

Управление. Информационные системы и технологии

Management. Information systems and technologies

УДК 336.2

DOI: 10.47351/2658-7874_2021_3_1_89

Простая система налогов как одна из возможностей, предоставляемых цифровизацией

Беспалько Андрей Альбертович

ООО «Центр проблем контроля и безопасности», 107392, Россия, г. Москва, Зельев пер., д. 3, Генеральный директор, Кандидат экономических наук, bspalko.aa@cspcenter.ru

Simple tax system as one of the opportunities provided by digitalization

Andrey Bspalko

LLC Center for problems of control and security, 107392, Zeliev per. 3, Moscow, Russia, CEO, PhD Economics, bspalko.aa@cspcenter.ru

Аннотация. В статье рассматривается модель простой системы налогов, которая может быть применена с учетом изменений в экономической деятельности, обусловленных процессами цифровизации экономики. В основе простой системы налогов положен ряд принципов, основным из которых является обложение налогами исходя из движений денежных средств по счетам налогоплательщика. Простая система налогов позволит снизить затраты на обслуживание налоговых отношений, снизить уровень рисков, связанных с налогообложением, повысить уровень экономической безопасности, улучшить условия для ведения бизнеса и инвестиционный климат.

Abstract. The article discusses a model of a simple tax system that can be applied taking into account changes in economic activity caused by the processes of digitalization of the economy. A simple system of taxes is based on a number of principles, the main of which is taxation based on cash flows in the accounts of the taxpayer. A simple tax system will reduce the cost of servicing tax relations, reduce the level of risks associated with taxation, increase the level of economic security, and improve the conditions for doing business and the investment climate.

Ключевые слова: цифровизация экономики, информационно-коммуникационные технологии, ИТ, налоговая система, экономическая безопасность, угроза, государство, экономика, развитие.

Key words: digitalization of the economy, information and communication technologies, IT, taxation, economic security, threat, state, economy, development.

Введение. В настоящее время частные корпорации и государства конкурируют не только

за рынки ресурсов или рынки сбыта продукции. Современная конкуренция — это еще и конкуренция систем управления. Если рассматривать систему управления государством, то налоговая система является ее важной частью. О роли налоговой системы в экономике государства написано немало работ, например (2, 8).

Взаимосвязь налоговой безопасности и экономической безопасности государства рассматривает В.Ф. Гапоненко (3). Ю.Ю. Косенкова анализирует взаимосвязь налоговой системы и стадии развития экономики государства (4). А.А. Цвилий-Букланова исследует функцию налогового контроля в аспекте обеспечения налоговой безопасности государства (5). О возможностях использования новых технологий, в частности блокчейна и цифровых активов, для трансформации налоговой системы, рассказывается в работе П.Л. Алтухова, С.Б. Рыбакова (6). Роль информационных технологий в повышении конкурентоспособности налоговой системы рассматривает П.Ю. Тушев (7). Модель налоговой системы и модель информационной налоговой системы анализирует Т.Я. Данелян (9).

Ранее автором [1] были сформулированы принципы налогообложения, которые учитывают условия цифровизации и требования экономической безопасности:

- «1. Простота налогообложения;
2. Постоянство налогообложения;
3. Прозрачность налогообложения;
4. Справедливость налогообложения;
5. Защищенность налогообложения;
6. Технологичность налогообложения.
7. Перспективность налогообложения».

Также автором была дана расширенная трактовка этих принципов, повторять которую здесь не имеет смысла.

Рассмотрим, соответствуют ли некоторые налоги этим принципам.

1. Налог на добавленную стоимость, НДС. НДС отсутствует в ряде экономически развитых стран, в частности в США и в Японии. К недостаткам НДС следует отнести: сложный расчет, зависимость налогоплательщика (по крайней мере, в РФ) от уплаты налога контрагентом в бюджет.

Если мы рассмотрим модель работающего безубыточного предприятия, уплачивающего НДС, то мы увидим, что НДС фактически является налогом на сумму прибыли и расходов предприятия, не облагаемых НДС (это прежде всего фонд оплаты труда, проценты по кредитам и работы, услуги, получаемые от контрагентов на УСНО). Безусловно, в официальной схеме расчета налога выше упомянутые «объекты налогообложения» не упоминаются, но экономическая сущность налога от этого не меняется.

