

УДК 332.025.1

Н.В. Шелепова, Э.А. Диреча

Амурский государственный университет, Благовещенск, email: natasha_she@inbox.ru, natasalozkina@gmail.com

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ РЕГИОНАЛЬНОГО НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ КАК ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: ОПЫТ АМУРСКОЙ ОБЛАСТИ

Ключевые слова: налог, НДФЛ, камеральная налоговая проверка, страховые взносы, незаконные схемы, оптимизация, Амурская область, налоговые поступления, стратегии.

В статье рассматриваются направления совершенствования налогового контроля по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ) и страховым взносам, как неотъемлемой части налогового администрирования. Проведен анализ динамики и структуры налоговых поступлений в бюджет Амурской области, показавший положительную динамику поступления НДФЛ, что в целом свидетельствует о стабильности экономической ситуации в Амурской области. Проведенный по материалам Управления федеральной налоговой службы (УФНС) по Амурской области анализ камеральных налоговых проверок показал снижение как общего количества проведенных камеральных проверок, так и выявленных нарушений. В Амурской области, по результатам мероприятий налогового контроля, наиболее часто выявляются нарушения налогового законодательства с применением схем незаконной налоговой оптимизации. В рамках исследования были использованы методы анализа, синтеза, обобщения, классификации и наблюдения. Методология проведения работы – обоснование актуальности работы, постановка проблемы, исследование, результаты исследования и выводы. Поскольку налог на доходы физических лиц является одним из бюджетообразующих налогов в Амурской области, и страховые взносы являются важным элементом обеспечения социальной сферы, налоговый контроль за правильностью исчисления, своевременностью и полнотой уплаты приобретают особую актуальность. Количество выявленных по результатам налогового контроля нарушений налогового законодательства в области применения незаконных схем налоговой оптимизации по материалам УФНС по Амурской области предполагает совершенствование налогового контроля по НДФЛ и страховым взносам. Предлагаемые в исследовании комплексные стратегии по борьбе с налоговыми нарушениями могут помочь обеспечить более эффективную борьбу с налоговыми правонарушениями в области применения незаконных схем налоговой оптимизации, что приведет не только к уменьшению налоговых правонарушений, совершаемых налогоплательщиками, но и к повышению объема денежных средств, поступающих в бюджет Амурской области.

N.V. Shelepova, E.A. Direcha

Amur State University, Blagoveshchensk, email: natasha_she@inbox.ru, natasalozkina@gmail.com

IMPROVING REGIONAL TAX ADMINISTRATION AS A FACTOR OF ECONOMIC GROWTH OF THE RUSSIAN FEDERATION: THE EXPERIENCE OF THE AMUR REGION

Keywords: tax, Personal income tax, desk tax audit, insurance premiums, illegal schemes, optimization, Amur region, tax revenues, strategies.

The article discusses the directions for improving tax control over personal income tax and insurance premiums, as an integral part of tax administration. An analysis of the dynamics and structure of tax revenues to the budget of the Amur region was carried out, which showed positive dynamics of personal income tax receipts. Which generally indicates the stability of the economic situation in the Amur region. An analysis of desk tax audits, based on materials from the Office of the Federal Tax Service in the Amur Region, showed a decrease in both the total number of desk audits conducted and the violations identified. In the Amur region, based on the results of tax control measures, violations of tax legislation are most often identified with the use of illegal tax optimization schemes. As part of the study, methods of analysis, synthesis, generalization, classification and observation were used. Methodology of the work – justification of the relevance of the work, problem statement, research, research results and conclusions. Since the personal income tax is one of the budget-forming taxes in the Amur region and insurance premiums are an important element of ensuring the social sphere, tax control over the correctness of calculation, timeliness and completeness of payment of which becomes particularly relevant. The number of violations of tax legislation identified as a result of tax control in the field of application of illegal tax optimization schemes based on materials from the Federal Tax Service in the Amur Region suggests the improvement of tax control over personal income tax and insurance contributions. The comprehensive strategies proposed in the study to combat tax violations can help ensure a more effective fight against tax violations in the area of the use of illegal tax optimization schemes. Which will lead not only to a reduction in tax offenses committed by taxpayers, but also to an increase in the volume of funds flowing into the budget of the Amur region.

В современном мире вопросы налогообложения и оптимизации налоговых обязательств остаются актуальными и важными для бизнеса, государства и общества в целом.

