

**ИНСТИТУТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И МАЛОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО  
РЕСПУБЛИКИ МАРИЙ ЭЛ: ОТДЕЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ РАЗВИТИЯ\*****Рамзия Кавиевна ШАКИРОВА<sup>а</sup>, Надежда Валерьевна КУРОЧКИНА<sup>б</sup>**

<sup>а</sup> кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики, Институт экономики, управления и финансов, Марийский государственный университет, Йошкар-Ола, Российская Федерация  
ramziya05@gmail.com  
ORCID: отсутствует  
SPIN-код: отсутствует

<sup>б</sup> старший преподаватель кафедры экономики, Институт экономики, управления и финансов, Марийский государственный университет, Йошкар-Ола, Российская Федерация  
bakeneko01@mail.ru  
ORCID: отсутствует  
SPIN-код: отсутствует

\* Ответственный автор

**История статьи:**

Получена 15.01.2018  
Получена в доработанном виде 12.03.2018  
Одобрена 12.04.2018  
Доступна онлайн 27.07.2018

УДК 336.02, 330.837  
JEL: B52, H30

**Ключевые слова:**

формальные институты, государственное регулирование, налоговое стимулирование, динамика структурных показателей, патентная система налогообложения

**Аннотация**

**Предмет.** Сравнительная характеристика показателей, отражающих динамику развития малого предпринимательства и налоговой системы, поскольку вектор воздействия фискальных институтов на систему малого предпринимательства имеет как прямое, так и обратное направление: объем налоговых поступлений в бюджет зависит от уровня развития малого бизнеса и наоборот.

**Цели.** Формулировка направлений совершенствования налоговой политики Республики Марий Эл на основе сравнительного анализа отдельных показателей развития малого предпринимательства в регионе.

**Методология.** Применялись приемы экономико-статистического анализа: структурно-аналитическая группировка, сравнение, изучение динамических рядов, совокупность приемов абстрактно-логического метода.

**Результаты.** Проведена сравнительная характеристика динамики ряда структурных показателей развития малого бизнеса, сопоставлена динамика индексов роста оборота малых предприятий и индекса налоговых поступлений в разрезе отдельных видов экономической деятельности. Анализируются особенности патентной системы налогообложения, оцениваются результаты введения налоговых каникул для впервые зарегистрированных предпринимателей, применяющих эту систему.

**Область применения.** Результаты могут быть использованы при формировании налоговой политики Республики Марий Эл в области малого предпринимательства.

**Выводы и значимость.** Целесообразен дифференцированный подход при введении мер налогового стимулирования с учетом приоритетов развития региона, значимости отдельных видов деятельности для бюджета, эффективности введения льгот. Необходимы дополнительные меры стимулирования деловой активности в регионе (в частности, в производственной сфере).

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2018

**Для цитирования:** Шакирова Р.К., Курочкина Н.В. Институт налогообложения и малое предпринимательство Республики Марий Эл: отдельные вопросы развития // *Финансы и кредит*. — 2018. — Т. 24, № 7. — С. 1649 — 1668. <https://doi.org/10.24891/fc.24.7.1649>

**Введение**

Как нами отмечалось в более ранних публикациях, совокупность экономических

субъектов, представляющих малое предпринимательство, играет существенную роль в решении множества социально-экономических задач<sup>1</sup>. Малые предприятия

<sup>а</sup> Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ и Правительства Республики Марий Эл в рамках научного проекта № 16-12-12008 а(р).

<sup>1</sup> Шакирова Р.К. Институциональная среда развития малого бизнеса в Республике Марий Эл: налоговый аспект // *Финансы и кредит*. 2017. № 27. С. 1624–1644.

выполняют важнейшие функции с точки зрения экономического роста государства, а также с позиции общественного развития. Отечественные ученые Т.Н. Кошелева, Ю.А. Балдина, А.А. Алхазов, Н.Е. Петровская, В.А. Раков и др. отмечают высокое значение малого и среднего предпринимательства в повышении уровня конкуренции, инновационной активности и устойчивом эволюционировании экономики страны [1–9].

С точки зрения таких представителей науки, как О.С. Сухарев, Е.В. Рибокене, П.А. Батайкин, В.И. Тинякова и др.<sup>2</sup>, на функционирование экономики в целом и малого предпринимательства в частности большое влияние оказывает институциональная среда. Эта среда, представляющая собой совокупность основополагающих правил общественного поведения, включает в себя формальные и неформальные институты, что отмечается в трудах В.Ф. Исламутдинова, Н.Г. Вовченко, Т.В. Епифановой и др. авторов [10, 11]. Законодательно регламентированные нормы, регулирующие общественные отношения, причисляются к формальным правилам, на что указывает Г.С. Цветкова [12].

Развитие малого и среднего бизнеса в России до 1 января 2008 г. регулировалось Федеральным законом от 14.06.1995 № 88-ФЗ «О государственной поддержке малого предпринимательства в РФ», затем Законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ». Российское законодательство предусматривает оказание государственной поддержки деятельности субъектов малого бизнеса, в том числе меры в области налогообложения, учета и отчетности, меры по обеспечению финансовой поддержки и др.

В Республике Марий Эл действует закон от 27.11.2009 № 63-З «О развитии малого и среднего предпринимательства в РМЭ», которым предусматривается: а) содействие малому предпринимательству в области инноваций, промышленного производства, сельского

хозяйства, ремесленной и внешнеэкономической деятельности; б) финансовая, имущественная, информационная, консультационная помощь; в) подготовка и повышение квалификации их работников и т.д.

Налоговым законодательством РФ предусмотрены существенные преференции для субъектов малого предпринимательства, отвечающих критериям, установленным отдельными главами второй части Налогового кодекса РФ. В частности, организации и индивидуальные предприниматели, выполняющие определенные условия, имеют право в добровольном порядке применять специальные налоговые режимы.

После подписания распоряжения Правительства РФ от 27.01.2015 № 98-р<sup>3</sup>, предусматривающего выполнение ряда мер по поддержке малого и среднего предпринимательства в налоговое законодательство страны был внесен ряд поправок, увеличивающих полномочия регионов в части регулирования специальных режимов налогообложения. Указанные изменения нашли отражение в законе Республики Марий Эл от 27.10.2011 № 59-З «О регулировании отношений в области налогов и сборов в Республике Марий Эл».

### Материалы и методы исследования

Материалы настоящего исследования базируются на данных территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Республике Марий Эл (Маристат)<sup>4</sup> и Федеральной налоговой службы РФ<sup>5</sup>, работа выполнена с применением традиционных методов экономико-статистического анализа. Настоящее исследование является логическим продолжением предыдущих научных публикаций<sup>6</sup>.

<sup>3</sup> Распоряжения Правительства РФ от 27.01.2015 № 98-р «Об утверждении плана первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году».

<sup>4</sup> Маристат. URL: <http://www.maristat.gks.ru>

<sup>5</sup> ФНС России. URL: <https://www.nalog.ru/rn12>

<sup>6</sup> Шакирова Р.К. Институциональная среда развития малого бизнеса в Республике Марий Эл: налоговый аспект // *Финансы и кредит*. 2017. № 27. С. 1624–1644. URL: <https://doi.org/10.24891/fc.23.27.1624>

<sup>2</sup> Шакирова Р.К. Предпосылки создания и развития индустриального парка в Республике Марий Эл: налоговое стимулирование // *Региональная экономика: теория и практика*. 2016. № 9. С. 80–97.

