- существует ли, чем обусловлена задолженность перед бюджетами всех уровней.

Для подтверждения финансовой устойчивости необходимо, чтобы собственный капитал заемщика превышал 30% общего объема затрат по проекту (в противном случае проект следует отклонить). Аналогично проведенному анализу важно оценить финансовое состояние генерального подрядчика и основных субподрядчиков.

Таким образом, ознакомившись с заключениями иных подразделений банка, кредитный специалист обязан довести до руководства все положительные и отрицательные стороны рассматриваемой заявки. После заключения сделки банк обязан вести мониторинг и контроль за исполнением заемщиками условий кредитного договора, реализацией бизнес-планов.

1. Ахметов А., Карлова Н., Морозов А., Чернядьев Д. Проблемы и риски кредитного финансирования жилищного строительства. Аналитическая записка: Режим доступа: https://www.cbr.ru/Document/File/analytic_note_20190711_dip.pdf
2. Михалевич П.О., Сингатуллина Г.Р. Анализ бизнес-демографических показателей и деловой активности строительного сектора России// Инновационные технологии управления социально-экономическим развитием регионов России. Материалы XI Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. - Уфа, 2019. - С. 257-262.
3. Официальный сайт ЦБ РФ: www.cbr.ru
4. Сингатуллина Г.Р., Серова В.С. Проблемы устойчивости региональной банковской системы//Научное обозрение. - 2017. - №16. - С.39-44.
5. Хасянова С.Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке: Учебное пособие. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 197 с.

Непарко М.В., Ворначева М.С.

Специфика налогообложения в особых экономических зонах России

*Калужский государственный университет им. К.Э. Циолковского
(Россия, Калуга)*

doi: 10.18411/lj-10-2019-188

idsp: ljjournal-10-2019-188

Аннотация

На протяжении последнего десятилетия в России создаются различного типа особые экономические зоны. Инвесторы ОЭЗ наделены специальным юридическим статусом, что дает им возможность использовать налоговые льготы и таможенные преференции, а также обеспечивает доступ к инженерной и транспортной инфраструктуре, что позволяет им снизить издержки при реализации проектов в среднем на 30 %. В статье рассматривается динамика развития ОЭЗ, сумма предоставленных налоговых льгот и преференций, успехи реализации инвестиционных проектов, ассортимент производимых на территориях ОЭЗ новых высокотехнологичных продуктов.

Ключевые слова. Торгово-экономические отношения, договор, соглашение, инвестиции, сотрудничество, особые экономические зоны, налоги, льготы.

Abstract

Over the past decade, various types of special economic zones have been created in Russia. SEZ investors have a special legal status, which gives them the opportunity to use tax incentives and customs preferences, as well as provides access to engineering and transport infrastructure, which allows them to reduce project costs by an average of 30 %. The article deals with the dynamics of the SEZ, the amount of tax benefits and preferences, the success of investment projects, the range of new high-tech products produced in the SEZ territories.

Key word. Trade and economic relations, contract, agreement, investment, cooperation, special economic zones, taxes, benefits.

Особые экономические зоны – это первый инструмент привлечения инвестиций на территорию, который начал работать в России с 2005 года. Для успеха работы иностранных инвесторов были продуманы основные принципы их работы на территориях ОЭЗ, такие как: срок действия до 49 лет, предоставление налоговых льгот и преференций. Эти принципы позволяют инвестору приступить к реализации своего проекта, выйти на «набрать высоту» и достичь желаемого результата «окупаемости проекта» [7].

Особые экономические зоны в России направлены на развитие региональной экономики путем привлечения прямых российских и иностранных инвестиций в приоритетные сферы экономической деятельности.

Деятельность ОЭЗ в России регулируется законодательством Российской Федерации. При создании ОЭЗ учитывается рентабельность и срок окупаемости проекта, стратегический план развития ОЭЗ, а также экологические риски проекта.

ОЭЗ в Российской Федерации создаются для развития высокотехнологичного производства, туристской индустрии, транспортно - логистических центров, производства новой продукции. На территории ОЭЗ действует особый режим предпринимательской деятельности, а также может применяться таможенная процедура свободной таможенной зоны. Предпринимательская деятельность в данном контексте рассматривается как торговая деятельность, производство и оказание услуг.

