



НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

Никитюк Л. Г., Нечаев А. С.

СОЗДАНИЕ МОДЕЛИ ИНВЕСТИЦИОННО-ИННОВАЦИОННОГО МЕХАНИЗМА УПРАВЛЕНИЯ СФЕРЫ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА

Аннотация: в статье рассматривается состояние и проблемы ЖКХ в Российской Федерации. Разработана модель инвестиционно-инновационного механизма управления сферы ЖКХ, основанная на принципах коммерциализации инноваций, самофинансирования, самокупаемости, при которой будет достигаться максимально экономический эффект для организаций сферы ЖКХ. Инвестиционный налоговый кредит представлен как основной финансовый инструмент инвестиционно-инновационного механизма управления сферы ЖКХ. Инвестиционный налоговый кредит может быть предоставлен по налогу на прибыль организации, а также по региональным и местным налогам. Указаны сроки предоставления кредита, порядок уменьшения платежей. Подробно описано содержание договора об инвестиционном налоговом кредите. Отмечается, что организации сферы ЖКХ могут самостоятельно определять направленность инновационной деятельности исходя из необходимости решения существующих проблем в настоящее время. Приведены внешние и внутренние факторы, влияющие на инвестиционно-инновационный процесс сферы ЖКХ. Отражены основные факторы, влияющие на осуществление инвестиционно-инновационной деятельности сферы ЖКХ.

Ключевые слова: принцип самофинансирования, принцип коммерциализации, инвестиционно-инновационный механизм, инновационная деятельность, инвестиционная деятельность, жилищно-коммунальное хозяйство, инвестиционный налоговый кредит, принцип самокупаемости, уменьшение платежей, конкурентоспособность.

Review: the article is devoted to the condition and problems of municipal housing and utilities in the Russian Federation. The authors of the article offer a model of so called investment-innovation mechanism for managing the sector of municipal housing and utilities. This model is based on the principles of commercialization of innovations, self-financing and self-sufficiency which would allow to achieve a maximum cost advantage for municipal housing organizations. Investment tax credit

is presented as the main financial tool of investment-innovation mechanism in managing the sector of municipal housing and utilities. Investment tax credit can be granted for paying corporate profit tax and regional and local taxes. The authors describe the timeframes of such a credit, procedure for tax saving and a structure of the investment tax credit agreement. It is noted that municipal housing and utilities organizations can independently define directions of innovation activity based on the problems they need to solve at present. The authors describe external and internal factors influencing investment-innovation process and the main factors influencing the execution of investment-innovation activities in the sphere of municipal housing and utilities.

Keywords: *principle of self-financing, principle of commercialization, investment-innovation mechanism, innovation activities, housing and utilities, investment tax credit, principle of self-sufficiency, tax saving, competitive ability.*

Состояние и проблемы ЖКХ в Российской Федерации вызывают опасения среди ученых и экспертов: все чаще происходят аварии, сбои в работе обслуживающих систем. Поэтому для поддержания данной отрасли в рабочем состоянии в настоящее время требуется все больше средств, для чего в первую очередь следует совершенствовать систему управления и внедрять современный инвестиционный инструментарий.

В условиях рыночных отношений для обеспечения качественного жилищно-коммунального обслуживания и финансовой устойчивости организаций сферы ЖКХ, актуальность приобретает их конкурентоспособность. Которая, по мнению автора должна основывающихся на инвестиционно-инновационных подходах ведения организационно-хозяйственной деятельности. Однако отсутствие эффективных методов и механизмов управления инвестиционной и инновационной деятельности является проблемным фактором развития сферы ЖКХ в современных рыночных отношениях.

На основе, выше сказанного предлагается создать блок-схему механизма инвестиционно-инновационну управления сферы ЖКХ, основанный на принципах коммерциализации инноваций, самофинансирования и самокупаемости затрат, при котором будет достигаться максимально экономиче-

ский эффект для организаций сферы ЖКХ (рис 1).

Принцип коммерциализации инноваций заключается в совокупности действий, направленных на трансформацию научных достижений, в ходе инновационной деятельности в реально новые товары и услуги в рыночном пространстве, объединяющем материальное производство и социальную сферу. Принцип самокупаемости и самофинансирования имеет двойственный характер. Самокупаемость предполагает, что средства, обеспечивающие функционирование предприятия, должны окупиться, т.е. покрыть понесенные затраты и обеспечить доход, соответствующий минимальному уровню рентабельности. Самофинансирование означает преобладание собственных средств для окупаемости затрат на производство и реализацию продукции, а также для осуществления воспроизводства основных фондов и оборотных средств (т.е. развитие производства).

