

УДК 336.225.64

ПРОБЛЕМЫ ВЗЫСКАНИЯ НЕДОИМОК ПО НАЛОГАМ И СБОРАМ**Низамова А.А., Конвисарова Е.В.***ФГБОУ ВО «Владивостокский государственный университет экономики и сервиса», Владивосток,
e-mail: Anya2403@mail.ru*

Современная система налогообложения Российской Федерации не совершенна. В связи с этим, в данной статье рассмотрены проблемы взыскания задолженности по налогам и сборам, как в Приморском крае, так и в целом в Российской Федерации. Рассмотрены все возможные последствия, которые возникают в результате роста недоимки. Проанализирован действующий механизм взыскания налоговой задолженности, а также эффективность его применения, на примере статистических данных совокупной налоговой задолженности за 2012, 2013, 2014 годы, а также отдельных ее элементов. Выявлена и обоснована основная проблема взыскания недоимки. На основе проведенного исследования авторами предлагается ряд способов для устранения выявленной проблемы, что в свою очередь способствует увеличению сумм бюджетов Российской Федерации.

Ключевые слова: налоговая задолженность, налоговое администрирование, механизм взыскания недоимки**PROBLEMS OF PUNISHMENT FOR ARREARS ON TAXES AND FEES****Nizamova A.A., Konvisarova E.V.***Vladivostok State University Economics and Service», Vladivostok, e-mail: Anya2403@mail.ru*

The modern system of taxation of the Russian Federation is not perfect, in this regard. In this article the problems of debts' recovery on taxes and fees are described both in the Primorsky Region and in Russian Federation in general. Consider all the possible consequences that arise as a result of rising arrears. Operating mechanism of debts recovery, the efficiency of its use and also the example of statistics of the total tax arrears for the period of 2012, 2013, 2014 years are put in the article. The major problem of penalty arrears has been revealed and justified. Based on made research authors offer some methods for the elimination of the revealed problem, which in turn contributes to the increase of budgets of the Russian Federation.

Keywords: tax arrears, tax administration, mechanism of debts recovery

Современная система налогообложения Российской Федерации не совершенна в связи с недостаточно эффективным контролем над сбором налогов. «Налогоплательщики (предприятия) скрывают свои доходы, и с каждым годом количество недобросовестных налогоплательщиков растет, что сказывается на налогооблагаемой базе» [1, С. 565] и объеме налоговых поступлений.

«Общезвестно, что основным источником экономического роста является развитие предпринимательства, уровень социально-экономического развития государства во многом зависит от благосостояния каждого ее гражданина. Поэтому налоговая политика государства должна формироваться таким образом, чтобы обеспечить доходы государственного бюджета, развитие предпринимательства во всех областях и сферах деятельности, достойный уровень и качество жизни каждого гражданина страны» [2, С. 10].

Неуплата или не полная уплата налога побуждает государство применить к налогоплательщику принудительные меры взыскания неуплаченных налогов и сборов. Неуплаченные суммы, а также пени и штрафы должны быть эффективно взысканы, но при этом полностью соблюдены закрепленные в Конституции РФ права налогоплательщика.

Исходя из этого, налоговая система должна складываться из взаимосвязи между налогоплательщиком и государством. Со стороны государства это должно быть максимальное обеспечение финансовыми ресурсами, а по отношению к налогоплательщику – увеличение путей повышения эффективности предпринимательской деятельности. Соблюдение этих целей приведет к значительному уменьшению налоговой задолженности и повышению результативности налоговой системы в целом, ведь «развитие предпринимательства является основой экономического роста» [3, С. 121].

«Налоговая система является основой механизма государственного регулирования экономики с помощью финансовых рычагов. Эффективное функционирование всей экономики страны зависит от грамотно налаженной налоговой системы. Поэтому налоговая система России должна соответствовать реалиям и запросам современного состояния экономики с учетом ее национальных особенностей и с привлечением мирового опыта» [4, С. 78].

В связи с тем, что налоговая задолженность является отрицательным явлением для налоговой системы страны, в ходе исследования рассмотрен действующий меха-

низм взыскания налоговой задолженности, представленный на рис. 1.

Для оценки эффективности действующего механизма взыскания недоимки проведен сравнительный анализ показателей налоговой задолженности по России и Приморскому краю.

