

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ПРОЦЕССЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ НАЛОГОВЫХ ОРГАНОВ С НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКАМИ

Е. С. Гавричева, студентка V курса специальности «Налоги и налогообложение» ГОУ ВПО «Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарева»

Е. Ф. Алабина, студентка V курса специальности «Налоги и налогообложение» ГОУ ВПО «Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарева»

Д. Ю. Шлейникова, студентка V курса специальности «Налоги и налогообложение» ГОУ ВПО «Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарева»

В данной статье рассмотрен опыт использования современных информационных технологий в процессе взаимодействия налоговых органов и налогоплательщиков в странах с развитым налоговым администрированием, определены возможности использования данного опыта в отечественной практике.

Ключевые слова: налоговые органы, налогоплательщики, зарубежный опыт, информационные технологии, взаимодействие

Мировой опыт налогообложения, переход к постиндустриальной стадии развития общества, когда наибольшей ценностью становятся информация и услуги, уровень и темпы развития информационно коммуникационных технологий создают возможности для построения эффективного механизма налогового администрирования. Особое внимание, в странах с развитым налоговым администрированием уделяется информационному взаимодействию налоговых ведомств с налогоплательщиками. Большой упор делается на упрощение налоговой документации (бланков, инструкций, рекомендаций), а также на создание максимально удобного для налогоплательщика процесса общения с налоговыми органами. Для этого последние широко используют все способы распространения информации – от печатных изданий до сети Интернет.

Началом возникновения любых налоговых отношений между гражданином и налоговым органом является постановка на налоговый учет. Рассмотрим, каким образом, информатизация повлияла на осуществление данной функции в налоговых ведомствах стран с развитым налоговым администрированием.

Например, в США для постановки на налоговый учет и присвоения ИНН все документы представляются в Центр обработки данных. Таких центров пять. Постановка на налоговый учет происходит без контакта с будущим

налогоплательщиком. В случае возникновения каких-либо вопросов с ним осуществляется переписка.

В отличие от США, есть страны, где документы сначала представляют в налоговые органы, которые путем прямого доступа к центральным ресурсам осуществляют ввод этих данных и получение ИНН.

Интересен опыт Австралии. Все организации страны регистрируются через веб-сайт электронным бесконтактным методом в течение одного дня. Сейчас страна переходит на режим постановки налогоплательщиков на учет в режиме онлайн.

В этой стране реестр хозяйствующих субъектов ведется на общенациональном уровне (так называемый «Реестр бизнеса»). Он открыт для всех граждан, по нему можно получить достаточно много информации о своем деловом партнере и т.д. В него налоговые органы поставляют идентификационный номер бизнеса, присваиваемый налогоплательщикам. Таким образом, Реестр бизнеса образуется при регистрации хозяйствующего субъекта, после чего налогоплательщик становится на налоговый учет в налоговых органах Австралии, и его индивидуальный номер ИНН отправляется в базу бизнеса. В ней можно найти оба номера субъекта: и номер бизнеса и идентификационный.

Что касается опыта зарубежных стран по вопросу постановки на налоговый учет налогоплательщиков – физических лиц, то, как правило, ИНН присваивается каждому гражданину при рождении и очень широко используется в дальнейшем. Внедрение информационных технологий открывает возможность замены налоговым учетом все виды государственного учета граждан: паспортного, военного, по актам гражданского состояния и т.д. То есть гражданину достаточно иметь простейшее удостоверение личности с его именем, годом рождения, фотографией и отпечатками пальцев (в реальном виде или цифровом формате), чтобы надежно идентифицировать его личность при всяком контакте с государственными органами. Например, в Израиле единым идентификационным номером налогоплательщика (ИНН) служит номер паспорта гражданина Израиля. Этот номер используется для идентификации личности гражданина всех случаях – при открытии банковского счета, пенсионного накопительного вклада, при получении медицинской страховки и т.д. В Дании индивидуальный номер налогоплательщика применяется при получении кредитов, при продажах и покупках налогоплательщикам выдается карточка с ИНН, которая обновляется раз в пять лет.

