

УДК 336.22:334.01

В.Г. ФЕДУЛОВ,
кандидат экономических наук, доцент

Институт экономики, управления и права (г. Казань)

НАЛОГОВЫЕ И КРЕДИТНЫЕ СТИМУЛЫ РАЗВИТИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

В статье рассматриваются вопросы развития малого предпринимательства на примере Республики Татарстан с учетом кредитных и налоговых аспектов. Подчеркивается, что успешность становления малого и среднего предпринимательства в немалой степени зависит от региональной политики, проводимой исполнительной и законодательной властью.

Особая роль принадлежит банковской сфере, которая может способствовать развитию малого и среднего бизнеса, предлагая относительно дешевые кредиты и упрощенное их оформление. Отмечается, что налоговые стимулы, выраженные в предоставлении специальных режимов налогообложения, не вызывают дальнейшего кардинального изменения и вполне приемлемы для успешного развития малого предпринимательства.

Развитию малого предпринимательства в современной России придается приоритетное значение, во многом объясняемое необходимостью ускорения развития рыночных отношений. Практика зарубежных стран свидетельствует, что малые предприятия составляют значительную часть предпринимательства и способны малыми силами успешно осваивать самые неожиданные экономические ниши.

Последнее десятилетие отмечено для России различной степенью успешностью продвижения по пути создания и развития рыночной экономики. Как показывает история и мировой опыт, такое развитие невозможно без соответствующего развития малого бизнеса в стране.

Важность роли малого бизнеса заключается в том, что он достаточно гибок, обеспечивает значительное количество новых рабочих мест, насыщает рынок новыми товарами и услугами, удовлетворяет многочисленные нужды предприятий, выпускает специальные товары и услуги, обладает экономической свободой, его деятельность носит инновационный характер.

Одновременно в условиях динамично развивающейся экономики идет процесс формирования среднего класса. Однако темпы его роста оставляют желать лучшего. Несмотря на государственную поддержку данного явления, сред-

ний класс так и не стал определяющим классом в рыночной экономике России. В качестве причин можно назвать, по мнению автора, две основные: во-первых, не произошло коренного изменения в сознании большинства граждан, что частная собственность и свое открытое дело – это благополучие каждого жителя России, и, во-вторых, отсутствует целенаправленная и ясная политика, направленная на оказание финансовой поддержки малому и среднему бизнесу и проводимая на всех уровнях федерального и регионального управления.

Заинтересованность государства в развитии малого предпринимательства проявляется в том, что средний класс должен составлять основу экономики страны. Именно так обстоит дело во всех развитых странах, а частная собственность там создает базис благополучия для большинства граждан. Следовательно, чтобы процесс по выращиванию мощного среднего класса не выпадал из-под контроля государства, необходимо, во-первых, выделять из казны огромные финансовые вложения и принимать на самом высоком уровне управления эффективные организационные меры по содействию развитию частного бизнеса, во-вторых, широко использовать налоговые послабления со всеми специальными налоговыми режимами, и, на-

конец, создать такую систему банков, которые могли бы предоставлять льготные кредиты.

Среди действенных мер, направленных на дальнейшее развитие малого и среднего бизнеса, следует упомянуть вступивший в силу с 1 января 2008 г. Федеральный закон № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации". В частности данным законом устанавливаются со стороны органов государственной власти и местного самоуправления такие виды поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, как финансовая, имущественная, информационная, консультационная, поддержка внешнеэкономической деятельности, поддержка в области подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров, поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих сельскохозяйственную деятельность.

Большую надежду предприниматели возлагают на финансовую поддержку, которая будет осуществляться за счет средств бюджетов субъектов РФ, средств местных бюджетов путем предоставления субсидий, бюджетных инвестиций, государственных и муниципальных гарантий по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, и т.п.

Некоторые регионы, где рост среднего класса становится неотъемлемой политикой руководства субъектов Федерации, не дожидаются "манны небесной" и самостоятельно решают проблемы малого и среднего бизнеса. Наглядный тому пример – Республика Татарстан. С выходом в свет в 2001 г. Указа Президента РТ "О содействии развитию частного бизнеса и поддержке предпринимательства в Республике Татарстан" бизнесменов в республике с каждым годом становится больше, а их вклад в экономику – весьма ощутим. Так, если в 2003 г. доля малого бизнеса в валовом региональном продукте Татарстана составила 14,6%, то в 2007 г. (по оценке) – 23%. В малом бизнесе сегодня занято более 25% от общего количества активного населения республики, то есть получается,

что каждый четвертый житель – предприниматель. Таких впечатляющих результатов было бы трудно добиться без совместной работы самих предпринимателей, упорно осваивающих рыночные принципы экономики, Агентства по развитию предпринимательства Республики Татарстан и эффективной поддержки руководящих органов РТ.

