

Раздел V.

Теория и практика налогообложения и финансового права. Статьи

В Разделе «Теория и практика налогообложения и финансового права. Статьи» размещаются работы ученых, аспирантов, соискателей, специалистов-практиков по проблемным вопросам налогообложения (как экономики налогов, так и налогового и финансового права), а также публикации по смежным отраслям знаний.

Проблемы реализации финансового механизма в современных экономических условиях

**PROBLEMS OF IMPLEMENTATION OF THE FINANCIAL
MECHANISM IN THE MODERN ECONOMIC CONDITIONS**



Васянина Елена Леонидовна

ведущий научный сотрудник сектора Финансового, налогового, банковского и конкурентного права Института государства и права РАН, доктор юридических наук

119019. г. Москва, Знаменка, 10

Vasyanina Elena Leonidovna

leading researcher of the sector Financial, tax, banking and Competition Law
Institute state and law of the Russian Academy of Sciences,
Doctor of Law

119019. Moscow, Znamenka, 10

elenavasyanina@yandex.ru

Аннотация: В статье исследуются проблемы трансформации финансового механизма в условиях цифровизации и глобализации экономических процессов. Особое внимание автор уделяет исследованию проблем функционирования рынка финансовых услуг и механизма налогообложения.

Автор приходит к выводу о том, что трансформация финансового механизма, вызванная цифровизацией экономики, должна сопровождаться комплексом мер, нацеленных на изменение юридической техники формирования и исполнения финансовых обязательств, отвечающей современным экономическим вызовам.

Ключевые слова: финансовый механизм, налог, доходы, расходы, бюджет, деньги.

Annotation: The article examines the problems of transformation of the financial mechanism in the context of digitalization and globalization of economic processes. The author pays special attention to the study of the problems of the functioning of the financial services market and the mechanism of taxation. The author comes to the conclusion that the transformation of the financial mechanism caused by the digitalization of the economy should be accompanied by a set of measures aimed at changing the legal technique for the formation and fulfillment of financial obligations that meets modern economic challenges.

Keywords: financial mechanism, tax, income, expenses, budget, money.

Цифровизация и глобализация экономических процессов создает потребность в формировании новых подходов к определению природы финансовых инструментов и направлений развития финансового законодательства. В современных условиях корректировка механизма финансово-правового регулирования связана с изменением вектора стратегического планирования, где ценность представляют не объекты материального мира, а информационная составляющая. В частности, такой подход приводит к активному развитию информационной теории денег, выступающих ключевым инструментом реализации финансового механизма, согласно которой «деньги являются носителями некой специфической информации»¹ и представляют собой «систему кредитов, счетов и погашения задолженности, в которой наличность играет роль наглядной иллюстрации состояния индивидуального счета того или иного члена общества»².

Развитие указанной теории требует пересмотреть подход к определению природы финансовых обязательств, возникновение и исполнение которых связано с обеспечением функционирования финансового механизма государства, направленного на создание информации о системе кредитования и погашения кредитов в целях формирования платежеспособности участников гражданского оборота.

Вместе с тем базирующиеся на информационной теории подходы к регулированию финансового механизма не являются новыми. Достаточно вспомнить описанную в литературе в начале XX века денежную систему островов Яп, в рамках которой роль денег выполняли огромные камни, являющиеся носителями информации о системе кредитных обязательств местных жителей³. А в 1990-е годы в России определение покупательной способности денег, вложенных в облигации внутреннего выигрышного займа 1982 г., осуществлялось с помощью такого инструмента, как долговой рубль, содержащего информацию о порядке расчета объема задолженности, сформированной государством перед гражданами.

В современных экономических условиях активное развитие получают цифровые технологии, используемые для управления элементами финансового механизма. Например, фискальное администрирование обеспечивается системой АСК НДС-2, применением онлайн-касс, сервисом «Мой налог», с помощью которого исполняется налоговая обязанность самозанятыми и т. д. Образцом модели фискального администрирования, встроенной в хозяйственный оборот налогоплательщика, является процедура обязательной маркировки товаров средствами идентификации⁴. Примером современного цифрового механизма исполнения финансовых обязательств служит система транзакционных платежей, которая будет применяться с 2021 г., что позволит «снизить транзакционные издержки при осуществлении операций со средствами бюджетов, расширить платежные сервисы, а также повысить доступность и комфортность оплаты государственных и муниципальных услуг для граждан и организаций»⁵.

