

## **Раздел V.**

# **К Седьмому международному налоговому симпозиуму «Теория и практика налоговых реформ». Подборка статей**

**Муравлева Татьяна Васильевна**

Доктор экономических наук, профессор,  
декан факультета учета, статистики и информатики,  
профессор кафедры налогов и налогообложения,  
Саратовский социально-экономический институт РЭУ  
им. Г.В. Плеханова,  
Россия, г. Саратов  
Email: Tanyam.07@mail.ru

## **Налоговая грамотность как основа формирования налоговой культуры граждан**

*Аннотация: Представленная статья посвящена вопросам развития налоговой грамотности в стране. Работе нашли свое отражение исследование понятия «налоговая грамотность», анализ современного состояния налоговой грамотности в России и определение дальнейших мероприятий по повышению налоговой грамотности населения. Особое место при этом было уделено определению роли и места налоговой грамотности в формировании налоговой культуры граждан России.*

*Ключевые слова: Налоги, грамотность, культура, граждане, развитие, доверие, бюджет, уклонение.*

*Annotation: This article is about development of tax literacy in the country. A special place is given to the study of the concept of «tax literacy», the analysis of the current state of the tax literacy in Russia and the identification of further measures to improve the literacy rate of the tax. Also in the paper reflected the definition of the role and place of tax literacy in the formation of tax culture of citizens of Russia.*

*Keywords: Taxes, literacy, culture, citizens, development, confidence, budget deviation.*

Сегодня роль налогов в существовании государства не только не уменьшается, а стремительно возрастает. Россия, сейчас динамично развивающаяся страна, но при этом, большая часть населения живет бедно, да многие промышленные предприятия никак не могут найти свое место в условиях рыночной экономики, но в тоже время наметилась устойчивая тенденция увеличения доли так называемого экономически активного населения. И налоговая составляющая играет существенную роль в развитии экономических субъектов.

Маленький пример: повышение ставок страховых взносов по обязательному социальному страхованию для индивидуальных предпринимателей (ИП) в 2013 году привело к повальному закрытию предприятий малого бизнеса. С 1 января 2013 года размер отчислений в страховые фонды для индивидуальных предпринимателей увеличился с 13 до 32 тысяч рублей. Одновременно малые предприятия оказались перед необходимостью вести полноценный бухгалтерский учет (вместо практиковавшихся на них ранее упрощенных схем). Поправки к закону о бухгалтерском деле, которые

бы установили градацию для предпринимателей и предприятий с разным уровнем дохода, были разработаны еще осенью 2012. Однако процесс их принятия затянулся, а закон тем временем вступил в силу. В результате за январь-февраль 2013 года, по различным данным, ликвидировали свой бизнес от 140 до 200 тысяч индивидуальных предпринимателей страны и этот процесс продолжается. Таким образом, вместо предполагавшегося увеличения поступлений в Пенсионный фонд произошло сокращение налогооблагаемой базы.

Повышение взносов стало проблемой прежде всего для начинающих предпринимателей, пока не имеющих стабильных оборотов. Особенно пострадали предприниматели из небольших городов, не обладающих достаточным спросом на товары и услуги, чтобы сделать необходимую выручку. В связи с этим в малых городах в налоговых службах стоят очереди на закрытие ИП, что создает риск роста теневого сектора в экономике России. Это один, но не единственный пример, демонстрирующий, что в современных условиях знание основ налоговой грамотности населения действительно приобретает особое значение.

Отсутствие элементарных налоговых знаний и навыков ограничивает возможности граждан по принятию правильных решений для обеспечения своего финансового благополучия. Налоговая культура является одним из критериев, определяющих характер отношений между обществом и государством. Низкий уровень правовой культуры в сфере налогообложения часто выступает причиной уклонения от уплаты налогов со стороны налогоплательщиков, а также влечет злоупотребление полномочиями со стороны органов налогового администрирования [5].

На макроэкономическом уровне низкая налоговая грамотность провоцирует развитие теневой экономики, подрывает доверие к государственным институтам и государственной политике по их регулированию, обуславливает низкий уровень поступления доходов в бюджет, приводит к снижению темпов экономического роста, способствует росту социальной напряженности.

Повышение налоговой грамотности и культуры научит разумно и ответственно относиться в будущем к налогам, ведь они – налоги – есть неизбежная плата за жизнь в цивилизованном обществе. Помните известную рекламу со слоганом «Заплати налоги и спи спокойно!». Правильные слова – только вот налоговая грамотность до сих пор оставляет желать лучшего.

Налоговая служба в 2013 году провела опрос для выявления уровня налоговой грамотности населения. Были опрошены работники сферы торговли и общественного питания в возрасте до 30 лет. Оказалось, что большинство опрошенных ничего не знают о своих налоговых правах и обязанностях: о декларировании доходов, обязательствах по уплате налогов, налоговых вычетах, постановке на учет.

При этом 25% респондентов выразили неуверенность в официальном трудоустройстве, 30% работают более 8 часов в день, 50% получают зарплату ниже минимальной и только раз в месяц. Некоторые собственники запретили своим сотрудникам общаться с интервьюерами. В налоговой связывают это с наличием нарушений трудового законодательства.

К сожалению, большинство граждан имеют смутные представления о том, что такое налоговая грамотность. Действительно, несмотря на то, что данное выражение уже прижилось и в научных кругах, да и в обиходе простых граждан, оно пока не нашло своего определения. Налоговая грамотность является частью финансовой грамотности. Финансовая грамотность в финансовом словаре определяется как достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения. Знание элементарных финансовых понятий и умение их использовать на практике дает возможность человеку грамотно управлять своими денежными средствами. То есть вести учет до-

ходов и расходов, избегать излишней задолженности, планировать личный бюджет, создавать сбережения. А также ориентироваться в сложных продуктах, предлагаемых финансовыми институтами, и приобретать их на основе осознанного выбора. Наконец, использовать накопительные и страховые инструменты [6].

Исходя из этого, под налоговой грамотностью можно понимать способность принимать обоснованные решения и совершать эффективные действия в налоговой сфере. Налоговая грамотность – сложная сфера, предполагающая понимание ключевых налоговых понятий и использование этой информации для принятия разумных налоговых решений, способствующих с одной стороны, росту благосостояния страны, а с другой, способствующих экономической безопасности и формированию налоговых поступлений в бюджет.

Мало кто может похвастаться четкими знаниями российского налогового законодательства и пониманием, сколько и за что он должен заплатить. Но если раньше поход в налоговую инспекцию воспринимался как кошмар – огромные очереди, злые инспекторы, бесконечные бланки, написанные будто на иностранном языке, – то сейчас ситуация меняется.

По мнению профессора Е. П. Андреева, в настоящее время вполне «созрели» условия и появилась необходимость для создания в России системы вневедомственного налогового консультирования, имеющего своей целью оказание квалифицированной помощи налогоплательщикам при обязательном соблюдении интересов государства. Для этого разработан проект Федерального закона «О налоговом консультировании», который уже принят к рассмотрению. Его принятие позволит распространить налоговое консультирование на широкие слои населения, что позволит повысить уровень его налоговой культуры [1].

Да и сами налоговые органы активно занимаются проблемами налоговой грамотности населения. Федеральная налоговая служба (ФНС) России запустила множество электронных сервисов, облегчающих жизнь налогоплательщиков. Более того, в 2010 году Федеральная налоговая служба создала сайт, помогающий решать многие вопросы дистанционно. Сейчас это солидный портал, освоив который, можно забыть о личном посещении налоговой инспекции и два самых востребованных его сервиса: «Узнай свой ИНН» и «Задолженность по налогам». Задолженность, кстати, можно сразу же и оплатить по банковской карте, либо распечатать платежный документ.

Налоговые органы создали еще один интересный сервис – личный кабинет налогоплательщика. Уже в этом, 2014 году этот сервис открылся и в большинстве регионов. Теперь достаточно в любой налоговой инспекции получить электронный ключ и вся информация о личных налогах, налогооблагаемой базе и задолженность по налогам в течение нескольких секунд доступна налогоплательщику.

Более того, сегодня существует много интересных, неофициальных сайтов, позволяющих разобраться в вопросах налогов и налогообложения не только профессионалам: налоговикам, бухгалтерам и аудиторам, но и людям, не имеющим отношения к налогам. В частности, сайты «российский налоговый курьер», «податинет», «налоговая», «налоговая помощь», «вся налоговая Россия» сайт палаты налоговых консультантов, сайты информационных порталов (гарант, консультант) и пр.

В последние несколько лет самими налоговыми органами уделяется много внимания для повышения налоговой грамотности среди детей, подростков, пенсионеров и просто интересующихся налогоплательщиков. Налоговики в России проводят семинары и занятия для различных категорий налогоплательщиков по вопросам уплаты налогов, применения налоговых льгот, использования социальных и имущественных налоговых вычетов. Организован обмен информационными материалами.

Кроме того, в Республике Татарстан регулярно проводится День налоговых знаний, в этот день налоговые инспекторы выступают в роли школьных учителей по

налогам. Аналогичные мероприятия производятся в большинстве регионов России. В Амурской области организованы курсы налоговой грамотности для граждан пожилого возраста. В Челябинской области организовано сотрудничество с более чем 40 общественными организациями. Среди них советы ветеранов, союзы предпринимателей, общества инвалидов и участников боевых действий, благотворительные организации. В Омске был выпущен налоговый букварь, или как называли его авторы «Первая книга успешного предпринимателя и гражданина», который вышел в свет в рамках работы по повышению налоговой грамотности. В нашем, Саратовском регионе также в последние несколько лет активизировалась работа по развитию налоговой грамотности населения. Представители налоговых органов, совместно с преподавателями нашего ВУЗа и студентами профиля «Налоги и налогообложение» проводят тематические встречи со школьниками на которых разъясняют основные положения налогового законодательства, права и обязанности налогоплательщиков, а также отвечают на вопросы школьников. В марте 2014 года был проведен круглый стол в Саратовском социально-экономическом институте РЭУ им. Г.В. Плеханова, посвященный направлениям развития налоговой грамотности в регионе. К участию в данном мероприятии привлекались не только работники налоговых органов, преподаватели ВУЗов и практические финансовые работники, но и студенты, и школьники. Более того, именно на самых молодых был сделан акцент при подготовке к проведению круглого стола.

Отрадно отметить, что интерес населения к подобным мероприятиям усиливается. Сотрудники налоговых органов целенаправленно стремятся укоренить в общественном сознании аксиому: уплата налогов – не потерянные деньги, это залог существования государства, основа поддержания порядка и законности в стране, обеспечение прав и свобод ее граждан, реализации социальных программ.

Быть юридически подкованным, знать основные положения налогового законодательства, чтобы корректировать реализацию своих стратегических планов, оптимизировать возникающую налоговую нагрузку просто необходимо. Поэтому налоговая грамотность сегодня актуальна не только для крупных компаний или индивидуальных предпринимателей, но и для простых граждан. Ведь не повышая налоговую грамотность, сложно побороть правовой нигилизм, который, к сожалению, сегодня присущ россиянам. Сложившаяся ситуация свидетельствует о необходимости системной политики, направленной на повышение налоговой и финансовой грамотности населения[4].

Налоговая культура понятие в сравнении с налоговой грамотностью является более широким понятием и включает в себя не только знания и умения, но и морально-этические качества, формирование у граждан систему ценностей и норм.

Именно налоговая грамотность является основой формирования налоговой культуры граждан. Зачастую уровень развития которой характеризуют как низкий и недостаточный для цивилизованного общества. Об этом свидетельствуют высокий уровень уклонений от уплаты налогов, наличие незаконных схем минимизации налоговых платежей и теневого сектора экономики. Граждане зачастую просто не понимают почему и для чего они должны платить налоги, а неплательщики налогов вызывают не осуждение обществом, а уважение и даже одобрение.

Формирование налоговой культуры возможно только в обществе, где налогоплательщики понимают, что именно от качества налоговой системы зависит функционирование государства, его обороноспособность, уровень развития в стране образования и здравоохранения, наличие или отсутствие социальных программ. А это зависит в первую очередь от двух факторов: доверия населения правительству и уровню налоговой грамотности населения.