Оценивая состояние налоговой задолженности по Приморскому краю перед бюджетом РФ, можно говорить о том, что в 2015 году данные показатели ухудшились, следовательно, все меньше соблюдены правила взаимосвязи двух сторон. На 01 декабря 2015 года задолженность перед бюджетом составила 8 256 млн руб., что на 1097 млн руб. превышает значение в 2014 году. В 2015 году доля задолженности по Приморскому краю от общей задолженности по Российской Федерации перед бюджетом составляет 0,94% [9].

Налоговая задолженность-это явление, которое несет за собой множество негативных последствий, как для налогоплательщика, так и для государства.

Для налогоплательщика это может стать дополнительным основанием для налоговых проверок. В будущем это увеличение задолженности в виде пеней и штрафов. В связи с последними изменениями в законодательстве, наличие налоговой задолженности ограничивает выезд налогоплательщика за пределы Российской Федерации.

Для государства наличие налоговой задолженности означает недополучение денежных средств в бюджет. Это есть повод для сокращения объемов финансирования государственных учреждений, задержки

зарплат государственным служащим, не выплата пенсий, стипендий и других социальных выплат.

В связи с тем, что налоговая система нашей страны находится в стадии совершенствования и реформирования, одной из главных задач налоговых органов на данном этапе становится обеспечение полноты и своевременности уплаты налогов и сборов. Для этого государству требуется внесение существенных изменений в законодательство РФ о налогах и сборах, а также в Налоговый кодекс РФ в статьи, связанные с взысканием недоимок, так как несмотря на наличие большого штата контролеров за налоговой задолженностью, им все таки не удастся полностью справиться с этой проблемой.

Согласно статье 8 Налогового кодекса РФ, Под налогом понимается «обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований».

Неуплата или не полная уплата налогов и сборов образуют налоговую задолженность. В связи с этим неурегулированная задолженность требует принятия мер в судебном порядке по мере ее выявления.

В таблице представлена вся сущность проблемы взыскания недоимок в Приморском крае, а так же в Российской Федерации в целом.

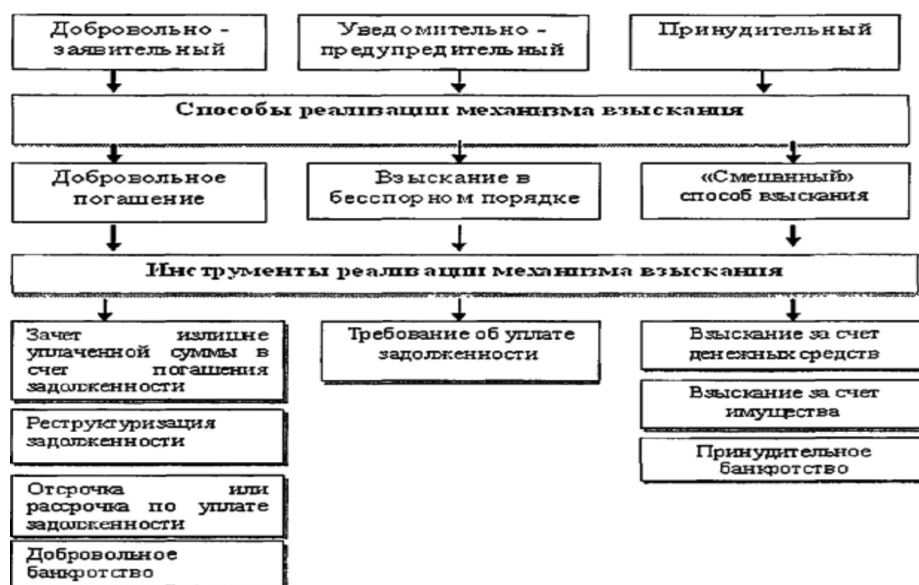


Рис. 1. Действующий механизм взыскания налоговой задолженности [5, С. 132]

Анализ структуры совокупной задолженности по РФ и Приморскому краю за 2012-2014 годы, млн руб.

