

А.Н. Тищенко, д-р экон. наук, проф.,¹
А.А. Енина-Березовская, аспирант,
г. Харьков

ОСНОВНЫЕ ПРИЧИНЫ УКЛОНЕНИЯ ОТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ

Рассмотрены причины социального происхождения, обуславливающие возникновение и развитие такого явления, как уклонение от уплаты налогов, его признаки и последствия. Проанализированы виды налогового режима, налоговой нагрузки и влияние этих факторов на уклонение от уплаты налогов.

Ключевые слова: налоговая нагрузка, налоговый режим, уклонение от уплаты налогов.

Уклонение от уплаты налогов является серьезной проблемой для любого государства, последствия чего отражаются на социальной и экономической ситуации в стране. На макроуровне данное явление приводит к недостаточному поступлению денежных средств в бюджеты различных уровней и, как следствие, недостаточному финансированию расходов, направленных на развитие социальной сферы. Другими словами, недофинансированными остаются такие жизненно необходимые составляющие общественной жизни, как образование, медицина, защита и охрана прав, свобод и законных интересов личности, культура, охрана окружающей среды, поддержка малообеспеченных слоев населения и людей с физическими недостатками и многие другие. Наличие уклонения от уплаты налогов и теневой

экономики таит в себе потенциальные угрозы национальной безопасности и негативно влияет на систему распределения ресурсов.

Налоги – это мощный экономический инструмент, призванный регулировать экономику страны в целом и предприятия в частности. Они оказывают влияние на принятие участниками бизнеса как текущих, так и стратегических решений, причем специалисты, исчисляющие налоговые обязательства, выбирают варианты налогового планирования, принимая во внимание все разночтения в законодательстве, на основе финансовых альтернатив [12, с.108, 356]. Известны слова английского судьи лорда Самнера, сказанные в 1928 г.: «учитывая различия, которые устанавливает законодатель в налоговых правилах, негоже подвергать санкциям или моральному осуждению тех, кто использует эти различия с пользой для себя» [6].

Как и в других странах, недостатки украинского законодательства в сфере налогообложения используются бизнесом в свою пользу. При этом нельзя утверждать, что это нечестная игра. Целью руководителя и собственника любого предприятия является получение

¹ *Тищенко Александр Николаевич* – заведующий отделом проблем развития региональной экономики Научно-исследовательского центра индустриальных проблем развития НАН Украины; e-mail: uni_versal_34@mail.ru
Енина-Березовская Анастасия Александровна – аспирант кафедры налогообложения Харьковского национального экономического университета; e-mail: eninaberezovska@mail.ru

наибольшей прибыли, что лежит в основе предпринимательской деятельности. Однако если основная цель предприятия – получение прибыли, то все операции должны преследовать эту цель, а ее отсутствие означает оспоримость действий руководства. Поэтому налоговое планирование на предприятии является не основной деятельностью, связанной с минимизацией платежей в бюджет, а вспомогательным этапом на пути к получению наибольшей прибыли.

Под *налоговым планированием* понимается система мероприятий субъектов хозяйствования, направленных на максимальное использование возможностей действующего законодательства с целью законной оптимизации (рационализации) налоговых платежей [7]. Серьезной проблемой является несовершенство налогового законодательства, поэтому налогоплательщикам зачастую сложно трактовать законодательные акты. При этом возникает проблема разграничения понятий «избежание налогов» (tax avoidance) и «уклонение от налогообложения» (tax evasion) [9, 10]. Д. Тихонов и Л. Липник отмечают, что уклонение от налогообложения практически эквивалентно незаконному налоговому планированию, в то время как избежание налогов соответствует законному налоговому планированию [8, с. 73]. Г. Агарков под понятием «уклонение от уплаты налогов» понимает финансово-экономические операции, которые не имеют деловой цели и направлены на получение необоснованной налоговой выгоды [1, с. 35]. В. Вишневецкий и А. Веткин ввели обобщенное понятие «уход от уплаты налогов», в котором рассматривают избежание и уклонение от налогообложения [2, с. 62].

Однако и избежание налогов, и уклонение от налогообложения приводят к одинаковым последствиям для государства – уменьшению финансирования де-

ятельности законодательной, судебной и исполнительной ветвей власти, снижению социальных выплат. Неуплата налогов приводит и к экономическим проблемам: росту коррупции, оттоку капитала за границу, недобросовестной конкуренции.