2. Налог на прибыль. Очевидно, является дестимулирующим налогом. Налог на прибыль фактически поощряет низкоэффективную экономику, поскольку чем эффективнее работает предприятие, тем большую сумму налогов оно должно уплатить в бюджет. Кроме того, исчисление налога на прибыль требует детального рассмотрения доходов и расходов предприятия, а также возможности их учета в целях налогообложения.

Также вызывает определенные сомнения экономическая сущность налога на прибыль. Рассмотрим типичную ситуацию: акционеры создали юридическое лицо - предприятие, вложили в него определенные денежные средства. Предприятие начало работу, имеет доходы и расходы. Что такое прибыль в данном случае? С одной точки зрения, прибыль предприятия - это доходы предприятия минус расходы предприятия за определенный период времени. Схожей точки зрения придерживается и налоговое ведомство. С точки зрения акционера (участника) предприятия, для него прибыль от предприятия — это доходы от предприятия, превышающие вложенные в это предприятие суммы (расходы на предприятие). Если налогом облагать прибыль предприятия, а потом еще и дивиденды акционерам (выплачиваемые из чистой прибыли, т. е. после налогообложения), то получается, что одни и те же доходы облагаются налогом два раза — у предприятия и у акционера. И это если не брать во внимание НДС, рассмотренный выше. Насколько это справедливо и оправданно? Является ли юридическое лицо, учрежденное акционерами, чем-то отдельным от акционеров?

3. Налог на УСНО «доходы минус расходы» по своей сути похож на налог на прибыль.

4. Налог на УСНО «доходы» кажется наиболее справедливым налогом. Он обладает рядом достоинств. Он одинаков для всех участников экономической деятельности и пропорционален масштабам деятельности, т. е. маленькие организации платят меньше, большие - больше. Кроме того, налог на доходы (оборот) является по своей экономической

сущности платой участника экономической деятельности за право ведения экономической деятельности от своего имени и за право занимать определенную долю на рынке. Что, вообще говоря, логически вполне обосновано и не нарушает никаких требований с точки зрения справедливости налогообложения. Налогоплательщик на УСНО «доходы» не зависит от поведения своих контрагентов. Получил выручку — уплати налог. Сумма налога легко (и даже автоматически) может быть рассчитана на основании банковской выписки. Причем она может быть легко рассчитана не только налогоплательщиком, но и его банком, а также налоговой инспекцией, без анализа внутренних документов налогоплательщика.

5. Налог на доходы физических лиц и сборы в фонды. Эти платежи объединены в один пункт не случайно и не по ошибке. У этих платежей практически один объект налогообложения — фонд оплаты труда. Более того, было время (2001-2010 годы), когда вместо сборов в фонды уплачивался ЕСН — единый социальный налог. С 2017 года администрирование сборов в фонды передано ФНС, что по своей сути сделало сборы в фонды ближе к «обычным» налогам, в том числе налогу на доходы физических лиц.

Если просуммировать ставки налога НДФЛ и сборов, а именно, 13% НДФЛ, 22% ПФР, 5,1% ФОМС, 2,9 % ФСС, то мы получим 43%, из них 13% вычитаются из суммы ФОТ, а 30% начисляются сверху на сумму ФОТ. Это означает, что для того, чтобы работодателю заплатить работнику 87 ($87=100-13$) копеек на руки, он должен заплатить дополнительно 43 ($43=30+13$) копейки налогов и сборов, т. е. примерно половину выплачиваемой работнику суммы. Если отвлечься от официальных наименований. Кажется разумным объединить все эти платежи в один налог — НДФЛ, и попробовать уменьшить ставку налогов для физических лиц с небольшими доходами, сделав ставку дифференцированной.

Налоговые агенты. Согласно действующему законодательству, почти все юридические лица являются налоговыми агентами, удерживая и выплачивая налоги за третьих лиц — работников и контрагентов. С другой стороны, налогоплательщики еще и сами рассчитывают свои налоги, включая в расчеты суммы удержанных агентами налогов. Таким образом, дублирование расчетов и перечислений можно считать несколько излишним.