Показатели	на 1.01.13	на 1.01.14	на 1.01.15	Абсолютное отклонение	Относительное отклонение
Структура совокупной задолженности по РФ					
Недоимка, в том числе	346 269	384 939,5	430 316	84 047	124%
Недоимка организаций, находящихся в процедуре банкротства	64 575	67 703	77 308	12 733	120%
Урегулированная задолженность, в том числе:	376 551	380 398	363 328	-13 223	96%
Реструктурированная задолженность	7 813	5 855	4 425	-3 388	57%
Отсроченные (рассроченные) платежи	1 062	947	5 478	4 416	516%
Задолженность, приостановленная к взысканию в связи с введением процедур банкротства	203 212	217 113	193 505	-9 707	95%
Задолженность, взыскиваемая судебными приставами	118 767	117 910	121 063	2 296	102%
Приостановленные к взысканию платежи	46 064	38 766	39 448	- 6 616	86%
Задолженность, невозможная к взысканию налоговым органом	9 330	8 139	10 970	1 640	118%
Структура совокупной задолженности по Приморскому краю					
Недоимка, из нее	3 441	3 876	4 358	917	127%
Недоимка организаций, находящихся в процедуре банкротства	646	551	438	- 208	68%
Урегулированная задолженность, в том числе:	3 208	3 220	2 737	- 471	85%
Реструктурированная задолженность	57	53,8	49,6	- 7	87%
Отсроченные (рассроченные) платежи	8	0,563	0,325	- 8	4%
Задолженность, приостановленная к взысканию в связи с введением процедур банкротства	1 424	1 590	1 451	27	102%
Задолженность, взыскиваемая судебными приставами	571	1 180	892,4	321	156%
Приостановленные к взысканию платежи	1 156	396	343,8	- 812	30%
Задолженность, невозможная к взысканию налоговым органом	62	91	38,2	- 24	62%

Из таблицы видно, что около половины общей суммы задолженности по РФ составляет недоимка по налоговым платежам. Кроме того, по состоянию на 1.01.2015 данный показатель увеличился на 24% по отношению к показателю на 01.01.2013, что составляет 84 047 млн руб.

Следует отметить снижение показателя урегулированной задолженности в 2014 году по сравнению с 2012. Так, по состоянию на 01.01.2015 урегулированная задолженность по Российской Федерации составила 363 328 млн руб., что составляет 59,2% от общей задолженности перед бюджетом. Уменьшение данного показателя, а именно на 3,5% или на 13 223 млн руб. по отношению к показателю на 01.01.2013, является отрицательным фактором, что может свидетельствовать об уменьшении доли урегулированной задолженности в сово-

купной задолженности перед бюджетом, то есть об уменьшении сумм бюджета.

Сумма налога, не уплаченная в установленный срок, признается недоимкой, которая вместе с начисленными пенями образует налоговую задолженность налогоплательщика перед государством. Недоимка по налоговым платежам по Приморскому краю в 2014 году составила 4358 млн руб., что составляет 61% от общей суммы задолженности перед бюджетом. По отношению к 2012 году данный показатель увеличился на 917 млн руб. или на 27%. Задолженность, взыскиваемая судебными приставами в 2014 году так же увеличилась по отношению к показателю на 01.01.2013. Разница составила 321,4 млн руб. или 56%. Касательно остальных показателей совокупной задолженности, то в 2014 их значение достигло меньших сумм по срав-

нению с 2012 годом, не смотря на то, что в 2013 году произошло увеличение почти всех показателей задолженности.

Далее на рис. 2 и 3 представлен анализ динамики показателей совокупной задолженности по РФ и Приморскому краю за 2012-2014 годы, млн руб.

Анализ динамики показателей совокупной задолженности, представленный на рисунках, позволяет увидеть резкие скачки показателей за 3 года. Это говорит о нестабильности налоговой системы РФ, в результате чего «предприятия теряют заинтересованность в получении прибыли и стараются минимизировать налогообложение, используя легитимные, а зачастую, и незаконные способы уклонения от уплаты налогов, что приводит к низкому показателю собираемости налогов по регионам и стране в целом» [6, С. 47].

Значительный показатель совокупной налоговой задолженности во многом связан с высоким уровнем налоговой нагрузки, а также наличие методов уклонения от уплаты налогов.

В тех случаях, когда невозможно взыскать суммы за нарушение налогового законодательства, применяют один из методов борьбы с налоговой задолженностью – списание безнадежных долгов по налогам и сборам, в соответствии со статьей 59 НК РФ. Согласно данной статье безнадежными к взысканию признаются недоимка, задолженность по пеням и штрафам, числящиеся за отдельными налогоплательщиками, плательщиками сборов и налоговыми агентами, уплата и (или) взыскание которых оказались невозможными в ряде случаев.

