

НЕУПЛАТА НАЛОГОВ КАК СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ЯВЛЕНИЕ

А. В. Гришина, студентка V курса специальности «Налоги и налогообложение» ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарева»

О.В. Дерина, канд. экон. наук, доцент кафедры налогов и налогообложения ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарева»

В данной статье рассматривается проблема неуплаты налогов, дается описание этого явления. Приводятся причины неуплаты налогов и социально-экономические последствия этого явления. Рассматриваются две группы способов неуплаты налогов: законное и незаконное уменьшение налогов.

Ключевые слова: неуплата налогов, уклонение от уплаты налогов, налоговая оптимизация, налоговое планирование, причины неуплаты налогов

Одной из основных проблем, с которой в современных условиях сталкиваются налоговые органы РФ, является неуплата налогов.

Стремление налогоплательщиков уменьшить сумму уплачиваемых налогов существовало с момента возникновения последних. С разрушением командно-административной экономической системы и формированием рыночной экономики в России произошло значительное увеличение налоговой нагрузки как на юридических, так и на физических лиц, в результате чего активизировалась деятельность российских налогоплательщиков по уменьшению налоговых платежей.

Неуплату налогов рассматривают как социально-экономическое явление, проявляющееся в стремлении, с одной стороны, налогоплательщика избежать налога, а с другой стороны, – государства не допустить сокращения поступления налоговых платежей в бюджетную систему. Таким образом, у субъектов данного явления возникают противоположные цели: налогоплательщики организуют работу по налоговому планированию и даже уклонению от налогов, государство – по предотвращению нарушений законодательства и контролю за полнотой уплаты налогов и сборов.

Учитывая направленность действий налогоплательщика при неуплате налогов, их содержание и цель, можно говорить, что эти действия характеризуются следующими обязательными признаками:

- это активные, волевые и осознанные действия;
- эти действия прямо направлены на снижение размера сумм налога.

То есть при неуплате налогов налогоплательщик действует целенаправленно, предпринимает определенные действия, используя те или иные формальные и содержательные способы, результатом которых будет налоговая экономия. Иными словами, субъект рассматриваемых нами

отношений должен действовать умышленно, заранее осознавая характер своих действий, желая наступления определенного результата и сознательно допуская его. Умысел в действиях налогоплательщика, направленный на снижение налоговых платежей, – основная составляющая неуплаты налогов.

В этой связи необходимо отметить, что сами по себе неумышленные, неосторожные действия (например, по причине небрежности, неопытности или счетной ошибки соответствующих работников), повлекшие за собой снижение налоговых выплат, не могут рассматриваться в качестве уклонения (избежания) от налогов, хотя по действующему налоговому законодательству налогоплательщик в этом случае не освобождается от финансовых санкций, предусмотренных законодательством.

Как было отмечено выше, стремление уменьшить свои налоговые обязательства – это объективное социальное явление.

С исторической, философской и психологической точек зрения неуплата налогов представляет собой постоянное явление, о чем хорошо свидетельствует как прошлое, так и настоящее. Многие крупные исторические события были связаны прямо или опосредовано с нежеланием людей уплачивать налоги и сборы. Корни такой реакции можно искать, с одной стороны, внутри человека, в его эгоистических побуждениях, а с другой, они обусловлены внешними обстоятельствами: нежелание платить налог есть контрмера по отношению к соответствующей фискальной политике государства.

Проблема неуплаты налогов тесно связана с экономическим строем. В странах с плановой экономикой ее практически не существует. Так ярким примером является СССР, когда государство, осуществляя контроль над прибылью собственных предприятий, а также над заработной платой рабочих и служащих, могло сравнительно легко взимать налоги и платежи. А в условиях же рыночной экономики проблема неуплаты налогов становится для любого государства актуальной и труднорешаемой. Это связано с тем, что обостряются отношения между налогоплательщиком и государством в лице налоговых органов. Если в условиях социалистической системы заработная плата у людей была очень скромной, а налоги взимались по месту работы, налоговая обязанность ощущалась слабо. Теперь в условиях рынка и полученной прибыли, эта обязанность ощущается «собственниками» по-другому [6].

