# ПЛАН.

ПЛАН. 2

Введение. 3

1. Краткая история налогового кредита в РФ. 4

2. Налоговый кредит в соответствии с Налоговым кодексом. 7

2.1. Органы, уполномоченные принимать решения об изменении срока уплаты налога и сбора (ст. 63). 14

2.2. Порядок и условия предоставления налогового кредита (ст. 65). 15

2.2.1. Основания предоставления налогового кредита. 16

2.3. Инвестиционный налоговый кредит (ст. 66). 18

2.4. Порядок и условия предоставления инвестиционного налогового кредита (ст. 67). 20

Заключение. 23

Список использованной литературы. 25

# Введение.

Мнение о нехватке оборотных средств предприятий, как основной причине плачевного состояния российской экономики, давно получило широкое распространение в научной и ненаучной среде. С этим связывается невозможность технического перевооружения, неспособность освоить выпуск пользующейся спросом продукции и многие другие беды отечественной промышленности. Следует признать, что традиционные способы покрытия потребности в финансовых ресурсах в нынешней ситуации недоступны. По целому ряду объективных и субъективных причин отсутствует как рынок банковского кредита, так и возможность привлечения средств на рынке ценных бумаг.

Кроме того, даже имеющиеся в распоряжении предприятий средства не могут быть в полной мере использованы. Значительная часть перераспределяется в виде налоговых платежей. Бесспорно, бюджету приходится нести значительные расходы. И простым способом решения проблем финансирования видится увеличение налогового бремени.

Одним из способов решения этих двух проблем является налоговый кредит. Предоставляя его, государство дает возможность плательщику не отвлекать на данном этапе денежные средства на обязательные платежи, а направить их на цели развития или стабилизации финансового положения. Это обоюдовыгодная конструкция имеет большое экономическое значение и поэтому весьма интересна для изучения.

# 1. Краткая история налогового кредита в РФ.

Необходимость поддержки экономических субъектов посредством налогового кредита была очевидна уже на заре современного российского государства. 20 декабря 1991 г. был принят в числе первоочередных закон №2071-1 «Об инвестиционном налоговом кредите». В соответствии с ним под инвестиционным налоговым кредитом понимается отсрочка налогового платежа, предоставляемая органами государственной власти или налоговыми органами в порядке и на условиях, установленных настоящим Законом. Следует сказать, что применяемый в этом законе термин налоговый кредит не совсем корректен и носит скорее декларативно-благозвучный характер. Ведь под кредитом понимается предоставление средств на возвратной основе на принципах возвратности, срочности, платности. Кроме того, в ГК под кредитом понимаются денежные средства, предоставленные банком или иной кредитной организацией, причем заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. В этом законе речь идет об отсрочке платежа с индексацией в соответствии с уровнем инфляции. П. Б ст. 5 прямо ограничивает ставку кредита сложным процентом инфляции, признаваемым в качестве официального индекса инфляции Правительством Российской Федерации. Следует, однако, признать, что при уровне инфляции начала 90-х годов, когда она временами зашкаливала за 200% годовых и такие проценты были серьезной нагрузкой для предприятий.

Статьей 2 были установлены возможности для средних предприятий со среднесписочной численностью работающих, не превышающей 200 человек (в промышленности и строительстве - до 200 человек; в науке и научном обслуживании - до 100 человек; в других отраслях производственной сферы - до 50 человек; в отраслях непроизводственной сферы и розничной торговли - до 15 человек) уменьшать сумму налогов на 10 и более процентов от стоимости введенного в эксплуатацию технологического оборудования, оборудования для инвалидов и т.п. Однако льгота по налогообложению не должна была уменьшать фактическую сумму налога на прибыль более чем на 50%.

В соответствии со статьей 6 предприятию давалась возможность отсрочки по платежам по налогу на имущество на сумму процентов по банковским кредитам трудовым коллективам на выкуп имущества предприятия. Минимальный срок такого кредита законодательно устанавливался в 5 лет, однако, предприятию давалось право на его уменьшение. Первые платежи по кредиту должны были начинаться не позднее чем через три года после его предоставления.

Органы государственной власти и органы местного самоуправления были вправе предоставлять путем заключения кредитного соглашения предприятиям налоговый кредит в иных случаях и на иных условиях, не предусмотренных в данном законе.