Инфраструктура рынка финансовых услуг обеспечивается платформой для регистрации финансовых сделок в режиме «единого окна», платформой быстрых

1 Юровицкий В. М. Денежное обращение в эпоху перемен. – URL : https://www.yur.ru/Denejnoe_Obrashenie.pdf

2 Мартин Ф. Money Неофициальная биография денег. — URL : <https://books.google.ru/books?id=9P0sDwAAQBAJ&pg=PT1&dq=мартин+a+money&hl=ru&sa=X&ved=0ahUKewjnp6fimnejoAhUWrosKHQ2aAkWQ6AEINDAB#v=onepage&q=мартин%20a%20money&f=false>

3 Мартин Ф. Указ Соч.

4 Распоряжение Правительства РФ от 28 апреля 2018 г. № 792-р (ред. от 08.11.2019) «Об утверждении перечня отдельных товаров, подлежащих обязательной маркировке средствами идентификации» // СПС «КонсультантПлюс».

5 Федеральный закон от 27 декабря 2019 № 479-ФЗ «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации в части казначейского обслуживания и системы казначейских платежей» // СЗ РФ. – 2019. – № 52 (часть I). – Ст. 7797.

платежей в целях обеспечения возможности проведения онлайн-переводов на финансовом рынке в режиме реального времени, платформой на основе технологий распределенных реестров и т. д.⁶ В частности, важную роль в регулировании сферы финансовых услуг в условиях цифровизации экономических отношений играет Федеральный закон от 20 июля 2020 г. № 211 — ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», закрепляющий порядок взаимодействия финансовых организаций с потребителями финансовых услуг посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Виртуальное пространство приводит к упрощению порядка проведения операций на финансовом рынке, позволяет обеспечить прозрачность финансово-хозяйственной деятельности участников гражданского оборота. Однако «новые технические возможности приводят к глубокому кризису права»⁷, к неконтролируемой власти онлайн-платформ. Это связано с тем, что для регулирования отношений, складывающихся в сфере виртуального финансового рынка, традиционных способов правового воздействия недостаточно.

В условиях цифровизации отдельные области экономической деятельности ускользают из сферы действия механизма финансово-правового регулирования. В результате традиционные инструменты управления публичными доходами и расходами утрачивают свою эффективность. Например, механизм налогообложения, рассчитанный на объекты материального мира, не вписывается в цифровую экономическую реальность, и доходы цифровых компаний исчезают из поля зрения государства. Не охватывается инструментами денежно-кредитной политики, применяемыми Банком России, эмиссия виртуальной валюты, правовой режим которой до сих пор не имеет закрепления в российском законодательстве.

Стремительное развитие цифровизации приводит к правовой неопределенности по ряду аспектов функционирования механизма финансово-правового регулирования, что обусловлено, прежде всего, проблемой определения государственной юрисдикции в области информационно-коммуникационных технологий. Изложенное связано с тем, что «право привязано к территории государства, а межгосударственное регулирование не в состоянии пока защитить достоинство человека»⁸, поскольку направлено на определение области воздействия национального права государства-участника международного соглашения, рассчитанного на регулирование объектов материального мира. Очевидно, что в современных условиях нужен новый подход в регулировании финансового механизма, который должен быть основан на «междисциплинарном взаимодействии информационного права со всеми иными отраслями российского права»⁹.

Опасение вызывают проблемы, относящиеся к сфере информационной безопасности, поскольку нормативная правовая база в указанном направлении является недостаточно разработанной. Складывается впечатление, что развитие цифровых технологий в России не обеспечивается механизмами стратегического планирования, а зависит от геополитической обстановки. Изложенное проявляется в том, что в современных условиях возникают ситуации, когда внедрение цифровых инноваций в финансовой сфере на внутригосударственном уровне происходит под влиянием негативного опыта использования зарубежных или международных инструментов

6 Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов. Москва. 2018.

7 Гаджиев Г. А. *Онтология права (критическое исследование юридического концепта действительности)*. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2013. — С. 14.

8 Гаджиев Г. А. *Указ Соч.*

9 Полякова Т. А. *Перспективы кодификации информационного законодательства / Информационное пространство: обеспечение информационной безопасности и право. Сб. науч. трудов / Под ред. Т. А. Поляковой, В. Б. Наумова, А. В. Минбалеева. М. : ИПП РАН, 2018. С. 15-23.*

экономического регулирования. Например, толчком к формированию и развитию национальной платежной системы, направленной на обеспечение технологической и информационной безопасности Российской Федерации, явились экономические санкции, повлекшие в 2014 году блокировку карт Visa и Mastercard, эмитированных российскими банками.