Исходя из изложенного под «уклонением от уплаты налогов» можно понимать намеренные действия налогоплательщика, направленные на уменьшение сумм налоговых обязательств в бюджеты и государственные целевые фонды с использованием незаконных приемов и методов налоговой минимизации, целью которых является получение неучтенных дополнительных денежных средств для удовлетворения собственных потребностей, что наносит вред обществу. Уклонение от уплаты налогов характеризуется следующими признаками: незаконные приемы и методы уменьшения налоговых платежей; намеренные действия (бездействие): направленные на уменьшение налоговых обязательств; приводящие к непоступлению в бюджеты или государственные целевые фонды значительных сумм денежных средств; имеющие целью получение неучтенных денежных средств для собственной выгоды; наносящие вред социально-экономическому развитию страны.

Необходимо отметить, что умысел налогоплательщика имеет предпосылки и появляется в результате восприятия налогов юридическими и физическими лицами как части дохода (прибыли), которая изымается, в то время когда его можно обменять на определенные блага или развитие бизнеса. В условиях упадка национальной экономики и развития мирового кризиса общество воспринимает человека, уклоняющегося от уплаты налогов, не как преступника, а как талантливое предпринимателя.

Отсутствие необходимых финансовых ресурсов приводит к тому, что предприятия

всячески уходят от уплаты налогов. Такое положение тесно связано с понятием «налоговый режим» (НР), то есть, с одной стороны, определяет его сущность, а с другой – именно НР влияет на решения руководителей предприятий относительно уплаты налогов. Сущностью НР является то, что он как совокупность норм и правил налогообложения создает условия для ведения легальной экономической деятельности или ухода предприятий в налоговую «тень». Под НР понимается порядок правового регулирования налоговых отношений, обусловленный предметом и методом налогового права, который выражается в определенной взаимосвязи экономико-правовых средств и создает конкретное отношение налогоплательщиков к отсутствующей системе налогообложения, порядку уплаты налогов, их размерам. Социально-экономическими признаками НР являются следующие:

- нормативно-правовое закрепление;
- порядок правового регулирования состоит из юридических средств и характеризуется их взаимосвязью;
- регламентация налоговых отношений;
- создание конкретного уровня удовлетворения интересов субъектов налогового права в сфере ведения экономической деятельности на той или иной географической территории.

Каждый НР может иметь следующие характеристики:

- виды деятельности, для которых данный НР предназначен (или виды деятельности, для которых исключается его применение);
- условия обязательного или альтернативного применения;
- критерии, которые описывают значение данного НР и ограничения по его осуществлению;

- состав обязательных платежей (налогов, сборов, страховых взносов), которые уплачиваются в рамках каждого НР;
- «совместимость» данного НР с другими, то есть возможность применения нескольких НР.

Что касается совокупности НР, то такой совокупный режим можно классифицировать следующим образом:

1) мягкий – менее 10 % налоговой нагрузки (НН) на валовую прибыль. Существует в оффшорах и обеспечивает интересы производителей, для него характерна минимальная НН, он дает возможность активно развиваться, получать сверхвысокую прибыль, но не способствует наполняемости бюджетов различных уровней;

2) либеральный – 10–20 % НН на валовую прибыль, существует в специальных экономических зонах, обеспечивает минимальный баланс интересов между государством и предприятиями. Для него характерна незначительная НН, он дает возможность получать высокую прибыль, развивать бизнес и в то же время обеспечивать наполняемость бюджетов;

3) экономически обоснованный – 20–40 % НН на валовую прибыль. Существует в стабильной рыночной среде, обеспечивает баланс интересов между производителями и государством, характерен существенной НН, но при этом дает возможность бизнесу развиваться, ведя деятельность в рамках закона, получать прибыль и обеспечивать наполняемость бюджетов;

4) несбалансированный – 40–80 % НН на валовую прибыль. Существует в авторитарных нерыночных экономиках, не обеспечивает баланс интересов между производителями и государством. Для этого режима характерна высокая НН на предприятия, не дающая возможностей развития, что вынуждает их выходить

за рамки законодательного поля. Такой режим не способствует наполняемости бюджетов;

5) критически несбалансированный – более 80 % НН на валовую прибыль. Характерен для кризисных экономик, приводит к закрытию предприятий, выводу финансовых активов в зарубежные страны, не обеспечивает наполняемость бюджетов [4, с. 123].

На основе приведенной классификации целесообразно введение понятия «лояльность налогового режима», которое выражает степень партнерских отношений субъектов хозяйствования и государства, принятие существующей налоговой системы, корректное, лояльное отношение к ней. Необходимо отметить, что первые два вида НР можно отнести к «лояльным», последние два к «нелояльным», то есть таким, которые затрудняют деятельность предприятия в финансово-экономической сфере. Безусловно, именно экономически обоснованный НР может быть определен как такой, который наиболее способствует балансу интересов государства и предприятия, так как, с одной стороны, обеспечивает наполняемость бюджетов, а с другой – дает возможность развиваться субъектам хозяйствования.