Нельзя не признать, что, несмотря на, безусловно, благие цели принятия данного закона, он не сумел сыграть ту роль, которая ему предназначалась законодателем. Это было связано как с экономическими, так и с юридическими причинами. Тем не менее, целый ряд предприятий, в том числе ОАО «Донской табак», получили благодаря нему отсрочки налоговых платежей. По ОАО «Донской табак», в частности 15 августа 1997 г. было принято Решение Законодательного Собрания Ростовской области N 128 «О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ОАО "ДОНСКОЙ ТАБАК" ИНВЕСТИЦИОННОГО НАЛОГОВОГО КРЕДИТА». В соответствии с ним ОАО "ДОНСКОЙ ТАБАК" получило льготы по акцизу на табачные изделия, подлежащему внесению с 01.04.97 по 31.12.97 в установленной доле в областной бюджет, в сумме 30,75 млрд. руб. со сроками погашения: декабрь 1999 года - 15,375 млрд. руб., декабрь 2000 года - 15,375 млрд. руб. средства должны были быть направлены на замену морально и физически устаревшего оборудования для производства табачных изделий. Обеспечением выступал залог ликвидного имущества ОАО "ДОНСКОЙ ТАБАК". Эта мера, в том числе помогла ОАО "ДОНСКОЙ ТАБАК" произвести техническое перевооружение. В настоящий момент проводятся работы по выносу основных производственных мощностей за пределы г. Ростов-на-Дону, что, безусловно, улучшит экологическую ситуацию в центре города.

# 2. Налоговый кредит в соответствии с Налоговым кодексом.

В принятом Государственной Думой ФС РФ 16.07.1998 г. Налоговом кодексе налоговый кредит разработан более детально. Этому посвящена глава 9 «ИЗМЕНЕНИЕ СРОКА УПЛАТЫ НАЛОГА И СБОРА, А ТАКЖЕ ПЕНИ». В соответствии с Налоговым кодексом существуют четыре формы изменения срока:

1. отсрочка
2. рассрочка
3. налоговый кредит
4. инвестиционный налоговый кредит.

Первые три формы изменения срока уплаты налога и сбора имеют много общего. Так, установлены общие основания для предоставления отсрочки, рассрочки, налогового кредита, при одинаковых условиях не начисляются проценты за изменение срока уплаты. Одним из существенных отличий является срок предоставления. Отсрочки, рассрочки даются на срок от одного до шести месяцев, а налоговый кредит на более долгий срок — от трех до двенадцати месяцев. Главное отличие отсрочки, рассрочки и налогового кредита от инвестиционного налогового кредита состоит в том, что первые предоставляются в связи с неблагополучным положением плательщика, а инвестиционный налоговый кредит — в связи с осуществлением определенных затрат (например, по НИОКР).

Изменение срока уплаты налога (сбора) образует новый самостоятельный институт налогового права. Ранее в соответствии с Законом об основах налоговой системы отсрочки взимания налогов рассматривались в качестве разновидности льгот по налогам. С принятием Налогового кодекса изменение срока уплаты налога не является льготой.

Изменение срока уплаты налога не означает прекращения существующей обязанности по уплате налога и появления новой, а влечет лишь установление нового срока уплаты. В связи с этим плательщик, для которого изменен срок уплаты, не является нарушителем налогового законодательства. Поэтому пеня, предусмотренная в случае несвоевременной уплаты налога (сбора), в период действия измененного срока уплаты не начисляется.

Помимо начисления процентов изменение срока уплаты налога может производиться под залог имущества (ст. 73 Кодекса) либо при наличии поручительства (ст. 74 Кодекса).

Залог имущества оформляется договором между налоговым органом и залогодателем. Залогодателем может быть как сам налогоплательщик или плательщик сбора, так и третье лицо. При неисполнении налогоплательщиком обязанности по уплате причитающихся сумм налога и невозврате налогового кредита налоговый орган осуществляет исполнение этой обязанности за счет стоимости заложенного имущества в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации. В данном правоотношении налоговый орган выступает на равных с налогоплательщиком.

Предметом залога может быть имущество, в отношении которого может быть установлен залог по гражданскому законодательству Российской Федерации. Залог имущества, которое уже является предметом залога по другому договору (перезалог) не допускается.

