

Е. И. Минакова, С. А. Зуева

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ НАЛОГОВЫЙ КРЕДИТ КАК ИНСТРУМЕНТ ГОСУДАРСТВЕННОГО СОФИНАНСИРОВАНИЯ ИНФРАСТРУКТУРНЫХ ПРОЕКТОВ

В сфере налоговых отношений существует значительный резерв для стимулирования инновационной деятельности. В связи с чем в данной статье рассмотрен комплексный подход к инвестиционному налоговому кредиту по ряду налогов, предоставляемому из разных бюджетов, который позволяет согласованно оказывать помощь хозяйствующим субъектам. Проанализированы данные Федеральной налоговой службы в отношении инвестиционного налогового кредита, рассрочки и отсрочки платежей по налогам.

Ключевые слова: инвестиционный налоговый кредит, отсрочка и рассрочка налогового платежа, бюджет, налоги, бизнес-план.

UDC 330.322.14:336.77:336.221

E. I. Minakova, S. A. Zueva

THE INVESTMENT TAX CREDIT AS A TOOL OF STATE INFRASTRUCTURAL PROJECTS CO-FINANCING

In taxation there is a considerable reserve for innovative activity stimulation. In this connection, the complex approach to the investment tax credit on a number of taxes paid from different budgets, which allows assisting the subjects running business in concord, is considered. The data of State Tax Administration concerning investment tax credit, installment plan and deferral of taxes payments are analyzed in the article.

Keywords: investment tax credit, installment plan and deferral of taxes payments, budget, taxes, business plan.

Не каждая организация может профинансировать модернизацию или переоборудование производства исключительно за счет собственных средств. Чаще всего с этой целью привлекаются инвестиционные налоговые кредиты.

Инвестиционный налоговый кредит представляет собой такое изменение срока уплаты налога, при котором организации при наличии оснований, указанных в Налоговом Кодексе, предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов.

Законодательство о налогах и сборах РФ предусматривает две формы изменения сроков уплаты налогов: отсрочку и рассрочку, которые по своей экономической сущности являются налоговыми кредитами, и инвестиционный налоговый кредит. Само название «инвестиционный налоговый кредит» подчеркивает целевое назначение кредита. Поскольку в числе оснований, позволяющих организации обратиться за его получением, предусмотрены выполнение организацией налогоплательщиком особо важного заказа по социально-экономическому развитию региона и предоставление особо важных услуг населению, мы полагаем, что осуществление инфраструктурного проекта может рассматриваться в качестве основания для обращения за получением данного вида кредита.

Преимуществом налогового кредита является возможность избежать банкротства для предприятия при минимальной процентной ставке, а также приобрести обновление, имеющее общественное полезное значение в случае инвестиционного налогового кредита.

Налоговый кредит позволяет изменить срок уплаты налога при нанесённом материальном ущербе в результате стихийного бедствия, технической катастрофе, при задержке выплаты из бюджета или выполнении предприятием государственного заказа. Может рассматриваться именно недостающая для оплаты сумма или сумма нанесенного ущерба, превышение этих ограничений обычно не разрешается.

Другими основаниями для налогового кредита может послужить угроза банкротства при единовременной уплате налога, или такая уплата невозможна по финансовому состоянию плательщика налога. В этих случаях начисляются проценты в половинном размере ставки рефинансирования ЦБ.

Инвестиционный налоговый кредит может быть предоставлен по налогу на прибыль организации, а также по региональным и местным налогам. На федеральном уровне инвестиционный налоговый кредит может быть предоставлен только по налогу на прибыль организации, так как обращение организации-налогоплательщика в отношении иных федеральных налогов Налоговым кодексом не предусмотрено. Порядок и условия предоставления кредита регламентированы ст. 66, 67 Налогового кодекса РФ.

