

СПЕЦИФИКА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И РИСКИ НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Жоробек к. Айжан, Хусайнова Э. Ю.

Институт горного дела и горных технологий им. академика У. Асаналиева КГТУ. им. И. Раззакова, г. Бишкек, Кыргызстан

В данной статье рассмотрена специфика налогообложения в Кыргызской Республике. Доля налогов с физических лиц в структуре налоговых доходов отдельных территорий сравнимо либо превышает долю налогов, уплачиваемых юридическими лицами. Поэтому, разработка критериев оценки и методик управления налоговыми рисками в отношении деятельности физических лиц — одна из основных целей обеспечения налоговой безопасности.

In this article specific of taxation is considered in Kyrgyz Republic. Stake of taxes from physical persons in the structure of tax earning of separate territories comparably exceeds the stake of taxes, paid legal entities. Therefore, development of criteria of estimation and methods of management tax risks in regard to activity of physical persons – one of primary purposes of providing of tax safety.

Спецификой налогообложения физических лиц в Кыргызской Республике является то, что их налогообложение значительно проще, чем налогообложение юридических лиц, которые уплачивают подавляющее число налогов. Соответственно, и налоговый контроль для физических лиц проще, чем для юридических

лиц. За последние несколько лет во многих субъектах Кыргызской Республике сложилась ситуация, при которой налогообложение физических лиц по своей значимости для бюджетов фактически сравнялось со значимостью налогообложения юридических лиц. Сказанное означает, что налог на доходы физических лиц

вышел на лидирующее место в доходах бюджетов. Доходы госбюджета Кыргызстана в 2013 год вырастут на 7,2 млрд. сомов

Общий объем доходов государственного бюджета с учетом грантов программы госинвестиций на 2013 год прогнозируется в сумме 98 млрд. 496,6 млн. сом, или на уровне 27,8% к ВВП. Такие данные приведены в основных параметрах доходной части бюджета на 2013-2015 годы, указанных в проекте основного финансового документа Кыргызстана на 2013 год.

В сравнении с уточненным бюджетом 2012 года прогнозируемые доходы государственного бюджета относительно ВВП снизятся на 2,1% за счет налоговых доходов – на 0,7%, полученных официальных трансфертов – на 0,7% и неналоговых доходов – на 0,8%. В номинальном выражении объемы доходов по сравнению с уточненным бюджетом 2012 года вырастут на 7,9%, или на 7 млрд. 193,4 млн сом. Налоговые доходы в 2013 году составят 74 млрд. 525 млн. сом. Номинальный рост налоговых доходов в 2013 году по сравнению с уточненным бюджетом 2012 года прогнозируется на уровне 12,6% или с ростом на 8 млрд. 334,0 млн. сом. Доля налоговых поступлений в объеме ВВП составит 21% к ВВП. Неналоговые доходы государственного бюджета в 2013 году оцениваются в сумме 16 млрд. 456,3 млн. сом или 4,6% к ВВП (уточненный бюджет 2012 г. – 5,4% к ВВП). Относительно уточненного бюджета 2012 года неналоговые доходы снизятся на 11,2 млн. сом.

Доходы республиканского бюджета с учетом грантов ПГИ в 2013 году предусматриваются в сумме 86 млрд. 288,5 млн. сом или 24,3% к ВВП (уточненный бюджет 2012 года – 26,7% к ВВП). В номинальном выражении доходы республиканского бюджета по отношению к уточненному бюджету 2012 года вырастут на 5,7% или на 4 млрд. 661,4 млн. сом. В составе доходов республиканского бюджета налоговые доходы составят в 2013 году 63 млрд. 902,6 млн. сом (18% к ВВП), неналоговые доходы республиканского бюджета предусматриваются в 2013 году в размере 14 млрд. 870,5 млн. сом (4,2% к ВВП).

Основная часть поступлений в бюджет республики обеспечена за счет налогов на доходы физических лиц — 43,5%, налога на прибыль — 33,1%, акцизов — 6 %, налога на имущество организаций — 9,8%. Доля налога на прибыль ниже доли налогов на доходы физических лиц, хотя налог на прибыль является основным бюджетобразующим налогом. При этом следует отметить, что самое большое число нарушений налогового законодательства приходится на долю физических лиц. По-прежнему они не всегда декларируют свои доходы, особенно полученные незаконными способами, нарушают действующий порядок расчетов наличными деньгами, стремятся укрыть доходы в офшорах, не уплачивают налоги, не ведут налогового и бухгалтерского учета и т.д.