### **Сравнительная характеристика динамики показателей, характеризующих малый бизнес Республики Марий Эл в части отдельных видов деятельности**

В структуре оборота малых предприятий Республики Марий Эл наибольший удельный вес занимают такие виды экономической деятельности (ВЭД) как оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств и бытовых изделий, обрабатывающие производства, строительство, операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг, сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство<sup>7</sup>. По итогам 2015 г. этот показатель для перечисленных отраслей составил 53%, 22, 8, 6 и 4% соответственно. В общем объеме налоговых поступлений, связанных с применением специальных налоговых режимов, эти же виды деятельности в 2015 г. занимали 40%, 14, 9, 21, 2% соответственно (табл. 1).

Кроме того, ежегодный индекс динамики налоговых поступлений, связанных с применением специальных налоговых режимов, имеет значительные различия в разрезе видов экономической деятельности.

Как видно из приведенных данных, между долей в структуре оборота и долей в составе налоговых поступлений по большинству видов деятельности имеются отличия. Интересные наблюдения можно сделать при сопоставлении:

- 1) кривых, отражающих ежегодное изменение доли отдельной отрасли в структуре оборота малого бизнеса и в составе суммы налоговых поступлений, связанных с применением специальных налоговых режимов (СНР);
- 2) кривых индекса ежегодного изменения оборота малых предприятий и индекса суммы налоговых поступлений по СНР в разрезе видов экономической деятельности.

Например, доля ВЭД «Обрабатывающие производства» в структуре оборота малых предприятий РМЭ с 2010 г. снижается, однако

колебания доли отрасли в составе налоговых поступлений, связанных с применением специальных налоговых режимов, весьма незначительны (рис. 1).

Налогоплательщики, занимающиеся обрабатывающим производством, применяют преимущественно упрощенную систему налогообложения. Превышение доли обрабатывающего производства в структуре оборота малого бизнеса над долей в составе налоговых поступлений, связанных с применением специальных режимов налогообложения, может объясняться:

- относительно невысокой рентабельностью данного вида деятельности у субъектов малого предпринимательства;
- особенностями применения льготного налогового режима;
- существенным превышением по отдельным видам деятельности, в частности, по операциям с недвижимостью, аренде и предоставлению услуг, доли налогов по отрасли над долей в структуре оборота малых предприятий.

Кривая изменения индекса суммы налоговых платежей по сравнению с кривой индекса изменения оборота с 2010 по 2015 г. меняется менее резко, хотя общие тенденции изменений повторяются (рис. 2).

С точки зрения фискальной составляющей заслуживает внимания строительная сфера, по которой в период с 2010 по 2015 г. наблюдалось превышение (в 2014 г. показатели были почти равными) доли отрасли в составе налоговых поступлений над долей в структуре оборота малых предприятий (рис. 3). Кривые динамики индекса оборота и индекса налоговых поступлений имеют сходные очертания, но темпы роста суммы налоговых поступлений в отдельные периоды были выше темпов роста суммы оборота (рис. 4). Динамичное развитие отрасли в регионе необходимо поддерживать (в том числе мерами налогового стимулирования), поскольку эта сфера может способствовать развитию экономики региона<sup>8</sup> [13–15].

<sup>7</sup> Шакирова Р.К. Институциональная среда развития малого бизнеса в Республике Марий Эл: налоговый аспект // *Финансы и кредит*. 2017. № 27. С. 1624–1644. URL: <https://doi.org/10.24891/fc.23.27.1624>

<sup>8</sup> Непочатенко Е.А., Прокопчук Е.Т., Гузар Б.С. Европейский и украинский опыт финансовой поддержки фермерской деятельности за счет налоговых инструментов // *Финансы и кредит*. 2017. Т. 23. № 18. С. 1072–1092.

Нежелательные тенденции с позиции наполняемости государственного бюджета происходят по ВЭД «Оптовая и розничная торговля...». При увеличении доли отрасли в структуре оборота малых предприятий РМЭ ее доля в составе налоговых платежей, связанных с применением СНР, в период с 2010—2014 гг. уменьшалась (рис. 5). Кривая динамики налогов в период с 2010 по 2013 г. не соответствует динамике оборота (рис. 6).

Здесь необходимо оговориться, что по отрасли «Обрабатывающие производства» также имеется разрыв между долей в структуре оборота и долей в составе налоговых поступлений. Однако по обрабатывающим производствам отрицательные тенденции в динамике налоговых поступлений менее выражены (рис. 1 и 5). Кроме того, кривые индекса налоговых поступлений по ВЭД «Обрабатывающие производства» не противоречат кривым индекса оборота, как это происходит по торговле и услугам в период 2010—2013 гг. (рис. 2 и 6). Напрашивается вывод о том, что меры налогового регулирования в отношении этих отраслей должны отличаться. Сохранение региональных налоговых преференций в виде пониженной 10-процентной ставки единого налога, взимаемого в связи с применением УСН, для отраслей реального сектора (обрабатывающие производства, строительство) было бы экономически оправданным. Соответствующая льгота предусматривалась до 2013 г. законом Республики Марий Эл «О регулировании отношений в области налогов и сборов в Республике Марий Эл»<sup>9</sup> [13, 16].

В отличие от сферы торговли и услуг ВЭД «Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг» демонстрирует значительное (более чем в три раза) превышение доли в составе налоговых поступлений по СНР над долей в структуре оборота малых предприятий РМЭ (рис. 7). Различие между двумя указанными кривыми динамики может объясняться особенностями применения специальных налоговых режимов или некорректным отражением в отчетности

экономических субъектов сведений о сумме выручки.

Однако сравнение индексов изменения величины оборота и суммы налоговых поступлений сглаживает эту картину. При высоком индексе изменения оборота в 2011 г. темпы роста налоговых поступлений имеют более умеренный характер (рис. 8). В целом кривая динамики фискальных платежей, связанных с применением специальных налоговых режимов, более стабильна.

Таким образом, суммы соответствующих налогов в меньшей степени зависят от изменений оборота и конъюнктуры рынка. Это объясняется следующими особенностями применения специальных налоговых режимов, чаще всего используемых в данной отрасли:

- ЕНВД и единый налог при патентной системе налогообложения взимается исходя из величины вмененного или потенциального дохода, не зависящего от финансовых результатов деятельности лица;
- величина налога, уплачиваемого при упрощенной системе налогообложения с использованием объекта налогообложения «доходы», застрахована от чрезмерных колебаний установлением 50-процентного барьера при уменьшении исчисленного налога на сумму страховых платежей;
- при применении упрощенной налоговой системы с объектом налогообложения «доходы, уменьшенные на сумму расходов» необходимо уплачивать минимальный налог в случае превышения его размера над суммой налога, рассчитанного в обычном порядке.

Следует отметить, что особенности налоговой системы в виде ЕНВД учтены при принятии решения об отмене с 2017 г. действия данного налогового режима в отношении оказания бытовых услуг населению.

### **Особенности применения патентной системы налогообложения в Марий Эл**

Среди важнейших направлений налоговой политики РМЭ на 2015—2017 гг. особое место отведено созданию комфортных условий для предпринимательской и инвестиционной активности, которые могут обеспечить: налоговую конкурентоспособность региона,

<sup>9</sup> Падыганов А.В., Курочкина Н.В. Значение и сущность упрощенной системы налогообложения в Российской Федерации // Вестник Марийского государственного университета. Серия: Сельскохозяйственные науки. Экономические науки. 2015. Т. 4. № 4. С. 82—87.

создание новых рабочих мест, организаций и производств, развитие инфраструктуры и налогового потенциала республики, что имеет важнейшее значение для социально-экономического развития регионов России [17–21]. Для решения указанной задачи предполагалось проведение политики эффективности установления элементов налогообложения, предоставления обоснованных налоговых льгот, осуществления мер по их оптимизации.

