

DOI: 10.26794/1999-849X-2022-15-6-122-133

УДК 336.22(045)

JEL H24, H25, H32, L26, L31

Налоговые инструменты стимулирования развития малого и среднего предпринимательства: исторический аспект и перспективы развития в России

Л.И. Гончаренко, Н.П. Мельникова

Финансовый университет, Москва, Россия

АННОТАЦИЯ

Предмет исследования — малое и среднее предпринимательство, обеспечивающее решение проблемы занятости населения, создания конкурентной среды, внедрения инноваций в производство благодаря применению совокупности налоговых инструментов стимулирования развития малого и среднего бизнеса, а также предпринимательской инициативы. *Цель работы* — установление возможностей применения специальных налоговых режимов для решения комплекса задач, поставленных в национальном проекте «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы». Определено, что малое предпринимательство нуждается в комплексной поддержке со стороны государства. На основе ретроспективного анализа специальных налоговых режимов выявлено многообразие налогового инструментария для решения установленных задач. Определено, что динамизм экономической жизни, применение новых информационных технологий в области налогового администрирования требуют расширения возможностей специальных налоговых режимов. Выдвинута инициатива о расширении применения нулевой ставки налога для вновь зарегистрированных предпринимателей в рамках действия упрощенной и патентной систем налогообложения благодаря включению сферы благоустройства городской среды, научно-технологической сферы и экологии. Предложена авторская классификация налоговых инструментов по пяти критериям. *Сделан вывод* о том, что для повышения результативности налогового стимулирования важную роль играет введение налоговых преференций для участников экосистемы малого предпринимательства, которые позволят не только снизить стоимость их услуг, но и расширять линейку предлагаемых услуг, дифференцировать условия предоставления грантов, кредитов, страховых продуктов.

Ключевые слова: налоговые инструменты; налоговое стимулирование; малый и средний бизнес; специальный налоговый режим; упрощенная система налогообложения; патентная система налогообложения; специальный налоговый режим для самозанятых граждан; автоматизированная упрощенная система налогообложения

Для цитирования: Гончаренко Л.И., Мельникова Н.П. Налоговые инструменты стимулирования развития малого и среднего предпринимательства: исторический аспект и перспективы развития в России. *Экономика. Налоги. Право.* 2022;15(6):122-133. DOI: 10.26794/1999-849X-2022-15-6-122-133

ORIGINAL PAPER

Tax Instruments to Stimulate the Development of Small and Medium-Sized Businesses: Historical Aspect and Prospects of Development in Russia

L.I. Goncharenko, N.P. Melnikova

Financial University, Moscow, Russia

ABSTRACT

The subject of the study is small and medium-sized entrepreneurship, which provides a solution to the problem of employment, creating a competitive environment, introducing innovations through the use of a set of tax instruments to stimulate the development of small and medium-sized businesses, as well as entrepreneurial initiatives. *The purpose* of the work is to establish the possibilities of applying special tax regimes to solve a set of tasks set out in the national project "Small and medium-sized entrepreneurship and support for individual entrepreneurial initiative". It is determined

that small business will always need comprehensive support from the state. On the basis of a retrospective analysis of special tax regimes, a variety of tax tools for solving established tasks has been revealed. It is revealed that the dynamism of economic life, the use of new information technologies in the field of tax administration require expanding the capabilities of special tax regimes. An initiative has been put forward to expand the application of the zero tax rate for newly registered entrepreneurs within the simplified and patent taxation systems by including the sphere of urban improvement, scientific and technological sphere and ecology. The author's classification of tax instruments according to five criteria is proposed.

It is concluded that in order to increase the effectiveness of tax incentives, an important role is played by the introduction of tax preferences for participants of the small business ecosystem, which will not only reduce the cost of their services, but also expand the range of services offered, differentiate the conditions for granting grants, loans, insurance products.

Keywords: tax instruments; tax incentives; small and medium-sized businesses; special tax regime; simplified taxation system; patent taxation system; special tax regime for self-employed citizens; automated simplified taxation system

For citation: Goncharenko L.I., Melnikova N.P. Tax instruments to stimulate the development of small and medium-sized businesses: historical aspect and prospects of development in Russia. *Ekonomika. Nalogi. Pravo* = *Economics, taxes & law*. 2022;15(6):122-133. (In Russ.). DOI: 10.26794/1999-849X-2022-15-6-122-133

ВВЕДЕНИЕ

Малое и среднее предпринимательство (далее — МСП) занимает важную нишу в современной рыночной экономике, внося свою лепту в поддержание конкурентной среды субъектов рынка, активизируя разработку и практическое внедрение инноваций, обеспечивая занятость населения, снижая тем самым уровень безработицы и бедности. Можно констатировать, что в настоящее время роль малого предпринимательства возрастает благодаря его вовлечению в развитие человеческого капитала. При этом человеческий капитал выступает, с одной стороны, как ресурс, а с другой стороны, как субъект, приводящий в действие все факторы производства [1].

