

Регион: экономика и социология, 2009, № 3, с. 248–259

БЮДЖЕТНО-НАЛОГОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА

М. Халитова

Институт экономики МОН Казахстана

Аннотация

Определены основные факторы, сдерживающие развитие малого предпринимательства в Казахстане в условиях финансово-экономического кризиса. Рассмотрены некоторые направления стимулирования развития данного сектора экономики.

Ключевые слова: малый и средний бизнес, налог, налогообложение, налоговые каникулы, налоговая нагрузка, ставка налога, специальный налоговый режим, кредитование

Одним из факторов устойчивого развития экономики постсоветских независимых государств должно стать формирование цивилизованного современного предпринимательства, способного устоять в конкурентной борьбе. Задачей регулирующих органов государственной власти является обеспечение динамичного воспроизводства предпринимательского типа.

Современная экономика Казахстана характеризуется усугублением негативных последствий мирового финансово-экономического кризиса. Малый бизнес оказался особенно восприимчивым к колебаниям в экономике. Согласно данным Агентства Республики Казах-

стан по статистике, в 2008 г. темпы развития среднего и малого бизнеса по таким показателям, как количество предприятий, численность занятых и объем продукции, по сравнению с декабрем 2007 г. значительно уменьшились, составив 96,9; 95,3 и 90,3% соответственно. Хотя в последние годы наблюдался стабильный рост всех показателей развития малого и среднего бизнеса. За 2001–2007 гг. в стране зафиксирован почти четырехкратный рост количества зарегистрированных предприятий (с 221 до 846 тыс. ед.), а число действующих субъектов малого предпринимательства (СМП) составило 639 тыс. ед., – это 91% от общей численности всех хозяйствующих субъектов в стране. До кризиса 2008 г. в малом бизнесе было занято 1,7 млн чел., или 21% экономически активного населения. На 1000 жителей приходилось 41 действующее предприятие. За 2001–2006 гг. вклад малого бизнеса в экономику страны вырос с 0,4 до 1,5 трлн тенге, составив 15,7% ВВП.

В структуре СМП доминируют предприятия торговли и услуг. Недостаточная предпринимательская активность в сельском хозяйстве и промышленности обусловлена рядом факторов. В первую очередь сложившаяся ситуация связана с нехваткой необходимых знаний в области управления персоналом, финансами, материальными ресурсами, а также в области маркетинга и экономического анализа.

Анализ финансовой поддержки, оказываемой малому бизнесу АО «Фонд развития малого предпринимательства», свидетельствует о низком уровне кредитования проектов, осуществляемых в так называемых депрессивных районах страны. Так, например, с начала реализации Концепции развития малого предпринимательства фондом поддержано 116 проектов на общую сумму 3938 млн тенге, при этом только в рамках 29 проектов СМП зарегистрированы и осуществляют свою деятельность в районных центрах и сельских местностях.

Основными факторами, сдерживающими развитие малого предпринимательства, особенно в местностях, удаленных от финансовых и промышленных центров страны, являются

- низкий уровень платежеспособности населения, особенно в сельской местности, связанный с безработицей и большой долей населения, проживающего за чертой бедности;

- недостаток оборотных средств;
- недостаточное оснащение предприятий высокопроизводительным оборудованием из-за его высокой стоимости;
- недостаток качественного сырья и полуфабрикатов;
- низкая конкурентоспособность продукции малых предприятий;
- некредитоспособность субъектов малого бизнеса (особенно предприятий по переработке сельхозсырья);
- неразвитость рыночной инфраструктуры;
- низкий культурно-образовательный уровень населения.

Однако необходимо отметить, что на протяжении всех последних лет в нормативно-законодательных и программных документах предусматривались меры по преодолению этих негативных факторов. Так, в целях повышения уровня доходов, снижения бедности и развития индивидуального и семейного предпринимательства сельского населения с 2005 г. Фондом развития малого предпринимательства реализуется программа «Организация системы микрокредитования сельского населения». Сегодня фонд является единственным государственным институтом развития, через который правительство Казахстана реализует политику поддержки и развития малого предпринимательства. Фонд призван содействовать доступу к финансовым ресурсам, предназначенным на развитие данного сектора, осуществлять информационно-аналитическую и консалтинговую поддержку малого бизнеса. Однако несмотря на 10-летний опыт работы фонда, его реальная доля в финансировании субъектов малого предпринимательства среди банков второго уровня (БВУ) составляет 2–3%.

