

МАЛЫЙ БИЗНЕС: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Пройденный Украиной путь реформирования экономики показал, что существует целый комплекс проблем, эффективно разрешить которые пока не удалось.

Одна из них — развитие малого бизнеса, расширение предпринимательской инициативы населения. Хотя определенные сдвиги в этом направлении произошли, Украина в целом существенно отстает от развитых стран мира по темпам развития малого бизнеса.

В то же время следует отметить, что основу экономики во всех странах мира наряду с корпоративным бизнесом во многом определяет малый бизнес, который является важным фактором развития рыночной экономики. Ускорение темпов развития малого и среднего бизнеса способствует повышению удельного веса в структуре отраслей таких сфер, как оказание различных услуг, оптовая и розничная торговля, общественное питание и др. В Украине малый бизнес еще не стал фактором экономического развития.

Значительные достижения зарубежных стран в сфере малого бизнеса объясняются продуманными и конкретными мерами государства по поддержке этого бизнеса (применение льгот по налогообложению, создание соответствующей инфраструктуры, развитие предпринимательской деятельности, эффективная законодательная база). В последнее время крупные компании развивают партнерские отношения с малыми предприятиями.

В зарубежной практике распространено создание в структуре крупных компаний дочерних, обычно небольших фирм, которые занимаются разработкой новых товаров, а также берут на себя функции экспе-

риментальной апробации новых технологий или других новых разработок и доведения их до уровня промышленного использования. Таким образом, крупные корпорации снижают риски при внедрении ноу-хау, перенося их на малые предприятия.

Характерной особенностью малого бизнеса за рубежом является появление ежегодно на рынке большого числа малых фирм и высокий уровень их ухода с него вследствие неконкурентоспособности.

Такая же высокая «турбулентность» малых предприятий, или одновременно высокий коэффициент их рождаемости к смертности характерны, например, для России и других стран, относящихся к развивающимся рынкам (табл. 1). В частности, подобная «турбулентность» наблюдалась в странах Южной Европы 10—20 лет назад.

Следует отметить, что сейчас в малом бизнесе за рубежом занято от 50 до 80% работающих, производится больше половины ВВП. Следовательно, малый бизнес, кроме экономической, выполняет и важную социальную функцию путем создания новых рабочих мест, улучшения занятости населения.

Данные о развитии малого бизнеса за рубежом приведены в таблице 2.

Существует разные критерии по отнесению предприятий к сфере малого бизнеса. Они критерии различаются по странам мира.

Наиболее общими характеристиками предприятий малого бизнеса являются:

1. Численность персонала.
2. Размер уставного капитала.

Таблица 1

Данные о «рождаемости» и «смертности» малых предприятий в России за 2004 г. (в %) [1]

	«Рождаемость»	«Смертность»	Прирост
Предприятия без организации юридического лица	20	14	6
Малые предприятия — юридические лица	8	2—3	5—6

Показатели, характеризующие развитие малых предприятий в разных странах мира

Страны	Количество МП (тыс. ед.)	Количество МП на 100 жителей	Занято в МП (млн. чел.)	Доля МП в общей численности и занятых (%)	Доля МП в ВВП (%)
Великобритания	2630	46,0	13,6	49	50-53
Германия	2290	37,0	18,5	46	50-52
Италия	3920	68,0	16,8	73	57-60
Франция	1980	35	15,2	54	55-62
Страны ЕС (в целом)	15770	45,0	68,0	72	63-67
США	19300	74,2	70,2	54	50-52
Япония	6450	49,6	39,5	78	52-55
Россия	890	6,1	6,5	10	10-11
Украина (малые предприятия – юридические лица)	233,6	4,8	1,72	Около 8	Около 10
Украина (субъекты малого предпринимательства в целом)	1706,6	35,2	Данные недостоверны	Данные недостоверны	Данные отсутствуют

3. Величина активов.

4. Объем возвратных средств (прибыли, убытков).

