

Налогообложения как компонент экономического механизма функционирования регионального туристского комплекса.

Камилова З.М. к.э.н.

В современной рыночной экономике стратегия и тактика применения налогового механизма должны осуществляться, прежде всего, исходя из целей налоговой политики, проводимой государством в соответствии со складывающейся экономической конъюнктурой. В достижении целей налоговой политики государство, в первую очередь, должно стремиться к балансу государственных и частных интересов хозяйствующих субъектов.

Влияние налоговой нагрузки на хозяйственную активность модельно отражает кривая Лаффера (согласно мнению данного американского исследователя падение деловой активности начинается при изъятии в бюджет более 30% дохода [1]).

Преломляя данную модель к современным российским условиям Е. Балацкий, отмечает, что «по мере увеличения, налогового бремени производитель увеличивает свою активность и наращивает выпуск продукции, так как рост налогов уменьшает его прибыль и, тем самым, стимулирует производителя компенсировать потери в прибыли за счёт роста производства. Однако этот процесс не безграничен и по достижении некоторого критического уровня налоговой нагрузки производитель начинает понимать бесполезность и невыигрышность компенсационных усилий. В этот момент он начинает снижать свою производственную активность и наступает рецессия» [2, с.129].

Допустить данную рецессию нельзя, в том числе и исходя из инвестиционных приоритетов. При этом следует исходить из того, что «оптимальной фискальной политики не существует, решения об изменении налоговой нагрузки принимаются либо в пользу производителя, либо в пользу потребителя» [2, с.130]. Отметим также, что хотя по имеющимся оценкам налоговая нагрузка в России не выше, чем в США, данное обстоятельство неявно в сфере инвестиционного обеспечения экономического роста, не в полной мере проецируется на динамику российской экономики, на рост инвестиционной

активности. Сюда же следует присовокупить некую индифферентность российского бизнеса в отношении фискальной системы, ситуацию, когда высокие налоги не пугают предпринимателей.

Декларирующие данную ситуацию авторы [2] видят её причины в национальной ментальности и несовершенстве института собственности, и это верно, но лишь отчасти. Полагаем, в данном случае срабатывает и потенциал теневой экономики (декларируемая и даже наращиваемая хозяйственная активность подчас служит «прикрытием» для теневого бизнеса) и ее общая криминализация на фоне отсутствия эффективного титульного собственника, когда топ-менеджеры и контролирующая бизнес «крыша» получают необходимый экономический эффект в любых, даже самых неблагоприятных финансовых условиях (накапливая кредиторскую задолженность, долги по зарплате и разумеется, не реализуя серьезные инвестиционные проекты на подконтрольном предприятии).

Именно поэтому совершенствование налогового механизма имеет особое значение и заслуживает углубленного анализа и исследования для каждой отрасли и производственного комплекса отдельно.

С одной стороны, действие налогового механизма в сфере туризма должно обеспечить общие задачи налоговой политики - обеспечить необходимые ресурсы для деятельности публичной власти государства, региона, экономическое регулирование, выравнивание доходов. С другой стороны налоговый механизм, его элементы и структура, не должны ослаблять стимулов к сбережению, предпринимательской и трудовой активности в туристской отрасли, являясь законно оформленным экономически целесообразным.

Налоговый механизм должен основываться на основных направлениях налоговой политики, которые вытекают из общих направлений финансовой политики. Это прежде всего реализация совместной компетенции Российской Федерации и ее субъектов по установлению общих принципов налогообложения и сборов; организация налогового контроля и повышение собираемости налогов; регулирование бухгалтерского учета; защита прав налогоплательщиков, совершенствование системы органов налогового регулирования и

контроля, снижение налоговых ставок на производителя, переход на международные экономические нормативы и стандарту бухгалтерского учета при исчислении налогооблагаемой базы (оборота), дифференциация объектов налогообложения; сокращение налоговых льгот, совершенствование механизма налоговых отсрочек (соглашений о налоговых кредитах) и др.

Правительственные меры в области политики налогообложения при реализации налогового механизма должны касаться и отдельных структур налогоплательщиков.

Степень реализация налогового механизма в интересах функционирования РТК зависит от того, будет ли достигнут оптимальный компромисс между фискальными интересами власти и интересами субъектов туристской индустрии, а от этого зависят не только текущие финансовые возможности власти, но и инвестиционный потенциал туристской отрасли, емкость потребительского рынка, а также рост экономики в целом. Реализация налогового механизма в интересах функционирования и развития РТК это своего рода индикатор общегосударственной политики в сфере туризма. По реализации налогового механизма можно определенно судить и о фактических установках государственной власти в деле развития регионального туризма.