Принятие специальных налоговых режимов дало существенный импульс развитию малого и среднего бизнеса в России. Среди этих режимов наиболее эффективными для предпринимателей явились: единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности, который впервые был введен в РФ в 1998 г., и упрощенная система налогообложения, вступившая в действие с 2003 г.

С переходом на специальные налоговые режимы организации и индивидуальные предприниматели освобождаются от уплаты ряда федеральных, региональных и местных налогов, таких как НДС, налога на прибыль, налога на доходы физических лиц, налога на имущество организаций, налога на имущество физических лиц, единого социального налога. Здесь важно заметить, что переход на специальные налоговые режимы может осуществляться в добровольном порядке, но при соблюдении ряда условий.

Так, организации не могут использовать упрощенную систему налогообложения, если у них доход за 9 месяцев работы составил более 15 млн рублей (с учетом индексации на коэффициент-дефлятор). В соответствии с приказом Минэкономразвития от 22.10.2007 № 357 данный коэффициент на 2008 г. определен в размере 1,34, следовательно, величина предельного размера доходов, ограничивающая право перехода на упрощенную систему налогообложения, с 1 января 2009 г. составит 20,1 млн рублей. К тому же не все организации могут применять данную систему (независимо от размера дохода), например, в зависимости от вида деятельности. Организации не могут заниматься банковской, страховой деятельностью, негосударственным пенсионным обеспечением, игорным бизнесом и др. Имеются ограничения по уставному капиталу, по численности работающих, по

стоимости основных средств и нематериальных активов и т.п.

Практика свидетельствует, что данные ограничения в какой-то мере сдерживают начинания желающих заняться малым предпринимательством, но тем не менее специальные налоговые режимы для малого и среднего бизнеса являются льготными, и те, кто уже вплотную занялся этим делом, столь тяжкого налогового бремени на себе не испытывают. Автор полагает, что государство, вводя данные режимы в действие, не преследовало фискальных целей. Например, доля единого налога на вмененный доход в доходах консолидированного бюджета на уровне субъекта Федерации ничтожна мала – менее 1%. Все разговоры о высоких налогах на малое предпринимательство, видимо, не имеют на то оснований. То же самое можно сказать об упрощенной системе налогообложения, достоинством которой является право выбора налогоплательщиком объекта налогообложения: доходы или доходы, уменьшенные на сумму расходов.

Этот режим с 2007 г. дополнен патентами по 58 видам деятельности, изложенным в Налоговом кодексе РФ. Решение на использование патента предпринимателями принимается законами субъектов Федерации, как и конкретный перечень видов предпринимательской деятельности в пределах, предусмотренных Налоговым кодексом РФ. Начиная с 1 января 2008 г. в соответствии с Федеральным законом от 19.07.2007 № 195-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в части формирования благоприятных налоговых условий для финансирования инновационной деятельности" налогоплательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения, получили право учитывать при исчислении налоговой базы расходы: на приобретение исключительных прав на изобретения, полезные модели, промышленные образцы, программы для электронных вычислительных машин, базы данных, топологии интегральных микросхем, секреты производства (ноу-хау); на патентование и оплату правовых услуг по получению правовой охраны результатов интеллектуальной деятельности, включая средства индивидуализа-

ции; на научные исследования и опытно-конструкторские разработки и т.п. Все это свидетельствует о продуманной политике российского государства по либерализации налогообложения для малого предпринимательства.

Трудности для предпринимателей встречаются в другом. Об этом, в частности, подробно говорилось на совещании в г. Тобольске с участием Президента РФ Д.А. Медведева, руководителей губернских, областных, краевых и представителей малого и среднего бизнеса. Подчеркивалось, что данный вид бизнеса перегружен всяческими проверками, обложен непомерно высокой арендной платой, повышенной платой за электроэнергию, неправомерными коммунальными и бытовыми услугами, вымогательством и мздоимством со стороны правоохранительных и муниципальных органов. Так, частный стоматологический центр "Кибелча", зарегистрированный с 1998 г. в г. Казани, за 2007 г. проверялся 4 раза, за 2008 г. только за три месяца – три раза, и каждый раз нужно было "увещевать" проверяющих со стороны пожарных и охранных ведомств, санэпидемстанции, представителей здравоохранения и т.п. С 1 января 2008 г. арендная плата со стороны муниципального образования г. Казани возросла вдвое, тарифы на все услуги – в полтора раза, и в этих условиях пришлось продать данный бизнес более крепким в моральном и денежном отношении частным лицам, за которыми стоят "крутые структуры".