Создание ОЭЗ обеспечивает решение следующих государственных задач:

1. Приток частного отечественного и иностранного капитала.
2. Увеличение количества рабочих мест, особенно за счет высокого уровня профессиональных специалистов.
3. Реализацию курса на импортозамещение, что дает возможность восстановить и обеспечить дальнейшее развитие отечественного производства [14].

В свою очередь резиденты ОЭЗ, имеют возможность:

1. За счет предоставленных льгот и преференций по налогам и иным платежам снизить производственные издержки и административные барьеры. Это дает свободу в развитии бизнеса, гибкости цен на товар, повышение конкурентоспособности товара.
2. Использовать инфраструктуру, созданную за счет бюджетных средств.
3. Целенаправленно использовать высоко квалифицированных специалистов.

Особые экономические зоны характеризуются не однородностью. Регион и цель создания зоны на той или иной территории определяет их специфику. В целом их можно разделить на 4 группы: промышленно-производственные (ПП), технико-внедренческие, туристско-рекреационные и портовые зоны [12].

На территории ОЭЗ резидентам предоставляется соответствующий набор льгот и льгот, которые можно разделить на четыре блока.

1. Налоговые. Инвесторы освобождаются от налогов. Возможны льготы по НДС, имущественным, имущественным налогам. Предприятия, зарегистрированные в зоне промышленного производства, имеют право на освобождение от уплаты налогов на землю, имущество и транспорт, снижение процентов по налогу на прибыль.
2. Таможенные льготы предоставляются организациям, закупающим иностранное сырье или комплектующие изделия по таможенной процедуре «для внутреннего производства» освобождены от уплаты таможенных пошлин. Товары, произведенные в ОЭЗ, частично или полностью освобождаются от уплаты экспортных пошлин.
3. Административные. Упрощен процесс регистрации.
4. Финансовые. Государство оказывает финансовую помощь в виде займов и субсидий на оплату аренды и покупки земельных участков или промышленных помещений. Также предоставляются льготы по тарифам на коммунальные услуги. Обеспечиваются необходимой инфраструктурой.

Финансовая помощь предоставляется в виде:

- освобождение от оплаты за подключение к инженерным коммуникациям;
- освобождения от уплаты НДС, налога на имущество, земельного налога, транспортного налога и др.;
- предоставление налоговых каникул и льготных займов;
- снижение таможенных платежей;
- процедура свободной таможенной зоны и др. [7]

Резиденты ОЭЗ освобождаются от уплаты земельного налога:

- в отношении земельных участков, расположенных на территории ОЭЗ (сроком на 5 лет с месяца владения каждым участком);
- в отношении земельных участков, на которых расположены портовые и промышленно-производственной ОЭЗ (на 10 лет);
- в отношении земельных участков, расположенных на территории ОЭЗ и используемых для реализации Соглашения о разделе продукции (нефтедобывающие комплексы, нефтеперерабатывающие предприятия) (сроком на 3 года с месяца владения каждым участком).

Установлены пониженные ставки страховых взносов для резидентов ОЭЗ Калининградской области до 31.12.2022 включительно, и выплата вознаграждения лицам, занятым на новых рабочих местах:

- обязательное пенсионное страхование (ОПС) - 6,0%;
- обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и материнства (ФСС РФ) - 1,5%;
- обязательное медицинское страхование (ФОМС РФ) - 0,1% (таблица 1).