По мнению автора, в целях повышения действенности механизма налогообложения региональной туристской деятельности должна быть разработана региональная концепция налоговой политики в сфере туризма, показывающая направление действия налогового механизма. В ней должно быть отражено следующее:

- упрощение методики взимания налогов и сокращение их общего количества;
- пути снижения полной налоговой ставки (или налогового бремени) за счет ограничения налогообложения фонда оплаты труда, изменения подходов к определению налогооблагаемой базы при взимании налога на прибыль, а также предоставление налоговых льгот.

Но при этом следует заметить, что общий порядок предоставления налоговых льгот на уровне регионов регламентирован НК РФ: льгота должна

быть установлена исключительно нормативным правовым актом законодательства о налогах и сборах субъекта РФ (либо муниципального образования) и только относительно той части налога, которая поступает в региональный (местный) бюджет. Важно также отметить, что согласно НК РФ, нормы законодательства о налогах и сборах, определяющие основания, порядок и условия применения налоговых льгот, не могут носить индивидуально-характера. Лишь в исключительных случаях субъект РФ может установить индивидуальную льготу по региональным налогам [3].

Кроме того, в данной концепции действенность налогового механизма должна базироваться на следующих принципах:

- законодательство о налогах и сборах основывается на признании всеобщности и равенства налогообложения;
- налоги и сборы должны иметь экономическое основание и не могут быть произвольными;
- не допускается устанавливать налоги и сборы, нарушающие единое экономическое пространство Российской Федерации;
- при установлении налогов учитывается фактическая способность налогоплательщика к уплате налога исходя из принципа справедливости, но при этом каждое лицо должно уплачивать законно установленные налоги и сборы;
- акты о налогах и сборах должны быть сформулированы таким образом, чтобы каждый точно знал, какие налоги (сборы), когда и в какой сумме он должен платить;
- не допускается устанавливать дифференцированные ставки налогов и сборов, налоговые льготы в зависимости от формы собственности, гражданства физических лиц или места происхождения капитала;
- допускается установление особых видов пошлин либо дифференцированных ставок ввозных таможенных пошлин в зависимости от страны происхождения товара;
- не допускается устанавливать налоги и сборы прямо или косвенно ограничивающие свободное перемещение в пределах территории Российской

Федерации товаров (работ, услуг) или денежных средств, либо иначе ограничивать или создавать препятствие законной деятельности налогоплательщика;

- все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика (плательщика сборов).

Преобразования, которые осуществляются в области налогового регулирования в настоящее время, уже начали приносить свои результаты - выросла собираемость налогов, несколько снизились масштабы уклонения от их уплаты, снижается налоговое бремя на экономику.

Одной из основных функций каждой действующей фирмы является исполнение налоговых и других обязательств перед бюджетом. Множество налоговых и обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды требует введения налогового планирования на фирме с целью обеспечения эффективного финансового управления.

Целью налогового планирования является минимизация налоговых платежей в пределах налогового законодательства, включая и налоговые льготы. Налоговое планирование осуществляется с учетом особенностей бизнеса. Оно предусматривает: правильный учет и оформление затрат, включаемых в себестоимость продукции (услуг); установление величины нормативных затрат, включаемых в себестоимость; учет возможных налоговых льгот; установление рациональной учетной политики на фирме.

При планировании состава затрат, включаемых в себестоимость продукции (услуг), прежде всего должен быть установлен их производственный характер. Следует также различать затраты, непосредственно связанные с производством и реализацией продукции, и затраты, связанные с долгосрочными инвестициями. Необходимо учитывать, что затраты по созданию новой продукции, технологии, связанные с проведением научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, в себестоимость продукции не включаются, так как себестоимость включает совокупность текущих затрат, а инвестиции в развитие фирмы относятся к инвестиционным затратам и учитываются

отдельно от текущих затрат.

Возможность включения затрат в себестоимость или отнесения их за счет чистой прибыли определяется в первую очередь их документальным определением, а во вторую – содержанием платежа.

Планирование размера нормируемых затрат производится с целью корректировки фактических затрат с учетом установленных норм, нормативов, лимитов. Законодательному нормированию подлежат прежде всего целевые расходы: на подготовку и переподготовку кадров, на рекламу, командировочные, представительские затраты, расходы по уплате процентов по банковскому кредиту и др.

Большие возможности снижения налогового бремени заложены в учетной политике фирмы, под которой понимаются следующие мероприятия: первичный учет затрат, стоимостная оценка, группировка затрат и обобщение результатов деятельности. Содержание учетной политики динамично, оно корректируется в соответствии с изменениями законодательной и нормативной базы бухгалтерского учета, однако фирмы не могут изменять учетную политику в течение отчетного года.