В России еще одна беда надвигается на малый бизнес, участвующий в сфере торговли. С появлением гипермаркетов в крупных городах малый бизнес там разоряется и поглощается крупными торговыми сетями. Между тем рецепт от этой болезни давно известен. Законодатели большинства европейских стран активно защищают интересы владельцев мелких лавочек. Например, во Франции работает множество торговых гигантов. Тем не менее на мелкие и средние независимые магазины приходится 90% торговых точек. Они обеспечивают половину оборота розничной торговли. Что касается наших законодателей, то на сегодня торговые лоббисты сетевых магазинов оказываются сильнее, поэтому поправки к законам, дающим

право на существование мелких торговых точек, не принимаются. Автор полагает, что с приходом нового Президента России малому бизнесу и предпринимательству будет дан благоприятный путь развития для большинства желающих заняться собственным делом.

Важным условием успешного развития бизнеса является кредитный механизм коммерческих банков, которые в 2007 г. потратили не мало средств, чтобы убедить общественность и государство в готовности кредитовать бизнес любого масштаба – и малый, и средний. Следует отметить, что в Татарстане, насыщенном кредитными организациями, действуют крупные федеральные банки, представленные филиалами московских банков, таких как "Альфабанк", Банк Москвы, МДМ Банк, Банк ВТБ 24 и др., достаточно успешно работающие региональные банки: "Ак Барс Банк", Татфонбанк, "БТА-Казань", "Спурт Банк" и др., которые, работая преимущественно с крупным бизнесом, в последние годы стали уделять много внимания сотрудничеству с малым бизнесом. Имеется ряд относительно средних банков, считающих своим приоритетом работу с малым и средним бизнесом: это "Банк Казани", "Абсолют Банк", "Казанский Банк" и др.

Как свидетельствует статистика, если пронаблюдать динамику и структуру кредитных вложений в экономику тех или иных предприятий, то можно заметить, что малый и средний бизнес в России находится в ущемленном состоянии. Это касается не только Республики Татарстан. Например, по данным Министерства экономического развития и торговли РФ, потребность предприятий малого и среднего бизнеса в заемных средствах на 2007 г. оценивалась на уровне 700-800 млрд рублей, фактически российскими банками было выдано не более 250 млрд рублей или около 30% от необходимого объема. По банкам, находящимся на территории Республики Татарстан, только за 9 месяцев 2007 г. в субъекты малого предпринимательства было вложено 78 млрд рублей. Как видно из приведенных данных, малый и средний бизнес в Республике Татарстан получает кредитных услуг банков значительно больше, чем в других регионах. Этому способствует проводимая в регионе правитель-

ственная политика по поддержке малого предпринимательства и значительное количество банков, особенно в последние два года, работающих в данном направлении.

В этом сегменте финансовых услуг наметилась даже некоторая конкуренция, постоянно появляются новые кредитные продукты и программы. Одним из банков, которые предлагают интересные программы кредитования малого и среднего бизнеса в Республике Татарстан, является "Абсолют Банк". Для подобного бизнеса у банка имеется в наличии масса новых предложений, разработана целая серия новых программ, предназначенных для компаний самого разного масштаба. Наиболее существенным в этом направлении явилось снижение ставки кредитования и увеличение сроков по предоставляемым кредитам. К примеру, кредит на свое дело можно получить по ставке от 13% годовых в рублях на срок до 7 лет.

В числе уникальных и актуальных программ кредитования в "Абсолют Банке" – продукт "Инвестиционный кредит". Данный вид кредита на сумму от 900 тыс. до 30 млн рублей предоставляется компаниям, заинтересованным в приобретении или ремонте недвижимости, а также в строительстве дополнительных площадей. Преимущество программы "Инвестиционный кредит" заключается в том, что она предусматривает разные формы финансирования. Здесь может быть кредит, который одновременно перечисляется на расчетный счет заемщика, или открыта невозобновляемая кредитная линия. Максимальный срок выборки траншей при этом составит 12 месяцев при кредитовании на срок до 36 месяцев, 24 месяца – при кредитовании на срок до 60 месяцев или же 36 месяцев при кредитовании на срок до 84 месяцев. Валюта кредита – рубли, доллары или евро. По программе предусмотрены увеличенные сроки кредитования – средства по "Инвестиционному кредиту" предоставляются на срок до 7 лет.