Для того чтобы в ближайшее время оказывать существенное воздействие на сектор малого и среднего бизнеса Казахстана и обеспечить реальный доступ к финансовым ресурсам большему количеству предпринимателей, а также повлиять на стоимость этих ресурсов (т.е. снизить процентные ставки), необходимо значительное увеличение финансовой поддержки. Финансовые средства, выделяемые государством фонду, планируется направить через БВУ по программе обусловленного размещения, что должно значительно снизить конечные процентные ставки для СМП, так как средства, которые привлекают

БВУ через фонд, будут иметь изначально меньшую стоимость, чем средства, привлекаемые БВУ на внешних рынках.

По состоянию на 1 января 2007 г. фондом за счет собственных средств профинансировано 1409 проектов на общую сумму 16785 млн тенге. Создано и поддержано более 15 тыс. рабочих мест.

Развитие малого предпринимательства в Республике Казахстан позволило несколько смягчить острые социально-экономические проблемы, связанные с безработицей и бедностью, особенно в финансовых и промышленных центрах и их окрестностях. Однако в период кризиса особо важным становится привлечение отечественных сельскохозяйственных формирований, перерабатывающих предприятий малого предпринимательства к выпуску товаров с высокой добавленной стоимостью, к поставке товаров и оказанию услуг системообразующим предприятиям. Назрела ситуация, когда субъекты малого и среднего предпринимательства должны использовать гибкость, мобильность, инициативность для ускоренного поиска своего места в инновационной экономике, в сотрудничестве с крупным бизнесом.

Согласно антикризисной программе государством выделено 120 млрд тенге на поддержку и развитие малого и среднего бизнеса, из них 70% предусмотрено направить на реализацию текущих проектов и 30% – на реализацию новых проектов. Операторами программы кредитования малого и среднего бизнеса выступают БВУ. Ставка по кредитам составит 12,5% годовых. Кроме того, предполагается разработка программы микрокредитования малого бизнеса в сельской местности.

Конечно же, такие меры правительства необходимы в сложившихся условиях. Тем не менее предложенная ставка вознаграждения по кредитам достаточно «тяжела» для предпринимателей, особенно в производственном секторе.

В 2007 г. БВУ Казахстана резко снизили как объемы кредитования в целом, так и объемы кредитования субъектов малого предпринимательства. Если в 2002–2006 гг. темпы роста кредитов, выдаваемых этими банками СМП, имели тенденцию к увеличению в среднем на 56% в год, то в 2007 г. произошло снижение данного показателя на

13,5% по сравнению с 2006 г. В 2008 г. в связи с сокращением у БВУ возможностей привлечения иностранного капитала наблюдалось дальнейшее уменьшение объемов кредитования СМП. Снижение предложения кредитных ресурсов автоматически приводит к дальнейшему росту неудовлетворенного спроса на эти ресурсы со стороны всех потребителей кредитов, в том числе субъектов малого и среднего бизнеса.

Изменение процентной ставки по кредитам оказывает значительное влияние на объемы кредитования и становится важным инструментом такого воздействия. В современной ситуации, когда снизился спрос на товары, падает покупательная способность населения, растут безработица, девальвация, инфляция и т.д., процентная ставка в размере 12,5% приемлема для субъектов малого и среднего бизнеса торговой сферы, где кредиты превращаются в оборотный капитал с коротким временным лагом. Для производственного же сектора не только требуется больше времени для возврата привлеченных средств, но и необходимы значительные производственные затраты, связанные с приобретением средств производства, установкой, строительством, транспортировкой, хранением, складированием, сбытом, рекламой, привлечением рабочей силы, самим производством и т.д. Таким образом, предлагаемая процентная ставка мало приемлема для малого и среднего бизнеса. По нашим оценкам, ставку необходимо снизить до 8–10% с дифференциацией по видам промышленной деятельности.