Цель исследования

Целью данного исследования является анализ и разработка направлений совершенствования налогового администрирования НДФЛ и страховых взносов в Амурской области.

Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи:

1. Изучение существующих методов налогового администрирования НДФЛ и страховых взносов.
2. Анализ региональных особенностей налогового администрирования в Амурской области.
3. Разработка стратегий борьбы с незаконным применением схем налоговой оптимизации.

Гипотеза исследования заключается в том, что усовершенствование налогового администрирования НДФЛ и страховых взносов на региональном уровне приведет к повышению эффективности налоговых поступлений и снижению уровня налоговых правонарушений.

Объектом исследования являются налоговые отношения, складывающиеся в процессе администрирования НДФЛ и страховых взносов. Предметом исследования выступают методы и механизмы совершенствования налогового администрирования НДФЛ и страховых взносов на региональном уровне.

Научная новизна исследования заключается в комплексном подходе к анализу налогового администрирования НДФЛ и страховых взносов на региональном уровне, а также в разработке новых стратегий борьбы с незаконным применением схем налоговой оптимизации, учитывающих региональные особенности Амурской области.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) – основной вид прямых налогов. Исчисляется в процентах от совокупного дохода физических лиц за вычетом документально подтверждённых расходов, в соответствии с действующим законодательством.

НДФЛ является одним из основных налогов в системе налогообложения

в России и многих других странах. Его важность заключается в том, что он обеспечивает значительную часть доходов бюджета государства, отмечает в своей работе О. В. Гафарова [1]. Он взимается с доходов граждан, полученных от различных источников, таких как заработная плата, инвестиции, продажа имущества и прочие. Подходящее налогообложение физических лиц отлично подходит для решения ряда социально-экономических задач, в частности поддержки незащищённых слоев общества [4].

В свою очередь, страховые взносы представляют собой обязательные платежи, которые работодатель обязан уплачивать в фонды социального страхования за своих работников. В НК РФ страховые взносы выведены в отдельный обязательный платеж и их понятие, также, как и определение налога и сбора, закреплено в статье 8 НК РФ [10]. В настоящее время на долю страховых взносов на обязательное социальное страхование приходится свыше 1/3 доходов Федерального бюджета России и более 7% ВВП [3].

НДФЛ и страховые взносы связаны. Их связь заключается в том, что часть дохода, который облагается НДФЛ, также используется для расчета страховых взносов. Обычно это доходы от трудовой деятельности. Таким образом, размер страховых взносов может зависеть от величины дохода, облагаемого НДФЛ. Налог на доходы физических лиц и страховые взносы, важны для обеспечения финансовой устойчивости государственного бюджета и социального обеспечения граждан. Их связь состоит в том, что они оба направлены на обеспечение социальной защиты и финансовой устойчивости населения.

Результаты исследования

Анализ налоговых поступлений по Амурской области

Важно отметить, что НДФЛ и страховые взносы являются одними из наиболее значимых источников налоговых поступлений (табл. 1).

Динамика поступлений НДФЛ за рассматриваемый период представлена на рисунке 1.

Таблица 1

Анализ налоговых поступлений по Амурской области за 2021-2023 гг.

Наименование	2021 г.		2022 г.		2023 г.	
	абс. показ., тыс. руб.	относ. показ., в процентах	абс. показ., тыс. руб.	относ. показ., в процентах	абс. показ., тыс. руб.	относ. показ., в процентах
Налог на доходы физических лиц	31536219	47,43	31592693	36,65	40535745	33,54
Налог на добавленную стоимость	-50528133	-76,00	-25981135	-30,14	-32038027	-26,51
Налог на прибыль организации	18449863	27,75	17742351	20,58	30483620	25,22
Налог на добычу полезных ископаемых	5132111	7,72	5043541	5,85	7608509	6,30
Акцизы	32468	0,05	40926	0,05	42603	0,04
Налоги и сборы за пользование природными ресурсами	5159051	7,76	5075067	5,89	7644885	6,33
Остальные федеральные налоги и сборы	199180	0,30	226442	0,26	821069	0,68
Транспортный налог	1035390	1,56	1011680	1,17	1062514	0,88
Налог на имущество организаций	12229507	18,39	9480369	11,00	9778228	8,09
Местные налоги и сборы	1392966	2,1	1259812	1,46	1666591	1,38
Налоги, предусмотренные специальными налоговыми режимами	4201648	6,32	5012092	5,81	5105463	4,22
Страховые взносы	37648113	56,62	35692327	41,41	48140292	39,83
Итого	66488383	100,00	86196165	100,00	120851492	100,00

И с т о ч н и к : составлено автором на данных отчета 2 – НК (2021-2023) [11, 12, 13].

