

**Н.В. Федюкова**

## **Развитие системы урегулирования налоговой задолженности как следствие отрицательного воздействия на ход воспроизводственных процессов**

В статье рассматриваются теоретические аспекты функционирования системы урегулирования налоговой задолженности в Российской Федерации. Рассматривается экономическое содержание и видовой состав налоговой задолженности, определяются причины образования налоговой задолженности и социально-экономические последствия ее роста.

*Ключевые слова:* налоговая задолженность; система урегулирования налоговой задолженности.

**Н**алоговая задолженность возникает в связи с различными социально-экономическими процессами, и поэтому ее возникновение следует рассматривать в тесной взаимосвязи с ними.

Налоговая задолженность зачастую возникает как следствие социально-экономического явления, называемого «уклонение от уплаты налога» налогоплательщиком. Данное явление, которое также можно назвать «противодействием налогам», вызвано стремлением налогоплательщиков не платить налоги или платить их в меньшем размере. И пока налоги будут являться основным источником финансирования функций государства и его задач, данный феномен будет иметь место в рамках осуществления государственной деятельности. Налоговая задолженность не зависит от государственного строя, формы правления, количества и качества налоговых законов и общественной морали. Она может быть обусловлена одной из основных функций налогов — фискальной, а также содержанием понятия «налог» с экономико-правовой точки зрения, которая рассматривает его как легальное (на основании закона), принудительное и обязательное изъятие части собственности хозяйствующих субъектов для финансирования государственных нужд.

Любой собственник стремится так или иначе защитить свое имущество, капитал и доходы от любых посягательств на них извне, даже если эти «посягательства» установлены на законодательном уровне. Таким образом, стремление уменьшить налоговые обязательства является естественной реакцией налогоплательщика. Причем данное стремление не зависит от того, насколько человек законопослушен: отрицательные эмоции по поводу посягательства на его имущество

возникают независимо от воли и желания человека. Защита своего имущества, в том числе и от государства, является сильнейшей мотивацией. Предполагать иное означает недооценку и отрицание существующей реальности.

На основании причинно-следственной связи возникновения налоговой задолженности и стремления налогоплательщика уменьшить свои налоговые платежи мы можем выделить и рассмотреть причины, которые побуждают налогоплательщика к попыткам снижения налоговых платежей, в том числе и ведущих к образованию налоговой задолженности.

Причины, которые непосредственно подталкивают налогоплательщиков к уклонению от уплаты налогов, можно объединить в четыре группы:

- моральные (нравственно-психологические);
- экономические;
- технико-юридические;
- политические [1].

Моральные (нравственно-психологические) причины — причины субъективного свойства, обусловленные субъективным (негативным) отношением налогоплательщика ко всей налоговой системе, налогам в частности, а также к государственным институтам в целом. Именно этим объясняется неуплата или уменьшение суммы налога налогоплательщиком в данном случае. Чаще всего такое отрицательное отношение налогоплательщика к государству и к институту налогообложения является простым порождением личностных характеристик (таких как корысть, алчность или жадность). Однако подобное отношение может иметь и более глубокие корни, например неэффективное действие государственных институтов. Если государство не выполняет поставленных перед ним функций и задач, не исполняет своих обязательств в отношении конкретного налогоплательщика (гражданина) либо исполняет их не в полном объеме или в том качестве, которое не удовлетворяет налогоплательщика, последний в таком случае может задуматься о своем праве не исполнять перед государством тех обязанностей, которые возложены на него законом, что и приводит к уклонению от уплаты налогов или к их уплате не в полном объеме.

Необходимо отметить, что некоторыми учеными моральные (нравственно-психологические) причины в Российской Федерации ставятся на первое место среди остальных, таких как экономические или технико-юридические. Так, по словам И.И. Кучерова, основной причиной налоговой преступности является нравственно-психологическое состояние налогоплательщиков, характеризующееся негативным отношением к налоговой системе, низким уровнем правовой культуры, а также корыстной мотивацией [1].

