

УДК 330.11

НАЛОГОВАЯ ФОРМА ДОЛГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ И ЕЕ СПЕЦИФИКА***Осипов А.В.****к.э.н., доцент,**Университет управления «ТИСБИ»,**Казань, Россия***Аннотация**

Статья посвящена долговым проявлениям функционирования налогового механизма. Установлены фундаментальные черты налоговой задолженности, ее отличительные характеристики. Акцент сделан на условиях и пределах образования недоимки. Выявлены российские особенности долгового регулирования системы налогообложения, определен вектор его институционального развития.

Ключевые слова: налог, налоговый сбор, недоимка, просроченная задолженность, долговые отношения, налоговая политика, налоговая амнистия, государственный бюджет.

TAX FORM OF DEBT RELATIONS AND ITS SPECIFICS***Osipov A.V.****Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,**University of Management «TISBI»,**Kazan, Russia***Abstract**

The article is devoted to the debt manifestations of the tax mechanism functioning. The fundamental features of tax debt and its distinctive characteristics are

established. Emphasis is placed on the conditions and limits of the arrears formation. The Russian peculiarities of the debt regulation of taxation system are revealed, the vector of its institutional development is determined.

Keywords: tax, tax levy, arrears, overdue debt, debt relations, fiscal policy, tax amnesty, state budget.

Разнообразие долговых отношений порождает теоретическо-методологическую и практическую многоаспектность. Данные отношения пронизывают все уровни современной хозяйственной системы. Исследовательский интерес представляет анализ долгового взаимодействия субъектов национальной экономики с государством.

Налоги как общественный феномен принято рассматривать в социально-экономическом и юридическом разрезах. Согласно действующему законодательству, налог представлен в качестве обязательного, индивидуально безвозмездного платежа, взимаемого с организаций и граждан путем отчуждения принадлежащих им денежных средств, необходимого для финансового обеспечения деятельности государства, включая муниципальные образования [3].

Налог является специфическим платежом. Обязательство перед государством возникает у каждого гражданина и индивидуального предпринимателя, у любой организации. Уплата налога не принимает форму эквивалентного обмена государства с конкретным плательщиком. «Жизненный цикл» налога детерминирован периодом платежа.

Исполнение налоговой обязанности прекращает существование долгового обязательства перед государством. Задолженность по налогам образуется в силу субъективных и объективных причин. Доверие домохозяйств и бизнеса к проводимой государственной политике создает стимулы к своевременной и полной уплате налогов.

Согласно данным Росстата, на 1 ноября 2018 г. совокупная величина задолженности по налогам и сборам в консолидированный бюджет, пеням и штрафам (включая задолженность по единому социальному налогу, платежам в государственные внебюджетные фонды, по страховым взносам) составила 828,8 млрд руб. Размер недоимки оценивался в 635,7 млрд руб. При этом 50,1% просроченной задолженности приходилось на федеральные налоги и сборы, 13,2% - на региональные и 6,7% - на местные.

Налоговые отношения возникают с момента появления объекта налогообложения и прекращаются не ранее, чем налогоплательщик расстанется с этим объектом. Налоговая ответственность требует в ряде случаев сдавать «нулевую» декларацию даже при отсутствии в отчетном периоде соответствующих сделок и операций. Налог может уплачиваться и спустя некоторое время после отчуждения имущества, в следующем налоговом периоде [1].

Различают понятия «налог» и «сбор». Уплата сбора как обязательного взноса, взимаемого с организаций и граждан, является условием совершения государственными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление прав и выдачу разрешений. В отличие от налога сбор выступает формой возмездной сделки государства с определенными организациями или гражданами.

Налог является обязательственным отношением между экономическим субъектом, несущим налоговое бремя, и государством, предъявляющим налоговое требование. Будучи носителем обязательства, налогоплательщик вступает в долговые отношения с налоговыми, таможенными и финансовыми органами государственной власти.