Необходимо отметить, что 10 февраля 2015 года на XIV съезде партии «Единая Россия» лидер партии и премьер-министр России Дмитрий Медведев отметил значительный рост доверия населения руководству страны [3]. Кроме того, Центр стратегических разработок (ЦСР) отмечает значительный рост доверия населения к патриотической направленности проводимой политики и ориентации на экспортозамещение [2].

Что касается повышения налоговой грамотности, то в последние годы в этом направлении проделана большая работа, но пока это только начальный этап. Выработка национальной стратегии повышения налоговой грамотности населения – первоочередная задача сегодня.

Реализация данной стратегии предполагает создание устойчивых институтов на федеральном и региональном уровне, вовлеченных в программы финансового образования и информирования населения, поддержку региональных инициатив по повышению финансовой грамотности, укрепление системы защиты потребителей финансовых услуг и построение системы оценки уровня финансовой грамотности и оценки эффективности мероприятий, направленных на ее увеличение. Формирование высокого уровня налоговой и финансовой грамотности является основой формирования успешного государства и общества.

#### Библиографический список

1. Андреев Е.П. Решение проблемы налогового консультирования для деятельности федеральных органов налоговой полиции // Правовые проблемы деятельности федеральных органов налоговой полиции: сборник научных трудов. – М.: Академия налоговой полиции ФСНП России, 1999.
2. Березина В.А., Наранович С.Ю., Кузьменко О.А. Протест окончен. Официальный сайт Центра стратегических разработок. Код доступа <http://www.centerstrateg.narod.ru/>
3. «Единая Россия» вернула доверие населения // Российская газета Власть 10.02.2015. Код доступа <http://rg.ru/2013/10/05/syezd.html>
4. Зеленцова А.В., Блискавка Е.А., Демидов Д.Н. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. М. Кнорус 2012.
5. Садчиков М.Н. Правовая культура в сфере налогообложения как обязательное условие эффективного взаимодействия между налоговыми органами и налогоплательщиками. Вестник Пермского университета №2 (20) 2013.
6. Финансовый словарь. Код доступа/ <http://finance.sci-lib.com/letter022.html>

**Нечаева Анна Евгеньевна**

аспирант кафедры «Мировая экономика» СПбГУ,  
учитель ГБОУ СОШ № 134 им. С. Дудко г. Санкт-Петербурга,  
Россия, г. Санкт-Петербург  
Email: nechayeva\_vago@mail.ru

## Мошенничество с НДС<sup>1</sup> в странах-участницах ОЭСР,<sup>2</sup> как проблема фискального федерализма<sup>3</sup>

*Аннотация: Статья представляет обзор наиболее распространенных типов мошенничества с НДС в начале XXI века в странах-членах ОЭСР. Тема представляет интерес в свете существующих проблем фискального федерализма и их решения. Наиболее важные выводы следующие: типология мошенничества с НДС в странах-членах ОЭСР расширяется, правительства совместно с международными организациями участвуют в формировании стратегий борьбы с ними, но экономическая эффективность этих мер является низкой по сравнению с уровнем налоговых убытков.*

*Ключевые слова: фискальный федерализм, мошенничество с НДС, уклонение от уплаты НДС, налог на добавленную стоимость.*

*Annotation: The article presents an overview of the most common types of fraud VAT at the beginning of the XXI century among the member countries of the OECD. The topic is interesting in light of the identification of issues of fiscal federalism and solutions to these problems. The most important conclusions are the following: typology of fraud with VAT in the member countries of the OECD is expanding, the governments together with international organizations participate in the formation of strategies for combating them, but the economic effectiveness of these measures is low compared to the level of the tax losses.*

*Keywords: the fiscal federalism, the VAT fraud, the VAT evasion, the value added tax.*

Главные проблемы фискального федерализма связаны с обеспечением экономического роста и увеличением бюджетных доходов национальных экономик. Очевидно, что налоговые системы играют важную роль в наполнении бюджетов налоговыми доходами, и НДС, как налог, занимающий первое место среди косвенных налогов по доле налоговых доходов в бюджетах государств, требует пристального внимания при формировании механизмов фискального федерализма. Среди них, конечно, формирование инфраструктуры взимания НДС, формирование культуры поведения налогоплательщиков НДС, в том числе выработка мер по предотвращению мошенничества с НДС, и другие. В настоящей статье особое внимание уделим вопросам мошенничества с НДС.

Сокращение налоговых доходов от несоблюдения правил налогообложения НДС является одной из ключевых проблем, приоритетных для стран всего мира. О значительных потерях НДС в пределах ЕС<sup>4</sup> говорят исследования, проведенные для Европейской комиссии, при измерении «промежутка НДС»<sup>5</sup> (таблица 1).

1 НДС – налог на добавленную стоимость.

2 ОЭСР – Организация Экономического Сотрудничества и Развития, созданная в 1948г. для координации экономических преобразований Европы на пути реализации плана Дж. Маршалла.

3 Фискальный федерализм для целей настоящей статьи рассматривается в значении «принцип разделения полномочий между федеральными и региональными властями в финансовой сфере, основанный на главенстве федерации».

4 ЕС – Европейский Союз.

5 Промежуток НДС – разница между суммой налоговых обязательств согласно закону и фактически собранным налоговым доходом от НДС (для целей настоящей статьи).

**Таблица 1. Сравнительная таблица значений «промежутка НДС».**

Рассматриваемый период	Среднее значение «промежутка НДС»		Минимальное значение «промежутка НДС», (%)	Максимальное значение «промежутка НДС», (%)	Источник исследования
	(%)	Млрд. евро			
2000 – 2006 гг.	12	106,7	2	30	[10]
2011 г.	20	193,0	Менее 5	Более 40	[1]

В период с 2000 до 2006 средний «промежуток НДС» в странах ЕС оценивается в 12%, что составляет 106,7 миллиардов евро и варьируется в пределах от 2% до 30% в отдельных странах в 2006 г. В более позднем исследовании [1], «промежуток НДС» для различных стран-членов ЕС оценивается в диапазоне от менее чем 5% в Мальте и Швеции и к более чем 40% в Латвии и Румынии, средний же «промежуток НДС» – 20%, что приблизительно составляет 193 миллиарда евро. Результаты анализа двух исследований, представленных в таблице 1, при сопоставлении соответствующих ставок НДС, показывают, что соблюдение правил налогообложения НДС «падает» в условиях увеличения налоговых ставок, по крайней мере, в странах с относительно более слабым государственным налоговым администрированием. Данные, представленные в таблице 1, включают не только эффекты мошенничества и уклонения, но также и эффекты некоторых ошибок (например, статистических), банкротства, платежных проблем. Потери налогового дохода от НДС могут быть вызваны многими факторами, выделим и охарактеризуем среди них три вида мошенничества, наиболее часто встречающихся, и по оценкам экспертов, иницилирующих наибольшую долю потерь налогового дохода НДС (таблица 2).

**Таблица 2. Характеристика трех наиболее часто встречающихся видов мошенничества с НДС в странах-членах ОЭСР.**

Название вида	«Традиционное» предотвращение НДС	Уклонение от НДС	Наиболее распространенный вид организованного мошенничества с системой налогообложения НДС – «Пропавший торговец» или «Карусель»
Характеристика вида	Законные меры, уменьшающие налоговые обязательства, но противоречащие намерениям закона	Незаконные меры, когда ответственность по исчислению и уплате налога проигнорирована или сокрыта	Схема, при которой хозяйствующий субъект покупает товар/работы/услуги без НДС, затем собирает НДС на облагаемой продаже и исчезает

В дополнение к «традиционному» предотвращению НДС и уклонению от НДС в последние годы увеличились преступные действия в отношении системы налогообложения НДС. Один из таких наиболее распространенных видов организованного мошенничества с НДС – «пропавший торговец», или «карусель». Он сначала распространялся на товары с высокой стоимостью, такие как импортируемые или экспортируемые компьютерные микросхемы, сотовые телефоны. Позже переместился в сферу услуг, которые реализовывались как товары, например, развитие рынков для торговли квотами на выброс парниковых газов создало возможности для такого типа организованной преступности. Используя слабые места в регистрационных процедурах рынка и нулевую ставку НДС для международных поставок, сопровождаемых облагаемыми НДС сделками на внутренних рынках, мошенники вызвали в

некоторых странах много миллиардные налоговые убытки в евро. Европол<sup>1</sup> оценил, что в некоторых странах, до 90% сделок всего объема рынка торговли квотами на выброс парниковых газов были мошенническими [6]. В 2011 г. европейские регуляторы энергетики, хозяйствующие субъекты, торгующие энергией и газом, сделали совместное заявление в адрес налоговых органов о серьезной опасности мошенничества с НДС в сфере функционирования рынков газа и электроэнергии в Европе [8, с. 32]. Появились новые виды мошенничества с приобретением услуг на телекоммуникационном рынке, также выявлено, что большое количество программных продуктов бухгалтерского учета содержало скрытые инструменты манипуляции со счетами НДС [9]. Потери налоговых доходов НДС, кроме мошеннических действий, часто связываются и с такой преступной деятельностью, как отмывание денег.

Очевидно, что вопросы по снижению возникающих потерь от мошеннических действий в отношении системы налогообложения НДС, относятся, в том числе, и к проблемам фискального федерализма. Правительства разрабатывают все больше стратегий для противостояния потерям. Одна из них – изменение механизма сбора НДС в отношении внутренних поставок B2B<sup>2</sup> определенных товаров и услуг, восприимчивых к мошенничеству, таких, как мобильные телефоны, устройства интегральных схем, газ, электричество, телекоммуникационные услуги, игровые консоли, планшетные персональные компьютеры и ноутбуки, хлебные злаки и технические культуры, сырые или незаконченные металлы. В июле 2013 Совет Европейского союза принял два документа [3, 4], и внес изменения в Директивы 20:06 НДС [2], позволив государствам-членам ОЭСР принять непосредственные меры в случае внезапного и крупного мошенничества с НДС. Другая стратегия позволяет государствам-членам ОЭСР применять, на дополнительной и/или временной основе, внутреннего механизма «обратного обложения»<sup>3</sup> НДС к внушительному списку поставок.

Общепризнано, что для повышения эффективности борьбы с мошенничеством с НДС и уклонением от НДС необходимо расширение международного сотрудничества на уровне налоговых ведомств государств в области косвенных налогов. Преступные действия в отношении системы налогообложения НДС не ограничиваются Европейским союзом, что требует более широкой международной кооперации [5]. В настоящий момент основным документом, регламентирующим правила международного сотрудничества, информационного обмена и других форм взаимопомощи, которые могут помочь юрисдикциям в укреплении международного административного сотрудничества между налоговыми органами в сфере косвенного налогообложения, является Многостороннее Соглашение о Взаимной Административной Помощи в Налоговых Вопросах [11] (далее Соглашение). Соглашение было разработано Советом Европы<sup>4</sup> совместно с ОЭСР, и представлено к подписанию странам-членам обеих

1 Европол – полицейская служба Европейского союза, расположенная в Гааге.

2 B2B – англ. «Business to business», для целей настоящей статьи употребляется в значении: хозяйственная деятельность одного хозяйствующего субъекта, обеспечивающая ведение хозяйственной деятельности другого субъекта в экономическом, информационном и других аспектах взаимоотношений.

3 Механизм «обратного обложения» НДС – схема обложения, при которой покупатель отчитывается по поставке, как покупатель и в то же время, как если бы он был поставщиком. При этом, покупатель, не перечисляя сумму налога покупателю, указывает ее, как сумму налога к уплате в налоговой декларации, и, при выполнении определенных требований закона, в качестве налогового вычета в том же размере, как поставщик. В результате, эта сумма налога может не уплачиваться в бюджет, но, если деятельность самого покупателя освобождена от обложения НДС, вычетом он не сможет воспользоваться, и налог, начисленный при использовании механизма «обратного обложения», подлежит уплате в бюджет.

4 Совет Европы – международная организация, организованная в 1949 году, содействующая сотрудничеству стран Европы в области вопросов права: прав человека, демократического развития, культурного взаимодействия и др.

