

# 4. ТОЧКА ЗРЕНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ НА НАЛОГОВУЮ СИСТЕМУ СТРАНЫ

Анализ налогового режима был бы не полным, если бы не учитывал восприятие этого режима предпринимателями Кыргызстана. Поэтому в ходе реализации данного проекта было проведено выборочное обследование предприятий различных сфер и масштабов деятельности. В выборку были включены как крупные предприятия республиканского масштаба, такие как ОсОО «Кыргызшампаны», АО «Бишкексут», АО «Кыргызтелеком», АО «ЦУМ», так и представители малого и среднего бизнеса. Всего было обследовано 10 предприятий, охватывающих следующие направления бизнеса: промышленность, в том числе производство подакцизной продукции; строительство; услуги, включая финансовые услуги (на примере коммерческих банков) и торговлю. Данная выборка включает предприятия, занимающиеся экспортом товаров (услуг); предприятия, импортирующие товары (услуги) из-за рубежа; предприятия, осуществляющие реэкспорт.

В ходе обследования применялся метод интервью. Всего было проведено 10 встреч с финансовым руководством (руководителями, главными бухгалтерами, начальниками финансовых отделов, аудиторами) отобранных предприятий. Интервьюирование проводилось в свободной форме, но в рамках одной схемы. Респондентам предлагалась ответить на вопросы:

“ **об основных видах деятельности, разновидностях оплачиваемых в бюджет налогов и структуре налогов;**

“ **о возможных причинах искажения ведения бизнеса и отчетности в целях избежания налогообложения;**

**“ о проблемах, связанных с налогообложением на конкретном предприятии;**

**“ о пожеланиях и рекомендациях данных хозяйствующих субъектов в отношении улучшения налогового законодательства.**

Подробные отчеты по каждому интервью приведены в Приложении 3. В среднем по опрошенным предприятиям доля налогов по отношению к валовому доходу составляет 30-50%. Причем большее налоговое бремя несут предприятия сферы услуг. В структуре оплачиваемых налогов и взносов, как правило, наибольший удельный вес имеют платежи НДС. Следующими по величине являются платежи в Социальный фонд и налог на прибыль, потом идут отчисления в ФЛЧС и автодорожный налог. Местные налоги имеют наименьший удельный вес в структуре налогов.

Большинство респондентов считают, что основными мотивами искажения ведения бизнеса и отчетности являются два момента. Во-первых, слишком высокие ставки налога на добавленную стоимость и отчислений в Социальный фонд. Во-вторых, некоторые из респондентов сделали предположение, что ведение двойной бухгалтерии и укрывательство от налогов в значительной степени обуславливаются существующей системой налоговых органов. С одной стороны, налоговые органы (в лице налоговых инспекторов) нередко оказывают давление на предпринимателей, и они вынуждены иметь так называемую «черную кассу» для неофициальных платежей (взятки).

Такое давление, в частности, связано с тем, что уровень заработной платы в налоговых органах недостаточно высок для того, чтобы удержать имеющиеся квалифицированные кадры, не говоря уже о привлечении новых. А недостаточный профессионализм и низкая зарплата сотрудников налоговой инспекции, непосредственно занимающихся проверками правильности ведения бухгалтерского учета и начислением налогов, неизбежно воспроизводят их спрос на «неофициальные платежи». С другой стороны, предприятию гораздо выгоднее неофициально заплатить налоговому инспектору, нежели показывать все свои доходы и платить с них все налоги согласно законодательству, так как в среднем размер «неофициального

платежа» составляет 10-20% от суммы выявленного налоговым инспектором нарушения налогового законодательства. Тем не менее, по мнению опрошенных, устойчивое долгосрочное развитие бизнеса в таких условиях затруднено, поскольку делает положение предпринимателей слишком уязвимым. В данном контексте можно отметить, что сейчас все больше предпринимателей нанимают высококвалифицированных бухгалтеров, платят им хорошую зарплату и тратят дополнительные средства на их обучение и повышение уровня их квалификации, что позволяет им вести бухгалтерию на таком уровне, что даже при наличии нарушений выявить их очень трудно, так как существующее налоговое законодательство позволяет найти легальные пути занижения доходов от предпринимательской деятельности.