По данным Мирового банка, общее число показателей, по которым предприятие относится к субъектам малого предпринимательства, превышает 50. Чаще всего для этой цели используется показатель численности персонала.

В Украине к субъектам малого предпринимательства (МП) относятся предприятия, где средняя численность работников за отчетный период не превышает:

- 1) в промышленности — 100 чел.;
- 2) в строительстве, на транспорте — 100 чел.;
- 3) в сельском хозяйстве — 60 чел.;
- 4) в научно-технической сфере — 100 чел.;
- 5) в оптовой торговле — 50 чел.;
- 6) в мелкой торговле и бытовом обслуживании населения — 30 чел.;
- 7) в других отраслях и видах деятельности — 50 чел.

Вопросы развития малого бизнеса играют в нашей стране большую роль. Реформирование экономики включает создание небольших предприятий по оказанию различных услуг населению, торговле и др.

Уже малый бизнес в нашей стране развивается больше 10 лет. Существует два пути создания МП:

- 1) по собственной инициативе предпринимателя;
- 2) путём проведения приватизации.

Наиболее активно развитие малого бизнеса происходило в 1992—1993 годах с принятием законов Украины «Про підприємництво» и «Про підприємства в Україні», которые заложили законодательную базу для малых предприятий. Одним из главных положительных факторов этого процесса были льготы в налогообложении для создаваемых малых предприятий. В дальнейшем изменение государственной налоговой политики, отсутствие реальной поддержки государством субъектов малого бизнеса повлияло на темпы их развития. Сейчас Украина сильно отстаёт от других стран по уровню развития малого бизнеса.

Например, в странах Центрально-Восточной Европы доля занятых в частном секторе экономики постоянно растет (табл. 3).

Приведенные данные свидетельствуют об увеличении удельного веса частного сектора в отдельных отраслях экономики стран ЦВЕ.

В США в 2000 году действовало 25 млн малых и

Таблица 3

Доля занятого населения в частном секторе по отраслям экономики в странах ЦВЕ (%) [2]

Страны	1990 г.			1996 г.		
	Сельское хозяйство	Промышленность	Услуги	Сельское хозяйство	Промышленность	Услуги
Польша	86	31	34	98	55	46
Чехия	-	8	7	49	60	54
Болгария	2	1	4	84	25	32
Румыния	23	2	6	90	24	35

средних предприятий, получивших налоговые льготы, специальные кредиты, квоты на госзаказы, бесплатные услуги по международному маркетингу, обучению кадров и др.

Государство поддерживает франчайзинг, в том числе на высокотехнологических рынках. Объем продаж на его основе в США в 1999 г. составил 1,1 трлн долл., или свыше 13% ВВП. Широкое развитие получили лизинговые и венчурные фонды для малого бизнеса.

В России число малых фирм составляет около 900 тыс., и они обеспечивают менее 13% общего объема ВВП. Из-за отсутствия льгот не получили еще должного развития общества взаимного страхования, кредитные кооперативы, франчайзинг, лизинг и другие специализированные финансовые институты. Кредиты ЕБРР с учётом различных расходов на бюрократические процедуры недоступны большинству предприятий.

В России в целом около 22% экономически активного населения страны занято в малом бизнесе. Для сравнения; в Японии в этом секторе экономики работает 90% населения. Ежегодный прирост количества малых предприятий составляет в Японии 25 тысяч, в Польше — 80 тысяч, во Франции — 440 тысяч.

В России больше всего денег предпринимателей уходит на преодоление административных барьеров свыше 10% оборота для Западной Европы эта цифра составляет всего 3%. В Украине упрощенная система налогообложения затрагивает интересы около 2 млн. субъектов предпринимательской деятельности и более 5 млн. чел., занятых в малом бизнесе. Среди основных причин уменьшения в Украине количества малых предприятий ведущее место занимает система налогообложения, а именно нестабильность налогового законодательства, большое количество налогов и сборов. Это приводит к снижению прибыли и сокрытию части полученных доходов. Поэтому важным вопросом остается совершенствование действующей системы налогообложения малого бизнеса.