При залоге имущество может оставаться у залогодателя либо передаваться за счет средств залогодателя налоговому органу (залогодержателю) с возложением на последнего обязанности по обеспечению сохранности заложенного имущества. Совершение каких-либо сделок в отношении заложенного имущества, в том числе сделок, совершаемых в целях погашения сумм задолженности, может осуществляться только по согласованию с залогодержателем.

В силу поручительства поручитель обязывается перед налоговыми органами исполнить в полном объеме обязанность налогоплательщика по уплате налогов, если последний не уплатит в установленный срок причитающиеся суммы налога и соответствующих пеней.

При этом необходимо отметить, что данные способы обеспечения применяются по соглашению сторон. Обязательное требование о том, что срок уплаты налога может изменяться только при наличии договора залога или поручительства в Налоговом кодексе не установлено.

При определенных условиях срок уплаты налога и сбора не может быть изменен, а значит невозможно предоставление налогового кредита. Это происходит при наличии одного из следующих обстоятельств, указанных в ст. 62 Налогового кодекса:

1. **возбуждено уголовное дело по признакам налогового преступления.**

Уголовный кодекс РФ от 13 июня 1996 года предусматривает три налоговых преступления: ст. 194 "Уклонение от уплаты таможенных платежей, взимаемых с организации или физического лица»; ст. 198 «Уклонение физического лица от уплаты налога или страхового взноса в государственные внебюджетные фонды"; ст. 199 "Уклонение от уплаты налогов или страховых взносов в государственные внебюджетные фонды с организации».

1. **Ведется производство:**

**— по делу о налоговом правонарушении;**

**— по делу об административном правонарушении, связанном с нарушением законодательства о налогах.**

Производство по делу о налоговом правонарушении происходит в порядке, предусмотренном ст. 101 Налогового кодекса. Виды налоговых правонарушений указаны в разделе VI Налогового кодекса. К ним относят:

* Нарушение срока постановки на учет в налоговом органе (Статья 116).
* Уклонение от постановки на учет в налоговом органе (Статья 117).
* Нарушение срока представления сведений об открытии и закрытии счета в банке (Статья 118).
* Непредставление налоговой декларации (Статья 119).
* Грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения (Статья 120).
* Неуплата или неполная уплата сумм налога (Статья 122).
* Невыполнение налоговым агентом обязанности по удержанию и (или) перечислению налогов (Статья 123).
* Незаконное воспрепятствование доступу должностного лица налогового органа, таможенного органа, органа государственного внебюджетного фонда на территорию или в помещение (Статья 124).
* Несоблюдение порядка владения, пользования и (или) распоряжения имуществом, на которое наложен арест (Статья 125).
* Непредставление налоговому органу сведений, необходимых для осуществления налогового контроля (Статья 126).
* Ответственность свидетеля (Статья 128).
* Отказ эксперта, переводчика или специалиста от участия в проведении налоговой проверки, дача заведомо ложного заключения или осуществление заведомо ложного перевода (Статья 129).
* Неправомерное несообщение сведений налоговому органу (Статья 129.1).

Административные правонарушения предусмотрены несколькими нормативными актами. В Кодексе РСФСР об административных правонарушениях от 20 июня 1984 года установлена ответственность по ст. 1467 «продажа подакцизных товаров без маркировки марками установленных образцов", ст. 1561 "Уклонение от подачи декларации о доходах", ст. 1562 "Необеспечение маркировки марками установленных образцов при производстве подакцизных товаров». В п.12 ст. 7 закона РФ «О НАЛОГОВЫХ ОРГАНАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» введена административная ответственность должностных лиц предприятий, а также граждан, виновных в нарушении законодательства о налогах.

1. **Есть основания полагать, что это лицо воспользуется изменением срока для сокрытия своих денежных средств либо собирается выехать за пределы РФ на постоянное место жительства.**

В соответствии с п. 1 ст. 57 Налогового кодекса изменение срока уплаты налога и сбора допускается только в порядке, предусмотренном Кодексом. Данное положение означает, что порядок изменения срока уплаты налога не может быть изменен, дополнен каким-либо иным нормативным актом. При этом под порядком изменения срока уплаты необходимо понимать как основания и условия такого изменения, так и основания, исключающие возможность перенесения срока уплаты. Вместе с тем в ст. 60 Федерального закона "О федеральном бюджете на 1999 год" установлено, что за несвоевременный возврат средств федерального бюджета, предоставленных на возвратной основе, сокращается или прекращается предоставление всех форм государственной поддержки, в том числе предоставление отсрочек и (или) рассрочек по уплате налогов и сборов в федеральный бюджет. Иными словами, данный закон ввел новое обстоятельство, исключающее возможность изменения срока уплаты налога. Однако поскольку вопрос о перенесении срока уплаты налога должен регулироваться только Налоговым кодексом, указанное выше положение Закона не должно использоваться.

