

ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА НА ФОРМИРОВАНИЕ ДОХОДНОЙ ЧАСТИ КОНСОЛИДИРОВАННОГО БЮДЖЕТА РЕСПУБЛИКИ МОРДОВИЯ

В. И. Данилов, студент V курса экономического факультета ГОУВПО «Мордовский государственный университет им. Н.П.Огарева»

Н. С. Сажина, преподаватель кафедры «Финансы и кредит» ГОУВПО «Мордовский государственный университет им. Н.П.Огарева»

В статье рассматривается влияние мирового финансового кризиса на формирование доходной части консолидированного бюджета Республики Мордовия. Анализируются основные факторы повлиявшие на исполнение доходной части бюджета в 2008 году, рассматривается текущее положение в экономике республики, а также предлагаются различные меры поддержки регионального бюджета в период кризисных явлений в экономике.

Ключевые слова: консолидированный бюджет, бюджетная обеспеченность, налог на прибыль, акцизы, налог на доходы физических лиц

Основные факторы, повлиявшие на исполнение доходной части бюджета по итогам 2008 года

Нестабильность финансовой системы, снижение объемов отгруженной продукции и увеличение товарных запасов на складах производителей, резкое снижение платежеспособности крупных предприятий, ограниченность и во многих случаях недоступность привлечения краткосрочных банковских ресурсов в производственную сферу экономики, вызванные мировым финансовым кризисом, привели к резкому сокращению поступлений в бюджеты всех уровней.

Так, за семь месяцев 2008 года темп роста поступлений налоговых доходов в консолидированный бюджет республики к аналогичному периоду прошлого года, сохранялся на уровне 133,6 процентов, в том числе по основным бюджетобразующим доходным источникам: налогу на прибыль организаций 150,8 процентов, налогу на доходы физических лиц 140,5 процентов [2].

Во втором полугодии наметилась отрицательная динамика поступлений, которая сохранилась до конца года. Так, начиная с августа месяца темп роста налоговых доходов резко снижался и достиг в октябре уровня 93,5 процентов к аналогичному периоду прошлого года. В итоге поступления в ноябре и декабре 2008 года составили 60-70 процентов по сравнению с прошлым годом.

Проведенный сравнительный анализ налоговой базы по налогу на прибыль ряда крупнейших предприятий Республики Мордовия в 2008 году, показал существенное ее снижение – темп роста прибыли 2009/2008 составил в среднем 53 % . Это соответствующим образом отразилось на поступлениях в бюджет налога на прибыль. Сложная ситуация сложилась и с поступлением в бюджет республики акцизов от реализации подакцизной продукции. Поступлений от акцизов на алкогольную продукцию с объемной долей спирта этилового свыше 25 процентов и с объемной долей спирта этилового до 9 процентов, на конец 2008 года составило 27,7 процента к уровню прошлого года.

К примеру, в связи с отменой таможенных пошлин на импортируемый цемент один из крупнейших налогоплательщиков республики ОАО «Мордовцемент» был вынужден снизить отпускные цены с 1 августа т.г. по сравнению с действовавшими в начале года на 10-20 % в зависимости от марки цемента. Кроме того, в связи с усилением конкуренции произошло снижение объемов производства цемента в среднем на 15 процентов. Учитывая эти факторы и принимая во внимание рост издержек производства (в первую очередь за энергоносители) предприятие не вышло на запланированный уровень рентабельности, а по существу, существенно сократило объемы получаемой прибыли и снизило перечисления налога на прибыль в бюджет Республики Мордовия.

Исходя из данных территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Республике Мордовия можно увидеть один из основных системных факторов, повлиявший на сокращение доходов бюджета, а именно сокращение основных показателей регионального развития и ухудшении финансово-экономических показателей бюджетобразующих предприятий Республики Мордовия.

По виду деятельности «строительство» сокращение объемов выполненных работ, услуг собственными силами составило более 5 процентов. Объем прибыли прибыльных организаций за третий квартал 2008 года (один из ключевых периодов финансового кризиса) сократился на 20 % по сравнению со вторым кварталом текущего года. Основное снижение связано с уменьшением прибыли на предприятиях по производству прочих неметаллических минеральных продуктов. По итогам 3 квартала 2008 года прибыль прибыльных предприятий данного вида деятельности уменьшилась по сравнению со 2 кварталом 2008 года в 2 раза.

Негативные тенденции привели к тому, что итоговые показатели доходной части бюджета Республики Мордовия за 2008 год были реализованы на 83,6 процентов или объем недополученных налоговых доходов по приблизительным оценкам составит 2485,1 млн. р.

Важным фактором повлиявшим на формирование доходной части бюджета стало снижение объемов производства и реализации продукции предприятий республики приведшее к сокращению рабочего персонала либо переходу графика работы на неполную рабочую неделю. Это неминуемо повлекло за собой снижение поступления налога на доходы физических лиц. Сумма недопоступления налога на доходы физических лиц в 2008 году составила около 350 млн. рублей.

Кризисные реалии 2009 года

К сожалению, начиная с января ситуация к лучшему изменяться не стала. Более того, большинство бюджетообразующих предприятий зафиксировали значительное сокращение балансовой прибыли, как следствие возросла переплата по налогу на прибыль.

