

УКЛОНЕНИЕ ОТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ СРЕДЕ

Рассмотрены особенности уклонения от налогообложения предпринимателей на современном этапе развития рыночной экономики. Выявлены сферы осуществления предпринимательской деятельности, в которых особенно велики масштабы сокрытия налогов и сборов. Предложены меры по усилению налогового контроля в торговле.

Ключевые слова: уклонение от уплаты налогов, индивидуальный предприниматель, налогообложение, налоговый аудит.

М.О. KLIMOVA
*post-graduate student of Baikal National University
of Economics and Law, Irkutsk
e-mail: maryam@km.ru*

TAX EVASION BY ENTREPRENEURS

Some peculiarities of tax evasion by entrepreneurs at a modern stage of the market economy development are considered in the article. The author elicits the spheres of the business activity where the scales of taxes and duties evasion are particularly great. The measures to reinforce the tax control in trade are proposed.

Keywords: tax evasion, entrepreneur, taxation, tax audit.

По уровню развития малого предпринимательства Россия, вопреки распространенному мнению, не уступает развитым странам с рыночной экономикой. Однако в последних малый бизнес приносит в бюджеты около 50% дохода [4, с. 38–39]. В России оценить вклад малого предпринимательства в формирование бюджета довольно сложно. По некоторым оценкам, эта величина составляет 10–15% консолидированного бюджета Российской Федерации [1, с. 12]. Что касается налоговых платежей индивидуальных предпринимателей, то, учитывая их долю в общем числе хозяйствующих субъектов¹, можно отметить, что вклад данной категории налогоплательщиков в налоговые поступления незначителен. Одной из причин этого является уклонение предпринимателей

от налогообложения. Ранее проблема уклонения от уплаты налогов анализировалась, например, в работе А.П. Киреенко [3], в которой особый акцент был сделан на уход от уплаты налогов организаций. В данной статье рассмотрим особенности уклонения от уплаты налогов индивидуальных предпринимателей.

Для оценки уклонения от уплаты налогов индивидуальных предпринимателей в Иркутской области использовался метод налогового аудита. Метод основывается на изучении материалов выездных проверок налогоплательщиков. В ходе анализа полученных данных выясняется, какая доля налогов из подлежащих уплате занижается или скрывается налогоплательщиками в различных отраслях, видах и формах деятельности. Затем результат распространяется на генеральную совокупность плательщиков в соответствии с ее структурой.

Согласно данным выборочного налогового аудита, проведенного автором по

¹ В 2008 г. доля предпринимателей в общем количестве хозяйствующих субъектов в России составила порядка 30% [6, с. 343, 351].

материалам выездных проверок индивидуальных предпринимателей, общий объем сокрытых налогов в Иркутской области в 2007 г. по всем отраслям экономики составил 22,9 млрд р. Если учесть, что доля предпринимателей в общем числе хозяйствующих субъектов в Иркутской области в 2007 г. была равна около 60% [10], то на долю предпринимателей приходилось более 13,7 млрд р. неуплаченных налогов. Наибольшие доначисления неуплаченных налогов отмечались в таких видах деятельности индивидуальных предпринимателей, как производство, торговля, сфера услуг. Для этих же видов деятельности было характерно наибольшее количество нарушений налогового законодательства в крупном и особо крупном размерах.

Результаты анализа указывают на то, что при проведении проверок особое внимание налоговые органы должны обратить на предпринимателей, занимающихся торговой деятельностью. Дело в том, что поступления налогов и сборов от данного вида деятельности имеют тенденцию к снижению, и это притом, что обороты розничной торговли с каждым годом растут. Так, поступления налогов и сборов от указанной сферы деятельности в период с 2006 по 2007 г. снизились на 27%, в то время как обороты возросли на 41% [5, с. 709, 731; 9]. Кроме того, налоговые проверки предпринимателей, осуществляющих торговую деятельность, обеспечивают в 2 раза меньше доначислений, чем налоговые проверки предпринимателей, осуществляющих производственную деятельность (3,4 млрд р. против 6,8 млрд р.). При этом доля предпринимателей, занимающихся торговой деятельностью, в 12 раз больше (табл.). Это дает основание полагать, что торговая деятельность по сравнению с производственной предоставляет большую возможность для выбора способов уклонения от уплаты налогов, а контролируется первая недостаточно эффективно.

Анализ данных, полученных при проведении налогового аудита, говорит о том, что данный метод позволяет оценить не только масштабы уклонения от налогообложения в целом, но и масштабы уклонения от уплаты налогов по видам налогов и в зависимости от характеристик налогоплательщиков и выбранной ими системы налогообложения (рис.).

