Шумяцкий Роман Иванович. Урегулирование налоговой задолженности организаций : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10. - Новосибирск, 2007. - 192 с. : ил. РГБ ОД, 61:07-8/2233

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УРЕГУЛИРОВАНИЯ НАЛОГОВОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ 9

1.1 Причины образования налоговой задолженности 10

1 2 Основные формы и способы урегулирования налоговой задолженности организаций 22

1.3 Система урегулирования налоговой задолженности в зарубежных странах 46

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СИСТЕМЫ УРЕГУЛИРОВАНИЯ НАЛОГОВОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И НАПРАВЛЕНИЯ ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ 64

2 .1 Анализ деятельности налоговых органов по урегулированию налоговой задолженности 64

2.2 Некоторые подходы по совершенствованию системы урегулирования налоговой

задолженности 84

ГЛАВА 3. СТРАХОВАНИЕ НАЛОГОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ КАК ФОРМА

УРЕГУЛИРОВАНИЯ НАЛОГОВОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ 105

3 1 Методический подход страхования налоговой ответственности 105

3 2 Оценка эффективности применения системы страхования налоговой ответственности 121

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 134

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 139

ПРИЛОЖЕНИЯ

**Введение к работе**

Основное место в финансовой системе любого государства занимает бюджетная система, посредством которой образуются, распределяются и используются общегосударственные централизованные денежные фонды.

Формирование бюджета любого уровня осуществляется через систему государственных доходов, представляющих собой часть национального дохода страны, обращаемого в собственность государства с целью создания финансовой базы для осуществления его задач и функций.

Преобладающую долю среди источников, формирующих доходы государственного бюджета, занимают налоги. Собираемость налогов и сборов является одним из основных показателей эффективности налоговой системы. Налоги являются системным элементом экономики, определяющим финансовое благополучие общества, и фактором, оказывающим влияние на экономическую ситуацию в России.

Таким образом, основная задача налоговых органов - обеспечить полноту и своевременность внесения в бюджет законодательно установленных налогов и сборов. На практике «идеальное» исполнение обязанности по уплате налогов и сборов в Российской Федерации весьма проблематично в силу различных причин. В налоговой системе большой проблемой стало образование у организаций налоговой задолженности перед государственным бюджетом. Налоговая задолженность является одним из существенных дестабилизирующих социально-экономических факторов, а ее значительная сумма, растущая из года в год в абсолютном выражении, продолжает оставаться серьезной проблемой, ограничивающей объем финансовых ресурсов государства.

Урегулирование налоговой задолженности организаций перед бюджетной системой имеет большое макроэкономическое значение в качестве условия для перехода к устойчивому развитию, повышению конкурентоспособности товаропроизводителей. Кроме того, снижение

уровня налоговой задолженности является одним из резервных источников пополнения доходной части государственного бюджета.

Актуальность проблемы состоит не только в обеспечении полноты сбора налогов, но и в выявлении предпосылок образования налоговой задолженности, выработке эффективных способов ее снижения и устранения причин возникновения.

Исследование вопросов урегулирования налоговой задолженности в финансово-экономической науке находится на начальной стадии, о чем свидетельствует тот факт, что в литературе почти отсутствуют их специальные и системные разработки.

В общетеоретическом плане данный вопрос также не получил полноценного комплексного научного исследования. Большинство исследований, как правило, носит общий характер, публикации по урегулированию налоговой задолженности касаются, в основном, юридических аспектов, а также отдельных составляющих и не носят комплексного характера.

Очевидно, что на процесс формирования государственного бюджета Российской Федерации на всех его уровнях большое влияние оказывает четко отлаженная система обеспечения взыскания имеющихся у предприятий налоговой задолженности, однако методические основы по вопросу урегулирования налоговой задолженности практически не исследованы.

В этой связи востребованность в настоящее время в методических разработках в сфере урегулирования задолженности организаций по уплате в государственный бюджет налогов и сборов, направленных на обеспечение пополнения доходной части бюджетной системы Российской Федерации, очевидна.