Очевидно, что так как опрос проводился среди очень разных предприятий, многие проблемы являются специфическими, но можно выделить несколько наиболее принципиальных проблем и спорных вопросов налогообложения, с которыми сталкиваются практически все предприятия. Ниже приведен перечень подобных налоговых проблем опрошенных предприятий.

Налог на добавленную стоимость является основной доходобразующей статьей нашего бюджета, только в 2001 году данный налог составил почти 50% всех налоговых доходов бюджета. Вместе с тем для предприятий именно НДС является самым проблемным налогом, как с точки зрения механизмов уплаты, так и с точки зрения величины ставки.

Все респонденты сходятся во мнении, что с получением зачета по НДС возникают значительные сложности. В особенности это касается импортных поставок. Больше всего при этом страдают предприятия, занимающиеся реэкспортом. Главным препятствием для них является приказ Минфина 355р (зарегистрирован в Минюсте), в котором разрешается возвращать переплаченный НДС, только если реэкспортные поставки (по нулевой ставке) составляют более половины выручки и имели место непрерывно в течение последних 6 месяцев. При этом даже если такой факт имел место, получению зачета для последующих импортных поставок препятствует множество бюрократических процедур. В среднем сбор всех документов, подтверждающих, что импортер имеет переплату по НДС, занимает около полутора месяцев. Поэтому импортер может либо ждать полтора месяца, либо опять

платить налог, имея фактическую переплату. Ситуацию усложняют неотработанные таможенными органами процедуры залога НДС и пошлин. Отсутствует депозитный счет, на который фирма должна перечислить залог. Общий счет не решает проблему, поскольку вернуть с него деньги практически невозможно. Помимо множества разных справок и документов с кыргызской таможни, подтверждающих, что груз был вывезен за пределы КР, государственные чиновники требуют таможенную декларацию и документы, подтверждающие уплату налогов в стране назначения. У предприятий, работающих только на внутреннем рынке, тоже возникают проблемы с зачетом НДС, но несколько иного характера. Налоговая инспекция не принимает к зачету НДС по поставкам в том случае, если плательщика с указанным в счет-фактуре номером не существует, либо он не выполняет своих обязательств перед бюджетом. Таким образом, налоговая инспекция решает свою проблему администрирования, перекладывая обязательства неправопослушных плательщиков на законопослушных.

Еще одной принципиальной проблемой в обложении НДС являются импортно-экспортные поставки услуг. Дело в том, что в отличие от товаров, в Налоговом кодексе отсутствует четкое определение импорта и экспорта услуг. Это оказывается серьезнейшей проблемой для услуг связи. Во-первых, Кыргызстан является членом Международного союза связи, согласно правилам членства в котором все налоги уплачиваются по месту оказания услуг. Но, несмотря на приоритет международных соглашений над местным законодательством, налоговые органы облагают НДС все звонки из-за рубежа. И, во-вторых, даже если не принимать во внимание этого соглашения, звонки из-за рубежа являются экспортом услуг (а не импортом, как признают их налоговые органы), так как кыргызские операторы оказывают свои услуги зарубежным, и уже только поэтому подлежат обложению НДС по нулевой ставке.

Для предприятий, являющихся переработчиками сельскохозяйственной продукции, существует такая проблема, как неравные условия конкуренции. Например, часть крупных производителей молока параллельно производят молочные продукты и, согласно существующему законодательству, освобождаются от уплаты НДС. Таким образом, продукты предприятий, не имеющих подсобного сельскохозяйственного производства, становятся дороже примерно на 20 процентов (сумму НДС, уменьшенную на разрешенный зачет). Конкурентоспособность таких предприятий

еще больше сократилась после снижения размера зачета по приобретенным сельскохозяйственным продуктам до 3% (сначала его ставка была снижена с 10% до 5%, а потом с 5% до 3%). Причем, если в Налоговом кодексе написано, что НДС по поставкам начисляется с полной стоимости этих поставок, то согласно инструкции сумма НДС должна начисляться, исходя из цены, не включающей НДС. Кроме того, такая налоговая политика государства в отношении переработчиков сельхозпродукции ослабляет их конкурентные позиции на внешнем рынке. И Казахстан, и Россия ведут протекционистскую и стимулирующую налоговую политику в этом направлении. Так в России для молочной отрасли ставка НДС составляет 10%, а производители сельхозпродукции не освобождены от обложения НДС. В Казахстане на границе ввоз сырья облагается НДС по ставке 10%, а ввоз готовой продукции – по ставке 20%. При этом отрасли, перерабатывающие сельскохозяйственную продукцию, считаются приоритетными и принципиально важными для экономики Кыргызстана.

