

Правительство готовит новогодний сюрприз

Отменить в России большинство налоговых льгот предложило федеральное правительство с начала будущего года. Ужесточения коснутся прежде всего налогообложения прибыли, доходов граждан и жилищного строительства. Подготовленный правительством документ, увязанный с проектом бюджета на 1997 год, откровенно подчинен целям пополнения государственной казны. Его отдельные предложения, как, например, обложение налогами займов или установление временных лимитов для использования льготы при продаже жилья, выглядят нелепо с точки зрения макроэкономики, да и обычной логики. Некоторые положения документа уже сейчас вызывают как минимум двойное возмущение. Тем не менее в целом проект вполне легитимен. Судьбу же налоговых льгот решит в октябре парламент.

Налоговые льготы

Единственная благая весть во всем законопроекте для налогоплательщиков — предложение снизить федеральную ставку налога на прибыль на 2 пункта, до 11% вместо действующих 13%. Это касается всех налогоплательщиков, в том числе банков и страховых организаций. Таким образом, максимальная совокупная ставка налога составит 33% (для большинства налогоплательщиков) и 41% (для банковских и страховых учреждений). Фактически это единственная реальная налоговая льгота, вошедшая в правительственный законопроект.

Другое налоговое послабление — предложение об отмене

всех авансовых платежей по налогу на прибыль — реальной льготой назвать сложно. Не платят авансовые платежи разрешено только тем предприятиям, которые соблюдают целый ряд условий, а именно: не имеют долгов по налогу на прибыль перед бюджетом на 1 января 1997 года, не осуществляют бартерных операций и эмиссии ценных бумаг на предьявителя, а также полностью соблюдают таможенное и налоговое законодательство. Если предприятие нарушит хотя бы одно из вышеперечисленных условий, оно лишается со следующего квартала права пользоваться льготой и начинает платить налог на общих основаниях. Очевидно, что порядок отмены авансов является не столько льготой, сколько попыткой сократить количество бартерных операций и налоговых нарушений.

Насколько реально совмещение всех условий, при которых предприятие может воспользоваться льготой по отмене авансов, думаю, комментировать не стоит. Не очень понятно, когда именно предприятие должно вернуться к уплате авансовых платежей — в следующем квартале после обнаружения нарушения или в следующем квартале после его совершения. В последнем случае придется платить весьма значительные пени (сейчас 0,3% за каждый день просрочки).

Налог на прибыль

Рассмотрев реальные и мнимые новые налоговые льготы, обратимся к отменяемым старым.

Большинство предприятий коснется отмена льготы по финансированию за счет прибыли капитальных вложений производственного назначения и жилищного строительства. Разработчики полагают, что снижение ставки налога на прибыль (та самая ложка меда) компенсирует отмену этой льготы. С этим, конечно же, сложно согласиться — льгота по капвложениям экономит сейчас до 50% налога на прибыль, что несомненно с 2-процентным сокращением ставки налога.

Предложено также лишить акционерные общества и предприятия с иностранными инвестициями льготы, разрешающую уменьшать облагаемую прибыль этих компаний на сумму отчислений в резервные и аналогичные фонды.

Отраслевые льготы

Кроме общих льгот, на которые претендуют все без исключения компании, проект предусматривает отменить и часть «отраслевых льгот» по прибыли и НДС. В частности, предлагается отменить льготы по налогу на прибыль для всех образовательных учреждений в части прибыли, направленной на нужды образовательного процесса. Средств массовой информации и пожарной отрасли не повезло еще больше — предложено лишить их права пользоваться специальными льготами как по прибыли, так и по НДС. Будут облагаться налогом на добавленную стоимость и туристско-экскурсионные путевки.

Все это правительство делать, конечно, вправе, однако не

очень приятно, что предприятия лишаются льгот, которые были обещаны на конкретный срок: например льготы, установленные для СМИ, обещали ввести на три года.

Льготы для инвалидов

Значительно ужесточается порядок налогообложения предприятий, на которых задействован труд инвалидов. Предложено ввести налогообложение прибыли компаний, где инвалиды составляют не менее половины общего числа работников, и отменить льготу по освобождению от НДС производимых и реализуемых ими товаров (работ или услуг).