В Украине для малых предприятий применяется

упрощенная система налогообложения. Она используется, если совокупный размер валовой выручки плательщика налога не превышает сумму равную 3600 минимального размера оплаты труда. Объектом налогообложения является совокупный доход или вахтовая выручка, полученные за отчетный период. Валовая выручка рассчитывается как сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг), продажной цены имущества, реализованного за отчетный период, и внереализационных расходов.

Для субъектов, использующих упрощенную систему налогообложения, установлены следующие ставки налога:

1) 6% суммы выручки от реализации продукции (товаров, работ, услуг) без учёта акцизного сбора в случае уплаты НДС;

2) 10% суммы выручки от реализации продукции (товаров, работ, услуг) за исключением акцизного сбора в случае включения НДС в состав единого налога.

Согласно Закону Украины «Про державну підтримку малого підприємництва» субъектами МП являются юридические лица, в которых среднеучётная численность работающих за год не превышает 50 чел. и объём годового валового дохода составляет не более 500 тыс. евро. Для предприятий малого бизнеса установлены следующие льготы по налогу на прибыль.

1. Для предприятий, производящих и перерабатывающих сельхозпродукцию, налог не уплачивается в первые 2 года работы. В третий и четвёртый годы предприятия платят соответственно 25 и 50% от установленной ставки налога на прибыль.

2. При определении налогооблагаемого дохода МП из прибыли исключается та часть, которая идёт на строительство, реконструкцию и обновление основных фондов, освоение новой техники и технологий.

3. МП могут получить льготы по налогу на доход в отдельных случаях (использование части прибыли на взносы в благотворительные «фонды, привлечение на работу инвалидов), а также по НДС (при

Основные показатели развития малых предприятий в Украине за 1995—2005 годы [3]

	1995	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Количество малых предприятий — всего	96019	217930	233607	253791	272741	283398	295109
% к предыдущий ему году	111,9	110,6	107,2	108,6	107,5	103,9	104,1
на 10 тыс. наличного населения	19	44	48	53	57	60	63
Среднегодовое количество наемных работников на малых предприятиях, тыс.чел.	1124,9	1709,8	1807,6	1918,5	2034,2	1928,0	1834,2
% к предыдущему году	101,9	101,9	105,7	106,0	106,0	94,8	95,1
В расчете на одно предприятие, чел.	12	8	8	8	7	7	6
% к кол-ву наемных работников предприятий – субъектов предпринимательской деятельности		15,1	17,1	18,9	20,9	20,2	19,6

выпуске товаров, освобожденных от уплаты НДС, по лизинговым договорам, содержании жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы).

Недостатками в развитии малого предпринимательства является небольшое их количество в производственных отраслях экономики, а также неравномерное их развитие по регионам страны.

Для Луганской области как старопромышленного региона Украины развитие МП особенно важно, поскольку с помощью малого бизнеса можно создать новые рабочие места и сократить безработицу.

Государственная поддержка малого бизнеса должна идти по таким направлениям:

1. Совершенствование налоговой системы.
2. Стабилизация действующего законодательства.
3. Развитие микро кредитования для субъектов предпринимательства.
4. Сокращение числа проверок и контроля за деятельностью предприятий малого бизнеса. В этом случае можно ожидать улучшения ситуации по развитию малого бизнеса.
5. Создание развитой предпринимательской инфраструктуры (консалтинговые фирмы, кредитные союзы, центры повышения квалификации предпринимателей).

Недостатки в развитии малого бизнеса:

1. Не изменяется отраслевая структура малого бизнеса (уменьшается доля производственной деятельности).

2. Неравномерным остается развитие МП в региональном разрезе.

3. Внешняя среда остаётся в целом неблагоприятной для развития МП.

Для финансирования Национальной программы поддержки малого бизнеса в 2007 г. предусматривается направить 28,8 млн грн. при потребности около 200 млн грн.