При применении перечисленных обстоятельств необходимо помнить, что они относятся к физическим лицам и к организациям. На организации указанные обстоятельства распространяются, если они возникли по отношению как к должностным лицам организации, так и к самой организации.

Основания для применения статьи 62 к организациям можно классифицировать по субъектам следующим образом:

* возбуждено уголовное дело по налоговым преступлениям в отношении должностных лиц организации;
* проводится производство по делу об административном правонарушении, связанном с нарушением законодательства о налогах и сборах, в отношении должностных лиц организации;
* проводится производство по делу о налоговом правонарушении в отношении самой организации.

Производство по делу о налоговом правонарушении по ст. 128 "Ответственность свидетеля", если свидетель также является должностным лицом организации, не рассматривается как основание для использования ст. 62 Кодекса по отношению к самой организации.

Последнее основание, когда есть сведения, что это лицо собирается выехать за пределы РФ на постоянное жительство, может применяться только в отношении физических лиц.

Один из непроработанных вопросов - определение периода времени, в течение которого должен существовать запрет на изменение срока уплаты налога.

В первом случае обстоятельством, исключающим изменение срока уплаты налога, служит факт возбуждения уголовного дела. Однако данная формулировка не совсем удачна, поскольку дело может быть возбуждено, а предварительное следствие по нему приостановлено на неопределенный срок. В связи с этим было бы обоснованным применять первое основание до приостановления предварительного следствия; прекращения уголовного дела; вступления в законную силу приговора суда (глава 17, ст. 356 УПК).

Производство по делу об административном правонарушении, как правило, начинается с момента составления протокола об административном правонарушении. Завершается производство по делу об административном правонарушении путем вынесения соответствующего постановления (раздел IV КоАП).

Понятие производства по делу о налоговом правонарушении впервые появилось с принятием части первой Налогового кодекса, При этом начало и окончание указанного производства необходимо определять по-разному в зависимости от способа выявления налогового правонарушения. Если налоговое правонарушение обнаружено в ходе налоговой проверки, границы производства по делу о налоговом правонарушении устанавливаются по правилам ст. 10l Налогового кодекса. В соответствии с данной статьей производство по делу о налоговом правонарушении понимается в узком смысле как период вынесения налоговым органом решения по результатам рассмотрения материалов проверки. Все производство в этом случае длится 10 дней с момента окончания рассмотрения материалов проверки.

В Налоговом кодексе не определяется порядок производства в случае выявления налогового правонарушения не в ходе налоговой проверки (например, по нарушению срока представления сведений об открытии (закрытии) счета в банке). Поэтому в данной ситуации возможно применение аналогии: начало производства - с момента составления соответствующего акта, фиксирующего нарушение; окончание - в момент принятия решения о применении налоговых санкций.

В случае использования последнего основания вообще невозможно заранее определить срок действия ограничения. Логично предположить, что данное ограничение должно действовать до тех пор, пока не прекратятся указанные основания.

## 2.1. Органы, уполномоченные принимать решения об изменении срока уплаты налога и сбора (ст. 63).

Решение об изменении срока уплаты в каждом соответствующем случае принимается Министерством финансов РФ, финансовым органом субъекта РФ и муниципального образования, Государственным таможенным комитетом РФ, уполномоченными органами, осуществляющими контроль за уплатой государственной пошлины, органами соответствующих внебюджетных фондов.

Когда какой-либо налог выступает в качестве регулирующего источника и зачисляется в разные бюджеты, решение об изменении срока уплаты налога должно приниматься соответствующим органом отдельно по каждой части налога, зачисляемой в тот или иной бюджет.

Нормативы отчислений налога по бюджетам разного уровня в соответствии со ст. 43 Бюджетного кодекса РФ от 3l июля 1998 года определяются законом о бюджете того уровня бюджетной системы РФ, который передает регулирующие доходы, либо законом о бюджете того уровня бюджетной системы РФ, который распределяет переданные ему регулирующие доходы из бюджета другого уровня.