В результате ведения собственного бизнеса предприниматель осознает важность приобретения и наращивания им знаний в области права и налогообложения. У него развиваются профессиональные навыки в избранной сфере бизнеса, формируется предпринимательская инициатива, повышается способность принимать управленческие решения и нести за них материальную и финансовую ответственность. Ведение малого предпринимательства способствует искоренению у предпринимателей иждивенческих настроений и формирует умение отвечать за свое материальное и финансовое благополучие.

В то же время малое и среднее предпринимательство нуждается в государственной поддержке вследствие его ограниченности в ресурсных возможностях и чувствительности к турбулентности рыночной экономики. По этим причинам для современной мировой практики, включая Россию,

характерно оказание государством комплексной поддержки малого бизнеса посредством в том числе принятия мер налогового стимулирования.

Создание преференциальных налоговых условий для развития малого и среднего предпринимательства имело место в первой половине 1990-х гг. [2]. Однако методологические подходы к налоговому стимулированию менялись в зависимости от стоящих стратегических и тактических задач экономического развития страны.

Актуальные цели развития российской экономики сформулированы в Указе Президента Российской Федерации от 07.05.2018 № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года». Во исполнение данного нормативного акта был принят пакет национальных проектов, призванных обеспечить решение поставленных стратегических задач. Одним из них стал национальный проект «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» (далее — национальный проект) (табл. 1).

ЗАДАЧИ НАЦИОНАЛЬНОГО ПРОЕКТА

В декабре 2018 г. был разработан паспорт национального проекта, утвержденного президиумом Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам протоколом от 24.12.2018 № 16, который поставил амбициозные цели по развитию малого и среднего предпринимательства в России. Предполагается, что по истечении шести лет реализации национального проекта существенно улуч-

Таблица 1 / Table 1

**Целевые и дополнительные показатели национального проекта / Target and additional indicators
of the national project**

Целевой показатель / Target indicator	Базовое значение / Basic value	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Численность занятых в сфере МСП, включая индивидуальных предпринимателей, млн человек / The number of employees in the field of small and medium-sized enterprises, including individual entrepreneurs, million people	19,2	19,6	20,5	21,6	22,9	24	25
Доля МСП в ВВП, % / The share of small and medium-sized enterprises in GDP, %	22,3	22,9	23,5	25	27,5	30	32,5
Доля экспорта субъектов МСП включая индивидуальных предпринимателей, в общем объеме несырьевого экспорта, % / The share of exports of small and medium-sized businesses, including individual entrepreneurs, in the total volume of non-primary exports, %	8,6	8,8	9	9,25	9,5	9,75	10

Источник / Source: Паспорт национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» / Passport of the national project "Small and medium-sized entrepreneurship and support of individual entrepreneurial initiative".

шатся условия ведения экономической деятельности для субъектов МСП благодаря увеличению:

- численности занятых в сфере МСП, включая индивидуальных предпринимателей, на 30% по сравнению с базовым уровнем;
- доли МСП в ВВП почти на 46%;
- доли экспорта субъектов МСП, включая индивидуальных предпринимателей, в общем объеме несырьевого экспорта на 16%.

В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 21.07.2020 № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года» Минэкономразвития России доработало структуру паспорта национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», включив четыре укрупненных федеральных проекта: «Поддержка самозанятых», «Преакселерация», «Акселерация субъектов МСП» и «Цифровая платформа МСП». С учетом задач развития человеческого капитала в доработанном паспорте национального проекта были поставлены 15 задач, среди которых особо следует выделить:

- улучшение условий ведения предпринимательской деятельности, включая упрощение нало-

говой отчетности для предпринимателей, применяющих контрольно-кассовую технику;

- обеспечение благоприятных условий осуществления деятельности самозанятыми гражданами посредством создания нового режима налогообложения, предусматривающего передачу информации о продажах в налоговые органы Российской Федерации в автоматическом режиме, освобождение от обязанности представлять отчетность, а также уплату единого платежа с выручки, включающего страховые взносы;

- упрощение доступа к льготному финансированию, в том числе ежегодное увеличение объема льготных кредитов, выдаваемых субъектам МСП, включая индивидуальных предпринимателей;

- повышение доступности инструментов лизинга для субъектов МСП;

- улучшение доступа к финансированию микро- и малого бизнеса за счет микрофинансовых организаций (далее — МФО) и краудфандинга;

- обеспечение для субъектов МСП упрощенного доступа в электронном виде к мерам поддержки, услугам и сервисам организаций инфраструктуры развития МСП и сбыта товаров и услуг;

- создание системы акселерации субъектов МСП, включая индивидуальных предпринима-

телей, в том числе инфраструктуры и сервисов поддержки, а также обеспечение их ускоренного развития в таких областях, как благоустройство городской среды, научно-технологическая сфера, социальная сфера и экология.

КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ К СУБЪЕКТАМ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Важными задачами успешной реализации национального проекта в установленные сроки являются дальнейшее совершенствование механизма налогообложения и его более детальная адаптация к поставленным в национальном проекте задачам.

Налоговое стимулирование развития малого предпринимательства применяется в российской практике более двух десятков лет. При этом наблюдается несовпадение критериев отнесения организаций к субъектам МСП и норм, позволяющих организациям, индивидуальным предпринимателям применять специальные налоговые режимы.