Если проанализировать историю налоговых событий, то можно отметить, что неуплата налогов осуществлялась в основном в двух формах: классово-эксплуатационной и индивидуально-корпоративной. Для первой характерно сопротивление налоговому бремени тех сословий и классов, которые по закону признавались податными. Для второй формы, которая стала преобладающей с XIX века, характерно уклонение от налогов граждан и юридических лиц.

Что же касается современного этапа, то практически все авторы, изучающие проблемы неуплаты налогов, выделяют одинаковые причины неуплаты налогов: моральные (нравственно-психологические), политические, экономические и технико-юридические.

Моральные (нравственно-психологические) причины в основном кроются и порождаются характером налоговых законов. Если авторитет любого

другого закона (другой отрасли права) базируется на длительном и единообразном его применении, что чаще всего обуславливается его общностью для всех, постоянством и беспристрастностью, то налоговый закон не является ни общим, ни постоянным, ни беспристрастным.

Политические причины подталкивают налогоплательщика к неуплате налогов тогда, когда налоги начинают использоваться государством не только для покрытия своих расходов, то есть обеспечения своего функционирования, а еще и как инструмент социальной или экономической политики.

Экономические причины вызывают стремление налогоплательщика к неуплате налогов также достаточно часто. Экономические причины можно разделить на два вида: причины, которые зависят от финансового состояния налогоплательщика, и причины, порожденные общей экономической конъюнктурой.

Технико-юридические причины – причины, вызванные несовершенством юридической техники налогового законодательства. Технико-юридические причины кроются в сложности налоговой системы. Сложность ее препятствует эффективности налогового контроля и создает налогоплательщику возможности избежать уплаты налогов [1].

В основе проблемы законодательного регулирования данного вопроса лежит сложившееся в научной литературе многообразие подходов к трактовке самого понятия «неуплата налогов», отсутствие четкой классификации способов неуплаты в зависимости от степени их законности и определения критериев законности.

Конкретные способы неуплаты налогов представляют собой непосредственные методы и действия налогоплательщика по налоговой минимизации. Они достаточно многочисленны и основываются на многих факторах в зависимости от того, о каком налоге идет речь.

Однако принципиально все способы можно подразделить на две самостоятельные группы. Данный подход представляется оправданным также и потому, что, например, в современном английском и американском налоговом праве данные категории способов уклонения прямо дифференцируются даже терминологически.

Главное же отличие между этими видами неуплаты налогов – нарушены или не нарушены налогоплательщиком нормы Закона в его стремлении, так или иначе, снизить размер налоговых платежей. В связи с этим можно выделить: незаконное уклонение от уплаты налогов и легальное снижение налоговых выплат, или еще иначе – правомерное уменьшение налогов [5].

1-я группа способов неуплаты налогов – незаконное уменьшение налогов или уклонение от уплаты налогов. В эту категорию входят способы, при которых экономический эффект в виде снижения размера налоговых платежей достигается с применением каких-либо противозаконных действий, то есть действий, прямо нарушающих нормы законодательства. Действующее законодательство, в частности российское уголовное законодательство, обозначает эту категорию неуплаты налогов через термин «уклонение от уплаты налогов» (ст. 198, 199 УК РФ).

Уклонение от уплаты налогов представляет собой форму уменьшения налоговых и других платежей, при которой налогоплательщик умышленно или неосторожно избегает уплаты налога или уменьшает размер своих налоговых обязательств с нарушением действующего законодательства.

В данном случае снижение налоговых выплат (а также их полное избежание) осуществляется посредством совершения налогоплательщиком налоговых правонарушений или даже преступлений, то есть путем прямого нарушения налогового законодательства. Действия налогоплательщика при уклонении от уплаты налогов незаконны и противоправны изначально, то есть законного уклонения не бывает.

Эти действия могут быть направлены как на снижение положенного размера подлежащих внесению в бюджет суммы налоговых платежей, так и на полное избежание уплаты налога или налогов.