Таблица 1

Налоговые льготы в особых экономических зонах

Льготы/налоги		ОЭЗ				Территория РФ
		Промышленно-производственно-го типа	Технико-внедренческого типа	Портовая	Туристско-рекреационного типа	
Налог на прибыль организации	Федеральный бюджет	2%	2%	2%	2% (0% до 1.01.2025 г. для резидентов ОЭЗ объединенных в кластер)	5% в 2018-2020 гг.
	Региональный бюджет	015,5% на срок, установленный законом региона России	0-15,5% на срок, установленный законом региона России	0% на срок до 10 лет	12,5-15,5 % на срок установленный законом региона России	17% в 2018-2020 гг.
Налог на добавленную стоимость (НДС)		18%, 20% (0%) с 2019 г.	18%, 20% (0%) с 2019 г.	0% на срок до 49 лет	18%; 20% с 2019 г.	18%; 20% с 2019 г.
Налог на имущество организаций		0% на срок до 10-12 лет	0% на срок до 10 лет	0% на срок до 15 лет	0% на срок до 10 лет	2,2%
Земельный налог		0% на срок до 10 лет	0% на срок до 10 лет	0% на срок до 10 лет	0% на срок до 5 лет	1,5%
Транспортный налог (руб. за 1 лошадиную силу (лс))		0 руб. на срок до 12 лет	0 руб. на срок до 10 лет	0 руб. на срок до 10 лет	от 1 до 250 руб.	от 1 до 500 руб.
Страховые взносы для организаций и ИП	Всего, в том числе:	21%-в 2018 г.; 28% в 2019 г.; 14% в 2018-2025 гг.	21% в 2018 г.; 28% в 2019 г.; 14% в 2018-2025 гг.	50% в 2018-2020 гг.	50% в 2018-2020 гг.; 21% в 2018 г.; 28% в 2019 г.	50% в 2018-2020 гг.
	Пенсионный фонд РФ	15% в 2018 г.; 20% в 2019 г.; 8% в 2018-2025	13% в 2018 г.; 20% в 2019 г.; 8% в 2018-2025 гг.	22% в 2018-2020 гг.	22% в 2018-2020 гг.; 15% в 2018 г.	22% в 2018-2020 гг.

		гг.			20% в 2019 г.	
	ФСС РФ	2,9% в 2018-2019 гг.; 2% в 2018-2025 гг.	2,9% в 2018-2019 гг.; 2% в 2018-2025 гг.	2,9% в 2018-2020 гг.	2,9% в 2018-2019 гг.	2,9% в 2018-2020 гг.
	ФФОМС	5,1% в 2018-2019 гг.; 4% в 2018-2025 гг.	5,1% в 2018-2019 гг.; 4% в 2018-2025 гг.	5,1% в 2018-2020 гг.	5,1% в 2018-2019 гг.	5,1% в 2018-2020 гг.

Кроме того, на резидентов ОЭЗ распространяются следующие преференции:

- в расчетах с участием иностранной валюты - резидентам ОЭЗ (кроме расчетов по валютным операциям, связанным с предоставлением и получением займов) разрешается использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте и (или) платежных документов в иностранной валюте при проведении валютных операций между субъектами валютных операций - резидентами Российской Федерации;
- освобождены от уплаты за право заключения договора аренды земельного участка, предусмотренного для строительства и содержания объектов недвижимости в границах ОЭЗ;
- освобождены от арендной платы за земельные участки в пределах ОЭЗ, предусмотренных для строительства объектов на период проектирования и строительства этих объектов;
- запрещено увеличение размера годовой арендной платы за земельные участки, расположенные в границах СЭЗ и переданные в аренду их резидентам для реализации инвестиционных проектов;
- освобождены от компенсации потерь сельскохозяйственного производства при изъятии земель сельскохозяйственного назначения для реализации инвестиционных проектов резидентами ОЭЗ в рамках ОЭЗ;
- освобождены от возмещения убытков лесохозяйственного производства при изъятии земель лесного фонда для реализации резидентами ОЭЗ инвестиционных проектов на территории ОЭЗ.
- освобождены от уплаты земельного налога в отношении земельных участков, расположенных в границах СЭЗ и предоставленные для строительства объектов на период проектирования и строительства этих объектов, но не более 5 лет с момента регистрации в качестве резидента СЭЗ и другие.

Льготы и преференции являются значительным преимуществом для инвесторов ОЭЗ, так как обеспечивают снижение издержек до 50% от сумм капитальных вложений.

На территории Российской Федерации создано 25 особых экономических зон, на которых осуществляют 2538 стран-инвесторов, 690 резидентов, в том числе с участием иностранного капитала 135, создано 40,1 тысяч рабочих мест.

Объем таможенных льгот, предоставленных резидентам за 2018 год, составил 3146,41 млн. рублей, что на 33% больше, чем в 2017 году и на 45% больше, чем в 2016 году [16].

Таблица - 2

Показатели деятельности особых экономических зон за 2016-2018гг.