Из изложенного следует вывод, что основным критерием НР можно считать НН и ее влияние на деятельность предприятия. Под налоговой нагрузкой понимается обобщенная количественная и качественная характеристика влияния обязательных платежей на финансовое положение предприятий. Следует выделить основные финансово-экономические показатели, которые подвергаются наибольшему влиянию режима налогообложения. Это: прибыль, непосредственно меняющаяся под влиянием налогов; финансовые инвестиции, связанные с формированием основных фондов; собственный

капитал, формируемый за счет прибыли предприятия и акционерного капитала; стоимость основных фондов, которые, с одной стороны, облагаются налогом в момент их приобретения, с другой стороны, налоговая нагрузка влияет на возможность их воссоздания. Исходя из этого предприниматели заинтересованы в уплате наименьших сумм налогов и сборов.

Кроме влияния обязательных платежей на финансово-экономические показатели, существует еще ряд причин, которые побуждают налогоплательщиков к принятию решения в сторону ухода от уплаты налогов. Ученые, а также специалисты по вопросам безопасности [5, 7, 9–11] выделяют экономические, политические, технические, правовые и морально-психологические причины, порождающие данное явление. Однако, рассматривая уклонение от уплаты налогов не только как угрозу финансовой и экономической безопасности страны, но и как антисоциальное явление, следует выделить причины, имеющие социальное происхождение и условно разделить их на две группы: *объективные*, не зависящие от лояльности налогоплательщика к существующей налоговой системе, и *субъективные*, отражающие отношение плательщика налогов к обязанности уплачивать налоги и сборы. Субъективные причины в свою очередь можно разделить на идеологические и материальные.

К *объективным* причинам можно отнести:

- ухудшение финансового положения бизнеса и населения, которое приводит к общему снижению уровня жизни некоторых групп социума ниже предела выживаемости. Это связано с кризисными явлениями: упадком производства, обменом денежной единицы страны на иностранную валюту с целью ее накопления, вывозом капитала за пределы страны, т. е. определяющим фактором

совершения налоговых правонарушений является финансовое положение налогоплательщиков. Причем, если польза от уклонения превышает возможные негативные последствия, вероятность неуплаты налогов повышается. К тому же чем выше ставка налога, тем сильнее желание уклониться от его уплаты, так как выгода от этого возрастает;

- проводимую налоговую политику и особенности налоговой системы. Жизненные стандарты растут, при том что средств на реализацию определенных планов и программ оказывается недостаточно. Результатом является возрастание налоговой нагрузки на бизнес и население. Излишняя НН выступает важным фактором при принятии решения по поводу уклонения от уплаты налогов. Кроме того, практика увеличения количества льгот отдельным плательщикам приводит к переложению НН на других;

- неисполнение налогами регулирующей функции, когда путем игнорирования положений налогового законодательства демонстрируется определенное противостояние власти. Уровень налоговой дисциплины зависит от общей политической ситуации, поэтому резкое уменьшение собираемости налогов отмечается в периоды кризиса государственной власти;

- несоблюдение принципа справедливости при построении налоговой системы, когда налогоплательщики, находящиеся в равном экономическом положении, не всегда уплачивают равные суммы налогов;

- лоббирование интересов определенных групп налогоплательщиков, когда очевидны факты лоббирования без видимых экономических и социальных причин. В этих случаях возникает желание вложения средств, полученных при уклонении от уплаты налогов, в лоббирование необходимых законов

и решений. Представители органов власти узаконивают некоторые схемы уклонения от уплаты налогов и создают лазейки в законодательстве, преследуя свои личные цели;

- недостаточную защищенность должностных лиц органов контроля при исполнении ими служебных обязанностей, когда нарушители налогового законодательства добиваются своих целей давлением на работников налоговой службы при принятии решений.