Благодаря другим программам банка клиенты получают практически неограниченные возможности в области кредитования. Программами "Абсолют Банка" могут воспользоваться как небольшие, недавно работающие на рынке ком-

пании с оборотом в 100 тыс. рублей в месяц, так и более солидные компании с устойчиво работающим бизнесом – компании, которым необходимы ресурсы для капитальных инвестиций. Сумма кредита в зависимости от выбранной клиентом программы может составлять от 150 тыс. до 60 млн рублей. Вместе с тем требования к заемщикам минимальные: достаточно иметь опыт успешного ведения бизнеса от 6 месяцев. Одно из основных пожеланий банка – чтобы бизнес находился на территории Республики Татарстан. Кроме того, в "Абсолют Банке" отсутствует требование по обязательному наличию кредитной истории. Специалисты банка консультируют клиентов по всем возникающим вопросам, помогая выбрать наиболее удобные для компании-заемщика условия кредитования.

Безусловно, одним из лидеров рынка кредитования малого бизнеса выступает банк ВТБ 24, поскольку программа кредитования этого банка создавалась с учетом всех основных потребностей предпринимателей. Достоинством этой программы является выдача микрокредитов в объеме до 850 тыс. рублей без залога на срок до двух лет, при этом решение о выдаче кредита принимается за 1–3 дня. Максимальный размер кредита на развитие бизнеса ограничен 143 млн рублей на срок до 5 лет и в различных формах: разовый кредит, кредитная линия, овердрафт, гарантия. Решение о выдаче кредита принимается за 5–7 дней. Следует подчеркнуть, что программой кредитования малого бизнеса ВТБ 24 не предусматривается предоставление множества справок и документов по оформлению кредита и не требуется составление бизнес-плана. Что касается процентов за кредит, то их размер установлен в зависимости от срока выдачи, например, если кредит выдается до одного года, то процентная ставка по кредиту составит 16%, если кредит выдается на срок свыше двух лет – то 18% годовых.

Уникальным финансовым продуктом располагает и успешно продвигает его на рынке банковских услуг Татфондбанк – это "энергетический кредит". Суть данного продукта заключается в том, что Татфондбанк весьма охотно предоставляет кредиты на развитие энергосберегающих технологий фирмам, которые реализуют обще-

промышленные энергоэффективные проекты, которые можно тиражировать при условии, что приобретенное этими фирмами оборудование должно обеспечивать снижение затрат энергии на единицу произведенной продукции. Такой услугой банка уже воспользовались ООО "Адонис" – стоимость проекта составила 14 млн рублей, ООО "Водоканал-Сервис", чья программа оценивается на 65 млн рублей, на очереди – завод ЖБИ и КПД в Альметьевске, "Дизельавтокомпонент" в Набережных Челнах и др.

Льготную программу кредитования (под 10% годовых) субъектам малого предпринимательства разработал "Банк Казани". Программа заключается в выплате компенсации на покрытие части расходов по уплате процентов по целевому кредиту в размере до 2 млн рублей. Компенсация (в размере 5% годовых) предоставляется субъекту малого предпринимательства по целевому кредиту до конца текущего финансового года в пределах средств, предусмотренных на эти цели бюджетом г. Казани. Таким образом, конечная процентная ставка составляет 15% на весь срок кредитования (до 4-х лет), срок рассмотрения заявки – до 3-х дней. При сумме кредита до 600 тыс. рублей ссуду можно получить без залога. Банком планируется увеличить размер кредита до 5 млн рублей, но при условии, что заемщики и их фирмы должны работать на город Казань. Льготным кредитованием предусматривается обязательное участие малого предпринимательства в городских программах, таких как производство продукции, обслуживание населения, инновационная деятельность, торговая, если речь идет о магазине шаговой доступности и т.п.