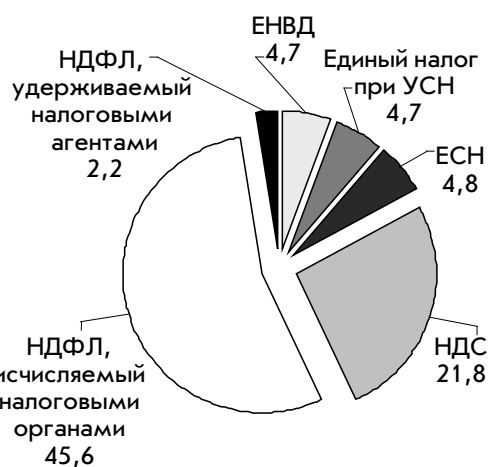
Расчет масштаба уклонения от уплаты налогов индивидуальных предпринимателей в различных отраслях экономики Иркутской области в 2007 г.

Вид деятельности	По результатам налогового аудита		В соответствии с ЕГРИП	
	Доля налогоплательщиков, %	Сумма доначислений, млрд р.*	Доля налогоплательщиков, %**	Сумма доначислений, млрд р.***
Производство	9,7	12,0	5,5	6,8
Торговля и общественное питание	51,6	2,7	65,2	3,4
Строительство	3,2	1,4	1,9	0,8
Прочие	35,5	6,8	27,4	5,2
Всего	100,0	22,9	100,0	16,2

* Определяется как разница между общей суммой налога, подлежащей уплате в бюджет, и суммой налога, исчисленной налогоплательщиком к уплате.

** По данным Иркутского областного комитета государственной статистики [2, с. 63].

*** Расчетный показатель.



Доля доначисленных налогов в общей сумме налогов, подлежащих уплате индивидуальными предпринимателями в 2007 г., %

Данные рисунка показывают, что масштаб сокрытия НДФЛ, исчисляемого налоговыми органами на основании деклараций индивидуальных предпринимателей, в 20 раз больше масштаба сокрытия этого же налога, удерживаемого налоговыми агентами. Причиной незначительных доначислений НДФЛ, удерживаемого налоговыми агентами, является выплата заработной платы «в конверте». Выплата

нелегальной заработной платы не проходит по отчетности и, как результат, не попадает в поле зрения налоговых органов. А легальная заработная плата устанавливается на минимальном уровне, и с нее уплачиваются лишь мизерные суммы положенных платежей. В итоге доначисления по результатам проверок правильности исчисления и полноты уплаты налогов и сборов с легальной заработной платы невелики.

Помимо выплаты зарплаты «в конверте» в сфере индивидуального предпринимательства широкое распространение получила неформальная занятость, при которой вся выдаваемая наемным работникам зарплата не отражается в налоговой отчетности и не попадает под налогообложение. Поэтому, по данным проверок, масштаб сокрытия НДФЛ, удерживаемого налоговыми агентами, невелик (всего 2,2%). Вникнув в проблему, понимаем, что в связи с существованием неформальной занятости и выплатой зарплаты «в конверте» бюджетная система страны недополучает колоссальные суммы положенных к уплате налогов и сборов. Основными видами экономической деятельности, в которых наиболее высок риск сокрытия заработной платы, являются торговля, оптовая (14%) и розничная (30%), строительство (10%), обрабатывающие производства (12%), аренда и предоставление услуг (11%) [8, с. 9].

Значительные потери бюджет страны несет вследствие сокрытия НДФЛ, который должен уплачиваться с предпринимательских доходов. Деятельность индивидуальных предпринимателей, как правило, высокодоходна, и объем их товарооборота порой не уступает объему товарооборота юридических лиц.

Согласно методологии ЦСЭИ РАН и Госкомстата России была произведена дооценка доходов по источникам доходов [10, с. 20]. Так, наибольшие масштабы дооценки характерны для доходов от собственности — 65%, затем следуют доходы от предпринимательской деятельности (24%). В меньшей степени скрывается от налогообложения оплата труда (4%). Дооценка по прочим видам доходов составила 7% суммы общей дооценки полученных доходов. Данные о масштабах дооценки доходов позволяют сделать следующие выводы: в меньшей степени скрываются от налогообложения те доходы, которые облагаются налогом у источника вы-

платы, т.е. получаемая заработная плата, в большей — доходы от предпринимательской деятельности и доходы от собственности, не облагаемые налогом у источника выплаты.