В соответствии со ст. 12l Таможенного кодекса решение о предоставлении отсрочки или рассрочки уплаты таможенных платежей принимается таможенным органом Российской Федерации, производящим таможенное оформление. Порядок предоставления отсрочки или рассрочки уплаты таможенных платежей предусмотрен в Методических рекомендациях по применению части первой Налогового кодекса РФ таможенными органами (утверждены письмом ГТК РФ от 5 января 1999 года № 01-15132 "О применении таможенными органами отдельных положений части первой Налогового кодекса РФ").

Отсрочка или рассрочка предоставляется уполномоченными органами, указанными и ст. 63 Кодекса, на срок от одного до шести месяцев.

## 2.2. Порядок и условия предоставления налогового кредита (ст. 65).

Налоговый кредит это самостоятельный способ изменения срока уплаты налога. Поскольку Кодекс четко не определяет порядок погашения задолженности, при налоговом кредите указанное погашение возможно путем единовременной уплаты (как при отсрочке) либо методом поэтапной уплаты (как при рассрочке). Срок предоставления кредита составляет от трех месяцев до одного года.

### 2.2.1. Основания предоставления налогового кредита.

Основания предоставления налогового кредита указаны в подп. 1 - 3 п. 2 ст. 64 Кодекса (в п. 1 статьи 65 содержится, по всей видимости, опечатка, так как имеется в виду п. 2, а не п. 1 ст. 64 Кодекса). При этом если налоговый кредит предоставляется по первым двум основаниям, проценты на сумму задолженности не начисляются. Если кредит дается по третьему основанию, на сумму задолженности начисляются проценты исходя из ставки рефинансирования ЦБР.

Налоговый кодекс устанавливает шесть оснований, при наличии хотя бы одного из которых возможно предоставление отсрочки, рассрочки. При этом необходимо отметить, что в качестве шестого самостоятельного основания предусмотрены случаи, установленные таможенным законодательством. Это означает, что по таможенным платежам, входящим в налоговую систему, отсрочки или рассрочки могут предоставляться по первым пяти основаниям, указанным в рассматриваемой статье Налогового кодекса, а также по основаниям, определенным таможенным законодательством.

Первыми двумя основаниями для предоставления отсрочки (рассрочки) являются: 1) причинение этому лицу ущерба в результате стихийного бедствия, технологической катастрофы или иных обстоятельств непреодолимой силы; 2) задержка этому лицу финансирования из бюджета или оплата выполненного этим лицом государственного заказа. В случае получения отсрочки (рассрочки) по данным двум основаниям проценты на сумму задолженности не начисляются. Помимо этого благоприятного условия уполномоченный орган при отсутствии обстоятельств, исключающих изменение срока уплаты налога (п. 1 ст. 62 Кодекса), не вправе отказать заинтересованному лицу в предоставлении отсрочки (рассрочки) в пределах соответственно суммы причиненного заинтересованному лицу ущерба либо суммы недофинансирования или неоплаты выполненного этим лицом государственного заказа. В отсрочке (рассрочке) в большей сумме предприятию может быть отказано.

Третьим и четвертым основаниями служат: 3) угроза банкротства этого лица в случае единовременной выплаты им налога; 4) ситуация, когда имущественное положение физического лица исключает возможность единовременной уплаты налога. В случае предоставления отсрочки (рассрочки) по этим двум основаниям на сумму задолженности начисляются проценты исходя из 1/2 ставки рефинансирования ЦБР (размер ставки по таможенным платежам определяется таможенным законодательством).

К пятому основанию относится случай, когда производство и (или) реализация лицом товаров, работ или услуг носит сезонный характер. Перечень таких отраслей и видов деятельности, имеющих сезонный характер, должен быть утвержден Правительством РФ.

Шестым основанием выступают обстоятельства, предусмотренные таможенным законодательством (в редакции подп. 6 п. 1 ст. 64 содержится явный технический недостаток), В ст. 121 Таможенного кодекса РФ от 18 июня 1993 года установлен порядок предоставления отсрочки и рассрочки уплаты таможенных платежей. Согласно данной статье отсрочки (рассрочки) даются в исключительных случаях, на срок не более двух месяцев со дня принятия таможенной декларации. За получение отсрочки или рассрочки взимаются проценты по ставкам, устанавливаемым ЦБР по предоставляемым этим банком кредитам (то есть в два раза больше ставки, определенной Налоговым кодексом). Конкретный механизм дачи отсрочки или рассрочки по уплате таможенных платежей предусмотрен письмом ГТК РФ от 5 января 1999 года М 01-15132 "О применении таможенными органами отдельных положений части первой Налогового кодекса РФ".