Иначе говоря, при непосредственном уклонении от уплаты налогов снижение размеров налоговых обязательств достигается путем нарушения налогового законодательства, в чем состоит главное отличие ухода от уплаты налогов от налоговой оптимизации.

Уход от налогов чаще всего совершается путем сокрытия дохода (прибыли), сокрытия других объектов налогообложения, грубого нарушения правил бухгалтерского или налогового учета, фальсификации учетных данных, непредставлении или несвоевременном представлении документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов или их уничтожения, а также посредством неправомерного использования налоговых льгот.

Так как уход от уплаты налогов достигается противозаконными действиями налогоплательщика, то за их совершение законодательством предусмотрены различные виды ответственности, а именно: гражданско-правовая, административная, финансовая и уголовная [2].

2-ая группа способов – законное уменьшение налогов или налоговая оптимизация. В эту категорию входят способы, при которых определенный экономический эффект в виде уменьшения налоговых платежей достигается путем квалифицированной организации дел по исчислению и уплате налогов, что исключает или снижает случаи необоснованной переплаты налогов. По сути, это не уклонение от уплаты налогов, так как от уплаты, как таковой, налогоплательщик не уклоняется, а оптимизация налогов.

Налоговая оптимизация (минимизация налогов, налоговое планирование) – это уменьшение размера налоговых обязательств посредством целенаправленных правомерных действий налогоплательщика, включающих в себя полное использование всех предоставленных законодательством льгот, налоговых освобождений и других законных приемов и способов.

Иначе говоря, это организация деятельности предприятия, при которой налоговые платежи сводятся к минимуму на законных основаниях, без нарушения норм налогового и уголовного законодательства. Данные способы с юридической точки зрения в отличие от первой категории не предполагают нарушения законных интересов бюджета.

Отсюда вытекает главное отличие налоговой оптимизации от уклонения

от уплаты налогов. В данном случае налогоплательщик использует разрешенные или не запрещенные законодательством способы уменьшения налоговых платежей, то есть не нарушает законодательство. В связи с этим такие действия плательщика не составляют состав налогового преступления или правонарушения, и, следовательно, не влекут неблагоприятных последствий для налогоплательщика, таких как доначисление налогов, а также взыскания пени и налоговых санкций

Комплексное и целенаправленное принятие налогоплательщиком мер, направленных на полное использование совокупности всех методов налоговой оптимизации (перспективная и текущая), составляет так называемое налоговое планирование.

Следует отметить, что на сегодняшний день в реальной практике предприятия используют огромное число различных схем по снижению налоговых платежей. Однако наиболее масштабными, с точки зрения финансовых потерь для государства, и существенными в отношении влияния на российскую экономику следует признать следующие: применение адресных льгот, предусмотренных действующим законодательством для отдельных групп предприятий; применение оффшорных схем, связанных с вывозом капитала из страны; работа предприятий по давальческим схемам [3].

Налогоплательщиками применяется большое количество как законных, так и не законных схем минимизации налогов, которые освещаются на страницах книг, периодических изданий, в Интернете. Проблема в том, что не всегда граница между этими способами ясна и очевидна. В принципе налогоплательщик имеет право использовать законные способы уменьшения своих платежей, однако, учитывая недостаточно детальное регулирование их законности в налоговом законодательстве, на практике это часто влечет санкции со стороны налоговых органов. И сами налоговые органы нередко испытывают трудности с квалификацией тех или иных действий налогоплательщиков, теряя из-за этого долю поступлений в бюджет.

Неуплата налогов имеет отрицательные последствия, как для экономики, так и для государства в целом. Государственный бюджет недополучает причитающиеся ему средства, поэтому ему приходится ограничивать себя в расходах. Следствием этого выступают приостановка реализации некоторых государственных программ, невыплата заработной платы работникам бюджетной сферы и т.д., вплоть до применения процедуры секвестра.

При широком распространении фискальных преступлений, ведущих к дефициту доходной части бюджета, государство может компенсировать недостаток средств введением новых налогов, ростом ставок. Все это начинает вызывать цепную реакцию.