организаций в 1988 г. К 2011 г. этот документ был изменен в соответствии с согласованными к тому времени стандартами по прозрачности в отношении НДС и обмена информацией, и также был представлен для подписания всем желающим к нему присоединиться. Соглашение предусматривает обширные формы административного сотрудничества между участниками в оценке, контроле взимания налогов, особенно, в целях борьбы с мошенничеством и уклонением от уплаты налогов.

В июле 2013, по требованию G20,<sup>1</sup> ОЭСР издала План действий по предотвращению мошенничества с НДС в цифровой экономике [7]. Этот План был создан в ответ на растущее беспокойство, выраженное политическими лидерами, информационными агентствами и гражданским обществом во всем мире, о мошеннических действиях в отношении НДС, применяемых транснациональными корпорациями. Эти действия основываются на асимметричности систем налогообложения НДС в различных национальных налоговых системах, искусственно уменьшая налогооблагаемый доход, либо используя для совершения сделок юрисдикции с низкими налогами.

Подытоживая вышесказанное, проблема борьбы с мошенничеством с НДС и уклонением от уплаты НДС, как одна из проблем фискального федерализма, приобрела глобальные масштабы. Эффективное решение этой проблемы невозможно без согласованных действий налоговых юрисдикций различных стран. Типология мошеннических действий с НДС расширяется, разработка же стратегий всегда носит «догоняющий» характер, и, в настоящее время применяемые механизмы предотвращения и борьбы с мошенничеством низкоэффективны, что обуславливает необходимость исследования имеющегося опыта и разработки инновационных схем и оценки эффективности соответствующих механизмов.

#### Библиографический список

1. CASE (2013), Study to Quantify and Analyse the VAT Gap in the EU-27 Member States, 2013, Center for Social and Economic Research, for the European Commission, Warsaw URL: [http://ec.europa.eu/taxation\\_customs/resources/documents/common/publications/studies/vat-gap.pdf](http://ec.europa.eu/taxation_customs/resources/documents/common/publications/studies/vat-gap.pdf), (дата обращения: 23.02.2015).

2. COUNCIL DIRECTIVE 2006/112/EC of 28 November 2006 on the common system of value added tax, Official Journal of the European Union, <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2006:347:0001:0118:en:PDF>, (дата обращения: 23.02.2015).

3. COUNCIL DIRECTIVE 2013/42/EU of 22 July 2013 amending Directive 2006/112/EC on the common system of value added tax, as regards a Quick Reaction Mechanism against VAT fraud, Official Journal of the European Union, URL: <http://eur-ex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2013:201:0001:0003:EN:PDF>, (дата обращения: 23.02.2015).

4. COUNCIL DIRECTIVE 2013/43/EU of 22 July 2013 amending Directive 2006/112/EC on the common system of value added tax, as regards an optional and temporary application of the reverse charge mechanism in relation to supplies of certain goods and services susceptible to fraud, Official Journal of the European Union, URL: <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2013:201:0004:0006:en:PDF>, (дата обращения: 23.02.2015).

5. European Commission (2014b), Tackling Tax Fraud: Commission Proposes Stronger Co-operation with Non-EU Countries on VAT, Press Communiqué IP/14/121, Brussels, URL: [http://europa.eu/rapid/press-release\\_IP-14-121\\_en.htm](http://europa.eu/rapid/press-release_IP-14-121_en.htm), (дата обращения: 23.02.2015).

---

1 G20 – форум правительств и глав центральных банков 20 государств с наиболее развитой и развивающейся экономикой.

6. EUROPOL (2009), Press Communiqué of 9 December 2009, The Hague, URL: [www.europol.europa.eu/content/press/carbon-credit-fraud-causes-more-5-billion-euros-damage-european-taxpayer-1265](http://www.europol.europa.eu/content/press/carbon-credit-fraud-causes-more-5-billion-euros-damage-european-taxpayer-1265), (дата обращения: 23.02.2015).

7. OECD (2013), Action Plan on Base Erosion and Profit Shifting, OECD Publishing, URL: <http://dx.doi.org/10.1787/9789264202719-en>, (дата обращения: 23.02.2015).

8. OECD (2014), Consumption Tax Trends 2014, OECD Publishing. URL: <http://dx.doi.org/10.1787/ctt-2014-en>, (дата обращения: 23.02.2015).

9. OECD (2014c), Revenue Statistics 1965-2013, OECD Publishing, Paris, URL: [http://dx.doi.org/10.1787/rev\\_stats-2014-en-fr](http://dx.doi.org/10.1787/rev_stats-2014-en-fr), (дата обращения: 23.02.2015).

10. Reckon (2009), Study to Quantify and Analyse the VAT Gap in the EU-25 Member States, 2009, London, URL: [http://ec.europa.eu/taxation\\_customs/resources/documents/taxation/tax\\_cooperation/combating\\_tax\\_fraud/reckon\\_report\\_sep2009.pdf](http://ec.europa.eu/taxation_customs/resources/documents/taxation/tax_cooperation/combating_tax_fraud/reckon_report_sep2009.pdf), (дата обращения: 23.02.2015).

11. The Multilateral Convention on Mutual Administrative Assistance in Tax Matters, OECD, 2010, URL: [http://www.keepeek.com/Digital-Asset-Management/oecd/taxation/the-multilateral-convention-on-mutual-administrative-assistance-in-tax-matters\\_9789264115606-en](http://www.keepeek.com/Digital-Asset-Management/oecd/taxation/the-multilateral-convention-on-mutual-administrative-assistance-in-tax-matters_9789264115606-en), (дата обращения: 23.02.2015).

### **Орлова Валентина Александровна**

доктор экономических наук, профессор  
Донецкий национальный университет экономики  
и торговли имени Михаила Туган-Барановского,  
Украина, г. Донецк  
Email: oks.m2010@yandex.ru

### **Мелентьева Оксана Владимировна**

Аспирант,  
Донецкий национальный университет экономики  
и торговли имени Михаила Туган-Барановского,  
Украина, г. Донецк  
Email: oks.m2010@yandex.ru

## **Формирование финансовой стратегии предприятия на основе оптимизационных моделей в условиях трансформации налоговой системы**

*Аннотация: Налоговую политику следует рассматривать как способ улучшения финансового состояния и повышения инвестиционной привлекательности предприятия. В статье более детально рассмотрен пример разработки финансовой стратегии предприятия, которое характеризуется недостаточным уровнем платежеспособности и существенным недостатком наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств. Критерием эффективности в модели условной оптимизации авторами предложена максимизация размера наиболее ликвидных активов.*

*Ключевые слова: финансовая стратегия, финансы предприятий, финансовая устойчивость, оптимизационная модель, налоговая система, платежеспособность, ликвидность.*

Annotation: *Tax policy should be seen as a way to improve the financial condition and increase the investment attractiveness of the company. The article discussed in more detail an example of the development of the financial strategy of the company, which is characterized by an insufficient level of solvency and a significant drawback of the most liquid assets to cover the most urgent obligations. The criterion of efficiency in the model proposed by the authors of constrained optimization to maximize the size of the most liquid assets.*

Keywords: *financial strategy, finance companies, financial stability, optimization model, the tax system, solvency, liquidity.*

**Анализ степени исследованности проблемы:** Оптимизация налогообложения может быть определена как сравнение различных вариантов деловой активности и использование финансовых ресурсов предприятия в целях определения наиболее низкого уровня возникающих налоговых обязательств. Налоговая политика предприятия, составная часть её финансовой политики, заключающаяся в обоснованном выборе системы уплаты налогов, обеспечивающая достижение целей предприятия.

Целью налоговой политики чаще всего является максимизация прибыли при минимизации издержек, включающих налоговые платежи. Уменьшение налоговых платежей не должно являться самоцелью предприятия. Налоговую политику следует рассматривать как способ улучшения финансового состояния и повышения инвестиционной привлекательности предприятия. Поэтому снижать налоги в рамках действующего законодательства имеет смысл только в том случае, если это дает прирост свободной от налогообложения прибыли.

При оценке финансово-имущественного положения предприятия анализируются десятки показателей, среди которых можно выделить пять групп: показатели имущественного положения, ликвидности и платежеспособности предприятия, финансовой устойчивости, деловой активности, рентабельности финансово-хозяйственной деятельности. Применение тех или иных показателей обуславливается целями анализа, информационными потребностями заинтересованных лиц. При выявлении недостаточных уровней показателей или негативных тенденций руководству предприятия необходимо разработать стратегию финансовой деятельности для устранения негативных тенденций и достижения желаемых показателей. Для оценки желаемых значений могут быть использованы оптимальные значения для целевой функции, которая будет описывать финансовую стратегию предприятия.

Например, в статье Бондаренко Л.П. изучается проблема оптимизации структуры капитала в интегрированных объединениях, таких как промышленно-финансовые группы. Предложено рассчитывать оптимальные значения собственного и заемного капиталов промышленно-финансовой группы на базе максимизации показателя экономической добавленной стоимости с помощью экономико-математической модели. Предоставлена краткая характеристика и обоснование главных ограничений, используемых в модели, учет которых позволяет сформировать эффективную структуру капитала, как отдельных участников, так и промышленно-финансовой группы в целом. В научных трудах Одинцова Б.Ю. рассматривается проблема формирования капитала организаций малого и среднего бизнеса в Российской Федерации в условиях дефицита собственных средств. Критерием эффективности в модели условной оптимизации выбран минимальный размер собственного капитала.

**Цели статьи:** Рассмотрим более детально пример разработки финансовой стратегии предприятия, которое характеризуется недостаточным уровнем платежеспособности и в течение рассматриваемого периода наблюдается существенный недостаток наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств. Такая ситуация в определенной степени угрожает стабильному функционированию

предприятия. Следовательно, критерием эффективности в модели условной оптимизации выступит максимизация размера наиболее ликвидных активов [4, с. 55].

**Изложение основного материала:** Целевая функция модели условной оптимизации, отражающая размер денежных средств, которые можно использовать для текущих расчетов, имеет вид:

$$f(x) = A_1 \rightarrow \max \quad (1)$$

Наличие множества противоречивых условий и ограничений, накладываемых на соотношение статей актива и пассива бухгалтерского баланса, требует применения специальных математических методов и моделей, позволяющих представить формирование баланса как задачу условной оптимизации.

Оптимизация структуры капитала связана с выбранной стратегией управления активами. Их оптимальная структура стремится к такому положению, при котором необоротные активы и текущие активы присутствуют в долях, определенных нормативами платежеспособности, ликвидности и финансовой устойчивости. Существенное преобладание в структуре какой-либо группы свидетельствует о недостатках в управлении финансами. Сказанное справедливо и для структуры пассивов баланса [5, с. 40].

Процесс формализации задачи построения оптимальной структуры бухгалтерского баланса ПАО «Винтер» позволил построить оптимизационную модель формирования оптимальной структуры бухгалтерского баланса, с учетом предварительно установленных требований и ограничений на финансовые коэффициенты.

Ограничения экономико-математической модели формирования оптимальной структуры бухгалтерского баланса представлены в табл. 1.

Система ограничений в табл. 1 накладываемая на изменения управляемых переменных (A1, A2, A3, A4 и П1, П2, П3, П4) сформирована на основе соотношений структурных групп активов и пассивов с точки зрения платежеспособности и финансовой устойчивости. Она обеспечивает краткосрочную и долгосрочную платежеспособность ПАО «Винтер».

Ограничения, кроме условий ликвидности баланса и различных коэффициентов платежеспособности и финансовой устойчивости, также включают условие равенства источников формирования и направлений использования финансовых ресурсов по состоянию на конец 2013 года. Т.к. ПАО «Винтер» занимается производством мороженого и имеет «тяжелую» структуру активов, а именно доля необоротных активов составляет больше 60% на протяжении всего анализируемого периода, то накладываемся дополнительно ограничение по поводу их доли в структуре баланса, а именно не ниже 50% [6, с. 114].

На основе экономико-математической модели, найдены значения агрегатов оптимальной структуры бухгалтерского баланса ПАО «Винтер» на базе Microsoft Excel по состоянию на конец 2013 года (рис. 1). Для нахождения решения использована надстройка «Поиск решения» и ее эффективный оптимизационный алгоритм под названием «симплекс-метод».

В надстройке «Поиск решения» существует возможность получить «Отчет о результатах» и «Отчет об устойчивости».