Существенную трансформацию претерпевает механизм государственного управления в фискальной сфере. Фискальное администрирование и контроль сопровождаются современными информационными технологиями, что позволяет обеспечить прозрачность финансово-хозяйственной деятельности участников гражданского оборота. Однако следует учитывать, что цифровизация фискального администрирования происходит параллельно с цифровизацией экономической деятельности участников гражданского оборота. В результате новые цифровые сервисы в отдельных случаях не способны исчерпывающим образом обеспечить решение всех проблем, связанных с трансформацией финансового механизма, как в рамках мирового масштаба, так и на внутригосударственном уровне.

Технический прогресс создает новые способы получения дохода, отклоняющиеся от параметров традиционной модели налогообложения, рассчитанной на экономику материального мира, что приводит к бюджетным потерям. А применение искусственного интеллекта в сфере оказания услуг влечет необходимость корректировки налоговых законодательств государств. В частности, использование IT-платформы Aladdin в целях предоставления спектра услуг по управлению инвестициями не позволяет разграничивать объем оказываемых организациями услуг для целей применения общего или льготного режима налогообложения¹⁰.

В условиях цифровой экономики требует корректировки юридическая техника осуществления фискальных обязательств в части налогообложения доходов компаний, оказывающих цифровые услуги, либо услуги через электронные платформы. Ключевое значение в рассматриваемом случае приобретает вопрос о создании привязки механизма налогообложения к доходам участников гражданского оборота от услуг, оказываемых с применением информационных технологий. Например, серьезная проблема возникает в сфере налогообложения доходов международных групп компаний, поскольку «...действующие механизмы создания налогового обязательства иностранной организации (в том виде, в котором они существуют сейчас) не соответствуют современным цифровым бизнес-моделям, в результате чего государство не имеет возможности получать соответствующие налоговые доходы от деятельности на своей территории»¹¹. В результате государства во всем мире прибегают к корректировке правил регулирования налоговых обязательств как внутригосударственного, так и трансграничного масштаба, что приводит к появлению сложных налогово-правовых механизмов, не исключающих опасность возникновения двойного налогообложения или уклонения от уплаты налогов¹².

Проблему, связанную с налогообложением оборота цифровых услуг, законодатель разрешил путем корректировки положений НК РФ об определении места реализации услуг, оказываемых в цифровой форме, для целей косвенного налогообложения. Подобным образом государства во всем мире пытаются решить проблему

10 Opinion of the general lawyer, delivered March 11, 2020 (1) Case C-231/19.— URL : <http://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=BlackRock&docid=224361&pageIndex=0&doclang=en&mode=req&dir=&occ=first&part=1&cid=7177954#ctx1>

11 Синицын А., Айрапетян Л., Суркова А. Цифровой налог в России: перспективы введения. М. 2020.

12 Васянина Е. Л. Юридическая техника формирования и исполнения доходно-расходных финансовых обязательств // Налоги и финансовое право. 2020. № 4. С. 151-158.

налогообложения доходов цифровых гигантов, используя при этом привязку механизма налогообложения к месту нахождения потребителя услуг.

В отдельных государствах территориальная привязка налогов к доходам, возникающим в связи с оказанием услуг на основе цифровых платформ, обеспечивается через связь с национальным языком. Например, споры в рамках Европейского союза вызвал закон Венгрии о взимании налога на рекламу с иностранных (европейских) предприятий, когда эти предприятия не являются резидентами Венгрии, однако предлагают в интернете услуги на венгерском языке, потребляемые лицами, владеющими венгерским языком и проживающими как на территории Венгрии, так и за ее пределами. Таким образом, в рассматриваемом случае привязка к национальному языку позволяет обеспечить реализацию механизма налогообложения компаний, не имеющих физического присутствия в Венгрии, но оказывающих услуги гражданам этого государства¹³.

Повышенное внимание к процессам цифровизации, вопросам информационной безопасности отодвинуло на второй план проблемы, связанные с определением эффективной модели финансового обеспечения системы государственного управления. В результате принимаемые органами публичной власти управленческие решения могут быть не обеспечены эффективным механизмом финансирования. Иными словами, в настоящий момент времени отсутствует стыковка между источниками, процедурами финансирования и системой государственного управления. Например, принятие в условиях экономического кризиса органами публичной власти решений о дополнительном финансировании отдельных категорий граждан привело к проблеме, связанной с определением источников финансирования расходных обязательств, направленных на предоставление стимулирующих выплат. Яркой иллюстрацией изложенного является сложившийся в регионах хаос с осуществлением дополнительных выплат медицинским работникам в условиях пандемии.