Экономические причины имеют объективные свойства. Они достаточно часто вызывают стремление налогоплательщика к уклонению от уплаты налогов. Экономические причины можно разделить на два вида:

- причины, зависящие от финансового состояния налогоплательщика (внутренние);
- причины, порожденные общей экономической конъюнктурой (внешние).

Финансовое положение налогоплательщика может являться одним из основных факторов уклонения от уплаты налогов. В зависимости от текущего финансового положения налогоплательщик начинает рассуждать о возможных выгодах и рисках, которые могут возникнуть в случае неуплаты налога. Так, например, если неуплата налога для него выгодна и оправдывает себя с материальной точки зрения, то, скорее всего, налогоплательщик не станет уплачивать налоги.

Если же финансовое состояние налогоплательщика стабильно, то он не станет уклоняться от возложенных на него обязательств по уплате налогов, чтобы не подорвать свой авторитет и репутацию своего бизнеса. Но если финансовое состояние его нестабильно или он находится на грани банкротства, а неуплата налогов является единственным средством сохранить свой бизнес и остаться на плаву, то налогоплательщик, в большинстве случаев практически не задумываясь, встанет на путь уклонения или неплатежей. Оправданием ему здесь будет стремление сохранить свое дело [2].

К частным проявлениям внутренних экономических причин, которые побуждают налогоплательщика не платить налог, относятся:

- неуплата налога вследствие неплатежей со стороны контрагентов либо задержки финансирования госзаказов (попросту отсутствие средств на уплату налога в связи с неплатежами покупателей и заказчиков);
- неуплата налога как способ скрытого субсидирования бизнеса (когда налогоплательщик умышленно не декларирует и не уплачивает налог, формируя тем самым скрытую налоговую задолженность);
- неуплата налогов вследствие особой «обременительности» налогов, когда налоговая нагрузка настолько велика, что полное и своевременное перечисление причитающихся сумм налогов и сборов для конкретного налогоплательщика может обернуться полным разорением и банкротством.

Экономические причины, порожденные общей экономической конъюнктурой, относятся к внешним экономическим причинам, или макроэкономическим. Они могут проявляться в периоды экономических кризисов в государстве или, наоборот, в периоды расцвета экономики и расширения международного сотрудничества.

Уклонение от уплаты налогов в такие периоды усиливается в связи с тем, что наряду с легальным рынком появляется еще и параллельный неуправляемый «черный», или теневой, на котором действуют свои законы и деятельность которого осуществляется в нарушение установленных государством правил. Государство не может контролировать такой рынок, а поэтому сделки, которые совершаются в рамках его функционирования, не подлежат налогообложению. Это вызывает соблазн у предпринимателей уклониться от уплаты налогов и работать в теневом секторе [2].

К макроэкономическим причинам возникновения налоговых неплатежей можно отнести и циклические кризисные явления в экономике (спад, стагнация,

кризис перепроизводства), в результате которых платежеспособный спрос на производимую продукцию резко падает. В связи с этим происходит лавинообразный рост неплатежей предприятий друг перед другом, и, как следствие этого, возникает невозможность оплачивать начисляемые государством налоги ввиду отсутствия денежных средств.

Кроме того, к группе макроэкономических причин возникновения неплатежей по налогам и сборам можно отнести неэффективную налоговую политику и высокое налоговое бремя. Несоблюдение принципа соразмерности налогообложения влечет множество негативных последствий как для экономики в целом, так и для налоговой системы в частности (рост теневых доходов, «бегство» капитала за границу, падение деловой активности, рост неплатежей по налогам и сборам и т. д.). Если темпы роста налогов опережают темпы роста национального дохода, они начинают «подрывать» собственную налоговую базу, так как источник для выплаты налогов не создается или создается в недостаточном объеме, в целом по экономике растет недоимка по налогам и сборам, на сумму недоимки начисляются пени и штрафные санкции, что в свою очередь приводит к увеличению налоговой задолженности.

Технико-юридические причины возникают вследствие несовершенства юридической техники налогового законодательства, которые можно сгруппировать по двум направлениям:

- наличие «пробелов» и противоречий в налоговом законодательстве, неоднозначности трактовки налоговых норм;
- сложность и запутанность норм налогового законодательства.