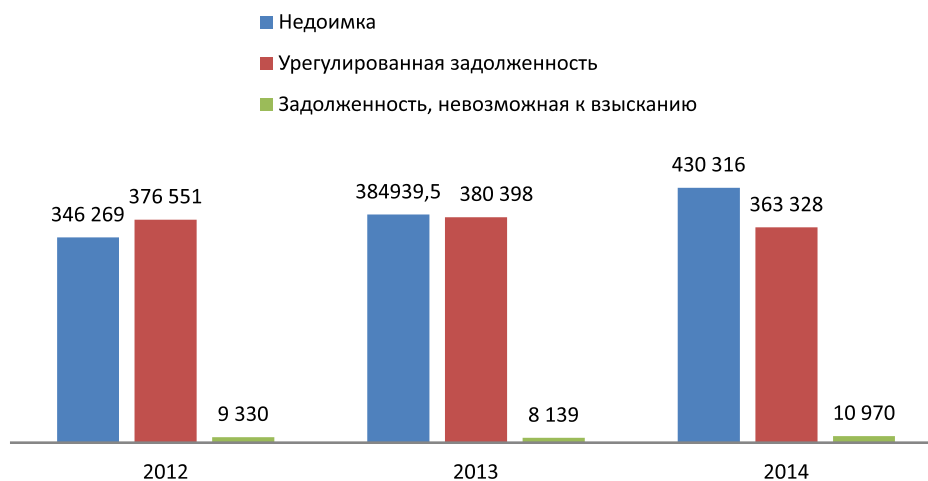


Рис. 2. Динамика показателей совокупной налоговой задолженности по РФ за 2012-2014 гг., млн руб.

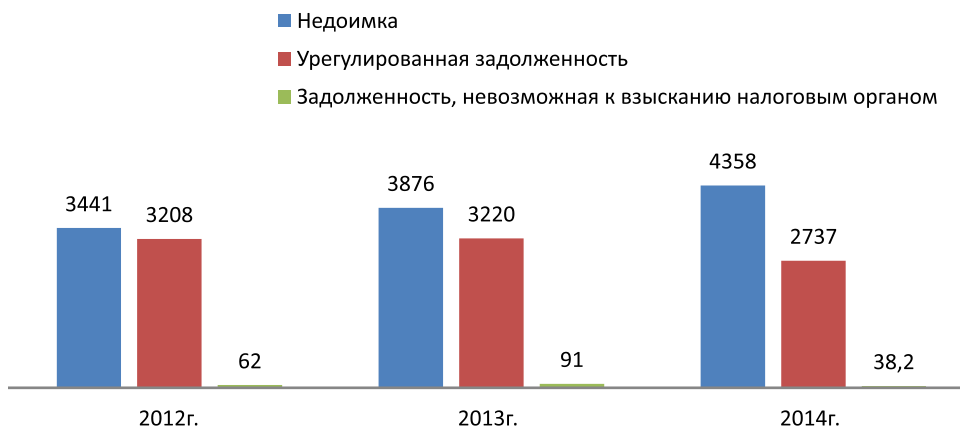


Рис. 3. Динамика показателей совокупной налоговой задолженности по Приморскому краю за 2012-2014 гг., млн руб.

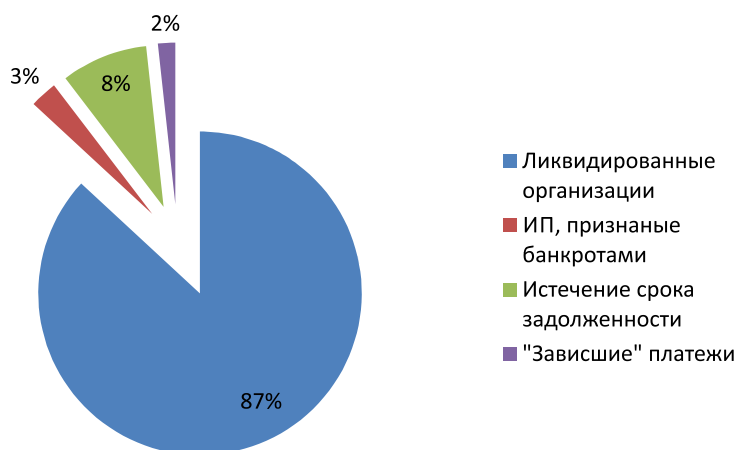


Рис. 4. Структура списанной задолженности по налогам в РФ за 2014 год, млн руб.

Федеральным законом от 27.07.2010 № 229-ФЗ были внесены глобальные изменения в Налоговый кодекс РФ. В частности, изменена ст. 59 НК РФ, посвященная списанию с налогоплательщиков безнадежных долгов по налогам и сборам.

