

УДК 336.221.22

УПРАВЛЕНИЕ НАЛОГОВОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ

Зубарева Е.В., Борисова Э.Н.*Российский университет кооперации, Мытищи, e-mail: borisovaen_77@mail.ru*

Налоги являются отражением экономической жизни страны. Статья посвящена проблемам налоговой задолженности и мероприятиям по управлению ей с целью снижения. Рост налоговой задолженности формируется под воздействием различных причин, которые в то или иное время в большей или меньшей степени оказывают воздействие на ее величину, что является существенным дестабилизирующим социально-экономическим фактором. В статье исследуется система урегулирования налоговой задолженности, которая является сложным и многостадийным процессом. Процесс взыскания налоговых задолженностей с предприятий является сложным и длительным. Рассмотрена классификация налогоплательщиков с налоговой задолженностью. Изучены мероприятия, проводимые налоговыми органами с целью урегулирования налоговой задолженности. Законодатель закрепляет два способа взыскания недоимки по налогам и сборам. При изучении процесса взыскания налоговой задолженности основным вопросом выступает анализ его механизма. Существуют различные способы оценки эффективности управления налоговой задолженностью, в основу которых положены методы урегулирования задолженности. Эффективным способом устранения рисков соблюдения налогового законодательства является активное влияние на поведение налогоплательщика на этапе расчета налогов и формирования налоговой отчетности. Авторами использовались публикации и нормативные документы по исследуемой проблеме.

Ключевые слова: налогообложение, налоговый контроль, налогоплательщик, налоговая задолженность

MANAGEMENT OF TAX DEBT OF ECONOMIC SUBJECTS

Zubareva E.V., Borisova E.N.*Russian University of Cooperation, Mytisch, e-mail: borisovaen_77@mail.ru*

Taxes are a reflection of the country's economic life. The article is devoted to problems of tax debt and measures to manage it in order to reduce it. The growth of tax debt is formed under the influence of various reasons, which at one time or another to a greater or lesser extent affect its value, which is a significant destabilizing socio-economic factor. The article explores the tax debt settlement system, which is a complex and multi-stage process. The process of collecting tax debts from enterprises is complex and lengthy. The classification of taxpayers with tax debt is considered. The measures taken by the tax authorities to resolve tax arrears were studied. The legislator fixes two ways to recover arrears of taxes and fees. When studying the process of collecting tax debt, the main issue is the analysis of its mechanism. There are various ways to assess the effectiveness of tax debt management, which are based on debt settlement methods. An effective way to eliminate the risks of tax compliance is to actively influence the behavior of the taxpayer at the stage of tax calculation and tax reporting. The authors used publications and normative documents on the problem under study.

Keywords: taxation, tax control, taxpayer, tax debt

Сбор налоговой задолженности сложен и многогранен. Существует несколько факторов, по которым налогоплательщик принимает на себя налоговую задолженность, и задача финансового сектора экономического субъекта в инструментах и мерах по обеспечению соответствия в том, чтобы эффективно реагировать на каждый из этих факторов.

Налоговые и другие обязательные выплаты организации показывают результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и инвестиционной деятельности.

Одним из основных показателей деловой активности организаций является оборот товаров (работ, услуг). Существенной составляющей в налоговых расчетах является НДС, объем поступлений которого составляет значительную сумму поступлений в бюджет.

Другой важный показатель, оказывающий влияние на экономику, – итоговый результат финансово-хозяйственной деятель-

ности предпринимателей, который влияет на размер поступлений по налогу на прибыль и налогу на доходы малого бизнеса.

Цель исследования: изучение механизма управления задолженностью перед бюджетной системой РФ различными участниками налоговых правоотношений, которые выполняют соответствующие мероприятия по начислению, уплате налогов и сборов и оказывают влияние на эффективность их собираемости.

Материалы и методы исследования

В ходе исследования использованы системный и статистический анализ. Анализ данных статистических форм ФНС позволяет определить уровень инвестиционной активности организаций. В качестве статистического инструментария в работе использованы методы анализа структуры, табличный метод представления результатов исследования.