Ограничений на его предоставление по региональным и местным налогам в законодательстве РФ не существует. Данный кредит предоставляется налоговой службой на срок от одного года до пяти лет после согласования на федеральном уровне с Министерством финансов РФ, а на региональном и муниципальных уровнях

– с профильными комитетами региональных и местных органов исполнительной власти. За предоставление кредита взимаются проценты в размере не менее ? и не более ? ставки рефинансирования Банка России.

Анализ действующей системы предоставления инвестиционного налогового кредита в РФ и порядок его применения показывают практическую значимость подобной меры. Как известно, результатом применения данного налогового инструмента является увеличение налоговой составляющей бюджета за счёт дополнительных налоговых поступлений.

Инвестиционный налоговый кредит считается одним из наиболее перспективных методов налогового регулирования инвестиций. Основным преимуществом для инвесторов является его дешевизна по сравнению с банковским кредитом. Инвестиционный налоговый кредит представляет собой обратную форму бюджетного финансирования на условиях возвратности, срочности и платности данная мера широко применяется в странах с развитой экономикой преимущественно с целью стимулирования капитальных вложений. Величина инвестиционного налогового кредита определяется в установленном проценте от стоимости приобретаемых машин и оборудования. Механизм его использования предполагает уменьшение суммы платежа по налогу на прибыль с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов. Если в текущем отчётном (налоговом) периоде сумма кредита превышает установленную предельную величину от общей суммы налоговых обязательств либо если предприятие имело убытки по итогам какого-либо отчётного (налогового) периода, разница между этой и предельно допустимой суммой переносится на следующий отчётный (налоговый) период.

Решение о предоставлении инвестиционного налогового кредита по налогу на прибыль (доход) организации в части, поступающей в бюджет субъекта РФ, принимается финансовым органом субъекта РФ.

Инвестиционный налоговый кредит предоставляется на основании заявления организации и оформляется договором установленной формы между соответствующим уполномоченным органом и этой организацией.

Данный договор должен предусматривать:

- порядок уменьшения налоговых платежей;
- сумму кредита (с указанием налога, по которому организации предоставлен инвестиционный налоговый кредит);
- срок действия договора;
- начисляемые на сумму кредита проценты;
- порядок погашения суммы кредита и начисленных процентов;
- документы об имуществе, которое является предметом залога, либо поручительство;
- ответственность сторон.

При нарушении организацией-налогоплательщиком условий договора об инвестиционном налоговом кредите она несёт ответственность в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Инвестиционный налоговый кредит предоставляется при проведении научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, либо технического перевооружения собственного производства организации, при осуществлении внедренческой или инновационной деятельности, в том числе при создании новых или усовершенствовании применяемых технологий, новых видов сырья или материалов, а также при выполнении особо важных заказов по социально-экономическому развитию региона.

Государство избирательно подходит к предоставлению инвестиционного налогового кредита. Однако необходим комплексный подход за счёт предоставления данного кредита по ряду налогов одновременно, поступающих в разные уровни бюджета.

На рисунке 1 представлена совокупность налогов, по которым государство одновременно по своему выбору может предоставлять инвестиционный налоговый кредит хозяйствующим субъектам [2, с. 36].