Таким образом, сравним результаты оптимально решения с фактическими данными бухгалтерского баланса ПАО «Винтер» по состоянию на конец 2012 года (табл. 2).

В табл. 2 вы видим, что фактический баланс 2013 года существенно отличается от оптимального. В фактическом балансе удельный вес высоколиквидных активов ниже на 14,1%. Величина быстро реализуемых активов ниже оптимального (на 2566 тыс. грн.). В тоже время почти вполнину сократились оптимальные запасы, и на 2654 тыс. грн. – необоротные активы.

**Таблица 1. Ограничения экономико-математической модели формирования оптимальной структуры бухгалтерского баланса ПАО «Винтер»**

Экономическая сущность ограничения	Математическая постановка	Преобразованное неравенство
1	2	3
Условия ликвидности баланса		$A1 - П1 \geq 0$ $A2 - П2 \geq 0$ $A3 - П3 \geq 0$ $П4 - A4 \geq 0$
Коэффициент абсолютной ликвидности	$0,2 \leq \frac{A1}{П1 + П2} \leq 0,5$	$0,2П1 + 0,2П2 - A1 \leq 0$ $A1 - 0,5П1 - 0,5П2 \leq 0$
Коэффициент срочной ликвидности	$0,7 \leq \frac{A1 + A2}{П1 + П2} \leq 1,5$	$-A1 - A2 + 0,7П1 + 0,7П2 \leq 0$ $A1 + A2 - 1,5П1 - 1,5П2 \leq 0$
Коэффициент текущей ликвидности	$1,2 \leq \frac{A1 + A2 + A3}{П1 + П2} \leq 2,5$	$1,2П1 + 1,2П2 - A1 - A2 - A3 \leq 0$ $A1 + A2 + A3 - 2,5П1 - 2,5П2 \leq 0$
Коэффициент автономии	$0,5 \leq \frac{П4}{\Sigma П} \leq 1$	$0,5П1 + 0,5П2 + 0,5П3 - 0,5П4 \leq 0$ $-П1 - П2 - П3 \leq 0$
Коэффициент обеспеченности СОС	$0,1 \leq \frac{П4 - A4}{A1 + A2 + A3} \leq 0,5$	$0,1A1 + 0,1A2 + 0,1A3 - П4 + A4 \leq 0$ $П4 - A4 - 0,5A1 - 0,5A2 - 0,5A3 \leq 0$
Коэффициент маневренности СК	$0,2 \leq \frac{П4 - A4}{П4} \leq 0,5$	$-0,8П4 + A4 \leq 0$ $-A4 + 0,5П4 \leq 0$
Коэффициент постоянных пассивов	$0,7 \leq \frac{П3 + П4}{\Sigma П} \leq 1$	$0,7П1 + 0,7П2 - 0,3П3 - 0,3П4 \leq 0$ $-П1 - П2 \leq 0$
Коэффициент обеспеченности запасов и затрат СОС	$0,6 \leq \frac{П4 - A4}{A3} \leq 1$	$0,6A3 - П4 + A4 \leq 0$ $П4 - A4 - A3 \leq 0$
Коэффициент финансовой зависимости	$\frac{\Sigma П}{П4} \leq 2$	$П1 + П2 + П3 - П4 \leq 0$
Коэффициент финансового риска	$\frac{\Sigma П - П4}{П4} \leq 0,5$	$П1 + П2 + П3 - 0,5П4 \leq 0$
Доля оборотных активов в структуре баланса	$0,5 \leq \frac{A4}{\Sigma A}$	$0,5A1 + 0,5A2 + 0,5A3 - 0,5A4 \leq 0$
Равенство источников формирования и направлений использования финансовых ресурсов	$\Sigma A = \Sigma П$	$A1 + A2 + A3 + A4 = 45694$ $П1 + П2 + П3 + П4 = 45694$

Что касается пассива, то в соответствии с рассчитанными значениями, наиболее срочные обязательства сократились на 2692 тыс. грн., а собственный капитал на 1185 тыс. грн. Краткосрочные обязательства и долгосрочные пассивы выросли соответственно на 5,2 и 3,3% в структуре баланса.

С помощью модели был нивелирован недостаток денежных средств, и получен абсолютно ликвидный баланс предприятия (табл. 3), что отразилось на улучшении показателей платежеспособности ПАО «Винтер» (табл. 4).

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
1	ПЕРЕМЕННЫЕ												
2	Имя	A1	A2	A3	A4	П1	П2	П3	П4		ЦФ		
3	Значение	6854,10	8377,23	6092,53	24370,13	6854,10	6854,10	1523,13	30462,67		Значение	Направл.	
4											6854,1	max	
5	Коеф.ЦФ	1	0	0	0	0	0	0	0				
6													
7													
8	ОГРАНИЧЕНИЯ												
9	Бид	A1	A2	A3	A4	П1	П2	П3	П4		Лев. часть	Знак	Прав. часть
10	огран.1	1	0	0	0	-1	0	0	0	0	0	>=	0
11	огран.2	0	1	0	0	0	-1	0	0	0	1523,133	>=	0
12	огран.3	0	0	1	0	0	0	-1	0	0	4569,4	>=	0
13	огран.4	0	0	0	-1	0	0	0	1	0	6092,533	>=	0
14	огран.5	-1	0	0	0	0,2	0,2	0	0	0	-4112,46	<=	0
15	огран.6	1	0	0	0	-0,5	-0,5	0	0	0	0	<=	0
16	огран.7	-1	-1	0	0	0,7	0,7	0	0	0	-5635,59	<=	0
17	огран.8	1	1	0	0	-1,5	-1,5	0	0	0	-5330,97	<=	0
18	огран.9	-1	-1	-1	0	1,2	1,2	0	0	0	-4874,03	<=	0
19	огран.10	1	1	1	0	-2,5	-2,5	0	0	0	-12946,6	<=	0
20	огран.11	0	0	0	0	0,5	0,5	0,5	-0,5	0	-7615,67	<=	0
21	огран.12	0	0	0	0	-1	-1	-1	0	0	-15231,3	<=	0
22	огран.13	0,1	0,1	0,1	1	0	0	0	-1	0	-3960,15	<=	0
23	огран.14	-0,5	-0,5	-0,5	-1	0	0	0	1	0	-4569,4	<=	0
24	огран.15	0	0	0	1	0	0	0	-0,8	0	-1,1E-11	<=	0
25	огран.16	0	0	0	-1	0	0	0	0,5	0	-9138,8	<=	0
26	огран.17	0	0	0	0	0,7	0,7	-0,3	-0,3	0	1,82E-12	<=	0
27	огран.18	0	0	0	0	-1	-1	0	0	0	-13708,2	<=	0
28	огран.19	0	0	0,6	1	0	0	0	-1	0	-2437,01	<=	0
29	огран.20	0	0	-1	-1	0	0	0	1	0	1,09E-11	<=	0
30	огран.21	0	0	0	0	1	1	1	-1	0	-15231,3	<=	0
31	огран.22	0	0	0	0	1	1	1	-0,5	0	-3,6E-12	<=	0
32	огран.23	0,5	0,5	0,5	-0,5	0	0	0	0	0	-1523,13	<=	0
33	огран.24	1	1	1	1	0	0	0	0	0	45694	=	45694
34	огран.25	0	0	0	0	1	1	1	1	0	45694	=	45694

Рис. 1. Программная модель формирования оптимальной структуры бухгалтерского баланса ПАО «Винтер» на конец 2013 года

Таблица 2. Сравнительная таблица фактических и оптимальных данных бухгалтерского баланса ПАО «Винтер» на конец 2013 года

Агрегат	2013 год		Расчетные значения		Отклонение	
	Значение, тыс. грн.	Уд. вес в валюте баланса, %	Значение, тыс. грн.	Уд. вес в валюте баланса, %	Значение, тыс. грн.	Уд. вес в валюте баланса, %
1	2	3	4	5	6	7
1. Наиболее ликвидные активы, А1	1005	2,22	4071,6	9,00	3066,6	6,78
2. Активы, которые быстро реализуются, А2	4430	9,79	11008,4	24,33	6578,4	14,54
3. Активы, которые медленно реализуются, А3	12776	28,24	7540	16,67	-5236	-11,57
4. Активы, которые трудно реализуются, А4	27029	59,75	22620	50,00	-4409	-9,75
Баланс	45240	100	45240	100	-	-

1. Наиболее срочные обязательства, П1	12624	27,90	2563,6	5,67	-10060,4	-22,24
2. Краткосрочные обязательства, П2	927	2,05	11008,4	24,33	10081,4	22,28
3. Долгосрочные пассивы, П3	0	0	1508,0	3,33	1508,0	3,33
4. Постоянные пассивы, П4	31689	70,05	30160	66,67	-1529	-3,38
Баланс	45240	100	45240	100	-	-

Таблица 3. Показатели ликвидности баланса ПАО «Винтер»

Актив	2013 год	Расчетные значения	Пассив	2013 год	Расчетные значения	Платежный излишек (+) или недостаток (-)	
						2013 год	Расчетные значения
1	2	3	4	5	6	7	8
A1	1005	4071,6	П1	12624	2563,6	-11619	1508
A2	4430	11008,4	П2	927	11008,4	3503	0,00
A3	12776	7540	П3	0	1508	12776	6032
A4	27029	22620	П4	31689	30160	4660	7540

Таблица 4. Показатели платежеспособности и финансовой устойчивости ПАО «Винтер»

Показатели	Нормативное значение	2013 год	Расчетные значения	Изменение
1	2	3	4	5
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2-0,35	0,074	0,3	0,23
Коэффициент срочной ликвидности	0,7-1,5	0,401	1,11	0,71
Коэффициент текущей ликвидности	1,2-2,5	1,344	1,67	0,32
Коэффициент обеспеченности СОС	0,1-0,5	0,256	0,33	0,08
Коэффициент обеспеченности запасов и затрат СОС	0,6-1	0,365	1,00	0,64
Коэффициент маневренности СК	0,2-0,5	0,103	0,17	0,06
Коэффициент постоянных пассивов	0,7-1	0,700	0,70	0,00
Коэффициент автономии	0,5-1	0,700	0,67	-0,03
Коэффициент финансовой зависимости	≤ 2	1,428	1,50	0,07
Коэффициент финансового риска	≤ 0,5	0,428	0,50	0,07

**Выводы:** Таким образом, на основе экономико-математической модели оптимизации структуры бухгалтерского баланса ПАО «Винтер», был нивелирован дефицит наиболее ликвидных активов, что значительно улучшило уровень платежеспособности предприятия, существенно не изменив другие показатели и хорошую финансовую устойчивость.

1. С помощью экономико-математической модели формирования оптимальной структуры бухгалтерского баланса ПАО «Винтер» был нивелирован дефицит наиболее ликвидных активов, получен абсолютно ликвидный баланс предприятия, что отразилось на улучшении показателей платежеспособности.

2. Финансово-экономическая стратегия ПАО «Винтер» в первую очередь должна быть нацелена на увеличение платежеспособности предприятия, оптимизацию структуры капитала и поддержание конкурентоспособности продукции в условиях трансформации налоговой системы.

### Библиографический список

1. Бондаренко Л.П. Метод визначення оптимального співвідношення власного і позикового капіталів промислово-фінансової групи на основі економічної доданої вартості / Л.П. Бондаренко // Проблеми економіки. – 2012. – № 4. – С. 162-165.
2. Коршунова Т.А. Экономико-математическая модель формирования оптимальной структуры бухгалтерского баланса [Электронный ресурс] / Т.А. Коршунова. – Режим доступа: <http://www.nauchforum.ru/node/2380>
3. Одинцов Б.Ю. Моделирование финансовых стратегий на микроэкономическом уровне / Б.Ю. Одинцов, В.С. Хім'як // Финансы Украины. – 1998. – №5. – С. 54-60.
4. Павловська О.В. Удосконалення методів аналізу фінансового стану підприємств / О.В. Павловська // Финансы Украины. – 2007. – № 11. – С. 54-60.
5. Потапов А.Л. Применение имитационной компьютерной модели для определения оптимальной структуры долгосрочного капитала фирмы / А.Л.Потапов // Финансовый менеджмент. – 2002. – №1. – С. 35-43.
6. Шандирук І.П. Економіко-математичне моделювання та оптимізація структури капіталу підприємства / І.П. Шандирук // Финансы Украины. – 2012. – №2. – С. 111-118.
7. Швиданенко Г.О. Сучасна технологія діагностики фінансово-економічної діяльності підприємства: монографія / Г.О. Швиданенко, О.І. Олексюк. – К.: КНЕУ, 2002. – 192 с.