Если предположить, что налоги можно рассчитывать исключительно на основании перечислений денежных средств, то напрашивается (как один из возможных вариантов)

конфигурация, в которой рассчитывать налоги и переводить их в бюджет будут налоговые агенты — банки, а юридические лица - налогоплательщики будут избавлены от необходимости рассчитывать и оформлять платежные поручения на уплату налогов, а также подавать налоговую отчетность. В этом случае юридическому лицу - налогоплательщику остается исключительно заниматься своим бизнесом, а не расчетами и уплатой налогов. И что самое главное, в этой ситуации налоговые риски (неподача отчетности, несвоевременная подача отчетности, ошибки в налоговых декларациях, неуплата налогов, несвоевременная уплата налогов) сведены к нулю.

Понятно, что практическая реализация такой схемы потребует от налогоплательщиков соблюдения определенных ограничений в своей деятельности (отказ от бартерных операций, операций с наличными денежными средствами, за исключением операций через подключенные кассы и пр.).

Также ряд операций (финансовые операции, кредиты, займы, дивиденды, взносы в капитал, переводы денежных средств между счетами одного лица, возврат денежных средств покупателю, пр.), вероятно, потребует особого порядка оформления через банк.

Кроме того, потребуется особый порядок учета налогов и пошлин при ведении ВЭД, а также, возможно, и пересмотр таможенного законодательства.

Выводы. Таким образом, представляется возможным заменить целую совокупность налогов — НДС, налог на прибыль, УСНО, НДФЛ, и сборы в три фонда, на два налога, а именно на НДФЛ и НДЮЛ (налог на доходы юридических лиц). Также можно рассмотреть возможность отмены некоторых налогов (в частности, транспортный налог, об отмене которого уже давно идет оживленная дискуссия) и оптимизации других налогов.

Цифровизация позволяет также реформировать и порядок уплаты налогов, расчета и подачи налоговых деклараций, сделав их более безопасными для налогоплательщиков.

Обсуждение. Сформулированные выше соображения относительно возможности разработки и применения простой налоговой системы не являются законченным готовым и готовым предложением, а скорее приглашением к дискуссии. Понятно, что рассматриваемая простая налоговая система при детальной проработке во всех аспектах может оказаться не такой уж и простой, и это может снизить все ее потенциальные преимущества или свести к

нулю. Кроме того, переход на новую простую налоговую систему может потребовать гармонизации законодательства с рядом государств (в частности, ЕврАзЭС). Также следует отметить, что сам процесс перехода с одной системы налогообложения на другую потребует отдельного регулирования.

Таким образом, при очевидных плюсах простой налоговой системы существует ряд факторов, которые следует учитывать при сравнительном анализе существующей налоговой системы и перспективной простой налоговой системы.

Литература

1. Беспалько, А. (2020). К вопросу об изменениях в налоговом законодательстве РФ. *Systems and Management*, 2(3), 45-57. извлечено от <http://www.sysnmgt.ru/index.php/SNM/article/view/58>.
2. Артемова, А. А. Оптимальная налоговая система и налоговая система России / А. А. Артемова, Н. В. Фролова // *Современные проблемы экономического развития России : Материалы межвузовской научно-исследовательской конференции магистров*, Пермь, 24 июня 2017 года / Пермский институт (филиал) ФГБОУ ВО "Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова". – Пермь: МиГ, 2017. – С. 3-10.
3. Гапоненко, В. Ф. Экономическая безопасность в налоговой сфере в системе обеспечения экономической безопасности государства / В. Ф. Гапоненко // *Экономическая безопасность личности, общества, государства: проблемы и пути обеспечения. : Материалы ежегодной всероссийской научно-практической конференции*, в 2-ух частях, Санкт-Петербург, 06 апреля 2017 года. – Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации, 2017. – С. 63-68.
4. Косенкова, Ю. Ю. Взаимосвязь модели налоговой системы и стадии экономического развития государства на примере КНР / Ю. Ю. Косенкова // *Вопросы региональной экономики*. – 2020. – № 2(43). – С. 182-189.
5. Цвилий-Букланова, А. А. Налоговый контроль

