

УДК 336.22

АГУЗАРОВА ЛАРИСА АСЛАНБЕКОВНА

д.э.н., профессор, заведующая кафедрой бухгалтерского учета и налогообложения,
Северо-Осетинский государственный университет
имени К.Л. Хетагурова Россия, г.Владикавказ,
e-mail: aguzarova.larisa@yandex.ru

ДОЛОВ МУРАТ АСЛАНОВИЧ

аспирант четвертого года обучения,
Северо-Осетинский государственный университет
имени К.Л. Хетагурова Россия, г.Владикавказ,
e-mail: murat.dolov.92@mail.ru

DOI:10.26726/1812-7096-2019-11-358-363

К ВОПРОСУ О НАЛОГОВОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В РОССИИ

Аннотация. Цель работы. Целью написания статьи является изучение основ налоговой задолженности в России, а также выявление основных причин ее возникновения. **Метод или методология проведения работы.** Исследование проводилось на основе общенаучных методов, с помощью которых дано определение налоговой задолженности, приведены основные виды, предложены эффективные мероприятия по снижению. **Результаты.** Авторами дается определение налоговой задолженности, под которой понимается суммарный объем выявленных и подтвержденных налоговых недопоступлений в бюджет, законодательно установленных налоговых платежей, начисленных пеней и присужденных штрафных санкций. Кроме того, справедливо отмечено, что к видам налоговой задолженности относятся: урегулированная и неурегулированная. Обозначены формы проявления каждого вида (отсрочки, рассрочки, штрафы и др.). Исследователи рассмотрели причины возникновения налоговой задолженности: финансовая несостоятельность и неплатежеспособность субъектов налоговых отношений, а также экономические, институциональные, правовые, политические, социальные, криминальные и другие причины. Для своевременной и полной уплаты налоговых платежей авторами предлагаются электронные продукты. Применение электронных продуктов дает возможность в любое время узнать суммы налоговой задолженности. **Область применения результатов.** Результаты проведенного исследования могут быть использованы в работе налоговых органов. **Выводы.** Возникновение налоговой задолженности отрицательно сказывается как на показателях бюджета, так и на экономическом развитии страны. Она возникает при несвоевременном и неполном исполнении налоговых обязательств перед государством. Налоговая задолженность перед бюджетом РФ по уплате налоговых платежей, штрафов и пеней по ним является наиболее острой проблемой, поскольку налоговые поступления значительны по объему в системе доходов бюджета. Целесообразно выполнять всестороннее изучение структуры налоговой задолженности и проводить эффективные мероприятия по ее устранению.

Ключевые слова: налоговая задолженность, налоговые доходы, недоимка, пеня, санкции, штрафы.

AGUZAROVA LARISA ASLANBEKOVNA

doctor of Economics, Professor, head of the Department of accounting and taxation,
North Ossetian state University
named after K. L. Khetagurov Russia, Vladikavkaz,
e-mail: aguzarova.larisa@yandex.ru

DOLOV MURAT ASLANOVICH

fourth-year post-graduate student,
North Ossetian state University
named after K. L. Khetagurov Russia, Vladikavkaz,
e-mail: murat.dolov.92@mail.ru

ON THE ISSUE OF TAX DEBT IN RUSSIA

Abstract. Purpose of work. The purpose of this article is to study the basics of tax debt in Russia, as well as to identify the main causes of its occurrence. **Method or methodology of the work.** The study was conducted on the basis of General scientific methods, which are used to determine the tax debt, the main types are given, and effective measures to reduce it are proposed. **Results.** The authors define tax arrears as the total amount of identified and confirmed tax shortfalls to the budget, legally established tax payments, accrued penalties and awarded penalties. In addition, it is rightly noted that the types of tax debt include: settled and unsettled. The forms of manifestation of each type (deferrals, installments, fines, etc.) are indicated. The researchers looked at the causes of tax arrears: financial insolvency and insolvency of subjects of tax relations, as well as economic, institutional, legal, political, social, criminal and other reasons. For timely and full payment of tax payments, the authors offer electronic products. The use of electronic products makes it possible to find out the amount of tax arrears at any time. **Scope of the results.** The results of the research can be used in the work of tax authorities. **Conclusions.** The occurrence of tax arrears negatively affects both the budget indicators and the economic development of the country. It occurs when late and incomplete fulfillment of tax obligations to the state. Tax arrears to the budget of the Russian Federation for the payment of tax payments, fines and penalties are the most acute problem, since tax revenues are significant in the budget revenue system. It is advisable to carry out a comprehensive study of the structure of tax debt and carry out effective measures to eliminate it.

