

НАЛОГИ и ФИНАНСЫ

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ РЕЦЕНЗИРУЕМЫЙ ЖУРНАЛ

№ 2(26)/2015

апрель – июнь

Журнал зарегистрирован Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор) (Свидетельство от 21 января 2013 года ПИ № ФС77-52472)

УЧРЕДИТЕЛЬ:

Северо-Западный институт повышения квалификации ФНС России
(Интернет-сайт <http://www.nalogprof.ru>)

ИЗДАТЕЛЬ:

Северо-Западный институт повышения квалификации ФНС России

РЕДАКЦИЯ:

Мурашов С. Б. – главный редактор,
Крюкова О. В. – зам. главного редактора,
Зайцева Е. С. – верстка,
Витвицкая М.А. – менеджер.

Присланные рукописи рецензируются. Перепечатка, включение информации, содержащейся в материалах, опубликованных в журнале «НАЛОГИ и ФИНАНСЫ», во всевозможные базы данных для дальнейшего их коммерческого использования, размещение таких материалов в любых СМИ и Интернете допускаются только с письменного разрешения редакции.

Ответственность за достоверность сведений в рекламных объявлениях несут рекламодатели. Редакция оставляет за собой право художественной доработки оригинал-макетов рекламных объявлений.

© Журнал «НАЛОГИ и ФИНАНСЫ», 2015 г.

Адрес редакции:

197342, Санкт-Петербург,
ул. Торжковская 10, каб. 104.
Тел. (812) 492-9-492
Факс: (812) 492-94-96
(редакция, отдел рекламы).
E-mail: nalogi@nalogprof.ru

Цена свободная.

Дата выхода в свет: 03.07.2015

Подписано в печать: 26.06.2015

Печать офсетная. Тираж: 1000 экз.

Отпечатано в Северо-Западном институте повышения квалификации ФНС России
197342, Санкт-Петербург, ул. Торжковская 10
Заказ № 57

Журнал включен в систему Российского индекса научного цитирования (РИНЦ):

<http://www.elibrary.ru>

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

Власова Виктория Михайловна

Зав. кафедрой экономики и финансов Санкт-Петербургского государственного университета аэрокосмического приборостроения, профессор, д-р экон. наук

Ерофеева Вера Арсентьевна

Профессор Санкт-Петербургского государственного экономического университета, д-р экон. наук

Колесник Наталья Федоровна

Профессор кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита национального исследовательского Мордовского государственного университета имени Н. П. Огарева, д-р экон. наук

Лаврентьева Елена Александровна

Зав. кафедрой налогообложения и бухгалтерского учета Государственного университета морского и речного флота имени адмирала С. О. Макарова, профессор, д-р экон. наук

Маняева Вера Александровна

Профессор кафедры бухгалтерского учета и экономического анализа Самарского государственного экономического университета, д-р экон. наук

Мурашов Сергей Борисович

Ректор Северо-Западного института повышения квалификации ФНС России, канд. экон. наук, д-р социол. наук

Николаенко Елена Викторовна

Начальник Межрегиональной инспекции ФНС России по Крымскому федеральному округу, государственный советник РФ 2 класса, канд. экон. наук.

Патров Виктор Владимирович

Профессор Санкт-Петербургского государственного университета, член Методологического совета по бухгалтерскому учету при Минфине России, д-р экон. наук

Шаляев Сергей Николаевич

Заместитель руководителя Управления ФНС России по Республике Мордовия, советник государственной гражданской службы РФ 1 класса, канд. экон. наук

Шепенко Роман Алексеевич

Профессор кафедры административного и финансового права МГИМО (У) МИД России, профессор, д-р юрид. наук

ОФОРМЛЕНИЕ ПОДПИСКИ НА ЖУРНАЛ «НАЛОГИ и ФИНАНСЫ»:

– во всех почтовых отделениях
Российской Федерации
(подписной индекс – 70778)

– в редакции с любого месяца
тел./факс: (812) 492-94-96
(отдел подписки)

16+

TAXES AND FINANCES

PEER-REVIEWED RESEARCH AND PRACTICE JOURNAL

№ 2(26)/2015

April–June

The journal is registered by the Federal Service for Supervision of Communications, Information Technology and Mass Media (Registration Certificate ПИ No. ФC77-52472 21.01.2013)

FOUNDER:

NW FTS of Russia Training Institute
(web-site: <http://www.nalogprof.ru>)

PUBLISHER:

NW FTS of Russia Training Institute

EDITORS:

Murashov S. B. – Editor in Chief,
Kryukova O. V. – Deputy Editor in Chief,
Zaytseva E. S. – layout designer,
Vitvitskaya M. A. – manager.

All sent manuscripts are reviewed. Reprint and inclusions of information containing in materials published in TAXES and FINANCES journal to any databases for further commercial using and placing of these materials in any mass-media and Internet are admitted only after editorial written permission.

Responsibility for the advertisement content is born by advertising providers. The editorial board reserves the right to artistic adaptation of advertising layout originals.

© TAXES and FINANCES Journal, 2015

Postal Address:

10 Torzhkovskaya str, Office 201
197342 Saint Petersburg, Russia
Tel: (812) 492-9-492
Fax: (812) 492-94-96
(editorial board, advertising department)
E-mail: nalogi@nalogprof.ru

Open price.

Date of Publishing: 03.07.2015
Passed for printing: 26.06.2015
Offset Printing. Circulation 1 000 copies
Printed in NW FTS
of Russia Training Institute
10 Torzhkovskaya str, 197342 Saint Petersburg
Order № 57

Journal is included in the Russian Science Citation Index (RSCI):

<http://www.elibrary.ru>

EDITORIAL BOARD:

Vlasova Viktoria Mikhailovna

Head of Economics and Finance Department of Saint Petersburg State University of Aerospace Instrumentation, professor, Ph. D. in Economics.

Erofeyeva Vera Arsentyevna

Professor of Saint Petersburg State University of Economics, Ph.D. in Economics

Kolesnik Natalia Fedorovna

Professor at the Department of Cost accounting analysis and audit of Ogarev Mordovia State University, Ph.D. in Economics

Lavrentyeva Elena Aleksandrovna

Head of Accounting and Taxation Department of Admiral Makarov State University of Maritime and Inland Shipping, Professor, Ph.D. in Economics

Maniaeva Vera Aleksandrovna

Professor of Accounting and Economic Analysis Department Samara State University of Economics, Ph.D. in Economics

Murashov Sergei Borisovich

Head of Federal State Institution of Advanced finance Professional Training «North-West Federal Tax Service Training Institute», Saint Petersburg, Candidate of Economics, Ph.D. in Sociology

Nikolaenko Elena Viktorovna

Head of Interdistrict inspection of FTS for the Crimean Federal District, 2nd category counselor of the Russian Federation, Ph.D. in Economics

Patrov Viktor Vladimirovich

Professor of Saint Petersburg State University, Member of Ministry of Finance of Russia Methodological council on accounting, Ph.D. in Economics

Shaliaev Sergei Nikolaevich

Deputy head of Federal Tax Service for the Republic of Mordovia, 1st category counselor of State Civil Service of RF, Ph. D. in Economics.

Shepenko Roman Alexeevich

Professor of the Moscow State Institute for International Relations (U) of RF MFA Administrative and Finance law department, professor, Doctor of legal sciences

SUBSCRIPTION TO A TAXES AND FINANCES JOURNAL:

– in all post offices of the Russian Federation
(subscription number – 70778)

– in editorial office starting at any month
Tel/Fax: (812) 492-94-96
(subscription department)

16+

СОДЕРЖАНИЕ

ФИНАНСОВАЯ СТРАТЕГИЯ

Возможности и ограничения механизма инвестирования посредством индивидуального инвестиционного счета 7

Лахно Юлия Викторовна,

доцент кафедры финансово-экономического инжиниринга

Ростовский государственный экономический университет (РИНХ),

канд. экон. наук

***Аннотация.** В статье рассмотрены преимущества и недостатки долгожданного механизма, направленного на стимулирование инвестиции в ценные бумаги - индивидуального инвестиционного счета в сравнении с банковским депозитом, проанализированы продукты, разработанные инвестиционными компаниями для нового вида брокерского счета.*

В заключении сделан вывод, что появление в России индивидуальных инвестиционных счетов – важный шаг в направлении развития у населения культуры сбережения.

Ключевые слова: индивидуальный инвестиционный счет, облигации, структурный продукт, банковский депозит, финансовая грамотность.

Прозрачность и бенефициарная собственность в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма 14

Разумова Ирина Васильевна,

доцент кафедры тылового и финансового обеспечения деятельности УИС,

Кировский институт повышения квалификации работников

Федеральной службы исполнения наказаний,

канд. экон. наук

***Аннотация.** В настоящей статье с помощью методов сравнения, синтеза и анализа рассмотрены действующие международные и российские нормы права по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма в части определения бенефициарного владельца.*

Задачами исследования являются определение основных признаков бенефициарного владельца (собственника), а также выявление существующих в российской практике механизмов установления бенефициаров.

Основные выводы и результаты работы ориентированы на формирование устойчивого взаимодействия Росфинмониторинга и Федеральной налоговой службы по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Ключевые слова: Рекомендации ФАТФ, противодействие легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, бенефициарный собственник (владелец), Росфинмониторинг, Федеральная налоговая служба.

НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ

Использование данных бухгалтерского учета при следовании критериям оценки рисков совершения налогоплательщиком налоговых правонарушений 21

Печникова Елена Николаевна,

старший преподаватель,

к.п.н. Приволжского института повышения квалификации ФНС России

***Аннотация.** В статье рассмотрены общедоступные критерии самостоятельной оценки рисков для налогоплательщиков, используемые сотрудниками ФНС России в процессе отбора объектов для проведения выездных налоговых проверок. Проведение налогового контроля, а особенно проведение предпроверочного анализа невозможно без анализа показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности. На конкретных примерах показана взаимосвязь показателей бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности.*

Ключевые слова: общедоступные критерии рисков налогоплательщиков, отчетность, налоговые проверки, налоговые правонарушения.

СОДЕРЖАНИЕ

ПРЕДЛОЖЕНИЯ. КОНЦЕПЦИИ. ПЕРСПЕКТИВЫ

Современные подходы к определению содержания налоговых рисков33

Власова Марина Сергеевна,

доцент кафедры экономики финансов предприятий и отраслей,
АНО ВПО «Международный банковский институт»
канд. экон. наук

Ласкина Любовь Юрьевна,

доцент кафедры финансового менеджмента и аудита,
Университет ИТМО,
канд. экон. наук

Аннотация. Для своевременной диагностики рисков, влияющих на финансовое состояние компаний, в статье предлагается новый взгляд на классификацию рисков. На основе проведенных в работе исследований выявлено, что во всех трех сферах деятельности – операционной, финансовой и инвестиционной присутствует налоговый риск. Авторы выявили, что понятие налогового риска в нормативно-правовой базе не содержится, хотя имеются упоминания о нем. Признаки, свидетельствующие о наличии налогового риска, приводят к повышенному интересу к налогоплательщику со стороны налоговых органов. Авторами выделены группы рисков: производственные, финансовые, инвестиционные и налоговые.