Кроме непосильных для малого предпринимательства процентных ставок одной из причин сложившейся ситуации является высокая степень кредитного риска для банков, возникающего из-за того, что предоставляемый субъектам малого бизнеса кредит имеет, как правило, краткосрочный период. У субъектов малого и среднего бизнеса в основной массе малоликвидный, с точки зрения банков, залог. Еще большие трудности испытывают начинающие предприниматели, которым необходимы дополнительные инвестиции для создания и развития бизнеса. Банки, руководствуясь своей внутренней кредитной политикой и нормативными документами по управлению банковскими рисками, не вкладывают деньги в предприятия, не приносящие

стабильного дохода. У выходящей на рынок новой фирмы высок риск банкротства, так как она не в состоянии конкурировать с существующими предприятиями, имеющими опыт работы на данном рынке. Более того, у значительной части руководителей начинающих компаний отсутствует опыт управления предприятием. Сложился замкнутый круг: коммерческие банки не заинтересованы в работе с мелкими заемщиками из-за высокого риска невозврата кредита и не готовы к ней, а последние не стремятся получить кредиты в банках из-за их дороговизны и краткосрочности предоставления. Непопулярность в банковской среде кредитования малого бизнеса объясняется и действующими нормативами Национального банка. Резервы под не обеспеченные залогом кредиты создаются фактически за счет чистой прибыли. Именно поэтому большинство банков требуют в виде залога активы, ценность которых не вызывает сомнений.

Механизмом стимулирования кредитования малого и среднего бизнеса может стать государственное субсидирование части процентных выплат по банковским кредитам для субъектов малого предпринимательства. Это будет способствовать минимизации банковских рисков и сокращению сроков окупаемости инвестиционных проектов, что повысит их привлекательность для кредитующих организаций.

Согласно плану совместных действий правительства Казахстана, Национального банка и Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций по стабилизации экономики и финансовой системы на 2009-2010 гг. предполагается внедрение механизма государственных гарантий по возврату кредитов. Однако этот механизм не охватывает хозяйствующие субъекты малого бизнеса. В мировой практике известны модели взаимоотношений с заемщиками специально создаваемых в целях стимулирования кредитования малого бизнеса банков с государственным участием в капитале (Германия, Чехия, Япония, Корея и др.), а также государственных фондов, специальных финансовых компаний (Великобритания, Финляндия). Банк с государственным участием может предоставлять кредиты не непосредственно заемщикам (малым предприятиям), а заранее определенным кредитным институтам,

которые, в свою очередь, будут удовлетворять кредитные потребности малого бизнеса.

Высокие риски банков в кредитовании связаны еще и с непрозрачностью деятельности большинства малых и средних компаний в Казахстане. Каждое шестое предприятие работает полностью в теневой экономике. Столько же предпринимателей применяют сравнительно легальные схемы с использованием офшорных операций, затрачивая на них 1–2% от суммы проводимых средств. Почти 70% компаний в той или иной форме используют так называемые «обнальные» конторы (фирмы по обналичиванию денег за определенный процент), наполовину сокращая налоговые платежи. Это явление носит достаточно массовый характер. Теневая экономическая деятельность приобрела такие масштабы, при которых ее недооценка и неучет приводят к существенным потерям бюджета. Доказательством тому являются итоги отработки отчетов по камеральному контролю фиктивных налоговых счетов-фактур. По ее результатам в финансовую полицию для принятия процессуальных решений было направлено около 1500 заключений относительно правильности исчисления налогов в бюджет на общую сумму около 140 млрд тенге. Это те денежные средства, которые уведены «обнальными» фирмами от налогообложения и «крутятся» в теневой экономике. Обычно такие фирмы зарегистрированы по утерянным или купленным документам. Такого рода ложная предпринимательская деятельность преследуется законом и наказуема в соответствии со статьями 190 и 222 Уголовного кодекса РК.

Основная причина непрозрачности малого бизнеса – тяжесть налогового бремени. В ходе опроса, проведенного «Альянс медиа», выяснилось, что более 80% всех казахстанских предприятий малого и среднего бизнеса признают существующий налоговый пресс избыточным.

Согласно дополнениям к Налоговому кодексу Республики Казахстан величина корпоративного подоходного налога (КПН, аналог налога на прибыль в России) снизится с 30 до 20% в 2009 г., до 17,5 в 2010 г. и до 15% в 2011 г. Предполагается, что такое снижение ставки налога даст возможность многим предпринимателям

выйти «из тени» и более активно развивать бизнес. Предприниматели сами недовольны сложившейся практикой: теневые платежи зачастую превышают легальные, товары в обороте и другие активы невозможно застраховать, заложить для получения кредита, нельзя даже продать бизнес. Поэтому при снижении общего налогового бремени наполовину 85% респондентов готовы платить налоги полностью, при снижении на треть – более половины готовы платить 80% налогов и только десятая часть респондентов могут полностью оплачивать налоги*.

