

ОЦЕНКА НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ НА МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС В САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ

© 2016 М.А. Назаров, О.Л. Михалева*

Ключевые слова: налогообложение, налоговая нагрузка, малый и средний бизнес, специальные налоговые режимы.

Приведена характеристика основных показателей экономического развития и налогообложения малого и среднего бизнеса в Самарской области, представлены основные показатели для оценки налоговой нагрузки субъектов малого и среднего бизнеса, проанализирован уровень налоговой нагрузки для малого и среднего бизнеса в Самарской области.

Роль малого и среднего бизнеса для экономики страны не вызывает сомнений и неоднократно подчеркивается на самом высоком уровне. При этом вклад малого и среднего бизнеса в налоговые доходы бюджетов разных уровней не до конца понятен и требует разностороннего изучения.

Для экономики региона значение малого и среднего бизнеса особенно важно: благодаря ему создаются рабочие места, внедряются инновации, поддерживается конкурентная среда, расширяется потребительский спрос.

В последние годы много говорят о необходимости сокращения налоговой нагрузки и о принятии ряда мер поддержки малого и среднего бизнеса. Именно в этой связи решение ряда вопросов в области налогообложения для дальнейшего развития малого предпринимательства является одной из главных задач государства.

Развитие малого и среднего бизнеса во многом зависит от применяемой системы налогообложения: выбирается общий режим налогообложения либо специальные налоговые режимы¹. Именно специальные налоговые режимы направлены на формирование и развитие экономических и финансовых составляющих предприятия сферы малого и среднего бизнеса. Специальные налоговые режимы способны ослабить налоговую нагрузку на предпринимательство посредством освобождения от уплаты некоторых видов налогов и сборов при соответствии определенным критериям.

Государственная поддержка малого бизнеса позволила с 2016 г. расширить некоторые критерии отнесения экономических субъектов к этой категории. Так, произошло увеличение размеров доходов в 2 раза, соответственно, для малых предприятий - до 800 млн руб., а для микропредприятий - до 120 млн руб.² Эти меры направлены на расширение круга организаций, имеющих право принимать участие в программах поддержки малого и среднего предпринимательства федерального, регионального и местного уровней.

Кроме того, субъектам РФ в 2015-2020 гг. разрешено вводить налоговые каникулы для индивидуальных предпринимателей. При этом налоговая ставка составляет 0% на два налоговых периода со дня регистрации³.

Посмотрим, как можно оценить уровень развития малого и среднего бизнеса в Самарской области (табл. 1).

На территории Самарской области на 1 января 2016 г. осуществляют свою деятельность 113 645 субъектов малого и среднего предпринимательства (что на 2440 ед. (на 2,2%) больше, чем за аналогичный период 2015 г.), из них 5,9% малых предприятий от общего числа субъектов (6741 ед.), 0,4% средних предприятий (403 ед.), 36% микропредприятий (40 872 ед.) и 57,7% индивидуальных предпринимателей (65 629 чел.).

Основное количество микро-, малых и средних предприятий занято в торговле - 38,3%, в сфере услуг - 22,7%, в строитель-

* Назаров Михаил Александрович, кандидат экономических наук, доцент; Михалева Оксана Леоновна, кандидат экономических наук, доцент. - Самарский государственный экономический университет. E-mail: nalogi_audit@mail.ru.

Таблица 1

Оценка уровня развития субъектов малого и среднего предпринимательства в Самарской области*

Показатели	Годы				
	Ед. изм.	2012	2013	2014	2015
Количество малых и средних предприятий, ед.	ед.	49 582	53 671	47 343	48 016
индивидуальных предпринимателей	ед.	72 018	62 636	63 862	65 629
Количество субъектов малого и среднего предпринимательства)	ед.	121 600	116 307	111 205	113 654
Из них использующие специальные налоговые режимы (УСН, ЕНВД, ПСН)	ед.	96144	92146	90710	96758
	%	79,0	79,2	81,6	85,1
Среднесписочная численность, занятых на малых и средних предприятиях	тыс. чел.	293,4	292,2	290,2	310,3
Оборот малых и средних предприятий (с учетом микропредприятий и ИП)	млн руб.	798 300	914 900	925 755	909 935

*URL: www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat/rosstatsite/main.