Ключевые слова: риск, предпринимательский риск, финансовый риск, инвестиционный риск, производственный риск, налоговый риск.

ПРОБЛЕМЫ И ИХ РЕШЕНИЕ

Регулирование табачного и алкогольного рынков в странах ЕАЭС: вызовы и решения39

Гуляева Светлана Анатольевна,

старший научный сотрудник,
Российская академия народного хозяйства
и государственной службы при Президенте Российской Федерации

Леонов Елисей Александрович,

младший научный сотрудник,
Институт экономической политики имени Е.Т. Гайдара

Аннотация. Статья посвящена анализу текущего состояния табачного и алкогольного рынков в странах ЕАЭС, прямому и косвенному вкладу этих рынков в экономику стран ЕАЭС. Оценено влияние ставок акцизов на объем производства и потребления табачной и алкогольной продукции в странах ТС и ЕЭП и совокупные общественные потери от массового употребления алкогольной и табачной продукции.

Ключевые слова: ценовая доступность, аддиктивность, гармонизация, налоговая политика, общественные потери, нелегальный оборот.

CONTENTS

ACCOUNTING AND TAXATION

Possibilities and Limitations of Mechanism of Investment through Personal Investment Account 7

Lakhno Yulia Viktorovna

Associate Professor of Financial and Economic Engineering Department

FSBEI HPT “Rostov State University of Economics (RINH)”

Candidate of Economic Sciences

Abstract. *The article considers the advantages and disadvantages of the long-awaited mechanism aimed at stimulation of investment in securities - personal investment account as compared to bank deposit; analyses the products developed by investment companies for a new type of brokerage account. At the end of the article, the author draws the conclusion that appearance of personal investment accounts in Russia is an important step for development of culture of saving across the population.*

Key words: *personal investment account, obligations, structural product, bank deposit, financial awareness.*

Transparency and Beneficiary Ownership in the System of Opposition to Money Laundering and Terrorism Financing 14

Razumova Irina Vasilievna

Associate Professor of the Department of Administrative

and Financial Support of Penal Enforcement System Activity,

Kirovsky Institute of Further Training for Federal Penal Enforcement Service Employees,

Candidate of Economic Sciences

Abstract. *This article, with the help of comparison, synthesis and analysis methods, considers applicable international and Russian legal rules for opposition to money laundry and terrorism financing concerning beneficiary owner revealing.*

The research is aimed at revealing principal features of a beneficiary owner (proprietor) as well as revealing mechanisms for identifying beneficiaries existing in the Russian practice.

Basic conclusions and work results are oriented at establishment of stable interaction of Federal Service for Fiscal Monitoring with Federal Tax Service regarding opposition to money laundering and terrorism financing.

Key words: *Financial Action Task Force on Money Laundering recommendations, opposition to money laundering and terrorism financing, beneficiary owner (proprietor), Federal Service for Fiscal Monitoring, Federal Tax Service.*

TAX CONTROL

Use of Accounting Data for the Purposes of Abiding by the Criteria for Assessment of Tax Offence Committing by a Taxpayer 21

Pechnikova Elena Nikolaevna

Senior lecturer

Candidate of Pedagogic Sciences of Privolzhsky Institute

of Advanced Training of Federal Tax Service of Russia

Abstract. *The Article considers generally available criteria for unassisted taxpayer's risk assessment by FTS of Russia in the process of object selection for field tax inspection. Tax control and particularly pre-inspection analysis is impossible without accounting (financial) indices analysis. Interconnection between the accounting (financial) indices and tax reports is demonstrated through particular examples.*

Key words: *generally available criteria for taxpayer's risk assessment, reports, tax inspections, tax offences.*

CONTENTS

PROPOSALS. CONCEPTIONS. PROSPECTS

Modern Approaches to Determination of Tax Risks Scope33

Vlasova Marina Sergeevna

Associate Professor of the Department of Corporate Finances
and Industries Economy, ANPO HPT “International Banking Institute”
Candidate of Economic Sciences

Laskina Liubov Yurievna

Associate professor of the Department of Financial Management and Audit,
ITMO University,
Candidate of Economic Sciences

Abstract. *The article offers a new concept of risks classification for timely diagnostics of risks affecting companies' financial standing. It was revealed based on the research conducted in the work process that there is a tax risk in all three spheres of activity - operational, financial and investment. The authors revealed that there is no concept of a tax risk in laws and regulations, though there are references to it. The features indicating presence of a tax risk lead to intense interest to a tax payer on the part of tax authorities.*

The authors have distinguished the following groups of risks: production, financial, investment and tax risks.

Key words: *risk, business risk, financial risk, investment risk, production risk, tax risk.*

PROBLEMS AND THEIR SOLUTIONS

Control of Tobacco and Alcohol Market in EEU Countries: Challenges and Solutions39

Guliaeva Svetlana Anatolievna

Senior Researcher

The Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration

Leonov Elisey Aleksandrovich

Junior Researcher, Gaidar Institute for Economic Policy

Abstract. *The article is dedicated to current condition of tobacco and alcohol market in EEU countries, to direct and indirect contribution of these markets to EEU countries economy.*

The article estimates influence of excise rates on production scope as well as consumption of tobacco and alcohol products in CU and CFMZ countries as well as aggregate social losses from tobacco and alcohol products mass consumption.

Key words: *affordability, addiction, harmonization, taxation policy, social losses, illegal turnover.*

© 2015 г.

Ю. В. Лахно

ВОЗМОЖНОСТИ И ОГРАНИЧЕНИЯ МЕХАНИЗМА ИНВЕСТИРОВАНИЯ ПОСРЕДСТВОМ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА

Лахно Юлия Викторовна – доцент кафедры финансово-экономического инжиниринга Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), канд. экон. наук.

(E-mail: Julia1379@yandex.ru)

На протяжении последних лет инвестиции в недвижимость, а также банковские депозиты имели конкурентные преимущества по сравнению с ценными бумагами, заключающиеся в льготных механизмах налогообложения. После многих лет ожиданий справедливость была восстановлена.

С 1 января 2015 года вступила в силу новая статья Федерального закона № 39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг» – 10.3 «Особенности осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, связанные с ведением индивидуальных инвестиционных счетов» Индивидуальный инвестиционный счет (далее – ИИС) – счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг клиента - физлица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного клиента. Данный счет открывает и ведет брокер или управляющий на основании договора на брокерское обслуживание или договора доверительного управления ценными бумагами, в котором предусматривается открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета¹.

В странах с развитой экономикой ИИС уже давно стали частью политики по привлечению средств на фондовый рынок. Этот метод отлично показал себя в Великобритании, где на накопительных счетах находится более 400 млрд фунтов стерлингов, открыто 15 млн счетов. За год с момента запуска этой программы в Японии было открыто 6,5 млн счетов. В США около 80 % населения инвестирует в фондовый рынок, в России же таких людей не более 1 %².

По данным Московской Биржи, за первый месяц 2015 года физическими лицами в брокерских и управляющих компаниях было открыто 7629 ИИС. Наибольшее количество ИИС было открыто клиентами БД «Открытие», БКС, Сбербанк, ИК «Финам» и «Атона»³.

Рассмотрим более подробно сущность данного механизма инвестирования.

ИИС – это обычный брокерский счет, обладающий некоторыми особенностями.

Согласно Федеральному закону физическое лицо вправе иметь только один договор на ведение индивидуального инвестиционного счета. При этом совокупная сумма денежных средств,

¹ Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ (ред. от 21.07.2014, с изм. от 29.12.2014) «О рынке ценных бумаг» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2015) <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=165248>.

² Алетдинов А. Индивидуальные инвестсчета позволяют безболезненно попробовать силы на фондовом рынке <http://www.vedomosti.ru/finance/blogs/2015/03/05/individualnie-investscheta-pozvolayut-bezbolezneno-poprovovat-sili-na-fondovom-rinke>.

³ Новости Московской Биржи URL:<http://moex.com/n8629/?nt=106>.

которые могут быть переданы в течение календарного года по такому договору, не может превышать 400 тысяч рублей.

С 1 января 2015 года вступила в силу новая статья Налогового кодекса РФ – 219.1 «Инвестиционные налоговые вычеты» предусматривающая два льготных режима при открытии ИИС:

1) в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет (пп. 2 п. 1 ст. 219.1 НК РФ).

Данный тип налогового вычета подходит лицам, у которых доход по основному месту деятельности в течение года облагался по ставке 13 %.



Рис. 1. Схема реализации первого льготного режима⁴

Необходимо понимать, что при выборе первого типа налогового вычета прирост суммы первоначальной суммы на гарантированные 13% возможен только на вновь поступившие средства и в пределах 400 тысяч рублей. Поэтому в случае получения за год дохода по основному месту работы, облагаемого по ставке 13%, превысившего сумму 400 тыс. рублей, физическое лицо не может получить более 52 тыс. рублей.

2) Вычет равен сумме доходов, полученных по операциям, которые учитываются на индивидуальном инвестиционном счете (пп. 3 п. 1 ст. 219.1 НК РФ).



Рис. 2. Схема второго льготного режима⁵

⁴ Сайт ФГ БКС URL: <http://bcs-express.ru/novosti-i-analitika/individualnye-investicionnye-scheta-novye-vozmozhnosti-i-novye-strategii-dlya-investorov>.

⁵ Сайт ФГ БКС URL: <http://bcs-express.ru/novosti-i-analitika/individualnye-investicionnye-scheta-novye-vozmozhnosti-i-novye-strategii-dlya-investorov>.

Второй тип инвестиционного вычета подходит лицам, у которых отсутствуют доходы, облагаемые по ставке 13 %, которые к тому же планируют совершать активные торговые операции, т.е. это тип подходит более опытным инвесторам. Данный тип вычета может использоваться неработающими членами семьи (в т.ч. несовершеннолетними детьми)⁶.

В случае второго типа инвестиционной льготы инвесторы лишаются гарантированных 13 % по новой сумме на счете в очередном году, но получают возможность не платить НДФЛ со всего финансового результата за исключением дивидендов и купонов по корпоративным облигациям.

Возможность открыть ИИС предлагают не только брокеры, среди которых лидерами по объему по данным ресурса Investfunds.ru являются: БКС, Финам, Открытие Брокер, Ренессанс брокер⁷, но и управляющие компании банков, с которыми население более знакомо – Сбербанк России, Газпромбанк, Росбанк и др.

Стоит отметить, что в случае инвестирования в ИИС через УК банка инвестор должен учитывать, что на данный счет не распространяется действие системы страхования вкладов.

Несколько слов скажем о возможных инвестиционных идеях в условиях неопределенности и нестабильности, связанной с санкциями в отношении России, падением цен нефти, металлов и сельскохозяйственных товаров на мировых биржах, ростом инфляции, достаточно слабой национальной валютой. В таблице 1 приведены типовые продукты, предлагаемые брокерами и управляющими компаниями для ИИС.

