

УДК: 336.717

Шевелёва О.В., Бутенко И.В.

ИГУ им. К.Тыныстанова

**ПРОБЛЕМЫ, ПРАКТИКА, ОПЫТ РАЗВИТИЯ И ВНЕДРЕНИЯ
НАЛОГОВОГО КРЕДИТОВАНИЯ В СФЕРЕ БИЗНЕСА В КЫРГЫЗСКОЙ
РЕСПУБЛИКЕ**

В статье рассматриваются проблемы, опыт и практика внедрения налогового кредитования в сфере бизнеса.

Ключевые слова: *налоговое кредитование, залоговое имущество, инвестиционный налоговый кредит, договор, налоговый расход.*

Бул макалада бизнес чөйрөсүндө кредиттик күрөөлүктү өнүктүрүүнүн көйгөйлөрү жана тажрыйбалары каралат.

Негизги сөздөр: *салык, кредиттик, күрөөлүк камсыздоо, салымдар, кредиттик келишим, салык боюнча чыгашалар.*

The article examines the problems, experience and practice of introducing tax credits in the business sphere.

Key words: *tax crediting, collateral property, investment tax credit, contract, tax expense.*

Нестабильность экономики обостряет зависимость коммерческих организаций от заемного капитала. Многие из них решают свои финансовые проблемы за счет налоговых кредитов: текущих и инвестиционных.

Значение налогового кредитования на современном этапе весьма актуально. Для предприятий, испытывающих временные финансовые затруднения, но являющиеся при этом потенциально рентабельными и состоятельными, необходимо протянуть руку помощи и в качестве этой помощи выступает налоговое кредитование.

Налоговое кредитование широко применяется в международной практике, при этом законодательством ряда стран прямо установлены признаки предприятий, к которым оно может применяться, а так же условия налогового кредитования. Благодаря налоговым кредитам организация - заемщик временно освобождается от уплаты налогов (сборов) и, тем самым, получает возможность вовлечь налоговые ресурсы в хозяйственный оборот. В свою очередь, кредитор (государство) с их помощью регулирует экономическую ситуацию в стране и пополняет доходы бюджета за счет кредитных процентов.

В Кыргызской Республике налоговое кредитование не нашло своего применения. Казахстан делает попытки внедрить в практику налоговое кредитование, а в России не только внедрились, но и активно его используют. Законодательной базой такого кредитования служит Налоговый кодекс, он регулирует и регламентирует порядок налогового кредитования.

Налоговый кредит предоставляется на том этапе процесса исчисления налога, когда облагаемый доход уже определен и рассчитан размер причитающегося налога. Налоговые кредиты по своей сути являются тоже вычетами, но уже не из облагаемой прибыли, а непосредственно из суммы начисленного налога. Наиболее известные на Западе **виды налоговых кредитов** — кредит для налогов, уплаченных за рубежом, кредит на подоходный налог, кредит для стимулирования занятости, инвестиционный кредит.

Смысл налогового кредитования в том, чтобы в условиях, когда чрезмерное фискальное давление способно окончательно разорить бизнес, - предоставить предприятиям возможность уплаты налогов в более поздний срок.

Сегодня значительная часть отечественных предпринимателей находится в очень непростом положении, и подобная мера была бы им серьезным подспорьем. В отличие от обыкновенной отсрочки и рассрочки уплаты налога (сбора) налоговые кредиты предоставляются на более продолжительный срок (текущие - от 3 месяцев до 1 года,

инвестиционные - от 1 года до 5 лет), имеют целевой характер и оформляются кредитным договором.

Налоговые кредиты, как правило, выдают предприятиям, своевременно исполняющим свои налоговые обязательства перед бюджетом и внебюджетными фондами. При этом допускается изменение сроков уплаты, установленных действующим законодательством по конкретному налогу (сбору), включая сроки внесения авансовых взносов. Возврат кредита обеспечивается залогом имущества, поручительством или банковской гарантией

Предприятия, претендующие на получение налогового кредита, – заинтересованные лица – обращаются в уполномоченный орган с заявлением о предоставлении налогового кредита при наличии хотя бы одного из трех оснований:

1. причинение заинтересованному лицу ущерба в результате стихийного бедствия, технологической катастрофы и иных обстоятельств непреодолимой силы;
2. задержка заинтересованному лицу финансирования из бюджета или оплаты выполненного им государственного заказа;
3. угроза банкротства заинтересованного лица при единовременной выплате налога.

Для получения налогового кредита составляется договор, в котором установлен и порядок оформления договора поручительства для получения налогового кредита.

В договоре о налоговом кредите должны быть предусмотрены:

- порядок уменьшения налоговых платежей;
- сумма кредита с указанием налога, по которому предприятию предоставлен налоговый кредит;
- размер процентов, начисляемых на сумму НК;
- порядок погашения суммы кредита и начисленных процентов на сумму кредита;
- ответственность сторон.

Основаниями для прекращения действия являются:

- истечение срока действия налогового кредита;
- досрочная уплата предприятием-налогоплательщиком всей причитающейся суммы налога и соответствующих процентов;
- досрочное прекращение договора налогового кредита по соглашению сторон;
- досрочное прекращение договора налогового кредита по решению суда.