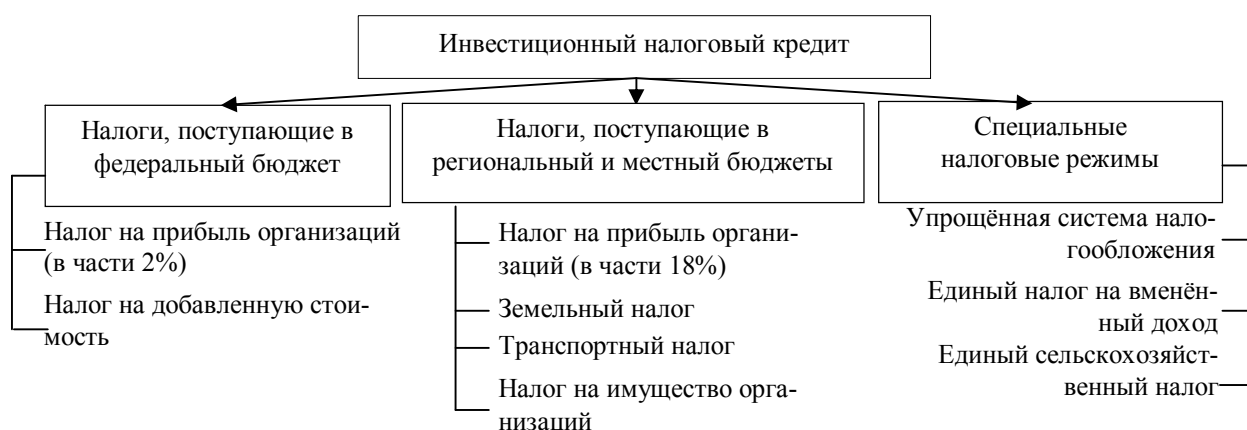


Рисунок 1- Инновационный подход в предоставлении инвестиционного налогового кредита по федеральным, региональным и местным налогам

Именно комплексный подход может оптимизировать налоговую нагрузку на бюджеты всех уровней. Для равномерного распределения нагрузки на бюджеты всех уровней необходимо практически равнозначное участие данных бюджетов. Данное распределение представлено на рисунке 2.

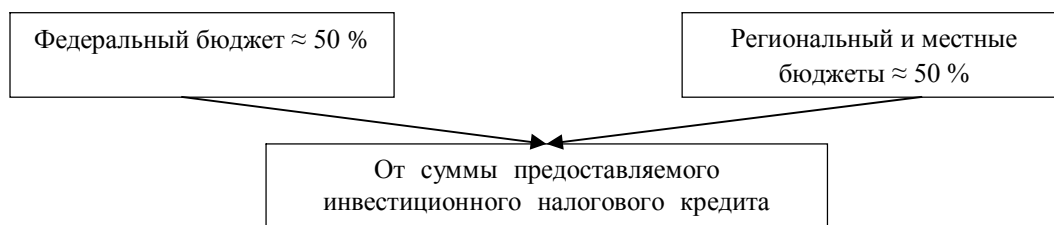


Рисунок 2 - Участие бюджетов разных уровней в размере доли предоставляемого инвестиционного налогового кредита

Отклонение по сумме инвестиционного налогового кредита должно составить не более 5 – 10 %, что даст возможность придерживаться принципа справедливости в процессе предоставления данного кредита.

Всё это позволит существенно увеличить высвободившиеся денежные средства хозяйствующих субъектов для развития основных направлений инновационной деятельности [2, 37].

Условием предоставления инвестиционного налогового кредита должно быть отсутствие налоговой задолженности и, конечно, наличие бизнес-плана, инвестиционного проекта. Одному налогоплательщику может быть предоставлено несколько налоговых кредитов, но при этом по каждому бизнес-плану может быть предоставлен только один кредит, хотя и по нескольким налогам одновременно.

Отличие налогового кредита от рассрочки или отсрочки, предоставляемых до шести месяцев, в том, что максимально платеж можно отсрочить на год. Инвестиционный кредит отличается от первых трех тем, что предоставляется для осуществления определенных целей, а не для улучшения тяжелого существования предприятия.

Изменение срока уплаты налогового кредита может сопровождаться как начислением процентов, так и оформлением залогового имущества или поручительства.

Залог может предоставить плательщик налога или третье лицо. Залоговое имущество может находиться у залогодателя или передаваться налоговым органам посредством получения стоимости залога.