Таблица 1

Характеристика инвестиционных стратегий, предлагаемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг для ИИС

Наименование профессионального участника рынка ценных бумаг	Характеристика стратегии
УК «Альфа-Капитал»	Инвестиционная стратегия «Наше будущее» (ожидаемая доходность 14,91% годовых). от 10 тыс. рублей; 50 % вложений идут на покупку облигаций федерального займа (ОФЗ), 50 % на депозит в Альфа-Банке
	Инвестиционная стратегия «Новые горизонты» (ожидаемая доходность 16 % годовых). — от 10 тыс. рублей — 50 % вложений идут на покупку облигаций крупнейших российских эмитентов, 50 % на депозит в Альфа-Банке
	Инвестиционная стратегия «Точки роста» (ожидаемая доходность 24,85 % годовых). — от 10 тыс. рублей — 50 % вложений идут на покупку акций крупнейших компаний («голубые фишки»), 50 % на депозит в Альфа-Банке

⁶ Новости Московской Биржи URL: <http://moex.com/s1315>.

⁷ Брокерские компании URL: <http://stocks.investfunds.ru/brokers/>.

Сбербанк управление активами	<p>Инвестиционная стратегия Рублевые облигации: стратегия инвестирует в корпоративные рублевые облигации российских эмитентов 1 эшелона с мажоритарным государственным участием РФ, депозиты банков 1 эшелона с мажоритарным государственным участием РФ и ОФЗ. Срок до погашения или до оферты бумаг в портфеле: не позднее 31.12.2018. Высокий кредитный рейтинг эмитентов не ниже BBB-/Baa3 (S&P/Moody's/Fitch) или не ниже суверенного рейтинга РФ в иностранной валюте минус 1 ступень. Диверсификация портфеля облигаций по секторам экономики и эмитентам. Большинство позиций удерживаются до погашения. Возможность активного управления для увеличения доходности без увеличения риска. До 100% активов могут быть инвестированы в инвестиционные паи ПИФ, инвестиционная декларация которого сходна с указанным выше описанием.</p>
	<p>Инвестиционная стратегия Долларовые облигации: стратегия инвестирует в корпоративные долларовые еврооблигации российских эмитентов 1 эшелона, суверенные еврооблигации РФ и долларовые депозиты. Получение доходности в долларах США. Срок до погашения или до оферты бумаг в портфеле: не позднее 31.12.2018. Высокий кредитный рейтинг эмитентов не ниже BBB-/Baa3 (S&P/Moody's/Fitch) или не ниже суверенного рейтинга РФ в иностранной валюте минус 1 ступень. Большинство позиций удерживаются до погашения. Возможность активного управления для увеличения доходности без увеличения риска. До 100% активов могут быть инвестированы в инвестиционные паи ПИФ, инвестиционная декларация которого сходна с указанным выше описанием</p>
Брокер КИТ Финанс	<p>ИИС Облигационный. Инвестору предлагается стратегия по вложению средств в облигации федерального займа (ОФЗ) с купонным доходом сроком на 3 года. При инвестировании средств по данной стратегии в 2015 году и получении налогового вычета – 19.7% годовых. При инвестировании средств ежегодно в течение трех лет, реинвестировании полученного купона и налогового вычета ежегодно доходность может быть существенно выше. Вышеуказанная информация основана на расчете потенциально возможного дохода по ОФЗ с учетом комиссий брокера и биржи на 23.12.2014 г.</p>
	<p>ИИС Трейдерский. Инвестор самостоятельно в терминале осуществляет покупку и продажу инструментов, которые входят в перечень разрешенных по индивидуальным инвестиционным счетам. Порог входа: 10000 рублей. Инвестор заключает с компанией договор на брокерское обслуживание с открытием и ведением ИИС. Инвестор устанавливает торговый терминал и самостоятельно совершает операции. В этом случае ожидаемый доход и риск не ограничены и определяются торговой стратегией трейдера</p>
	<p>ИИС Структурный. Инвестор приобретает готовый структурный продукт на рост индекса РТС с ожидаемым доходом до 30% годовых и полным сохранением капитала. Структурный продукт действует 3 года, при этом компания обеспечивает активное управление позицией на ежеквартальной основе. Это позволяет фиксировать полученную прибыль при росте базового актива ежеквартально и заходить в позицию на актуальных уровнях цены. Порог входа: 300 000 рублей.</p>

Источник: Составлено автором по данным Сайт ИИС URL: <http://iis24.ru/alfa-capital-iis-plus-depozit/>, Сайт Сбербанк URL: http://www.sberbank-am.ru/rus/Individuals/Individual_Investment_Account/iis/strategies.wbp, Сайт Кит Финанс брокер URL: http://brokerkf.ru/page/chastnym_investoram/individualnyy_investitsionnyy_schet/#subpage=10163, URL: http://brokerkf.ru/page/chastnym_investoram/individualnyy_investitsionnyy_schet/#subpage=10161

Анализ данных таблицы 1 позволяет сделать вывод, что не зависимо от типа посредника наиболее распространенной в настоящее время является стратегия, предполагающая инвестиции в облигации, что позволяет достичь стабильного дохода. Например, согласно данным сайта rusbonds.ru доходность государственных облигаций варьируется от 7,6 до 13,7 %⁸.

Отдельно отметим продукт компании ФГ БКС, которая предлагает клиентам, открывшим в 2015 году ИИС, дополнительную поддержку в принятии торговых решений. Инвесторы имеют возможность получать четкие торговые рекомендации в режиме реального времени. Оповещение происходит по SMS. В каждом сообщении указывается конкретный инструмент, текущая цена, тип позиции (купить/продать), а также доля, которую стоит отдать под этот актив от всего портфеля. Анализ рынка за инвестора осуществляют специалисты портала БКС Экспресс, а финансовая эффективность принятых ими решениями подтверждена доходностью инвестпортфеля. Основные преимущества инвестиционного портфеля «БКС Экспресс»: помимо рассмотренных выше налоговых льгот, -возможности для наполнения портфеля большим количеством интересных бумаг с высоким потенциалом роста; поскольку портфель формируется долями, это позволяет при заходе в бумагу формировать для клиента наиболее комфортную цену с комфортным уровнем риск/доходность; предполагается при необходимости хеджирование ранее открытых сигналов⁹.

Таким образом, имея примерно равные стартовые условия участники рынка ценных бумаг в борьбе за инвесторов активно используют различные инструменты маркетинга, предлагая более широкий или более глубокий ассортимент услуг.

Отметим, рост культуры взаимоотношений инвестиционных компаний и клиентов - компании подчеркивают, что ни при каких обстоятельствах не гарантируют получение вышеуказанного возможного дохода, даже при условии соблюдения всех параметров, указанных в примерах расчетов доходности.

Для того, чтобы сделать вывод о целесообразности подобных инвестиций сопоставим их со ставками в банках.

С начала 2015 года, после впечатляющего роста в конце 2014 года, началось снижение ставок по депозитам. По-прежнему максимально снижаются ставки самых доходных депозитов. За первую неделю марта «ОТП банк» уменьшил ставки вкладов в рублях сроком до одного года на 1–3 процентных пункта. В УБРиР рублевые ставки снижены на 1–2 п. п., а в Совкомбанке – на 0,5–2 п. п. А вот «Ханты-Мансийский банк Открытие» уменьшил доходность валютных вложений в зависимости от срока вклада на 0,1–1,5 %. Средняя ставка годового вклада в начале марта (по 40 банкам с наибольшим объемом вкладов физических лиц) составила 13,03 % в рублях, 4,5 % в долларах, 4,03 % в евро¹⁰.

Рассмотрим теперь ограничения механизма инвестирования посредством ИИС (таблица 2).

Инвестор не должен снимать деньги с ИИС в течение 3 лет, чтобы получить налоговый вычет.

Кроме этого необходимо уплачивать налог на дивиденды и купоны по корпоративным облигациям. Доходы от долевого участия в деятельности организаций, полученные физлицами - налоговыми резидентами РФ в виде дивидендов, облагаются НДФЛ по ставке 13 процентов (ранее ставка равнялась 9 процентам). Соответствующие изменения внесены в гл. 23 НК РФ и вступили в силу с 1 января 2015 г. При этом в абз. 2 п. 2 ст. 210 НК РФ предусмотрено, что база по таким доходам формируется отдельно от иных доходов, к которым применяется ставка 13 процентов.

База по доходам от долевого участия в организации не уменьшается на налоговые вычеты, предусмотренные в ст. ст. 218 - 221 НК РФ (абз. 2 п. 3 ст. 210 НК РФ)¹¹.

⁸ Сайт Русбондс URL: <http://www.rusbonds.ru/cmngos.asp>.

⁹ Сайт ФГ БКС URL: <http://bcs-express.ru/novosti-i-analitika/individualnye-investicionnye-scheta-novye-vozmozhnosti-i-novye-strategii-dlya-investorov>.

¹⁰ Знал бы прикуп //Ведомости № 3789 от 13.03.2015 URL: <http://www.vedomosti.ru/newspaper/articles/2015/03/12/znal-bi-prikup>.

¹¹ «КонсультантПлюс: Практический комментарий основных изменений налогового законодательства с 2015 года» URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=166532>.

Следующие ограничения связаны с недостаточным уровнем знаний и склонностью к неоправданному риску. Инвестиции в ценные бумаги предполагают более высокий уровень финансовой грамотности, чем наличные сбережения и банковский депозит, который предполагает не только наличие знаний об основных ценных бумагах, надежных эмитентах, но и постоянный мониторинг новостей о политической и экономической ситуации внутри страны и за ее пределами.

Таблица 2

Характеристики ИИС

Возможности	Ограничения
Первый год тип А – 13 % годовая доходность	Второй год тип А – льгота 13% не действует по старой сумме
Тип В – отсутствие необходимости платить НДФЛ с итогового финансового результата	Неприкосновенность всей суммы в течение 3 лет
Депозит, через продукт УК	Отсутствует страхование АСВ по конкретному счету, застрахована вся сумма УК
Широкий набор инструментов для инвестирования	Валюта - только рубли
Смена профессионального участника	13% НДФЛ с дивидендов и купонов

В заключении отметим следующее.

ИИС как и любой механизм, имеет свои достоинства и недостатки.

ИИС – вид брокерского счета, ориентированный на привлечение преимущественно новых инвесторов, которые хранят сбережения на руках или на депозитах, предлагая более высокие ставки доходности в сравнении с банковским депозитом.

Приступая к инвестированию посредством ИИС необходимо критично оценить собственные как финансовые ресурсы, так и уровень знаний в области финансовых рынков, а также учесть рассмотренные возможности и ограничения.

Представляется, что значительного роста новых активных индивидуальных инвесторов ожидать не стоит, поскольку люди, ожидавшие этой новации, постарались воспользоваться ею с момента вступления в силу закона. Привлечь на рынок ценных бумаг консервативных инвесторов значительно сложнее. К тому же из-за инфляции, волатильности курсов валют заметно сократились реальные располагаемые доходы населения. Молодое поколение в большей степени ориентировано на потребление и лишь незначительная часть задумывается о сбережении.