Микрокредиты на развитие бизнеса, предоставляемые ЕБРР и немецко-украинским фондам, ожидаются в размере 1 млн долл. и 400 млн евро, а число кредитов составит 135 тыс. и 107 тыс. соответственно. Но в настоящее время ведутся переговоры между Украиной и Польшей о создании фонда, предоставляющего гарантии коммерческим банкам при выдаче кредитов предпринимателям. Для создания этого фонда необходимо около 1 млн евро.

Следует отметить, что происходят определенные изменения в организационном плане, связанные с регулированием малого бизнеса. Так, правительство ликвидировало Совет предпринимателей при Кабинете ми-

нистров Украины. Взамен него 8 декабря 2006 г. создана новая структура — Совет национальных ассоциаций производителей, который будет выполнять функции консультативно-совещательного органа при Кабинете министров.

В 2007 г. ожидаются новации, связанные с применением упрощенной системы налогообложения. В частности, Кабинет министров Украины планирует, во-первых, сузить сферу применения указанной системы. Во-вторых, наряду с введением ограничений предлагается облагать сумму превышения выручки от реализации, установленной для физических и юридических лиц (соответственно 500 тыс. грн. и 1 млн грн.) по ставке 15% для физических лиц и 25% для юридических лиц. Эти меры вызывают недовольство многих, предпринимателей, хотя в принципе предложенные правила можно легко обойти путем перерегистрации бизнеса частного предпринимателя на его родственников, что позволяет поднять уровень выручки с 500 тыс. грн. до 2 млн грн. в год.

Относительно ограничений по применению данной системы намечается исключить из существующего перечня следующие категории плательщиков:

1) субъекты хозяйствования, осуществляющие торговлю изделиями из драгоценных металлов и драгоценных камней, драгоценных камней органогенного образования, полудрагоценных камней;

2) физических лиц — предпринимателей, осуществляющих деятельность в сферах бухучета и аудита, консультирования по вопросам коммерческой деятельности и управления; осуществляющих вспомогательные услуги в сфере финансового посредничества и страхования, рекламы;

3) физических лиц — нерезидентов и физических лиц без гражданства.

Реформирование упрощенной системы налогообложения затрагивает интересы значительного числа украинских предпринимателей. По данным за 2004 год в Украине насчитывалось реально действующих 284 тыс., малых предприятий, которые не только работали, но и уплачивали налоги. В среднем на каждом из этих предприятий работало 7 чел. В Украине также было 43 тыс. фермерских хозяйств и около 1,8 млн. предпринимателей физических лиц. В целом в сфере малого бизнеса занято свыше 5 млн. чел.

Динамика развития малого бизнеса в Украине за 1995—2005 годы представлена в табл.4.

В 2005 году количество малых предприятий составило свыше 295 тыс., В сравнении с 1995 годом их число увеличилось в 3,1 раза, а среднесписочная численность наемных работников за 10 лет возросла в 1,6 раза и составила 1,8 млн чел. На каждом малом предприятии в 2005 г. работало в среднем 6 чел.

Распределение малых предприятий Украины по видам экономической деятельности было следующим (табл. 5).

Анализ показал, что в структуре видов экономической деятельности малые предприятия в 2005 г. распределились следующим образом;

- 1) оптовая и розничная торговля; торговля транспортными средствами; услуги по ремонту — 34,4%;
- 2) операции с недвижимостью, сдача в наем, услуги юридическим лицам — 20,1%;
- 3) промышленность — 15,2%;
- 4) строительство — 9,7%;
- 5) транспорт и связь — 4,8%;
- 6) другие виды деятельности — 15,8%.