К инструментам налоговой политики страны относится патентная система налогообложения, применяемая согласно гл. 26.5 Налогового кодекса РФ. В Марий Эл патентная система налогообложения (ПСН) введена законом РМЭ от 27.10.2011 № 59-3 «О регулировании отношений в области налогов и сборов в Республике Марий Эл».

На территории РМЭ патентная система может применяться в отношении всех видов деятельности, оговоренных гл. 26.5 НК РФ. Кроме того, в регионе установлен дополнительный вид деятельности, в отношении которого применяется ПСН: физкультурно-оздоровительная деятельность.

С учетом полномочий предоставленных федеральным налоговым законодательством в республике Марий Эл для впервые зарегистрированных индивидуальных предпринимателей, перешедших на ПСН, введены двухлетние налоговые каникулы. Данная льгота заключается в том, что налоговая ставка для впервые зарегистрированных ИП, применяющих ПСН, устанавливается в размере 0% при осуществлении некоторых видов деятельности, связанных с производством товаров, работ, услуг (табл. 2).

Право на применение нулевой налоговой ставки возникает у индивидуального предпринимателя, применяющего ПСН, со дня его регистрации в качестве ИП и действует непрерывно не более двух налоговых периодов в пределах двух календарных лет. Условиями применения данной льготы являются следующие:

– средняя численность наемных работников, определяемая в установленном порядке, за налоговый период не превышает 15 человек;

– размер доходов от реализации, определяемых в соответствии со ст. 249 НК РФ, полученных при осуществлении видов деятельности, в отношении которых применяется ставка налога в размере 0%, не превышает  $\frac{1}{4}$  части предельного размера дохода, предусмотренного п. 6 ст. 346.45 НК РФ 15 тыс. руб. (60 тыс. руб.  $\cdot \frac{1}{4}$ ).

Размер потенциально возможного к получению годового дохода ИП установлен статьей 10 Закона РМЭ № 59-3. При этом размеры потенциального годового дохода применяются с учетом коэффициентов, размер которых зависит от численности наемных работников (табл. 3).

Кроме того, в Республике Марий Эл размер потенциального годового дохода предпринимателя корректируется в зависимости от вида осуществляемой им деятельности (табл. 4). При этом предельные значения размера потенциального годового дохода ИП должны ежегодно индексироваться с учетом коэффициента-дефлятора, установленного на соответствующий календарный год.

Размеры потенциального годового дохода корректируется также в зависимости от типа муниципального образования, в котором осуществляется деятельность (табл. 5).

Следует обратить внимание на то, что согласно законодательству РМЭ патент действует только в том муниципальном образовании, на территории которого планируется осуществление деятельности. При этом ИП вправе получить несколько патентов.

За период с 2015 по 2017 г. в Республике Марий Эл прослеживается положительная динамика по показателю «количество выданных патентов» (табл. 6). Вместе с тем количество вновь зарегистрированных индивидуальных предпринимателей, воспользовавшихся правом применения льготы в виде «налоговых каникул» остается незначительной.

За период с 2015 г. по июль 2017 г. прирост общего числа выданных патентов составил примерно 42%. Удельный вес патентов с налоговой ставкой 0% невелик — всего 2–3%.

Доля потенциального годового дохода, облагаемая налогом по ставке 0% по состоянию на 01.07.2017 равна всего 0,1% от общей величины потенциального годового дохода.

Среди десятка видов экономической деятельности, которые занимают наибольший удельный вес в общем количестве выданных патентов, преобладают: сдача недвижимости в аренду, парикмахерские и косметологические услуги (*табл. 7*).

Согласно данным отчетности управления ФНС РФ по РМЭ основная часть патентов с налоговой ставкой 0% выдана предпринимателям, занимающимся оказанием бытовых услуг населению (*табл. 8*). Среди указанных патентов в свою очередь преобладает вид деятельности парикмахерские и косметологические услуги.

Приведенные данные свидетельствуют о том, что предприниматели Республики Марий Эл не очень активно пользуются правом на применение патентной системы налогообложения с налоговой ставкой 0%. При этом предпринимательская активность населения в производственных сферах деятельности значительно ниже, чем в отраслях, связанных с бытовым обслуживанием. Это приводит к закономерному выводу о необходимости применения дополнительных мер стимулирования деловой активности жителей региона, особенно в производственной сфере.

## Выводы

Результаты исследования показывают, что при введении мер налогового стимулирования необходимо применять дифференцированный подход с учетом приоритетов социально-экономического развития региона, значимости отдельных видов экономической деятельности при формировании консолидированного

бюджета республики, экономической эффективности введения льгот.

На наш взгляд, целесообразно предоставить регионам дополнительное право: 1) повышать предельную величину выручки, обуславливающую возможность применения налогоплательщиками патентной системы; 2) увеличивать уровень средней численности работников, при котором возможно применение упрощенной системы налогообложения и ЕНВД.

Кроме того, в целях стимулирования деловой активности населения своей территории региональные власти Республики Марий Эл имеют возможность на определенный период понижать размер налоговой ставки по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения или ЕНВД. На наш взгляд региону следует воспользоваться данным правом. При введении дополнительных мер налогового стимулирования следует заранее определять показатели, на основании которых может оцениваться эффективность действия конкретной льготы.

Меры налогового стимулирования способны оказывать позитивное влияние на повышение инвестиционной привлекательности регионов, что имеет особую актуальность для депрессивных регионов, к каковым можно отнести и Республику Марий Эл, что отмечается в исследованиях Е.И. Царегородцева [17–20]. Кроме мер налогового стимулирования в арсенале регионов имеются другие способы поддержки развития малого бизнеса в форме фондов содействия развитию и микрофинансирования предпринимательства, гарантийных фондов, консультационных центров<sup>10</sup> [22–25], практику применения которых необходимо более активно внедрять в РМЭ.

<sup>10</sup> Сабитова Н.М., Хайруллова А.И. Развитие альтернативных инструментов финансирования малого и среднего бизнеса // *Финансы и кредит*. 2017. Т. 23. № 44. С. 2631–2645.

**Таблица 1**

**Сравнительная характеристика структуры оборота малого предпринимательства Республики Марий Эл и структуры налоговых поступлений, предусмотренных специальными налоговыми режимами, в консолидированный бюджет РФ в разрезе видов экономической деятельности за 2015 г.**

**Table 1**

**Comparative characteristics of the small business turnover structure of the Mari El Republic and the structure of tax revenues under special tax regimes to the consolidated budget of the Russian Federation by type of economic activity for 2015**

<b>Показатель</b>	<b>Доля в структуре оборота малых предприятий</b>	<b>Доля в структуре налоговых поступлений по СНР</b>
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4	2,8
Добыча полезных ископаемых	0,6	0,4
Обрабатывающие производства	22,1	13,6
Производство, распределение электроэнергии, газа и воды	0,7	0,6
Строительство	8,3	9
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспорта, мотоциклов, бытовых изделий	52,5	39,8
Гостиницы и рестораны	2,8	2,7
Транспорт и связь	1,1	3,7
Финансовая деятельность	0	1,1
Операции с недвижимостью, аренда и услуги	6	21,3
Образование	0	0,5
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	1	1,5
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	0,7	2,4
Остальные виды экономической деятельности	0	0,6
<b>Структура налоговых поступлений, всего, %</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Всего, млн руб.</b>	<b>55 886</b>	<b>1 266</b>

*Источник:* составлено авторами по данным Маристата и Федеральной налоговой службы РФ