Трансформация финансового механизма, вызванная цифровизацией экономики, должна сопровождаться комплексом мер, нацеленных на изменение юридической техники формирования и исполнения финансовых обязательств, отвечающей современным экономическим вызовам.

Создание нормативной правовой базы, направленной на обеспечение безопасности личности, общества и государства при применении информационных технологий и обороте цифровых данных должно осуществляться параллельно с работой по формированию эффективной модели управления публичными доходами и расходами.

Список литературы

1. *Васянина Е. Л.* Юридическая техника формирования и исполнения доходно-расходных финансовых обязательств // *Налоги и финансовое право*. 2020. № 4. С. 151-158.
2. *Гаджиев Г. А.* *Онтология права (критическое исследование юридического концепта действительности)*. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2013. — С. 14.

¹³ Opinion of the general lawyer delivered September 12, 2019 (1) Case C-482/18.— URL : <http://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=digital%2Btax&docid=217677&pageIndex=0&doclang=en&mode=req&dir=&occ=first&part=1&cid=7008787#ctx1>

3. Мартин Ф. Money Неофициальная биография денег. — URL : <https://books.google.ru/books?id=9P0sDwAAQBAJ&pg=PT1&dq=мартин+a+money&hl=ru&sa=X&ved=0ahUKEwjnp6fmnejoAhUWrosKHQ2aAkwwQ6AEINDAB#v=onepage&q=мартин%20a%20money&f=false>
4. Полякова Т. А. Перспективы кодификации информационного законодательства / Информационное пространство: обеспечение информационной безопасности и право. Сб. науч. трудов / Под ред. Т. А. Поляковой, В. Б. Наумова, А. В. Минбалеева. М. : ИГП РАН, 2018. С. 15-23.
5. Синицын А., Айрапетян Л., Суркова А. Цифровой налог в России: перспективы введения. М. 2020.
6. Юровицкий В. М. Денежное обращение в эпоху перемен. – URL : https://www.yur.ru/Denejnoe_Obrashenie.pdf

Условия публикации в журнале «Налоги и финансовое право»

Уважаемые авторы!

Редакция журнала «Налоги и финансовое право» напоминает вам, что с 1 декабря 2015 года журнал «Налоги и финансовое право» вышел из состава аккредитованных изданий ВАК Министерства образования и науки Российской Федерации.

Обращаем ваше внимание, что это никак не сказалось на партнерских отношениях с компаниями «Гарант», «КонсультантПлюс» (в этих правовых системах вы всегда сможете увидеть наш журнал и свои статьи).

Редакция журнала
«Налоги и финансовое право»
(343) 350-12-12

Раздел 1. Сведения о журнале «Налоги и финансовое право»

1. Журнал «Налоги и финансовое право» зарегистрирован в Государственном комитете по печати. Регистрационный номер № 014933.
2. Главный редактор журнала «Налоги и финансовое право» — Аркадий Викторович Брызгалин.
3. Периодичность выхода: 1 номер ежемесячно.
4. Каждый номер журнала «Налоги и финансовое право» содержит 1-2 основные темы.
5. Кроме этого, в каждом номере присутствуют постоянные рубрики: «Теория и практика налогообложения и финансовое право», «Актуальные вопросы судебной практики по налоговым спорам» и ряд других рубрик. Редакция журнала оставляет за собой право корректировать и дополнять список постоянных рубрик.
6. Материалы, как правило, готовятся сотрудниками Группы компаний «Налоги и финансовое право».
7. В каждом номере журнала «Налоги и финансовое право», независимо от тематики, размещен раздел, в котором публикуются авторские материалы (статьи) сотрудников Группы компаний «Налоги и финансовое право», а также сторонних авторов, направляющих свои работы для публикации: «Теория и практика налогообложения и финансовое право».

Раздел 2. Условия публикации в журнале «Налоги и финансовое право»

1. Статьи сторонних авторов принимаются в каждый номер журнала «Налоги и финансовое право» (см. п. 7 «Сведения о журнале «Налоги и финансовое право») в рубрику «Теория и практика налогообложения и финансового права».
2. Рубрика «Теория и практика налогообложения и финансового права» размещена в открытом доступе на нашем сайте в архиве журнала «Налоги и финансовое право» (<http://www.cnfp.ru/izdatelstvo/archive>).
3. Редакция не уведомляет авторов об этапах прохождения статьи от получения до публикации, однако редакция может дать устный ответ на вопрос: «На каком этапе рассмотрения находится статья автора». Телефон редакции (343) 350-11-62.