Целью создания авторского механизма является, повышение эффективности инвестиционно-инновационных процессов в сфере ЖКХ. Поставленная цель данного механизма может активизироваться за счет внешних источников финансирования, по мнению автора таким источником должен стать инвестиционный налоговый кредит.



Рис. 1. Блок-схема инвестиционно-инновационного механизма управления сферы ЖКХ

Являясь финансовым инструментом, инвестиционный налоговый кредит, представляет собой временное уменьшение платежей по налогу с последующей уплатой по договору денежных средств в сумме основного долга и процентов по ним, осуществляемое в связи с затраченной суммой налогоплательщиком на экономически выгодные направления.

Инвестиционный налоговый кредит может быть предоставлен по налогу на прибыль организации, а также по региональным и местным налогам (ст. 66 п. 1 НК РФ).

Согласно п.1 ст. 65 Налогового Кодекса РФ от 31.07.1998 № 146-ФЗ (в ред. от 19.07.2011)

инвестиционный налоговый кредит может быть предоставлен организациям, являющейся налогоплательщиком соответствующего налога, при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

- проведение этой организацией научно-исследовательских или опытно-конструкторских работ либо технического перевооружения собственного производства, в том числе направленного на создание рабочих мест для инвалидов или защиту окружающей среды от загрязнения промышленными отходами и/или повышение энергетической эффективности производства товаров, выполнения работ, оказания услуг;

Налогообложение организаций финансового сектора экономики

- осуществление этой организацией внедренческой или инновационной деятельности, в том числе создание новых или совершенствование применяемых технологий, создание новых видов сырья или материалов;
- выполнение этой организацией особо важного заказа по социально-экономическому развитию региона или предоставление ею особо важных услуг населению;
- осуществление этой организацией инвестиций в создание объектов, имеющих наивысший класс энергетической эффективности, в том числе многоквартирных домов, и/или относящихся к возобновляемым источникам энергии, и/или относящихся к объектам по производству тепловой энергии, электрической энергии, имеющим коэффициент полезного действия более чем 57 процентов, и/или иных объектов, технологий, имеющих высокую энергетическую эффективность, в соответствии с перечнем, утвержденным Правительством Российской Федерации.

Инвестиционный налоговый кредит предоставляется:

- на сумму кредита, составляющую 100 процентов стоимости приобретенного заинтересованной организацией оборудования,
- на суммы кредита, определяемые по соглашению между уполномоченным органом и заинтересованной организацией.

Инвестиционный налоговый кредит предоставляется на срок от 1 до 5 года до 5 лет. Организация получившая инвестиционный налоговый кредит, вправе уменьшить свои платежи по соответствующему налогу в течение действия договора об инвестиционном налоговом кредите. Уменьшение производится по каждому платежу соответствующего налога, за каждый отчетный период, до тех пор,

пока сумма, не уплаченная организацией в результате всех таких уменьшений (накопленная сумма кредита), не станет равной сумме кредита, предусмотренной соответствующим договором. Порядок уменьшения налоговых платежей определяется заключенным договором об инвестиционном налоговом кредите.

Договор об инвестиционном налоговом кредите 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. Если инвестиционный налоговый кредит предоставляется под залог имущества, заключается договор о залоге имущества.

Договор об инвестиционном налоговом кредите должен содержать положения, в соответствии с которыми не допускаются в течение срока его действия реализация или передача во владение, пользование или распоряжение другим лицам оборудования или иного имущества, приобретение которого организацией явилось условием для предоставления инвестиционного налогового кредита, либо определяются условия такой реализации (передачи).

Если организация заключила более одного договора об инвестиционном налоговом кредите, срок действия которых не истек к моменту очередного платежа по налогу, накопленная сумма определяется отдельно по каждому из этих договоров. При этом увеличение накопленной суммы кредита производится в начале в отношении первого по сроку заключения договора, а при этой накопленной суммой кредита размера, предусмотренного указанным договором,

организация может увеличить накопленную сумму по следующему договору.

В каждом отчетном периоде (независимо от числа договоров об инвестиционном налоговом кредите) суммы, на которые уменьшаются платежи по налогу, не могут превышать 50 процентов размеров соответствующих платежей по налогу, определенных по общим правилам без учета наличия договоров об инвестиционном налоговом кредите. При этом накопленная в течение налогового периода сумма кредита не может превышать 50 процентов размеров суммы налога, подлежащего уплате организацией за этот налоговый период. Если накопленная сумма кредита превышает предельные размеры, на которые допускается уменьшение налога, установленные настоящим пунктом, для такого отчетного периода, то разница между этой суммой и предельно допустимой суммой переносится на следующий отчетный период.