В первом случае налогоплательщик получает возможность трактовать нормы Налогового кодекса в свою пользу, а во втором — делает процесс исчисления и уплаты налогов для налогоплательщиков чересчур «обременительным» и затратным с организационной точки зрения, особенно для представителей малого и среднего бизнеса. Всё это приводит к увеличению числа «нелегализованных» предприятий на рынке, которые выбирают для себя направление работы на теневом рынке, дабы не уплачивать налоги, что позволяет им избежать дополнительных расходов на ведение налогового учета, исчисление и уплату налогов. Помимо этого в связи со сложностью и запутанностью налогового законодательства существует довольно большая вероятность возникновения случайных ошибок при исчислении и уплате налогов. Конечно, неумышленные, неосторожные действия, которые в конечном итоге влекут за собой снижение налоговых выплат, не могут рассматриваться нами в качестве сознательного уклонения от уплаты налога, но тем не менее даже в этом случае за ошибками следуют доначисление по результатам проводимых налоговых проверок и соответственно рост недоимки. Безусловно, несовершенства налогового законодательства должны устраняться, и государство проводит работу по оптимизации налоговой системы путем создания специальных налоговых режимов по упрощенному принципу налогообложения (единый налог на вмененный

доход, упрощенная система налогообложения, налогообложение на основе оплаты стоимости патента).

Политические причины возникают, когда налоги, взимаемые с налогоплательщиков, начинают использоваться государством не только для того, чтобы обеспечить возможность полноценного выполнения возложенных на него функций и задач, но и как инструмент социальной или экономической политики. Это может подтолкнуть налогоплательщика к уклонению от уплаты налогов. Использование налогов как инструмента социальной политики проявляется в том, что класс, стоящий у власти, использует налоги для подавления другого класса — невластвующего. Уклонение от уплаты налогов выступает здесь как форма сопротивления такому подавлению (наряду с гражданским неповиновением населения, уличными беспорядками и стачками) [2].

В настоящее время политические причины не являются актуальными в связи с современным экономическим устройством мира, но в историческом прошлом данные причины имели место быть во многих государствах, например в периоды рабовладельческого строя, а также во времена феодальной раздробленности.

К обозначенным четырем группам причин уклонения от уплаты налога можно добавить еще одну группу, непосредственно оказывающую влияние на формирование и рост налоговой задолженности — это причины организационно-управленческого характера. Они связаны с несвоевременно принятыми мерами, направленными на формирование механизма ликвидации недоимок, обеспечением налоговых платежей в бюджетную систему, взысканием недоимки и развитием других методов по урегулированию налоговой задолженности [3: с. 56].

На основе анализа причин возникновения совокупной налоговой задолженности возникает возможность не только классифицировать причины возникновения и роста неплатежей, но и разработать и осуществить мероприятия по их устранению.

Налоговая задолженность — сложное социально-экономическое явление, которое имеет ряд существенных негативных последствий как для государства и общества в целом, так и для конкретного налогоплательщика.

Негативными последствиями задолженности по обязательствам об уплате налогов для налогоплательщика могут стать сложности с получением кредитных и заемных средств на развитие бизнеса, потеря деловой репутации на рынке, сложности с привлечением инвестиционных ресурсов, невозможность участия в публичных конкурсах и торгах на оказание услуг государству или муниципальным образованиям. Кроме того, наличие налоговой задолженности привлекает дополнительное внимание налоговых органов, влечет за собой риски учащения выездных налоговых проверок, дестабилизирует финансово-хозяйственную деятельность налогоплательщика по расчетам с контрагентами в связи с возможными обеспечительными мероприятиями

налоговых органов (приостановление операций по расчетному счету, запрет на отчуждение и арест имущества). Наличие недоимки у налогоплательщика ведет к дополнительному обременению в виде последующих пеней и штрафных санкций, для уплаты которых требуется изыскать дополнительные денежные средства.