*Source:* Authoring, based on the statistics of the Mari El Republic and the Federal Tax Service of Russia

**Таблица 2**

**Виды деятельности, в отношении которых установлено право применения двухлетних налоговых каникул впервые зарегистрированными ИП в случае перехода на ПСН**

**Table 2**

**Types of activities falling within the two-year tax holidays for a newly registered sole proprietors in the event of transition to the patent taxation system**

<b>Закон</b>	<b>Вид деятельности</b>
Закон РМЭ от 17.06.2015 № 23-3	Ремонт и пошив швейных, меховых и кожаных изделий, головных уборов и изделий из текстильной галантереи, ремонт, пошив и вязание трикотажных изделий; ремонт, чистка, окраска и пошив обуви; ремонт мебели; изготовление и ремонт металлической галантереи, ключей, номерных знаков, указателей улиц; изготовление изделий народных художественных промыслов; прочие услуги производственного характера; производство и реставрация ковров и ковровых изделий; услуги, связанные со сбытом сельскохозяйственной продукции (хранение, сортировка, сушка, мойка, расфасовка, упаковка и транспортировка); услуги, связанные с обслуживанием сельскохозяйственного производства (механизированные, агрохимические, мелиоративные, транспортные работы)
Закон РМЭ от 25.09.2015 № 35-3	Парикмахерские и косметические услуги; химическая чистка, крашение и услуги прачечных; ремонт и техническое обслуживание бытовой радиоэлектронной аппаратуры, бытовых машин и бытовых приборов, часов, ремонт и изготовление металлоизделий; услуги фотоателье, фото- и кинолабораторий; услуги по остеклению балконов и лоджий, нарезке стекла и зеркал, художественной обработке стекла; услуги по уборке жилых помещений и ведению домашнего хозяйства; услуги по прокату; ритуальные услуги

*Источник:* авторская разработка

*Source:* Authoring

**Таблица 3****Корректировка потенциального годового дохода в зависимости от численности наемных работников****Table 3****Adjustment of potential annual income depending on the number of employees**

Условия	Размер коэффициента
Для ИП, осуществляющих деятельность без привлечения наемных работников	Коэффициент 1
При средней численности наемных работников у ИП от 1 до 3 чел. включительно	Коэффициент 2
При средней численности наемных работников у ИП от 4 до 9 чел. включительно	Коэффициент 3
При средней численности наемных работников у ИП от 10 до 15 чел. включительно	Коэффициент 4
В отношении следующих видов деятельности:	Данный коэффициент не применяется
– транспортные услуги по перевозке грузов автомобильным транспортом;	
– транспортные услуги по перевозке пассажиров автомобильным транспортом;	
– сдача в аренду (наем) жилых и нежилых помещений, дач, земельных участков, принадлежащих ИП на праве собственности;	
– услуги по перевозке пассажиров водным транспортом;	
– услуги по перевозке грузов водным транспортом;	
– розничная торговля через стационарные объекты с площадью торгового зала не более 50 м <sup>2</sup> по каждому объекту;	
– розничная торговля через стационарные объекты, не имеющие торговых залов и через объекты нестационарной торговой сети;	
– услуги общепита, оказываемые через объекты с площадью зала обслуживания посетителей не более 50 м <sup>2</sup> по каждому объекту	

*Источник:* авторская разработка*Source:* Authoring**Таблица 4****Порядок корректировки размеров потенциально возможного к получению годового дохода ИП в зависимости от вида деятельности****Table 4****Procedure for adjusting the size of potential annual income of sole proprietors depending on the type of activity**

Виды деятельности	Порядок корректировки
Услуги по перевозке грузов автотранспортом; услуги по перевозке пассажиров автотранспортом; перевозка пассажиров водным транспортом; перевозка грузов водным транспортом	Размеры потенциального годового дохода: – устанавливаются на единицу транспорта; – увеличиваются кратно количеству транспортных средств; – не могут превышать 3 млн руб.
Сдача в аренду помещений, дач, земельных участков; розничная торговля через стационарные объекты с площадью торгового зала не более 50 м <sup>2</sup> каждый; услуги общепита, оказываемые через объекты с площадью зала не более 50 м <sup>2</sup> каждый	Размеры потенциального годового дохода: – устанавливаются по каждому обособленному объекту; – устанавливаются в зависимости от площади объекта; – не могут превышать 10 млн руб.
Розничная торговля через стационарные объекты, не имеющие торговых залов; розничная торговля через нестационарный объект	Размеры потенциального годового дохода: – устанавливаются на единицу объекта; – увеличиваются кратно количеству объектов; – не могут превышать 3 млн руб.

*Источник:* авторская разработка*Source:* Authoring

**Таблица 5**

**Порядок корректировки размеров потенциально возможного к получению годового дохода ИП в зависимости от места осуществления деятельности**

**Table 5**

**Procedure for adjusting the size of potential annual income of sole proprietors depending on the location of operation**

<b>Условия</b>	<b>Размер коэффициента</b>
По группе муниципальных образований «городские округа»	Коэффициент 1,1
По группе муниципальных образований «городские и сельские поселения»	Коэффициент 1
В случае подачи заявления на осуществление деятельности в муниципальных образованиях, входящих в разные группы	Применяется минимальное значение коэффициента
В отношении следующих видов деятельности: – перевозка пассажиров и грузов автомобильным и водным транспортом; – развозная и разносная розничная торговля	Коэффициенты не применяются

*Источник:* авторская разработка

*Source:* Authoring

**Таблица 6**

**Сведения о количестве выданных патентов за период 2015–2017 гг. в Республике Марий Эл**

**Table 6**

**Information on the number of issued patents for 2015–2017 in the Mari El Republic**

<b>Показатель</b>	<b>На 01.01.2016</b>	<b>На 01.01.2017</b>	<b>На 01.07.2017</b>
Количество ИП (включая КФХ), сведения о которых содержатся в ЕГРИП, чел.	13 279	13 357	13 599
Количество ИП, применяющих ПСН, чел.	734	990	1 176
Выдано патентов всего, шт.	976	1 255	1 384
Из них с налоговой ставкой 0%, шт.	н/д	27	37
Потенциальный годовой доход ИП, тыс. руб.	н/д	н/д	508 586
Потенциальный годовой доход, облагаемый по ставке 0%, тыс. руб.	н/д	н/д	5 107

*Источник:* составлено авторами по данным Федеральной налоговой службы РФ

*Source:* Authoring, based on Federal Tax Service of Russia

**Таблица 7****Структура количества выданных патентов в Республике Марий Эл в разрезе видов экономической деятельности по состоянию на 01.07.2017****Table 7****The number of issued patents in the Mari El Republic by type of economic activity as of July 1, 2017**

Наименование показателей	Количество выданных патентов	Структура, %
Ремонт и пошив швейных, меховых и кожаных изделий, головных уборов	115	8,3
Парикмахерские и косметические услуги	189	13,7
Ремонт и техобслуживание бытовой аппаратуры, машин и приборов, часов, металлоизделий	53	3,8
Оказание автотранспортных услуг по перевозке грузов автомобильным транспортом	51	3,7
Оказание автотранспортных услуг по перевозке пассажиров автомобильным транспортом	69	5
Ремонт жилья и других построек	82	5,9
Услуги по производству монтажных, электромонтажных, санитарно-технических и сварочных работ	124	9
Услуги по обучению населения на курсах и по репетиторству	73	5,3
Сдача в аренду (наем) недвижимого имущества, принадлежащего ИП на праве собственности	245	17,7
Розничная торговля	35	2,5
<b>Всего выдано патентов</b>	<b>1 384</b>	<b>100</b>