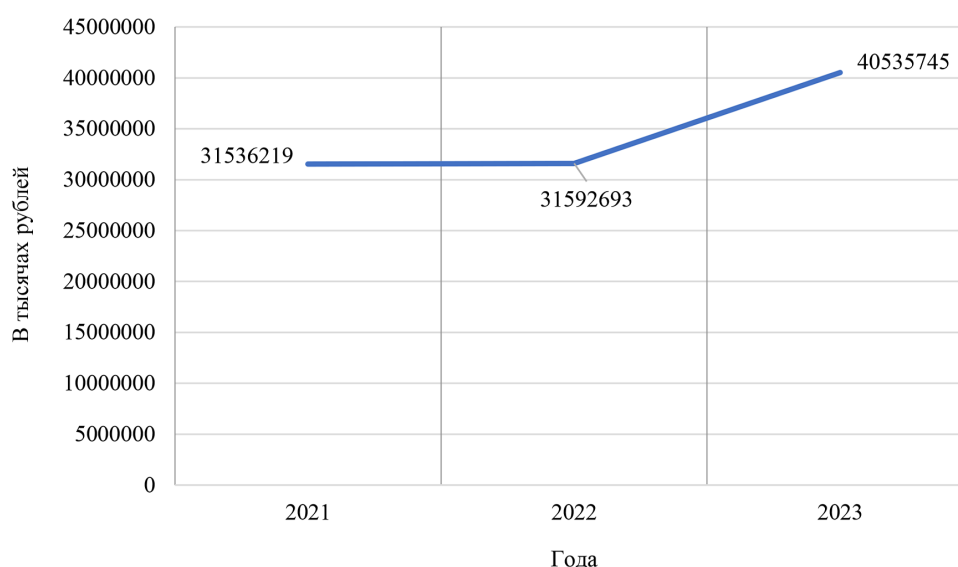


Рис. 1. Динамика роста НДФЛ за 2021-2023 гг.

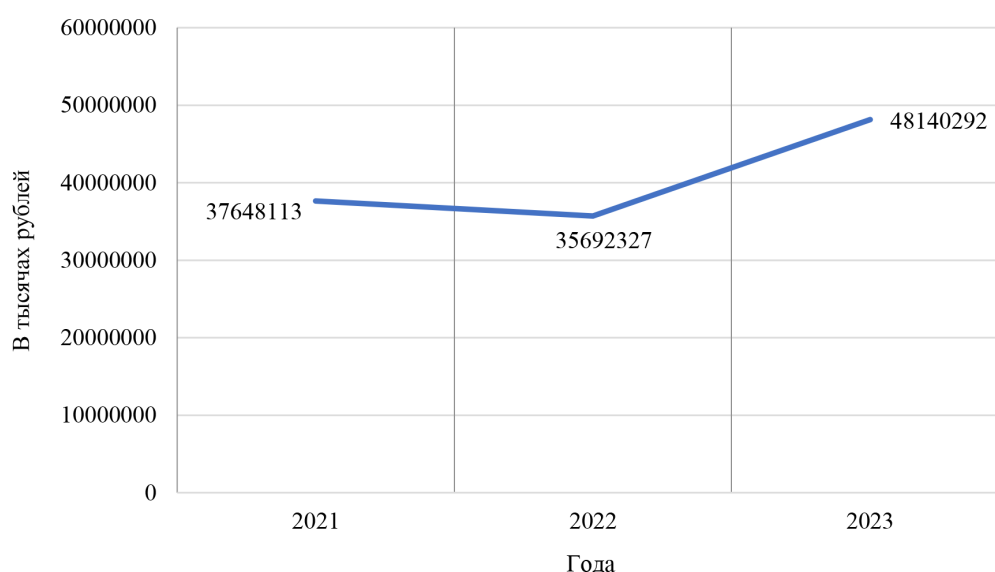


Рис. 2. Динамика страховых взносов на обязательное социальное страхование за 2021-2023 гг.

Таблица 2

Анализ проведенных камеральных налоговых проверок по Амурской области за 2021-2023 гг.

