

УДК 336.6

*Л. Ц. Бадмахалгаев, Е. С. Болдырева, Б. С. Чупова, Э. А. Полинова*

ФГБОУ ВО «Калмыцкий государственный университет им. Б.Б. Городовикова»,  
г. Элиста, email: elizavet60@mail.ru

# **МЕРЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В ПЕРИОД ПАНДЕМИИ НА ПРИМЕРЕ РЕСПУБЛИКИ КАЛМЫКИЯ**

**Ключевые слова:** малое и среднее предпринимательство, кредиты, государственная поддержка, пандемия коронавируса, субсидирование, налоговые льготы, пониженные ставки налога.

В статье был проведен анализ принятых мер государственной поддержки малого и среднего предпринимательства в виде предоставления льготных кредитов и налоговых послаблений в условиях пандемии в России и Республике Калмыкия.

*L. Ts. Badmakhalgaev, E. S. Boldyreva, B. S. Chupova, E. A. Polinova*

FSBEI HE Kalmyk State University named after B. B. Gorodovikova, Elista,  
email: elizavet60@mail.ru

# **MEASURES OF STATE SUPPORT OF SMALL AND MEDIUM ENTREPRENEURSHIP IN THE SPHERE OF LENDING AND TAXATION DURING THE PANDEMIC PERIOD ON THE EXAMPLE OF THE REPUBLIC OF KALMYKIA**

**Keywords:** small and medium-sized businesses, loans, government support, coronavirus pandemic, subsidies, tax incentives, reduced tax rates.

The article analyzes the measures taken by the state to support small and medium-sized businesses in the form of providing soft loans and tax breaks in the context of a pandemic in Russia and the Republic of Kalmykia.

Ограничения, связанные с недопущением распространения новой коронавирусной инфекции COVID-19 в 2020 году, оказали влияние на все сферы жизнедеятельности общества, в первую очередь на экономику. Наиболее незащищенным оказалось малое и среднее предпринимательство. Резкое снижение объемов реализации, полное прекращение деятельности и, как следствие, невозможность платить по обязательствам, в том числе кредитным, привели к ситуации, когда субъекты малого и среднего предпринимательства оказались на грани банкротства. По данным Реестра субъектов малого и среднего предпринимательства в 2020 году в России за первые 9 месяцев число субъектов малого и среднего предпринимательства уменьшилось почти на 250 тысяч единиц (снижение составило более 4%).

В период март-апрель 2020 г. Правительством РФ были разработаны и приняты меры по обеспечению устойчивого

развития экономики в условиях распространения вируса COVID-19. Данные меры поддержки разделены на 4 направления. Одним из направлений стала поддержка малого и среднего предпринимательства. Меры поддержки оказываются как на федеральном, так и на региональном уровне.

Основанием для предоставления большинства мер поддержки стало отнесение деятельности хозяйствующих субъектов к перечню пострадавших от эпидемии отраслей. В перечень включены следующие виды деятельности (в нормативно-правовых актах приведены конкретные коды ОКВЭД):

- авиаперевозки, аэропортовая деятельность, автоперевозки;
- культура, организация досуга и развлечений, включая кинопрокат;
- производство изделий народных художественных промыслов;
- физкультурно-оздоровительная деятельность и спорт;

– деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма;

- гостиничный бизнес;
- общественное питание;

– деятельность организаций дополнительного образования, негосударственных образовательных учреждений;

– деятельность по организации конференций и выставок;

– деятельность по предоставлению бытовых услуг населению (ремонт, стирка, химчистка, услуги парикмахерских и салонов красоты);

- стоматологическая практика;

– розничная торговля непродовольственными товарами (включая розничную торговлю легковыми автомобилями, мотоциклами, их деталями и принадлежностями, товарами общего ассортимента, информационным и коммуникационным оборудованием, бытовыми изделиями, товарами культурно-развлекательного назначения и др.); • торговля через автоматы;

- деятельность в области СМИ;

- торговля через автоматы;

- деятельность в области СМИ;

– перевозка пассажиров железнодорожным транспортом в междугородном сообщении;

– деятельность морского пассажирского транспорта;

– деятельность внутреннего водного пассажирского транспорта.