Неуплата гражданами и организациями налогов подрывает устойчивость бюджетной политики, ограничивает возможности финансирования социально-экономических программ, нарушает принцип социальной справедливости. Неплательщики налогов, перенося добавочное налоговое бремя на тех, кто исправно выполняет свои налоговые обязательства, провоцируют социальную напряженность и политическую нестабильность в обществе.

Кроме того, неуплата налогов может иметь серьезные экономические последствия в виде нарушения принципов конкуренции. Два одинаковых предприятия, занимающихся, например производством определенных товаров, будут находиться в неравных условиях в случае уклонения одного из них от налоговых платежей.

В результате налоговых преступлений осуществляется сращивание новых экономических структур с криминальными элементами, происходит рост преступности, так как значительная часть скрываемых доходов оседает в криминальном секторе экономики. Рост налоговых правонарушений противоречит интересам экономической безопасности страны, тормозит экономическое развитие, формирование рыночных отношений, оказывает негативное влияние на общественное сознание, негативно воздействует на процесс перехода к цивилизованным рыночным отношениям.

Поэтому в настоящий момент пресечение попыток неуплаты налогов возведено в ранг государственной налоговой политики, является основным направлением деятельности многих государственных органов, а также главной целью текущего налогового нормотворчества.

Огромной проблемой в рамках неуплаты налогов является теневая заработная плата. Более 30% зарплат сотрудников отечественных и зарубежных коммерческих компаний не облагается налогами. Эти цифры свидетельствуют о том, что, несмотря на принятые меры (снижение ЕСН, объявление налоговой амнистии и т. д.), проблема неуплаты налогов, по-прежнему, остается актуальной.

Основной проблемой применения «серых» схем является то, что они не гарантируют правовой защищенности в случае нарушений законодательства как работником, так и работодателем. При увольнении, сокращении или выплате больничных сотрудник может рассчитывать только на небольшую сумму, предусмотренную трудовым договором. Это лишает его конституционного права на защиту своих законных интересов в судебном порядке, а также возможности получить впоследствии достойную пенсию, кредиты в банках.

Для работодателя такие трудовые отношения тоже оборачиваются негативными последствиями. Например, материальная ответственность работника в случае причинения ущерба ограничивается ежемесячным заработком, и работодатель получает компенсацию лишь с официально выданной заработной платы.

Ни у кого не вызывает сомнения тот факт, что для работодателя применение «серых» схем выплаты зарплаты – один из вариантов снижения налогового бремени. Больше всего нарушений при выплате зарплат приходится на малый и средний бизнес. Именно эта категория предприятий зачастую идет на нарушение закона, чтобы выжить в конкурентной борьбе.

Если рассмотреть проблему неуплаты взносов, как одного из основных источников обеспечения социальных гарантий граждан, то можно отметить, что работодатели могут не уплачивать взносы, занижая численность работников, которые охватываются пенсионной системой, включая часть работников в

состав лиц, которые не подлежат обязательному пенсионному страхованию (например, работающие нерегулярно, занятые неполное рабочее время и временные работники). Они могут также уклоняться от уплаты взносов, занижая величину заработной платы, с которой взимаются взносы.

Уклонение от уплаты взносов является несправедливым по отношению к работодателям, которые выполняют свои обязательства, а также к работникам, которые уплачивают взносы. Последствием неуплаты взносов в системах с установленными размерами пенсий является либо снижение фактической нормы возмещения заработка в пенсии, либо повышение размеров взносов. Неуплата взносов может также привести к дефициту доходов системы для выплаты пенсий и необходимости бюджетных трансфертов.

Неуплата налогов всегда подразумевает столкновение интересов двух субъектов – предприятия и государства. Действующая в России налоговая система отнюдь не способствует накоплению предприятиями необходимых оборотных средств. На протяжении многих лет она носила откровенно фискальный характер. Поэтому действия предприятий по неуплате налогов можно рассматривать как, своего рода, попытку уменьшить реальную налоговую нагрузку до разумного уровня.