*Источник:* составлено авторами по данным Федеральной налоговой службы РФ*Source:* Authoring, based on Federal Tax Service of Russia**Таблица 8****Структура количества выданных патентов с налоговой ставкой 0% в Республике Марий Эл по состоянию на 01.07.2017****Table 8****The number of issued patents with 0-percent tax rate in the Mari El Republic as of July 1, 2017**

Наименование показателей	Количество выданных патентов	Структура, %
Ремонт и пошив швейных, меховых и кожаных изделий, головных уборов	8	21,6
Ремонт, чистка, окраска и пошив обуви	1	2,7
Парикмахерские и косметические услуги	15	40,5
Химическая чистка, крашение и услуги прачечных	1	2,7
Ремонт и техобслуживание бытовой аппаратуры, машин и приборов, часов, металлоизделий	2	5,4
Услуги фотоателье, фото- и кинолабораторий	1	2,7
Услуги по остеклению балконов и лоджий, нарезке стекла и зеркал, обработке стекла	3	8,1
Прочие услуги производственного характера	4	10,8
Услуги, связанные со сбытом сельскохозяйственной продукции	2	5,4
<b>Всего выдано патентов с налоговой ставкой 0%</b>	<b>37</b>	<b>100</b>

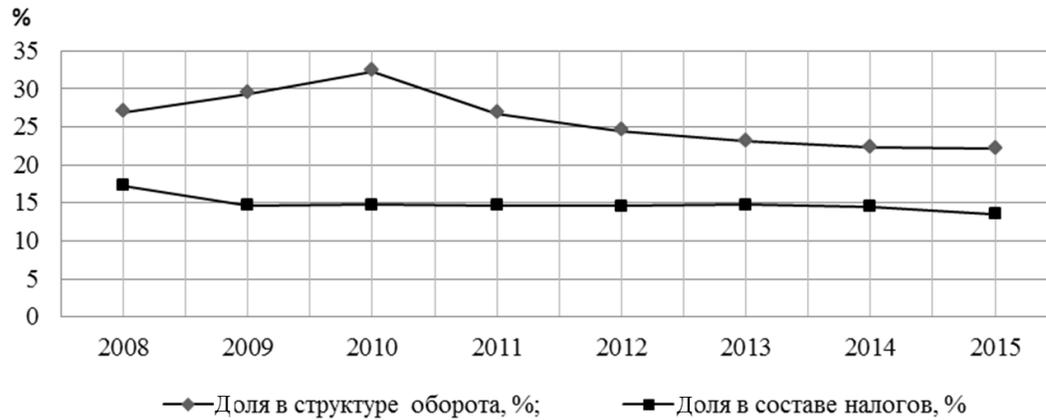
*Источник:* составлено авторами по данным Федеральной налоговой службы РФ*Source:* Authoring, based on Federal Tax Service of Russia

**Рисунок 1**

**Изменение доли ВЭД «Обрабатывающие производства» в структуре оборота малого бизнеса и в составе суммы налоговых поступлений (2008–2015 гг.), %**

**Figure 1**

**Changes in the share of *Manufacturing* foreign economic activity in the structure of small business turnover and in tax revenues(2008–2015), percentage**



Источник: авторская разработка

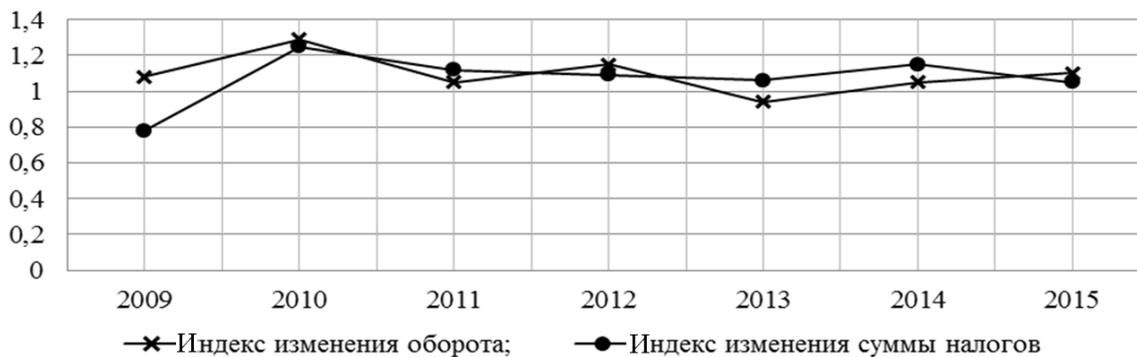
Source: Authoring

**Рисунок 2**

**Изменение индекса оборота малых предприятий и индекса суммы налоговых поступлений в части СНР по ВЭД «Обрабатывающие производства» (2009–2015 гг.)**

**Figure 2**

**Changes in the turnover index of small enterprises and the index of tax revenues from companies applying Special Tax Regime for *Manufacturing* foreign economic activity (2009–2015)**



Источник: авторская разработка

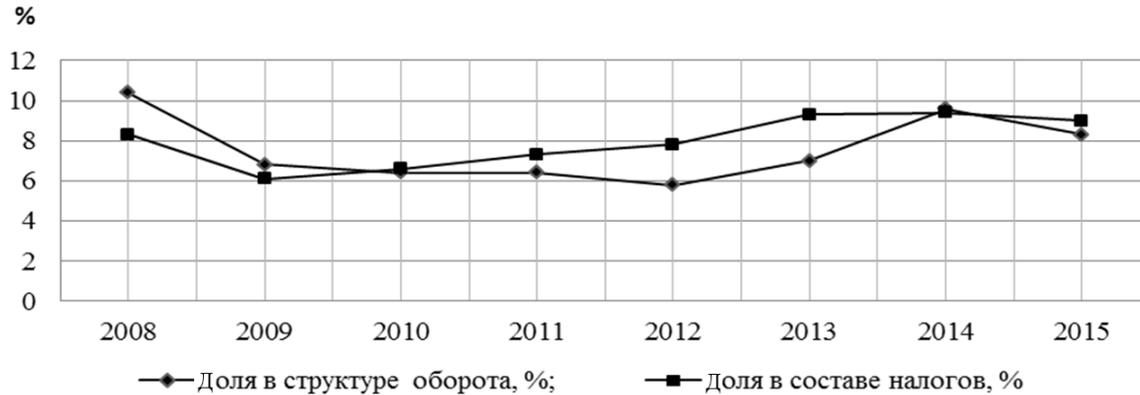
Source: Authoring

**Рисунок 3**

Изменение доли ВЭД «Строительство» в структуре оборота малого бизнеса и в составе суммы налоговых поступлений (2008–2015 гг.), %

**Figure 3**

Changes in the share of *Construction* foreign economic activity in the structure of small business turnover and in tax revenues (2008–2015), percentage



Источник: авторская разработка

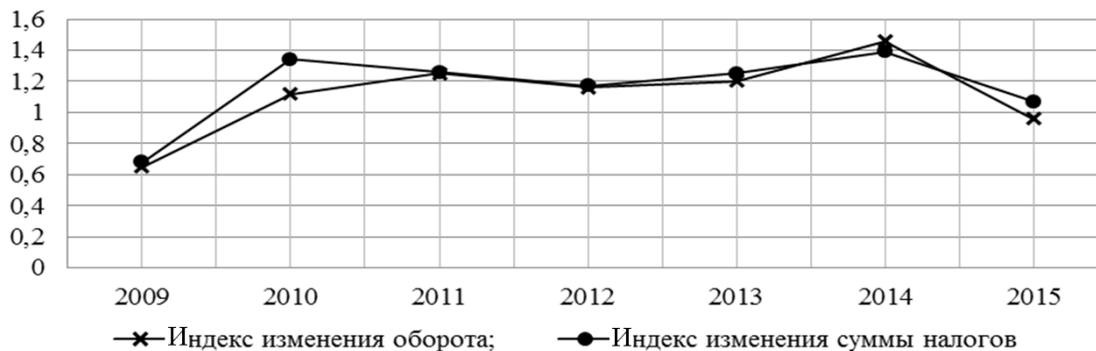
Source: Authoring

**Рисунок 4**

Изменение индекса оборота малых предприятий и индекса суммы налоговых поступлений в части СНР по ВЭД «Строительство» (2009–2015 гг.)