References

1. Bespalko, A. (2020). K voprosu ob izmeneniyakh v nalogovom zakonodatel'stve RF. [On the issue of changes in the tax legislation of the Russian Federation]. *Systems and Management*, 2(3), 45-57. <http://www.sysnmgt.ru/index.php/SNM/article/view/58>.
2. Artemova, A. A. (2017). Optimal'naya nalogovaya sistema i nalogovaya sistema Rossii. *Sovremennye problemy ekonomicheskogo razvitiya Rossii : Materialy mezhvuzovskoy nauchno-issledovatel'skoy konferentsii magistrrov, Perm', 24 iyunya 2017 goda*. Permskiy institut (filial) FGBOU VO "Rossiyskiy ekonomicheskiy universitet im. G.V. Plekhanova". Perm': MiG., 3-10.
3. Gaponenko, V. F. (2017). Ekonomicheskaya bezopasnost' v nalogovoy sfere v sisteme obespecheniya ekonomicheskoy bezopasnosti gosudarstva. *Ekonomicheskaya bezopasnost' lichnosti, obshchestva, gosudarstva: problemy i puti obespecheniya. : Materialy ezhegodnoy vserossiyskoy nauchno-prakticheskoy konferentsii, v 2-ukh chastyakh, Sankt-Peterburg, 06 aprelya 2017 goda*. Sankt-Peterburg: Sankt-Peterburgskiy universitet Ministerstva vnutrennikh del Rossiyskoy Federatsii, 63-68.
4. Kosenkova, Yu.Yu. (2020). Vzaimosvyaz' modeli nalogovoy sistemy i stadii ekonomicheskogo razvitiya gosudarstva na primere KNR. *Voprosy regional'noy ekonomiki* 2(43), 182-189.
5. Tsviliy-Buklanova, A. A. (2011). Nalogovyy kontrol' v sisteme obespecheniya nalogovoy bezopasnosti gosudarstva : spetsial'nost' 12.00.14 "Administrativnoe pravo; administrativnyy protsess" : dissertatsiya na soiskanie uchenoy stepeni kandidata yuridicheskikh nauk. Omsk.
6. Altukhov, P. L. (2018). Tekhnologiya blokcheyn i tsifrovye finansovye aktivy kak bazovye elementy transformatsii

- в системе обеспечения налоговой безопасности государства : специальность 12.00.14 "Административное право; административный процесс" : диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук / Цвилий-Букланова Анна Александровна. – Омск, 2011. – 248 с.
6. Алтухов, П. Л. Технология блокчейн и цифровые финансовые активы как базовые элементы трансформации налоговой системы государства / П. Л. Алтухов, С. Б. Рыбаков // Современные научные исследования и разработки. – 2018. – № 12(29). – С. 110-112.
7. Тушев, П. Ю. Роль информационных технологий в повышении конкурентоспособности налоговой системы Российской Федерации / П. Ю. Тушев // Стратегические инициативы социально-экономического развития хозяйствующих субъектов региона в условиях внешних ограничений : Материалы международной научно-практической конференции, организованной совместно с администрацией ОЭЗ "ППТ "Липецк", Липецк, 08–09 декабря 2016 года. – Липецк: Общество с ограниченной ответственностью "Издательство Ритм", 2017. – С. 340-344.
8. Грицкив, М. А. Механизм функционирования налоговой системы как центрального звена финансовой и бюджетной систем / М. А. Грицкив // Вестник современных исследований. – 2018. – № 6.4(21). – С. 15-19.
9. Данелян, Т. Я. Концептуальная модель налоговой системы и налоговой информационной системы / Т. Я. Данелян // Экономические науки. – 2016. – № 135. – С. 103-108.
- налоговой системы государства. *Sovremennye nauchnye issledovaniya i razrabotki*, 12(29), 110-112.
7. Tushev, P. Yu. (2017). Rol' informatsionnykh tekhnologiy v povyshenii konkurentosposobnosti nalogovoy sistemy Rossiyskoy Federatsii . *Strategicheskie initsiativy sotsial'no-ekonomicheskogo razvitiya khozyaystvuyushchikh sub"ektov regiona v usloviyakh vneshnikh ogranicheniy : Materialy mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii, organizovannoy sovместno s administratsiey OЕZ "PPT "Lipetsk", Lipetsk, 08–09 dekabrya 2016 goda*. Lipetsk: Obshchestvo s ogranichennoy otvetstvennost'yu "Izdatel'stvo Ritm",. 340-344.
8. Gritskiv, M. A. (2018). Mekhanizm funktsionirovaniya nalogovoy sistemy kak tsentral'nogo zvena finansovoy i byudzhetoynoy sistem. *Vestnik sovremennykh issledovaniy* 6.4(21), 15-19.
9. Danelyan, T. Ya. (2016). Kontseptual'naya model' nalogovoy sistemy i nalogovoy informatsionnoy sistemy. *Ekonomicheskie nauki*, (135), 103-108.