Хозяйственная и налоговая формы долговых отношений имеют различную основу. Рыночные отношения между субъектами хозяйствования характеризуются свободным выбором деловых партнеров, равенством

контрагентов, наличием встречных обязательств и требований сторон, заключением договора на основе взаимного согласия и возмездности. Сроки поставки товара и осуществления платежа оговариваются хозяйственным договором. Долговые отношения распространяют свое действие на период существования встречных обязательств и требований.

Налоговая форма долговых отношений отличается административным характером возникновения. Возложив обязательства на налогоплательщика, государство не вступает с ним в равноправные договорные отношения. После погашения налоговой задолженности не возникает индивидуального встречного обязательства государства. Налогоплательщик лишен права отказаться от уплаты долга в бюджет.

Отчуждение собственности налогоплательщиков в пользу государства необходимо для обеспечения его платежеспособности. Налоговое обязательство построено на государственном принуждении, но налог не является наказанием. Бюджет страны ориентирован на общественные цели развития. Налоги возвращаются государством через финансирование благ коллективного пользования.

Налоги обладают набором пространственных, временных и количественных параметров, которые тесно коррелируют с объектом налогообложения, налоговой базой и ставкой, налоговым периодом, порядком и способом исчисления [5].

Уровень хозяйственного развития территории и текущая фаза делового цикла влияют на величину собираемых налогов, а также вероятность и масштабы недоимки. В каждом регионе налоговый орган как носитель требований имеет определенный уровень собираемости платежей, позволяющий оценить эффективность взыскания налоговой задолженности.

Объектами налогообложения выступают разнообразные материальные и нематериальные блага, товарные и денежные потоки, экономические события,

формирующие обязательства субъектов налогообложения. Связи между субъектом и объектом налогообложения опосредованы отношениями собственности. Если в качестве объекта налогообложения представлено определенное имущество, то предметом обложения становится конкретная форма собственности на данное имущество. Денежные потоки как объект налогообложения представляют собой доходы субъектов.

Формирование налогового требования - отправная точка налогового отношения. Это требование предшествует налоговому обязательству, которое возникает при получении налогоплательщиком уведомления. Погашение налогового обязательства происходит в момент уплаты налога. Возможны авансовые платежи и разбиение налогового периода на части (отчетные периоды).

Применение авансовых платежей по ряду налогов происходит для межвременного выравнивания поступлений в доход государства. При авансовом платеже имеет место квазикредитование налогоплательщиками соответствующих бюджетов и внебюджетных фондов. Долг возвращается плательщику при наступлении срока уплаты налога после учета авансированных средств в налоговом платеже. Такая возвратность напоминает один из принципов кредитования.

Авансовый платеж не выполняет принципа платности, так как налогоплательщик не получает проценты на него. Кредитование государственного бюджета обретает явную и возмездную форму при обращении фискальных органов к коммерческим банкам для покрытия кассовых разрывов.

Когда авансовые платежи превышают сумму налога, переплата возвращается налогоплательщику либо учитывается в будущих налоговых платежах. Если налог оказывается больше произведенных авансовых платежей, то до момента его полного погашения образуется задолженность в бюджет.

Общепринятой практикой стало погашение налога в последние дни установленного срока. Именно так минимизируются потери налогоплательщика от изъятия денежных средств из активного делового оборота. Перечисление суммы налога на бюджетный счет в последнюю дату уплаты отвечает принципу рационального налогового планирования [5].

Если платеж налогоплательщика не достигает бюджетного счета из-за недостаточности средств на корреспондентском счете банка, то налоговое требование к плательщику прекращается, но одновременно возникает долговое требование к банку. Это уже типичное долговое требование к участнику хозяйственной сделки, не выполнившего обязательство в срок.

Неуплаченная вовремя сумма налога или сбора порождает недоимку. Налоговая недоимка возникает на следующий день после пропуска срока уплаты. Превратившись в недоимку, налог как экономическая категория не исчезает [1].

Просроченная налоговая задолженность - крайне нежелательная форма долговых отношений. Недобросовестный налогоплательщик подвергается штрафным санкциям, находится под угрозой исполнительного производства с подключением службы судебных приставов. Являясь серьезным нарушением законодательства, недоимка предполагает административную и даже уголовную ответственность.