стве - 11,9%, в сфере производства - 12,0% (14,8% - в остальных сферах деятельности).

Среднесписочная численность занятых у субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) увеличилась на 6,2% (или на 21,8 тыс. чел. на 1 января 2015 г. - 354,1 тыс. чел.) и составила на 1 января 2016 г. 375,9 тыс. чел.

Оборот субъектов малого и среднего предпринимательства на 1 января 2016 г. составил 910 млрд руб.

Около 80% всех субъектов малого и среднего предпринимательства применяют специальные налоговые режимы. В частности, основная их часть использует упрощенную систему налогообложения (УСН) - около 50 тыс., единый налог на вмененный доход (ЕНВД) - около 41 тыс., патентную систему налогообложения (ПСН) - около 1,5 тыс. ИП.

При обсуждении вопросов оценки развития малого и среднего бизнеса используется понятие "налоговая нагрузка". В настоящее время нет общепринятого термина, что понимать под налоговой нагрузкой. Отсутствие единства мнений порождает различные определения.

Анализируя работы разных авторов, можно сделать вывод, что понятия "налоговая нагрузка" и "налоговое бремя" по смыслу близки друг к другу. Так, И.А. Майбуров определяет налоговое бремя как "важнейший фискальный показатель налоговой системы страны, характеризующий совокупное воздействие налогов на ее экономику в целом, отдельный хозяйствующий субъект или иного

плательщика, определяемый как доля их доходов, уплачиваемая государству в форме налогов и платежей налогового характера"⁴. А.Н. Цыгичко понимает под налоговым бременем "часть совокупной финансовой нагрузки, ограничивающей ресурсы расширения и модернизации предприятий"⁵.

Современный экономический словарь толкует налоговое бремя как "степень, уровень экономических ограничений, создаваемых отчислением средств на уплату налогов, бремя, налагаемое любым платежом"⁶.

Е.В. Чипуренко, используя термин "налоговая нагрузка", определяет ее как "обобщенную количественную и качественную характеристику влияния обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации на финансовое положение предприятий-налогоплательщиков"⁷.

Основными документами, в которых приводится понятие "налоговая нагрузка" применительно к взаимоотношениям между налоговыми органами и налогоплательщиком, являются:

♦ приказ ФНС России "Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок" от 30 мая 2007 г. № ММ-3-06/333@;

♦ письмо ФНС России "О работе комиссий налоговых органов по легализации налоговой базы" от 17 июля 2013 г. № АС-4-2/12722, в котором приводятся формулы для расчета налоговой нагрузки применительно к отдельным налоговым режимам и конкретным налогам.

По мнению некоторых ученых, налоговая нагрузка - “это доля суммы уплачиваемых за какой-то период налогов в какой-либо экономической базе за тот же период, позволяющая оценить влияние величины налоговых платежей на доходность и рентабельность оцениваемого субъекта”⁸.

Расчет налоговой нагрузки может осуществляться на макро- и микроуровнях, для страны в целом или по ее регионам, по отраслям экономики, по отдельным хозяйствующим субъектам, в том числе для субъектов малого и среднего бизнеса.

На наш взгляд, систему показателей для оценки налогового бремени субъектов малого и среднего бизнеса можно представить следующим образом (табл. 2).

Так, показатель налоговой нагрузки по выручке можно рассчитывать двумя способами: с учетом и без учета уплаченных стра-

ховых взносов. Согласно налоговому законодательству страховые взносы подлежат включению в состав расходов. Хотя эти взносы уменьшают сумму доходов, но являются обязательными платежами и должны приниматься в расчет налоговой нагрузки. И зачастую страховые взносы имеют ключевое значение при расчете.

С одной стороны, страховые взносы официально не называются налоговыми платежами, но по факту ими являются, хотя администрируются пока еще соответствующими фондами, а не ФНС России (с 2017 г. внесены соответствующие изменения в НК РФ).

Объем налоговых поступлений от ведения предпринимательской деятельности субъектами малого и среднего бизнеса в Самарской области за год увеличился на 11,6% (на 1 января 2015 г. - 5,3 млрд руб.) и составил 5,9 млрд руб. (табл. 3).