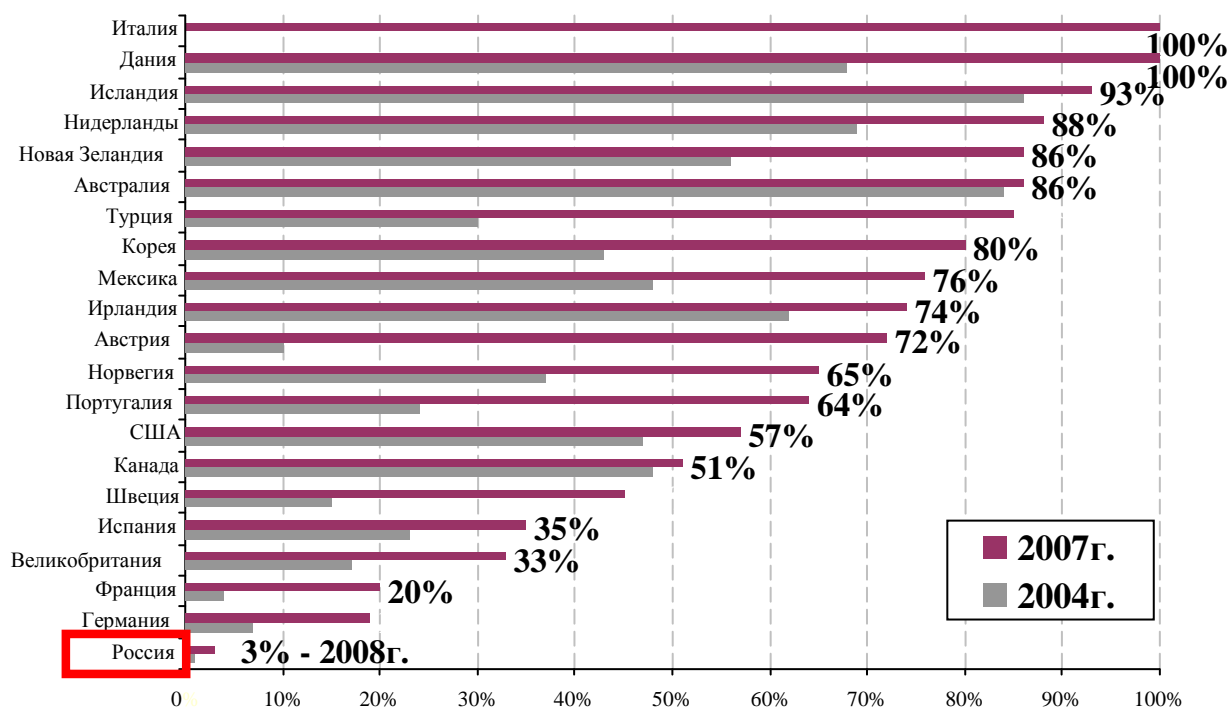
Внедрение новых информационных технологий в деятельность налоговых ведомств за рубежом позволили свести к минимуму необходимость налогоплательщиков лично являться в налоговый орган. В настоящее время, для многих стран с высоким уровнем информатизации налогового администрирования, характерны следующие перспективные направления информационного обслуживания налоговых органов и налогоплательщиков:

– предоставление деклараций в электронном виде (направление, по которому идут большинство стран);

- внедрение технологий по уплате налогов в электронном виде;
- предоставление онлайн – доступа к информации о состоянии расчетов с бюджетом.

Рассмотрим более подробно результаты деятельности зарубежных налоговых органов по данным направлениям.