Распределение общего числа малых предприятий Украины по видам деятельности свидетельствует о том, что при общем их увеличении по отдельным производствам тенденции за 2000 — 2005 годы остались прежними. Основную долю МП в 2005 году составили предприятия обрабатывающей промышленности (99,4% общего их числа), в 2000 году эта цифра достигала 96,8%. Хотя в целом за 2000 — 2005 годы их количество возросло в 1,3 раза,

В 2005 году наибольшее число малых предприятий работало в следующих регионах:

- г. Киев — 52621 ед.,
- Днепропетровская область — 19424 ед.,
- Донецкая область — 26004 ед.,
- Харьковская область — 18814 ед.,
- Львовская область — 16355 ед.,
- Одесская область — 14979 ед.,
- АР Крым — 14566 ед.,
- Запорожская область — 11577 ед.,
- Луганская область — 10332 ед.,
- Киевская область — 10052 ед.

В целом в указанных регионах было сосредоточено 194724 малых предприятия, что составило 66% их общего числа в Украине.

Анализ объемов реализованной продукции, произведенной малыми предприятиями, показан, что их доля в общем объеме реализации во многих регионах в 2005 году не превышала 10%. В отдельных регионах наблюдалось превышение этого показателя. К их числу относились следующие:

- Черновицкая область — 133 %,
- Тернопольская область — 13,1 %,
- г. Севастополь — 12,6%,
- Кировоградская область — 12,0%.

Следует отметить, что превышение 10% уровня было в этих регионах незначительным (2—3,3%). Причем приведенные регионы не относятся к числу промышленно развитых, а являются в основном сельскохозяйственными (за исключением г. Севастополя).

Количество малых предприятий Украины по видам экономической деятельности, за 2000 – 2005 годы [3]

Всего	2000	2001	2002	2003	2004	2005
	217930	233607	253791	2727741	283398	295109
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	7839	10157	11649	13439	14653	15146
Промышленность	34497	37652	40795	43303	44118	44835
Строительство	18323	19882	21576	23890	26360	28721
Оптовая и розничная торговля; торговля транспортными средствами; услуги по ремонту	101113	100248	102067	104070	102015	101379
Гостиницы и рестораны	7538	7939	8711	9286	9604	9734
Транспорт и связь	8483	98872	11423	12770	13584	14296
Операции с недвижимостью, аренда и юридические услуги	26371	32031	39667	46948	52766	59422
Образование	1672	1876	2132	2305	2390	2516
Охрана здоровья и социальная помощь	2042	2395	2793	3087	3513	3812
Коллективные общественные и личные услуги	7467	8456	9547	9926	10273	10568

Можно предположить, что именно этим объясняется величина приведенных показателей. В целом же абсолютная величина количества МП в указанных регионах существенно ниже, чем в восточных и южных областях Украины.

Хотя развитию малого и среднего бизнеса в стране в последнее время уделяется много внимания, доля малого бизнеса в валовом продукте остается еще низкой, а число занятых в мелких фирмах недостаточно.

Малое предпринимательство уязвимо во многих отношениях, испытывает серьезные трудности в своем становлении, страдает от многочисленных и медленно решаемых проблем.

Характерно, что далеко не все малые и частные предприятия являются субъектами статистической отчетности. В то же время часто в имеющихся реестрах находится много фактически не работающих предпринимателей.

Кроме того, отсутствует четкость в определении самого понятия «малое предприятие», «малый бизнес». Практически не разграничены и не уточнены различия в категориях «малый бизнес» и «средний бизнес». Существуют определенные трудности в изучении работы предпринимателей, поскольку бизнесмены трудно идут на контакты, в частности, при анализе работы малого бизнеса, проведении социологических исследований. Все эти проблемы не позволяют дать детальную картину работы субъектов предпринимательской деятельности.

В связи с этим определенным интерес представляют результаты опроса, который был проведен в январе — марте 2005 г. в соответствии с проектом Международной финансовой корпорации «Развитие предпринимательства в Украине». Всего было опрошено около 3 тыс. малых предприятий в разных регионах страны.