Однако общественным организациям инвалидов и предприятиям, находящимся в собственности этих обществ (если уставный капитал их состоит полностью из вклада общественных организаций), льгота оставлена. Правда, только в части прибыли, направляемой на осуществление уставной деятельности и фактически израсходованной ими самостоятельно на социальные нужды инвалидов. Сохранена для предприятий, находящихся в собственности общественных организаций инвалидов, и льгота по НДС. Лишены общественные организации инвалидов, а также предприятия, в которых инвалиды составляют не менее 50%, и льгот по налогу на имущество на федеральном уровне.

Ужесточение политики властей по отношению к инвалидам не явилось неожиданностью. Всем известно, что через подобные предприятия проводится немало сторонних средств для уклонения от налогообложения. Однако, сокращая неэффективные льготы, следовало бы что-то предложить взамен — субсидии или дотации конкретным обществам, предприятиям или людям. В противном случае теневая экономика найдет другие пути ухода от налогообложения, а пострадают действительно инвалиды.

Малый бизнес

Отменяются специальные льготы по налогу на прибыль для малых предприятий — в то же время право установления таких льгот прямо передано субъектам федерации (разумеется, в пределах платежей, зачисляемых в их бюджеты).

Предлагается также отменить льготную ставку налогообложения прибыли коммерческих банков и страховых организаций, оказывающих профессиональные услуги сельскому хозяйству и малым предприятиям. По мнению разработчиков, такой льготный порядок на практике не способствует развитию этих видов кредитования и страхования.

Курсовые различия

В проекте предлагается вернуться к прежнему порядку учета при налогообложении прибыли курсовых различий. Сейчас облагаемая прибыль увеличивается на суммы отрицательных курсовых различий и уменьшается на величину положительных (т. е. влияние курсовых различий на налогообложение исключается).

Это касается курсовых различий как по валютным счетам,

так и по операциям в иностранной валюте. Разработчики полагают, что с ростом инфляции предприятиям становится выгоднее накапливать валютные средства на счетах, а не затрачивать их на инвестиции в собственное производство. Поэтому предлагается корректировку налогооблагаемой базы на курсовые различия не производить вовсе.

Все это при существующей тенденции роста курса доллара и практике авансирования поставок может привести к негативным последствиям для предприятий.

Ценные бумаги

Как отметили разработчики, «для выравнивания условий обращения на финансовом рынке государственных ценных бумаг и ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами, с другими финансовыми операциями» предлагается отменить налог на доходы (со ставкой 15%), полученные юридическими лицами по корпоративным ценным бумагам (кроме акций). Этот доход должен облагаться налогом на прибыль по общеустановленной ставке — то есть 33 и 41% (по проекту).

Также предлагается ввести налогообложение доходов, полученных по государственным ценным бумагам. С ранее не облагавшихся сумм предложено взимать 15%.

Налог на добавленную стоимость

Среди льгот по налогу на добавленную стоимость, которые предложено отменить, существуют также отмена льготы по строительству жилых домов. Сейчас такие работы не облагаются, если не менее 40% инвестиций осуществляется за счет бюджета. Обложение НДС жилищного строительства в полном объеме приведет, по оценкам самих разработчиков, к росту стоимости строительства на 7-10%. Что, безусловно, негативно отразится на еще не устоявшемся легальном рынке недвижимости в России.

Акцизы

Весьма приятно, что в проекте предложено ввести унифицированный порядок взимания акцизов по товарам отечественного и импортного производства. Для всех товаров будут приняты единые ставки налога и введен единый метод его исчисления. Два разных метода расчета одного налога в разных ситуациях — на таможене (сверх стоимости) и в родном отечестве (закладывается внутри цены) пугали и усложняли жизнь как налогоплательщиков, так и специалистов.

Кардинальное изменение порядка исчисления акцизов ожидается для алкогольной продукции — на нее будут установлены твердые (а не в процентах, как ранее) ставки акцизов в зависимости от объемного содержания этилового спирта. Предлагается установить ставку акциза на этиловый спирт из всех видов сырья (кроме пищевого) в размере 12 тыс. руб., а из пищевого сырья — в размере 15 тыс. руб. за литр.