В рамках государственной стратегии развития финансового рынка ИИС стоит рассматривать как часть комплексной системы развития культуры сбережения у молодого поколения, как основы их будущей устойчивости к различным финансовым трудностям в зрелом и пенсионном возрасте, это особенно актуально, поскольку будущее национальной пенсионной системы неоднозначно.

В заключении отметим, что ИИС важный инструмент, который дает возможность формировать инвестиционную культуру сбережения в России, поскольку инвестор, управляя самостоятельно собственным инвестиционным счетом проявляет большую заинтересованность к происходящим вокруг него экономическим событиям, таким образом становится более вовлеченным в финансовую систему страны.

Библиографический список:

1. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ (ред. от 21.07.2014, с изм. от 29.12.2014) «О рынке ценных бумаг» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2015) <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=165248>.
2. Алетдинов А. Индивидуальные инвестсчета позволяют безболезненно познакомиться с фондовым рынком <http://www.vedomosti.ru/finance/blogs/2015/03/05/individualnie-investscheta-razvolnyayut-bezboleznennopoprovovatsilinafondovomrynke>.
3. Брокерские компании URL: <http://stocks.investfunds.ru/brokers>.
4. Знал бы прикуп //Ведомости № 3789 от 13.03.2015 URL: <http://www.vedomosti.ru/newspaper/articles/2015/03/12/znal-bi-prikup>.
5. «КонсультантПлюс: Практический комментарий основных изменений налогового законодательства с 2015 года» URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=166532>.
6. Новости Московской Биржи URL: <http://moex.com/s1315>.
7. Новости Московской Биржи URL: <http://moex.com/n8629/?nt=106>.
8. Сайт ИИС URL: <http://iis24.ru/alfa-capital-iis-plus-deposit/>.
9. Сайт Кит Финанс URL: http://brokerkf.ru/page/chastnym_investoram/individualnyy_investitsionnyy_schet/#subpage=10163, URL: http://brokerkf.ru/page/chastnym_investoram/individualnyy_investitsionnyy_schet/#subpage=10161.
10. Сайт Русбондс URL: <http://www.rusbonds.ru/cmngos.asp>.
11. Сайт Сбербанк URL: http://www.sberbank-am.ru/rus/Individuals/Individual_Investment_Account/iis/strategies.wbp.
12. Сайт ФГ БКС URL: <http://bcs-express.ru/novosti-i-analitika/individualnye-investicionnye-scheta-novye-vozmozhnosti-i-novye-strategii-dlya-investorov>.
13. Сайт ФГ БКС URL: <http://bcs-express.ru/novosti-i-analitika/individualnye-investicionnye-scheta-novye-vozmozhnosti-i-novye-strategii-dlya-investorov>.
14. Сайт ФГ БКС URL: URL: <http://bcs-express.ru/novosti-i-analitika/individualnye-investicionnye-scheta-novye-vozmozhnosti-i-novye-strategii-dlya-investorov>.

© 2015 г.

И. В. Разумова

ПРОЗРАЧНОСТЬ И БЕНЕФИЦИАРНАЯ СОБСТВЕННОСТЬ В СИСТЕМЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Разумова Ирина Васильевна – доцент кафедры тылового и финансового обеспечения деятельности УИС, Кировский институт повышения квалификации работников Федеральной службы исполнения наказаний, канд. экон. наук.

(E-mail: Razumova_IW@mail.ru)

Система противодействия (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее ПОД/ФТ) в Российской Федерации формируется более пятнадцати лет, основой построения которой послужило принятие федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ).

Национальное законодательство ПОД/ФТ основывается на международных стандартах, разработанных Группой разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег – ФАТФ (Financial Action Task Force). ФАТФ была учреждена «семеркой» ведущих индустриальных держав: США, Японией, Германией, Великобританией, Францией, Италией, Канадой, Европейской комиссией и восемью другими государствами в ходе Парижской встречи на высшем уровне в июле 1989 года по инициативе Президента Франции. В феврале 1990 года ФАТФ были разработаны и предложены на рассмотрение всех заинтересованных стран, в том числе с неразвитой финансовой системой, 40 Рекомендаций по борьбе с отмыванием денег, которые являются конкретными предложениями по совершенствованию странами-участницами своих законодательных систем и финансовых структур, направленными на повышение эффективности совместной борьбы государств с отмыванием денег, а также на укрепление международного сотрудничества в этой области¹.

Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения - рекомендации ФАТФ сгруппированы в следующие разделы:

- A – Политика ПОД/ФТ и координация;
- B – Отмывание денег и конфискация;
- C – Финансирование терроризма и распространение ОМУ (оружия массового уничтожения);
- D – Превентивные меры;

¹ Разумова И.В. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в аудиторской деятельности // Международный бухгалтерский учет. 2015. - № 4. С. 51-67.

- E – Прозрачность и бенефициарная собственность юридических лиц и образований;
 F – Полномочия и ответственность компетентных органов и иные институциональные меры;
 G – Международное сотрудничество.

Рекомендации ФАТФ регулярно дополняются разъясняющими документами. В 2014 году разработано руководство ФАТФ: Прозрачность и бенефициарная собственность (Рекомендации 24 и 25), целью которого является помощь при идентификации, разработке и реализации соответствующих мер по предотвращению злоупотреблений корпоративными субъектами в соответствии со стандартами ФАТФ. Основной задачей ФАТФ в области прозрачности и бенефициарной собственности является предотвращение злоупотреблений корпоративными объектами в целях отмыwania денег или финансирования терроризма. В то же время стандарты ФАТФ направлены на формирование усилий по выявлению и предотвращению прочих категорий правонарушений, таких как налоговые преступления и коррупция.

Содержание Рекомендации 24 «Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц» гласит, что страны должны принять меры для предотвращения использования юридических лиц для отмыwania денег или финансирования терроризма. Страны должны обеспечить наличие достаточной, точной и актуальной информации о бенефициарной собственности и контроле юридических лиц, которую (или доступ к которой) могут оперативно получить уполномоченные органы. Странам следует рассмотреть вопрос о принятии мер по облегчению доступа к информации о бенефициарной собственности и контроле для финансовых учреждений и УНФПП (установленные нефинансовые предприятия и профессии)².

В феврале 2013 года ФАТФ согласовала методику оценки технического соответствия страны Рекомендациям ФАТФ и методику оценки уровня эффективности системы ПОД/ФТ, имеющейся в стране. Для целей проведения оценки, эффективностью называется тот уровень, на котором финансовые системы и экономики защищены от угроз, связанных с отмыwанием денег, финансированием терроризма и распространением оружия массового уничтожения. ФАТФ оценивает эффективность системы в первую очередь на основе одиннадцати непосредственных результатов. Сюда входит оценка непосредственного результата 5 (НР.5) в отношении юридических лиц и юридических образований. Характеристики эффективности системы выглядят следующим образом:

Непосредственный результат 5

Юридические лица и юридические образования противодействуют отмыwанию денег и финансированию терроризма, а информация о бенефициарных владельцах доступна для компетентных органов без каких-либо препятствий.

Характеристики эффективной системы.

Действуют меры для:

- защиты юридических лиц и образований от злоумышленного использования в преступных целях;
- обеспечения достаточной прозрачности юридических лиц и образований;
- обеспечения доступности на постоянной основе точной и актуальной базовой информации и сведений о бенефициарном владении.

Основная информация находится в публичном доступе, а информация о бенефициарном владении доступна уполномоченным органам. Лица, нарушающие эти меры, подвергаются эффективным, соразмерным и сдерживающим санкциям. Это делает юридические лица и образования непривлекательными для использования преступниками в целях отмыwania денег или финансирования терроризма³.

² Международные стандарты по противодействию отмыwанию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения – Рекомендации ФАТФ. – Режим доступа: http://www.eurasiangroup.org/ru/FATF_40.php (дата обращения: 05.05.2015).

³ Руководство ФАТФ: Прозрачность и бенефициарная собственность (рекомендации 24 и 25) – Режим доступа: http://www.eurasiangroup.org/files/FATF_docs/Rukovodstvo_FATF_Prozrachnost_i_benefitciarnaya_sobstvennost.pdf (дата обращения: 05.05.2015).

Определение бенефициара клиента остается одним из самых трудных в реализации требований ПОД / ФТ. Согласно положениям Закона № 115-ФЗ бенефициарный владелец – это физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

В рекомендациях ФАТФ дано следующее определение бенефициарного собственника – это физическое лицо (лица), которое, в конечном счете владеет или осуществляет контроль над клиентом и/или физическим лицом, от имени которого проводится операция (сделка); это также включает тех лиц, которые, в конечном счете, осуществляют эффективный контроль над юридическим лицом или образованием.

Сравним эти определения в таблице 1.

Таблица 1

Сравнение признаков бенефициара в соответствии с рекомендациями ФАТФ и Законом № 115-ФЗ

Рекомендации ФАТФ	Закон № 115-ФЗ
<i>Бенефициарный собственник</i>	<i>Бенефициарный владелец</i>
<i>владеет клиентом</i>	<i>владеет клиентом – юридическим лицом</i>
<i>осуществляет контроль над клиентом и/или физическим лицом</i>	<i>имеет возможность контролировать действия клиента</i>
<i>эффективный контроль над юридическим лицом или образованием</i>	<i>прямо или косвенно владеет</i>

Под понятием «собственник» в международном праве понимается лицо, обладающее как вещными, так и иными правами владения (авторское право, корпоративное право, интеллектуальное право и т. д.). Российское законодательство предусматривает понятие собственности только в отношении вещи (имущества). Так, в ст. 209 ГК закреплено, что собственнику принадлежат права владения, пользования и распоряжения своим имуществом. Полагаем, что понятием «бенефициарный владелец» в соответствии с Законом № 115-ФЗ расширяет действующее понятие собственника и включает в себя владение «невещными» правами.

В российском законодательстве владение клиентом – юридическим лицом имеет конкретное пороговое значение (более 25 % в капитале). В рекомендациях ФАТФ отсутствует как пороговое значение владения клиентом, так и конкретизация клиента, т.е. клиентом может выступать как юридическое, так и физическое лицо.

Понятие «эффективный контроль» в руководстве ФАТФ относится к ситуациям, когда владение / управление осуществляется через цепочку собственников или посредством контроля, отличного от прямого. В нормах российского законодательства используется понятие косвенного владения (через третьих лиц).

Таким образом, различие понятий международного и российского законодательства приводит к неоднозначности толкования понятия «бенефициар», а, следовательно, и отсутствию на сегодняшний день четкого механизма их выявления.

Выполнение требований Закона № 115-ФЗ в первую очередь возложено на организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, полный перечень которых содержится в статье 5. К таким организациям отнесены кредитные организации, страховые организации, ломбарды, операторы по приему платежей, кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации и т.д. Исполнение требований законодательства по ПОД / ФТ такими организациями включает:

- 1) назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля;

- 2) разработку и реализацию правил внутреннего контроля;
- 3) идентификацию клиентов, их представителей, выгодоприобретателей;
- 4) документальное фиксирование сведений (информации) и их представление в уполномоченный орган;
- 5) хранение документов и информации;
- б) подготовку и обучение кадров.