Обязательным условием также являлась регистрация в едином реестре малых и средних предприятий по состоянию на 1 марта 2020 года;

Одним из направлений поддержки малого и среднего бизнеса со стороны государства стало предоставление кредитов на льготных условиях. Так, Постановлением Правительства от 02.04.2020 г. № 422 «Об утверждении правил предоставления субсидий из Федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году субъектам малого и среднего предпринимательства на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости» субъекты малого и среднего предпринимательства могли получить беспроцентный кредит на выплату заработной

платы сотрудникам при выполнении определенных требований.

Помимо этого, государство предоставило малому и среднему бизнесу возможность воспользоваться «кредитными каникулами». В соответствии с Федеральным законом от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» были определены основные условия для одобрения льготного периода:

– срок заключения кредитного договора – до 03.04.2020 г.;

– сфера деятельности заемщика относится к наиболее пострадавшей в условиях распространения новой коронавирусной инфекции;

– в требовании заемщика обязательно должно быть указано, что льготный период устанавливается в соответствии с Федеральным законом от 03.04.2020 г. №106–ФЗ.

По мере распространения вируса на территории России уже принятые решения дополнялись новыми мероприятиями.

Постановлением Правительства от 16.05.2020 г. № 696 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности» субъектам предпринимательства была предоставлена возможность брать кредиты под 2% годовых для оплаты текущих расходов, приобретения товаров и других, в том числе для погашения действующих кредитов. При этом, если хозяйствующий субъект выполнит ряд условий, кредит и проценты по нему будут списаны. Банк получит субсидии в качестве компенсации своих расходов и недополученных доходов. Фактически кредиты выдавались до 01 октября 2020 г.

В результате принятых мер российские банки в 3 квартале 2020 года выдали малому и среднему бизнесу кредиты на рекордную сумму 1,04 трлн рублей,

что следует из данных совместного исследования Frank RG и Объединенного кредитного бюро (ОКБ) [13].

На территории Республики Калмыкия Постановлением Правительства от 24.07.2020 г. № 249 был утвержден Порядок о предоставлении субсидий из бюджета Республики Калмыкия субъектам малого и среднего предпринимательства на погашение кредита, полученного в кредитной организации в 2020 году на выплату заработной платы в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции (COVID-19). Субсидия предоставлялась в рамках подпрограммы 2 «Развитие малого и среднего предпринимательства» Государственной программы Республики Калмыкия «Экономическое развитие и улучшение инвестиционного климата в Республике Калмыкия», утвержденной постановлением Правительства Республики Калмыкия от 17 декабря 2018 года N 387.

Субсидии предоставлялись за счет средств республиканского бюджета субъектам предпринимательства – победителям конкурсного отбора, в размере, не превышающем сумму кредитного договора, заключенного в период с 1 апреля 2020 года по 1 октября 2020 года на выплату заработной платы в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции (COVID-19).

Заявители должны были отвечать следующим условиям:

а) по состоянию на 1 апреля 2020 года заявитель должен был состоять на учете в территориальных органах федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов в Республике Калмыкия;

б) вид экономической деятельности должен был относиться к отраслям экономики Республики Калмыкия, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции (COVID-19);

в) заявитель должен был получать доход в период январь – март 2020 года от деятельности, относящейся к отраслям экономики Республики Калмыкия,

в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции (COVID-19);

г) сведения о заявителе должны были быть внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;

д) заявитель не должен быть получателем субсидии в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 24 апреля 2020 г. N 576 «Об утверждении Правил предоставления в 2020 году из федерального бюджета субсидий субъектам малого и среднего предпринимательства, ведущим деятельность в отраслях российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции».

Данная мера была направлена на частичную компенсацию затрат работодателя на сохранение занятости и оплаты труда своих работников в апреле и мае 2020 года. При выполнении работодателем условий Порядка, в частности сохранения штатной численности работников на уровне не менее 100% количества работников в марте 2020 г., он мог получить субсидию на погашение ранее полученного кредита.

В октябре 2020 года Министерство экономики Республики Калмыкия провело прием заявлений и документов от субъектов малого и среднего предпринимательства на получение субсидии на погашение кредита, полученного в кредитной организации в 2020 году на выплату заработной платы. В результате конкурсного отбора 31 субъект малого и среднего предпринимательства признан победителем на общую сумму 18,65 млн. рублей.

Еще одним направлением государственной поддержки стали меры в сфере налогообложения. На текущий момент малый и средний бизнес занимает невысокую долю экономики РФ (21% ВВП), и в общем объеме поступлений в бюджет налоги на совокупный доход приносят менее 6%, однако развитие предпринимательства носит крайне важный характер для нормального функционирования экономики.