По мнению самих бизнесменов, в числе факторов, затрудняющих развитие предпринимательства, отмечены следующие:

1. Сложная процедура вхождения в бизнес. Обычно этот процесс затягивается на 4 месяца и требует расходов в сумме свыше 2,5 тыс. грн.

2. Политическая нестабильность в стране.

3. Проблемы, связанные с коррупцией и регуляторными процедурами.

4. Только каждый пятый предприниматель отметил, что он не скрывает своей выручки. Законодательство в сфере налогообложения остается очень не стабильным, только в течении 2005 года было внесено 38 изменений в законодательную базу.

5. Более 64% респондентов отметили сложность процедур разрешительного характера. Каждое новое предприятие в Среднем должно получить три разрешения, что требует 26 рабочих дней и расходов в сумме 175 грн.

6. Отмечалось большое число проверок предприятий со стороны контролирующих и фискальных органов. В среднем каждое малое предприятие проверяется в течение года до 9 раз, часто на них налагаются штрафы по результатам проверок. Администрирование малого бизнеса отвлекает на эти цели свыше 90 тыс. чел. В результате на проведение проверок тратятся больше материальные и финансовые ресурсы.

Таким образом, дальнейшее развитие малого предпринимательства в Украине будет в решающей мере зависеть от упорядочения нормативно-правовой базы.

Другим важным направлением является порядок регистрации бизнеса, послерегистрационных процедур, получения многочисленных разрешений на начало работы МП. Сейчас во многих регионах Украины

созданы и работают так называемые «единые» офисы, «единые» окна регистрации предпринимателей. Благодаря этому количество регуляторных действий возросло в отдельных регионах в 30 раз.

Следует отметить, что регуляторная политика в сфере предпринимательства далеко несовершенна. В соответствии с поручением Президента Украины пересмотру подлежат 8417 регуляторных актов центральных органов власти. К ним относятся Указы главы государства, постановления правительства, министерские и ведомственные приказы и др. В настоящее время из общего числа нормативных документов 4,8 тыс. признаны такими, что не отвечают принципам регуляторной политики.

Следовательно, нормативная база малого предпринимательства должна совершенствоваться в направлении упрощения процедур регистрации бизнеса формирования стимулирующих принципов для его успешного ведения.

Для активизации деятельности малого бизнеса требует дальнейшего совершенствования также упрощенная система налогообложения. В 2007 году этой системе исполнилось 9 лет, и она во многом устарела концептуально. В частности, нужно исключить многочисленные злоупотребления крупного бизнеса упрощенной системой за счет его дробления и небольшие фирмы.

Для этого нужно обеспечить уплату единого налога с каждого рабочего места, что облегчит налоговое администрирование и исключить процедуру искусственного раздувания количества учредителей. Сейчас повсеместно крупные собственники дробят бизнес между структурами, которые сами и создают. Кроме того, они ухищряются сдавать собственную недвижимость в аренду, лизинг и др. Поэтому налогообложение бизнеса следует привязать не к определенной сумме, а к недвижимости, собственности или основным средствам, раздробить которые на мелкие структуры гораздо сложнее. Целесообразно также учитывать особенности сферы деятельности малого бизнеса. Для этого необходимо дифференцировать величину налога в зависимости от сферы деятельности.

Поскольку упрощенная система налогообложения малого предпринимательства постоянно подвергается критике, а часто предлагается ее вообще отменить, следует обратить внимание на опыт зарубежных стран в предоставлении преференций и поддержке малого и среднего бизнеса.

Такая практика существует во многих странах, включая и те, где налоговые системы можно охарактеризовать как весьма жесткие. В качестве примера приведем несколько стран мира [4].

США.