Наименование	2021	2022	2023	Абсолютное отклонение, в тыс. руб.		Темп роста, %	
				2022 к 2021	2023 к 2022	2022 к 2021	2023 к 2022
Количество проведенных камеральных проверок (единиц)	276322	286623	251140	10301	-35483	103,73	87,62
Из них выявлено:							
Нарушений	14441	12156	8676	-2285	-3480	84,18	71,37
Дополнительно начислено платежей по результатам проверок, тыс. руб.:							
– всего	89677	144343	135114	54666	-9229	160,96	93,61
Налоги	59 761	109068	124738	49307	15670	182,51	114,37
Пени	3120	8112	X	4992	-8112	260,00	0,00
штрафные санкции	26796	27163	10376	367	-16787	101,37	38,20

И с т о ч н и к : составлено автором на данных отчета 2-НК (2021-2023) [11, 12, 13].

За рассматриваемый период наблюдается устойчивый рост абсолютного показателя НДС. В 2021 году объем поступлений НДС составил 31 536 219 тыс. руб., затем увеличился до 31 592 693 тыс. руб. в 2022 году и значительно возрос до 40 535 745 тыс. руб. в 2023 году. Этот тренд говорит о постоянном увеличении

налоговых поступлений от физических лиц в течение всего анализируемого периода. За рассматриваемый период наблюдаются отрицательные значения абсолютных показателей по налогу на добавленную стоимость, что объясняется преобладанием сумм налоговых вычетов над суммами уплаченного налога на до-

бавленную стоимость, но динамика абсолютных показателей все же является положительной, так как прослеживается уменьшение абсолютных показателей по НДС предъявляемых к вычету и соответственно уменьшение относительных показателей по НДС, что свидетельствует об уменьшении выпадающих доходов бюджета по Амурской области.

На рисунке 2 представлены данные по динамике страховых взносов за 2021-2023 гг.

За рассматриваемый период отмечается изменчивость в абсолютном показателе страховых взносов на обязательное социальное страхование. В 2021 году этот показатель составил 37 648 113 тыс. руб., затем снизился до 35 692 327 тыс. руб. в 2022 году, и заметно возрос до 48 140 292 тыс. руб. в 2023 году. Это может указывать на различные факторы, влияющие на размер страховых взносов, такие как изменения в системе налогообложения, экономические изменения, изменения в законодательстве или структурные изменения в системе социального обеспечения.

Исходя из представленных данных, можно сделать вывод о положительной динамике поступления налоговых и страховых платежей, что в целом свидетельствует о стабильности экономической ситуации в Амурской области, что обеспечивается, в том числе, и деятельностью налоговых органов, направленной на контроль за правильностью исчисления, своевременностью и полнотой уплаты НДФЛ и страховых взносов.

Анализ результатов мероприятий налогового контроля

Одним из инструментов налогового контроля, который является неотъемлемой частью налогового администрирования, являются камеральные налоговые проверки. Эффективный механизм налоговых проверок не только обеспечивает справедливость и равноправие перед законом, но и является ключевым инструментом для поддержания финансовой устойчивости государства. Анализ результатов проведенных камеральных налоговых проверок, выявленных нарушениях и дополнительно начисленных платежах по Амурской области представлен в таблице 2.

Как видно из представленных данных, наблюдается снижение как общего количества проведенных камеральных проверок, так и выявленных нарушений. Можно предположить, что снижение количества нарушений связано с увеличением эффективности налогового администрирования НДФЛ и страховых взносов и в том числе борьбой с использованием незаконных схем налоговой оптимизации. Несмотря на то, что налогоплательщики стараются жить в рамках правового поля, но все равно проблема остается актуальной.

Поскольку заработная плата является существенной частью расходов бизнеса, а налоги с заработной платы составляют 43%, из которых 13% – НДФЛ, 30% – страховые взносы, у бизнеса возникает понятное желание снизить «зарплатные» налоги, используя незаконные схемы налоговой оптимизации. В свою очередь использование незаконных схем налоговой оптимизации влечет за собой административную (статья 122 НК РФ [8]) или даже уголовную ответственность (статья 199 УК РФ [9]).

В Амурской области, по результатам мероприятий налогового контроля, наиболее часто выявляются такие нарушения налогового законодательства с применением схем незаконной налоговой оптимизации как подмена трудовых отношений договорами с самозанятыми, заключением договора с ИП и заключением ученического договора.

