеличении финансирования за счет привлечения внешних источников предпринимательского капитала. В целом финансирование фирм осуществляется за счет, во-первых, собственных (внутренних) средств, включающих личные сбережения владельцев, прибыль, амортизационные отчисления и резервные фонды. Из чистой прибыли формируются обязательные резервы, создание которых диктуется законом, и свободные (открытые) резервы, используемые для пополнения собственных оборотных средств и выплат дивидендов в периоды спадов, во-вторых, инвестирования заемного (внешнего) капитала в виде кредитов, субсидий, "отчислений" — средств, резервируемых для покрытия вероятных будущих затрат и потерь, которые включаются в издержки производства. Наличие данных резервов способствует обеспечению высокой конкурентоспособности немецких компаний на мировом рынке,

в-пятых, создать реальные налоговые льготы иностранным инвесторам; *в-шестых*, предоставить налоговые стимулы для банковской сферы. По статистическим данным 88,5 % кредитных ресурсов банков направляется на краткосрочные цели для использования в оперативном обороте. Для оживления кредитной деятельности банков правительство может использовать различные налоговые методы: осуществлять снижение ставки налога на прибыль банка в соответствии с долей его расходов, направляемых на долгосрочное инвестирование проектов, а также под кредиты, используемые на расширение предпринимательской и инвестиционной деятельности, обновление производства; освобождать от налогов проценты на банковские депозиты и государственные облигации в сочетании с низким процентом по кредиту; введение налоговых премий; предоставлять налоговые льготы под кредитные операции по выкупу и акционированию государственных предприятий.

В этом плане интересен опыт Японии. В 1963 г. правительство приняло решение об освобождении от налогов процентов на банковские депозиты, по сберегательным почтовым счетам, по государственным облигациям. Это позволило резко повысить уровень сбережений домашних хозяйств и соответственно расширить финансирование банками инвестиционной деятельности. С 1982 по 1990 гг. норма сбережений в Японии держалась на уровне 17 % от дохода домашних хозяйств (для сравнения во Франции — 12 %, в США — 4,2 %, в Великобритании — 3,1 %). Эта мера сочеталась с широкими возможностями получения кредитов и низким процентом по кредиту, что позволило увеличить кредитование предприятий.

Итак, для формирования процветающей рыночной экономики в Республике Беларусь необходимо создание сильного малого бизнеса, который на сегодняшний день способен разрешить проблемы приватизации, занятости, формирования рыночной инфраструктуры, оживить производственную и непроизводственную сферы, а следовательно, обеспечить прирост ВВП и увеличение налоговых поступлений в доходную часть бюджета. И не надо забывать, что во все времена малый бизнес являлся зачатком и крупного предпринимательства.