Ссылаясь на данные изменения, в 2014 году по Российской Федерации было списано задолженности 191 011 млн руб., из которых задолженность ликвидированных организаций на сумму 165 945 млн руб., задолженность индивидуальных предпринимателей, признанных банкротами списано 5 230 млн руб., задолженности, невозможной к взысканию в связи с истечением срока ее взыскания 16 552 млн руб., суммы, списанные с расчетного счета плательщика, но не зачисленные в бюджет в связи с отзывом лицензии у банка – 3 284 млн руб. (рис. 4).

Производя анализ структуры списанной задолженности по налогам в РФ можно понять, что данный метод не является приемлемым, поскольку задачей налоговых органов является, все-таки, пополнение бюджета РФ.

Одной из немалых составляющих совокупной задолженности является урегулированная задолженность. Урегулированной признается та задолженность, в отношении которой были приняты меры по сокращению сумм долга по налогу.

Для того чтобы понять, насколько эффективно применяются меры по урегулированию задолженности, проведен анализ структуры урегулированной задолженности как по Приморскому краю, так и по России в целом за 2014 год. (рис. 5, 6).

Анализируя структуру урегулированной задолженности по РФ за 2014 год, можно говорить о том, что наибольшую долю занимает задолженность, приостановленная

к взысканию в связи с введением процедур банкротства 53,17%. 33,27% занимает задолженность, взыскиваемая судебными приставами по постановлениям о возбуждении исполнительного производства. 10,84% приходится на приостановленные к взысканию платежи по той или иной причине. Реструктурированная и отсроченная задолженность занимают 1,22% и 1,51% соответственно.

Анализ структуры урегулированной задолженности по Приморскому краю в 2014 году показывает, что более половины всей суммы, а именно 52,28%, занимает задолженность, приостановленная к взысканию в связи с введением процедур банкротства; 33,15% - задолженность, взыскиваемая судебными приставами по постановлениям о возбуждении исполнительного производства; приостановленные к взысканию платежи по той или иной причине занимают 12,39%; малую долю, а именно 1,80% и 0,38% занимают реструктурированная и отсроченная задолженность.

Сравнивая показатели урегулированной задолженности по стране с показателями по Приморскому краю, можно говорить о том, что в 2014 оба значения уменьшились по сравнению с 2012 годом в 0,9 раза.

Подводя итоги проведенного исследования, можно сказать о том, что основной причиной, по которой все налоговое администрирование направлено на снижение сумм задолженности по налогам и сборам, является значительный размер этой задолженности. Исходя из этого можно говорить о мало эффективности действующего механизма взыскания задолженности по налогам, который «абсолютно неадекватен современным требованиям» [7, С.34].

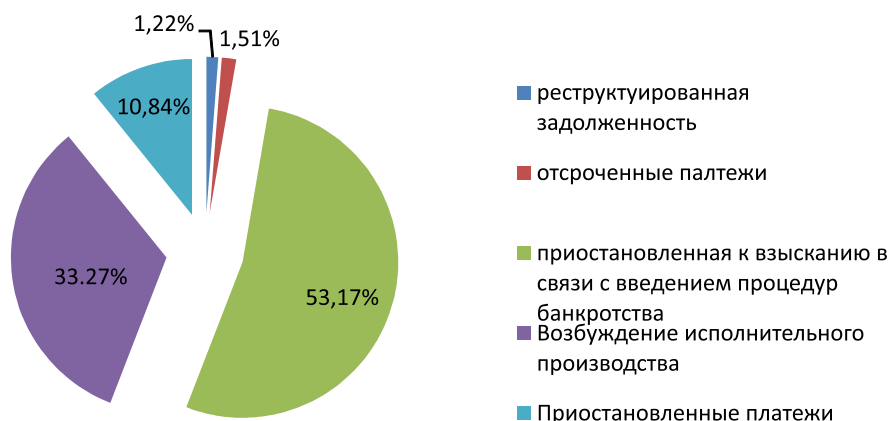


Рис. 5. Структура урегулированной задолженности по налогам по РФ за 2014 год, млн руб.