Целью диссертационного исследования является разработка методического подхода и научно-практических рекомендаций,

направленных на совершенствование механизмов и способов урегулирования налоговой задолженности организаций.

Для реализации поставленной цели предполагается решение следующих задач:

-раскрыть сущность, экономическую природу и причины возникновения налоговой задолженности;

-разработать классификацию способов урегулирования налоговой задолженности;

-сформулировать методический подход урегулирования налоговой задолженности организаций;

-разработать научно-практические рекомендации, направленные на совершенствование механизмов и способов урегулирования налоговой задолженности организаций.

Объектом исследования является налоговая система Российской Федерации.

Предметом исследования являются финансово-экономические отношения в процессе урегулирования налоговой задолженности.

Теоретической основой работы являются достижения научной мысли отечественных и зарубежных ученых, программы, концепции по проблеме урегулирования налоговой задолженности. В работе использованы труды таких авторов классиков экономической мысли, как А. Смит, П. Самуэльсон, Т. Гоббс, Дж. Локк, Дж. Кейнс, Ф. Кенэ, А. Лаффер, М. Фридман, А. А. Беляев, Н. Тургенев, В. Н. Твердохлебов, И. X. Озеров, М. М. Сперанский и др.

Среди современных российских ученых проблемы возникновения налоговой задолженности и направлениям ее сокращения являются труды

A. В. Брызгалина, С. А. Бартенева, И. В. Горского, П. Е. Жукова,

B. М. Зубова, Е. А. Имыкшеновой, В. В. Лукьянова, В. Г. Панскова,  
Л. П. Павловой, Д. Г. Черника, Т. Ф. Юткиной и другие.

Информационная база исследования включает публикации по избранной тематике; результаты аналитических исследований; данные отчетов Федеральной налоговой службы (далее - ФНС России) по формам 1-РЕС, 4-НМ, 1-НОМ, 4-НОМ, 4-ОР за 2002-2005 годы; фундаментальные труды ученых-экономистов; нормативно-правовые акты Российской Федерации; материалы научных и практических конференций.

Методологической основой работы являются статистические методы анализа с помощью обобщающих показателей (методы анализа явлений путем расчета средних и относительных величин, динамики явлений, дисперсионный анализ и т.д.), кластерный анализ методом К-средних и абстрактно-логические методы анализа, метод синтеза.

Научная новизна диссертации обусловлена комплексным исследованием института урегулирования налоговой задолженности организаций перед государственным бюджетом и состоит в следующем:

1. Сформулирован методический подход по урегулированию налоговой задолженности организаций на основе классификации форм и способов погашения задолженности.
2. Разработан механизм обязательного страхования налоговой ответственности, представляющий собой комплекс организационно-экономических мероприятий, заключающийся в том, что на основе теоретических положений о сущности страхования налоговой ответственности выявлены, структурированы и систематизированы элементы указанного механизма, выявлены и спроектированы взаимосвязи между ними.
3. Определен алгоритм расчета страхового тарифа обязательного страхования налоговой ответственности, основанный на показателях деятельности организаций, характеризующий возможные риски неуплаты налоговых платежей, что позволяет применить предложенный подход в качестве формы урегулирования налоговой задолженности.

Теоретическая и практическая значимость результатов исследования. Теоретические результаты работы могут быть использованы в ходе принятия управленческих решений в процессе оценки прогнозных показателей формирования государственного бюджета Российской Федерации, при реформировании налоговой системы Российской Федерации, в том числе в процессе совершенствования законодательства Российской Федерации о налогах и сборах и дальнейшей модернизации налоговых органов в части внедрения новых способов урегулирования налоговой задолженности.

Основной практической значимостью диссертационного исследования является снижение величины налоговой задолженности организаций перед государственным бюджетом, повышения уровня собираемости налогов и сборов в Российской Федерации и, как следствие, увеличение доходной части государственного бюджета Российской Федерации, снижение государственных расходов за счет оптимизации структуры налоговых органов России.