Если организация имела убытки по результатам отдельных отчетных периодов в течение налогового периода либо убытки по итогам всего налогового периода, излишне накопленная по итогам налогового периода сумма кредита переносится на следующий налоговый период и признается накопленной суммой кредита в первом отчетном периоде нового налогового периода.

Не допускается устанавливать проценты на сумму кредита по ставке, менее $\frac{1}{2}$ и превышающей $\frac{3}{4}$ ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации. Ставка рефинансирования ЦБ РФ на 01.12.11 составляет — 8,25%.

Законом субъекта Российской Федерации и нормативными правовыми актами, принятыми представительными органами местного самоуправления по региональным и местным налогам, соответственно могут быть установлены иные основания и условия предоставления инвестиционного налогово-

го кредита, включая сроки действия инвестиционного налогового кредита и ставки процентов на сумму кредита.

Являясь инструментом достижения цели инвестиционно-инновационного механизма управления сферы ЖКХ, инвестиционный налоговый кредит способствует накоплению инвестиционных ресурсов необходимых для осуществления и реализации инновационной деятельности организаций сферы ЖКХ. Внедренные инновации позволяют модернизировать сети и оборудование; усовершенствовать технологии производства и оказания услуг и т.д., при этом стоимость техники и технологий должны снижаться, а качество услуг должно оставаться на том же уровне или повышаться. Снижение издержек на производство и реализацию услуг сферы ЖКХ, должно привести к снижению доли затрат в общем объеме затрат организаций ЖКХ, что отразится положительно на структуре бухгалтерского баланса. Хотелось бы отметить и тот положительный момент, что организации сферы ЖКХ могут самостоятельно определять направленность инновационной деятельности исходя из необходимости решения существующих проблем в настоящее время.

На осуществление организационно-экономических отношений в рамках инвестиционно-инновационного механизма управления сферой ЖКХ влияют внешние и внутренние факторы (рис. 2):

Предоставляя налоговый инвестиционный кредит, государство предоставляет возможность налогоплательщику в течении определенного периода времени не отвлекать денежные средства на уплату налога, а направить их на цели развития. Для государства инвестиционное налоговое кредитование позволяет в первую очередь решать задачи государственной инвестиционной политики при одновременном уменьшении инвестиций федеральных, региональных и местных органов управления. Данный кредит является

Налогообложение организаций финансового сектора экономики



Рис.2. Внешние и внутренние факторы, влияющие на инвестиционно-инновационный процесс сферы ЖКХ

весьма эффективным средством стимулирования расширения и обновления основных фондов и инвестиционно-инновационной деятельности сферы ЖКХ¹.

¹ Медведева Наталья Викторовна. Налоговое регулирование инвестиционной деятельности в Российской

В заключении хотелось бы отметить, что переход на новый инвестиционно-инновационный

Федерации: автореферат диссертации на соискание ученой степени канд. экон. наук: 08.00.10 — финансы, денежное обращение и кредит/ Медведев Наталья Викторовна. — Москва, 2007. — 22 с.

механизма управления сферой ЖКХ позволит повысить уровень конкурентоспособности, за счет повышения эффективности инновационных процессов организаций данной сферы.

Следовательно, все эти изменения положительно скажутся на организационно-экономических отношениях способствующих эффективному управлению сферой ЖКХ в целом.