Критерии отнесения организаций к субъектам малого предпринимательства впервые были установлены ст. 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». В 2017 г. были законодательно закреплены три условия отнесения предприятий к малым формам:

- правовой статус хозяйствующего субъекта (доля Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, фондов, общественных и религиозных организаций в капитале малых предприятий не может превышать 25%; доля других юридических лиц, в том числе иностранных, не может быть больше 49%);
- количество работников (максимально допустимая численность работников) составляет 15 человек для микропредприятий и 100 человек для малых предприятий;
- размер предпринимательского дохода (максимально допустимая сумма годового дохода после уплаты НДС за предыдущий год) составляет 120 млн руб. для микропредприятий и 800 млн руб. для малых предприятий.

Во многих странах мира хозяйствующие субъекты относятся к малому предпринимательству на основании двух критериев: количество сотрудников компании и годовой объем продаж. Конкретные значения этих критериев определяются состоянием социально-экономического развития стран и други-

ми особенностями, в том числе уровнем организации национальной статистики [3]. Количественные критерии, например численность занятых, могут дифференцироваться по отраслям (США, Япония, Китай) или применяться дополнительные критерии: объявленный капитал, имущество, находящееся в распоряжении компании, и т.п. [4].

Критерии отнесения хозяйствующих субъектов к малому предпринимательству в зарубежных странах приведены в *табл. 2*.

Заслуживает внимания тот факт, что количественные критерии отнесения хозяйствующего субъекта к малому предпринимательству могут не совпадать с нормами, устанавливающими право организации или индивидуального предпринимателя на применение специального налогового режима. Так, по состоянию на 1 января 2022 г. право на применение упрощенной системы налогообложения (далее — УСН) потеряли хозяйствующие субъекты, у которых годовой доход (выручка от реализации товаров, работ, услуг, а также внереализационные доходы) превысил 200 млн руб.; средняя численность работников за налоговый период превосходила 130 человек; остаточная стоимость основных средств была больше 150 млн руб.

Патентную систему налогообложения (далее — ПСН) не вправе применять индивидуальные предприниматели, у которых численность наемных работников больше 15 человек по всем видам предпринимательской деятельности [6], доходы от реализации по всем видам предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется ПСН, превышают 60 млн руб.

По налогу на профессиональный доход не допускается использование индивидуальными предпринимателями труда наемных работников, а годовой доход не может превышать 2,4 млн руб. [5].

Для специального налогового режима — автоматизированная упрощенная система налогообложения (далее — АУСН), введенного в порядке эксперимента с 1 июля 2022 г., объем годового дохода не должен быть больше 60 млн руб., численность наемных работников — не более 5 человек.

Следует отметить, что за годы применения УСН увеличивались предельные размеры объема выручки как условия получения права на применение данного специального режима (начиная с 20 млн руб. в первые годы существования данного специального налогового режима, до 150 млн руб. в 2020 г. и 200 млн руб. в 2021 г.). Можно предположить, что

Таблица 2 / Table 2

Критерии отнесения предприятий к малому бизнесу в зарубежных странах / Criteria for classifying enterprises as small businesses in foreign countries

Страна / A country	Критерии / Criteria	Сфера деятельности / Field of activity	Предельный показатель / Limit indicator
Япония / Japan	Количество работников	Промышленность	300 чел.
		Строительство	300 чел.
		Транспорт и связь	300 чел.
		Оптовая торговля	100 чел.
		Розничная торговля	50 чел.
		Сфера услуг	50 чел.
	Объявленный капитал	Промышленность	300 млн иен
		Строительство	300 млн иен
		Транспорт и связь	300 млн иен
		Оптовая торговля	100 млн иен
		Розничная торговля	50 млн иен
		Сфера услуг	100 млн иен
США / USA	Количество работников	Промышленное производство	500 чел.
		Сельское хозяйство	500 чел.
		Строительство	500 чел.
		Оптовая торговля	100 чел.
		Розничная торговля и сфера услуг	50 чел.
	Годовая выручка	Розничная торговля и сфера услуг	7 млн долл.
		Строительство	33,5 млн долл.
Китай / China	Количество работников	Оптовая торговля	12 млн долл.
		Промышленность	300 чел.
		Строительство	600 чел.
		Розничная торговля	100 чел.
		Оптовая торговля	100 чел.
		Транспорт	500 чел.
	Годовая выручка	Гостиница и ресторан	400 чел.
		Промышленность	30 млн юаней
		Строительство	30 млн юаней
		Розничная торговля	10 млн юаней
		Оптовая торговля	30 млн юаней
		Транспорт	30 млн юаней
	Стоимость имущества	Гостиница и ресторан	30 млн юань
		Промышленность	40 млн юаней
		Строительство	40 млн юаней

Источник / Source: Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики. Теория и практика. Учебник для магистратуры. Абрамова М.А., Гончаренко Л.И., Маркина Е.В., ред. М.: ЮРАЙТ; 2018:54–66 / Financial and monetary methods of regulating the economy. Theory and practice. Textbook for Master's degree. Abramova M.A., Goncharenko L.I., Markina E.V., eds. Moscow: YURAYT; 2018:54–66.