Для предприятий, занимающихся производством подакцизной продукции, существует проблема не только получения, но и признания зачета по приобретаемому подакцизному сырью. Если предприятие приобретает сырье на длительный период времени, то налоговая инспекция признает акциз к зачету только по мере реализации изготовленной из этого сырья продукции.

Многие респонденты отметили, что наболевшим вопросом является перераспределение накопленной переплаты по некоторым налогам в счет задолженности по другим налогам, хотя согласно Налоговому кодексу это должно происходить автоматически без начисления пени и штрафов. Но если по налоговым платежам хотя и сложно, но возможно получить такой зачет, то погасить подобным образом задолженность перед Социальным фондом невозможно, даже имея значительные переплаты по налогам.

Большая часть участников обследования указали на сложности при переходе на новые стандарты бухгалтерского учета, к методу начисления. При наличии больших задержек при оплате за поставленный товар или оказанные услуги, использование данного метода неизбежно приводит к отвлечению оборотных средств на финансирование причитающихся налоговых платежей в бюджет.

Для представителей финансовой сферы вышеуказанные проблемы являются менее актуальными, поскольку все коммерческие банки в обязательном порядке уже несколько лет назад были переведены

на международные стандарты учета и сейчас не испытывают особых трудностей в этом аспекте. Коммерческие банки сталкиваются больше с методологическими проблемами налогообложения. В первую очередь, отсутствует согласованность в нормативно-правовых актах, касающихся налогообложения, издаваемых налоговыми органами и Министерством финансов, с актами Национального банка. Наиболее спорные ситуации возникают при формировании резервного фонда, который Налоговым кодексом признается расходами банка, и при реализации залогового имущества, так как Налоговый кодекс не признает затраты, связанные с его содержанием и реализацией.

Кроме того, как банки, так и некоторые предприятия сталкиваются с проблемами при начислении доходов от курсовой разницы. В случае банков выводится общий результат по учету, хотя реально банк получает доходы/убытки только при реализации валюты. Для предприятий возникают парадоксальные ситуации, когда доходом признается положительная курсовая разница, начисленная на основную сумму кредита в иностранной валюте. И наконец, все респонденты признали, что серьезной проблемой является отсутствие единого органа, разъясняющего спорные вопросы налогообложения, так как разъяснения Министерства финансов и налоговой инспекции зачастую противоречат друг другу.

**В ходе интервью респонденты высказали ряд пожеланий и рекомендаций относительно улучшения функционирования налоговой системы. По мнению авторов данного отчета следующие из них стоит учесть при доработке налогового законодательства:**

**" привести все инструкции, разъяснения и другие нормативно-правовые акты, касающиеся налогообложения, в соответствие с главным налоговым законом (Налоговым кодексом) с тем, чтобы исключить неоднозначную трактовку некоторых статей Налогового кодекса;**

- “ **закрепить за одним органом разъяснение спорных вопросов в налогообложении;**
- “ **разработать подробную инструкцию по налогообложению банков;**
- “ **обеспечить согласованность нормативно-правовых актов, издаваемых Налоговой инспекцией, Министерством финансов и Национальным банком, касающихся налогообложения;**
- “ **наладить процедуры возврата и зачета НДС и таможенных пошлин;**
- “ **пересмотреть ставки подлежащего зачету НДС для переработчиков сельскохозяйственной продукции;**
- “ **начать начислять проценты на суммы задолженности бюджета;**
- “ **наладить зачет акциза;**
- “ **урегулировать вопрос по зачету задолженности предприятий не только по налогам, но и по средствам Социального фонда при наличии задолженности государства перед предприятием;**
- “ **привести в соответствие размеры взносов в Социальный фонд с размерами выплачиваемых больничных, пособий и пенсии;**
- “ **дать в Налоговом кодексе четкое определение экспорта и импорта услуг, особое внимание уделить услугам связи;**

“ привести в действие исполнение межгосударственных соглашений об избежании двойного налогообложения.