Показатели	2016г.	2017г.	2018г.	2018г. В % к	
				2016г.	2017г.
Общее количество резидентов, ед.	525	636	690	131,4	108,5
в т.ч. иностранных	86	131	138	160,5	105,3
Выручка резидентов, млн. руб.	208095	168537	211008	101,4	125,2
Количество созданных рабочих мест, ед.	37186	24730	40211	108,1	162,6
Объем используемых налоговых льгот	448,6	465,6	500,8	111,6	107,6

Объем таможенных платежей	6889,2	7238,9	7651,4	111,0	105,7
Объем таможенных льгот	2170,0	2365,7	3146,41	145,0	133,0

Объем используемых налоговых льгот в части, зачисляемой в федеральный бюджет, полученных резидентами за 2018 год, составил 500,8 млн. рублей, в части, зачисляемой в региональный и местный бюджеты - 3573,93 млн. рублей.

Положительная динамика роста выручки способствует дальнейшей работе по привлечению иностранных инвесторов в ОЭЗ путем предоставления льгот и преференций.

В 2019 году работа по развитию особых экономических зон будет продолжена.

Сумма налогов в бюджеты всех уровней бюджетной системы Российской Федерации составит 70 млрд. руб. и 34 млрд. рублей таможенных платежей [16].

Таким образом, в последние годы в России стабильно создаются особые экономические зоны, которые характеризуются льготным и преференциальным режимом для их резидентов. Чем привлекательнее место для инвесторов, тем комфортнее ведение бизнеса. В России продолжается работа по созданию условий для успешного развития экономики с учетом инноваций в налоговой и таможенной политике, административного участия в реализации инвестиционных проектов. Проводимая льготная политика будет этому способствовать.

1. Арутюнов Д.Р. Административно-правовое регулирование предпринимательской деятельности в особых экономических зонах Российской Федерации // Право и политика. 2016. № 2. – С.12.
2. Бабурин С.Н. Современные проблемы российской государственности: территория и гражданство // Государство и право. 2012. № 11. - С. 3.
3. Большой энциклопедический словарь. М., 1988. - С. 427.
4. Ведяхин В.М. Принципы правового регулирования рыночных отношений // Правоведение. 2015. № 6.- С. 32.
5. Вишняков В.Г. Особые экономические зоны: правовые проблемы и пути развития // Журнал российского права. 2013. № 1. - С. 23.
6. Гасумянова А.В. Правовой режим предпринимательства в особых экономических зонах РФ: Автореф. СПб., 2008.
7. Гучериев М.С. Свободные экономические зоны (опыт, проблемы, перспективы). М., 2013. – С. 13-14.
8. Лаптев В.В. О предпринимательском законодательстве // Государство и право. 2015. № 5. - С. 50.
9. Непарко М.В. Влияние государственной политики в инновационном развитии регионов. Научно-исследовательская работа / М. В. Непарко. Федеральное агентство по образованию, Гос. образовательное учреждение высшего проф. образования Российский гос. гуманитарный ун-т, Фил. РГГУ в г. Калуге, Каф.экономико-упр. и правовых дисциплин. Калуга, 2007.
10. Петрушина О.М., Борзенкова А.В. Практика и результаты осуществления валютного контроля и валютного регулирования. В сборнике: Научные труды Калужского государственного университета имени К.Э. Циолковского материалы докладов гуманитарных секций региональной университетской научно-практической конференции. Сер. «Гуманитарные науки» 2017. - С. 294-297.
11. Попова Н.Н. Административно-правовые режимы особых территорий в Российской Федерации: Дис. ... канд. юрид. наук. М., 2014. - С. 15.
12. Приходько С. В., Воловик Н. П. Особые экономические зоны. Консорциум по вопросам прикладных экономических исследований. М.: ИЭПП, 2014. – 268 с.
13. Смородинская Н., Капустин А. Свободные экономические зоны: мировой опыт и российские перспективы // Российский экономический журнал. 2014. № 12. - С. 131.
14. Официальный сайт ФТС России. URL: <http://www.customs.ru>
15. Официальный Интернет-портал правовой информации. URL: <http://www.pravo.gov.ru>.
16. Статистика внешней торговли Российской Федерации // Информационный портал Федеральной таможенной службы [Электронный ресурс] URL: http://www.customs.ru/index.php?option=com_content&view=article&id=26274:2018-02-12-11-2837&catid=40:2011-01-24-15-02-45&Itemid=2094&Itemid=1835 (дата обращения: 21.03.2018).
17. Электронное периодическое издание «Ведомости» [Электронный ресурс] URL: <https://www.vedomosti.ru/business/articles/2018/01/12/747646-rossiya-uvelichit-eksport-nefti-kitai> (дата обращения 22.03.2018).