в дальнейшем также будет происходить уменьшение предельных размеров предпринимательского дохода для получения права на применение УСН вплоть до достижения критерия отнесения организации к субъекту малого предпринимательства в соответствии Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

СПОСОБЫ ОКАЗАНИЯ НАЛОГОВОЙ ПОДДЕРЖКИ МСП

В мировой практике применяются два подхода к оказанию налоговой поддержки МСП со стороны государства. Первый подход — предоставление налоговых льгот субъектам малого предпринимательства по отдельным налогам. Второй подход — стимулирование деятельности малого бизнеса посредством установления для него специальных налоговых режимов.

В Российской Федерации использовался первый подход на этапе становления налоговой системы. В частности, для субъектов малого предпринимательства устанавливались пониженные ставки налога на прибыль. К налоговым преференциям того периода времени можно также отнести возможность применения кассового метода при формировании налоговой базы по НДС и налогу на прибыль организаций.

В ходе проведения налоговой реформы на основе Налогового кодекса Российской Федерации (далее — НК РФ) с 2004 г. были установлены специальные налоговые режимы, ориентированные на поддержку развития МСП: единый сельскохозяйственный налог (далее — ЕСХН), упрощенная система налогообложения, единый налог на вмененный доход (далее — ЕНВД), отмененный с 2021 г. Позже был принят специальный налоговый режим — патентная система налогообложения (с 2013 г.), а также налог на профессиональный доход (с 2019 г.), АУСН (в порядке эксперимента с 1 июля 2022 г.).

Введение в состав российской налоговой системы специальных налоговых режимов означало переход от отдельных, разрозненных мер налоговой поддержки малого предпринимательства к его комплексной поддержке, выражающейся как в снижении общей налоговой нагрузки, так и в существенном уменьшении административных расходов на ведение бизнеса, выполнение бизнесом своих налоговых обязательств. При реализации комплексного подхода к мерам по оказанию налоговой

поддержки МСП относятся налоговые преференции, предоставляемые в рамках отдельных налогов, например льгота в части НДС как возможность для организаций и индивидуальных предпринимателей получать освобождение от исполнения обязанностей плательщика НДС. Условие предоставления данной льготы, а именно ограничение выручки от реализации за три последовательных календарных месяца суммой в 2 млн руб., явно свидетельствует о том, что данная льгота ориентирована на малый бизнес. Кроме того, к отдельным налоговым преференциям можно отнести сохранившуюся возможность применения кассового метода при формировании налоговой базы по налогу на прибыль организаций.

НАЛОГОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ СТИМУЛИРОВАНИЯ РАЗВИТИЯ МСП

Многолетняя плодотворная научная деятельность департамента налогов и налогового администрирования Финансового университета (включая его предшественника в форме кафедры «Налоги и налогообложение», департамента налоговой политики и таможенно-тарифного регулирования) показала, что для решения практических задач по государственной поддержке развития малого предпринимательства необходим грамотно выстроенный налоговый инструментарий, многообразие и соподчиненность которого позволяет формировать оптимальный набор мер налогового воздействия для каждого временного периода и применительно к решению конкретных поставленных задач.

КЛАССИФИКАЦИЯ НАЛОГОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ СТИМУЛИРОВАНИЯ РАЗВИТИЯ МСП

В ходе мировой практики налогового стимулирования развития МСП использовались различные налоговые инструменты. Научный интерес представляет их классификация в целях выбора оптимального варианта сочетания разных инструментов для решения задач стимулирования развития МСП в различных экономических условиях. Проведенное научное исследование позволило выявить пять классификационных критериев и соответствующие им виды налоговых инструментов (табл. 3).

Классификация по способу воздействия. Инструменты прямого воздействия нацелены на стимулирование непосредственного развития самих субъ-

Таблица 3 / Table 3

Классификация налоговых инструментов стимулирования развития МСП и индивидуальной предпринимательской инициативы / Classification of tax instruments for stimulating the development of small and medium-sized businesses and individual entrepreneurial initiatives

Способ воздействия / Method of exposure	Широта охвата / Breadth of coverage	Субъекты малого предпринимательства / Small business entities	Цель применения / Purpose of application	Временной период / Time period
Инструменты прямого воздействия / Direct impact tools	Все субъекты	Организации (юридические лица)	Снижение налоговой нагрузки	На постоянной основе
Инструменты косвенного воздействия / Indirect impact tools	Субъекты МСП определенных сфер, отраслей и видов деятельности	Индивидуальные предприниматели	Снижение административного давления	На определенный период времени
		Физические лица (самозанятые)		В чрезвычайных условиях

Источник / Source: составлено авторами / compiled by the authors.

ектов МСП и индивидуальных предпринимателей. Инструменты косвенного воздействия задействуют экономические интересы участников экосистемы малого предпринимательства.

К экосистеме малого предпринимательства относятся прежде всего налоговое администрирование [6]. Кроме того, в экосистему малого предпринимательства входят банки, страховые организации, арендодатели, организации, предоставляющие различного рода гранты, а также инвесторы [7].