Результаты исследования и их обсуждение

Динамика налоговой задолженности представлена в таблице на основании данных статистической отчетности по форме 4-НМ «Отчет о задолженности по налогам и сборам, пеням и налоговым санкциям в бюджетную систему Российской Федерации» за 2017–2019 гг. В данном отчете представлена информация о задолженности по видам налогов и сборов в разрезе текущего долга, недоимки, отсроченных платежей, приостановленной к взысканию, задолженности ликвидированных организаций [1].

По данным таблицы, по состоянию на январь 2019 г. выросла задолженность по федеральным и местным налогам и сборам. При этом после передачи администрирования страховых платежей по состоянию на 01.01.2019 г. задолженность по ним у организаций и индивидуальных предпринимателей снизилась на 30 %.

Согласно данным формы 4-НМ в консолидированный бюджет Российской Федерации в 2019 г. поступило доходов в виде налоговых поступлений 22 737,3 млрд руб., что на 6,6 % больше, чем в 2018 г. В 2019 г. в бюджет РФ наибольший удельный вес по поступлениям пришелся на налог на добычу полезных ископаемых – 27 %, налог на прибыль – 20 %, налог на добавленную стоимость – 19 % и налог на доходы физических лиц – 17 %. Поступление страховых взносов на обязательное социальное страхование и обеспечение, администрируемых ФНС России, в 2019 г. составило 7 038,7 млрд руб., что на 9,7 % больше, чем в 2018 г. [2].

Одним из критериев оценки финансового состояния физических лиц является объем начисления и уплаты НДФЛ. В 2019 г. поступления налога выросли на 8,3 % или 302,2 млрд руб. по сравнению с 2018 г., значительно превысив уровень инфляции (103,0 %) [3].

Изменение налоговой задолженности в целом по Российской Федерации

Наименование налогов и сборов		на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2019
Всего	Абсолютный показатель (тыс. руб.)	1 031 693 476	1 081 702 914	1 040 164 343
	Ежегодное изменение, %	100%	104,8%	96,2%
Налог на прибыль организаций	Абсолютный показатель (тыс. руб.)	70 369 833	100 227 473	105 901 033
	Ежегодное изменение, %	100%	142,4%	105,7%
Налог на добавленную стоимость	Абсолютный показатель (тыс. руб.)	243 641 804	302 326 750	333 343 776
	Ежегодное изменение, %	100%	124,1%	110,3%
Остальные федеральные налоги и сборы	Абсолютный показатель (тыс. руб.)	71 289 597	78 765 723	97 537 411
	Ежегодное изменение, %	100%	110,5%	123,8%
Региональные налоги и сборы	Абсолютный показатель (тыс. руб.)	141 982 396	176 069 810	166 816 400
	Ежегодное изменение, %	100%	124,0%	94,7%
Местные налоги и сборы	Абсолютный показатель (тыс. руб.)	67 708 735	87 743 538	91 710 882
	Ежегодное изменение, %	100%	129,6%	104,5%
Налоги со специальным налоговым режимом	Абсолютный показатель (тыс. руб.)	19 922 695	38 424 448	34 159 707
	Ежегодное изменение, %	100%	192,9%	88,9%
Платежи в государственные внебюджетные фонды	Абсолютный показатель (тыс. руб.)		292 364 052	206 656 071
	Ежегодное изменение, %		100,0%	70,7%
Налоговые доходы (Начислено к уплате)	Абсолютный показатель (тыс. руб.)	13 287 433 457	16 671 516 118	20 521 675 770
Поступило налогов, сборов, иных обязательных платежей в бюджетную систему РФ	Абсолютный показатель (тыс. руб.)	15 397 708 534	18 284 201 239	22 335 014 806
Собираемость налогов и сборов	Ежегодное изменение, %	115,9%	109,7%	108,8%

В большинстве случаев трудности, с которыми сталкиваются предприятия, которые приводят к значительной задолженности по налогам или значительной задержке в способности выполнять текущие налоговые обязательства, не возникают в одночасье. Они часто являются результатом ухудшения ситуации в течение значительного периода. Своевременное, честное и реалистичное решение этих проблем максимально расширяет возможности успешного применения мер по исправлению положения, приемлемых для доходов, и позволит решить проблему неуплаты налога.