Для привлечения инвестиций в экономику резидентам субъектов РФ обеспечиваются благоприятные условия для развития. Резидентам предоставляются меры государственной поддержки:

- предоставление бюджетных ассигнований Инвестиционного фонда РФ для реализации в зоне территориального развития инвестиционных проектов с участием резидентов;
- создание в области энергетики и транспорта объектов капитального строительства, находящихся в госсобственности РФ и необходимых для осуществления резидентами предпринимательской и иной экономической деятельности;
- предоставление в границах зоны территориального развития резидентам в аренду земельных участков из состава земель, которые находятся в государственной или муниципальной собственности, либо тех земель, госсобственность на которые не разграничена;
- предоставление резидентам налоговых льгот и инвестиционного налогового кредита в соответствии с законодательством о налогах и сборах;
- иные меры господдержки согласно федеральным законам и принимаемым в соответствии с ними иным нормативным правовым актам РФ, законам и иным нормативным правовым актам субъектов РФ, муниципальным правовым актам.

В числе данных мер значится предоставление инвестиционного налогового кредита.

Основанием для предоставления инвестиционного налогового кредита является включение организации в реестр резидентов зоны территориального развития (подп. 6 п. 1 ст. 67 НК РФ). При этом перенос срока уплаты налога на более поздний период указанными организациями может быть осуществлен на период до 10 лет, в то время как по общему правилу этот срок составляет от года до пяти лет.

В соответствии с п. 3 ст. 66 НК РФ сумму налога, определенную по общим правилам, можно уменьшать не более чем на 50 процентов. Однако для резидентов зоны территориального развития установлено исключение. Согласно подп. 3 п. 2 ст. 67 НК РФ размер инвестиционного налогового кредита составляет 100 процентов расходов на капитальные вложения в приобретение, создание, дооборудование, реконструкцию, модернизацию, техническое перевооружение амортизируемого имущества, предназначенного и используемого для осуществления резидентами зон территориального развития инвестиционных проектов.

Кроме того, по общему правилу инвестиционный налоговый кредит предполагает последующую поэтапную уплату суммы кредита и начисленных процентов (п. 1 ст. 66 НК РФ). Резидентам зоны территориального развития проценты на задолженность не начисляются (п. 6 ст. 67 НК РФ). Однако если организация-резидент нарушит свои обязательства, то не позднее чем через три месяца со дня расторжения договора об инвестиционном налоговом кредите ей придется уплатить всю сумму неуплаченного налога и проценты на нее.

Использование инвестиционного кредита на практике довольно затруднено и основной причиной является излишне сложная административная процедура его применения, а также слабая информированность налогопла-

тельщиков – потенциальных заёмщиков о механизме предоставления инвестиционных налоговых кредитов.

Количество организаций, получивших инвестиционный налоговый кредит, крайне мало. В 2008 году всего лишь пять организаций получили такой кредит на сумму 219, 51 млн. рублей. В 2009 году только двум организациям предоставили инвестиционный налоговый кредит на общую сумму 205 млн. рублей за счёт налога на имущество [5].

В форме статистической отчетности ФНС «Задолженность по налогам и сборам в бюджетную систему РФ» на 1 февраля 2011 года в графе «Инвестиционный налоговый кредит» зафиксировано предоставление налогового кредита по всем видам оснований по всей стране на сумму 98 млн. руб., и только по двум региональным налогам — на имущество организаций и на транспорт. По налогу на прибыль ни одного случая налоговой рассрочки нет. Статистическая налоговая отчетность ФНС России по состоянию на 2010-2011 года представлена в таблице 1[5].

Таблица 1 - Статистическая налоговая отчетность ФНС России на 2010-2011 года, млн. руб.