Как считают разработчики, фиксированные ставки акцизов

Комментарий заместителя председателя комитета по бюджету, налогам, банкам и финансам Государственной думы Российской Федерации Александра Жукова

— В проекте много старых предложений, касающихся отмены льгот или ужесточения налогообложения, которые правительство уже неоднократно представляло в Думу начиная с 1994 года. Например, вопрос об отмене льгот по НДС на жилищное строительство дебатировался в Госдуме только весной этого года.

Нынешний год показывает, что правительство явно не справляется со сбором налогов. Поэтому и думает, каким образом можно компенсировать недобор. При этом концентрирует внимание не на улучшении собираемости налогов, а на резком ужесточении налоговой системы и почти полном устранении всех налоговых льгот.

В России доходы от взимания подоходного налога относительно небольшие из-за различных уловок и ухищрений налогоплательщиков. В большинстве развитых стран (например, в США) поступления от подоходного налога занимают в бюджете гораздо большую часть. Вместе с тем большинство российских граждан, размещающих деньги на депозитах в банках, не платят никаких налогов сверхдоходов, а защищает свои сбережения от инфляции. Сейчас только-только началось возвращение доверия людей к банковской системе после обесценивания вкладов в 1992 году. Если обложить вклады подоходным налогом, как предлагает правительство, начнется отток средств. Решать частную проблему налогообложения небольшой категории граждан, получающих

позволят предприятиям маневрировать полученными сверх средств по собственному усмотрению. Сейчас предприятие при увеличении цен автоматически платит и более высокие акцизные платежи. При твердой ставке акциза предприятие сможет направлять полученные сверх абсолютных налоговых сумм средства на собственные нужды.

Подоходный налог

Основное и наиболее спорное предложение правительства по подоходному налогу — обложение денежных средств, полученных гражданами от предприятий и даже других граждан займами.

Сама постановка вопроса об обложении займов подоходным налогом абсурдна. Подоходный налог потому и называется подоходным, что им облагаются доходы. А займы и кредиты не являются таковыми по определению. У нас в стране выгодно брать кредиты, и некоторые организации выплачивают таким образом часть заработной платы, используя темпы инфляции (при возврате деньги реально стоят уже меньше). Однако инфляция не есть проблема граждан, это проблема властей в целом и правительства в частности. Если граждане как-то используют инфляцию — это их право. А правительство должно бороться с инфляцией, а не с гражданами, ее использующими.

Однако вернемся к проекту. Не платить подоходный налог с

высокий доход по депозитным вкладам, и при этом затрагивать интересы всего населения совершенно неразумно.

Безусловно, существует множество льгот, через которые утекают доходы. Но вместе с тем я не могу согласиться, что налоговых льгот существовать не должно вовсе и все должны платить одинаково. В этом случае, отнимая, например, у инвалидов возможность работать — а именно к этому приведет отмена льгот, — нужно одновременно предоставлять им государственные субсидии или дотации.

Из всего проекта я положительно оцениваю лишь отмену авансовых платежей по налогу на прибыль. Условия поставлены весьма жесткие: правительство заинтересовано, чтобы не было нарушителей. Однако сейчас, когда большинство нарушений вызвано невыполнением обязательств бюджета перед предприятиями, эти ограничения не совсем логичны.

Какие-то предложения правительства, возможно, будут приняты в компромиссной форме. Однако все эти предложения по отмене льгот уже заложены в проект бюджета. Не принимая отмену льгот, Думе придется пересматривать и расходные статьи бюджета.

В случае принятия всех этих предложений налоговый гнет так возрастет, что налогоплательщик, который пока пытается уйти от уплаты налогов, просто перестанет их платить.

нее пяти лет, платить надо со всей полученной от продажи сумм.

В проекте предусмотрено уменьшение размеров сумм, подлежащих исключению из совокупного дохода граждан в связи с использованием на строительство или приобретение жилья, а также направлением их на погашение кредитов банков.