При единой (насколько это возможно в федеративном государстве) системе ведения учета и расчета налоговых обязательств налоговое законодательство США имеет ряд косвенных стимулов для поддержки малого и среднего бизнеса. В частности, это прогрессивная шкала ставок по налогу на прибыль — от 15% для прибыли до 50 тыс. долл. США до 35% для прибыли более 10 млн долл. США. Интересно, что некоторые льготы для малых предприятий (например, льгота по налогообложению доходов, полученных от продажи акций малых предприятий) в США ограничены видами деятельности. Этой льготой можно воспользоваться, продавая акции предприятия с совокупными активами до 50 млн долл. США только в том случае, если оно не занимается банковской, страховой или иной финансовой деятельностью, проектно-конструкторскими работами, юридическими услугами, бухгалтером и консультациями по этому вопросу, добычей нефти и газа, а также отельным бизнесом и ресторанным делом.

Аналогично использовать кассовый метод учета могут:

- физлица (или юрлица, имеющие валовой доход до 1 млн долл. США), занимающиеся сельским хозяйством;
- физлица, занимающиеся любой хозяйственной деятельностью, если закупка и реализация товаров не являются для них основным источником получения дохода;
- юрлица, занимающиеся любой хозяйственной деятельностью, если их годовой валовой доход не превышает 5 млн долл. США, а также закупка и реализация товаров не являются для них основным источником получения дохода.

Существует в США и льгота, прямо зависящая от наличия гражданства. Если корпорация имеет не более 75 собственников и все они являются гражданам либо резидентами США, они могут по закону рассчитывать на избежание двойного налогообложения (налог на прибыль плюс налог на дивиденды), которое имеет место в общем случае.

Голландия.

В Голландии как и в Великобритании малые предприятия подают в общих случаях отчетность и рассчитывают налоги так же, как и все другие. Однако в Голландии прогрессивная шкала ставок применяется не только для подоходного налога, но и для налога на прибыль. Налогооблагаемая прибыль в сумме до 50 тыс. гульденов облагается по ставке 30%, более — по ставке 35%. В указанных странах — малые предприятия могут уменьшать налогооблагаемую прибыль на часть средств (около 27%), потраченных на инвести-

ции. Данная льгота действует только в том случае, если сумма инвестиций за год составляет 3,9-566 тыс., гульденов, а каждая отдельная единица активов стоит не менее 1 тыс. гульденов. В отличие от Великобритании, в Голландии не ограничивается размер предприятий для пользования льготой. Однако основными льготниками являются представители малого и среднего бизнеса. Кроме того, в стране предусмотрен ряд льгот для вновь открывающихся фирм (так называемое «правило тетушки Агаты»). Например, ставки подоходного налога и налога на прибыль снижают на расходы, связанные с привлечением займов. Если предприятие затрачивает 625 часов рабочего времени в течение года на научно — исследовательские и опытно — конструкторские работы, закон также предусматривает уменьшение налогооблагаемой прибыли.

Швейцария.

В этой стране действует система налогов, одна из наиболее жестких в мире налоговых систем мира построена на принципе «нейтральности». Предполагается, что для всех предприятий, не зависимо от их юридической формы, типа хозяйственной деятельности, размера местонахождения и др., применяется одна и та же налоговая база, одинаковые ставки налогообложения и обязанности по регистрации, подаче отчетности, уплате платежей. Следовательно, налоговая нагрузка будет одинаковой и для самозанятого предпринимателя, и для корпорации, если они занимаются аналогичным бизнесом. Однако существуют исключения в упрощении процедур, связанных с уплатой налогов. В частности, самозанятые лица, мелкие торговцы и большинство предприятий с оборотом до 720 тыс. крон, могут использовать кассовый метод учета. Кроме того, самозанятые лица и мелкие торговцы могут не регистрировать свой бизнес. Достаточно заявить о нем¹ в налоговую инспекцию. Предприятие, годовой оборот которого не превышает 1 млн крон, может подавать налоговую декларацию раз в год, в отличие от остальных, подающих ее раз в месяц. Предприятия с оборотом до 40 млн. крон обязаны платить НДС в течение 42 дней после окончания отчетного периода, тогда как их более крупным коллегам закон отводит лишь 26 дней. Наконец, самозанятому предпринимателю закон позволяет в течение первых пяти лет деятельности переносить убытки и таким образом уменьшать свой возможный будущий доход. Доход в виде дивидендов, полученных от компаний, не котирующихся на бирже, частично освобождается от налогообложения, что, по мнению шведских законодателей, должно стимулировать приток инвестиций в малые и средние предприятия.