В соответствии с Законом № 115-ФЗ определение бенефициарного владельца необходимо осуществлять на стадии идентификации клиента и регулярного обновления информации о клиентах. Законодательно закреплена обязанность обновления информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений⁴.

Во многих странах информация о бенефициарном собственнике (в дополнение к юридическому собственнику) недоступна, поскольку не собирается и не проверяется как на этапе создания корпоративного субъекта, так и на всех прочих стадиях его существования. Такая ситуация сводит к нулю усилия, прилагаемые правоохранительными и прочими уполномоченными органами к «отслеживанию» путей перемещения денежных средств при проведении финансовых расследований в отношении корпоративных субъектов⁵.

С проблемой выявления бенефициарного владельца сталкиваются и российские организации, и индивидуальные предприниматели как в момент идентификации клиента, так и во время обновления информации о клиенте. Обеспечить наличие достаточной, точной и актуальной информации о бенефициарной собственности – задача ближайшего времени совместных усилий органов исполнительной власти.

В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 13.06.2012 № 808 полномочия осуществления контроля за выполнением юридическими и физическими лицами законодательства Российской Федерации о ПОД / ФТ, а также привлечение к ответственности юридических и физических лиц, допустивших нарушение законодательства Российской Федерации в этой сфере осуществляет Федеральная служба по финансовому мониторингу (далее – Росфинмониторинг). Построение национальной системы ПОД / ФТ невозможно без взаимного сотрудничества как федеральных, так и региональных органов исполнительной власти.

На расширенной коллегии Федеральной налоговой службы Российской Федерации (далее – ФНС России), посвященной итогам деятельности налоговых органов за январь - август 2014 года в своем выступлении директор Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчин отметил:

«В своем Послании Федеральному Собранию Президент обратил внимание на два момента, определяющих экономику государства:

- прозрачность финансовых организаций;
- прозрачность реальной экономики, сделав акцент на расходовании бюджетных средств, деятельность компаний с госучастием и т.д.

Вывод из тени в прозрачную сферу и тем самым повышение собираемости налогов - задача ФНС»⁶.

В 2006 году взаимодействие Росфинмониторинга и ФНС России было закреплено официально в Соглашении о сотрудничестве Федеральной службы по финансовому мониторингу и Федеральной налоговой службы, утвержденном 27.12.2006 Росфинмониторингом № 01-1-13/6, ФНС России № САЭ-25-06/8.

⁴ Ст. 7, Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СПС: КонсультантПлюс.

⁵ Руководство ФАТФ: Прозрачность и бенефициарная собственность (рекомендации 24 и 25) – Режим доступа: http://www.eurasiangroup.org/files/FATF_docs/Rukovodstvo_FATF_Prozrachnost_i_benefitciarnaya_sobstvennost.pdf (дата обращения: 05.05.2015).

⁶ Федеральная служба по финансовому мониторингу. – Режим доступа: <http://www.fedsfm.ru/press/publications/1246> (дата обращения: 05.05.2015).

Согласно положениям Соглашения Стороны в пределах своей компетенции в установленном порядке осуществляют обмен информацией, а также опытом работы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе путем проведения совместных совещаний, конференций, семинаров. ФНС России предоставляет в электронном виде следующие сведения:

- из Единого государственного реестра юридических лиц и Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей;
- из Государственного реестра выданных лицензий, лицензий, действие которых приостановлено, и аннулированных лицензий на производство и оборот этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции;
- об организациях, не отчитывающихся перед налоговыми органами либо представляющих налоговые декларации, налоговую или бухгалтерскую отчетность, свидетельствующие об отсутствии финансово-хозяйственной деятельности (ПИК «Однодневка»);
- о задолженности физических и юридических лиц; перечни крупнейших налогоплательщиков;
- сведения из Единого государственного реестра лотерей и Государственного реестра всероссийских лотерей;
- сведения из Реестра лицензий на осуществление деятельности по организации и проведению азартных игр и (или) пари, в том числе с использованием игровых столов и иного игрового оборудования, в помещениях казино (деятельности казино);
- сведения из Реестра лицензий на осуществление деятельности по организации и проведению азартных игр и (или) пари, в том числе с использованием игрового оборудования (кроме игровых столов).

Существенной поддержкой организаций (индивидуальных предпринимателей), осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом в системе ПОД / ФТ, является информационный ресурс ФНС «Сведения о государственной регистрации юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, крестьянских (фермерских) хозяйств на портале», размещенный в сети Интернет по адресу <http://egrul.nalog.ru>. Поиск клиента в такой системе возможен как по ИНН, ОГРН, так и по названию организации (индивидуального предпринимателя).

The screenshot shows the website of the Federal Tax Service of Russia. The search results table contains the following information:

Наименование юридического лица	Адрес (место нахождения) юридического лица	ОГРН	ИНН	КПП	Дата присвоения ОГРН	Дата внесения записи о прекращении деятельности
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ "СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ИНСТИТУТ ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ". Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	197342, ГОРОД САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛИЦА ТОРЖКОВСКАЯ, 10, ...	1027807590106	7814001461	781401001	19.12.2002	

Скриншот сайта <http://egrul.nalog.ru> по результатам поиска организации

Сведения о государственной регистрации организаций и ИП представляются в режиме реального времени в форме выписки, из которой можно получить актуальные данные о наименовании, адресе (месте нахождения), сведений о регистрации, о состоянии юридического лица, об учете в налоговом органе, об уставном капитале, о лице, имеющем право без доверенности, действовать от имени юридического лица, о видах экономической деятельности по ОКВЭД и т.д.

ЕДИНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕЕСТР ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Сведения о юридическом лице

ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА

ОГРН 1047707030513
ИНН/КПП 7707329152/770701001
по состоянию на 18.05.2015

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя
1	2	3
Наименование		
1	Полное наименование	ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА
2	Сокращенное наименование	ФНС РОССИИ
3	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения	1047707030513 14.10.2004
Адрес (место нахождения)		
4	Почтовый индекс	127381
5	Субъект Российской Федерации	ГОРОД МОСКВА
6	Улица (проспект, переулок и т.д.)	УЛИЦА НЕГЛИННАЯ
7	Дом (владение и т.п.)	23
8	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения	1047707030513 14.10.2004
Сведения о регистрации		
9	Способ образования	ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА ПРИ СОЗДАНИИ ИЛИ РЕОРГАНИЗАЦИИ

Выписка из единого государственного реестра юридических лиц, представляемая по результатам поиска организации в формате *.pdf

Портал <http://egrul.nalog.ru> облегчает работу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом в системе ПОД / ФТ, по выявлению бенефициарного владельца клиента при проведении идентификации. Тем не менее, каждое специальное должностное лицо, на которое возложена обязанность по реализации правил внутреннего контроля, в том числе обязанность по идентификации клиента, при выявлении бенефициара сталкивается со следующими трудностями:

- портал <http://egrul.nalog.ru> позволяет выявить только юридического собственника, реальный собственник (прямо и косвенно оказывающий влияние) остается неизвестен;
- через портал <http://egrul.nalog.ru> можно выявить учредителя любого юридического лица, за исключением акционерных обществ, информация о собственниках акционерного общества отражается в реестре акционеров у реестродержателя и является закрытой.

В сети Интернет имеются и другие неофициальные базы данных, информация которых позволяет получать некоторые сведения о бенефициарах. Отдельная информация предоставляется только на платных условиях.

Таким образом, существующее положение не позволяет сделать однозначного вывода о выполнении требований Рекомендации ФАТФ 24 «Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц» в части обеспечения наличия достаточной, точной и актуальной информации о бенефициарной собственности.

По вопросам развития взаимодействия федеральных органов власти директор Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчин отмечал:

«Для Росфинмониторинга, правоохранительных и судебных органов представляет интерес массив данных об имуществе физических и юридических лиц, учредителях и учредительских связях, имеющийся в ФНС России. Со своей стороны, Росфинмониторинг может обогатить данную информацию сведениями об операциях по счетам физических и юридических лиц, что также может представлять интерес для ФНС России при проведении проверок информации и налоговых правонарушений.

Задачи, стоящие перед ФНС и Росфинмониторингом, являются общими, несмотря на ведомственную специфику и различный инструментарий. Наладив должный уровень координации, мы достигнем решающих результатов в повышении устойчивости российской экономики и заметно снизим ее загрязненность незаконными финансовыми потоками»⁷.

Библиографический список

1. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения – Рекомендации ФАТФ. – Режим доступа: http://www.eurasiangroup.org/ru/FATF_40.php (дата обращения: 05.05.2015).
2. Федеральная служба по финансовому мониторингу. – Режим доступа: <http://www.fedsfm.ru/press/publications/1246> (дата обращения: 05.05.2015).
3. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СПС: КонсультантПлюс.
4. Руководство ФАТФ: Прозрачность и бенефициарная собственность (рекомендации 24 и 25) – Режим доступа: http://www.eurasiangroup.org/files/FATF_docs/Rukovodstvo_FATF_Prozrachnost_i_benefitciarnaya_sobstvennost.pdf (дата обращения: 05.05.2015).
5. Разумова И.В. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в аудиторской деятельности // Международный бухгалтерский учет. 2015. - № 4. С. 51-67.

⁷ Федеральная служба по финансовому мониторингу. – Режим доступа: <http://www.fedsfm.ru/press/publications/1246> (дата обращения: 05.05.2015).

© 2015 г.

Е. Н. Печникова

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДАННЫХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПРИ СЛЕДОВАНИИ КРИТЕРИЯМ ОЦЕНКИ РИСКОВ СОВЕРШЕНИЯ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОМ НАЛОГОВЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ

Печникова Елена Николаевна – старший преподаватель, кандидат наук, к.п.н. Приволжского института повышения квалификации ФНС России

(E-mail: aly04031968@yandex.ru)

Обоснованный выбор объектов для проведения выездных налоговых проверок невозможен без всестороннего анализа всей информации, поступающей в Федеральную налоговую службу (ФНС) России из внутренних и внешних источников. К информации из внутренних источников относится информация о налогоплательщиках, полученная налоговыми органами самостоятельно в ходе налоговой проверки или при проведении предпроверочного анализа. При этом, в соответствии с Концепцией системы планирования выездных налоговых проверок¹ (далее Концепция), предполагается проверка показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов на соответствие (иногда

в сравнении с показателями налоговой отчетности) общедоступным критериям оценки риска для налогоплательщиков.

К таким критериям, используемым налоговыми органами в процессе отбора объектов для проведения выездных налоговых проверок, относятся:

1. Отражение в бухгалтерской или налоговой отчетности убытков на протяжении нескольких налоговых периодов.
2. Опережающий темп роста расходов над темпом роста доходов от реализации товаров (работ, услуг).
3. Неоднократное приближение к предельному значению установленных НК РФ величин показателей, предоставляющих право применять налогоплательщикам специальные налоговые режимы.
4. Значительное отклонение уровня рентабельности по данным бухгалтерского учета от уровня рентабельности для данной сферы деятельности по данным статистики.