Keywords: tax arrears, tax revenues, arrears, penalties, sanctions, fines.

Введение. Налоговые поступления признаются главным источником доходов бюджетов бюджетной системы РФ, поэтому от их составляющей зависит финансовое благосостояние государства.

Несвоевременное и неполное исполнение налоговых обязательств перед государством приводит к образованию налоговой задолженности.

Рассматривая проблемы налоговой задолженности, разумно дать определение понятию «задолженность» и «налоговая задолженность». Так, задолженность представляет собой один из критериев оценки финансового состояния хозяйствующего субъекта, отражающего позицию данного субъекта в кредитных отношениях с финансовыми институтами или другими хозяйствующими субъектами и физическими лицами, т. е. это обязательство, долг [13]. Налоговая задолженность представляет собой суммарный объем выявленных и подтвержденных налоговых недопоступлений в бюджет, законодательно установленных налоговых платежей, начисленных пеней и присужденных штрафных санкций, в отношении которых применяется механизм урегулирования с целью ее уменьшения.

Таким образом, налоговая задолженность – явление крайне негативное, поскольку влияет на величину налоговых поступлений.

Методы исследования. В действующей налоговой практике существуют следующие виды налоговой задолженности: урегулированная и неурегулированная. В основе этого деления лежит применение в отношении задолженности различных методов урегулирования, а также эффект от проведенных мер.

Урегулированная налоговая задолженность представляет собой задолженность, в отношении которой использованы методы и способы урегулирования в виде реструктуризации, отсрочек, рассрочек или приостановления взыскания [6]. Так, при реструктуризации налоговой задолженности порядок погашения предусматривает поэтапную уплату суммы налоговой задолженности в соответствии с утвержденными условиями. К отсрочке и рассрочке налоговых платежей прибегают тогда, когда меняются сроки и механизм уплаты, установленные уполномоченными органами.

Неурегулированная налоговая задолженность представляет собой задолженность, при которой не было возможности использовать методы урегулирования либо применение методов урегулирования нецелесообразно в силу упущенных сроков. К неурегулированной налоговой задолженности принято относить безнадежную задолженность, а также суммы недоимок, пе-

ней и штрафов.

При безнадежной налоговой задолженности взыскание налоговых платежей невозможно в силу различных причин. Как правило, безнадежную налоговую задолженность списывают в законодательном порядке.

В практической деятельности часто путают недоимку по налоговым платежам и налоговую задолженность. Недоимка – это просроченная налоговая задолженность плательщика [20]. Она имеет значительно более узкий круг применения в отличие от налоговой задолженности. Недоимка обозначает чаще всего одностороннее обязательство перед государством.

Нами отмечалось, что к неурегулированной налоговой задолженности относятся пеня и штрафы.

При налоговой задолженности за каждый календарный день просрочки начисляется пеня. Так, пеней признается денежная сумма, которую плательщик должен выплатить. Сумма пеней уплачивается помимо налогов, подлежащих уплате, и независимо от применения других мер обеспечения исполнения обязанности, а также мер ответственности за нарушение налогового законодательства. Пеня начисляется за каждый календарный день просрочки исполнения обязанности по уплате налога, начиная со следующего за установленным налоговым законодательством дня уплаты налога по день исполнения обязанности по его уплате включительно. Сумма пеней, начисленных на недоимку, не может превышать размер недоимки. Пеня определяется в процентах от неуплаченной суммы налога.