Схема «использование самозанятых» является часто применяемой предпринимателями и компаниями. Она основывается на заключении договоров на оказание услуг или выполнение работ с физическими лицами, которые являются плательщиками налога на профессиональный доход вместо заключения трудового договора. Поскольку формально такие лица не являются сотрудниками компании, следовательно, им не выплачивается заработная плата и у компании не возникает обязанности по исчислению и уплате страховых взносов.

Подмена трудовых отношений заключением договора с индивидуальным предпринимателем, часто подменяют трудовые отношения с директором на договор с ИП управляющим, позволяет компании не исполнять обязанности

налогового агента по НДФЛ и не уплачивать страховые взносы, тогда как у ИП возникает обязанность по уплате единого налога 6% от полученного дохода, при условии применения УСН с объектом налогообложения «доходы».

Подмена трудовых договоров ученическими договорами позволяет компании не выполнять обязанности по исчислению и уплате страховых взносов, поскольку стипендии в соответствии с действующим законодательством страховыми взносами не облагаются.

Налоговая выгода этих схем заключается в том, что организация не уплачивает НДФЛ и/или страховые взносы за своих сотрудников с их заработной платы, соответственно, налог с такого договора уплачивается по меньшей ставке, тем самым принося выгоду работодателю, работник же получает «чистыми» ту же сумму, как он получал бы по трудовому договору [7].

Стоит отметить, что все эти схемы могут быть применены и в рамках закона, но, к сожалению, налогоплательщики используют их не в рамках закона, когда налоговая оптимизация предполагает снижение налогового бремени исключительно посредством применения тех возможностей, которые предусмотрены законодательством [5]. «В рамках налогового планирования организациями могут приниматься меры, как соответствующие, так и противоречащие налоговому законодательству, что создает известную для настоящей работы дифференциацию между «законной» и «незаконной» налоговой оптимизацией» отмечает К. А. Ермаков [2].

В данной статье мы рассматриваем схемы налоговой оптимизации с точки зрения их незаконного применения, когда единственной целью оптимизации является минимизация налоговой нагрузки компании.

Разработка стратегий борьбы с незаконным применением схем налоговой оптимизации

Уклонение от уплаты налогов не является самостоятельной проблемой, ее следует рассматривать как органическую часть теневой экономики [6]. Таким образом, борьба с налоговыми нарушениями должна быть направлена не только на выявление и наказание

правонарушителей, но и на создание условий, при которых экономическая деятельность в «тени» становится менее привлекательной. Это требует комплексного подхода, включающего меры по обелению экономики и стимулированию добровольного соблюдения налогового законодательства.

Для борьбы с незаконным применением схем налоговой оптимизации можно применять следующие стратегии:

1. Ужесточение законодательства – введение более строгих правил и наказаний за незаконное использование схем налоговой оптимизации, чтобы сдерживать потенциальных нарушителей. Например, увеличение размеров обеспечительных мер и налоговых санкций в зависимости от размера незаконно оптимизированных налогов и введение дополнительных мер ответственности для руководителей компаний, в том числе возможность лишения их права занимать определенные должности или участвовать в коммерческой деятельности.

2. Усиление контроля и надзора – регулярные проверки и аудиты со стороны налоговых органов для выявления и предотвращения недобросовестных практик.

3. Проведение образовательных программ:

1) Организация семинаров, вебинаров и тренингов для предпринимателей и бухгалтеров о правилах налогообложения;

2) Создание онлайн-платформ с информацией о налоговых обязательствах и последствиях налоговых нарушений;

3) Внедрение образовательных модулей в учебные заведения для подготовки будущих предпринимателей к налоговым вопросам.

4. Создание стимулов для соблюдения – введение системы поощрений для компаний и предпринимателей, которые соблюдают законодательство о налогообложении и социальных взносах, например:

1) Предоставление налоговых льгот и преференций тем компаниям, которые активно соблюдают законодательство;

2) Организация конкурсов и наград для компаний с лучшими показателями в области налоговой чистоты;

3) Введение программ по сертификации или аккредитации, подтверждающих соблюдение налоговых правил.

5. Развитие сотрудничества с общественностью – вовлечение общественности и делового сообщества в борьбу с налоговыми нарушениями путем:

1) Проведения информационных кампаний о важности соблюдения налогового законодательства.