Если сейчас такая возможность предоставляется в течение трех лет по 5000 минимальных оплат труда ежегодно, то предлагается 5000 исключать только в течении трех лет с момента приобретения или строительства жилья. Против отмены этой льготы возражать нечего — государство действительно вправе давать льготу и забирать ее. Другой вопрос — насколько логично, не предоставляя никаких реальных возможностей пользоваться целевыми кредитами на строительство жилья, при нерешенности жилищной проблемы в России лишать льготы людей, которые все же нашли возможность как-то решить ее.

Другое предложение правительства — об обложении доходов по банковским вкладам граждан (по ставке 15%), напротив, вполне логично и законно, хотя и может негативно сказаться на рынке банковских услуг. Действительно, проценты по депозитам — это наш очевидный доход, и куда от этого не деться.

Нелепостью и нарушением личных прав выглядит временное ограничение возможности использования льготы при продаже жилья — если квартира или дом принадлежит вам ме-

НАТАЛЬЯ ВАРНАВСКАЯ

Комментарий начальника департамента макроэкономической политики Минфина Павла Жукова

— При разработке законопроекта перед Минфином стояла задача отменить самые неэффективные льготы. По оценкам налоговой службы, именно из-за них выпадает до 40% налога на прибыль и большая часть НДС.

Однако в проекте, с моей точки зрения, слишком много внимания уделено мелким льготам. Лучше было сосредоточить свое внимание на трех основных направлениях: по капиталовложениям, инвалидам и малым предприятиям.

Отменять льготу по уменьшению налогооблагаемой прибыли на сумму отчислений в резервные и другие аналогичные по назначению фонды не совсем правильно. Потери для бюджета от нее не так уж велики, отмена же льготы вызовет однозначное неприятие финансовых структур.

Льготы для «предприятий инвалидов» отменены совершенно правильно. Сейчас через такие небольшие предприятия идут деньги, к инвалидам, в основном, никакого отношения не имеющие. Лучше инвалидам платить дотации из бюджета.

Не думаю, что нужно отменять все льготы для средств массовой информации — это слишком грубый и прямолинейный шаг. Достаточно немного подкорректировать формулировки льгот, чтобы их не трактовали слишком расширительно.

Отмена льгот по прибыли, направленной на финансирование капитальных вложений производственного назначения, жилищного строительства и тому подобного, вполне логична. Эта льгота скорее не для производственных предприятий, а для коммерческих структур, строящих жилье для своих сотрудников. Лучше собрать эти средства в бюджет и профинансировать государственные инвестиционные программы. Целесообразнее ввести ускоренную амортизацию. Правда, у нас механизм амортизации по-настоящему не работает, потому что нормы — до-

вольно старые. Новый же порядок, предусмотренный налоговым кодексом, вступит еще не скоро. Поэтому отмену этих льгот лучше было бы совместить с принятием федерального закона «О составе затрат, относимых на себестоимость», регламентирующего амортизационные отчисления.

Отмену льготной ставки по доходам от корпоративных бумаг я считаю спорной: в данном случае облагаются деньги, с которых предприятие, выплачивающее дивиденды, уже уплатило налог на прибыль. Лучше было бы даже понизить эту ставку. В этом случае значительно возрос бы интерес к акциям юридических лиц, возникли бы условия для реальных инвестиций.

Облагать ссуды подоходным налогом не логично. Здесь можно было использовать более тонкий подход: например, выдавать ссуды с условием их целевого использования, а уже проценты по депозитам облагать подоходным налогом.

Нецелесообразно налогообложение процентов по вкладам граждан — это серьезный удар по банкам. Под двойное налогообложение попадут граждане и при продаже собственного имущества.

Не нужно отменять сразу все льготы. Целесообразнее сосредоточить свое внимание на ключевых. Иначе, думаю, депутаты отклонят этот законопроект в целом. В прошлом году налоговые изменения также рассматривали совместно с проектом бюджета на будущий год. Так, Госдума не только не отменила налоговые льготы, но и ввела новые. Депутаты обычно очень активно лоббируют предоставление различных льгот и также активно ратуют за увеличение расходов бюджета. Но расходы бюджета могут быть профинансированы только при наличии соответствующих доходов. Именно для этого и необходима отмена налоговых льгот.