Великобритания.

Законы Великобритании предусматривают целый

комплекс механизмов стимулирования развития малого бизнеса посредством применения налоговых норм. Причем эти законы (что, характерно в целом для британской системы права) применяются достаточно гибко. Во-первых, законодательство предусматривает ускоренную амортизацию (25%) зданий и сооружений для малых предприятий, отвечающих хотя бы двум из следующих условий:

- годовой доход не должен превышать 11,2 млн фунтов стерлингов;
- стоимость активов не должна превышать 5,6 млн фунтов стерлингов;
- штат предприятий не должен превышать 250 человек.

Во-вторых, в стране периодически вводятся так называемые временные налоговые льготы, которые позволяют стимулировать развитие нужного государству направления бизнеса. Например, до марта 2003 года в Соединенном Королевстве действовала льгота для малых предприятий, приобретающих высокотехнологическую продукцию, — 100% стоимость приобретенных компьютеров, современных средств связи и др. предприятие могло зачислять в счет уменьшения налогооблагаемой прибыли. Правда, условия, которым должны были отвечать предприятия, в этом случае были сформулированы согласно законодательству по-другому:

- годовой доход не должен превышать 2,8 млн фунтов стерлингов;
- стоимость активов не должна превышать 2,8 млн фунтов стерлингов;
- штат предприятий не должен превышать 50 человек.

Нужно отметить, что с начала 21 века британское правительство поставило в качестве главной цели стимулирование инновационного развития. Прежде всего что касается малого бизнеса. Сейчас малые предприятия могут уменьшать налогооблагаемую прибыль на 150% расходов, фактически понесенных в связи с проведением научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ.

Кроме собственно налоговых льгот, британское законодательство предполагает и упрощенную процедуру подачи отчетности. Хотя это распространяется на владельцев кустарных производств: если годовой оборот предприятий не превышает 15 тыс. фунтов стерлингов, ему разрешается подавать простую налоговую декларацию без расшифровки информации о деятельности, активах, обязательствах и др.

Приведенные примеры свидетельствуют о том, что за рубежом используются разнообразные меры по поддержке малого и среднего бизнеса. Полная их отмена невыгодна и государству, и предпринимателям. Поэтому украинское законодательство в сфере малого предпринимательства должно быть достаточно гибким, чтобы своевременно реагировать на изменения в экономике, содействовать насыщению рынка товарами и услугами, развитию конкуренции в стране. Это позволит малому бизнесу занять свое прочное место среди сегментов рыночной экономики.

Литература

1. **Ореховский П., Широкин В.** Малое и среднее предпринимательство в России // Общество и экономика. — 2005. — № 12. — С. 49—85.
2. **Кудров В.** Рыночная трансформация в странах Центрально-Восточной Европы: к оценке накопленного опыта // Общество и экономика. — 2006. — №5. — С. 122—167.
3. **Статистичний щорічник України за 2005 рік.** Держкомстат України, Київ. — К., 2006. — С. 4.
4. **Голан Н.І.** Державна підтримка малих та середніх підприємств в Європейському Союзі // Фінанси України. — 2005. — №5. — С. 147—154.
5. **Полтерович В., Попов В.** Эволюционная теория экономической политики. Ч. 1.: Опыт быстрого развития // Вопр. экономики. — 2006. — №7. — С. 4—23.
6. **Жихаревич Б., Жунда Н., Русецкая О.** Экономическая политика местных властей в реформируемой России // Вопр. экономики. — 2006. — №7. — С. 94—107.
7. **Долгоруков Ю., Кужман О.** О развитии малого предпринимательства // Экономика Украины. — 2005. — №12. — С. 11—18.