Подобные трудности могут серьезно ограничивать способность налогоплательщика выполнять срочные финансовые обязательства, включая своевременную оплату налоговых задолженностей при наступлении срока их погашения.

Несмотря на то, что существует большое количество налогоплательщиков, которые подают декларации и уплачивают налоги в соответствующие сроки, многие организации и физические лица этого не делают. Такое поведение налогоплательщика формируют следующие факторы:

- способность – знание налогоплательщиком и понимание налоговых правил, чтобы помочь им выполнить свои налоговые обязательства;
- мотивация – готовность налогоплательщика соблюдать в том числе социальные нормы и личные убеждения;
- возможность для налогоплательщика соблюдать или не соблюдать налоговые правила.

Всех налогоплательщиков с налоговой задолженностью условно можно разделить на три широкие группы:

- 1) не организован при расчете и уплате налогов,
- 2) не может заплатить,
- 3) не заплатит.

Размещение налогоплательщиков в этих трех группах помогает понять их движущие силы и поведение и легко объединить соответствующие ответные меры для эффективного урегулирования налоговой задолженности.

Стандартизированный подход к управлению долгом для всех налогоплательщиков, имеющих задолженность по налогам, не всегда дает оптимальный результат. Применение дифференцированного или основанного на риске подхода позволит избежать чрезмерного наказания компаний с низким уровнем риска. Расширенная аналитика риска в сочетании с поведенческими взглядами может поддержать сегментацию «неблагоприятных» налогоплательщиков.

Все мероприятия, проводимые налоговыми органами с целью урегулирования налоговой задолженности (включая суммы самих налогов, пеней, штрафов и других обязательных платежей) перед бюджетной системой, подразделяют на следующие:

- добровольно-заявительные;
- уведомительно-предупредительные;
- принудительные [4].

Добровольно-заявительные мероприятия представляют собой:

- централизованный взаимозачет;
- предоставление отсрочки по налоговой задолженности;
- реструктуризацию налоговой задолженности;
- добровольное банкротство.

При выявлении недоимки инспекция проводит определенные мероприятия по ее добровольному погашению налогоплательщиком:

1. Налогоплательщику направляется требование об уплате задолженности в разрезе начисленных сумм по налогу, пеням и штрафам не позднее десяти рабочих дней с момента вступления в силу решения по итогам проверки. Этот срок действует, если недоимка была обнаружена контролерами в ходе налоговой проверки. Требование предусматривает добровольное погашение задолженности налогоплательщиком в указанный срок и обозначаются меры, последующие в случае его пропуска. Сумма задолженности в требовании формируется на дату его составления.

2. При проведении других контрольных мероприятий требование об уплате задолженности направляется не позднее трех месяцев со дня выявления недоимки.

3. Если налогоплательщик не погасил задолженность по требованию в указанный срок, инспекция направляет поручение на списание денежных средств (перевод электронных денежных средств) в пределах двух месяцев после истечения срока исполнения требования об уплате налога (пункт 2 статьи 46 НК РФ).

4. Обращение инспекцией в суд с заявлением на взыскание задолженности после истечения срока исполнения требования об уплате налога, но не позднее шести месяцев.

Взыскание задолженности по налогам и сборам (включая пени, штрафы) инспекторы осуществляют самостоятельно без обращения в суд, т.е. в так называемом бесспорном порядке. Через суд взыскиваются только недоимки, в отношении которых установлен судебный порядок взыскания.

В первую очередь инспекторы обращают взыскание на расчетные счета организации (предпринимателя), а также электрон-

ные денежные средства. Причем возможно приостановление всех расходных операций по счетам и переводов электронных денежных средств (17 ст. 76 НК РФ). Инспекция направляет в банк инкассовое поручение на списание данной суммы со счетов (п. 223 ст. 46 НК РФ) [5].