4. Редакция оставляет за собой право отбирать к публикации только те статьи, которые соответствуют общей теме издания: налоговое и финансовое право.

5. Редакция оставляет за собой право не принимать к рассмотрению статьи, содержащие ошибки и опечатки, поскольку не корректирует и не редактирует авторские статьи.

6. Редакция оставляет за собой право не публиковать статьи, содержание которых затрагивает честь и достоинство третьих лиц, а также имеет информацию и рекомендации сомнительного характера.

7. Автор обязан в письменном виде уведомить редакцию, что представленная статья нигде ранее не была опубликована (оформляется соглашение о передаче права на публикацию статьи).

8. Статья не может быть опубликована без ссылки на автора.

9. Автор, прислав в журнал «Налоги и финансовое право» свою статью, соглашается с тем, что она может быть опубликована в журнале «Налоги и финансовое право», а также в электронной версии журнала «Налоги и финансовое право», включена в электронные базы данных («Гарант», «КонсультантПлюс»), размещена на сайте Группы компаний «Налоги и финансовое право» и включена в рассылки, которые готовит Группа компаний «Налоги и финансовое право».

10. Автор вправе еще где-либо опубликовать свою статью, уже вышедшую в журнале «Налоги и финансовое право», но с предварительного согласия Редакции, при этом ссылка на первую публикацию в журнале «Налоги и финансовое право» обязательна.

11. Статьи публикуются на безвозмездной основе. Гонорар за опубликованные статьи не выплачивается, за исключением материалов, подготовленных по заказу Редакции.

12. По факту публикации статьи в журнале «Налоги и финансовое право» автору статьи высылается по электронной почте номер журнала (pdf-формат), в котором опубликована статья.

13. Соблюдение организационных и технических требований, предоставление анкеты и соглашения о передаче права на публикацию статьи обязательны (образцы анкеты и соглашения можно найти на этой странице).

Раздел 3. Организационные и технические требования к статье

1. Объем статьи: не более 10 страниц формата А4; интервал между строк 1,5; размер букв 12.

2. Статья оформляется в формате MS Word.

3. Статья должна содержать следующие информационно-сопроводительные данные (оформляются в начале статьи после заголовка): **Фамилия Имя Отчество** (полностью), **фотография** (высылается отдельным файлом), **должность, место работы, город проживания, аннотация к статье** до 150 слов на русском и английском языках, **ключевые слова** к статье на русском и английском языках, **пристатейный библиографический список**.

4. Выслать текст статьи можно по электронной почте: snfr@snfr.ru. Текст в указанном формате отдельным файлом + фотография + заполненная и подписанная анкета (скан-копия) + заполненное и подписанное соглашение о передаче права на публикацию статьи (скан-копия).

5. Анкету и соглашение заполняют и подписывают все авторы (соавторы).

6. Если текст содержит схемы, рисунки и графики, просим согласовать формат с техническим редактором журнала «Налоги и финансовое право» Напалковым Алексеем Васильевичем cnfp@cnfp.ru или по тел. (343) 350-12-12, 350-15-90.

7. Представленный авторский текст статьи не корректируется и не редактируется.

Все материалы, высланные в адрес редакции, не возвращаются.

8. Редакция не принимает к рассмотрению статьи, если не выполнены организационные и технические требования к статье (раздел 3, пункты 1-7).

Формы анкеты и соглашения размещены здесь:

<http://www.cnfp.ru/izdatelstvo/usloviya-publikacii>

НАЛОГОВЫЙ ПРЕДСТАВИТЕЛЬ предприятий, организаций и граждан



**Группа компаний
«НАЛОГИ И ФИНАНСОВОЕ
ПРАВО»**

- *защита* налогоплательщика в налоговых и судебных органах
- *анализ* обоснованности актов налоговых органов
- налоговый *консалтинг* (консультации, экспертизы, заключения)
- *защита* от санкций по валютному и таможенному контролю
- хозяйственные *споры* любой сложности
- Налоговый клуб
- общий *аудит*

Наш адрес:

620075, г. Екатеринбург, ул. Луначарского, д. 77, 4 этаж.

Тел./факс: (343) 350-11-62, 350-12-12.

www.cnfp.ru E-mail: cnfp@cnfp.ru