Рассмотрим их более подробно с комментариями и приведением примеров.

Убыточность организации в течение нескольких лет подряд

Т.к. бизнес – это рискованная деятельность, направленная на получение прибыли, а убыток является выражением в денежной форме реализованного риска, то убыточной коммерческая организация долгое время по определению быть не должна.

¹ Приказ ФНС России от 30.05.2007 № ММ-3-06/333 (ред. от 10.05.2012) «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок».

Согласно п. 2 Концепции по данному критерию должны оцениваться все налогоплательщики. Однако, плательщики, применяющие только ЕНВД, рассчитывают единый налог исходя из величины вмененного им дохода, а не реально полученных доходов и расходов (прибылей и убытков) (п. 1 ст. 346.29 НК РФ). Поэтому использование критерия убыточности по отношению к ним нецелесообразно.

В целях определения данного показателя учитывают убытки, полученные за два (и более) следующих подряд полных календарных года.

При этом ФНС России признала имеющими право на существование убытки, полученные в периоды финансового кризиса. Поэтому, согласно абз. 3 п. 2 Концепции, при налоговой проверке можно не брать в расчет убытки, полученные по итогам 2008 г. в числе 2-х проверяемых лет, если:

- убыток вызван объективными причинами;
- имеется информация об этом, подтвержденная представленными налогоплательщиком документами.

Пример определения периода убыточности при проверке на соответствие данному критерию

При проверке ООО «Инвестстрой» в 2014 г. были выявлены убытки за 2011 и 2012 гг. В 2010 и 2013 гг. деятельность общества была прибыльной.

Организация не представила в налоговую инспекцию документы, которые подтверждают убыточность 2011 г. и 2012 г. по объективным причинам (возможна ситуация, когда объяснения ее возникновения неубедительны). В таком случае «Инвестстрой» подлежит включению в план выездной налоговой проверки.

Наибольший интерес в целях налогового контроля, конечно, представляют убытки в налоговой отчетности. Однако показатели Отчета о финансовых результатах не менее важны для выявления необоснованной налоговой выгоды и схем ухода от налогообложения.

В зависимости от применяемого налогоплательщиком режима налогообложения убытки выявляются на основании соответствующих налоговых деклараций и бухгалтерской отчетности.

– В Отчете о финансовых результатах² – отрицательное значение (число в круглых скобках) строки 2300 «Прибыль (убыток) до налогообложения» или 2400 «Чистая прибыль (убыток)»;

– В налоговой декларации по налогу на прибыль организаций³ – отрицательное значение строки 050 «Убытки» листа 02;

– В налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения (УСН)⁴ – положительное значение строки 253 раздела 2.2;

– В налоговой декларации по единому сельхозналогу (ЕСХН)⁵ – если показатель строки 020 раздела 2 больше значения строки 010 раздела 2.

² Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н (ред. от 04.12.2012) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 № 18023).

³ Приказ ФНС России от 22.03.2012 № ММВ-7-3/174 (ред. от 14.11.2013) «Об утверждении формы и формата представления налоговой декларации по налогу на прибыль организаций, порядка ее заполнения» (Зарегистрировано в Минюсте России 20.04.2012 № 23898) - утратил силу с 09.01.2015 с 10.01.2015 вступил в силу Приказ ФНС России от 26.11.2014 № ММВ-7-3/600 «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на прибыль организаций, порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на прибыль организаций в электронной форме» Зарегистрировано в Минюсте России 17.12.2014 № 35255).

⁴ Приказ ФНС России от 04.07.2014 № ММВ-7-3/352 «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, в электронной форме» (Зарегистрировано в Минюсте России 12.11.2014 № 34673).

⁵ Приказ ФНС России от 28.07.2014 № ММВ-7-3/384 «Об утверждении формы налоговой декларации по единому сельскохозяйственному налогу, порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по единому сельскохозяйственному налогу в электронной форме» (Зарегистрировано в Минюсте России 10.11.2014 № 34620).

Если в организации более двух лет ведется убыточная деятельность (по данным бухгалтерского или налогового учета), то в ходе проверки необходимо выяснить причину получения убытков. В рамках мероприятий налогового контроля убыточные компании по требованию должны представить документы, обосновывающие причину убытков. Такой причиной могут быть: большие затраты на начальном этапе развития компании, расширение производства, сезонность работ, смена основного вида деятельности, освоение географических секторов и др.). Если обоснования налогоплательщиком не даны, то есть основания для вывода о необоснованности расходов данного экономического субъекта и возможном занижении налоговой базы по налогу на прибыль.

Организация, фиксирующая убытки в бухгалтерской отчетности, а в налоговой прибыль, в большинстве случаев – претендент на налоговую проверку (применение кассового метода и, при этом, оплата контрагентов-покупателей по коммерческим договорам с большой задержкой, применение амортизационной премии в налоговом учете и т.д., увеличивает расходы, учитываемые при исчислении налога на прибыль; в то же время признание доходов и расходов в бухгалтерском учете в соответствии с допущением временной определенности фактов хозяйственной деятельности, независимо от времени фактической выплаты денежных средств.

Другой вариант, когда в бухгалтерской отчетности отражена прибыль, а в налоговой декларации – убыток, или показатели прибыли в бухгалтерской и налоговой отчетности существенно отличаются друг от друга, также может указывать на нарушения в учете (бухгалтерском или налоговом).

У компаний, применяющих ПБУ 18/02⁶, последствия таких отклонений можно увидеть в Бухгалтерском балансе (строки «отложенные налоговые активы и «отложенные налоговые обязательства») и в Отчете о финансовых результатах (строки «изменения отложенных налоговых активов», «изменения отложенных налоговых обязательств»). Налогоплательщики должны представить расшифровку перечня налогов с разницей между доходами или расходами налогового и бухгалтерского учета в пояснениях к годовому финансовому отчету.

Опережающий темп роста расходов над темпом роста доходов

Темп роста расходов опережающий темп роста доходов может свидетельствовать о намеренном завышении расходов или о занижении доходов.

Оценивается этот критерий только с течением времени, поэтому некоторые специалисты считают его второстепенным. Однако, налоговые органы должны отслеживать динамику роста расходов в сравнении с темпом роста доходов от реализации товаров (работ, услуг) (абз. 1 п. 4 Приложения № 1 к Концепции) как по данным налоговых деклараций, так и исходя из информации, содержащейся в бухгалтерской отчетной документации; а также несоответствие темпов роста расходов по сравнению с темпом роста доходов по данным налоговой отчетности с темпами роста расходов по сравнению с темпом роста доходов, отраженными в финансовой отчетности (абз. 3 п. 4 Приложения N 2 к Концепции).

Показатели темпа роста расходов (доходов) рассчитываются как отношение показателя за текущий год к показателю за прошлый год.

а) анализ расходов и доходов прошлого и текущего периода в бухгалтерском учете организации

Показатели для расчета берутся из Отчета о финансовых результатах – ОФР.

⁶ Приказ Минфина России от 19 ноября 2002 г. № 114н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02».

Формулы темпа роста расходов и доходов в бухгалтерском учете

Темп роста бухгалтерских расходов	Темп роста бухгалтерских доходов
$ТРБР = РТГ / РПГ * 100 - 100 (\%)$	$ТРБД = ДТГ / ДПГ * 100 - 100 (\%)$
где ТРБР – темп роста бухгалтерских расходов, РТГ – расходы текущего года – строка 2120 «Себестоимость продаж» ОФР, РПГ – расходы прошлого года – строка 2120 «Себестоимость продаж» ОФР	где ТРБД – темп роста бухгалтерских доходов, ДТГ – доходы текущего года – строка 2110 «Выручка» ОФР, ДПГ – доходы прошлого года – строка 2110 «Выручка» ОФР

Если полученные значения больше нуля, то расходы выросли; меньше – снизились по сравнению с прошлым годом.

Далее рассчитанные по формулам показатели по расходам и доходам, связанным с реализацией (возможен подсчет и по общей сумме расходов, доходов) сравниваются.

Если ТРБР > ТРБД, то существует вероятность нарушений в бухгалтерском учете (завышение расходов, занижение доходов) и отнесения налогоплательщика в категорию нарушителей. В таком случае необходимо взять объяснения у налогоплательщика по данной ситуации.

Пример расчета темпа роста бухгалтерских доходов и расходов по данным приведенных ниже фрагментов Отчета о финансовых результатах.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(фрагменты)

Пояснения	Наименование показателя	Коды строк	За 2013 г.	За 2012 г.
	Выручка	2110	568 924	446 724
	Себестоимость продаж	2120	(352451)	(284504)

$$ТРБР = РТГ / РПГ * 100 - 100$$

$$ТРБР = 352451 / 284504 * 100 - 100 = 24 \%$$

Полученное значение темпа роста бухгалтерских расходов (ТРБР) свидетельствует о росте расходов от продажи по бухгалтерскому учету в 2013 г. на 24 %.

$$ТРБД = ДТГ / ДПГ * 100 - 100$$

$$ТРБД = 568924 / 446724 * 100 - 100 = 27 \%$$

Полученное значение темпа роста бухгалтерских доходов (ТРБД) свидетельствует о росте доходов от продажи по бухгалтерскому учету в 2013 г. на 27 %

Т.к. 24 % < 27%, то делаем вывод о том, что расходы у организации с такими показателями растут медленнее, чем доходы, а, следовательно, данный налогоплательщик в зону риска совершения налоговых правонарушений не попадает.

б) анализ расходов и доходов прошлого и текущего периода в налоговом учете

Показатели для расчета берутся из декларации по налогу на прибыль – дНП.

Формулы темпа роста расходов и доходов в налоговом учете

Темп роста налоговых расходов	Темп роста налоговых доходов
$ТРНР = РТГ / РПГ * 100 - 100 (\%)$,	$ТРНД = ДТГ / ДПГ * 100 - 100 (\%)$,
где ТРНР – темп роста налоговых расходов, РТГ – расходы текущего года – стр. 030 листа 02 «Расходы, уменьшающие сумму доходов от реализации» дНП, РПГ – расходы прошлого года – стр. 030 листа 02 «Расходы, уменьшающие сумму доходов от реализации» дНП	где ТРНД – темп роста налоговых доходов, ДТГ – доходы текущего года – стр. 010 листа 02 «Доходы от реализации» дНП, ДПГ – доходы прошлого года – стр. 010 листа 02 «Доходы от реализации» дНП

Если ТРНР > ТРНД, то существует вероятность нарушений в налоговом учете и отнесения налогоплательщика в категорию нарушителей. В таком случае необходимо взять объяснения у налогоплательщика по данной ситуации.