Таблица 2

Система показателей оценки налогового бремени субъектов малого и среднего бизнеса (мсб)

№ п/п	Показатель	Формула расчета
1	Среднедушевая налоговая квота по региональным предприятиям, относящимся к малому и среднему бизнесу	$КНЗ_{мсб} = НД_{мсб} / ЧЗН_{мсб}$, где $КНЗ_{мсб}$ – среднедушевая налоговая квота; $НД_{мсб}$ – налоговые доходы; $ЧЗН_{мсб}$ – численность занятого населения
2	Показатель налоговой нагрузки на малый и средний бизнес по ВРП	$Н_{нагрузка_{мсб}} = НД_{мсб} / ВРП$, где $НД_{мсб}$ – налоговые доходы от малого и среднего бизнеса; ВРП - валовой региональный продукт
3	Удельный вес налоговых доходов от применения специальных налоговых режимов (снр) в налоговых доходах	$К_{снр} = НД_{снр} / НД$, где $К_{снр}$ – удельный вес налоговых доходов от применения специальных налоговых режимов; $НД_{снр}$ – налоговые доходы от специальных налоговых режимов; $НД$ – налоговые доходы
4	Размер годового налога на 1 налогоплательщика, применяющего специальные налоговые режимы	$КНЗ_{мсб} = НД_{мсб} / \text{Колич. субъектов Мсб, использующих СНР}$ (отдельно по УСН, ЕНВД, ПСН, ЕСХН)
5	Налоговая нагрузка субъектов МСП по выручке	$Н_{нагрузка_{мсб}} = НД_{мсб} / \text{Совокупная выручка МСП}$, где $НД_{мсб}$ – налоговые доходы от малого и среднего бизнеса; Совокупная выручка МСП – Валовой оборот субъектов МСП за год
6	Налоговая нагрузка субъектов МСП по выручке с учетом страховых взносов	$Н_{нагрузка_{мсб}} = (НД_{мсб} + \text{СтрВзн}) / \text{Совокупная выручка МСП}$, где $НД_{мсб}$ – налоговые доходы от малого и среднего бизнеса; СтрВзн – уплаченные страховые взносы МСП, использующие спец. налог. режимы; Совокупная выручка МСП – Валовой оборот субъектов малого и среднего бизнеса за год

Таблица 3

**Налоговая нагрузка на малый и средний бизнес
в Самарской области**

Показатель	Годы			
	2012	2013	2014	2015
Налоговые поступления от СМСП (УСН, ЕНВД, ЕСХН, НДФЛ) млрд руб.	4,3	4,9	5,3	5,9
ВРП, млрд руб.	937,4	1048,5	1152,0	1221,7
<i>Налоговая нагрузка по ВРП, %</i>	<i>0,46</i>	<i>0,47</i>	<i>0,45</i>	<i>0,47</i>
Среднесписочная численность занятых на малых и средних предприятиях, тыс. чел.	293,4	292,2	290,2	310,3
<i>Налоговая нагрузка на 1 занятого в МСП, руб./чел.</i>	<i>14 656</i>	<i>16 770</i>	<i>17 919</i>	<i>18 692</i>
Всего налоговых поступлений в консолидированный бюджет Самарской обл., млрд руб.	150,15	154,02	104,73	148,56
Доля налогов от МСП в общих налоговых поступлениях в Самарской области	3,05	3,22	5,1	4,0

Данная сумма включает в себя налоги, уплачиваемые в связи с применением упрощенной системы налогообложения, единого налога на вмененный доход, НДФЛ с доходов, полученных индивидуальными предпринимателями, а также ПСН и ЕСХН.

В расчете участвуют только те налоги, которые можно точно подтвердить, что их уплачивают субъекты предпринимательства. Однако часть предприятий малого и среднего бизнеса работает на общем режиме налогообложения и уплачивает налог на прибыль организаций и некоторые другие налоги. Из имеющихся на сегодня информационных ресурсов сделать расчет общей суммы налогов, поступающих от малого и среднего бизнеса, не представляется возможным. Считаем, что для объективной оценки налоговой нагрузки необходимо совершенствовать статистические данные.