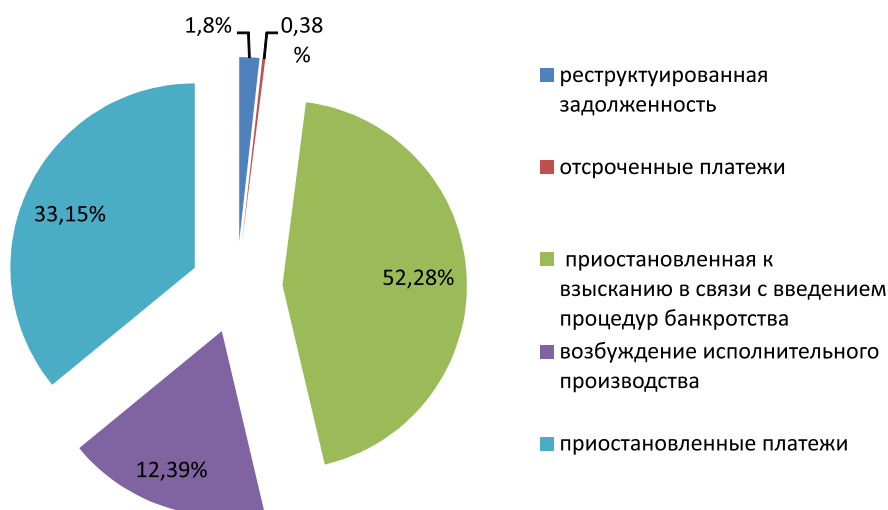


Рис. 6. Структура урегулированной задолженности по налогам по Приморскому краю за 2014 год, млн руб.

Отрицательное воздействие налоговой задолженности на ход воспроизводственных процессов подчеркивает актуальность и обосновывает необходимость развития системы урегулирования налоговой задолженности. Важность решения проблемы состоит не только в мобилизации доходной части бюджетов всех уровней, но и в необходимости выявления причин образования и социально-экономических последствий сохранения размеров и роста налоговой задолженности, так как налоговая задолженность в целом дестабилизирует налоговую систему государства, нарушая основные экономические принципы налогообложения [8, С. 106].

Итак, для обеспечения минимизации уровня налоговой задолженности, можно выделить ряд способов:

- упрощение процедур по взысканию налоговой задолженности, за счет развития информационных технологий, создания новых и развития действующих электронных сервисов;
- совершенствование порядка уплаты (перечисления) и механизма взыскания налогов и сборов в бюджетную систему РФ;
- совершенствование налогового законодательства путем устранения противоречий, а также детализирования прав и обязанностей как налогоплательщика, так и налоговых органов;
- совершенствование налогового контроля, то есть увеличение количества налоговых проверок тех налогоплательщиков, которые осознанно уклоняются от уплаты налогов, при этом сократив давление на добросовестных налогоплательщиков;

• проведение предупредительно-профилактической работы с налогоплательщиками по формированию благоприятного психологического фона исполнения налоговой обязанности. Это означает, что следует проводить информационные программы, которые бы убеждали население, как в необходимости, так и в полезности уплаты налогов.

По состоянию на сегодняшний день, у налоговых органов нет конкретных методов по борьбе с налоговой задолженностью. Им следует оценивать реальную платежеспособность налогоплательщика для погашения имеющейся задолженности.

Государству необходимо создавать такие условия для налогоплательщиков, которые бы стимулировали их уплачивать налоги, но при этом, не создавая ущерб самому государству.

Список литературы

1. Кузьмичева И.А., Королева Ю.С. Анализ поступлений налогов в региональные и местные бюджеты // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2015 – № 8 – С. 561–565.

2. Ворожбит О.Ю. Налоговая политика государства и её влияние на развитие предпринимательства // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. – 2010. – № 5(9). – С. 9–16.

3. Ворожбит О.Ю., Зубова Н.В., Корень А.В. Структура предпринимательской среды: определяющие факторы // Вестник ТОГУ. – 2010. – № 4(19). – С. 121–128.

4. Konvisarova E.V., Samsonova I.A., Vorozhbit O.U. The Nature and Problems of Tax Administration in the Russian Federation // Mediterranean Journal of Social Sciences. – 2015. – Vol. 6, № 5 – P. 78–83.

5. Мешков Р. А. Развитие механизма регулирования налоговой задолженности организаций: дис.... канд. экон. наук. – М., 2008. – С. 77–116.

6. Калинина О.В. Анализ негативных явлений налоговой системы Российской Федерации на этапах проведения налоговых реформ // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. – 2010. – № 5(10). – С. 44–49.

7. Терентьева Т.В., Смицких К.В. Исследование проблем релевантности бухгалтерской отчетности // Все для бухгалтера. – 2011. – № 5(261). – С. 31–34.

8. Бондарь О.А. Социально-экономические последствия сохранения и увеличения налоговой задолженности // Социально-экономические науки и гуманитарные исследования. – 2014. – № 3. – С. 106–108.

9. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.nalog.ru/rn25/related_activities/statistics_and_analytics/forms/ (дата обращения: 15.03.2016).