Бесспорно, налоговая задолженность есть правонарушение. Мерой ответственности за налоговое правонарушение принято считать налоговые санкции в виде штрафов.

Налоговые санкции устанавливаются и применяются в виде денежных взысканий (штрафов) в размерах, предусмотренных НК РФ.

При наличии хотя бы одного смягчающего обстоятельства размер штрафа подлежит уменьшению не меньше чем в два раза.

При наличии обстоятельства, отягчающего ответственность относительно к ранее привлекаемым лицам за аналогичное правонарушение, размер штрафа увеличивается на 100 процентов [15].

При совершении одним лицом двух и более налоговых правонарушений налоговые санкции взыскиваются за каждое правонарушение в отдельности.

Сумма штрафа, взыскиваемого с плательщика за налоговое правонарушение, повлекшее задолженность по налогу, подлежит перечислению со счетов только после перечисления в полном объеме этой суммы задолженности и соответствующих пеней в очередности, установленной гражданским законодательством Российской Федерации [3].

В случае неуплаты или неполной уплаты налоговых платежей налагается штраф. Налоговые органы могут обратиться в суд с заявлением о взыскании штрафов с организации, индивидуального предпринимателя, физического лица в порядке и сроки, которые предусмотрены НК РФ.

Заявление о взыскании штрафа может быть подано налоговым органом в течение шести месяцев после истечения срока исполнения требования об уплате штрафа. Пропущенный по уважительной причине срок подачи указанного заявления может быть восстановлен судом.

В общем случае штрафы за неуплату или неполную уплату налогов в результате занижения налоговой базы, иного неправильного исчисления налога или других неправомерных действий установлены в следующих размерах:

- 20% от неуплаченной суммы налога, если правонарушение совершено без умысла;
- 40% от неуплаченной суммы налога, если налоговое правонарушение совершено умышленно.

Практикуются и другие формы проявления штрафов. Так, за неуплату или неполную уплату налога в результате применения в контролируемых сделках коммерческих или финансовых условий, не сопоставимых с рыночными, налогоплательщику грозит штраф в размере 40% от неуплаченной суммы налога, но не менее 30 000 руб.

Указанный размер штрафа применяется, если налог доначислен за налоговый период, начиная с 2017 г.

За неуплату или неполную уплату сумм налога за налоговый период, начиная с 2018 г., воз-

никшие в результате невключения в налоговую базу доли прибыли контролируемой иностранной компании, штраф составит 20% от суммы неуплаченного налога, но не менее 100 000 руб.

Результаты. Между тем основной причиной возникновения налоговой задолженности является финансовая несостоятельность и неплатежеспособность организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Сегодня у всех субъектов налоговых отношений (организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц) накопились немалые суммы задолженностей перед бюджетами [5, 9]. Увеличению уровня налоговой задолженности способствуют низкий уровень эффективности деятельности налоговых органов, судебной системы, а также низкий уровень налоговой дисциплины налогоплательщиков [2, 4]. Анализ причин образования задолженности по налогам и сборам в бюджетах бюджетной системы РФ позволяет выработать более эффективные методы по снижению уровня налоговой ситуации и наметить меры по стабилизации данной ситуации [7, 16].

Кроме основной причины возникновения налоговой задолженности, указанной нами выше, существуют: экономические причины, связанные с недостатком денежных средств, а также высоким уровнем налогового бремени; институциональные причины, связанные, в первую очередь, с неэффективной работой налоговых органов; правовые причины, связанные с часто меняющимися нормами налогового законодательства, противоречивостью отдельных положений; политические причины, обоснованные политической нестабильностью; социальные причины – низкий уровень финансовой поддержки населения; криминальные причины – наличие большого количества [12].