Пример расчета темпа роста налоговых доходов и расходов по данным приведенных ниже фрагментов деклараций по налогу на прибыль за 2013 и 2012 год

ДЕКЛАРАЦИЯ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ за 2013 год

(фрагменты)

Лист 02		
Расчет налога		
Показатели	Код строки	Сумма (руб.)
1	2	3
Доходы от реализации (стр. 040 Приложения № 1 Листу 02)	010	73816585
Расходы, уменьшающие сумму доходов от реализации (стр.130 Приложения № 2 к Листу 02)	030	73417318

ДЕКЛАРАЦИЯ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ за 2012 год

(фрагменты)

Лист 02		
Расчет налога		
Показатели	Код строки	Сумма (руб.)
1	2	3
Доходы от реализации (стр. 040 Приложения № 1 Листу 02)	010	65432512
Расходы, уменьшающие сумму доходов от реализации (стр.130 Приложения № 2 к Листу 02)	030	55413284

$$ТРНР = РТГ / РПГ * 100 - 100$$

$$ТРНР = 73417318 / 55413284 * 100 - 100 = 32 \%$$

Полученное значение ТРНР свидетельствует о росте расходов, уменьшающих доходы от реализации по налоговому учету в 2013 году на 32 %.

$$\text{ТРНД} = \text{ДТГ} / \text{ДПГ} * 100 - 100$$

$$\text{ТРНД} = 73816585 / 65432512 * 100 - 100 = 13 \%$$

Полученное значение ТРНД свидетельствует о росте доходов от реализации по налоговому учету в 2013 году на 13 %.

32 % > 13 % – расходы в 2013 году росли быстрее, чем доходы, следовательно, возможно нарушение налогоплательщиком правил ведения налогового учета и, соответственно, расчета налога на прибыль организаций (необходимо запросить пояснения).

Возможно также проведение анализа роста внереализационных, прямых, косвенных доходов и расходов. Если величина таких расходов значительно увеличилась, а соответствующие доходы держатся на прежнем уровне или растут незначительно – налогоплательщика также желательно проверить.

При этом не следует забывать, что хозяйствующие субъекты могут привести и объективную причину таких несоответствий, например:

- нестабильную экономическую ситуацию в стране;
- падение продаж при значительном увеличении затрат на покупку материалов, товаров;
- рост коммунальных и иных расходов;
- расширение производства, освоение новых видов деятельности;
- привлечение заемных средств под большие проценты и т.д.

Однако в любом случае такую причину нужно выяснить, поэтому целесообразно запросить объяснения по данному положению дел.

в) сравнение темпов роста расходов (доходов) в бухгалтерском и налоговом учете

Согласно п. 4 Приложения №2 Концепции при анализе отчетности организации важно выявить любое несоответствие темпов роста.

Возможны следующие варианты расхождений:

а) занижение доходов и завышение расходов в налоговой отчетности

– ТРНД < ТРБД и ТРНР > ТРБР – возможно (вероятность совершения налогоплательщиком налоговых правонарушений очень высокая);

– ТРНД < ТРБД при ТРНР = ТРБР или ТРНР > ТРБР при ТРНД = ТРБД, (вероятность совершения налогоплательщиком налоговых правонарушений высокая);

б) занижение доходов и завышение расходов в бухгалтерской отчетности

– ТРНД > ТРБД при ТРНР = ТРБР или ТРНР < ТРБР при ТРНД = ТРБД или ТРНД > ТРБД и ТРНР < ТРБР (вероятность совершения налогоплательщиком налоговых правонарушений небольшая).

Если ТРНР = ТРБР и ТРНД = ТРБД, то показатель по данному критерию неинтересен для дальнейших проверок.

Кроме того, полезно рассчитать соотношения темпов роста доходов (расходов) по бухгалтерскому и налоговому учету. В идеале приведенная ниже пропорция должна сохраняться из года в год.

$$\text{ТРНР} : \text{ТРНД} = \text{ТРБР} : \text{ТРБД},$$

где

ТРНР – темп роста расходов, определенный по налоговой отчетности;

ТРНД – темп роста доходов, определенный по налоговой отчетности;

ТРБР – темп роста расходов, определенный по бухгалтерской отчетности;

ТРБД – темп роста доходов, определенный по бухгалтерской отчетности.

Пример расчета сравнения темпов роста расходов (доходов) в бухгалтерском и налоговом учете (воспользуемся данными двух предшествующих примеров)

ТРНР=32 %

ТРНД=13 %

ТРНР:ТРНД=32:13=2,461

ТРБР=24 %

ТРБД=27 %

ТРБР:ТРБД=24:27=0,888

2,461 \neq 0,888 (требуем пояснений от налогоплательщика)

Разница в соотношениях показателей может объясняться операциями, которые по-разному отражаются в бухгалтерском и налоговом учете (например, нормируемость, а также непризнание некоторых расходов в целях налогообложения по Налоговому кодексу Российской Федерации (НК РФ), а по нормам бухгалтерского учета признание фактических затрат без ограничений, разные методы (способы) амортизации нематериальных активов и основных средств и др.). Налоговый инспектор должен проанализировать причины выявленных несоответствий и принять меры сообразно результатам проведенного анализа.

Неоднократное приближение к пределам, при превышении которых налогоплательщик теряет право на применение специального налогового режима

Как следует из названия, критерий неоднократного приближения к допустимому пределу по специальным налоговым режимам (спецрежимам) касается плательщиков единого сельхозналога (ЕСХН), налога при УСН и единого налога на вмененный доход (ЕНВД) (п. 6 Приложения №2 Концепции).

Применяя специальные налоговые режимы, организация должна соблюдать пределы, определенные главами 26.1, 26.2, 26.3 НК РФ. Поэтому в целях налогового контроля подозрительным будет налогоплательщик на спецрежиме, у которого такие показатели приближаются к предельным нормативам менее чем на 5% два раза в год или чаще. Для расчета значения показателя, которое может стать основанием для включения в план выездной проверки используют формулу:

$$П_{\text{осн}} = П_{\text{пред}} \cdot - П_{\text{пред}} \cdot \times 5\% (\%),$$

где

$П_{\text{осн}}$ – показатель, который может стать основанием для включения в план выездной проверки

$П_{\text{пред}}$ – показатель с предельным значением по НК РФ

Пример определения показателя, который может стать основанием для включения организации в план выездной проверки

Предельный размер доходов организации на УСН, определяемый по итогам отчетного (налогового) периода в 2015 году (с учетом коэффициента-дефлятора, установленного на 2015 г.) 68,82 млн руб.

$П_{\text{осн}} = 68,82 - 68,82 \cdot 5\% = 65,379$ млн руб.

Т.е. выручка в размере 65,379 млн руб. и больше (это и будет приближением к предельному нормативу 68,82 млн руб. менее чем на 5 %), зачисленная на расчетный счет организации два раза в год или чаще, может стать основанием для включения данного налогоплательщика в план выездной проверки.

Перечень показателей, при соответствии которым налогоплательщик имеет право применить тот или другой специальный налоговый режим, достаточно велик. Далее мы рассмотрим только те показатели, которые можно отследить по данным бухгалтерского учета в течение отчетного года.

**Перечень показателей, рассчитываемых по данным бухгалтерского учета,
при соответствии которым налогоплательщик имеет право применить
тот или другой спецрежим**

Показатель и его предельное значение	Значение показателя, которое может стать основанием для включения в план выездной проверки	Норма НК РФ, которой установлено ограничение
ЕСХН		
Доля дохода от реализации произведенной сельхозпродукции в общем доходе от реализации товаров (работ, услуг) составляет не менее 70 %	Менее 73,5 %	п. п. 1, 2 ст. 346.2 НК РФ
УСН		
Предельный размер доходов, определяемый по итогам отчетного (налогового) периода, составляет не более 60 млн руб.* коэффициент-дефлятор, установленный Приказом Минэкономразвития России на соответствующий год (в 2014 году коэффициент-дефлятор 1,067 ⁷ , в 2015 г. 1,147 ⁸ , предельное значение дохода в эти годы составляет соответственно 64,02 млн руб., 68,82 млн руб.)	В 2014 г. Более 60,819 млн руб. В 2015 г. Более 65,379 млн руб.	п. 4.1 ст. 346.13 НК РФ

Данный критерий по оценке ведущих специалистов бухгалтерского и налогового учета стал играть в последнее время более важную роль, чем раньше. Многие компании (холдинги) используют возможности упрощения учета на спецрежимах в целях оптимизации налогообложения. Одной из самых распространенных схем ухода от налогообложения является дробление бизнеса: организации в результате проведения регистрации либо реорганизации переводят вновь возникшие или вновь созданные организации на спецрежимы налогообложения в целях необоснованной налоговой выгоды по налогу на имущество, налогу на добавленную стоимость и налогу на прибыль организаций⁹.

Рентабельность компании ниже статистических данных по отрасли

Оценивается этот критерий на основании бухгалтерской отчетности компании за предыдущий год. Расчет ведется одновременно двух показателей – рентабельность продаж и рентабельность активов.

⁷ Приказ Минэкономразвития России от 07.11.2013 № 652 «Об установлении коэффициентов-дефляторов на 2014 год» (Зарегистрировано в Минюсте России 19.11.2013 № 30406).

⁸ Приказ Минэкономразвития России от 29.10.2014 № 685 «Об установлении коэффициентов-дефляторов на 2015 год» (Зарегистрировано в Минюсте России 18.11.2014 № 34768).

⁹ Определение ВАС РФ от 07.07.2011 № ВАС-469/11 по делу № А82-139/2010-27. В передаче дела по заявлению о признании недействительным решения налогового органа для пересмотра в порядке надзора судебных актов отказано, так как суд, отказывая в удовлетворении заявления, пришел к обоснованному выводу о том, что действия общества направлены на незаконную минимизацию налоговых обязательств и получение необоснованной налоговой выгоды.

Формулы рентабельности продаж и активов

Рентабельность продаж	Рентабельность активов
$РП = \text{ФРП} / \text{СП} * 100 (\%)$	$РА = \text{ФРЧ} / \text{СА} * 100 (\%)$ или $РА = \text{ФРдН} / \text{СА} * 100 (\%)$
РП – рентабельность продаж (проданных товаров, продукции, работ, услуг); ФРП – финансовый результат от продаж (стр. 2200 «Прибыль (убыток) от продаж» Отчета о финансовых результатах); СП – себестоимость продаж (стр.2120 «себестоимость продаж» ОФР).	РА – рентабельность активов; ФРЧ – финансовый результат чистый (стр. 2400 «Чистая прибыль (убыток)» Отчета о финансовых результатах); ФРдН – финансовый результат до налогообложения (стр. 2300 «Прибыль (убыток) до налогообложения» Отчета о финансовых результатах); СА – стоимость активов (итоговая стр. 1600 или 1700 «Баланс» Бухгалтерского баланса).

Пример расчета рентабельности продаж и активов по данным приведенных ниже фрагментов Отчета о финансовых результатах и Бухгалтерского баланса

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (в тыс.)

(фрагменты)

Пояснения	Наименование показателя	Коды строк	За 2013 г.	За 2012 г.
	Себестоимость продаж	2120	(352451)	(284504)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	34 778	31 053
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	21 083	23 083
	Чистая прибыль (убыток)	2400	16 787	18 820

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (в тыс.)