**Figure 4**

Changes in the turnover index of small enterprises and the index of tax revenues from companies applying Special Tax Regime for *Construction* foreign economic activity (2009–2015)



Источник: авторская разработка

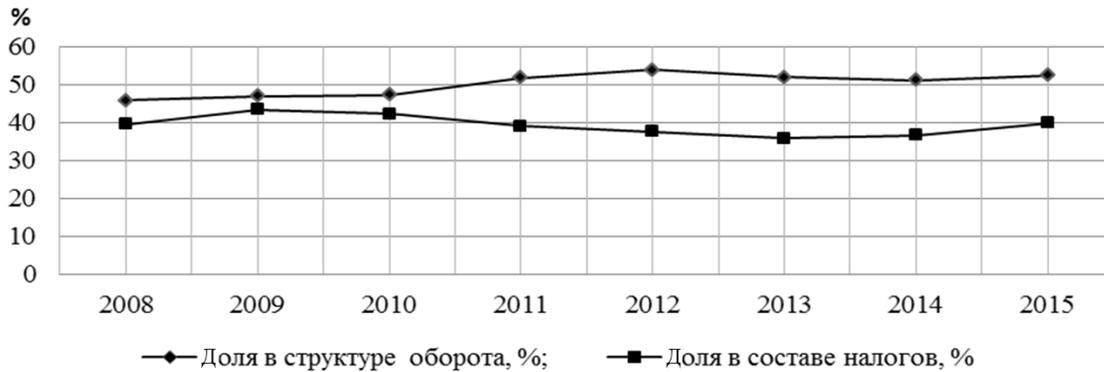
Source: Authoring

**Рисунок 5**

**Изменение доли ВЭД «Оптовая и розничная торговля...» в структуре оборота малого бизнеса и в составе суммы налоговых поступлений (2008–2015 гг.), %**

**Figure 5**

**Changes in the share of Wholesale and Retail Trade... foreign trade activity in the structure of small business turnover and in tax revenues (2008–2015), percentage**



Источник: авторская разработка

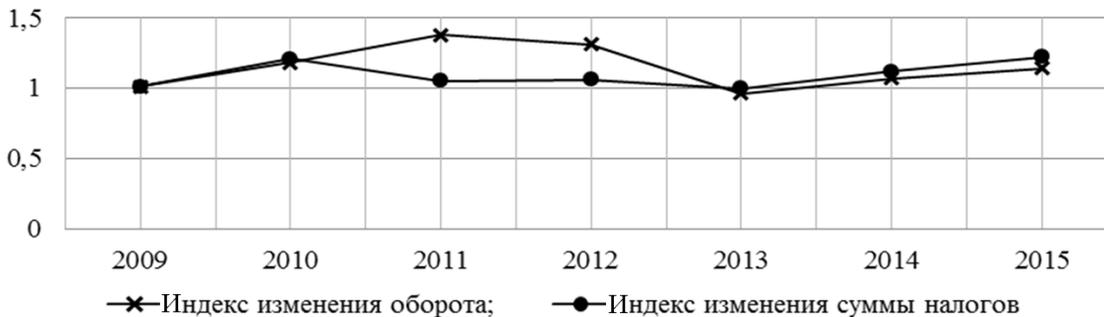
Source: Authoring

**Рисунок 6**

**Изменение индекса оборота малых предприятий и индекса суммы налоговых поступлений в части СНР по ВЭД «Оптовая и розничная торговля...» (2009–2015 гг.)**

**Figure 6**

**Changes in the turnover index of small enterprises and the index of tax revenues from companies applying Special Tax Regime for Wholesale and Retail Trade... foreign economic activity (2009–2015)**



Источник: авторская разработка

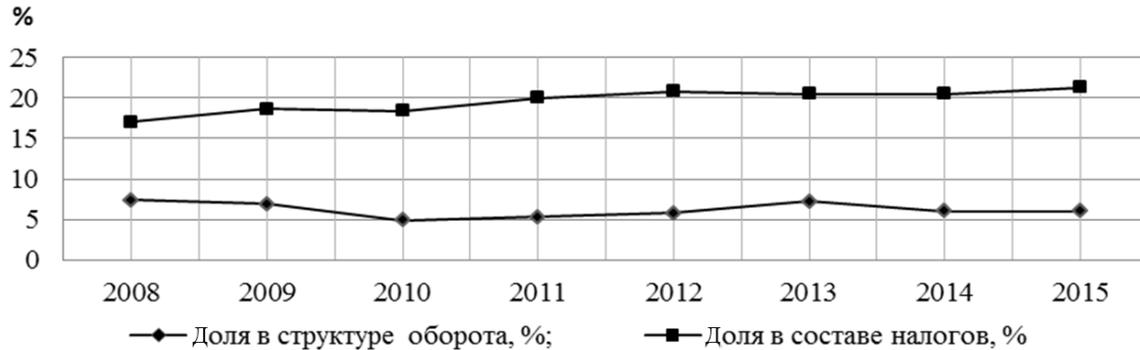
Source: Authoring

**Рисунок 7**

**Изменение доли ВЭД «Операции с недвижимым имуществом...» в структуре оборота малого бизнеса и в составе суммы налоговых поступлений (2008–2015 гг.), %**

**Figure 7**

**Changes in the share of *Operations with Real Estate...* foreign trade activity in the structure of small business turnover and in tax revenues (2008–2015), percentage**



Источник: авторская разработка

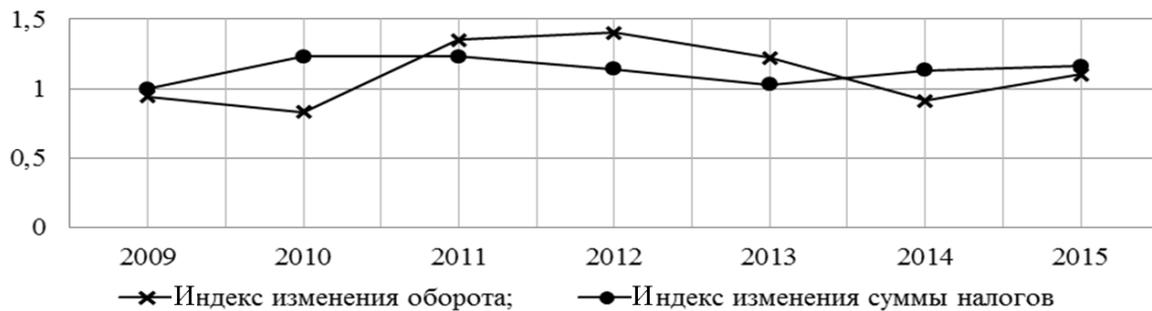
Source: Authoring

**Рисунок 8**

**Изменение индекса оборота малых предприятий и индекса суммы налоговых поступлений в части СНР по ВЭД «Операции с недвижимостью...» (2009–2015 гг.)**