### Погорлецкая Юлия Игоревна

Кандидат экономических наук, доцент  
кафедры международного менеджмента,  
Санкт-Петербургский государственный экономический университет,  
Россия, г. Санкт-Петербург  
Email: [jpogorletskaya@mail.ru](mailto:jpogorletskaya@mail.ru)

## Налоговая оптимизация и управление налоговыми рисками российских предприятий в современных условиях

Аннотация: Статья затрагивает проблему определения налоговых рисков и налоговой оптимизации в отечественном законодательстве, классифицирует факторы налоговых рисков и методы минимизации налогов, применяемых российскими хозяйствующими субъектами. Кроме того, в статье отмечены соответствующие ограничительные для юридических лиц тенденции в налоговом контроле и налоговом администрировании.

Ключевые слова: налоговая оптимизация, налоговые риски, управление налоговыми рисками, налоговое администрирование, налоговый контроль.

*Annotation: The article touches upon the problem of the definition of tax risks and tax optimization in the domestic legislation, classifies factors of tax risks and tax minimization methods used by Russian economic entities. In addition, the article marked with the appropriate restrictive trends for juridical persons in tax administration control and tax administration.*

*Keywords: tax optimization, tax risks, tax risk management, tax administration, tax control.*

**Введение.** Интерес к проблеме минимизации налогов в современном мире со стороны корпоративного сектора экономики является достаточно устойчивым, а набор различных методов налоговой оптимизации неизменно входят в арсенал большинства субъектов хозяйственной деятельности, как зарубежных, так и российских. Вместе с тем, в условиях усиления международной борьбы с уклонениями от уплаты налогов ряд методов оптимизации налоговых платежей со стороны бизнеса попадает в поле зрения государственных и межгосударственных органов налогового администрирования, что повышает соответствующие налоговые риски хозяйствующих субъектов. В данной статье мы акцентируем внимание на определении налоговых рисков и налоговой оптимизации в отечественном законодательстве, классифицируем факторы налоговых рисков и методы минимизации налогов, применяемых российскими хозяйствующими субъектами, а также отметим соответствующие ограничения для юридических лиц – субъектов деловой активности по практическому применению методов налоговой оптимизации.

**Цель статьи** – выявить основные особенности и тенденции налоговой оптимизации и управления налоговыми рисками российских предприятий в современных условиях экономического развития.

Стоит отметить, что проблематике налоговой оптимизации и возникающих при этом налоговых рисков и в отечественной, и в зарубежной литературе посвящено немало работ. Так, наиболее близки по характеру рассматриваемых в данной статье проблем публикации Н.Н.Башкировой [2013], Е.С.Вылковой [2014], О.М.Десятнюк [2003], Е.Н.Евстигнеева [2014], Ю.Б.Иванова [2006, 2008], Л.С.Кириной [2006], А.И.Крысоватого [2004], В.Г.Панскова [S.a.], А.И.Погорлецкого [2005] и С.В.Щуриной [2015]. Вместе с тем, правовые аспекты налоговой оптимизации и управления налоговыми рисками в отечественной экономической науке, на наш взгляд, освещены пока еще недостаточно системно, в связи с чем мы попытаемся восполнить данный пробел.

### **Налоговые риски и налоговая оптимизация в современной российской экономике: проблема определения и классификация**

В российском законодательстве в настоящий момент отсутствует четкое определение «налогового риска». Отечественными экспертами под налоговым риском, как правило, понимается риск предъявления налоговых претензий и налоговых доначислений [Тихонов, 2002, с. 7; Кирина, 2006, с. 86]. При этом в международной практике в данное понятие включается также риск неэффективности налогообложения (риск переплаты налогов), что создает для зарубежных налогоплательщиков дополнительные стимулы для внедрения и улучшения систем внутреннего (корпоративного) налогового контроля, позволяющей не только предотвратить или минимизировать дополнительные доначисления налогов, но и оптимизировать уровень налогообложения.

Факторы налогового риска традиционно разделяют на внешние и внутренние [Кирина, 2006, с. 87]. К ключевым внешним факторам риска относятся изменения налогового законодательства и правоприменительной практики, а также изменение правил отражения налогов в финансовой отчетности. В качестве ключевых «внутренних» факторов риска обычно отмечают следующие: недостаточность ресурсов

налоговых департаментов компаний; недостаточная автоматизация процесса подготовки налоговых деклараций; недостаточный уровень осведомленности о налоговых рисках органов корпоративного управления компаний; отсутствие процедур оценки налоговых последствий существенных операций компаний. Характерно, что российские налогоплательщики отмечают приоритетное значение внешних факторов, а именно частых изменений законодательства и позиции налоговых органов, в отличие от иностранных налогоплательщиков, ориентированных на определяющую роль внутренних факторов.

Различия в понимании налогового риска и его факторов российскими и международными налогоплательщиками обусловлены разным уровнем развития налогового законодательства и практики налогового администрирования. Так, в России, в отличие от большинства развитых стран, не существует ни законодательно установленной обязанности по наличию формализованных систем внутреннего корпоративного налогового контроля, ни налоговых льгот, стимулирующих развитие таких систем. Кроме того, в условиях бурного экономического роста российской экономики последних лет вопросы эффективности ведения бизнеса, в том числе эффективности налогообложения, не являлись приоритетными для большинства российских компаний.

Понятия «налоговой оптимизации» или «оптимизация налогообложения» в российском законодательстве также отсутствует. В российской практике налоговая оптимизация подразумевает уменьшение размера налоговых обязательств посредством целенаправленных правомерных (то есть не противоречащих законодательству) действий налогоплательщика, включающих в себя полное использование всех предоставленных законодательством льгот, налоговых освобождений и других законных приемов и способов, в том числе способы минимизации налоговых потерь и недопущения штрафных санкций. Целью налоговой оптимизации является не снижение налогов, а увеличение доходов налогоплательщика после уплаты налоговых платежей.

Анализируя современное налоговое, бухгалтерское и гражданское законодательство Российской Федерации, можно выделить в системе налоговой оптимизации как общие, так и специальные методы оптимизации, которыми налогоплательщик может воспользоваться правомерно, то есть с соблюдением следующих принципов: добросовестности налогоплательщика, наличия деловой цели, преимущества экономического смысла над юридической формой, реальности экономической деятельности.

К основным общим методам налоговой оптимизации, в частности, можно отнести следующие:

- формирование налогоплательщиком учетной политики с максимальным использованием предоставленных законодательством возможностей (самостоятельного выбора налогоплательщиком того или иного варианта учета доходов, имущества или расходов, методов резервирования);
- самостоятельное формирование и оптимизация системы договорных отношений (выбор контрагента, вида договора, определенных условий договора, замены одного договора несколькими);
- максимальное использование льгот, установленных действующим налоговым законодательством;

Основным специальными методами налоговой оптимизации являются следующие:

- метод замены отношений между сторонами (при самостоятельном определении формы и условий сделки выбор наиболее эффективного с точки зрения уплаты налогов варианта);

- метод разделения отношений (заменяется не полностью вся хозяйственная операция, а лишь ее часть);
- аутсорсинг – частичная или полная передача непрофильных активов и процессов в управление внешним подрядчикам или специально созданным вспомогательным (аутсорсинговым) компаниям, которые, как правило, используют специальные режимы налогообложения;
- метод использования отсрочки по уплате налогов;
- метод сокращения объекта налогообложения (сокращение налоговой базы, что, однако, не должно негативно сказываться на хозяйственной деятельности налогоплательщика).

### Специальные методы налоговой оптимизации в практике российских хозяйствующих субъектов

Рассмотрим указанные специальные методы налоговой оптимизации, применяемые российскими предприятиями, более подробно.

**Метод замены или разделения отношений** подразумевает изменение операции, предусматривающей обременительное налогообложение, на операцию, позволяющую достичь ту же или максимально близкую цель, и при этом применить более льготный порядок налогообложения. При этом заменяются именно правоотношения (весь комплекс прав и обязанностей), а не формальная сторона сделки (например, название договора), то есть при этом не должно иметь место признаков притворности или фиктивности. Замене подлежит весь договор, и все фактические действия сторон должны свидетельствовать об исполнении именно этого договора. Метод разделения применяется в случаях когда полная замена не позволяет достичь результата, приемлемо близкого цели первоначальной операции. Метод замены/разделения можно проиллюстрировать, в частности, следующими примерами: замена посреднического договора (комиссии, поручения и т.д.) на договор поставки (подряда, возмездного оказания услуг) с отсрочкой платежа; замена договора совместной деятельности на договор долевого участия в деятельности; замена (разделение) договора (операции) на выполнение работ на несколько договоров (операций) на реализацию части работ.

**Аутсорсинг** является новым специальным способом налоговой оптимизации. Функции, передаваемые вспомогательной фирме, не должны выполняться в основной организации, а также, при возможности, основная и вспомогательная организации не должны являться взаимозависимыми.

При применении метода аутсорсинга обязательным условием является обоснование экономического смысла передачи на аутсорсинг. Так, экономическая целесообразность аутсорсинга подтверждается, если: основная организация избавляется от непрофильного вида деятельности; упрощается учет в основной организации; вспомогательная фирма получает возможность оказывать услуги сторонним клиентам, что является источником ее прибыли; выделение вспомогательной организации в группе компаний позволяет рационализировать структуру и систему оплаты труда основной организации. Функции, передаваемые вспомогательной фирме, не должны выполняться в основной фирме. При возможности отношения между указанными субъектами налогообложения не должны попадать под квалификацию их как между взаимозависимыми.

**Способ отсрочки налогового платежа.** Порядок регулирования различных налогов предусматривает различные сроки их уплаты. Тем не менее, срок уплаты большинства налогов тесно связан с моментом возникновения объекта налогообложения (моментом возникновения налогооблагаемого оборота, моментом приобретения имущества и т.д.) и календарным периодом (месяц, квартал, год). Метод отсрочки позво-

ляет перенести момент возникновения объекта налогообложения на последующий календарный период. Метод отсрочки иллюстрируется следующими примерами: отсрочка уплаты налогов с авансов полученных (осуществленных) в счет предстоящей поставки товаров (работ, услуг); отсрочка возникновения облагаемого оборота путем перечисления денежных средств в последний день отчетного периода.

**Метод прямого сокращения объекта налогообложения** преследует цель избавиться от ряда налогооблагаемых операций или облагаемого имущества, и при этом не оказать негативного влияния на хозяйственную деятельность налогоплательщика. Примеры: сокращение объекта налогообложения при совершении операций купли-продажи, мены, дарения; сокращение объекта налогообложения по налогу на имущество путем проведения инвентаризации; сокращение стоимости налогооблагаемого имущества путем проведения переоценки основных средств; сокращение налогооблагаемой прибыли, возникающей в результате признания партнером финансовых санкций за нарушение условий хозяйственных договоров.

Обязательным условием успешной реализации методов налоговой оптимизации является эффективное **внутреннее (корпоративное) налоговое управление и налоговый контроль**. В данном случае имеется в виду систематическая, конструктивная деятельность, направленная на организацию надежного налогового учета в организации, контроля за правильностью расчета налогов, а также превентивное выявление и устранение налоговых ошибок. При этом все налоговые решения принимаются исключительно с помощью определенных процедур, реализуемых с помощью специально разработанных стандартизированных форм документов и правил их использования. Такой подход позволяет положить в основу налоговых расчетов процедурный принцип, где каждый последовательный этап принятия налогового решения вплоть до уплаты налога четко определен, закреплён за конкретным исполнителем, несущим ответственность за свою деятельность, и всесторонне проверен.

### **Особенности организации налогового управления и контроля налоговых рисков в российском бизнесе**

Современные тенденции организации налогового управления и контроля налоговых рисков и обязательств в российских компаниях имеют определенную специфику в зависимости от категории предприятия.