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

В первой главе работы рассматриваются теоретические аспекты возникновения налоговой задолженности, проведен анализ различных типов классификаций причин образования налоговой задолженности, исследованы с учетом международного опыта возможные способы урегулирования налоговой задолженности.

Во второй главе диссертации на примере деятельности налоговых органов проведено исследование современной системы урегулирования налоговой задолженности, сделаны выводы о ее эффективности. Одновременно сформулированы некоторые подходы, направленные на совершенствование системы урегулирования налоговой задолженности.

Третья глава работы посвящена исследованию института обязательного страхования налоговой ответственности, предложенного

автором, как способа урегулирования налоговой задолженности организаций перед государственным бюджетом. Проведена оценка эффективности предлагаемого способа.

Основные предполагаемые результаты диссертационного исследования заключаются, прежде всего, в повышении уровня собираемости налогов и сборов в государственный бюджет Российской Федерации и снижения налоговой задолженности организаций.

## Причины образования налоговой задолженности

Рассуждая о налоговой задолженности и теоретических аспектах ее урегулирования, необходимо понятийно определить словосочетание «урегулирование налоговой задолженности», поскольку в научно-практической литературе оно отсутствует.

Термин «урегулирование» буквально представляет собой процесс действия и происходит от глагола «урегулировать»1, означающий «уладить», «утрясти», «устроить»2, «разрешить»3.

С другой стороны, понятие «урегулирование» относится к современной конфликтологии, науке в которой концепция урегулирования предполагает завершение конфликта путем побуждения (принуждения) другой стороны ... к принятию невыгодного предложения4.

Кроме того, в юриспруденции в соответствии с претензионным порядком урегулирования споров кредитор обязан предъявить к должнику требование (претензию) об исполнении лежащей на нем обязанности, а должник - дать на нее ответ в установленный срок. При полном или частичном отказе должника или неполучении в срок от него ответа кредитор вправе предъявить иск в суд5. В страховании под урегулированием убытков понимается расчет суммы ущерба, подлежащего возмещению в результате страхового случая6.

В то же время С. И. Ожегов термин «урегулировать» отождествляет с термином «регулировать» (от латинского regulo), означающий «устраиваю», «привожу в порядок».

В. А. Коноплицкий определяет «задолженность» как подлежащие оплате, но еще не выплаченные денежные средства8. Очевидно, что «налоговая задолженность» означает денежные средства, подлежащие уплате в государственный бюджет, но не уплаченные налогоплательщиком.

Подытоживая сказанное, «урегулирование налоговой задолженности», по нашему мнению, можно определить как действия государства, направленные на побуждение налогоплательщика внести в государственный бюджет денежные средства, подлежащие уплате, но не уплаченные в установленный срок.

## Анализ деятельности налоговых органов по урегулированию налоговой задолженности

Система урегулирования налоговой задолженности установлена налоговым законодательством, является единой для всех ее субъектов и действует на всей территории Российской Федерации, следовательно, представляется возможным провести анализ на примере Сибирского федерального округа или отдельного субъекта Российской Федерации.

Исследование состояния задолженности и поступлений в государственный бюджет России, а также системы урегулирования налоговой задолженности и ее эффективности в работе проведено за период 2002-2005 годы на территории Сибирского федерального округа (далее - СФО). С целью обеспечения более полной и достоверной информации о деятельности налоговых органов по отдельным направлениям анализ проводился в целом по Российской Федерации.

В процессе анализа использовались следующие отчеты Министерства Российской Федерации по налогам и сборам (Федеральной налоговой службы) и ее территориальных подразделений: формы 4-ОР «О результатах работы Управлений МНС России по субъектам Российской Федерации (инспекций МНС России) по взысканию задолженности по налоговым платежам», формы 4-НМ «О задолженности по налоговым платежам в бюджетную систему Российской Федерации и уплате налоговых санкций и пеней», формы 1-НМ «О поступлении налоговых платежей и других доходов в бюджетную систему Российской Федерации.