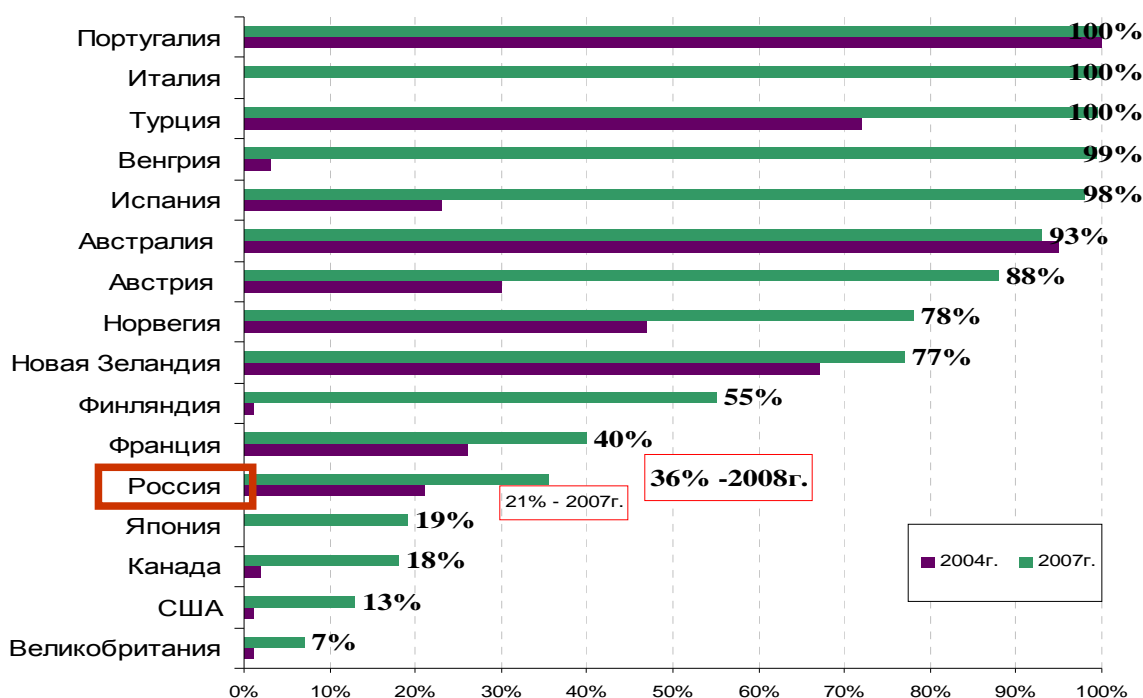
В большинстве стран внедрение технологии сдачи налоговых деклараций в электронном виде произошло в 1990-е годы. В настоящее время показатели сдачи налоговой отчетности в электронном виде в некоторых странах составляют 100%. Это такие страны как Италия, Португалия, Дания. Более 80% деклараций предоставляются в электронном виде в Австрии, Австралии, Турции. (Рисунки 1 и 2). В России такая возможность появилась относительно недавно и количество предоставляемых деклараций в электронном виде сравнительно небольшое. Так удельный вес налоговых деклараций предоставленных в электронном виде по НДФЛ в России в 2008 году составил около 3%, в 2007 году это показатель составлял всего 1%. В России достаточно высокие показатели по предоставлению деклараций в электронном виде по налогу на прибыль (36% от общего числа представляемых деклараций)



Р и с у н о к 1 Динамика показателей удельного веса деклараций по НДФЛ, представленных в электронном виде, %

Для увеличения показателей предоставления налоговых деклараций в электронном виде в странах с развитым уровнем информатизации налоговых органов широко используются отсрочки по уплате платежей. Так, например, если налогоплательщик должен заплатить налоговый платеж и предоставить по нему декларацию до 1 числа месяца, то плательщик, который предоставляет декларацию в электронном виде, имеет возможность отсрочки на 15-20 дней.

Таким образом, он может дополнительно использовать оборотные средства в производстве, что служит стимулом к сдаче декларации в электронном виде.



Р и с у н о к 2 Динамика показателей удельного веса деклараций по налогу на прибыль, представленных в электронном виде, %

Также, многие страны пошли на то, чтобы в случае переплаты налогов производить возврат тем, кто представляет декларацию в электронном виде по каналам связи, гораздо раньше, чем другим налогоплательщикам. Так, в Австралии по всем категориям налогоплательщиков, которые представляют декларации на бумаге, по закону возврат происходит в течение 28 дней, а для тех, кто представляет декларацию в электронном виде, возврат осуществляется в течение 4 дней [1].

Кроме того, в ряде стран (в основном это те страны, в которых предоставление деклараций в электронном виде 100%) предоставление налоговых деклараций в электронном виде является обязательным. Это такие страны как Австрия, Новая Зеландия, ЮАР.

Очень интересен опыт Дании, где налогоплательщик может представлять декларации по НДС в тот банк, где он имеет расчетный счет. При этом банк оказывает клиенту услугу: превращает его бумажную декларацию в составленную в электронном виде, передает ее в налоговый орган, а также, снимает с расчетного счета налогоплательщика необходимую сумму, отправляемую на бюджетные счета.

В некоторых странах при обработке деклараций используются камерные технологии. Например, в Швеции сканируются декларации. Причем сканирование производят частные предприятия (при этом происходит считывание деклараций, распознавание, ручной довод неуверенно или ошибочно распознанных знаков), которые возвращают электронные образцы в

единую территориальную налоговую структуру и базы данных деклараций. Бумажные декларации такая фирма не возвращает, она архивирует их, а затем самостоятельно сдает в государственный архив. Таким образом, оказывается значительная помощь налоговым органам.