Так, малыми и средними предприятиями налоговый риск воспринимается исключительно как риск доначисления налогов и штрафов по результатам налоговой проверки. Функции по расчету налогов, налоговому управлению и контролю возлагаются на бухгалтерское подразделение, при этом управление налоговыми рисками ограничивается исполнением (оспариванием) решений налоговых органов по результатам проверок. Такой консервативный подход позволяет уменьшить вероятность споров с налоговой инспекцией, однако определяется уровнем компетентности отдельных сотрудников и не решает проблемы оптимизации налогообложения предприятия.

Крупные предприятия оценивают налоговые риски как по предъявленным, так и по потенциальным претензиям налоговых органов. Расчет налогов, налоговое управление и контроль осуществляются в рамках специализированного подразделения, с возложением части функций на бухгалтерское подразделение. Управление налоговыми рисками включает не только исполнение/оспаривание претензий налоговых органов, но и постоянный мониторинг налогового законодательства и судебной практики. Однако регулярную отчетность по налоговым вопросам, налоговое бюджетирование, привлечение сторонних специалистов, использование международного опыта в настоящее время практикуют лишь отдельные крупнейшие российские предприятия.

Рациональное управление налоговыми рисками и обязательствами, а также повышение налоговой эффективности является источником повышения рентабельности

и ликвидности деятельности предприятия, что особенно важно в кризисных условиях, когда незапланированный отток денежных средств на погашение налоговых претензий или арест счетов налоговыми органами может привести к критическим финансовым потерям. Для оптимизации управления налоговыми рисками и устранения налоговой неэффективности необходим системный подход к управлению налоговыми обязательствами и рисками, основывающийся на следующих принципах: разработка единых сбалансированных критериев оценки налоговых рисков, в т.ч. риска неэффективности налогообложения; детальная проработка методологии расчета основных налогов, в т.ч. оптимизация учетной политики; четкое определение сферы ответственности налогового отдела и его места в организационной структуре компании; последовательное применение единых принципов выявления и оценки рисков с использованием инструментов внутреннего контроля; регулярная отчетность по налоговым вопросам перед руководством компании.

**Выводы.** В современных реалиях снижения налоговых поступлений в российский бюджет из-за эскалации кризиса в экономике можно ожидать ужесточения государственного налогового администрирования, как в части учащения проверок налогоплательщиков, так и в разработке и применении новых методов и подходов к налоговым проверкам. В этих обстоятельствах интерес российских компаний к минимизации налоговых рисков и повышению эффективности налогообложения неизбежно растет, т.к. данные факторы являются существенными и для чистой прибыли, и для денежного потока компаний. Преимущества, которые может дать бизнесу эффективное управление налоговыми рисками и налоговая оптимизация, делают задачу по организации соответствующих систем управления и оптимизации приоритетными для российских компаний в условиях кризиса.

#### Библиографический список

1. Башкирова Н.Н. Этические основы возникновения налоговых рисков государства // *Налоги и налогообложение*. – 2013. – № 9. – С. 705-713.
2. Вылкова Е.С. *Налоговое планирование. Теория и практика: учебник* / Е.С. Вылкова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2014. – 659 с.
3. Десятнюк О.М. *Моніторинг податкових ризиків : навч. посіб. для студ. вищих навч. закладів* / О. М. Десятнюк. – Тернопіль : Воля, 2003. – 152 с.
4. Евстигнеев Е.Н. *Налоговый менеджмент и налоговое планирование в России: монография* / Е.Н. Евстигнеев, Н.Г. Викторова. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 270 с.
5. Иванов Ю.Б. *Налоговое планирование: принципы, методы, инструментарий: монография* / Иванов Ю.Б., Карпова В.В., Карпов Л.Н. – Харьков: ИД «Инжэк», 2006. – 272 с.
6. Иванов Ю.Б. *Налоговый менеджмент: учебник* / Иванов Ю.Б., Крысоватый А.И., Кизима А. Я., Карпова В.В. – М.:, 2008. – 525 с.
7. Кирина Л.С. *Методические аспекты определения влияния налоговых рисков на эффективность деятельности налогового консультанта* // *Финансы и бизнес*. – 2006. – № 4. URL: [http://finbiz.spb.ru/download/4\\_2006\\_kirina.pdf](http://finbiz.spb.ru/download/4_2006_kirina.pdf)
8. Крысоватый А.И. *Налоговый менеджмент: учебное пособие* / А.И. Крысоватый, А.А. Кизима. – М.: Карт-бланш, 2004. – 304 с.
9. Пансков В.Г. *Налоговые риски: налогоплательщики и государство* // *Налоговый вестник*. [S.a.]. URL: <http://www.nalvest.ru/nv-articles/detail.php?ID=32257>
10. Погорлецкий А.И. *Принципы международного налогообложения и международного налогового планирования* / А.И. Погорлецкий. – СПб.: С.-Петербург. гос. ун-т, 2005. – 384 с.
11. Тихонов Д. Н. *Основы налоговой безопасности*. М., 2002.

12. Шурина С.В. Проблема минимизации налогообложения и выведения прибыли компаний: позиции государства и инвесторов / С.В. Шурина, М.А. Пруненко // Финансы и кредит. – 2015. – № 16. – С. 60-70.

**Поролло Елена Валентиновна**

Кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы»,  
ФГБОУ ВПО «Ростовский государственный  
экономический университет (РИНХ)»,  
Россия, г. Ростов-на-Дону  
Email: andreyf@donpac.ru

## **Проблемы обеспечения результативности налогового администрирования и контроля региональных налогов**

*Аннотация: В статье обоснован и систематизирован комплекс мер по усилению результативности налогового администрирования региональных налогов как значимого фактора роста доходов бюджетов субъектов РФ. Предложен дифференцированный подход к осуществлению контрольных процедур исходя из специфики налога и его субъекта, учитывающий возможность решения проблем противодействия уклонению от уплаты, сужению налогооблагаемой базы, необоснованному применению налоговых льгот, росту налоговой задолженности.*

*Ключевые слова: налоговое администрирование, налоговый контроль, региональные налоги, налоговые льготы, противодействие уклонению, налог на имущество организаций, транспортный налог, налог на игорный бизнес.*

*Annotation: The article sound and systematic set of measures to enhance the effectiveness of tax administration regional taxes as a significant factor in the growth of revenue budgets of subjects of the Russian Federation. The differentiated approach to the implementation of control procedures based on the specifics of the tax and its subject, taking into account the possibility of solving the problems of combating evasion, a narrowing of the tax base, the unjustified use of tax incentives, the growth of tax debt.*

*Keywords: tax administration, tax control, regional taxes, tax breaks, countering evasion, property tax, vehicle tax, tax on gambling.*

Полнота и своевременность зачисления в бюджеты субъектов РФ ожидаемых поступлений региональных налогов выступают важными факторами устойчивости бюджетной системы регионов. Изучение направлений повышения результативности налогового администрирования региональных налогов, как цель данной статьи, предполагает анализ специфики контрольных процедур и методов противодействия уклонению, системность применения которых, на наш взгляд, не получила должного внимания исследователей.

Изучая проблематику администрирования региональных налогов, следует учитывать их имущественный характер, определяющий возникновение налоговой обязанности у лица, обладающего правом собственности (либо иным правом в соответствии с условиями квалификации объекта обложения) на имущество, а также дифференциацию условий налогообложения в зависимости от типа налогоплательщика

(юридическое или физическое лицо) или специфики формирования налоговой базы по конкретным объектам имущества. Указанные условия предполагают, во-первых, необходимость учета в налоговых органах объектов обложения имущественными налогами (недвижимого имущества, транспортных средств, объектов игорного бизнеса) и, во-вторых, осуществление контрольных процедур, различающихся по методам выявления отклонений от законодательно установленных норм.

Рассмотрим методический арсенал контрольных процедур с учетом специфики региональных налогов. Среди которых следует выделить налог на имущество организаций, поступления от которого составили в 2013 году 615,3 млрд. руб. или 10,1% от налоговых доходов консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации [1], уступив по объему только налогу на прибыль организаций и налогу на доходы физических лиц. Рост поступлений налога на имущество организаций обеспечивается реализацией трех основных направлений контрольных действий.

1. Противодействие занижению налогооблагаемой базы по налогу на имущество организаций. В рамках данного направления налоговыми органами проводится анализ следующих аспектов:

- соблюдение налогоплательщиком оснований для квалификации имущественного объекта в качестве основных средств по правилам бухгалтерского учета;
- полнота формирования первоначальной стоимости объекта и обоснованность ее изменений;
- некорректный расчет амортизации и износа основных средств, влекущий за собой занижение остаточной стоимости;
- уклонение от обязанности государственной регистрации недвижимого имущества и нарушение градостроительных регламентов, что влечет за собой невозможность постановки недвижимого имущества на налоговый учет, а также неполноту сведений, необходимых для достоверной оценки кадастровой стоимости;
- неправомерное исключение отдельных объектов основных средств из расчета налогооблагаемой базы.

2. Контроль правильности распределения обязательств по налогу между субъектами РФ при осуществлении экономической деятельности на их территории, нацеленный на выявление ошибок в результате неправильного расчета показателей налоговой декларации и распределения сумм налога между бюджетами разных субъектов РФ и муниципальных образований.

3. Обоснованность применения налоговых льгот, в том числе – региональных. Методы налогового контроля правомерности применения региональных льгот по налогу на имущество организаций определяются спецификой условий льготирования, установленных законодательством субъектов РФ. Так, если льгота предполагает освобождение от налога определенных категорий налогоплательщиков, контролируется соответствие статуса плательщика установленным условиям (вид деятельности, определенное производство, размещение и др.). Если субъектом РФ установлены пониженные ставки по налогу на имущество, проверке подвергается соблюдение законодательно определенных критериев льготы по статусу плательщика, его фактической деятельности, соблюдению стоимостных ограничений и времени использования льготы. Освобождение от налога определенного имущества, как правило, связывается с его использованием, поэтому документально подтверждается фактическое использование конкретных имущественных объектов в соответствующих целях. Основные направления налогового контроля правомерности применения федеральных льгот по налогу на имущество организаций систематизированы в Таблице 1.

Таблица 1. Налоговый контроль льгот по налогу на имущество

Тип льготы	Категория налогоплательщиков, имеющих право на льготы по налогу на имущество организаций	Контролируемые условия льготы, требующие документального подтверждения	
1	2	3	
Имущество, используемое для ведения основной (уставной) деятельности организации	1) организации и учреждения уголовно-исполнительной системы;	Факт использования имущества для выполнения возложенных функций	
	2) протезно-ортопедические предприятия; 3) коллегии адвокатов; 4) государственные научные центры; 5) управляющие компании «Сколково»	Подтверждение льготного статуса налогоплательщика: учредительные документы, договоры, получение доходов по льготному виду деятельности	
	6) религиозные организации;	Использование в религиозной деятельности	
	7) общероссийские общественные организации инвалидов	Соблюдение требований по членству – 80% инвалиды	
	8) организации, созданные общероссийскими общественными организациями инвалидов (со 100% участием) среднесписочная численность инвалидов 50%, доля в фонде оплаты труда 25%	Факт использования имущества для производства и (или) реализации товаров (кроме подакцизных, минерального сырья и иных по перечню Правительства РФ), работ и услуг (за исключением брокерских и иных посреднических услуг)	
	9) учреждения, единственными собственниками имущества которых являются указанные общероссийские общественные организации инвалидов	Факт использования имущества для образовательных, культурных, лечебно-оздоровительных и иных целей социальной защиты и реабилитации инвалидов	
	10) производители ветеринарных иммунобиологических препаратов;	Основной вид деятельности – производство фармацевтической продукции; факт использования имущества в производстве препаратов для борьбы с эпидемиями и эпизоотиями	
	11) участники проекта «Сколково» (до достижения показателей доходов от реализации 1 млрд. руб. и прибыли 300 млн. руб.)	Документы, подтверждающие статус участника проекта, данные учета доходов (расходов)	
	Отдельные виды имущества	1) федеральные автомобильные дороги общего пользования	Соответствие объектов перечню, установленному Правительством РФ
		2) вновь вводимые объекты с высокой энергоэффективностью – в течение 3 лет	Соответствие объектов перечню, установленному Правительством РФ либо наличие класса энергоэффективности А, истечение срока действия льготы