Основная часть налоговых поступлений от малого и среднего бизнеса приходится на УСН, за период с 2012 по 2015 г. эти поступления выросли с 2,7 млрд руб. до 4,1 млрд руб.

Поступления от ЕСХН и ПСН незначительны, но имеют устойчивую тенденцию к росту, так как все больше налогоплательщиков начинают использовать эти системы налогообложения.

Доля налоговых поступлений от МСП в налоговых доходах консолидированного бюджета Самарской области колебалась за этот период от 3 до 5%.

Рассмотрим налоговые поступления от МСП (без учета ЕСХН) в Приволжском федеральном округе (ПФО) за последние два года (табл. 4).

В 2014 и 2015 гг. по ПФО наблюдался рост налоговых поступлений на 7,2 и 8%, соответственно. Самарская область также показывала рост таких поступлений, а в 2015 г. даже являлась одним из лидеров по темпам роста. Так, увеличение составило 11%, что значительно выше среднего по ПФО.

Наибольшая величина налоговых поступлений от МСП в Поволжье в 2015 г. приходится на Республику Татарстан (7,2 млрд руб.), Республику Башкортостан (6,2 млрд руб.), Нижегородскую область (6,9 млрд руб.), Самарскую область (5,8 млрд руб.).

На наш взгляд, одним из относительных показателей, по которому можно проводить сопоставление отдельных регионов по уровню налогообложения МСП, является доля налоговых поступлений от МСП в валовом региональном продукте (ВРП) (рис. 1).

Данный показатель по крупнейшим регионам ПФО составляет от 0,4 до 0,6% от ВРП. Наибольшее значение в ВРП региона приходится на Нижегородскую и Саратовскую области. При этом во всех областях колебания показателя весьма незначительны.

Другим относительным показателем для сопоставления отдельных регионов по уровню налогообложения МСП можно предложить величину налоговых поступлений от МСП, приходящуюся на 1 занятого в малом и среднем бизнесе (рис. 2).

Таким образом, в 2012 г. налоговая нагрузка на 1 занятого в малом и среднем бизне-

Таблица 4

Анализ общей суммы налоговых поступлений от МСП, применяющих специальные налоговые режимы, млн руб.*

Субъект РФ	2014 г.		2015 г.	
	Всего	% к 2013 г.	Всего	% к 2014 г.
Приволжский федеральный округ	49 632	107,22	53 603	108,0
Республика Башкортостан	5951	107,94	6228	104,7
Республика Марий Эл	1130	109,83	1267	112,1
Республика Мордовия	1208	108,19	1257	104,1
Республика Татарстан	6857	107,80	7561	110,3
Удмуртская Республика	2565	110,03	2794	108,9%
Чувашская Республика	2117	110,10	2348	110,9
Кировская область	2935	113,85	3112	106,0
Нижегородская область	6463	105,65	6943	107,4
Оренбургская область	2501	105,02	2633	105,3
Пензенская область	2340	107,98	2546	108,8
Пермский край	4873	105,79	5265	108,1
Самарская область	5161	107,35	5742	111,2
Саратовская область	3678	103,87	3961	107,7
Ульяновская область	1846	101,98	1941	105,1

* URL: <http://www.nalog.ru>.