**Figure 8**

**Changes in the turnover index of small enterprises and the index of tax revenues from companies applying Special Tax Regime for *Operations with Real Estate...* foreign economic activity (2009–2015)**



Источник: авторская разработка

Source: Authoring

**Список литературы**

1. Алхазов А.А. Влияние малого и среднего бизнеса на экономический потенциал региона // Вестник финансового университета. 2016. Т. 20. № 5. С. 37–44.
2. Кошелева Т.Н. Значение малого предпринимательства в зависимости от его влияния на экономическое развитие // Российское предпринимательство. 2009. № 3. С. 106–110. URL: <https://creativeconomy.ru/lib/3367>
3. Балдина Ю.А. Роль и место субъектов малого и среднего предпринимательства в современных экономических условиях // Вестник Удмуртского университета. Серия: Экономика и право. 2016. Т. 26. № 4. С. 7–10.
4. Петровская Н.Е. Роль малого бизнеса в обеспечении занятости (опыт США) // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2017. Т. 10. № 3. С. 343–356. URL: <https://doi.org/10.24891/fa.10.3.343>
5. Раков В.А., Белов С.С., Ракова С.С. Роль малых производственных предприятий в экономике Вологодской области // Региональная экономика: теория и практика. 2017. Т. 15. № 4. С. 706–716. URL: <https://doi.org/10.24891/re.15.4.706>
6. Сухарев О. Институциональные факторы и макро модель экономического роста // Инвестиции в России. 2015. № 11. С. 28–35.
7. Рибокене Е.В. Институциональная среда постиндустриального информационного общества // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. 2014. № 2. С. 137–139. URL: [http://www.muiv.ru/vestnik/pdf/eu/eu\\_2014\\_2\\_137-139.pdf](http://www.muiv.ru/vestnik/pdf/eu/eu_2014_2_137-139.pdf)
8. Батайкин П.А. Оценка влияния институциональной среды на направления структурных сдвигов в национальной экономике // Вестник экономики, права и социологии. 2011. № 4. С. 18–20.
9. Тинякова В.И., Морозова Н.И., Макарова Н.Н., Купрюшина О.М. Система потребительской кооперации: принцип институциональных матриц // Региональная экономика: теория и практика. 2017. Т. 15. № 3. С. 471–481. URL: <https://doi.org/10.24891/re.15.3.471>
10. Исламутдинов В.Ф. Сущность и классификация институтов институциональной среды инновационной деятельности // Journal Of Institutional Studies. 2014. Т. 6. № 2. С. 70–90.
11. Вовченко Н.Г., Епифанова Т.В. Оценка институциональной среды предпринимательства в России // Теория и практика общественного развития. 2013. № 8. С. 300–305.
12. Цветкова Г.С. Взаимодействие формальных и неформальных институтов рынка: теоретико-методологические аспекты // Теория и практика общественного развития. 2013. № 9. С. 287–292.
13. Шакирова Р.К. О снижении стимулирующей роли специальных налоговых режимов вследствие изменений налогового законодательства // Российское предпринимательство. 2014. № 18. С. 171–183.
14. Шакирова Р.К. Налоговые преференции в регулировании региональной экономики // Актуальные проблемы экономики современной России. 2014. № 1. С. 285–291.
15. Туманянц К.А., Сеницына Е.Д., Фишер О.В. Количественная оценка результативности влияния государственных субсидий на развитие малого предпринимательства в России //

Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2017. Т. 10. № 10. С. 1173–1187.  
URL: <https://doi.org/10.24891/fa.10.10.1173>

16. Курочкина Н.В. Сущностно-функциональные особенности системы налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей в рыночной экономике // Актуальные проблемы экономики современной России. 2016. № 3. С. 293–298.
17. Царегородцев Е.И. Инвестиционная привлекательность региона в контексте инновационной экономики // Инновационное развитие экономики. 2013. № 6. С. 40–46.
18. Царегородцев Е.И. Дисбаланс экономической системы, ухудшающий ее безопасность, и пути его преодоления // Инновационное развитие экономики. 2012. № 6. С. 10–12.
19. Царегородцев Е.И. Проблемы оценки инновационной деятельности региона // Экономические науки. 2014. № 2. С. 89–94.
20. Царегородцев Е.И. Применение кластерной стратегии в развитии регионального АПК // Дискуссия. 2013. № 10. С. 95–98.
21. Безденежных Т.И., Макенов М.М. Социально-экономическое развитие регионов России: проблемы и пути решения // Региональная экономика: теория и практика. 2017. Т. 15. № 3. С. 541–552. URL: <https://doi.org/10.24891/re.15.3.541>
22. Спасская Н.В. Эффективность механизмов регионального стимулирования субъектов малого предпринимательства (на материалах Орловской области) // Проблемы прогнозирования. 2013. № 5. С. 62–72.
23. Гурунян Т.В. Инвестиционно-инновационный лифт для малого и среднего предпринимательства: вопросы финансирования стартапов // Вестник Томского государственного университета. Экономика. 2013. № 3. С. 120–124.
24. Белова И.А. Развитие инфраструктуры государственной поддержки предприятий малого и среднего бизнеса в России // Вестник Челябинского государственного университета. 2016. № 6. С. 77–85.
25. Лактионова О.Е., Терещенко Э.Ю., Десятский С.П. Трансформация организации и управления финансами малого и среднего бизнеса // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2017. Т. 10. № 7. С. 767–789. URL: <https://doi.org/10.24891/fa.10.7.767>

### **Информация о конфликте интересов**

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

## THE INSTITUTION OF TAXATION AND SMALL BUSINESS OF THE MARI EL REPUBLIC: CERTAIN ISSUES OF DEVELOPMENT

Ramziya K. SHAKIROVA<sup>a,\*</sup>, Nadezhda V. KUROCHKINA<sup>b</sup>

<sup>a</sup> Mari State University, Yoshkar-Ola, Mari El Republic, Russian Federation  
ramziya05@gmail.com  
ORCID: not available

<sup>b</sup> Mari State University, Yoshkar-Ola, Mari El Republic, Russian Federation  
bakeneko01@mail.ru  
ORCID: not available

\* Corresponding author

### Article history:

Received 15 January 2018  
Received in revised form  
12 March 2018  
Accepted 12 April 2018  
Available online  
27 July 2018

**JEL classification:** B52, H30

**Keywords:** formal institutions, State regulation, tax incentive, structural indicator, patent taxation system

### Abstract

**Subject** The article considers comparative characteristics of indicators that describe development trends in the small business and tax system of the region.

**Objectives** The purpose of the study is to formulate directions for improving the tax policy of the Mari El Republic based on the analysis of certain indicators of small business development in the region.

**Methods** To assess the small business development in the Mari El Republic, we applied traditional methods of economic and statistical analysis, like structural and analytical grouping, comparison, the time series analysis, some abstract and logical techniques.

**Results** The article compares trends in certain structural indicators of small business development in the Mari El Republic, growth indexes for turnover of small enterprises and the index of tax revenues by economic activity. We analyze the specifics of the patent taxation system in the region, assess the results of introducing the tax holidays for newly registered entrepreneurs applying the said tax system. The findings may be helpful when formulating a regional tax policy for small and medium-sized businesses.

**Conclusions** It is expedient to use a differentiated approach when introducing tax incentives, taking into account the priorities of socio-economic development of the region, the importance of certain types of economic activity for the budget, economic effectiveness of tax incentives. Furthermore, additional measures are needed to stir up the economic activity (namely, in the production sphere).