Цена предоставляемых ими услуг, а также порядок и условия их применения способствуют созданию благоприятных условий для начала предпринимательской деятельности, расширения сферы предпринимательства, роста численности субъектов малого предпринимательства, ускорения выхода на точку безубыточности и роста прибыли.

Налоговые послабления для участников экосистемы малого предпринимательства позволяют не только снижать стоимость их услуг, но и расширять линейку оказываемых услуг, дифференцировать условия предоставления различного рода грантов, кредитов, страховых продуктов.

В условиях развития налогового законодательства, расширения специальных налоговых режимов, предоставления новых налоговых льгот к экосистеме малого предпринимательства относится также институт налоговых консультантов.

Классификация по степени охвата. Примером полного охвата всех субъектов МСП служит специальный налоговый режим УСН, который ориентирован на всех субъектов МСП или всех индивидуальных предпринимателей при наличии определенных исключений (ограничений). В то же время ряд специальных налоговых режимов ориентированы на стимулирование субъектов МСП лишь в определенных, заранее оговоренных налоговым законодательством сферах деятельности и отраслях. Прежде всего речь идет о таких специальных налоговых режимах, как ЕСХН, ПСН (ранее также ЕНВД).

Однако следует отметить, что даже при использовании универсальных специальных налоговых режимов могут применяться дополнительные стимулирующие налоговые инструменты, направленные на определенные виды деятельности, например в рамках УСН и ПСН налоговые каникулы предоставляются для вновь зарегистрированных индивидуальных предпринимателей, осуществляющих лишь производственную, научную деятельность, а также оказывающих социальные и бытовые услуги. Использование дополнительных налоговых инструментов стимулирующего характера направлено на реализацию интересов государства по развитию приоритетных для определенного периода времени сфер и видов деятельности.

Классификация по субъектам малого предпринимательства. Специальные налоговые режимы

могут охватывать организации и индивидуальных предпринимателей (УСН, ЕСХН, АУСН) или только индивидуальных предпринимателей (ПСН, НПД). В настоящее время установлен также налоговый режим, который может применяться физическими лицами без регистрации их предпринимательской деятельности. Речь идет о НПД, который доступен как индивидуальным предпринимателям, так и физическим лицам.

Классификация по цели применения. Специальные налоговые режимы были изначально ориентированы как на снижение налоговой нагрузки, так и на уменьшение административного давления посредством упрощения ведения отчетности, снижения объемов отчетной документации. Следует отметить, что последние по времени введения специальные налоговые режимы (НПД и АУСН) дают возможность свести на нет затраты по исчислению самого налогового обязательства. В обоих специальных налоговых режимах сумма налогового обязательства в виде единого налога рассчитывается налоговым органом, а не налогоплательщиками. Плательщики НПД и АУСН освобождены от обязанности подавать налоговую декларацию. Физические лица, применяющие НПД, регистрируются и уплачивают налог через мобильное приложение «Мой налог».

Следует обратить внимание на то, что сегодня такой принцип налогообложения, как «удобство», выходит на принципиально новый уровень, что стало возможным благодаря применению современных информационных технологий.

Уплата налога для физических лиц, индивидуальных предпринимателей по-настоящему становится удобной с точки зрения времени и способа уплаты налога, о которых еще в XVIII в. писал А. Смит в своем труде «Исследование о природе и причинах богатства народов» [8].

Сегодня налогоплательщики по-иному понимают удобство уплаты налога: удобно платить налог, не затрачивая на это время. Мобильное приложение «Мой налог» полностью отвечает данному пониманию удобства. Удобно, что за физическое лицо сумму налогового платежа рассчитывает налоговый орган, экономя для налогоплательщика время и силы, уменьшая его налоговые риски неправильного применения положений налогового законодательства при расчете налоговой базы и т.п.

Временной период применения специального налогового режима может быть установлен на постоянной основе и на определенный период. Пра-

ктика применения специальных налоговых режимов показала, что в сложных экономических ситуациях требуются дополнительные, ограниченные по времени действия меры поддержки субъектов МСП, а также предпринимательской инициативы граждан. Наиболее ярким примером могут служить меры поддержки, принятые в Российской Федерации на время пандемии COVID-19 и масштабного санкционного давления со стороны стран Запада.

Российская практика применения специальных налоговых режимов демонстрирует, что посредством различных инструментов успешно решаются стратегические задачи развития МСП, определенные национальным проектом. В частности, речь идет о задаче улучшения условий ведения предпринимательской деятельности, включая упрощение налоговой отчетности для предпринимателей, применяющих контрольно-кассовую технику. С июля 2022 г. в четырех субъектах Российской Федерации (Москва, Московская область, Калужская область и Татарстан) начался эксперимент по применению автоматизированной упрощенной системы налогообложения (далее — АУСН). Данный налоговый режим еще в большей степени упростит административную составляющую при исчислении налогов и сведет на нет предоставление самостоятельно подготовленной налогоплательщиками отчетности. В рамках данного эксперимента налогоплательщику не придется самому рассчитывать сумму единого налога по результатам хозяйственной деятельности. За него это сделает налоговый орган.