Библиография

1. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации: [сайт]. URL: <http://www.cbr.ru/>.
2. Леонтьев И. Л. Коммерциализация результатов инновационной деятельности в социальной сфере [Электронный ресурс] / И. Л. Леонтьев// Росмедпортал.ком/Rosmedportal.com.— 2011.— том 2.
3. Медведева Наталья Викторовна. Налоговое регулирование инвестиционной деятельности в Российской Федерации: автореферат диссертации на соискание ученой степени канд. экон. наук: 08.00.10-финансы, денежное обращение и кредит/ Медведев Наталья Викторовна.— Москва, 2007.—22 с.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ: принят Гос. Думой 16 июля 1998 г.: одобр. Советом Федерации 17 июля 1998 г. (ред. от 19.07.2011).
5. Налоговый инвестиционный кредит// Audit-it.ru [сайт]. URL: <http://www.audit-it.ru/articles/account/contracts/a68/44940.html> (дата обращения: 05.01.12).
6. Налоговой системе необходимо придать стимулирующую функцию: обзор последних событий в налоговой сфере, декабрь 2009 / Российский налоговый курьер [Электронный журнал] www.gnk.ru, № 24, декабрь 2009.
7. Сапронова А. А. Налоговое регулирование инвестиционной деятельности (на материалах Ставропольского края): автореферат диссертации на соискание ученой степени канд. экон. наук: 08.00.05-экономика и управление народным хозяйством / А. А. Сапронова.— Ставрополь, 2006.— 23 с.
8. Спектор В. А., Рыбальченко М. Б. Опыт и эффективность перехода ЖКХ на инновационные формы управления: Учебное пособие. М.: ГОУ ДПО ГАСИС, 2008.— 66 с.
9. Трошин А. Н., Мазурина Т. Ю., Фомкина В. И. Финансы и кредит: Учебник/ Под ред. А. Н. Трошина, Т.Ю. Мазуриной Т. Ю., В. И. Фомкиной.— М.: ИНФРА — М, 2009.— 408 с.: ил. ISBN 978-5-16-003527-7
10. Стукалов А. В. Правовые аспекты полномочий органов местного самоуправления в сфере жилищно-коммунального хозяйства и особенности их реализации // NB: Административное право и практика администрирования.— 2012.— 1.— С. 24–83. DOI: 10.7256/2306-9945.2012.1.479. URL: http://www.e-notabene.ru/al/article_479.html

References (transliterated)

1. Ofitsialnyy sait Tsentralnogo banka Rossiiskoi Federatsii: [sait]. URL: <http://www.cbr.ru/>.
2. Leont'ev I. L. Kommertsializatsiya rezul'tatov innovatsionnoi deyatel'nosti v sotsial'noi sfere [Elektronnyi resurs]

- / I. L. Leontev// Rosmedportal.com/
Rosmedportal.com.— 2011.— том 2.
3. Medvedeva Natalya Viktorovna.
Nalogovoe regulirovanie investitsionnoi
deyatelnosti v Rossiiskoi Federatsii:
avtoreferat dissertatsii na soiskanie
uchenoj stepeni kand. ekon. nauk:
08.00.10-finansy, denezhnoe
obrashchenie i kredit/ Medvedev Natalya
Viktorovna.— Moskva, 2007.—22 s.
 4. Nalogovyi kodeks Rossiiskoi Federatsii.
Chast» pervaya ot 31 iyulya 1998 g.
№ 146-FZ: prinyat Gos. Dumoi 16 iyulya
1998 g.: odobr. Sovetom Federatsii 17
iyulya 1998 g. (red. ot 19.07.2011).
 5. Nalogovyi investitsionnyi kredit//Audit-
it.ru [sait]. URL: [http://www.audit-it.ru/
articles/account/contracts/a68/44940.html](http://www.audit-it.ru/articles/account/contracts/a68/44940.html)
(data obrashcheniya: 05.01.12).
 6. Nalogovoi sisteme neobkhodimo pridat»
stimuliruyushchuyu funktsiyu: obzor
poslednikh sobytii v nalogovoi sfere,
dekabr» 2009 / Rossiiskii nalogovyi kur»er
[Elektronnyi zhurnal] www.rnk.ru, № 24,
dekabr» 2009.
 7. Sapronova A. A. Nalogovoe regulirovanie
investitsionnoi deyatelnosti
(na materialakh Stavropol'skogo kraja):
avtoreferat dissertatsii na soiskanie
uchenoj stepeni kand. ekon. nauk:
08.00.05-ekonomika i upravlenie narodnym
khozyaistvom / A. A. Sapronova.—
Stavropol», 2006.—23 s.
 8. Spektor V. A., Rybalcheno M. B. Opyt
i effektivnost» perekhoda ZhKKh na
innovatsionnye formy upravleniya:
Uchebnoe posobie. M.: GOU DPO GASIS,
2008.— 66 s.
 9. Troshin A. N., Mazurina T. Yu.,
Fomkina V. I. Finansy i kredit:
Uchebnik/ Pod red. A. N. Troshina, T. Yu
Mazurinoi T. Yu., V. I. Fomkinoi.— M.:
INFRA — M, 2009.— 408 s.: il. ISBN
978-5-16-003527-7
 10. Stukalov A. V. Pravovye aspekty
polnomochii organov mestnogo
samoupravleniya v sfere zhilishchno-
kommunal'nogo khozyaistva i osobennosti
ikh realizatsii // NB: Administrativnoe
pravo i praktika administrirovaniya.—
2012.— 1.— С. 24–83. DOI:
10.7256/2306-9945.2012.1.479. URL:
[http://www.e-notabene.ru/al/article_479.
html](http://www.e-notabene.ru/al/article_479.html)