Не позднее одного операционного дня с момента получения поручения от инспекторов банк списывает сумму задолженности с расчетного счета. Если на счете плательщика недостаточно денег, то банк сообщит об этом в инспекцию. Само поручение помещается банком в картотеку, и по мере поступления денег на расчетный счет деньги будут списываться на погашение задолженности. В свою очередь инспекция вправе взыскать оставшуюся сумму с текущих валютных счетов и за счет электронных денежных средств налогоплательщика. Если же их тоже будет недостаточно, то инспекция вправе принять решение о погашении задолженности за счет иного имущества налогоплательщика.

Порядок взыскания налоговых санкций предполагает, что долг может быть погашен не только денежными средствами, но и имуществом. Хотя возможно, это только в том случае, когда денег на расчетных счетах недостаточно или их нет, либо у инспекции нет информации о расчетных счетах и электронных кошельках организации (предпринимателя). Только тогда проверяющие могут обратиться за взысканием на имущество (п. 7 ст. 46 НК РФ) [5].

Срок давности по налоговым платежам в действующем законодательстве не оговорено. В Налоговом кодексе РФ отсутствует статья, касающаяся именно взыскания налога. Существуют только нормы, касающиеся срока давности для взыскания налоговых санкций (штрафов), которые установлены статьей 115 НК РФ [5]. Установленный порядок применяется и к налогам, и к начисленным пеням и штрафам.

Сроки бесспорного взыскания налоговой задолженности исчисляются после окончания срока, установленного для исполнения требования о добровольной уплате. Порядок взыскания налоговых санкций и недоимок в первую очередь требует от инспекторов обратиться к расчетным счетам и другим электронным денежным средствам налогоплательщика. При этом решение о взыскании долга принимается ИФНС в течение двух месяцев по окончании срока исполнения требования об уплате (ст. 46 НК РФ) [5].

В случае, если ИФНС пропускает срок взыскания налоговой задолженности, то она вправе взыскать недоимку через суд. Заявление на взыскание налога (пеней,

штрафа) подается во временной интервал: не ранее двух месяцев после окончания срока исполнения требования о добровольной уплате и не позднее шести месяцев после окончания срока исполнения данного требования [6].

Если у налогоплательщика недостаточно денежных средств для погашения задолженности или ИФНС не располагает информацией о расчетных счетах и других электронных денежных средствах, недоимка взыскивается за счет иного имущества. Решение о таком виде взыскания задолженности принимается ИФНС в течение одного года после окончания срока исполнения требования. Если контролеры пропустили указанный срок, то они имеют право обратиться в суд на взыскание задолженности, но не позднее двух лет после окончания срока исполнения требования об уплате. В случае пропуска инспекцией и данного срока для подачи заявления в суд при наличии уважительных обстоятельств суд может восстановить сроки.

Перечень или критерии определения отнесения обстоятельств к уважительным в Налоговом кодексе не указаны. Зачастую налоговые инспекции в заявлениях в суд указывают на смену налогоплательщиком адреса и ИФНС; недостаток квалифицированных кадров, большой объем работы. При этом суды самостоятельно определяют, насколько указанные причины пропуска сроков являлись уважительными. И могут отказать инспекциям в удовлетворении их требований.

Наличие недоимки можно обнаружить вследствие контрольных мероприятий, а именно камеральной проверки и выездной проверки.

Законодатель закрепляет два способа взыскания недоимки по налогам и сборам: судебный и внесудебный порядок. Судебный порядок является более затруднительным и нежелательным для обеих сторон, как для налогоплательщика, так и для налогового органа. Поэтому гораздо лучше в случае возникновения недоимки погасить ее с помощью внесудебного порядка взыскания.