На федеральном уровне были приняты ряд мер, направленных на предотвращение негативных последствий мирового финансового кризиса. Составлен список системообразующих предприятий, которым будет оказана государственная поддержка (в него вошли ОАО «Мордовцемент», ЗАО «Талина» и ОАО «Рузхиммаш»); уменьшена ставка налога на прибыль с 24 до 20%; предоставле-

но право регионам понижать упрощенный налог для малого и среднего бизнеса с 15 до 5 %. Гражданам на погашение ипотечных кредитов было предоставлено право направлять средства материнского капитала.

Для обеспечения сбалансированности региональных бюджетов субъектам РФ переданы федеральная часть акцизов на нефтепродукты и 0,5 % ставки по налогу на прибыль.

Однако, несмотря на предпринятые меры должный положительный эффект, не достигнут. На наш взгляд ранее принятый прогноз налога на прибыль организаций и налога на доходы физических лиц в условиях разразившегося финансового кризиса не будет достигнут.

Основными причинами снижения поступления налогов и показателей социально-экономического развития являются:

- снижение объемов производства;
- проблемы сбыта произведенной продукции;
- сокращение собственных и заемных оборотных средств;
- рост издержек производства, в первую очередь за энергоносители и за счет увеличения процентных ставок по кредитам банков;
- сохранение на уровне 2008 года, а в ряде случаев снижение среднемесячной заработной платы;
- сокращение рабочего персонала и (или) переход графика работы на неполную рабочую неделю. Однозначно существенное снижение ожидается в строительной отрасли.

Как было уже сказано выше, по итогам прошлого года предприятия зафиксировали значительное сокращение балансовой прибыли, что привело к образованию переплаты – ее взыскание существенно сократит поступления налогов в 2009 году.

Причем, в число таких предприятий попадают ряд крупных банков. И причина кроется не только в ухудшении финансовой ситуации, но и в том, что в декабре месяце эти банки по сложившейся традиции выплатили своим работникам значительные премиальные суммы (так называемые бонусы). Помимо

того, что эти банки получили господдержку из федеральных средств, они также будут претендовать на возврат переплаты по налогу на прибыль из республиканского бюджета и существенно сократят платежи в бюджет в 2009 году.

Учитывая данные обстоятельства, ожидаемое поступление налоговых и неналоговых доходов в бюджет Республики Мордовия в 2009 году оцениваются в сумме 13 млрд. 511,2 млн. р., или на 1 млрд. 854,3 млн. р. меньше утвержденного прогноза и на 530,8 млн. р. меньше поступлений 2008 года.[3]

Реформирование налогового законодательства с целью поддержки регионального бюджета в период кризиса

Несмотря на прогнозы экономистов, а также их предупреждения о грядущих переменах, для многих кризис явился неожиданностью. И соответственно реакция получилась стихийная: методы выработывались в условиях новых реалий, ранее не изученных специалистами. Как следствие, затрата достаточно серьезных ресурсов и получение несопоставимо низких результатов.

На данном этапе финансового кризиса уже не достаточно создания комплексной системы диагностики процесса влияния финансового кризиса на экономику регионов, как это было в 2008 году. Необходимо принятие ряда мер, в первую очередь, на федеральном уровне, важно акцентировать внимание на анализе основных проблем в субъектах Российской Федерации. Безусловно, говоря о влиянии кризиса на регионы, мы считаем, что очень многое будет зависеть от федерального центра, а именно от Концепции помощи регионам, от того, как будут распределены финансовые ресурсы между субъектами. Многие регионы пытаются самостоятельно принять антикризисные решения: разрабатывают собственные программы демпфирования, принимают бюджеты с антикризисными мерами, пересматривают инвестиционную политику. В то же время в различных регионах присутствует неравномерное понимание происходящего. Ситуацию усугубляет неопределенность, существующая в макропрогнозах. Однако, несмотря на неравномерность понимания и различный уровень благосостояния регионов, стоит отметить некоторые общие тенденции: под-

верглись негативным тенденциям, прежде всего, так называемые регионы-доноры, гораздо меньше – дотационные регионы.

Сокращение доходов федерального бюджета на 2009 г. спрогнозировано на 38,6 % по сравнению с предыдущим и связано, прежде всего, со снижением поступлений нефтяных доходов, налогов на добавленную стоимость, прибыль и доходов населения.

Прямым следствием спада производства в экономике стало сокращение поступлений в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды. Поступления налоговых и неналоговых доходов в среднем в региональные бюджеты в I полугодии 2009 г. составили 85 % к уровню 2008 г. Снижение произошло в основном за счет сокращения поступлений налога на прибыль, объем которого составил в среднем по России 70,8 % к аналогичному уровню прошлого года.. Кроме того, из бюджетов субъектов РФ подлежат возврату образовавшиеся переплаты по налогу на прибыль.

Сложное финансовое положение предприятий с многочисленным штатом сотрудников привело к существенному замедлению темпа роста поступлений налога на доходы физических лиц.