Налоговая система Казахстана предполагает применение специального налогового режима для субъектов малого бизнеса на основе патента, на основе упрощенной декларации и на общеустановленной основе. Исчисление стоимости патента производится путем применения ставки в размере 2% к объекту налогообложения. Стоимость патента подлежит уплате в бюджет в виде: 1) индивидуального подоходного налога в размере 1/2 части стоимости патента; 2) социального налога в размере 1/2 части стоимости патента, за вычетом социальных отчислений, произведенных в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном социальном страховании». Исчисление налогов на основе упрощенной декларации налогоплательщик осуществляет самостоятельно путем применения к объекту налогообложения за отчетный налоговый период ставки в размере 3%. Для юридических лиц – производителей сельскохозяйственной продукции и сельских потребительских кооперативов применяется специальный налоговый режим. Суммы корпоративного подоходного налога, налога на добавленную стоимость, социального налога, земельного налога, платы за пользование земельными участками, налога на имущество, налога на транспортные средства, исчисленные в общеустановленном порядке, подлежат уменьшению на 70%.

При осуществлении расчетов с бюджетом на общеустановленной основе остаются действующими инвестиционные преференции. Преференции будут предоставляться автоматически, т.е. в заявительном порядке, предприятиям, осуществляющим деятельность в секторе

* См.: www.allmedia.ru (дата обращения 20.04.2009).

«обрабатывающая промышленность». Налоговые преференции включают право вычитать по льготным правилам из совокупного годового дохода стоимость расходов на приобретение и строительство зданий, сооружений, а также на приобретение машин и оборудования для всех инвесторов перерабатывающего сектора экономики. Льгота по КПП будет действовать в форме ускоренного вычета инвестиций в течение трех лет. Одновременно в целях предоставления возможности переноса убытков первых лет для вновь созданных налогоплательщиков, а также при реализации долгосрочных инвестиционных проектов срок переноса убытков увеличивается с 3 до 10 лет.

Ставка НДС в последние годы была снижена до 14% и предполагается ее дальнейшее снижение до 12%.

Налоговая реформа затрагивает и налог на имущество. По действующему Налоговому кодексу этот налог уплачивается юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями со стоимости всех основных средств и активов (включая автомобили, оборудование, мебель, программное обеспечение). Предлагается объектом обложения налога определить только объекты недвижимости. Предполагается повысить ставку налога на имущество физических лиц с 0,05–0,5 до 1–2% для недвижимости стоимостью более 120 млн тенге (800 тыс. долл. США).

В новом Налоговом кодексе вводится прогрессивная шкала ставок единого земельного налога от 0,1 до 0,5% в зависимости от площади земельных участков. Установленная действующим Налоговым кодексом ставка единого земельного налога – 0,1% от оценочной стоимости земли является очень низкой для крупных фермерских хозяйств и не стимулирует эффективное использование сельскохозяйственных площадей. При этом в новом кодексе предусмотрено сохранение других льготных режимов для производителей сельскохозяйственной продукции: уменьшение налогов на 70% для юридических лиц, уменьшение НДС на 70% для переработчиков сельхозпродукции.

Также в новом Налоговом кодексе исключены поправочные коэффициенты по налогу на легковые, грузовые и специальные автотранспортные средства в зависимости от срока эксплуатации. Ставки по грузовым автомобилям устанавливаются в зависимости от грузо-

подъемности транспортного средства. Так, в отношении грузовых автомашин грузоподъемностью до 1 т включительно применяют налоговую ставку в размере 3 минимальных расчетных показателей (МРП), от 1 до 1,5 т – 5 МРП, от 1,5 до 5 т – 7 МРП, свыше 5 т – 9 МРП (ставка МРП в 2009 г. – 1273 тенге). Исключение поправочных коэффициентов упростит расчеты и, главное, сделает равным возмещение экологического ущерба от загрязнения при одинаковой мощности мотора.

Изменения Налогового кодекса предусматривают замену регрессивной шкалы (13–5%) социального налога на плоскую: величина ставки составит 11%.

Требует дополнительного рассмотрения налог на добавленную стоимость, поскольку его изначальная природа совершенно утрачена. Добавленная стоимость – это все то, что производитель добавил к стоимости приобретенных ресурсов в процессе производства. Сюда входят затраты на оплату труда, включая перечисления в социальный фонд, потребление основных фондов (основных средств и нематериальных активов), прочие налоги на производство, на прибыль. Однако экономический показатель добавленной стоимости не совпадает с определением объектов обложения налогом на добавленную стоимость. К примеру, в ст. 228 в качестве объектов налогообложения определены облагаемый оборот и облагаемый импорт, что, по сути, ближе к обложению налогом с оборота.