Одним из способов управления налоговой задолженностью организаций может быть концессия, которая представляет собой разрешение налоговой инспекции на уплату налоговой задолженности путем поэтапной оплаты и должна быть полностью обоснована с учетом обстоятельств каждого отдельного налогоплательщика или предприятия. Каждая поэтапная схема оплаты будет включать проценты. Следовательно, это может повлечь за собой существенные дополнительные финансовые

затраты для предприятий. Соответственно, бизнес или налогоплательщик заинтересованы в минимизации своей подверженности дополнительной нагрузке на расходы и, как следствие, на конечный результат деятельности, выплачивая как можно большую часть долга авансом и остаток задолженности в кратчайшие сроки.

Нельзя забывать и про факторы, которые в значительной степени находятся вне контроля бизнеса, но которые негативно влияют на его способность своевременно выполнять обязательства по уплате налогов. В результате развивающегося экономического кризиса некоторые финансово жизнеспособные налогоплательщики испытывают особые трудности с выполнением своих обязательств по уплате налогов. Это происходит, например, из-за проблем с движением денежных средств, возникающих из-за длительных и продолжающихся просроченных платежей их должниками, или из-за безнадежных долгов, возникших в случаях банкротства контрагентов-дебиторов, или из-за ужесточения условий кредитования и овердрафта финансовыми организациями. Индивидуальный подход к работе с налогоплательщиками, испытывающими трудности с движением денежных средств, с поэтапными выплатами обязательных платежей, может помочь в эффективном и положительном управлении налоговой задолженностью.

Совершенствование управления налоговой задолженностью фискальными органами РФ следует проводить по нескольким направлениям. Это предполагает проведение оценки размера и динамики налоговой задолженности по действующим налогам и сборам в целом по консолидированному бюджету, а также в распределении задолженности по субъектам РФ, отраслям экономики с определением факторов, влияющих на изменения поступления налоговых платежей [7].

Заключение

Существующая на сегодняшний день система налогообложения в России несовершенна. Это связано с недостаточно эффективным контролем над сбором налогов. Налогоплательщики зачастую скрывают

свои истинные доходы. Это напрямую отражается на налогооблагаемой базе и на росте налоговых правонарушений. Поэтому неуплата налога или частичная неуплата налога вынуждает государство в лице его полномочных органов применять к налогоплательщику принудительные меры взыскания неуплаченного в установленный законом срок налога или сбора. Образовавшаяся недоимка должна быть взыскана с налогоплательщиков с соблюдением норм законодательства.

Наиболее эффективным способом устранения рисков соблюдения налогового законодательства является активное влияние на поведение налогоплательщика на этапе расчета налогов и формирования налоговой отчетности. Это включает в себя предоставление консультаций и упреждающее исправление ошибок до того, как налоговая декларация будет сдана.

Разработка любого инструмента соблюдения налогового законодательства должна эффективно расширять возможности налогоплательщиков, снижать их мотивацию и ограничивать возможности его несоблюдения.

Список литературы

1. Отчеты о задолженности по налогам и сборам, страховым взносам, пеням и налоговым санкциям [Электронный ресурс]. URL: https://www.nalog.ru/rn50/related_activities/statistics_and_analytics/forms/ (дата обращения: 20.02.2020).
2. Справка «О поступлении администрируемых ФНС России доходов в 2019 году» [Электронный ресурс]. URL: <https://analytic.nalog.ru/portal/index.ru-RU.htm> (дата обращения: 05.03.2020).
3. Экономические тренды глазами налоговой статистики [Электронный ресурс]. URL: <https://analytic.nalog.ru/portal/index.ru-RU.htm> (дата обращения: 05.03.2020).
4. Боташева Ф.Б. Проблемы урегулирования налоговой задолженности // Вестник евразийской науки. 2019. Т. 11. № 3. С. 7.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 28.01.2020). [Электронный ресурс]. URL: https://www.nalog.ru/rn50/related_activities/statistics_and_analytics/forms/ (дата обращения: 05.03.2020).
6. Костикова Е.Г. Об исковых полномочиях налоговых органов по взысканию налоговой задолженности // Финансовое право. 2019. № 10. С. 13-19.
7. Адигамова Ф.Ф., Якупов И.Н. Налоговая задолженность и мероприятия налоговых органов по ее снижению // Современные тенденции развития науки и технологий. 2016. № 5-7. С. 14-18.