Важно отметить, что сегодня для своевременной и полной уплаты налоговых платежей предоставлены все условия и удобства. [14] Так, каждый плательщик может узнать суммы налоговых платежей, подлежащих уплате в бюджет, через созданные специальные электронные сервисы. В частности, получить информацию о налоговой задолженности представляется возможным с помощью сервиса официального сайта ФНС России «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» [19]. Этот сервис наряду с информацией о налоговой задолженности позволяет получать актуальные сведения о суммах начисленных и уплаченных налоговых платежей, о наличии переплат; осуществлять оплату начислений по налогам, заполнять декларацию по форме 3-НДФЛ и отслеживать статус ее камеральной проверки; обращаться в налоговые органы без личного визита в налоговую инспекцию.

Более того, есть возможность воспользоваться сервисом «Узнай свою задолженность», авторизовавшись на Едином портале государственных услуг [8, 10].

Помимо того что сегодня имеется возможность легко узнать свою налоговую задолженность, также можно с помощью внедрения цифровых программных продуктов оплатить налоговые платежи [1, 21]. Для этого не следует ходить в налоговые органы, кредитные учреждения. Узнать налоговую задолженность и оплатить налоговые платежи можно в домашних условиях.

Вопросы обеспечения своевременности и полноты поступлений налоговых платежей в бюджет становятся актуальными как по качественным показателям, так и по количественным, вследствие увеличения налоговой задолженности, которая влечет за собой отрицательные социально-экономические последствия для регионов и страны в целом [17, 18].

Выводы. Таким образом, налоговая задолженность отрицательно сказывается как на показателях бюджета, так и на экономическом развитии страны. Она возникает при несвоевременном и неполном исполнении налоговых обязательств перед государством.

Налоговая задолженность перед бюджетом РФ по уплате налоговых платежей, штрафов и пеней по ним является наиболее острой проблемой, поскольку налоговые поступления значительны по объему в системе доходов бюджета.

Существуют следующие виды налоговой задолженности: урегулированная и неурегулированная. Первый вид представляет собой задолженность, в отношении которой использованы методы и способы урегулирования, второй – задолженность, при которой не имеется возможности использовать методы урегулирования.

Самой важной причиной возникновения налоговой задолженности является финансовая несостоятельность и неплатежеспособность субъекта.

С помощью современных цифровых продуктов можно узнать налоговую задолженность и оплатить налоговые платежи в домашних условиях, что создает удобные условия для своевременной и полной уплаты налоговых платежей.

Государству необходимо выполнять всестороннее изучение структуры задолженности и проводить детальный анализ для выявления причин, порождающих её появление, а также для своевременного предупреждения данного явления и оперативного реагирования на случаи нарушения налогового законодательства.