Таким образом, отпадет необходимость подачи налоговой декларации. Правом на применение АУСН смогут воспользоваться налогоплательщики с годовым доходом не более 60 млн руб. и численностью наемных работников до 5 человек. Величина налоговой ставки несколько возрастет. При объекте налогообложения «доходы полученные» величина налоговой ставки единого налога по результатам хозяйственной деятельности составит 8%, а при объекте налогообложения «доходы, уменьшенные на расходы» — 20%. Однако плательщики АУСН освобождаются от уплаты страховых взносов. Согласно предварительным оценкам ФНС России более 1 млн налогоплательщиков воспользуются новым специальным налоговым режимом.

В 2019 г. было положено начало работе по реализации такой задачи национального проекта, как обеспечение благоприятных условий осуществления деятельности самозанятыми гражданами посред-

ством создания нового режима налогообложения, предусматривающего передачу информации о продажах в налоговые органы Российской Федерации в автоматическом режиме, а также освобождение от обязанности представлять отчетность [7].

С 1 января 2019 г. начался эксперимент по применению нового специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» (далее — НПД). В 2019 г. эксперимент проводился в четырех субъектах Российской Федерации (Москва и Московская область, Калужская область, Республика Татарстан). С 1 января 2020 г. к эксперименту подключились 19 регионов, в т. ч. Санкт-Петербург, Волгоградская, Воронежская, Нижегородская, Новосибирская, Самарская, Сахалинская области, Красноярский и Пермский края, Башкортостан и др. С 1 июля 2020 г. к эксперименту подключились все остальные регионы. Привлекательность и комфортность НПД подтверждается данными о численности зарегистрированных лиц (см. выше).

Ряд задач по стимулированию развития малого предпринимательства связан с решением такой задачи национального проекта, как обеспечение комфортных условий для ведения бизнеса субъектами МСП за счет развития институциональной среды экосистемы посредством:

- упрощения доступа к льготному финансированию, в том числе ежегодного увеличения объема льготных кредитов, выдаваемых субъектам МСП, включая индивидуальных предпринимателей;
- развития инструментов фондового рынка для использования субъектами МСП в целях получения доступа к дополнительным источникам финансирования;
- повышения доступности инструментов лизинга для субъектов МСП и доступности финансирования микро- и малого бизнеса за счет МФО и краудфандинга.

В практике российского налогового законодательства имеется неудачный опыт предоставления налоговых льгот банкам в целях их стимулирования к предоставлению кредитов субъектам малого предпринимательства. Льгота касалась снижения ставки налога на прибыль организаций при условии, что не менее 50% выданных банком кредитов предназначались субъектам малого бизнеса. Данная льгота оказалось абсолютно не востребованной банками по причине очень высоких рисков невозврата кредитов организациями малого бизнеса. Невостребованность указанной льготы объяснялась во многом тем, что

в середине 1990-х гг. малый бизнес находился лишь на этапе становления и характеризовался неустойчивостью развития, большим числом банкротств. Успешное развитие МСП в первые два десятилетия XXI в. создало основу для обеспечения возвращения к подобной практике на новом качественном уровне. Так, в 2020 г. данная льгота была применена в рамках мероприятий по преодолению последствий пандемии COVID-19. Речь идет об освобождении в Москве от уплаты налога на имущество организаций арендодателей, которые снижали арендную плату для субъектов малого предпринимательства. Вопрос о распространении данного опыта и законодательном закреплении права субъектов Российской Федерации на снижение ставки налога на прибыль для организаций, входящих в экосистему малого бизнеса, к сожалению, в условиях текущего массированного санкционного давления на российскую экономику не может считаться актуальным. Субъекты экосистемы сами испытывают серьезные экономические трудности. В этой связи в настоящее время предоставление льготных кредитов субъектам МСП может осуществляться только за счет бюджетных средств.

Наряду с проблемой высоких ставок по кредитам субъекты МСП сталкиваются с проблемой отсутствия заложенного имущества, которое требуется для получения крупных сумм кредитов у банков. Обозначенная проблема является общей и едва ли не самой серьезной. В данном случае на основе изучения зарубежного опыта можно говорить о возможности введения института гарантий по кредитам со стороны налоговых органов по опыту *Bank and Tax Interaction*.

Возможности МСП могут быть также расширены в части специальных налоговых режимов для решения такой задачи национального проекта, как «создание системы акселерации субъектов малого и среднего предпринимательства, включая индивидуальных предпринимателей, в том числе инфраструктуры и сервисов поддержки, а также их ускоренного развития в таких областях, как благоустройство городской среды, научно-технологическая сфера, социальная сфера и экология». В данном случае использован такой вид налоговой льготы, как налоговые каникулы, т. е. льготы, ограниченной по времени своего предоставления. Причем данная льгота ориентирована на определенных субъектов малого бизнеса, а именно на индивидуальных предпринимателей. В рамках специального нало-

гового режима УСН в соответствии с Федеральными законами от 13.07.2015 № 232-ФЗ и от 03.07.2016 № 243-ФЗ законами субъектов Российской Федерации может быть установлена налоговая ставка в размере 0% для индивидуальных предпринимателей, впервые зарегистрированных после вступления в силу указанных законов. Ставка 0% применяется со дня государственной регистрации индивидуального предпринимателя непрерывно в течение двух налоговых периодов. Право на такие налоговые каникулы предоставлено только индивидуальным предпринимателям, осуществляющим предпринимательскую деятельность в производственной, социальной и (или) научной сферах, а также в сфере бытовых услуг населению.