Таким образом, в процессе налогового планирования не только определяются возможности минимизации налогообложения, но и оценивается экономическое влияние от таких решений на текущее и стратегическое развитие предприятия.

Вместе с тем, из-за несовершенства действия налогового механизма продолжают оставаться условия, способствующие злоупотреблению в деятельности туристских организаций.

Налоговый механизм не может эффективно функционировать без соответствующей правовой защиты. При этом должны защищаться не только бюджетные интересы, но и обеспечиваться конституционные права и законные интересы каждого налогоплательщика.

По оценкам специалистов Государственной налоговой службы России и экспертов, российские предприниматели скрывают от налогообложения более 50% своих доходов. Это создает трудности в пополнении бюджета.

Анализ деятельности туристских организаций, проведенный автором показал, что очень часто туристские организации также нарушают налоговое законодательство, при этом есть как общие нарушения, присущие предприятиям другим отраслей, так и специфические. Общими нарушениями являются, прежде всего:

- игнорирование налоговых обязанностей в форме непредставления бухгалтерской отчетности в налоговые органы;
- выведение субъекта налогообложения из-под налогового контроля: непостановка на налоговый учет, фиктивная реорганизация (ликвидация) предприятия;
- использование необоснованных изъятий и скидок;
- заключение сделок с фиктивными организациями;
- создание искусственной задолженности;
- отражение результатов финансово-хозяйственной деятельности в ненадлежащих счетах бухгалтерского учета;
- фиктивная сдача в аренду основных средств;
- осуществление сделок без документального оформления;
- неоприходование товарно-материальных ценностей и денежной выручки;
- искажение объекта налогообложения: занижение размеров прибыли, объема (стоимости) реализованной продукции (работ, услуг), имущественных объектов;
- искажение экономических показателей, позволяющих уменьшить размер налогооблагаемой базы: завышение стоимости приобретенного сырья, топлива, услуг, относимых на издержки производства и обращения, отнесение на издержки производства: расходов в размерах, превышающих действительные, расходов, не имевших места в действительности, затрат, произведенных в другом налогооблагаемом периоде.

Специфическими для туристских организаций являются следующие налоговые нарушения:

- неоприходование в кассах туристских фирм наличных денежных сумм,

полученных от оказания услуг населению;

- завышение стоимости оказанных услуг;
- сокрытие налогооблагаемой прибыли, полученной от перевозки багажа (полученная прибыль делится между иностранным партнером, доставляющим груз в РФ, и российской фирмой и не отражается в бухгалтерских документах).

Необоснованное отнесение на затраты производства:

- представительских расходов;
- стоимости услуг, не включенных в стоимость туристской путевки;
- сумм штрафных и финансовых санкций;
- скидок, предоставленных в качестве вознаграждения турагентами;
- средств, направленных на рекламу;
- непроизводственных расходов по основным производственным фондам;
- сумм денежных средств, уплаченных турфирмой за обработку грузов туристов (эти расходы не включаются в стоимость туристских путевок и не подтверждаются бухгалтерскими документами).

Таким образом, специфика реализации налогового механизма, уплаты налогов, обязательных платежей и сборов туристскими организациями определяется не только нормативными актами. Здесь учитываются и виды предоставляемых услуг, схема работы туристской организации, численность производственной персонала туристской организации и статус и производственная квалификация наемного персонала, ее принадлежность к сфере малого предпринимательства, организационно-правовая форма, а также система бухгалтерского учета и отчетности.

Для прогнозирования изменения реализации налогового механизма необходимо учитывать основные тенденции в изменении налоговой политики государства, налогов и ставок. Определяющим основные проблемы в области налогообложения является недостаточный экономический анализ воздействия налогов, на производство, слабое экономическое обоснование при

их установлении изменении и отмене, отсутствие обоснованных, достоверных макроэкономических моделей поведения экономики в результате таких воздействий.

В заключении следует заметить, что механизм налогообложения имеет универсальный характер, его воздействие распространяется на все виды экономической деятельности и хозяйственные комплексы национальной экономики, в том числе и на туристскую сферу, которая, как и другие отрасли экономики имеет свою специфику. Выявление специфических особенностей механизма налогообложения в сфере туризма, позволит определить тенденции его дальнейшего развития, определить его недостатки и установить направления совершенствования.

Литературы

1. Экономика: краткий словарь / Под ред. Белокрыловой О.С. – Ростов н/Д: 2001.
2. Балацкий Е.О. Теория переходной экономики. Учебник. Ростов н/Д: «Феникс», 2002.
3. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Под ред. Г.Н.Белоглазовой. – М: ЮРАЙТ, 2004. 375с.