Литература

1. Агузарова, Л. А. Налог на добавленную стоимость : проблемы и перспективы возмещения из бюджета // *Налоги и налогообложение*. 2014. № 5. С. 509–515.
2. Агузарова, М. Т., Гусалова, М. Б., Бурнацева, О. О. Влияние налоговой культуры и налоговой дисциплины на экономическое развитие // *Научные известия*. 2017. № 8. С. 12–17.
3. Агузарова, Ф. С., Балаева, Д. А. Проблемы и пути оптимизации налоговой системы России // *Вестник Северо-Осетинского государственного университета имени К. Л. Хетагурова*. 2008. № 3. С. 72–77.
4. Артемов, Р. В., Клименко, П. А. Методы оценки эффективности налогового администрирования на современном этапе // *Финансовая экономика*. 2019. № 9. С. 130–135.
5. Босердт, Н. Ю., Мясникова, О. А. Анализ поступлений и задолженности по местным налогам и сборам // *Мировая наука*. 2019. № 2 (23). С. 104–107.
6. Боташиева, Ф. Б. Проблемы урегулирования налоговой задолженности // *Вестник евразийской науки*. 2019. Т. 11. № 3. С. 7.
7. Вальтер, А. В. Налоговые преступления – характеристика и способы противодействия // *Аграрное и земельное право*. 2019. № 5 (173). С. 143–150.
8. Виноходова, И. Г. Совершенствование практики взыскания задолженности организаций по налогам и сборам // *Известия Великолукской государственной сельскохозяйственной академии*. 2019. № 2 (27). С. 41–47.
9. Кипкеева, А. М., Чагаров, Э. Н. Задолженность по налогам и сборам : показатели и их характеристика // *Вектор экономики*. 2019. № 7 (37). С. 21.
10. Ковальчук, А. А., Багратуни, К. Ю. Актуальные аспекты налогового контроля // *E-Scio*. 2019. № 6 (33). С. 544–549.
11. Мясникова, О. А. Изучение динамики налоговых поступлений в Российской Федерации // *Форум молодых ученых*. 2019. № 1-2 (29). С. 960–964.
12. Оробинская, И. В., Улезько, О. В., Маслова, И. Н. Налоговая политика регионального уровня : состояние и тенденции // *Вестник Воронежского государственного аграрного университета*. 2019. Т. 12. № 2 (61). С. 154–160.
13. Печенская, М. А. Налоговая задолженность местных бюджетов : масштабы и возможности сокращения // *Вестник Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова*. 2019. № 5 (107). С. 70–78.
14. Сафохина, Е. А. Налоговая безопасность в системе экономической безопасности Российской Федерации // *Мировая экономика : проблемы безопасности*. 2019. № 1. С. 15–20.
15. Содномова, С. К., Маркевич, В. В. Пени и штрафы как составляющие налоговой задолженности : сходства и различия // *Global and Regional Research*. 2019. Т. 1. № 2. С. 9–16.
16. Сугарова, И. В. Программный бюджет : вопросы внедрения и применения // *Управление экономическими системами : электронный научный журнал*. 2014. № 4 (64). С. 42.
17. Токаев, Н. Х. Формирование и самодостаточность доходного обеспечения муниципальных бюджетов // *Terra Economicus*. 2012. Т. 10. № 3-3. С. 118–122.
18. Токаева, С. К. К вопросу о причинах и последствиях роста дотационности бюджетов бюджетной системы РФ // *Экономика и предпринимательство*. 2016. № 4-1 (69). С. 1067–1069.
19. Хапсаева, Р. Б. Совершенствование налоговой системы России с использованием цифровых технологий // *Вестник Северо-Осетинского государственного университета имени К. Л. Хетагурова*. 2019. № 1. С. 110–112.
20. Шершитская, Э. И. Правовое регулирование взыскания недоимки с третьих лиц // *Налоги*. 2019. № 2. С. 33–35.
21. Aguzarova, L. A., Aguzarova, F. S. Planning of Tax Payments as a Factor of Economic Growth // *European Research Studies Journal*. 2018. Т. 21. No. S2. P. 195–206.

References:

1. Aguzarova, L. A. Nalog na dobavlennuyu stoimost' : problemy i perspektivy vozmeshcheniya iz byudzheta // *Nalogi i nalogooblozhenie*. 2014. № 5. S. 509–515.
2. Aguzarova, M. T., Gusalova, M. B., Burnaceva, O. O. Vliyanie nalogovoj kul'tury i nalogovoj discipliny na ekonomicheskoe razvitiye // *Nauchnye izvestiya*. 2017. № 8. S. 12–17.
3. Aguzarova, F. S., Balaeva, D. A. Problemy i puti optimizacii nalogovoj sistemy Rossii // *Vestnik Severo-Osetinskogo gosudarstvennogo universiteta imeni K. L. Hetagurova*. 2008. № 3. S. 72–77.
4. Artemov, R. V., Klimenko, P. A. Metody ocenki effektivnosti nalogovogo administrirovaniya na sovremenom etape // *Finansovaya ekonomika*. 2019. № 9. S. 130–135.
5. Boserdt, N. YU., Mjasnikova, O. A. Analiz postuplenij i zadolzhennosti po mestnym nalogam i sboram // *Mirovaya nauka*. 2019. № 2 (23). S. 104–107.