1 апреля 2020 года вступил в силу Федеральный закон от 01.04.2020 г.

№ 102-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающий первые меры по поддержке экономики в условиях пандемии COVID-19 в налоговой сфере. Закон, в частности, наделил Правительство РФ полномочиями по изменению и(или) дополнению норм налогового законодательства, регулирующих вопросы проведения налогового контроля, сроков уплаты налогов, сборов и страховых взносов, предоставления отчетности, применения налоговой ответственности.

Постановление Правительства РФ от 02.04.2020 г. № 409 «О мерах по обеспечению устойчивого развития экономики» утвердило налоговые меры по обеспечению устойчивого развития экономики. Постановление Правительства РФ от 03.04.2020 № 434 утвердило перечень отраслей экономики, в наибольшей степени пострадавших в результате пандемии COVID-19. Впоследствии данный перечень был расширен, также была устранена технико-юридическая неточность, что позволило применять данный перечень для целей Постановления № 409.

22 апреля 2020 года принят Федеральный закон № 121-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации», вносящий точечные изменения в Налоговый Кодекс РФ в части порядка исчисления и уплаты налогов.

24 апреля 2020 года внесены изменения в Постановление № 409, предусматривающие дополнительные налоговые меры поддержки бизнеса. В частности, для всех предприятий малого и среднего бизнеса из пострадавших отраслей продлен срок уплаты страховых взносов, а также предусмотрена возможность выплаты отсроченных налоговых платежей и страховых взносов ежемесячно равными долями в течение двенадцати месяцев, начиная с месяца, следующего за месяцем, в котором заканчивается период отсрочки. Также уточнены правила предоставления отсрочки / рассрочки по налогам и взносам для иных организаций, включая системообразующие организации.

В соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» с 01 апреля 2020 года плательщики страховых взносов, признаваемые субъектами малого или среднего предпринимательства вправе начислять страховые взносы по пониженной ставке 15 процентов.

С учетом изменений тариф взносов для малых и средних предприятий составляет (таблица 1).

Для целей расчета используется величина минимального размера оплаты труда, установленная федеральным законом на начало расчетного периода. Льгота носит долгосрочный характер (не только на время эпидемии) и не зависит от осуществляемого вида деятельности (не только для пострадавших отраслей). Новый порядок действует в отношении начислений за апрель 2020 года и последующие месяцы. Пониженный тариф страховых взносов действует только в отношении начисленных выплат (вознаграждений), которые превышают минимальный размер оплаты труда.

В случае включения в реестр малых и средних предприятий в течение года льготный тариф начинает применяться с первого числа месяца, в котором сведения внесены в реестр (но не ранее 1 апреля 2020 года). При исключении из реестра пониженные тарифы прекращают применяться с первого числа месяца, в котором плательщики выбыли из реестра.

По данным на сентябрь 2020 года 2 млн. субъектов малого и среднего предпринимательства из пострадавших отраслей и социально ориентированных некоммерческих организаций были освобождены от уплаты налогов и взносов за второй квартал 2020 года по уже поданным декларациям на общую сумму около 75 млрд рублей. Дополнительно компаниям были предоставлены отсрочки на 30 млрд. рублей и рассрочки на сумму более 25 млрд рублей.

Наиболее значимой мерой государственной поддержки стало установление пониженной ставки налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения. Ее ввели почти все субъекты РФ, но условия различаются в зависимости от региона.

**Таблица 1**

**Тарифы страховых взносов для малых и средних предприятий**

| Вид взноса                                                                                             | Ежемесячная выплата в пределах минимального размера оплаты труда | Превышение ежемесячной выплаты над минимальным размером оплаты труда |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| На обязательное пенсионное страхование                                                                 | 22% (по достижении предельной величины – 10%)                    | 10%                                                                  |
| На обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством | 2,9% (по достижении предельной величины – 0%)                    | 0%                                                                   |
| На обязательное медицинское страхование                                                                | 5,1%                                                             | 5%                                                                   |

В Республике Калмыкии Законом Республики Калмыкия от 10 июня 2020 года №104-VI-3 «О приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Республики Калмыкия в сфере налогообложения и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Республики Калмыкия в сфере налогообложения» на 2020 – 2021 гг. установлены налоговые ставки по упрощенной системе налогообложения:

- в размере 1% с объектом налогообложения доходы для налогоплательщиков, у которых за соответствующий налоговый период выручка от реализации продукции (работ, услуг) составляет не менее 70% от общей суммы выручки от осуществления определенных видов экономической деятельности в соответствии с ОКВЭД;

- в размере 6% с объектом налогообложения доходы для иных налогоплательщиков;

- в размере 5% с объектом налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, для налогоплательщиков, у которых за соответствующий налоговый период выручка от реализации продукции (работ, услуг) составляет не менее 70 процентов от общей суммы выручки от осуществления определенных видов экономической деятельности в соответствии с ОКВЭД;

- в размере 10% с объектом налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, для иных налогоплательщиков.

На 2020 – 2021 гг. установлены пониженные в 2 раза размеры потенциально возможного к получению индивидуаль-

ным предпринимателем годового дохода по видам предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения.

Законом Республики Калмыкия от 28 июля 2020 года №117-VI-3 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Республики Калмыкия в сфере налогообложения» для организаций и индивидуальных предпринимателей, впервые зарегистрированных на территории Республики Калмыкия в 2020 и 2021 годах, а также налогоплательщиков, поставленных на учет в налоговых органах Республики Калмыкия в 2020 и 2021 годах в связи с переменной ими места нахождения или места жительства были установлены, налоговые ставки по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, в следующих размерах:

- 1) 1 процент в течение налогового периода, в котором налогоплательщик впервые зарегистрировался на территории Республики Калмыкия, 2 процента в течение второго налогового периода, 3 процента в течение третьего налогового периода, 4 процента в течение четвертого налогового периода, 5 процентов в течение пятого налогового периода – в случае, если объектом налогообложения являются доходы;

- 2) 5 процентов в течение двух налоговых периодов непрерывно, начиная с налогового периода, в котором налогоплательщик впервые зарегистрировался на территории Республики Калмыкия, 7 процентов в течение третьего налогового периода, 9 процентов в течение

четвертого налогового периода, 10 процентов в течение пятого налогового периода – в случае, если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов.

Не вызывает сомнения, что введенные налоговые льготы для малого и среднего предпринимательства, применяющих упрощенную систему налогообложения, должны принести положительный эффект в будущем, однако пока динамика поступлений в бюджет за первые 9 месяцев 2020 года показывает, что объемы сбора налогов хуже, чем годом ранее. Пока сложно разделить влияние фактора падения доходов малого

и среднего бизнеса из-за введенных ограничений в период пандемии и эффекта более низких ставок по сравнению с 2019 годом.

Таким образом, в России был внедрен широкий набор мер поддержки. Практика показывает, что эффективность мер поддержки обеспечивается не только разнообразием, но и их доступностью для потенциальных получателей, прозрачностью и скоростью распределения помощи, а также гибкой настройкой этих механизмов с учетом обратной связи от представителей всех субъектов экономической деятельности.

#### *Библиографический список*

1. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»
2. Федеральный закон от 01.04.2020 г. № 102-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации»
3. Федеральный закон от 22.04.2020 г. № 121-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации»
4. Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа»
5. Постановление Правительства РФ от 2 апреля 2020 г. № 422 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году субъектам малого и среднего предпринимательства на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости»
6. Постановление Правительства РФ от 02.04.2020 г. № 409 «О мерах по обеспечению устойчивого развития экономики»
7. Постановление Правительства РФ от 24 апреля 2020 г. № 575 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации»
8. Постановление Правительства РФ от 3 апреля 2020 г. № 434 «Об утверждении перечня отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции» (с изменениями и дополнениями)
9. Постановление Правительства РФ от 12 мая 2020 г. № 657 «О внесении изменений в перечень отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции»
10. Постановление Правительства РФ от 16 мая 2020 г. № 696 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности»
11. Закон Республики Калмыкия от 28 июля 2020 года N 117-VI-3 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Республики Калмыкия в сфере налогообложения»
12. Закон Республики Калмыкия от 10 июня 2020 года N 104-VI-3 «О приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Республики Калмыкия в сфере налогообложения и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Республики Калмыкия в сфере налогообложения»
13. Кречетова А. Банки выдали рекордный объем кредитов малому бизнесу. [Электронный ресурс] URL: <https://frankrg.com/27889> (дата обращения 05.04.2021)