	3) имущество резидента особой или свободной экономической зоны (ОЭЗ, СЭЗ) – в течение 10 лет	Факт приобретения в целях ведения деятельности на территории ОЭЗ или СЭЗ; факт расположения и использования имущества в ОЭЗ или СЭЗ, истечение срока действия льготы
	4) недвижимое имущество управляющих компаний ОЭЗ – в течение 10 лет	Факт создания имущества в целях реализации соглашений о создании ОЭЗ, истечение срока действия льготы
	5) имущество, используемое при разработке морских месторождений углеводородного сырья	Факт расположения и использования имущества во внутренних морских водах, в территориальном море на континентальном шельфе, в исключительной экономической зоне РФ либо в российской части дна Каспийского моря
	6) используемого в целях строительства и ремонта судов судостроительными организациями – резидентами промышленно-производственной ОЭЗ – в течение 10 лет	Факт использования имущества в целях строительства и ремонта судов, истечение срока действия льготы
	7) движимое имущество (с 01.01.2013)	Контроль приобретения у зависимых лиц
Уменьшение налоговой базы	Законченные капитальные вложения в строительство, реконструкцию и (или) модернизацию судоходных гидротехнических сооружений, расположенных на внутренних водных путях РФ, портовых гидротехнических сооружений, сооружений инфраструктуры воздушного транспорта, учтенные в балансовой стоимости данных объектов	Факт завершения капитальных вложений, квалификация объектов гидротехнических сооружений по Федеральному закону от 21.07.1997 № 117-ФЗ «О безопасности гидротехнических сооружений» и Федеральному закону от 08.11.2007 № 261-ФЗ «О морских портах в РФ...», квалификация объектов инфраструктуры воздушного транспорта по Федеральному закону от 08.01.1998 № 10-ФЗ «О государственном регулировании развития авиации»

Транспортный налог, второй по значимости собственных налоговых поступлений в бюджеты регионов, несмотря на относительно невысокую долю в доходах консолидированных бюджетов субъектов РФ (менее 2% или 106,1 млрд. руб. в 2013 году [1]), отражает весь спектр проблем налогового администрирования, включая несовершенство правовых норм, разобщенность действий органов власти и управления по учету объектов обложения и организации процедур взыскания, психологические аспекты взаимодействия с налогоплательщиками, предъявляющими претензии по неадекватной возвратности налога в связи с низким качеством дорожной сети в стране, и оправдывающими таким образом проявления оппортунизма и уклоне-

ние от уплаты. Высокая степень социальной конфликтности транспортного налога обусловлена количеством налогоплательщиков – физических лиц – 33,3 млн. чел. (на 01.01.2014 г.) или 98,7% от общего числа налогоплательщиков, при этом средняя сумма начислений налога на 1 физическое лицо (без учета льгот) в 2013 году составляла 2,52 тыс. руб. [2], что является существенной суммой для многих владельцев транспортных средств.

Отмеченное обстоятельство, а также различия в условиях исчисления и процедурах взыскания, предопределяют принципиально разные подходы к налоговому администрированию транспортного налога в отношении физических и юридических лиц. Так, контроль правильности формирования налоговых обязательств юридическими лицами нацелен на выявление фактов занижения налога за счет:

– уклонения от обязательной государственной регистрации транспортных средств либо их снятия с регистрационного учета при осуществлении их фактической эксплуатации;

– неправильного применения налоговых ставок или манипулирования ими при неопределенности категории транспортного средства (по грузо-пассажирским автомобилям);

– ошибок при расчете налоговой базы (неправильный перевод единиц мощности и валовой вместимости, игнорирование увеличения мощности двигателя после капитального ремонта);

– регистрации транспорта на обособленное подразделение в субъекте РФ, законом которого установлены пониженные ставки налога, при фиктивном создании рабочих мест.

Существует проблемы неактуальности сведений о собственниках транспортных средств, отраженных в базе данных органов-регистраторов, привлечения плательщика к уплате при физическом отсутствии объекта обложения, сведения о котором не исключены из базы данных, неисполнения налоговыми органами обязанности направлять налогоплательщикам уведомления о постановке (снятии) объекта на налоговый учет.

Несинхронизированные действия по изменению порядка налогового и регистрационного учета автотранспорта породили правовой провал по определению места нахождения транспортных средств, зарегистрированных налогоплательщиками в период с августа по декабрь 2013 года, особенно по отношению к организациям-лизингодателям. Аналогичный пробел в отношении водных транспортных средств урегулирован законодателем только в конце 2014 года. Можно также отметить проблему запаздывания налоговых поступлений по дорогостоящим легковым автомобилям при исчислении в 2014 году авансовых платежей без учета повышающих коэффициентов.

В совокупности эти проблемы порождают высокий уровень недоимки и безвозвратные бюджетные потери. Приведенные в таблице 2 данные свидетельствуют о том, что недоимка физических лиц по транспортному налогу, увеличиваясь абсолютно и относительно, является определяющим фактором прироста задолженности по региональным налогам.

**Таблица 2. Динамика показателей задолженности с истекшим сроком погашения по региональным налогам в 2010-2014 гг., млрд. руб. [3]**

Показатель задолженности	На 01.01.2010	На 01.01.2011	На 01.01.2012	На 01.01.2013	На 01.01.2014
<b>1. По региональным налогам, всего</b>	92,6	98,9	89,2	91,9	105,3
– недоимка	63,5	70,3	77,8	83,7	96,6

– пени, санкции	29,1	28,6	11,4	8,2	8,7
<b>2. Невозможная к взысканию</b>	1,8	1,4	1,6	1,0	1,1
– умерших физических лиц	0,7	1,0	1,2	0,6	0,7
<b>3. По транспортному налогу, всего, из нее:</b>	42,5	53,5	64,5	64,3	79,3
– доля в общей задолженности, в %	45,9	54,1	72,3	70,0	75,3
<b>4. По транспортному налогу – по физическим лицам</b>	н/д	50,1	61,8	61,3	76,3
– доля в задолженности по налогу, в %	н/д	93,6	95,8	95,3	96,2
– урегулированная задолженность	0,6	2,5	5,5	5,3	7,8

В этой связи совершенствование процедур администрирования транспортного налога, наряду с устранением правовых недоработок, предполагает: 1) актуализацию баз данных о транспортных средствах и их собственниках во взаимодействии с органами-регистраторами и Федеральной миграционной службой; 2) обеспечение своевременности рассылки налоговых уведомлений и уточнение адресов при анализ возвратной корреспонденции; 3) расширение сферы и методов информирования налогоплательщиков с использованием современных технологий; 4) активизацию работы по взысканию недоимки, в том числе – с применением мер морального воздействия на должников в досудебном порядке (публикация списков недоимщиков, информирование руководства по месту работы, комиссии по урегулированию налоговой задолженности); 5) введением обеспечительной меры в виде ареста транспортного средства; 6) проведением скоординированных мероприятий с дорожно-патрульной службой, службой судебных приставов, администрацией субъекта РФ.

Еще один региональный налог – налог на игорный бизнес – в настоящее время не имеет существенного фискального значения в силу проводимой запретительной политики в отношении деятельности игорных заведений и фактического отсутствия игорных зон, в которых может вестись деятельность казино и эксплуатироваться игровые автоматы, что способствует только перемещению игорного бизнеса в теневой сектор, развитию болезненной зависимости и отвлечению финансовых ресурсов в незаконный и в необлагаемый налогами оборот.

Вместе с тем, потенциал налога на игорный бизнес представляется не полностью реализованным даже в отношении тотализаторов и букмекерских контор, для которых не установлены территориальные ограничения по деятельности. Поскольку ежегодный оборот букмекеров оценивается в 1,5 млрд. долл. [4], бюджетная система из-за пробелов в государственном регулировании теряет значительный объем потенциальных доходов. В этой связи налоговое администрирование отрасли должно основываться на дифференцированном подходе к специфическим доходам игорного бизнеса, в том числе получаемым с использованием современных электронных и информационных технологий (интернет-казино, интерактивные ставки, игры с использованием SMS-сообщений). В частности, дифференцированный подход предполагает разнообразные методы контроля регистрации объектов налогообложения в зависимости от вида игорного бизнеса, особенностей его нормативного регулирования и стационарности размещаемых объектов.

Учитывая криминогенную основу игорного бизнеса, администрирование данного налога сопряжено с организованным противодействием и осуществлением

нелегальной деятельности, регистрацией бизнеса в оффшорных зонах, использованием электронных Интернет-технологий с размещением технических средств вне территории России, позволяющих практически бесконтрольно манипулировать реальными доходами. В этой связи эффективность налогового администрирования может быть достигнута при взаимодействии с органами внутренних дел, а также саморегулируемыми организациями организаторов азартных игр, получившими в 2014 году право на обращение в ФНС России с заявлением о блокировке нелегально функционирующих сайтов в сети Интернет, предоставляющих возможность доступа к азартной игре и принимающих денежные ставки.

Таким образом, налоговое администрирование позволяет активизировать резервы роста поступлений региональных налогов за счет сокращения возможностей для неправовой минимизации налоговых обязательств, упорядочивания процедур взыскания, расширения сферы информационного взаимодействия и сотрудничества с другими государственными органами и налогоплательщиками.

### Библиографический список

1. Отчет Федерального казначейства РФ об исполнении консолидированного бюджета РФ на 01.01.2014 г. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.roskazna.ru> (дата обращения: 10.12.2014).
2. Отчет о налоговой базе и структуре начислений по транспортному налогу за 2013 год (Форма 5-ТН) [Электронный ресурс]. URL: [http://www.nalog.ru/rn74/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/forms/4819217/](http://www.nalog.ru/rn74/related_activities/statistics_and_analytics/forms/4819217/) (дата обращения: 10.12.2014).
3. URL: [http://www.nalog.ru/rn44/related\\_activities/statistics](http://www.nalog.ru/rn44/related_activities/statistics) (дата обращения: 10.12.2014).
4. URL: <http://www.vedomosti.ru/newspaper/article/2009/10/14/216344>; URL: <http://www.championat.com/bets/article-201188-jurij-fedorov---o-legalizacii-onlajn-bukmekеров.html> (дата обращения: 10.12.2014).

**Муравлева Татьяна Васильевна**

Доктор экономических наук, профессор,  
декан факультета учета, статистики и информатики,  
профессор кафедры налогов и налогообложения,  
Саратовский социально-экономический институт РЭУ  
им. Г.В. Плеханова,  
Россия, г. Саратов  
Email: Tanyam.07@mail.ru

## **Налоговая грамотность как основа формирования налоговой культуры граждан**

*Аннотация: Представленная статья посвящена вопросам развития налоговой грамотности в стране. Работе нашли свое отражение исследование понятия «налоговая грамотность», анализ современного состояния налоговой грамотности в России и определение дальнейших мероприятий по повышению налоговой грамотности населения. Особое место при этом было уделено определению роли и места налоговой грамотности в формировании налоговой культуры граждан России.*

*Ключевые слова: Налоги, грамотность, культура, граждане, развитие, доверие, бюджет, уклонение.*

*Annotation: This article is about development of tax literacy in the country. A special place is given to the study of the concept of «tax literacy», the analysis of the current state of the tax literacy in Russia and the identification of further measures to improve the literacy rate of the tax. Also in the paper reflected the definition of the role and place of tax literacy in the formation of tax culture of citizens of Russia.*

*Keywords: Taxes, literacy, culture, citizens, development, confidence, budget deviation.*

Сегодня роль налогов в существовании государства не только не уменьшается, а стремительно возрастает. Россия, сейчас динамично развивающаяся страна, но при этом, большая часть населения живет бедно, да многие промышленные предприятия никак не могут найти свое место в условиях рыночной экономики, но в тоже время наметилась устойчивая тенденция увеличения доли так называемого экономически активного населения. И налоговая составляющая играет существенную роль в развитии экономических субъектов.