Наряду с рассмотренными условиями предоставления отсрочки (рассрочки) налоговых платежей законами субъектов РФ могут быть установлены дополнительные основания и условия переноса срока налогового платежа в части региональных и местных налогов.

Для предоставления налогового кредита уполномоченный орган (ст. 63 Кодекса) принимает соответствующее решение. На основании данного решения между уполномоченным органом и заявителем в течение семи дней подписывается договор о налоговом кредите. С момента получения налогового кредита пени, предусмотренные ст. 75 Кодекса, не начисляются. Кроме того, копия договора о налоговом кредите должна быть представлена в налоговый орган в течение пяти дней со дня заключения договора.

## 2.3. Инвестиционный налоговый кредит (ст. 66).

В отличие от рассрочки, отсрочки и налогового кредита инвестиционный налоговый кредит предоставляется не в связи с неблагоприятной экономической ситуацией, сложившейся у налогоплательщика, а в связи с проведением определенных экономически приоритетных мероприятий.

Иными словами, инвестиционный налоговый кредит это временное уменьшение платежей по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и процентов, осуществляемое в связи с несением налогоплательщиком затрат по экономически приоритетным направлениям.

Инвестиционный налоговый кредит может предоставляться только по налогу на прибыль (доход) организации, а также по региональным и местным налогам. Срок инвестиционного налогового кредита может составлять от одного года до пяти лет.

В течение срока действия договора об инвестиционном налоговом кредите предприятие вправе уменьшать свои платежи по налогу. Такое уменьшение возможно до тех пор, пока сумма накопленного кредита не станет равной сумме кредита.

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

Сумма кредита это величина, зафиксированная в договоре об инвестиционном налоговом кредите, на которую происходит общее (в течение срока действия договора) уменьшение платежей по налогу.

Сумма накопленного кредита это сумма, на которую предприятие уже уменьшило свои налоговые платежи.

В рамках отчетного периода предприятие может уменьшать сумму налога, подлежащую уплате в бюджет, не более чем на 50 процентов. Вторым ограничением является то, что сумма накопленного кредита не может превышать 50 процентов суммы налога, подлежащего уплате за весь налоговый период. При наличии превышения сумма разницы переносится на следующий налоговый 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.

## 2.4. Порядок и условия предоставления инвестиционного налогового кредита (ст. 67).

Пункт 1 ст. 67 Кодекса закрепляет три основания для предоставления инвестиционного налогового кредита. При этом указанный перечень - исчерпывающий. В случае предоставления кредита по первому основанию сумма кредита составляет 30 процентов от стоимости приобретенного оборудования. Кроме того, к одному из важных условий данного вида налогового кредита относится запрет на реализацию, передачу во временное пользование и т. д. приобретенного за счет налогового кредита оборудования. Несоблюдение этого условия служит основанием для прекращения договора о налоговом кредите.

По двум другим основаниям сумма кредита может быть любой, согласованной с уполномоченными органами.

Для получения инвестиционного налогового кредита предприятие подает заявление. По итогам рассмотрения заявления уполномоченным органом (ст. 63 Кодекса) принимается решение, на основании которого заключается договор об инвестиционном налоговом кредите. При этом проценты на сумму кредита могут быть установлены не менее одной второй и не превышающей трех четвертых ставки рефинансирования ЦБР, что на данный момент составляет от 27,5% до 41,25%. Как и при получении налогового кредита, копия договора об инвестиционном налоговом кредите должна быть представлена в налоговый орган в течение пяти дней со дня заключения договора. Во избежание конфликтных ситуаций данный срок не следует нарушать.

Кроме перечисленных условий и порядка получения инвестиционного налогового кредита законами субъектов РФ и нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления по региональным и местным налогам могут быть установлены иные основания и условия предоставления этого кредита. Данная норма значительно расширяет права местных органов власти в области налогообложения и позволяет стимулировать инвестиционную активность предприятий по экономически значимым для территории направлениям.

Действие налогового кредита или инвестиционного налогового кредита прекращается:

* по истечении срока действия договора;
* при уплате налога до истечения установленного срока;
* по соглашению сторон;
* по решению суда.