2) Вовлечения общественных организаций и активистов в мониторинг за налоговой справедливостью.

3) Создания платформ для обратной связи и приема жалоб граждан на налоговые нарушения, чтобы обеспечить более широкое участие общественности в процессе контроля за налогообложением.

4) Внедрение виртуальных налоговых ассистентов (чат-ботов), которые будут консультировать налогоплательщиков в режиме реального времени и отвечать на вопросы, связанные с налогообложением.

Выводы

Количество выявленных по результатам налогового контроля нарушений налогового законодательства в области применения незаконных схем налоговой оптимизации по материалам УФНС по Амурской области предполагает совершенствование налогового контроля по НДС и страховым взносам. Предлагаемые в исследовании комплексные

стратегии по борьбе с налоговыми нарушениями, включая ужесточение законодательства, усиление контроля, проведение образовательных программ, создание стимулов для соблюдения законодательства, использование современных технологий и вовлечение общественности в контроль за налоговой справедливостью, могут помочь обеспечить более эффективную борьбу с налоговыми правонарушениями в области применения незаконных схем налоговой оптимизации и обеспечить справедливость в системе налогообложения, что приведет не только к уменьшению налоговых правонарушений, совершаемых налогоплательщиками, но и к повышению объема денежных средств, поступающих в бюджет Амурской области. Практическая значимость исследования заключается в разработке конкретных предложений по улучшению налогового администрирования НДС и страховых взносов в Амурской области. Реализация предложенных мер позволит повысить эффективность налоговых поступлений и снизить уровень налоговых правонарушений. Дальнейшим применением исследования может стать детальная проработка предложенных стратегий борьбы с налоговыми правонарушениями в области применения схем незаконной налоговой оптимизации с учетом региональных особенностей.

Библиографический список

1. Гафарова О.В. Особенности налогообложения НДС // Проблемы экономики и юридической практики. 2019. № 1. С. 66-69.
2. Ермаков К.А. Незаконная налоговая оптимизация при несостоятельности (банкротстве) // Legal Bulletin. 2024. № 1. С. 94-106.
3. Калмыков Ю.П. Возможности улучшения финансового обеспечения институтов социального страхования в российской федерации // Финансы: теория и практика. 2022. № 4. С. 211-229.
4. Крохмаль Д.Д. Налоговые вычеты по НДС как инструмент решения социальных проблем государства // Налоги и налогообложение. 2021. № 6. С. 44-59.
5. Лушина Л.А., Логинова А.С. Об определении критериев разграничения законных и противоправных способов налоговой оптимизации // Вестник ВГУ. Серия: Право. 2022. № 2 (49). С. 260-276.
6. Мусаева Х.М., Газимагомедова П.К. Повышение эффективности противодействия уклонению от налогов в контексте «обеления» экономики // Налоги и налогообложение. 2018. № 11. С. 23-33.
7. Ревва С.Ю. Незаконная налоговая оптимизация НДС и страховых взносов: признаки и ответственность // Legal Bulletin. 2024. № 1. С. 81-93.
8. Статья 122. Неуплата или неполная уплата сумм налога (сбора, страховых взносов). [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/1bab8cfd8c4da82e8af44f7ebcbfa1716bac9586/ (дата обращения 10.07.2024).

9. Статья 199. Уклонение от уплаты налогов, сборов, подлежащих уплате организацией, и (или) страховых взносов, подлежащих уплате организацией – плательщиком страховых взносов. [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/a53c2c91548ccb4f65ea933d514845a09be77ed5/ (дата обращения 11.07.2024).

10. Статья 8. Понятие налога, сбора, страховых взносов. [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/fd3039f558e14477ce752eb9789b02a023fbc006/ (дата обращения 11.07.2024).

11. Отчет по форме № 2-НК за 2021 год. [Электронный ресурс]. URL: https://www.nalog.gov.ru/mn28/related_activities/statistics_and_analytics/forms/10594585/ (дата обращения 1.07.2024).

12. Отчет по форме № 2-НК за 2022 год. [Электронный ресурс]. URL: https://www.nalog.gov.ru/mn28/related_activities/statistics_and_analytics/forms/10594585/ (Дата обращения 1.07.2024).

13. Отчет по форме № 2-НК за 2023 год. [Электронный ресурс]. URL: https://www.nalog.gov.ru/mn28/related_activities/statistics_and_analytics/forms/10594585/ (Дата обращения 1.07.2024).