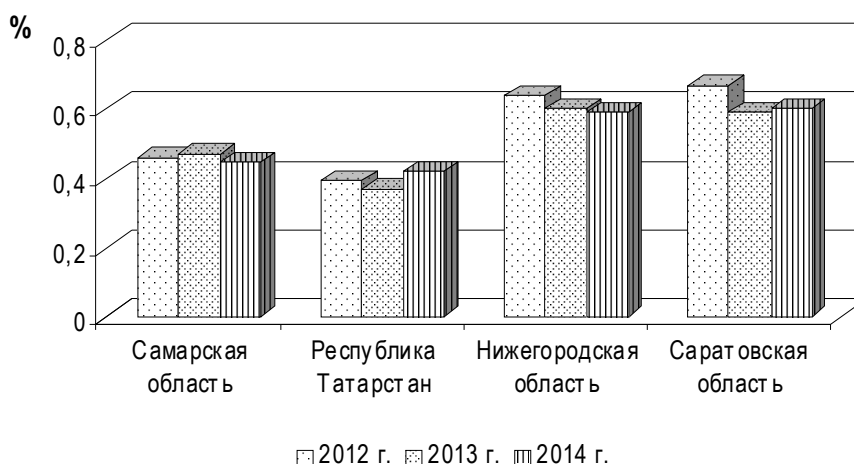


Рис. 1. Динамика налоговой нагрузки по ВРП на примере регионов ПФО

се в Самарской области составляла 14 656 руб. В дальнейшем наблюдается динамика увеличения налоговой нагрузки на данный субъект: в 2013 г. нагрузка возросла в 1,14 раза, в 2014 г. по сравнению с 2013 г. увеличение произошло в 1,07 раза, а в 2015 г. - в 1,04 раза.

Самарская область является одним из лидеров по такому показателю, как величина единого налога по УСН на 1 плательщика в ПФО. Так, за рассмотренный период это значение по Самарской области выросло с 60 до 72 тыс. руб. в год в среднем на 1 плательщика, что выше значений по Республике Татарстан и Саратовской области (рис. 3).

Чтобы оценить в относительном выражении, много это или немного для субъектов малого бизнеса, рассмотрим показатель налоговой нагрузки по выручке (рис. 4).

Полученные расчеты показывают, что доля единого налога и страховых взносов составляет для субъектов малого бизнеса Самарской области около 3,5% от их выручки. В случае повышения налоговой нагрузки на фонд оплаты труда в малом и среднем бизнесе это приведет к уходу части предприятий с рынка или в "тень".

Несомненно, роль налоговых поступлений от малого и среднего бизнеса в налогово-

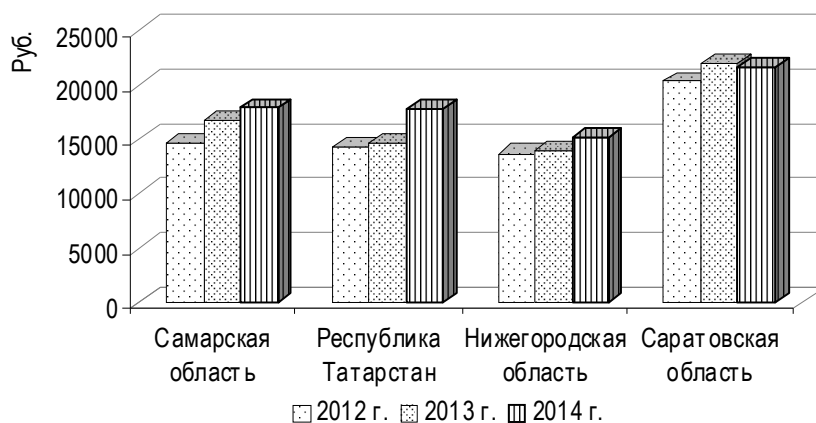


Рис. 2. Динамика налоговой нагрузки на одного занятого в малом бизнесе на примере регионов ПФО