Подача деклараций на магнитных носителях практически нигде не практикуется. В России такой вариант является промежуточным и предназначен для того, чтобы приучить налогоплательщиков использовать программы. Его конечная цель – представление деклараций по каналам связи.

Однако, если налоговая декларация представляется в бумажном виде, то бланки деклараций, инструкции по их заполнению поставляются бесплатно практически во всех странах. В России по Налоговому кодексу они тоже должны предоставляться бесплатно, но, к сожалению, наш бюджет и налоговая система не предусматривают этого, и на общенациональном уровне этот вопрос пока не решен.

Что касается уплаты налогов в электронном виде, то в развитых странах используются следующие виды платежей: Интернет – банкинг, телефонный банкинг, видеобанкинг (платежные киоски, которые используют налогоплательщики), кредитные карточки.

Интернет-банкинг – это безопасный доступ клиента (налогоплательщика) к своим банковским счетам с любого компьютера через Интернет и возможность круглосуточно выполнять платежи и осуществлять другие операции по счету удаленно, не посещая офис банка [4].

Видеобанкинг – это система интерактивного общения клиента с персоналом в банке, своего рода видеоконференция. Обычно для видеобанкинга используются устройства, называемые «киосками» (kiosk). Это аппараты с сенсорным экраном, позволяющие клиенту получить доступ к различной информации, а также «вживую» пообщаться со служащим в банке и провести с его помощью практически любые операции. Эти устройства устанавливаются в супермаркетах, университетах или других людных местах. Часто такие «киоски» совмещаются с банкоматами (АТМ – automatic teller machine).

Однако в настоящее время, самой популярной разновидностью осуществления платежей в электронном виде, в том числе налоговых, является телефонный банкинг. Операции совершаются здесь с помощью тонового набора. Такой вид электронного платежа с точки зрения мобильности пока самая совершенная система: если у вас есть под рукой телефон – значит, вам доступны банковские услуги. Дополнительные возможности открывает использование телефонов с дисплеем. Тем не менее, телефон – это изначально средство устного общения, и для совершения банковских операций приспособлен плохо, поэтому количество банков, работающих с Интернетом, и их клиентов в развитых странах постоянно растет. В Европе Интернет-банкинг получил наибольшее распространение в Швеции (Таблица 1).

Т а б л и ц а 1

Динамика показателей удельного веса численности пользователей Интернет-банкинга от общего количества Интернет-пользователей в Западной Европе

Страна	Удельный вес численности пользователей Интернет-банкинга от общего количества Интернет-пользователей		
	2001	2004	2007
Швеция	50,6%	59,6%	63,7%
Франция	32,6%	45,3%	49,2%
Финляндия	45,3%	55,1%	58,1%
Норвегия	45,5%	55,7%	59,8%
Италия	20,4%	35,5%	43,9%
Германия	44,0%	53,2%	57,8%
Великобритания	35,0%	48,8%	55,4%
В среднем по Европе	34,3%	45,9%	51,2%

Большинство этих способов оплаты налоговых платежей связаны не с деятельностью налоговых органов, а с отношениями, возникающими между налогоплательщиком – клиентом и банком. В России, в последнее время также начала активно внедряться технология уплаты налогов через терминалы в банках, так называемая «биллинговая технология».

Интересна также технология использования кредитных карточек при осуществлении платежей, в частности физическими лицами. На сайте налоговых ведомств существует возможность для налогоплательщиков «зайти» в свою карточку расчетов с бюджетом и увидеть те налоговые обязательства, которые еще им не исполнены, далее сформировать платежный документ и с помощью своей банковской карточки рассчитаться с бюджетом.

Возможность использования кредитных карточек при уплате налоговых платежей существует в Китае, США, Великобритании, Аргентине, Греции, Словакии и Кипре. При этом, по объему налоговых платежей при осуществлении расчетов с бюджетом с помощью кредитных карточек лидирующие позиции занимают Великобритания, Корея и Кипр.

Рассмотрим каким образом налогоплательщики быстро и без дополнительных затрат могут получить сведения о состоянии расчетов с бюджетом. Налоговые органы многих стран с развитым уровнем информатизации предоставляют налогоплательщикам услугу по индивидуальному онлайн – доступу к информации о состоянии расчетов с бюджетом. То есть налогоплательщик имеет возможность доступа (с использованием средств ограничения доступа – пароля) к своей индивидуальной странице и посмотреть все состояние расчетов с бюджетом (когда прошли платежи, когда были начислены налоги, в целом какие обязательства возникают). Это существенно снижает нагрузку налоговых органов при работе с налогоплательщиками [3].