Деятельность налогоплательщиков, физических лиц, многовариантна, имеет существенные различия в их налогообложении. Как известно, помимо налога на доходы физические лица уплачивают и другие региональные и местные налоги. А для индивидуальных предпринимателей, действующих в сфере малого и среднего бизнеса, существует возможность применения специальных режимов налогообложения: упрощенной системы, системы уплаты единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности и системы уплаты единого сельскохозяйственного налога.

Рассматривая структуру и динамику налоговых поступлений в бюджет Кыргызстана за 2012–2013 годы, отметим, что наибольший удельный вес в налоговых доходах города так же, как и в доходах области, составляет налог на доходы физических лиц. На него приходится более половины поступлений от всех налогов. Соответственно, оно обеспечивает выполнение более половины бюджетных расходов, выполняем самым роль бюджетобразующего налога.

Сложившаяся ситуация в принципе соответствует общеевропейской практике налогообложения, при которой наибольшую долю поступлений в бюджет обеспечивают налоги на доходы и косвенные налоги, а наименьшее влияние оказывают налоги на собственность. При этом повсеместно ставка налога на прибыль существенно ниже ставок индивидуальных подоходных налогов, а в Кыргызстане — наоборот.

В соответствии с вышеизложенным, систему налогообложения и контроля деятельности физических лиц следует рассматривать в контексте обеспечения налоговой безопасности региона и страны в целом. Считаем, что наибольшую угрозу финансовой безопасности здесь (т.е. на мезо уровне макроуровне) представляют следующие риски:

- неуплата налогов, сборов, пошлин физическими лицами;
- уклонение от налогообложения, сокрытие доходов и уход в теневую экономику;
- риски не обнаружения нарушений налогового законодательства в ходе контрольных мероприятий;
- увеличение налоговой нагрузки физических лиц, что влечет снижение собираемости налогов и негативные социальные последствия;
- «утечка» капиталов за рубеж.

В стране давно назрела необходимость формирования в теоретическом и методологическом плане единой концепции налоговой безопасности. Основной целью ее достижения должна стать минимизация налоговых рисков. То есть предстоит создать систему управления налоговыми рисками в плане их классификации, прогнозирования, оценки и нейтрализации.

На уровне физических лиц — предпринимателей и населения можно выделить следующие основные виды налоговых рисков, влекущих материальные (финансовые) и нематериальные потери:

- риски налогового контроля;
- риски неуплаты (неполной уплаты) налогов, сборов, пошлин и обязательных неналоговых платежей;
- риски аннулирования лицензий;
- риски усиления налогового бремени;
- риски признания взаимозависимости лиц-участников бизнеса;
- риски перехода налоговой оптимизации в область противоправных действий;
- риски уголовного преследования за нарушение налогового законодательства;
- риски потери имиджа и деловой репутации.

Основным здесь является риск налогового контроля, в результате которого выявляются нарушения налогового законодательства. Необходимо создание методик оценки рисков налогового контроля, ориентированных не просто на налогоплательщиков (физических лиц), но и на их отдельные категории. Причем категории налогоплательщиков (физических лиц) могут соответствовать следующим признакам:

1. По видам используемых налоговых режимов и соответствующим им налогам:

— лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью и частной практикой с использованием общей системы налогообложения без выплат физическим лицам и с выплатами физическим лицам;

— лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью с использованием специальных режимов налогообложения без выплат физическим лицам и с выплатами физическим лицам;

— физические лица — население.

2. По сферам деятельности либо отраслевой принадлежности. Наибольший экономический эффект контрольные мероприятия приносят в высокорентабельных отраслях.

3. По способу уплаты налогов. Как известно, налоги могут уплачиваться следующими способами:

— на основе декларации, представляемой налогоплательщиком;

— на основе кадастра (расчета и уведомления налогового органа).

— удерживаются налоговым агентом (у источника выплаты доходов);

Предложенная дифференциация налогоплательщиков позволяет определить, какая категория из них требует повышенного внимания со стороны органов, а какая — текущего мониторинга и камеральных проверок.

Риски налогового контроля деятельности физических лиц встают независимо от способов уплаты ими налогов. Больше налоговых рисков появляется по налогообложению декларируемых

доходов, реальный уровень которых может скрываться.