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2018

**Please cite this article as:** Shakirova R.K., Kurochkina N.V. The Institution of Taxation and Small Business of the Mari El Republic: Certain Issues of Development. *Finance and Credit*, 2018, vol. 24, iss. 7, pp. 1649–1668. <https://doi.org/10.24891/fc.24.7.1649>

### Acknowledgments

The article was supported by the Russian Foundation for Basic Research and the Government of the Mari El Republic as part of project № 16-12-12008.

### References

1. Alkhazov A.A. [The effect of small and medium business upon the economic potential of a region]. *Vestnik finansovogo universiteta = Bulletin of Financial University*, 2016, vol. 20, no. 5, pp. 37–44. (In Russ.)
2. Kosheleva T.N. [Importance of small business, depending on its impact on economic development]. *Rossiiskoe predprinimatel'stvo = Russian Journal of Entrepreneurship*, 2009, no. 3, pp. 106–110. URL: <https://creativeconomy.ru/lib/3367> (In Russ.)

3. Baldina Yu.A. [The role and position of small and medium-sized entities in contemporary economic environment]. *Vestnik udmurtskogo universiteta. Seriya: Ekonomika i pravo = Bulletin of Udmurt University. Ser.: Economics and Law*, 2016, vol. 26, no. 4, pp. 7–10. (In Russ.)
4. Petrovskaya N.E. [The role of small business in employment: Evidence from the USA]. *Finansovaya analitika: problemy i resheniya = Financial Analytics: Science and Experience*, 2017, vol. 10, no. 3, pp. 343–356 (In Russ.) URL: <https://doi.org/10.24891/fa.10.3.343>
5. Rakov V.A., Belov S.S., Rakova S.S. [The role of small manufacturing enterprises in the economy of the Vologda oblast]. *Regional'naya ekonomika: teoriya i praktika = Regional Economics: Theory and Practice*, 2017, vol. 15, no. 4, pp. 706–716. (In Russ.) URL: <https://doi.org/10.24891/re.15.4.706>
6. Sukharev O. [Institutional factors and a macro model of economic growth]. *Investitsii v Rossii = Investments in Russia*, 2015, no. 11, pp. 28–35. (In Russ.)
7. Ribokene E.V. [The institutional environment of the post-industrial information society]. *Vestnik Moskovskogo universiteta im. S.Yu. Vitte. Seriya 1: Ekonomika i upravlenie*, 2014, no. 2, pp. 137–139. (In Russ.) URL: [http://www.muiv.ru/vestnik/pdf/eu/eu\\_2014\\_2\\_137-139.pdf](http://www.muiv.ru/vestnik/pdf/eu/eu_2014_2_137-139.pdf)
8. Bataikin P.A. [Assessment of Influence of the Institutional Environment on the Directions of Structural Shifts in National Economy]. *Vestnik ekonomiki, prava i sotsiologii = Review of Economy, Law and Sociology*, 2011, no. 4, pp. 18–20. (In Russ.)
9. Tinyakova V.I., Morozova N.I., Makarova N.N., Kupryushina O.M. [A system of consumer cooperation: The principle of institutional matrices]. *Regional'naya ekonomika: teoriya i praktika = Regional Economics: Theory and Practice*, 2017, vol. 15, no. 3, pp. 471–481. (In Russ.) URL: <https://doi.org/10.24891/re.15.3.471>
10. Islamutdinov V.F. [The essence and classification of the institutions of the institutional environment of innovation]. *Journal of Institutional Studies*, 2014, vol. 6, no. 2, pp. 70–90. (In Russ.)
11. Vovchenko N.G., Epifanova T.V. [Assessment of the institutional environment of business in Russia]. *Teoriya i praktika obshchestvennogo razvitiya = Theory and Practice of Social Development*, 2013, no. 8, pp. 300–305. (In Russ.)
12. Tsvetkova G.S. [Interaction of formal and informal market institutions: Theoretic methodological aspects]. *Teoriya i praktika obshchestvennogo razvitiya = Theory and Practice of Social Development*, 2013, no. 9, pp. 287–292. (In Russ.)
13. Shakirova R.K. [On reducing the incentive role of special tax regimes as a result of changes in tax legislation]. *Rossiiskoe predprinimatel'stvo = Russian Journal of Entrepreneurship*, 2014, no. 18, pp. 171–183. (In Russ.)
14. Shakirova R.K. [Tax Preferences in Regulating the Regional Economy]. *Aktual'nye problemy ekonomiki sovremennoi Rossii*, 2014, no. 1, pp. 285–291. (In Russ.)
15. Tumanyants K.A., Sinitsyna E.D., Fisher O.V. [Assessing the effect of government subsidies on the small entrepreneurship development in Russia]. *Finansovaya analitika: problemy i resheniya = Financial Analytics: Science and Experience*, 2017, vol. 10, no. 10, pp. 1173–1187. (In Russ.) URL: <https://doi.org/10.24891/fa.10.10.1173>
16. Kurochkina N.V. [Essential and functional features of taxation system for agricultural producers in a market economy]. *Aktual'nye problemy ekonomiki sovremennoi Rossii = Actual Problems of Modern Russian Economy*, 2016, no. 3, pp. 293–298. (In Russ.)

17. Tsaregorodtsev E.I. [Investment attractiveness of the region in the context of innovative economy]. *Innovatsionnoe razvitiye ekonomiki = Innovative Development of Economy*, 2013, no. 6, pp. 40–46. (In Russ.)
18. Tsaregorodtsev E.I. [The imbalance of the economic system that aggravates its security, and how to overcome it]. *Innovatsionnoe razvitiye ekonomiki = Innovative Development of Economy*, 2012, no. 6, pp. 10–12. (In Russ.)
19. Tsaregorodtsev E.I. [Problems of assessing the innovative activity of the region]. *Ekonomicheskie nauki = Economic Sciences*, 2014, no. 2, pp. 89–94. (In Russ.)
20. Tsaregorodtsev E.I. [Cluster strategy application in development of regional agricultural sector]. *Diskussiya = Discussion*, 2013, no. 10, pp. 95–98. (In Russ.)
21. Bezdenezhnykh T.I., Makenov M.M. [Socio-economic development of the Russian regions: Problems and solutions]. *Regional'naya ekonomika: teoriya i praktika = Regional Economics: Theory and Practice*, 2017, vol. 15, no. 3, pp. 541–552. (In Russ.)  
URL: <https://doi.org/10.24891/re.15.3.541>
22. Spasskaya N.V. [Efficiency of mechanisms for regional incentives for small businesses (the Orel oblast case)]. *Problemy prognozirovaniya = Problems of Forecasting*, 2013, no. 5, pp. 62–72. (In Russ.)
23. Gurunyan T.V. [Investment innovation lift for small and medium-sized entrepreneurship: Questions of financing start-ups]. *Vestnik Tomskogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomika = Tomsk State University Journal of Economics*, 2013, no. 3, pp. 120–124. (In Russ.)
24. Belova I.A. [Development of Infrastructure of the State Support of the Enterprises of Small and Medium Business in Russia]. *Vestnik Chelyabinskogo gosudarstvennogo universiteta = CSU Bulletin*, 2016, no. 6, pp. 77–85. (In Russ.)
25. Laktionova O.E., Tereshchenko E.Yu., Desyatskii S.P. [Transformation of the organization and management of small and medium-sized business' finance]. *Finansovaya analitika: problemy i resheniya = Financial Analytics: Science and Experience*, 2017, vol. 10, no. 7, pp. 767–789. (In Russ.) URL: <https://doi.org/10.24891/fa.10.7.767>

### **Conflict-of-interest notification**

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.