Отсроченные (рассроченные) платежи	Всего		Федеральные налоги и сборы		Региональные налоги и сборы		Местные налоги и сборы		Специальные налоговые режимы	
	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011
Год	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011
Всего	815,8	447,6	676,1	129,1	125,9	316,8	13,5	1,3	0,2	0,4
По решениям финансовых органов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
По решениям Федеральной налоговой службы	144,3	319,9	7,9	3,6	124,9	315,9	11,3	0,3	0	0
Отсрочка	40,1	17,6	7,9	1,3	20,6	15,9	11,3	0,3	0	0
Рассрочка	5,7	2,2	0	2,2	5,6	0	0	0,014	0	0
Инвестиционный налоговый кредит	98,5	300,0	0	0	98,5	300,0	0	0	0	0
Отсроченные (рассроченные) платежи по налогам и сборам в соответствии с судебными решениями	173,5	126,9	170,1	124,6	0,9	0,8	2,1	0,9	0,2	0,4

Анализируя данные таблицы, можно сделать вывод, что общий размер всех изменений сроков уплаты налогов составляет всего 815,8 млн. руб. в 2010 году и 447,6 млн. руб. в 2011 году, из которых на долю инвестиционного налогового кредита приходится лишь 98,5 млн. руб. (около 12%) и 300 млн. руб. (около 67%) соответственно. Следовательно, доля инвестиционного налогового кредита с 2010 года по 2011 год возросла на 55%.

Размер отсроченных платежей составил 40,1 млн. руб. (около 4,9%) в 2010 году и 17,6 млн. руб. (около 3,93%) в 2011, таким образом, сумма отсроченных платежей сократилась на 22,5 млн. руб.

Размер рассроченных платежей составляет 5,7 млн. руб. (около 0,7%) в 2010 году и 2,2 млн. руб. (около 0,3%) в 2011, таким образом, сумма рассроченных платежей сократилась на 3,5 млн. руб.

Наибольшую долю в общей сумме всех изменений сроков уплаты налогов занимают федеральные налоги и сборы в 2010 году, 676,1 млн. руб. или 82, 9%, а в 2011 году наибольшую долю занимают региональные налоги и сборы, 316,8 млн. руб. или 70,8%.

Таким образом, в целом можно сделать вывод, что инвестиционный налоговый кредит не стал действительным инструментом инвестиционной поддержки государства.

Тем, кто размышляет об обращении за получением такого кредита, следует обратить внимание на повышенное внимание налоговых органов к заёмщику-налогоплательщику и как следствие увеличение числа налоговых проверок его деятельности. Поэтому при составлении бизнес-плана и при расчёте экономической эффективности привлечения заёмных средств от государства следует не только сравнить целесообразность привлечения инвестиционного налогового кредита с альтернативными вариантами финансирования, но и оценить степень прозрачности бизнеса компании-заёмщика и соблюдения ею требований законодательства о налогах и сборах РФ.

Список литературы:

1. Инвестиционный налоговый кредит [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://nalog-f1.ru/nalogi-2011/chast-1-nk-rf-2011/211-investiczionnyj-nalogovyj-kredit>. Дата обращения: 2.11.11.
2. Китченко, В. Инвестиционный налоговый кредит. [Текст]/ В. Китченко, Э. Лысенкер. //Рынок и право. – 2009. – С. 46-47.
3. Нечаев, А.С. Инвестиционный налоговый кредит как функция государственной поддержки инновационных проектов в Российской Федерации. [Текст] / А.С. Нечаев, Н.В. Соловьёва. // Финансы и кредит. – 2010. – С. 34-37

4. Организации, включенные в реестр резидентов зоны территориального развития, вправе получить инвестиционный налоговый кредит на срок до 10 лет. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.riskovik.com/news/taxes/full/287/>. Дата обращения: 19.12.11.

5. Отчет о задолженности по налогам и сборам, пеням и налоговым санкциям в бюджетную систему Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.nalog.ru>. Дата обращения: 19.12.11.

6. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 30.03.2012). [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/popular/nalog1/2_13.html. Дата обращения: 19.12.11.

Минакова Елена Ивановна

*к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита
Орловского государственного института экономики и торговли
e-mail: lena_57_78@mail.ru*

Зуева Светлана Александровна

*студентка 3 курса финансово-экономического факультета
Орловского государственного института экономики и торговли
e-mail: svet.zueva93@yandex.ru*