Порядок и условия представления, а также основания и порядок прекращения действия НК

Табл. 1. Порядок и условия предоставления НК

Критерий	Условия
Цель кредита	Стимулирование инновационной и исследовательской деятельности в КР
Получатель	Любое ЮЛ
По каким налогам выдается	- по налогу на прибыль; - по региональным и местным налогам
Срок кредита	От 1 до 5 лет
Основания для выдачи кредита (достаточно хотя бы одного основания)	1) проведение фирмой научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ; 2) осуществление внедренческой или инновационной деятельности; 3) содействие развитию региона или оказание населению

	особо важных услуг
Преимущества кредита	Возможность уменьшать платежи по соответствующему налогу в течение срока действия договора о налоговом кредите
Порядок уменьшения платежей	Уменьшение производится по каждому платежу соответствующего налога, по которому предоставлен налоговый кредит, за каждый отчетный период до тех пор, пока сумма, не уплаченная фирмой в результате уменьшений (накопленная сумма кредита), не станет равной сумме кредита по договору.
Ограничения	1. В каждом отчетном периоде суммы, на которые уменьшаются платежи по налогу, не могут превышать 50 процентов от размеров соответствующих платежей по налогу, определенных по общим правилам без учета наличия договоров о налоговом кредите. 2. Накопленная в течение налогового периода сумма кредита не может превышать 50 процентов от размеров суммы налога, который подлежит уплате фирмой за этот налоговый период
Проценты	Определяются соглашением сторон, но размер процентов не может быть ниже 1/2 и выше 3/4 ставки рефинансирования НБКР.
«Наказание» при нарушении условий договора	Фирма обязана уплатить пени и проценты на неуплаченные суммы налога, начисленные за каждый календарный день действия договора (исходя из ставки рефинансирования НБКР, которая действовала за период от заключения до расторжения указанного договора).

С правовой точки зрения предоставление налогового кредита является изменением порядка исполнения налогоплательщиком своих обязательств по уплате налога (сбора), причем как уже наступивших (просроченная обязанность), так и будущих.

В экономическом аспекте данная отсрочка платежа означает предоставление кредита. Поэтому сумма налога (сбора), уплата которой переносится на более поздний срок, квалифицируется как кредиторская задолженность организации перед бюджетом или внебюджетным фондом по налоговому кредиту.

Другим видом налогового кредитования является инвестиционный налоговый кредит, который отличается от текущего основаниями предоставления, значительным сроком пользования налоговыми ресурсами и специальным порядком уменьшения задолженности.

Инвестиционный налоговый кредит - наиболее сложная форма бюджетного кредитования. От налогового кредита он отличался основаниями предоставления, значительным сроком пользования налоговыми ресурсами и специальным порядком уменьшения задолженности.

Сумма кредита, выдаваемого по первому основанию, должна составлять 30% стоимости инвестиционного проекта. В остальных двух случаях ее размер определяется по

согласованию между уполномоченным органом и заинтересованной организацией.

Его предоставляют, как правило, с целью государственной поддержки социально значимых инвестиционных проектов:

- научно исследовательских, опытно-конструкторских работ, технического перевооружения производства в том числе создание рабочих мест для инвалидов или защиту окружающей среды от загрязнения промышленными отходами (сумма кредита должна составлять 30 % стоимости инвестиционного проекта);

- внедренческой или инновационной деятельности, в том числе разработки новых или совершенствования применяемых технологий, а также создания новых видов сырья или материалов (сумма кредита определяется по согласованию с уполномоченным органом);

- особо важного заказа по социально-экономическому развитию региона или по предоставлению особо важных услуг населению (сумма кредита определяется по согласованию с уполномоченным органом).

Инвестиционный налоговый кредит предоставляется по налогу на прибыль и всем региональным и местным налогам (сборам). Основания для получения кредита в запрашиваемом размере должны быть документально подтверждены. При этом перечень необходимых документов определяется нормативными актами соответствующих органов государственной власти и местного самоуправления. Во всех случаях организация обязана представить инвестиционный проект с расчетом потребности в заемных ресурсах и оценкой экономической эффективности их использования

Благодаря налоговым кредитам организация-заемщик временно освобождается от уплаты налога, тем самым получает возможность вовлечь *налоговый расход* в хозяйственный оборот. В свою очередь кредитор (государство) с помощью налоговых кредитов регулирует экономическую ситуацию в стране и наполняет доходы бюджета за счет кредитных процентов.

Необходимо поднять вопрос о распространении налоговых каникул в первые три года деятельности не только на малый, но и на средний бизнес. Так как основные предприятия обрабатывающей промышленности уже в силу стоимости требуемых основных фондов (оборудование, здания) относятся к среднему бизнесу и не попадают под данное облегчение.

Литература:

1. Вылкова Е.С. Налоговое планирование. Учебник для ВУЗов. СПб: -Питер, 2014.
2. Грачева Е.Ю., Болтинова О.В. Налоговое право. Учебник для бакалавров, -М.: Статистика, 2015.
3. Касьянова Г.Ю. Кредиты и займы. Учет, налоги и правовые вопросы. - 2 изд. -М.: Информцентр XXI века, 2007.