Негативные последствия налоговой задолженности для социально-экономического развития государства следует описать более детально. Неплатежи в бюджетную систему прежде всего следует рассматривать как материальный ущерб, нанесенный интересам государства (публичным интересам) и обществу в целом, ведь недополученные денежные средства сокращают объемы финансирования социальных программ, не позволяют вовремя профинансировать государственные и муниципальные заказы, раскручивая тем самым спираль «взаимных неплатежей» в экономике. Неплатежи между предприятиями, налоговые недоимки и неплатежи бюджета парализуют важнейшие экономические отношения, стимулируют возникновение и распространение средств неденежного обращения — бартера, зачетов, денежных суррогатов, — уводя хозяйственные отношения между экономическими субъектами из рыночной сферы. Задержки по выплате заработной платы и пенсий ведут к резкому ухудшению финансового положения основной массы населения, усиливают социальную напряженность, расширяют поле для социальных конфликтов.

Помимо прочего, налоговая задолженность в целом дестабилизирует налоговую систему государства, так как нарушает основные экономические принципы налогообложения.

Принцип равенства и справедливости налогообложения не выполняется в связи с переложением налогового бремени с недобросовестных налогоплательщиков и так называемых должников бюджетной системы на тех налогоплательщиков, которые стараются в полном объеме исполнять свои обязательства перед бюджетом, что нарушает интересы последних.

Принцип эффективности (достаточности и экономичности) налогообложения нарушается в связи с недостаточным объемом поступающих налогов и сборов, а также в связи с ростом издержек государства на обеспечение процесса ликвидации недоимок, налоговой задолженности перед бюджетной системой.

Не в полной мере реализуется принцип соразмерности налогообложения, так как при недопущении налоговой задолженности, исходя из предположения, что все платят установленные налоги и сборы в соответствии с законом, общий уровень налоговых изъятий в экономике можно было бы снизить путем сокращения налоговых ставок по основным налогам, отмены малоэффективных налогов. Кроме того, наличие налоговой задолженности ведет к ее самовозрастанию (в результате доначисления пеней, штрафов), что увеличивает номинальное налоговое бремя на экономику и может послужить причиной выхода за пределы точки оптимального уровня налоговых изъятий (точки «налогового предела») в «запретную» зону шкалы А. Лаффера.

Таким образом, отрицательное воздействие налоговой задолженности на ход воспроизводственных процессов подчеркивает актуальность и обосновывает необходимость развития системы урегулирования налоговой задолженности.

### *Литература*

1. Практическая налоговая энциклопедия: в 21 т. / под ред. А.В. Брызгалина. Т. 1. М.: Аналитика-Пресс, 2011.
2. *Пирогова А.В.* Налоговая задолженность в условиях несостоятельности организаций: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. Иркутск: БГУЭП, 2009. 23 с.
3. *Пронин С.Б.* Обращение взыскания по налогам и другим обязательным платежам в бюджет и внебюджетные фонды. М.: Бухгалтерский бюллетень, 2014. 160 с.

### *Literatura*

1. Prakticheskaya nalogovaya e'nciklopediya: v 21 t. / pod red. A.V. Bry'zgalina. T. 1. M.: Analitika-Press, 2011.
2. *Pirogova A.V.* Nalogovaya zadolzhennost' v usloviyax nesostoyatel'nosti organizacij: avtoref. dis. ... kand. e'kon. nauk: 08.00.10. Irkutsk: BGUE'P, 2009. 23 s.
3. *Pronin S.B.* Obrashhenie vzy'skaniya po nalogam i drugim obyazatel'ny'm platezham v byudzhete i vnebyudzhety'e fondy'. M.: Buxgalterskij byulleten', 2014. 160 s.

*N.V. Fedyukova*

### **Development of the System of the Settlement of Tax Arrears as a Result of Adverse Effect on the Course of Reproduction Processes**

The article considers the theoretical aspects of the functioning of system of the settlement of tax arrears in the Russian Federation. The author considers the economic content and species composition of the tax arrears, defines reasons for the formation of the tax arrears and social and economic consequences of its growth.

*Keywords:* tax arrears; system of settlement of tax arrears.