Недоимками в России признаются и суммы страховых взносов в государственные фонды (пенсионный, социального страхования, обязательного медицинского страхования). Недоимкой становится величина недоплаченного налога, сбора или взноса, а также начисления сверх ранее уплаченной суммы (например, по итогам проверки или по решению суда). Задолженность перед бюджетом образуется, если налоговая инспекция обнаруживает сумму, излишне возмещенную налогоплательщику из бюджета (по НДС и акцизам).

Недоимка может быть погашена в добровольном порядке, но кроме налога придется перечислить пени с учетом количества дней просрочки. Отсутствие самостоятельного погашения недоимки по налогу и пеней запускает принудительный порядок взыскания в бюджет. При невозможности взыскания недоимки и пеней налоговые органы вправе списать задолженность как безнадежную.

Если требование налогового органа не исполняется должником, то выносится решение о взыскании задолженности со счетов, открытых в кредитно-банковских учреждениях. Когда не удастся взыскать задолженность за счет денежных средств должника, инспекция предпринимает попытки по ее взысканию за счет имущества налогоплательщика.

Для взыскания образовавшейся суммы задолженности налоговый орган обращается с заявлением в суд. Результативная борьба с долговой просрочкой по налоговым платежам невозможна без внедрения цифровизации в работу судов, а также интенсификации исполнения судебных решений приставами [4].

Если срок исковой давности по задолженности перед бюджетом истек, то взыскание недоимки становится маловероятным. В ряде случаев целесообразно признание налоговой задолженности безнадежной ко взысканию. Примерами ситуаций такого признания являются: ликвидация компании, признание банкротом индивидуального предпринимателя, смерть гражданина-должника по налогам и сборам.

В Налоговый кодекс РФ внесены поправки, согласно которым сумма начисленных пеней не может превышать сумму недоимки по какому-либо налогу. Это ограничение применяется в отношении недоимок, образовавшихся с конца ноября 2018 г. Пени за несвоевременную уплату налога начисляются по день исполнения обязанности по уплате налога включительно [3].

В декабре 2016 г. Верховный суд разъяснил в своем постановлении ускоренную процедуру принудительного списания долгов граждан перед

государством. Данная процедура вступила в силу в июле того же года. Поправки расширили перечень оснований, по которым выносится судебный приказ - аналог исполнительного листа, который суд принимает в течение 5 дней без вызова сторон. Такие приказы выносятся по налоговой задолженности граждан.

Избыточный долговой навес в налоговой сфере преодолевается посредством налоговой амнистии. Она подразумевает освобождение от: обязательства по уплате налога по определенным основаниям; ответственности за нарушение обязательства, связанного с уплатой налога. Такая амнистия подразумевает также предоставление налогоплательщику права уплатить без санкций налоги, сроки платежей по которым уже истекли.

В истории современной России проводились разные варианты налоговой амнистии - в 1993, 2007 и 2015 годах. Полной отмены задолженности по налогам при амнистиях прошлых лет не было. Возникшая за последние годы задолженность по налогам порой не связана с действиями граждан и предпринимателей, а вытекает из несовершенств самой налоговой системы.

Налоговая амнистия 2018 г. предусматривает освобождение граждан-налогоплательщиков, включая индивидуальных предпринимателей, от задолженности по ряду налогов и по страховым взносам. По оценке российского президента, возможно аннулировать задолженность 42 млн физических лиц на общую сумму 42 млрд руб. и долг 2,9 млн индивидуальных предпринимателей в размере около 15 млрд руб.

Недоимка, образовавшаяся на 1 января 2015 г., по налогу на имущество физических лиц, по транспортному и земельному налогу, а также задолженность по пеням и штрафам, начисленным на эту недоимку, признаны безнадежными к взысканию и подлежащими к списанию [7].

Налоговая амнистия затронула в первую очередь тех индивидуальных предпринимателей, которые зарегистрировались в данном статусе, но в

дальнейшем не смогли вести бизнес. Основанием для списания налогов, пеней и штрафов является наличие к началу 2015 г. задолженности, связанной с осуществлением предпринимательской деятельности.