Особенность в данном случае состоит в том, что уполномоченный орган не имеет права в одностороннем порядке прекратить действие договора о предоставлении налогового или инвестиционного налогового кредита. Досрочное прекращение договора в этом случае осуществляется через судебные органы. То есть в этом случае мы имеем дело с принципом диспозитивности – налогоплательщик и налоговый орган в случае заключения соглашения оказываются в равных условиях.

# Заключение.

Таким образом, в настоящее время существует относительно проработанная нормативно-правовая база по налоговому кредиту. Основной законодательный акт в сфере налогов – Налоговый кодекс содержит в себе целый ряд статей, регулирующих этот вопрос. Юридическая техника нормативного регулирования проблем налогового кредитования шагнула вперед по сравнению с законом №2071-1 «Об инвестиционном налоговом кредите» 1991 г. в соответствии с Налоговым кодексом данный инструмент позволяет решить две различные проблемы:

* с одной стороны благодаря налоговому кредиту существует возможность помощи налогоплательщику, оказавшемуся в неблагоприятной финансовой ситуации, с тем, чтобы избавить его от текущих налоговых платежей и спасти от угрозы банкротства (налоговый кредит). В результате, ценой недополучения средств в текущий момент, обеспечивается выживаемость предприятия, и тем самым появляется возможность получения с него налоговых платежей в будущем.
* С другой стороны изменение срока уплаты при осуществлении предприятием социально значимых программ, а также действий по техническому перевооружению, дает значимый общественно полезный эффект (инвестиционный налоговый кредит).

Весьма положительной следует считать и небольшую нагрузку для предприятий по процентным платежам по налоговому кредиту (по обычному налоговому кредиту процентная ставка либо не начисляется вообще, либо начисляется в пределах ½ ставки ЦБ, а по инвестиционному налоговому кредиту не превышает ¾ ставки ЦБ). Вряд ли существует другой столь дешевый источник средств для организации.

К сожалению, пока не накоплено достаточной практики налогового кредитования. Но, по крайней мере, имеются необходимые правовые основания для того, чтобы этот, безусловно, нужный инструмент заработал, оказывая благотворное влияние на российскую экономику.

# Список использованной литературы.

1. "НАЛОГОВЫЙ КОДЕКС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (ЧАСТЬ ПЕРВАЯ)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (принят ГД ФС РФ 16.07.1998)(ред. от 02.01.2000).
2. ЗАКОН РФ от 20.12.91 N 2071-1 (ред. от 16.07.92) "ОБ ИНВЕСТИЦИОННОМ НАЛОГОВОМ КРЕДИТЕ"
3. ЗАКОН РФ от 21.03.91 N 943-1 (ред. от 08.07.99) "О НАЛОГОВЫХ ОРГАНАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ"
4. ПОСТАНОВЛЕНИЕ Правительства РФ от 03.09.99 N 1002 "О ПОРЯДКЕ И СРОКАХ ПРОВЕДЕНИЯ В 1999 ГОДУ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ПО НАЛОГАМ И СБОРАМ, А ТАКЖЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО НАЧИСЛЕННЫМ ПЕНЯМ И ШТРАФАМ ПЕРЕД ФЕДЕРАЛЬНЫМ БЮДЖЕТОМ"
5. ПОСТАНОВЛЕНИЕ Мэра г. Ростова н/Д от 14.10.98 N 2199 "ОБ УТВЕРЖДЕНИИ "ПОЛОЖЕНИЯ О РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ПЛАТЕЖАМ В БЮДЖЕТ ГОРОДА" В НОВОЙ РЕДАКЦИИ"
6. РЕШЕНИЕ Законодательного собрания РО от 15.08.97 N 128 "О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ОАО "ДОНСКОЙ ТАБАК" ИНВЕСТИЦИОННОГО НАЛОГОВОГО КРЕДИТА"
7. Гуреев В.И. Российское налоговое право.-М:98 г.
8. Химичева Н.И. Налоговое право. Учебник.-М:97 г.
9. Комментарии к Налоговому кодексу РФ, части первой (постатейный)/под редакцией Брызгалина А.В.-М.:99 г.
10. Правоотношения по освобождению от налогообложения. Налоговые льготы.// Право и экономика – 1997 - №23-24
11. Комментарии к Налоговому кодексу.// Хозяйство и право – 1999 г. - №№1-8