В результате проведенного исследования установлено, что в целях мобилизации налоговых поступлений в бюджетную систему Российской Федерации и снижение размера задолженности, налоговыми органами проводятся комплекс мер принудительного взыскания налоговой задолженности в соответствии с главами 8-11 Налогового кодекса Российской Федерации. Рассмотрим динамику результатов работы налоговых органов Сибирского федерального округа по принудительному взысканию задолженности по налоговым платежам за 2002 - 2005 годы.

За указанный выше период произошло определенное улучшение показателей экономического развития России в целом и Сибирского федерального округа. Стабилизация финансового состояния налогоплательщиков - юридических лиц наряду с ужесточением мер, направленных на погашение накопившихся долгов, предпринимаемых налоговыми органами, способствовали увеличению объема поступлений налогов (сборов) и замедлению, начиная с 2002 года, темпов прироста задолженности.

Ниже, на рисунке 6, а также в таблице 2 приложения 5 отражены поступления по уровням бюджетной системы Российской Федерации за 2002-2005 годы. Динамика поступлений в федеральный бюджет в частности следующая: за 2002 год составляют 1148,5 млрд. рублей, за 2003 год-1311,7 млрд. рублей, за 2004 год - 1531,7 млрд. рублей, а за 2005 год - 2400,9 млрд. рублей.

class3 . **СТРАХОВАНИЕ НАЛОГОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ КАК ФОРМА**

**УРЕГУЛИРОВАНИЯ НАЛОГОВОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ** class3

## Методический подход страхования налоговой ответственности

В соответствии с предложенным методическим подходом обязательного страхования налоговой ответственности, состоящего из четырех этапов, его суть состоит в следующем.

Сначала определяются цели обязательного страхования налоговой ответственности. В частности, к ним относятся увеличение налоговых доходов в бюджетную систему, урегулирование налоговой задолженности организаций, оценка прогнозных показателей налоговых поступлений, а также другие.

Затем выявляются и анализируются факторы, влияющие на риск неуплаты налогов и сборов. Следует отметить, что именно понятие «налоговый риск» или риск неуплаты налогов определяют роль страхования в урегулировании налоговой задолженности, одной из основных функций которого является функция снижения риска.

Далее следует процедура заключения со страховой компанией договора обязательного страхования налоговой ответственности и выдача организации налогового полиса.

На заключительном этапе проводится оценка эффективности обязательного страхования налоговой ответственности, результатом которого может явиться изменение методики страхования налоговой ответственности, в том числе величины страхового тарифа и корректирующих коэффициентов.

Указанный методический подход разрабатывался, прежде всего, в целях урегулирования налоговой задолженности организаций, поскольку основная масса неурегулированной задолженности в Российской Федерации относится именно к юридическим лицам, но в ходе дальнейшего исследования она вполне может быть применима с некоторыми изменениями и дополнениями и в отношении индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица, а также физических лиц.

При «классической» схеме страхования ответственности пострадавший заявляет о своих правах на возмещение ущерба, предъявляя иск к страхователю. Страхователь, в свою очередь, предъявляет иск к своей страховой компании, требуя выплат страхового возмещения в соответствующей сумме.

Применительно к обязательному страхованию налоговой ответственности данный механизм будет выглядеть несколько иначе, что отражено на рисунке 18.

В ходе исследования на основе теоретических положений о страховании налоговой ответственности выявлены, структурированы и систематизированы элементы указанного механизма.

Основными элементами механизма обязательного страхования налоговой ответственности являются бюджетная система (интегрированная с органами Федерального казначейства), Правительство Российской Федерации, налоговый орган (Федеральная налоговая служба и ее территориальные органы в центрах федеральных округов и субъекта Российской Федерации), страховая компания, организация, а также Федеральное налоговое агентство (далее - Агентство). Создание Агентства обусловлено, прежде всего, необходимостью защиты служебной, налоговой и иной охраняемой законом тайны организаций, а также установленной возможностью осуществлением надзорных функций в части полноты и своевременности проведения налоговыми органами мероприятий по урегулированию налоговой задолженности.

Предметом регулирования будут являться отношения между организациями-должниками и государством по поводу организации и осуществления обязательного страхования налоговой ответственности предпринимательской деятельности.