6. Botasheva, F. B. *Problemy uregulirovaniya nalogovoj zadolzhennosti* // *Vestnik evrazijskoj nauki*. 2019. T. 11. № 3. S. 7.
7. Val'ter, A. V. *Nalogovye prestupleniya – harakteristika i sposoby protivodejstviya* // *Agrarnoe i zemel'noe pravo*. 2019. № 5 (173). S. 143–150.
8. Vinohodova, I. G. *Sovershenstvovanie praktiki vzyskaniya zadolzhennosti organizacij po nalogam i sboram* // *Izvestiya Velikolukskoj gosudarstvennoj sel'skohozyajstvennoj akademii*. 2019. № 2 (27). S. 41–47.
9. Kipkeeva, A. M., CHagarov, E. N. *Zadolzhennost' po nalogam i sboram : pokazateli i ih harakteristika* // *Vektor ekonomiki*. 2019. № 7 (37). S. 21.
10. Koval'chuk, A. A., Bagratuni, K. YU. *Aktual'nye aspekty nalogovogo kontrolya* // *E-Scio*. 2019. № 6 (33). S. 544–549.
11. Myasnikova, O. A. *Izuchenie dinamiki nalogovyh postuplenij v Rossijskoj Federacii* // *Forum molodyh uchenyh*. 2019. № 1-2 (29). S. 960–964.
12. Orobinskaya, I. V., Ulez'ko, O. V., Maslova, I. N. *Nalogovaya politika regional'nogo urovnya : sostoyanie i tendencii* // *Vestnik Voronezhskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta*. 2019. T. 12. № 2 (61). S. 154–160.
13. Pechenskaya, M. A. *Nalogovaya zadolzhennost' mestnyh byudzhetov : masshtaby i vozmozhnosti sokrashcheniya* // *Vestnik Rossijskogo ekonomicheskogo universiteta im. G.V. Plekhanova*. 2019. № 5 (107). S. 70–78.
14. Safohina, E. A. *Nalogovaya bezopasnost' v sisteme ekonomicheskoy bezopasnosti Rossijskoj Federacii* // *Mirovaya ekonomika : problemy bezopasnosti*. 2019. № 1. S. 15–20.
15. Sodnomova, S. K., Markevich, V. V. *Peni i shtrafy kak sostavlyayushchie nalogovoj zadolzhennosti : skhodstva i razlichiya* // *Global and Regional Research*. 2019. T. 1. № 2. S. 9–16.
16. Sugarova, I. V. *Programmnyj byudzhet : voprosy vnedreniya i primeneniya* // *Upravlenie ekonomicheskimi sistemami : elektronnyj nauchnyj zhurnal*. 2014. № 4 (64). S. 42.
17. Tokaev, N. H. *Formirovanie i samodostatochnost' dohodnogo obespecheniya municipal'nyh byudzhetov* // *Terra Economicus*. 2012. T. 10. № 3-3. S. 118–122.
18. Tokaeva, S. K. *K voprosu o prichinah i posledstviyah rosta dotacionnosti byudzhetov byudzhetnoj sistemy RF* // *Ekonomika i predprinimatel'stvo*. 2016. № 4-1 (69). S. 1067–1069.
19. Hapsaeva, R. B. *Sovershenstvovanie nalogovoj sistemy Rossii s ispol'zovaniem cifrovoyh tekhnologij* // *Vestnik Severo-Osetinskogo gosudarstvennogo universiteta imeni K. L. Hetagurova*. 2019. № 1. S. 110–112.
20. SHershitskaya, E. I. *Pravovoe regulirovanie vzyskaniya nedoimki s tret'ih lic* // *Nalogi*. 2019. № 2. S. 33–35.
21. Aguzarova, L. A., Aguzarova, F. S. *Planning of Tax Payments as a Factor of Economic Growth* // *European Research Studies Journal*. 2018. T. 21. No. S2. P. 195–206.