Рассматривая проблему неуплаты налогов в рамках государства в целом, следует отметить масштабность этой проблемы. Данные, публикуемые в средствах массовой информации и органами государственной статистики, свидетельствуют об очень широком распространении в России различных схем уклонения от уплаты налогов.

Масштабное уклонение от налогов в рамках государства на сегодняшний день фактически привело к возникновению двух секторов российской экономики:

- официального, где поддерживается официальное бухгалтерское делопроизводство и где использование схем ухода от налогов объективно затруднено. Здесь преобладают крупные производственные предприятия, преимущественно государственные и приватизированные, а также предприятия, расположенные в малых и средних городах;

- безналогового, где возможно активное использование схем по переводу финансовых ресурсов в нелегальную сферу. К этому сектору в основном относятся малые и средние частные предприятия торговли и сферы услуг, расположенные в крупных городах, а также ряд крупных предприятий, имеющих отлаженные каналы оттока финансовых ресурсов в безналоговый сектор.

Когда неуплата налогов принимает массовый характер, возникает «институциональная ловушка». Если налоги слишком высоки, а система принуждения к их уплате неэффективна, то уход от налогов оказывается более выгодным для большинства налогоплательщиков. Но тогда и вероятность обнаружения каждого конкретного неплательщика мала. Чем больше масштаб уклонения от налогов, тем меньше ожидаемый ущерб от неуплаты для каждого неплательщика, что, в свою очередь, увеличивает масштаб уклонения.

Массовое уклонение от налогов приводит к возникновению

соответствующей системы, где создаются и внедряются новые схемы уклонения от налогов. Появляются специфические формы организации производства, искажается отчетность, уход от налогов сопрягается с бартером, неплатежами и коррупцией. Для конкретного налогоплательщика выход из теневого сектора теперь связан с высокими издержками, тем более, что единожды уплатив налоги, он «засвечивается» и «засвечивает» деловых партнеров.

Таким образом, можно сделать вывод, что негативные последствия налоговых правонарушений и преступлений разнообразны, но укрупнено их можно определить как:

- недополучение казной налоговых сборов, сокращение доходной части бюджета и рост его дефицита;
- нарушение законов рыночной конкуренции, ибо предприятия-неплательщики оказываются в привилегированном положении;
- нарушение принципа социальной справедливости, поскольку для тех, кто исправно платит налоги, возникает дополнительное налоговое бремя.

Как мы видим последствий неуплаты налогов очень много и вопросы их устранения являются одними из наиболее важных в проводимой государством политике. Так, В. В. Путин в одном из своих посланий отметил: «Мы обязаны прекратить бессмысленное соревнование между народом и властью – когда власть порождает законы, а народ изобретает способы их обхода. Творческая активность людей должна направляться не на так называемую «оптимизацию» налоговых схем, а на развитие собственного дела на базе использования тех норм, которые мы с вами им предлагаем...» «Налоговая система должна быть такой, которая не позволяла бы уклоняться от уплаты налогов. Наконец, важно разграничить правомерную практику налоговой оптимизации от случаев криминального уклонения от налогов...» [4].

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Бельский К. С. Причины уклонения от налогов / К. С. Бельский // Гражданин и право. – 2007. – №3. – С. 3 – 8.)
2. Голубчикова С. А. Налоговая оптимизация / С. А. Голубчикова // Аудит и налогообложение. – 2008. – №1. – С. 5-6.
3. Золотарева А. Б. Разграничение практики налоговой оптимизации и уклонения от налогообложения / А. Б. Золотарева // Финансы. – 2006. – №8. – С. 19-22.
4. Из послания Президента Российской Федерации В.В.Путина Федеральному Собранию // <http://www.mbm.ru/stuff.asp?id=184>
5. Коршунова М. В. «Уклонение» и «оптимизация» в системе налогового контроля / М. В. Коршунов // Финансы. – 2007. – №5. – С. 26-29.
6. Тупанчески Н. Р. Уклонение от уплаты налогов в сравнительном праве / Н. Р. Тупанчески / Под. ред. В. С. Комиссарова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – С. 43.