Интересное предложение для малого и среднего бизнеса разработал ОАО "Инвест Капитал Банк", который объявил распродажу кредитов малому бизнесу – со сниженными процентными ставками. Программой кредитования этого банка сроки рассмотрения и оформления кредитов для малых предприятий сокращены и не превышают трех дней, что весьма актуально для бизнеса. Получить кредит без залога до 500 тыс. рублей можно только под поручительство или под залог товаров в обороте. В качестве залога мо-

жет быть принята жилая или коммерческая недвижимость. Предприниматели, получившие кредит и вовремя его погасившие, могут взять его повторно на льготных условиях кредитования.

Несколько консервативный путь выдачи кредитов малому и среднему бизнесу предлагается Сберегательным банком РФ. За 2007 г. этим банком было выдано кредитов по РТ малому и среднему бизнесу на сумму порядка 12 млрд рублей. Для крупнейшего банка страны, имеющего огромные дешевые ресурсы, сумма выданных кредитов существенно мала. На величину кредитов повлияло отсутствие залогов, относительно высокие процентные ставки и другие факторы, связанные с высоко рискованными операциями сферы малого предпринимательства. По сообщению заместителя управляющего отделением "Банка Татарстан" Сбербанка России Геннадия Шарова, данную ситуацию будут менять к лучшему, поскольку в Сбербанк РФ пришло новое руководство во главе с Германом Грефом, который нацелен на коренное изменение всех направлений деятельности банка, и в частности на усиление блока "розница – малый бизнес".

Можно с уверенностью сказать, что кредиты для малого и среднего бизнеса действительно стали массовым продуктом, и процесс этот имеет тенденцию дальнейшего роста. По оценке ряда независимых экспертов к 2010 г. спрос на кредиты со стороны малого и среднего бизнеса вырастет более чем в 5 раз и достигнет 150 млрд долларов. Несмотря на столь очевидные перспективы роста рынка банковских услуг, в кредитовании малого и среднего бизнеса имеется ряд нерешенных проблем. Так, малые и средние предприятия до сих пор характеризуются низкой степенью прозрачности бизнеса и отсутствием кредитных историй. Поэтому использование классической системы скоринга, широко применяемого в Европе и США при оценке рисков кредитования в сегменте малого и среднего бизнеса, не дает возможности сформировать качественный портфель значительного объема. Здесь следует заметить, что некоторые российские банки, несколько лет тому назад устремившись в розничный бизнес, стали работать с населением по скоринговым схемам и

получили много неприятностей в части невозврата кредитов. Скоринговые схемы оправдывают себя только в тех случаях, когда банки устанавливают относительно высокие процентные ставки. Например, банк "Хоум Кредит" может выдавать кредит в объеме до 100 тыс. рублей на любые цели без оформления залоговых документов при ставке 29,9% годовых, что является весьма дорогим удовольствием для малого предпринимательства.

Кроме того, большая проблема возникает при организации работы с малым и средним бизнесом – это высокие издержки на обработку обращения одного клиента. На сдерживание развития рынка кредитования малого и среднего бизнеса влияет также непрозрачность этого сектора экономики; недостаточность имеющейся статистики по малому и среднему бизнесу, что затрудняет процесс принятия решений о выдаче кредитов; высокие расходы, связанные с обращением взыскания на предмет залога и дефицит квалифицированного банковского персонала, обеспечивающего процесс продаж кредитных продуктов и рассмотрения заявок. Устранение этих и других имеющихся в банковской практике недостатков будет благотворно влиять на дальнейшее развитие и процветание предпринимательства в России.

Список литературы

1. Косолапов А.И. Специальные налоговые режимы: применение с 2008 года // Налоговая политика и практика. – 2008. – № 1. – С. 43–50.
2. Тулякова А. Жизнь займы. Предприятия среднего бизнеса и банкиры никак не найдут общий язык // Бизнес-Журнал. – 2007. – № 22. – С. 36–39.
3. Шаров Г.И. Повторит ли Татарстан опыт Китая, или чего ждать малому бизнесу от российских банков // Info Кредит. – 2008. – № 2. – С. 44–47.
4. Ибрагимов Р. Банк ВТБ: ставка на средний бизнес // Вечерняя Казань. – 2008. – 26 марта.
5. Заботина А. "Энергетический" кредит от Татфондбанка – для тех, кто смотрит в будущее // Вечерняя Казань. – 2008. – 16 апреля.
6. Привалов В., Семягин Д. Лекарство от кризиса для малого бизнеса // Вечерняя Казань. – 2008. – 15 апреля.
7. Поздняков А. Деньги для села // Аргументы и факты. – 2008. – № 31.

В редакцию материал поступил 14.08.08.