Если обратиться к структуре получаемых доходов в разрезе децильных групп, то можно наблюдать такую тенденцию: для более бедного населения основным источником доходов являются заработная плата и социальные трансферты, уклониться от уплаты налогов с которых практически невозможно [7, с. 72]. Для более богатого населения основным источником доходов являются предпринимательские доходы, которые в большей степени подвержены сокрытию от налогообложения. В связи с этим бедные слои населения часто вынуждены осуществлять деятельность в теневом секторе экономики, а предприниматели — скрывать результаты своей деятельности.

Проведенный анализ позволяет сделать следующие выводы:

1. Проверки налоговых органов выявляют достаточно большой объем сокрытых налогов, однако они не в состоянии обнаружить все факты правонарушений. При этом масштаб сокрытия налогов индивидуальными предпринимателями значителен, даже с учетом сумм налогов, уменьшенных вследствие проведения судебных разбирательств.

2. Видами экономической деятельности, в которых индивидуальными предпринимателями совершается больше всего налоговых нарушений, являются производство, торговая деятельность и сфера услуг. Наиболее значительные масштабы уклонения от уплаты налогов наблюдаются в торговле, поэтому предприниматели, осуществляющие торговую деятельность, должны находиться в зоне особого налогового контроля.

3. В связи с широким распространением в сфере индивидуального предпринимательства неформальной занятости и выплаты зарплаты «в конверте» налоговый контроль в первую очередь должен быть ориентирован на проверку полноты отражения сумм выплаченной заработной платы и только затем — на правильность исчисления и уплаты налогов и сборов. Что касается индивидуальных предпринимателей, то результаты их деятельности необходимо подвергнуть тщательному налоговому контролю с обязательным привлечением к этому правоохрани-

нительных и иных контролирующих органов (например, правовой инспекции по труду).

Собрать все подлежащие уплате налоги в сфере индивидуального предпринимательства — сложная задача, стоящая перед

налоговыми и правоохранительными органами, решение которой позволит защитить финансовые интересы государства и в то же время снизить налоговую нагрузку на законопослушных налогоплательщиков.

Список использованной литературы

1. Дьячкина Л.А. Экономическая роль и налогообложение малого и среднего бизнеса в России и за рубежом // *Налоги и финансовое право*. 2007. № 2.
2. Институциональные преобразования и демография организаций в Иркутской области на 1 января 2006 г. / Иркут. обл. ком. гос. статистики. Иркутск, 2006.
3. Киреенко А.П. Налоговая система: накопленный опыт и пути развития. Иркутск, 2004.
4. Налоги в условиях экономической интеграции / В.С. Бард, Л.П. Павлова, Н.Е. Заяц и др.; под ред. В.С. Барда, Л.П. Павловой. М., 2004.
5. Регионы России: Социально-экономические показатели. 2009: стат. сб. / Росстат. М., 2009.
6. Российский статистический ежегодник. 2009: стат. сб. / Росстат. М., 2009.
7. Суворов А.В. Структура денежных доходов и расходов населения в современной России // *Проблемы прогнозирования*. 2004. № 5.
8. Шевцова Т.В. Результаты работы по легализации налоговой базы // *Российский налоговый курьер*. 2007. № 22.
9. URL: <http://www.r38.nalog.ru>.
10. URL: <http://www.irkutskstat.gks.ru>.

Bibliography (transliterated)

1. D'yachkina L.A. *Economicheskaya rol' i nalogooblozhenie malogo i srednego biznesa v Rossii i za rubezhom* // *Nalogi i finansovoe pravo*. 2007. № 2.
2. *Institutsional'nye preobrazovaniya i demographiya organizatsiy v Irkutskoy oblasti na 1 yanvarya 2006 g.* / Irkut. obl. kom. gos. statistiki. Irkutsk, 2006.
3. Kireenko A. P. *Nalogovaya sistema: nakoplennyi opyt i puti razvitiya*. Irkutsk, 2004.
4. *Nalogi v usloviyakh ekonomicheskoy integratsii* / V.S. Bard, L.P. Pavlova, N.E. Zayats i dr.; pod red. V.S. Barda, L.P. Pavlovoy. M., 2004.
5. *Regiony Rossii: Sotsial'no-ekonomicheskie pokazateli*. 2009: stat. sb. / Rosstat. M., 2009.
6. *Rossiiskiy statisticheskiy ezhegodnik*. 2009: stat. sb. / Rosstat. M., 2009.
7. Suvorov A.V. *Struktura denezhnykh dokhodov i raskhodov naseleniya v sovremennoy Rossii* // *Problemy prognozirovaniya*. 2004. № 5.
8. Shevtsova T.V. *Rezultaty raboty po legalizatsii nalogovoy bazy* // *Rossiiskiy nalogovyi kur'er*. 2007. № 22.
9. URL: <http://www.r38.nalog.ru>.
10. URL: <http://www.irkutskstat.gks.ru>.