Если налог рассчитывается уполномоченным налоговым инспектором на основе кадастровой оценки объекта налогообложения (земельный налог, налог на имущество физических лиц, транспортный налог) или иной имеющейся у него информации, то рисков выявления налоговых нарушений возникает значительно меньше, хотя они имеются. Информацию о зарегистрированных и снятых с учета объектах движимого и недвижимого имущества, о сделках с ними и об их владельцах обязаны передавать в налоговые органы организации, осуществляющие государственную регистрацию такого имущества, а также уполномоченные должностные лица, нотариусы и др.

Большинство из объектов собственности невозможно скрыть от налогового контроля, они достаточно легко поддаются оценке по кадастровой, рыночной либо инвентаризационной стоимости. При этом не следует забывать, что доля налогов на собственность в общей структуре налогов с физических лиц невелика. Соответственно невелика будет и общая эффективность мероприятий налогового контроля.

Доходы от всех видов операций с имуществом (купля-продажа, обмен, дарение, наследование, сдача в аренду и др.) попадают под налогообложение налогом на доходы физических лиц. При осуществлении налогового контроля деятельности физических лиц следует заняться выяснением минимизации налога на доходы физических лиц, налогов на движимое и недвижимое имущество физических лиц (транспортного налога, земельного, налога на имущество), на доход от владения таким имуществом и переходом права собственности при сделках с ним.

Что касается налоговых агентов, то они не всегда надлежащим образом исполняют свои обязанности. Совершенствование налогового контроля в отношении них может осуществляться по следующим основным направлениям:

— разработка методов проведения проверки достоверности информации, приведенной в налоговой отчетности;

— создание единой информационной базы налоговых органов.

Значительная часть налоговых изъятий в Кыргызстане тесно связана с расходами на оплату труда. Это, прежде всего, налог на доходы физических лиц и обязательные страховые взносы в государственные внебюджетные фонды.

Если НДФЛ удерживается из заработной платы по невысокой ставке (15% для налоговых резидентов КР), то страховые взносы — это 25% начислений на фонд оплаты труда. Кроме того, с фонда оплаты рассчитываются взимаются взносы на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве. Желание

уменьшить эти налоговые платежи толкает индивидуальных предпринимателей на выплату заработной платы не вполне легально, оформление ее по-разному (как дивиденды, премии, займы) и использование зарплатных схем ухода от налогов. В любом случае должны быть предусмотрены возникающие в результате таких действий налоговые риски. Следует иметь в виду, что зарплатные схемы находятся в зоне особого внимания со стороны налоговых и правоохранительных органов.

Впервые в отечественной практике Концепцией предусмотрено, что отбор налогоплательщиков для проведения выездных налоговых проверок является открытым и будет проводиться по определенным критериям риска совершения налоговых правонарушений.

На основе этой концепции разработаны «Общедоступные критерии самостоятельной оценки рисков для налогоплательщиков, используемые налоговыми органами в процессе отбора объектов для проведения выездных налоговых проверок». Критерии оценки рисков налогового контроля состоят из ряда индикативных показателей, которые не являются исчерпывающими: финансовые результаты, рентабельность, и др. ФНС КР определила цифровые показатели этих критериев экспериментально сроком на один год.

В настоящее время производится их детализация по видам экономической деятельности и регионам. В теории

и в практической деятельности налоговых органов возникает задача оценки возможности применения «Критериев отбора налогоплательщиков для выездных налоговых проверок» в отношении индивидуальных предпринимателей — физических лиц. Критерии можно применять и в отношении физических лиц — предпринимателей с учетом специфики их налогообложения и налогового контроля. При этом методика оценки рисков налогоплательщиков-физических лиц на базе общедоступных критериев отбора налогоплательщиков для проведения выездных налоговых проверок следует развивать и далее.

Литература:

1. Бектенова Д.Ч. «Финансы, денежное обращение и кредит», Бишкек, 2008
2. «КОР – стратегия развития Кыргызстана», Бишкек, 2007
3. Местные финансы и формирование бюджетов муниципальных образований // Финансы, 2007, №11.
4. Среднесрочное прогнозирование бюджета Бишкек Мин.Фин. 2008.
5. Налогово-бюджетная политика в Кыргызской Республике. Мониторинг Выпуск 6 и 3 Бишкек 2008 год.
6. Концепция развития Министерства финансов Кыргызской Республики // minfi.kg/