Аналогичная налоговая льгота применяется также в рамках специального налогового режима ПСН. Дополнительным ограничением на применение данной льготы является условие, согласно которому по итогам налогового периода доля доходов от реализации товаров, работ, услуг при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых установлена ставка 0%, в общем объеме доходов от реализации товаров, работ, услуг должна быть не менее 70%.

Виды предпринимательской деятельности устанавливаются субъектами Российской Федерации на основании Общероссийского классификатора видов экономической деятельности. Вполне логично предусмотреть аналогичную меру поддержки в виде налоговых каникул для индивидуальных предпринимателей, которые осуществляют предпринимательскую деятельность также в сфере благоустройства городской среды, научно-технологической сфере и экологии.

Специальный налоговый режим для субъектов МСП по своей сути есть льгота, которая существенно снижает уровень налоговой нагрузки [9]. Однако в определенные периоды времени государство может усиливать льготный характер специальных налоговых режимов благодаря принятию дополнительных мер. Выше был рассмотрен дополнительный налоговый инструмент в виде нулевой ставки налога на определенный период времени (налоговые каникулы) для акселерации субъектов МСП в определенных сферах деятельности. Другим примером дополнительных мер налоговой поддержки является понижение налоговой ставки для всех налогоплательщиков в период рецессии.

Экономические кризисы присущи рыночной экономике. Они периодически повторяются, и государство имеет в запасе набор налоговых инструментов по оказанию поддержки бизнесу и гражданам в условиях экономического кризиса. Как правило, данные инструменты используются в течение определенного периода времени. В отдельных случаях принятые меры по поддержке экономического роста в кризисных условиях могут сохраняться на длительный период.

Принятие главы 25 НК РФ привело к значительному снижению величины налоговой ставки налога на прибыль организаций с 1 января 2002 г. Для оказания поддержки бизнесу в условиях развернувшегося в 2008 г. мирового финансового кризиса ставка налога на прибыль организаций была снижена с 24 до 20%. На данном уровне налоговая ставка существует до настоящего времени.

В качестве одной из мер поддержки развития малого предпринимательства в условиях негативных последствий мирового финансового кризиса субъектам Российской Федерации было дано право для налогоплательщиков, применяющих УСН и выбравших объектом налогообложения «доходы уменьшенные на расходы», устанавливать дифференцированные налоговые ставки в пределах от 5 до 15% в зависимости от категории налогоплательщиков. По сути, им было дано право снизить налоговую ставку с 15 до 5%. (Федеральный закон от 26.11.2008 № 224-ФЗ). Осенью в 2014 г. в Российской Федерации усложнилась экономическая ситуация. Для поддержки развития малого предпринимательства субъектам Российской Федерации было дано право устанавливать величину налоговой ставки для налогоплательщиков, применявших УСН с объектом налогообложения «доходы полученные», в пределах от 1 до 6% в зависимости от категории налогоплательщиков (Федеральный закон от 13.07.2015 № 232-ФЗ). По сути, налоговая ставка единого налога по результатам хозяйственной деятельности в рамках УСН была снижена с 6 до 1%. Принятые меры, предусматривающие возможность снижения налоговой ставки для отдельных категорий налогоплательщиков, сохранились до настоящего времени. В данном случае была применена налоговая льгота, действующая на постоянной основе.

В последние годы мир столкнулся с тем, что масштабные негативные последствия для экономики могут быть вызваны не только экономическими кризисами, но и экстраординарными обстоятельст-

вами. Речь идет о тех экстраординарных событиях, которые не могут быть никаким образом спрогнозированы, как пандемия *COVID-19*. Для преодоления негативных последствий локдаунов, связанных с борьбой с пандемией *COVID-19*, был принят пакет мер налоговой поддержки, в частности отсрочка и рассрочка уплаты налогов, снижение размера страховых взносов, введение моратория на налоговые проверки, расширение сферы применения налоговых каникул вновь зарегистрированным индивидуальным предпринимателям.

ВЫВОДЫ

Ретроспективный анализ налоговой практики показал, что в России накоплен и опробован обширный налоговый инструментариум стимулирования развития малого предпринимательства, который может быть классифицирован по пяти критериям: способ воздействия; широта охвата по сферам и видам действия; субъекты хозяйствования; целевая направленность; временной период действия.

Применение специальных налоговых режимов вывело на новый содержательный уровень понимание классического принципа налогообложения: принципа удобства.

В повышении результатов налогового стимулирования МСП важную роль играет введение налоговых послаблений для участников экосистемы малого предпринимательства, которые позволяют не только снижать стоимость их услуг, но и расширять линейку предоставляемых услуг, дифференцировать условия предоставления различного рода грантов, кредитов, страховых продуктов. По аналогии с имеющимся опытом налогообложения середины 1990-х гг. можно было бы предложить предоставлять право субъектам Российской Федерации на снижение ставки налога на прибыль для организаций, входящих в экосистему малого бизнеса.