К субъективным причинам идеологического характера относят:

- негативное отношение к существующей налоговой системе. Нелояльная налоговая система во многом не стимулирует производителей, а подталкивает к утаиванию прибыли. Налогоплательщик не уважает систему, которая не учитывает его возможности по уплате налогов. Предприниматели не доверяют властным структурам, они не удовлетворены качеством услуг, предоставляемых государством, и не уверены, что денежные средства, попадающие в бюджет за счет уплаты налогов, используются по назначению;

- низкий уровень налоговой культуры. Большинство налогоплательщиков воспринимают налоги только как изъятый у них доход и не понимают целей их уплаты. Такая проблема возникает из-за нехватки или отсутствия информации, недостаточной экономической образованности населения;

- отсутствие моральной ответственности за уклонение от уплаты налогов. В первую очередь это связано с тем, что действующим законодательством предусмотрены финансовая, административная и уголовная ответственность за нарушения в сфере налогообложения. При этом за несвоевременную уплату налогов или ведение хозяйственной деятельности с незначительными нарушениями предусмотрена лишь финансовая

и административная ответственность, а нормами уголовного кодекса – наказание за уклонение от уплаты налогов, состоящее во взыскании штрафных санкций и, в некоторых случаях, конфискации имущества, а также запрете занимать определенные должности. Однако законом не определена моральная ответственность за уклонение от уплаты налогов в сфере хозяйственной деятельности;

- невосприятие налогоплательщиками налогового законодательства, причем налоговые органы имеют образ врага, изымающего часть их прибыли. Решением этой проблемы является создание положительного имиджа налоговых органов.

К субъективным причинам материального характера относят:

- корыстную мотивацию, которая играет выжнюю роль в нарушении налогового законодательства. Однако не всегда эти действия имеют личную мотивацию. Средства, утаенные от налогообложения, часто используются на развитие бизнеса, нестандартное решение проблемных ситуаций (взятки), выплату заработной платы, премий, помощь сотрудникам и т.д.;

- преследование налогоплательщиком корыстных целей, связанных с удовлетворением личных потребностей. Личность налогового преступника отличается

рядом особенностей: высоким уровнем образования, смекалкой, активностью и инициативностью в решении ряда вопросов, сообразительностью, стрессоустойчивостью. Такой личности присуще девиантное поведение, которое проявляется в отклонении от универсальных правовых принципов и определяется невозможностью или нежеланием существовать в системе общепринятых ценностей. Такой налогоплательщик ориентируется только на себя, демонстрирует неуважение к социальным, общественным, правовым, моральным, политическим, этическим нормам [3].

Как правило, налогоплательщики, принимающие решение об уклонении от уплаты налогов, не задумываются о последствиях, которые могут непосредственно затронуть их и членов их семей. Неуплата гражданами и предприятиями налогов и сборов существенно нарушает устойчивость бюджетной политики, ограничивает возможность финансирования социальных программ. По причине уклонения от уплаты налогов происходит сращивание экономических структур с криминалом, возрастает преступность. Значительная часть скрытых от налогообложения средств находит свое место в криминальном, «черном» и «сером» секторах экономики.

Список использованных источников

1. Агарков Г.А. Противодействие налоговой системы теневой экономической деятельности / под. ред. А.И. Татаркина, А.А. Кукина. Екатеринбург: Институт экономики УрО РАН, 2007. 278 с.
2. Вишневский В.П., Веткин А.С. Уход от уплаты налогов: теория и практика: монография. Донецк: ИЭП НАН Украины, 2003. 228 с.
3. Девиантна поведінка як основа юридичної відповідальності. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.nbu.gov.ua/Portal/Soc_Gum/Vnyua/2009_1/81-87.pdf.
4. Економічні проблеми чорної металургії України: монографія / під ред. С.С. Аптекаря, А.И. Амоши. Донецьк: Донгуэт, 2005. 383 с.
5. Жестков С.В. Правовые основы налогового планирования. М.: Академический правовой университет, 2002. 141 с.
6. Мельник Д.Ю. Налоговый менеджмент. М.: Финансы и статистика, 1999. 352 с.
7. Податкове планування поглядом юристів. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.urist.org.ua/issue/crime/105252210206>.

8. Тихонов Д., Липник Л. Налоговое планирование и минимизация налоговых рисков. М.: Альпина Бизнес Букс, 2004. 253 с.
9. Тищенко А.Н., Енина-Березовская А.А. Социальные причины и последствия уклонения от уплаты налогов // Актуальные проблемы налоговой политики: сборник статей межд. науч. конф. Екатеринбург: УГТУ–УПИ, 2009. С. 73–78.
10. Тищенко А.Н., Енина-Березовская А.А. Уклонение от уплаты налогов и избежание налогов: сходство и различие понятий // Бизнес Информ. 2008. № 6. С. 81–85.
11. Украинский ресурс по безопасности. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://kiev-security.org.ua/b/x232/ch8p1.shtml#2>.
12. Хан Д. Планирование и контроль: концепция контроллинга. М.: Финансы и статистика, 1997. 800 с.