Маленький пример: повышение ставок страховых взносов по обязательному социальному страхованию для индивидуальных предпринимателей (ИП) в 2013 году привело к повальному закрытию предприятий малого бизнеса. С 1 января 2013 года размер отчислений в страховые фонды для индивидуальных предпринимателей увеличился с 13 до 32 тысяч рублей. Одновременно малые предприятия оказались перед необходимостью вести полноценный бухгалтерский учет (вместо практиковавшихся на них ранее упрощенных схем). Поправки к закону о бухгалтерском деле, которые бы установили градацию для предпринимателей и предприятий с разным уровнем дохода, были разработаны еще осенью 2012. Однако процесс их принятия затянулся, а закон тем временем вступил в силу. В результате за январь-февраль 2013 года, по различным данным, ликвидировали свой бизнес от 140 до 200 тысяч индивидуальных предпринимателей страны и этот процесс продолжается. Таким образом, вместо предполагавшегося увеличения поступлений в Пенсионный фонд произошло сокращение налогооблагаемой базы.

Повышение взносов стало проблемой прежде всего для начинающих предпринимателей, пока не имеющих стабильных оборотов. Особенно пострадали предприниматели из небольших городов, не обладающих достаточным спросом на товары и услуги, чтобы сделать необходимую выручку. В связи с этим в малых городах в налоговых службах стоят очереди на закрытие ИП, что создает риск роста теневого сектора в экономике России. Это один, но не единственный пример, демонстрирующий, что в современных условиях знание основ налоговой грамотности населения действительно приобретает особое значение.

Отсутствие элементарных налоговых знаний и навыков ограничивает возможности граждан по принятию правильных решений для обеспечения своего финансового благополучия. Налоговая культура является одним из критериев, определяющих характер отношений между обществом и государством. Низкий уровень правовой культуры в сфере налогообложения часто выступает причиной уклонения от уплаты налогов со стороны налогоплательщиков, а также влечет злоупотребление полномочиями со стороны органов налогового администрирования [5].

На макроэкономическом уровне низкая налоговая грамотность провоцирует развитие теневой экономики, подрывает доверие к государственным институтам и государственной политике по их регулированию, обуславливает низкий уровень поступления доходов в бюджет, приводит к снижению темпов экономического роста, способствует росту социальной напряженности.

Повышение налоговой грамотности и культуры научит разумно и ответственно относиться в будущем к налогам, ведь они – налоги – есть неизбежная плата за жизнь в цивилизованном обществе. Помните известную рекламу со слоганом «Заплати налоги и спи спокойно!». Правильные слова – только вот налоговая грамотность до сих пор оставляет желать лучшего.

Налоговая служба в 2013 году провела опрос для выявления уровня налоговой грамотности населения. Были опрошены работники сферы торговли и общественного питания в возрасте до 30 лет. Оказалось, что большинство опрошенных ничего не знают о своих налоговых правах и обязанностях: о декларировании доходов, обязательствах по уплате налогов, налоговых вычетах, постановке на учет.

При этом 25% респондентов выразили неуверенность в официальном трудоустройстве, 30% работают более 8 часов в день, 50% получают зарплату ниже минимальной и только раз в месяц. Некоторые собственники запретили своим сотрудникам общаться с интервьюерами. В налоговой связывают это с наличием нарушений трудового законодательства.

К сожалению, большинство граждан имеют смутные представления о том, что такое налоговая грамотность. Действительно, несмотря на то, что данное выражение уже прижилось и в научных кругах, да и в обиходе простых граждан, оно пока не нашло своего определения. Налоговая грамотность является частью финансовой грамотности. Финансовая грамотность в финансовом словаре определяется как достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения. Знание элементарных финансовых понятий и умение их использовать на практике дает возможность человеку грамотно управлять своими денежными средствами. То есть вести учет доходов и расходов, избегать излишней задолженности, планировать личный бюджет, создавать сбережения. А также ориентироваться в сложных продуктах, предлагаемых финансовыми институтами, и приобретать их на основе осознанного выбора. Наконец, использовать накопительные и страховые инструменты [6].

Исходя из этого, под налоговой грамотностью можно понимать способность принимать обоснованные решения и совершать эффективные действия в налоговой сфере. Налоговая грамотность – сложная сфера, предполагающая понимание ключе-

вых налоговых понятий и использование этой информации для принятия разумных налоговых решений, способствующих с одной стороны, росту благосостояния страны, а с другой, способствующих экономической безопасности и формированию налоговых поступлений в бюджет.

Мало кто может похвастаться четкими знаниями российского налогового законодательства и пониманием, сколько и за что он должен заплатить. Но если раньше поход в налоговую инспекцию воспринимался как кошмар – огромные очереди, злые инспекторы, бесконечные бланки, написанные будто на иностранном языке, – то сейчас ситуация меняется.

По мнению профессора Е. П. Андреева, в настоящее время вполне «созрели» условия и появилась необходимость для создания в России системы вневедомственного налогового консультирования, имеющего своей целью оказание квалифицированной помощи налогоплательщикам при обязательном соблюдении интересов государства. Для этого разработан проект Федерального закона «О налоговом консультировании», который уже принят к рассмотрению. Его принятие позволит распространить налоговое консультирование на широкие слои населения, что позволит повысить уровень его налоговой культуры [1].

Да и сами налоговые органы активно занимаются проблемами налоговой грамотности населения. Федеральная налоговая служба (ФНС) России запустила множество электронных сервисов, облегчающих жизнь налогоплательщиков. Более того, в 2010 году Федеральная налоговая служба создала сайт, помогающий решать многие вопросы дистанционно. Сейчас это солидный портал, освоив который, можно забыть о личном посещении налоговой инспекции и два самых востребованных его сервиса: «Узнай свой ИНН» и «Задолженность по налогам». Задолженность, кстати, можно сразу же и оплатить по банковской карте, либо распечатать платежный документ.

Налоговые органы создали еще один интересный сервис – личный кабинет налогоплательщика. Уже в этом, 2014 году этот сервис открылся и в большинстве регионов. Теперь достаточно в любой налоговой инспекции получить электронный ключ и вся информация о личных налогах, налогооблагаемой базе и задолженность по налогам в течение нескольких секунд доступна налогоплательщику.

Более того, сегодня существует много интересных, неофициальных сайтов, позволяющих разобраться в вопросах налогов и налогообложения не только профессионалам: налоговикам, бухгалтерам и аудиторам, но и людям, не имеющим отношения к налогам. В частности, сайты «российский налоговый курьер», «податинет», «налоговаяру», «налоговая помощь», «вся налоговая Россия» сайт палаты налоговых консультантов, сайты информационных порталов (гарант, консультант) и пр.

В последние несколько лет самими налоговыми органами уделяется много внимания для повышения налоговой грамотности среди детей, подростков, пенсионеров и просто интересующихся налогоплательщиков. Налоговики в России проводят семинары и занятия для различных категорий налогоплательщиков по вопросам уплаты налогов, применения налоговых льгот, использования социальных и имущественных налоговых вычетов. Организован обмен информационными материалами.

Кроме того, в Республике Татарстан регулярно проводится День налоговых знаний, в этот день налоговые инспекторы выступают в роли школьных учителей по налогам. Аналогичные мероприятия производятся в большинстве регионов России. В Амурской области организованы курсы налоговой грамотности для граждан пожилого возраста. В Челябинской области организовано сотрудничество с более чем 40 общественными организациями. Среди них советы ветеранов, союзы предпринимателей, общества инвалидов и участников боевых действий, благотворительные организации. В Омске был выпущен налоговый букварь, или как называли его авторы «Первая книга успешного предпринимателя и гражданина», который вышел в

свет в рамках работы по повышению налоговой грамотности. В нашем, Саратовском регионе также в последние несколько лет активизировалась работа по развитию налоговой грамотности населения. Представители налоговых органов, совместно с преподавателями нашего ВУЗа и студентами профиля «Налоги и налогообложение» проводят тематические встречи со школьниками на которых разъясняют основные положения налогового законодательства, права и обязанности налогоплательщиков, а также отвечают на вопросы школьников. В марте 2014 года был проведен круглый стол в Саратовском социально-экономическом институте РЭУ им. Г.В. Плеханова, посвященный направлениям развития налоговой грамотности в регионе. К участию в данном мероприятии привлекались не только работники налоговых органов, преподаватели ВУЗов и практические финансовые работники, но и студенты, и школьники. Более того, именно на самых молодых был сделан акцент при подготовке к проведению круглого стола.

Отрадно отметить, что интерес населения к подобным мероприятиям усиливается. Сотрудники налоговых органов целенаправленно стремятся укоренить в общественном сознании аксиому: уплата налогов – не потерянные деньги, это залог существования государства, основа поддержания порядка и законности в стране, обеспечение прав и свобод ее граждан, реализации социальных программ.

Быть юридически подкованным, знать основные положения налогового законодательства, чтобы корректировать реализацию своих стратегических планов, оптимизировать возникающую налоговую нагрузку просто необходимо. Поэтому налоговая грамотность сегодня актуальна не только для крупных компаний или индивидуальных предпринимателей, но и для простых граждан. Ведь не повышая налоговую грамотность, сложно побороть правовой нигилизм, который, к сожалению, сегодня присущ россиянам. Сложившаяся ситуация свидетельствует о необходимости системной политики, направленной на повышение налоговой и финансовой грамотности населения[4].

Налоговая культура понятие в сравнении с налоговой грамотностью является более широким понятием и включает в себя не только знания и умения, но и морально-этические качества, формирование у граждан систему ценностей и норм.

Именно налоговая грамотность является основой формирования налоговой культуры граждан. Зачастую уровень развития которой характеризуют как низкий и недостаточный для цивилизованного общества. Об этом свидетельствуют высокий уровень уклонений от уплаты налогов, наличие незаконных схем минимизации налоговых платежей и теневого сектора экономики. Граждане зачастую просто не понимают почему и для чего они должны платить налоги, а неплательщики налогов вызывают не осуждение обществом, а уважение и даже одобрение.

Формирование налоговой культуры возможно только в обществе, где налогоплательщики понимают, что именно от качества налоговой системы зависит функционирование государства, его обороноспособность, уровень развития в стране образования и здравоохранения, наличие или отсутствие социальных программ. А это зависит в первую очередь от двух факторов: доверия населения правительству и уровню налоговой грамотности населения.

Необходимо отметить, что 10 февраля 2015 года на XIV съезде партии «Единая Россия» лидер партии и премьер-министр России Дмитрий Медведев отметил значительный рост доверия населения руководству страны[3]. Кроме того, Центр стратегических разработок (ЦСР) отмечает значительный рост доверия населения к патриотической направленности проводимой политики и ориентации на экспортозамещение [2].

Что касается повышения налоговой грамотности, то в последние годы в этом направлении проделана большая работа, но пока это только начальный этап. Вы-

работка национальной стратегии повышения налоговой грамотности населения – первоочередная задача сегодня.

Реализация данной стратегии предполагает создание устойчивых институтов на федеральном и региональном уровне, вовлеченных в программы финансового образования и информирования населения, поддержку региональных инициатив по повышению финансовой грамотности, укрепление системы защиты потребителей финансовых услуг и построение системы оценки уровня финансовой грамотности и оценки эффективности мероприятий, направленных на ее увеличение. Формирование высокого уровня налоговой и финансовой грамотности является основой формирования успешного государства и общества.

### Библиографический список

1. Андреев Е.П. Решение проблемы налогового консультирования для деятельности федеральных органов налоговой полиции // Правовые проблемы деятельности федеральных органов налоговой полиции: сборник научных трудов. – М.: Академия налоговой полиции ФСНП России, 1999.
2. Березина В.А., Наранович С.Ю., Кузьменко О.А. Протест окончен. Официальный сайт Центра стратегических разработок. Код доступа <http://www.centerstrateg.narod.ru/>
3. Единая Россия» вернула доверие населения// Российская газета Власть 10.02.2015. Код доступа <http://rg.ru/2013/10/05/syezd.html>
4. Зеленцова А.В., Блискавка Е.А., Демидов Д.Н. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. М. Кнорус 2012.
5. Садчиков М.Н. Правовая культура в сфере налогообложения как обязательное условие эффективного взаимодействия между налоговыми органами и налогоплательщиками. Вестник Пермского университета №2 (20) 2013.
6. Финансовый словарь. Код доступа/ <http://finance.sci-lib.com/letter022.html>