Представляется целесообразным в рамках УСН и ПСН расширить применения нулевой ставки налога для вновь зарегистрированных предпринимателей за счет включения сферы благоустройства городской среды, научно-технологической сферы и экологии.

БЛАГОДАРНОСТИ

Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финуниверситету.

ACKNOWLEDGEMENTS

The article was prepared based on the results of research carried out at the expense of budgetary funds under the state assignment of the Financial University.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Белкин Б.Н., Белкина Н.А., Владыкина Л.Б. Формирование конкурентоспособного человеческого капитала предприятия. Екатеринбург: Институт экономики УрО РАН; 2010.
2. Конотопов М.В., ред. Налоги. История, теория, практика. Монография. М.: Палеотип; 2006:126–129.
3. Шемелев С.Н. Критерии оценки отнесения предприятий к малому бизнесу. *Научные труды Вольного экономического общества России*. 2021;229(3):121–146.
4. Кондратьев С.А. Критерии отнесения предприятий к малому бизнесу: зарубежный опыт. Инженерная экономика и управление в современных условиях: Мат. научно-практической конференции, приуроченной к 50-летию инженерно-экономического факультета. Донецк: Донецкий национальный технический университет; 2019:488–495.
5. Гончаренко Л.И., Адвокатова А.С. Налог на профессиональный доход: риски и потенциал. *Экономика. Налоги. Право*. 2020;(5):131–140.
6. Гончаренко Л.И., Тихонова А.В., ред. Налоговые риски государства в современных экономических условиях. Монография. М.: Кнорус; 2022:90–96.
7. Гончаренко Л.И., ред. Налоговые и таможенные инструменты регулирования инновационной деятельности. Монография. М.: «Дашков и К»; 2014:96–106.
8. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. М.: Эксмо; 2016. 1770 с.
9. Майбуров И.А., Иванов Ю.Б., ред. Цифровые технологии налогового администрирования. Монография. М.: ЮНИТИ; 2019:164–175.

REFERENCES

1. Belkin B.N., Belkina N.A., Vladykina L.B. Formation of competitive human capital of the enterprise. Yekaterinburg: Institute of Economics of the Ural Branch of the Russian Academy of Sciences; 2010. 131 p. (In Russ.).
2. Konotopov M.V., ed. Taxes, history, theory, practice. Monograph. Moscow: Paleotype; 2006:126–129. (In Russ.).
3. Shemelev S.N. Criteria for assessing the classification of enterprises as small businesses. *Scientific works of the Free Economic Society of Russia*. 2021;229(3):121–146. (In Russ.).
4. Kondratiev S.A. Criteria for classifying enterprises as small businesses: foreign experience. Engineering economics and management in modern conditions: mat. of the scientific and practical conference dedicated to the 50th anniversary of the faculty of engineering and economics. Donetsk: Donetsk National Technical University; 2019:488–495. (In Russ.).
5. Goncharenko L.I., Advocates A.S. Tax on professional income: risks and potential. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics, taxes & law*. 2020;(5):131–140. (In Russ.).
6. Goncharenko L.I., Tikhonova A.V., eds. Tax risks of the state in modern economic conditions. Monograph. Moscow: Knorus; 2022:90–96. (In Russ.).
7. Goncharenko L.I., ed. Taxes and customs instruments for regulating innovation activities. Monograph. Moscow: “Dashkov and K”; 2014:96–106. (In Russ.).
8. Smith A. Research on the nature and causes of the wealth of nations. Moscow: Eksmo; 2016. 1770 p. (In Russ.).
9. Maiburov I.A., Ivanov Yu.B., eds. Digital technologies of tax administration. Monograph. Moscow: UNITY; 2019:164–175. (In Russ.).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ / ABOUT THE AUTHORS

Любовь Ивановна Гончаренко — доктор экономических наук, профессор, научный руководитель департамента налогов и налогового администрирования факультета налогов, аудита и бизнес-анализа, Финансовый университет, Москва, Россия

Lubov I. Goncharenko — Dr. Sci. (Econ.), Prof., Scientific Director of the Department of Taxes and Tax Administration of the Faculty of Taxes, Audit and Business Analysis, Financial University, Moscow, Russia
<https://orcid.org/0000-0002-9872-3279>
LGoncharenko@fa.ru

Надежда Петровна Мельникова — кандидат экономических наук, доцент, профессор департамента налогов и налогового администрирования факультета налогов, аудита и бизнес-анализа, Финансовый университет, Москва, Россия

Nadezda P. Melnikova — Cand. Sci. (Econ.), docent, Professor Department of Taxes and Tax Administration of the Faculty of Taxes, Audit and Business Analysis, Financial University, Moscow, Russia
<https://orcid.org/0000-0001-7497-9176>
NMelnikova@fa.ru

Конфликт интересов: авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.
Conflicts of Interest Statement: The authors have no conflicts of interest to declare.

Статья поступила 08.09.2022; принята к публикации 15.11.2022.
Авторы прочитали и одобрили окончательный вариант рукописи.
The article was received 08.09.2022; accepted for publication 15.11.2022.
The authors read and approved the final version of the manuscript.