Значительная сумма задолженности накоплена индивидуальными предпринимателями по страховым взносам, уплачиваемым за себя. Просроченные страховые взносы в ПФР, ФСС и ФФОМС вместе с пенями и штрафами, образовавшимися за расчетные периоды до 1 января 2017 г., аннулируются. Списание данной задолженности распространяется на лиц, занимающихся частной практикой, и тех, кто к указанному периоду успел прекратить свою деятельность.

Списанию подлежит налоговая задолженность, которая была начислена, но не предъявлена к взысканию по каким-либо причинам. Если налоговая инспекция передала исполнительный документ в службу судебных приставов, то задолженность не будет списана. Предприниматели и физические лица, уплатившие налоги своевременно, не могут претендовать на их возврат из бюджета [2].

Задолженность по налогам, пени и штрафам взыскивается в течение общего срока исковой давности (3 года). Пропуск этого срока создает непреодолимые препятствия для налоговой инспекции и внебюджетных фондов. Нецелесообразно затрачивать время государственных служащих и бюджетные средства на налоговую задолженность за пределами исковой давности. К тому же с 1 января 2017 г. в ведение налоговой инспекции переданы пенсионные и страховые взносы, а при передаче документов, данных и долгов обнаружилось множество ошибок.

Федеральная налоговая служба начала размещать в открытом доступе сведения о задолженности юридических лиц по налогам и совершенных ими налоговых правонарушениях. В базе данных оказались долги компаний,

образовавшиеся до 31 декабря 2017 г. и не оплаченные до 1 октября 2018 г. Ранее подобная информация относилась к налоговой тайне.

Нововведение затронуло почти 1,5 млн компаний (более трети всех зарегистрированных юридических лиц). Сведения о налогоплательщиках-организациях появлялись поэтапно. В 2019 г. запланирована первая публикация информации о размерах недоимки, пеней и штрафов по страховым взносам.

Государственное управление налоговыми процессами происходит в экономической и юридической плоскостях. Если в экономике акцент делается на стимулах и перераспределении ресурсов, то в сфере права на первый план выдвигаются обязанности. Для императивного регулирования налогового механизма характерны централизация и строгая субординация участников.

Нынешняя парадигма налоговых отношений ограничивает их гражданско-правовое регулирование. Вопреки сформулированным А. Смитом принципам рационального налогообложения в хозяйственной системе, основанной на праве частной собственности, гражданско-правовой подход к налогам оспаривается [1; 6].

Доходная часть государственного бюджета формируется на административной основе путем предписаний властно-имущественного характера. Налогоплательщик занимает подчиненное положение относительно государственных органов, которые устанавливают, вводят и взимают налоги.

Таким образом, долговые отношения в налоговой сфере имеют множество форм проявления. Понимание базовых закономерностей, глубинных причин и вероятных последствий формирования задолженности в процессе налогообложения позволяет улучшить фискальное законодательство, оптимизировать налоговую политику государства, добиться баланса между социальной справедливостью и экономической эффективностью.

Библиографический список:

1. Валинуров Т.Р. Критика статьи В.М. Пищулова «Определение налога - налог как долговое отношение» // Финансы и кредит. - 2013. - № 47. - С. 22-24.
2. Галочкина А. Б. Налоговая амнистия - 2018: кому и что простят? // Клерк. - 2018 [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: <https://www.klerk.ru/buh/articles/471984/> (дата обращения: 14.06.2018).
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 1, 2.
4. Осипов А.В. Долговая несостоятельность домашних хозяйств в России: факторы и институты // Вектор экономики. - 2018. - №7.
5. Пищулов В.М. Определение налога - налог как долговое отношение // Финансы и кредит. - 2011. - № 41. - С. 2-10.
6. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов / пер. с англ. - М.: Эксмо, 2007. - 960 с.
7. Федеральный закон от 28.12.2017 г. № 436-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса РФ и отдельные законодательные акты РФ».

Оригинальность 97%