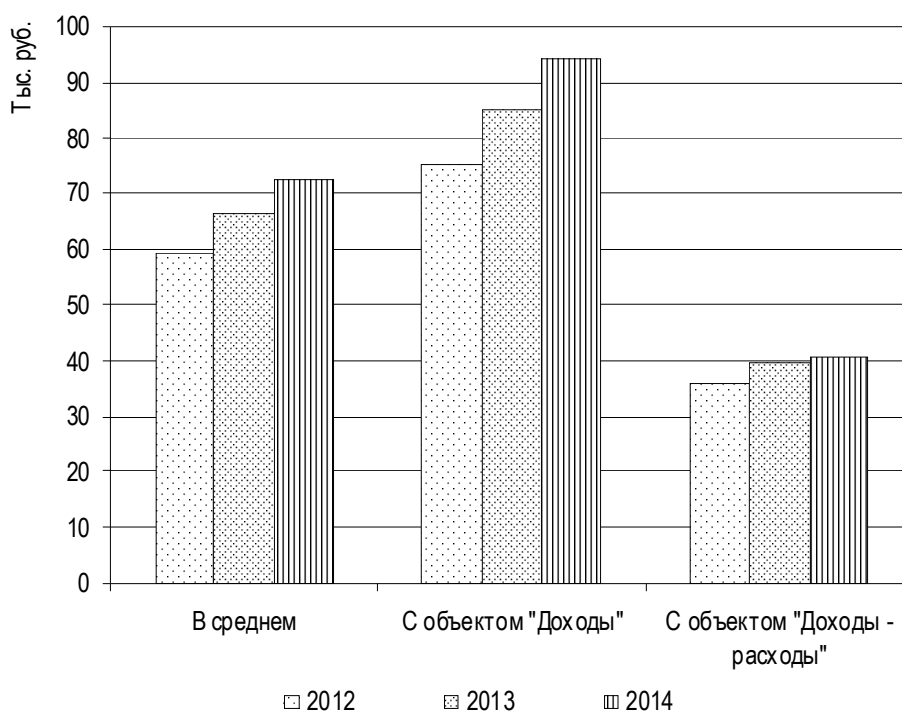


Рис. 3. Динамика налоговой нагрузки на УСН на 1 плательщика в Самарской области

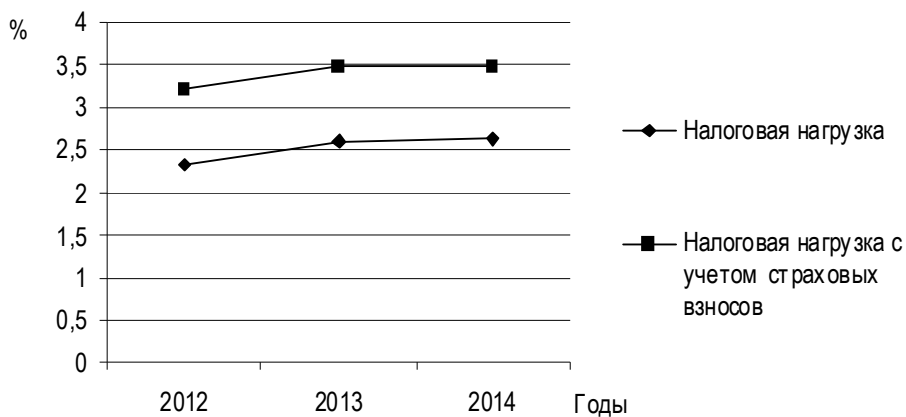


Рис. 4. Налоговая нагрузка субъектов малого бизнеса, применяющих УСН в Самарской области

вых поступлениях региональных и местных бюджетов должна возрастать в ближайшие годы⁹. Как по причине постепенного выхода из экономического кризиса, так и в результате совершенствования налогового администрирования и использования новых инструментов налогового контроля.

¹ Назаров М.А., Чариков В.С. Налогообложение индивидуальных предпринимателей: проблемы и перспективы // Известия института систем управления СГЭУ. Самара, 2013. № 2 (8). С. 60-64.

² О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации : федер. закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ : [с изм. и доп., вступ. в силу с 01.08.2016].

³ О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации : федер. закон от 29.12.2014 № 477-ФЗ.

⁴ Майбуров И.А. Налоги и налогообложение. Москва : Юнити-Дана, 2007. С. 157.

⁵ Цыгичко А.Н. Нормализация налоговой нагрузки. Москва : ИТРК, 2002. С. 3.

⁶ Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. 6-е изд., перераб. и доп. Москва : ИНФРА-М, 2011. С. 253.

⁷ Чипуренко Е.В. Налоговая нагрузка предприятия: анализ, расчет, управление. Москва : Налоговый вестник, 2008. С. 6.

⁸ Назаров М.А., Гунько Н.Н. Проблемы практического применения инструментов отбора налогоплательщиков для выездных налоговых проверок // Наука XXI века: актуальные направления развития : материалы II Междунар. заоч. науч.-практ. конф. / Самар. гос. экон. ун-т. Самара, 2015. С. 281-285.

⁹ Михалева О.Л., Бойчук И.И. Проблемы и перспективы развития налоговой политики регионов // Тренды развития современного общества: управленческие, правовые и социальные аспекты : сб. науч. ст. 4-й Междунар. науч.-практ. конф. / отв. ред. А.А. Горохов. 2014. С. 164-167.

Поступила в редакцию 03.11.2016 г.