Исполнение региональных и местных бюджетов зависит от наполнения доходной их части, в какой мере задействованы имеющиеся ресурсы и резервы. При этом весьма важно соблюдать баланс интересов участников бюджетного процесса, чего, к сожалению, в современных условиях добиться крайне сложно. Например, значительную долю в доходной части региональных бюджетов занимают акцизы от реализации алкогольной продукции. Причем акцизный сбор, по нашему мнению, должен выполнять не только фискальную функцию, но и быть эффективным инструментом легализации алкогольной отрасли. К сожалению, действующая система взимания акцизов угнетающе действует на производство подакцизных товаров, из-за чего региональные бюджеты теряют значительные доходы. О наведении порядка в этой отрасли много было сказано на различных уровнях. Однако изменений к лучшему пока нет, и этот вид бизнеса остается наиболее криминализированным. Что мешает изменению ставки акциза

на спирт, которая в настоящее время почти в 7 раз ниже ставки акцизов на ликероводочную продукцию? В связи с чем происходят различные манипуляции с размерами налоговых обязательств? Как следствие, на рынке все чаще появляется водка с оптовыми и розничными скидками, достигающими 30-50 % от себестоимости ее легального производства. Естественно, поставщик такой продукции не уплачивает причитающиеся в бюджет платежи, а законопослушный налогоплательщик остается без рынка сбыта своей продукции и вынужден останавливать производство.

Налоговым кодексом РФ не предусмотрена обязанность налоговых агентов представлять в налоговые органы отчетность о начисленных, удержанных и уплаченных суммах налога на доходы физических лиц. Такая ситуация способствует уклонению от своевременной и полной уплаты налоговых платежей по налогу на доходы физических лиц. В связи с этим необходимо, на наш взгляд, внести изменения в налоговое законодательство и предусмотреть обязательную налоговую отчетность по налогу на доходы физических лиц в разрезе муниципальных образований с включением показателей налоговой базы, суммы вычетов, начисленного и уплаченного налога.

Повышению самодостаточности местных бюджетов может способствовать полная или частичная замена налога на добавленную стоимость на местный налог с продаж. Кроме того, целесообразно расширить полномочия органов местного самоуправления в вопросах администрирования местных налогов. В этих целях необходимо ввести единую форму декларации по транспортному, земельным налогам и налогу на имущество, взимаемых с физических лиц, и предоставить право местным администрациям контролировать их уплату.

В интересах развития и поддержки субъектов Российской Федерации и страны в целом, на наш взгляд, необходимо уже в 2009 году внедрить механизм компенсации выпадающих доходов регионов, обеспечивающих более высокие темпы роста собственных доходов, сформировать для их поддержки отдельный стимулирующий фонд, разработать механизм привязки общего объема Федерального фонда финансовой поддержки к темпам роста собственных доходов.

Требует пересмотра действующая методика распределения дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации. Определение налогового потенциала субъектов Российской Федерации по единой формуле, как произведение доли субъекта Российской Федерации в показателе, характеризующем налоговый потенциал и прогноз поступления доходов в консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации по налогу на очередной финансовый год искажает точность определения налогового потенциала по отдельным видам налогов, в частности по налогу на доходы физических лиц и налогу на имущество организаций.

Согласно Налоговому кодексу Российской Федерации, при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц налогоплательщикам предоставлено право на получение стандартных налоговых вычетов в зависимости от получаемого дохода до определенного уровня. На практике это приводит к тому, что регионы с более высоким уровнем заработной платы имеет более высокое изъятие подоходного налога. Так, например, при среднемесячной заработной плате за 2007 год в Ямало-Ненецком автономном округе, в сумме 37366,3 р., эффективная налоговая ставка с первого месяца планируемого периода составит 13 %, в Республике Мордовия (8100 р.) эффективная налоговая ставка, в первый месяц, составит 12,3 % и достигнет предельной величины только по истечению трех месяцев налогового периода. Приведенный расчет свидетельствует о том, что применение единой формулы определения налогового потенциала приводит к занижению налоговой базы для субъектов Российской Федерации с высоким уровнем средней заработной платы и завышению для субъектов Российской Федерации с низкой зарплатой. В этой связи, в Методику при определении налогового потенциала по налогу на доходы физических лиц целесообразно включить корректирующий коэффициент в зависимости от уровня среднемесячной заработной платы.

Реализация данного комплекса мер по поддержке регионов в период финансового кризиса, безусловно, будет способствовать увеличению собственных доходов региональных бюджетов. В складывающихся условиях дотационным

регионам невозможно будет в полной мере справляться с задачами, поставленными федеральным центром в части исполнения региональных бюджетов. На сегодняшний день практически полностью исчерпаны резервы увеличения собственных доходов за счет улучшения их администрирования. В итоге стоит отметить, что внесение кардинальных изменений в налоговое законодательство является объективной необходимостью и залогом стабильности, в первую очередь, в дотационных регионах.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. Отчет об исполнении консолидированного бюджета Республики Мордовия в 2007 году.
2. Отчет об исполнении консолидированного бюджета Республики Мордовия в 2008 году.
3. Отчет об исполнении консолидированного бюджета Республики Мордовия на 01.07.2009 г.