В проекте нового Налогового кодекса в ст. 237 размер облагаемого оборота определяется на основе стоимости реализуемых товаров (работ, услуг) исходя из применяемых сторонами сделки цен и тарифов без включения в них НДС, если иное не предусмотрено указанной статьей и законодательством Республики Казахстан, регулирующим вопросы трансфертного ценообразования.

Таким образом, согласно Налоговому кодексу НДС представляет собой какой-то «гибрид» налога с оборота и налога с продаж, но никак не соответствует экономическому понятию, сущности и механизму изъятия НДС. Здесь же следует напомнить, что НДС применяется в развитых странах в качестве рычага регулирования объема производства во избежание кризиса перепроизводства. Так зачем же его ис-

пользовать в Казахстане в условиях кризиса «недопроизводства»? На лицо слепое следование зарубежному опыту без учета особенностей развития национальной экономики.

В Казахстане НДС целесообразно заменить налогом с продаж или налогом с оборота, которые, по сути, наиболее близки к применяемому на практике методу изъятия. Следует ввести, скажем, налог с продаж, который по своей сути ближе к существующему НДС, с дифференцированной ставкой на продовольственные и непродовольственные товары и услуги: для сельхозпроизводителей – 8%, для производителей товаров и услуг – 10, для предприятий торговли – 12%. Для сельхозпроизводителей можно было бы также ввести систему зачета или компенсации налога на сырье, приобретаемое без налога. При этом следует рассмотреть возможности дальнейшего поэтапного снижения.

Итак, по сравнению с предыдущим Налоговым кодексом в новом кодексе значительных послаблений для малого и среднего бизнеса не заметно, поскольку считается, что в Казахстане и так очень низкая ставка (2–3% по специальному налоговому режиму). Однако в реальности, если учесть, что по новому Налоговому кодексу увеличились налоги на имущество и землю, уровень налоговой нагрузки значительно вырастет, а для арендующих помещение предпринимателей еще и повысится плата за арендованное помещение. Ставка налога на имущество юридических лиц увеличилась с 1 до 2%. Ставки на землю тоже выросли от 0,1 до 0,5% в зависимости от площади земельных участков.

Повышение налогов на землю, имущество и транспорт также отрицательно скажется и на населении, являющемся основным потребителем продукции предприятий малого и среднего бизнеса.

Несмотря на активизацию мероприятий государства по финансированию сферы деятельности малых и средних предприятий при существующем налоговом режиме восстановить докризисные показатели малого и среднего бизнеса в стране будет трудно. В 2008 г. предприятия малого и среднего бизнеса осуществляли деятельность в рамках предыдущего Налогового кодекса, и за этот кризисный период основные показатели по данному виду деятельности резко сократи-

лись. В сложившейся экономической ситуации, если налоговый режим останется неизменным, дальнейшая активизация малого и среднего предпринимательства оказывается проблематичной даже при миллиардных государственных инвестициях.

По нашему мнению, необходим системный подход к решению проблем развития в Республике Казахстан малого и среднего бизнеса как одного из важнейших источников пополнения бюджета в перспективе. В противном же случае налогооблагаемая база в этой сфере неизбежно будет сужаться.

В мировой практике достаточно активно используется такая форма государственной поддержки малого и среднего бизнеса, как налоговые каникулы. Полагаем, что в Казахстане возможно разнообразное применение данной практики в целях стимулирования и активизации деятельности субъектов малого и среднего бизнеса. Например, для такого рода субъектов, занятых в сфере материального производства, возможно выделение государственных кредитов по заниженной ставке вознаграждения в совокупности с налоговыми каникулами или значительным снижением налогового бремени, что даст своего рода мультипликативный эффект и будет способствовать развитию малого предпринимательства в условиях нестабильности экономики. Применение налоговых каникул или значительное снижение налоговой нагрузки окажет положительное воздействие не только на развитие малого и среднего бизнеса, но и на рост численности занятого населения, покупательной способности, а также позволит снизить цены на товары, работы, услуги – продукцию малого и среднего бизнеса, что в период кризиса является немаловажным для социально незащищенных слоев населения. Кроме того, снижение цен, возможно, сдержит рост инфляции, основной составной частью которой в последние несколько лет являлся ценовой фактор. Особенно это затрагивает крестьянские (фермерские) хозяйства, а также производителей сельскохозяйственной продукции и сельские потребительские кооперативы.