Еще одно важное направление повышения оперативности работы налоговых органов – это создание специальных центров, в которых проводят разъяснительную работу с налогоплательщиками. В России в настоящее время налогоплательщик пишет запрос с просьбой пояснить ту или иную ситуацию, и через определенное время получает на него ответ. В развитых странах при помощи телефонного звонка в данный центр налогоплательщик получает разъяснение по интересующему его вопросу. Причем информацию, полученную в ходе такой беседы, налогоплательщик может использовать в качестве доказательной базы в суде. То есть разъяснение по телефону является официальной позицией налоговых органов. Эти разговоры записываются и соответствующим образом хранятся. Налогоплательщик может получить информацию данного разговора, просто указав время, когда был произведен звонок.

Причем существует ряд показателей, характеризующих работу таких специальных разъяснительных центров:

- удельный вес звонков налогоплательщиков, на которые получен ответ налоговых органов. В стандарте данный показатель должен составлять не менее 85-90% всех поступивших звонков.

- период времени ожидания налогоплательщиком ответа на телефонной линии. Стандарт: 20 – 30 секунд.

Большое внимание уделяется продолжительности предоставления консультации по телефону. Ответы на вопросы налогоплательщиков должны быть максимально четкими, быстрыми и одновременно полными. (Стандарт по данному показателю составляет в Дании и Швеции 3 минуты, в Австралии, Мексике и США до 5 минут) [2].

В России у налогоплательщиков также есть возможность получения пояснения по тому или иному вопросу применения налогового законодательства в устной форме. Так, только в консультационный пункт Управления ФНС России по Республике Мордовия за 2008 год за разъяснениями обратились 1038 налогоплательщиков (762 по телефону, 276 лично). При этом количество обратившихся налогоплательщиков за разъяснениями в налоговые органы с каждым годом увеличивается. Однако, в России такого рода информационное взаимодействие юридической силы не имеет, и в суде в качестве доказательной базы использовано быть не может.

За рубежом за консультацией по вопросу применения налогового законодательства налогоплательщики также могут обратиться в специализированную фирму (к налоговому агенту), оказывающую такие услуги. При этом государственные органы, компетентные в области налогообложения, стараются создать для них льготные условия, проводят государственную политику, поддерживающую данную технологию учета налогов (когда плательщикам выгодно обратиться к налоговому агенту и налоговым агентам выгодно осуществлять свой бизнес). Ассоциации налоговых агентов разрабатывают определенные правила деятельности. Например, в ряде стран решающим является мнение руководителя налогового органа о назначении того или иного лица председателем ассоциации налоговых агентов.

Кроме того, лицензирование таких фирм также осуществляют налоговые органы, которые являются поставщиками налоговых услуг. Налоговый орган в большинстве стран с развитым налоговым администрированием имеет право выступить с инициативой об отзыве лицензии налогового агента, если обнаруживаются неоднократные случаи недобросовестного консультирования. Таким образом, государство подстраховывает налогоплательщиков на случай, если они получат недобросовестные консультации от налоговых агентов и в результате понесут убытки. Однако с категориями крупнейших и проблемных налогоплательщиков налоговые органы всегда стараются работать в прямом контакте, не отправляя к налоговым консультантам.

Таким образом, накопленный опыт стран с развитым налоговым администрированием по имеющимся наработкам в области социальной направленности деятельности и использования современных технологий для повышения качества работы налоговых органов с налогоплательщиками, весьма полезен для анализа и использования в практике налогового администрирования в Российской Федерации.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Меликджанян А. Отчет по «Электронке» – веяние нового времени / А. Меликджанян // Консультант – 2007 – №5 – С. 15-18
2. Новые возможности для налогоплательщиков // Российский налоговый курьер. – 2006 – №7 – С. 10
3. Шередеко Е. В. Современное состояние органов налогового администрирования Великобритании / Е. В. Шередеко // Налоги и налогообложение. – 2008. – №7 – С. 35-38
4. Шляхтина С. «Интернет-банкинг – сегодня и завтра» [Электронный ресурс]: [Что такое Интернет-банкинг?] / С. Шляхтина. – Режим доступа: <http://kot-ibank.narod.ru/inostr.html>. (2008, 9 мая).