(фрагменты)

Пояснения	Наименование показателя	Коды строк	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
1	2	3	4	5	6
	БАЛАНС	1600	116521	93460	62448

рентабельность продаж $РП = \text{ФРП} / \text{СП} * 100 (\%)$,

2013 г. $РП = 34778 / 352451 * 100 = 9,87 \%$,

2012 г. $РП = 31053 / 284504 * 100 = 10,91 \%$

рентабельность активов $РА = \text{ФРЧ} / \text{СА} * 100 (\%)$

2013 г. $РА = 16787 / 116521 * 100 = 14,41\%$

2012 г. $РА = 18820 / 93460 * 100 = 20,14\%$

или

рентабельность активов $РА = \text{ФРдН} / \text{СА} * 100 (\%)$

2013 г. $РА = 21 083 / 116521 * 100 = 18,09\%$

2012 г. $РА = 23 083 / 93460 * 100 = 24,7\%$

Полученные значения сравнивают с минимальными значениями уровней рентабельности продаж и активов, рассчитанных исходя из среднестатистических показателей рентабельности по тому виду деятельности, которым занимается организация. Вид деятельности определяется по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности¹⁰ (с 1 января 2016 г. будет применяться новый Общероссийский классификатор видов экономической деятельности¹¹). Если организация осуществляет несколько видов деятельности, то следует ориентироваться на среднестатистические показатели по основному виду ее деятельности согласно данным ЕГРЮЛ (ЕГРИП).

В целях налогового контроля будет иметь значение отклонение рентабельности в сторону уменьшения от среднеотраслевого на 10 % и более. Поэтому для начала нужно рассчитать предельные значения уровней рентабельности продаж и активов с учетом допустимого отклонения.

Таблица 5

Формулы расчета минимальных значений уровней рентабельности продаж и активов

Минимальная рентабельность продаж	Минимальная рентабельность активов
$РП_{\min} = СРП - СРП \times 10 \% (\%)$	$РА_{\min} = СРА - СРА \times 10 \% (\%)$
РП _{min} - предельный уровень рентабельности продаж с учетом допустимого отклонения; СРП – средняя рентабельность проданных товаров, продукции, работ, услуг (Приложение № 4 к Приказу)	РА _{min} – предельный уровень рентабельности активов с учетом допустимого отклонения; СРА – средняя рентабельность активов (Приложение № 4 к Приказу)

Определив предельные значения с учетом допустимого отклонения, следует сравнить с ними рассчитанные показатели рентабельности продаж и активов.

– $РП < РП_{\min}$ и (или) $РА < РА_{\min}$ – можно предположить, что компания намеренно занижает прибыль, и включить ее в список претендентов на выездную проверку (вероятность совершения налогоплательщиком налогового правонарушения высокая);

– $РП > РП_{\min}$ и $РА > РА_{\min}$, (показатель налогоплательщика по данному критерию неинтересен для дальнейших проверок).

Пример сравнения среднеотраслевых показателей рентабельности с учетом допустимого отклонения и показателей рентабельности налогоплательщика

По данным бухгалтерской отчетности организации ООО «Каравай» за 2013 г.:

- рентабельность продаж 9,87 %,
- рентабельность активов 10,91 %.

Организация ООО «Каравай» занимается производством хлебобулочных изделий. В соответствии с Приложением 4 Концепции для обрабатывающих производств, производящих пищевые продукты, среднеотраслевые показатели определены в размере:

- 9,5 % для рентабельности продаж,
- 4,9 % для рентабельности активов.

¹⁰ Постановление Госстандарта России от 06.11.2001 № 454-ст (ред. от 08.07.2014, с изм. от 25.12.2014) «О принятии и введении в действие ОКВЭД» (вместе с «ОК 029-2001 (КДЕС Ред. 1). Общероссийский классификатор видов экономической деятельности») (Введен в действие 01.01.2003) – с 1 января 2016 г. утрачивает силу.

¹¹ «ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2). Общероссийский классификатор видов экономической деятельности» (утв. Приказом Росстандарта от 31.01.2014 № 14-ст) (Введен в действие 1 февраля 2014 года с правом досрочного применения в правоотношениях, возникших с 1 января 2014 года).

1. определим предельные значения уровней рентабельности продаж и активов для деятельности по производству пищевых продуктов с учетом допустимого отклонения:

Предельное значение уровня рентабельности продаж составит
 $9,5 - (9,5 \times 10\%) = 8,55(\%)$

Предельное значение уровня рентабельности активов составит
 $4,9 - (4,9 \times 10\%) = 4,41(\%)$

2. сравним показатели рентабельности налогоплательщика и предельные значения рентабельности:

$9,87\% > 8,55\%$;

$10,91\% > 4,44\%$.

Значения показателей рентабельности организации больше предельных значений с учетом допустимого отклонения. Значит, оснований для включения организации в план выездных проверок нет.

Отклонение от нормы возможно в случаях, когда организация еще не вышла на заявленный объем производства, мощности загружены не полностью, а расходы по амортизации и зарплате значительны.

Однако, как показывает практика, многие налогоплательщики приводят обоснования низкой рентабельности только в судебном порядке. В зависимости от ситуации суды могут встать как на сторону налоговой инспекции (Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 27.03.2009 № А45-4169/2008), так и на сторону налогоплательщика (Постановления ФАС Московского округа от 09.11.2010 № А40-175533/09-35-1333 и от 04.05.2010 № А40-114683/09-4-826).

Знание перечисленных выше аспектов важны для практического применения специалистам налоговых органов. При правильном применении критериев оценки налогоплательщиков на возможность совершения ими налоговых правонарушений возможно сузить круг проверяемых лиц, выйти на реальных нарушителей налогового законодательства и, тем самым, повысить эффективность государственного налогового контроля.

Библиографический список

1. Налоговый кодекс Российской Федерации от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 08.03.2015).
2. Постановление Госстандарта России от 06.11.2001 № 454-ст (ред. от 08.07.2014, с изм. от 25.12.2014).
3. «ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2). Общероссийский классификатор видов экономической деятельности» (утв. Приказом Росстандарта от 31.01.2014 № 14-ст).
4. Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н (ред. от 04.12.2012) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 № 18023).
5. Приказ Минфина России от 19.11.2002 г. № 114н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02».
6. Приказ Минэкономразвития России от 07.11.2013 № 652 «Об установлении коэффициентов-дефляторов на 2014 год» (Зарегистрировано в Минюсте России 19.11.2013 № 30406).
7. Приказ Минэкономразвития России от 29.10.2014 № 685 «Об установлении коэффициентов-дефляторов на 2015 год» (Зарегистрировано в Минюсте России 18.11.2014 № 34768).

8. Приказ ФНС России от 04.07.2014 № ММВ-7-3/352 «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, в электронной форме» (Зарегистрировано в Минюсте России 12.11.2014 № 34673).
9. Приказ ФНС России от 26.11.2014 № ММВ-7-3/600 «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на прибыль организаций, порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на прибыль организаций в электронной форме» (Зарегистрировано в Минюсте России 17.12.2014 № 35255).
10. Приказ ФНС России от 28.07.2014 № ММВ-7-3/384 «Об утверждении формы налоговой декларации по единому сельскохозяйственному налогу, порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по единому сельскохозяйственному налогу в электронной форме» (Зарегистрировано в Минюсте России 10.11.2014 № 34620).
11. Приказ ФНС России от 30.05.2007 № ММ-3-06/333 (ред. от 10.05.2012) «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок».
12. Определение ВАС РФ от 07.07.2011 № ВАС-469/11 по делу № А82-139/2010-27.
13. Бережная Ю.Н. Рейтинг показателей, которые налоговики анализируют при проверке бухгалтерской и налоговой отчетности // Российский налоговый курьер, 2013, № 7.
14. Казакова Н.А. Белякова Э.И. Федченко Е.А. Совершенствование методики предварительного анализа отчетности организаций-налогоплательщиков на основе унифицированных аналитических процедур // Международный бухгалтерский учет, 2012, № 17.
15. Шестакова С. Как налоговая «камералит» бухгалтерскую отчетность // Практическая бухгалтерия, 2010, № 1.
16. Материалы (путеводители, типовые ситуации, корреспонденции, ответы на вопросы и др.) компьютерной справочной правовой системы КонсультантПлюс.

© 2015 г.

М. С. Власова
Л. Ю. Ласкина

СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ СОДЕРЖАНИЯ НАЛОГОВЫХ РИСКОВ

Власова Марина Сергеевна – доцент кафедры экономики финансов предприятий и отраслей, АНО ВПО «Международный банковский институт», канд. экон. наук.

(E-mail: vms68@yandex.ru)

Ласкина Любовь Юрьевна – доцент кафедры финансового менеджмента и аудита, Университет ИТМО, канд. экон. наук.

(E-mail: risk05@mail.ru)

Современные подходы к управлению предприятием предполагают систематическое проведение анализа всех аспектов его работы, включая диагностику рисков. Следует признать, что в экономической литературе нет стройной системы классификации рисков, поэтому авторы рассматривают эту проблему с точки зрения государственного законодательства и с точки зрения экономической науки.

Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) не содержит классификации рисков, все же в отдельных статьях ГК РФ встречаются следующие виды рисков: предпринимательский, страховой, некоммерческий.

Приказ ФСФР «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» от 16 марта 2005 г. № 05-5 / пз-н приводит следующий перечень рисков: отраслевые, страновые и региональные, финансовые, правовые, риски, связанные с деятельностью эмитента.

Для выявления рисков, влияющих на финансовое состояние предприятие, авторами предлагается новый взгляд на классификацию рисков, предложенный в работе Л.Ю. Ласкиной и др. В качестве исходной базы для классификации была взята принятая в учете и прикладном финансовом анализе идея обособления трех типовых видов деятельности предприятия: текущей, финансовой и инвестиционной¹.

Производственные (операционные) риски. Среди экономистов до сих пор нет четких определений каждого вида риска. Причем, некоторые авторы отождествляют понятия производственного, делового и операционного риска. В.В. Ковалев в равной степени употребляет понятия «производственный» и «операционный», считая их синонимами².

По мнению В.Г. Белолипецкого, сущность производственного риска вытекает из неопределенности получения прибыли до вычета процентов и налогов³. На наш взгляд, производственный риск – риск, связанный с производственной деятельностью предприятия, в процессе осуществления которой вследствие роста себестоимости и(или) снижения объемов выпуска продукции может возникнуть ситуация неопределенности получения операционной прибыли. На уровень производственных рисков влияют различные факторы как макроэкономического уровня, так и микроэкономического.

¹ Ласкина Л.Ю., Джеджелава Е.И. Современные аспекты классификации рисков при оценке деятельности производственного предприятия // Финансы и кредит, 2007. № 4. С. 63-69.

² Ковалев В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика. – М.: Проспект, 2006. 1016 с.

³ Белолипецкий В.Г. Финансовый менеджмент: учеб. пособие. М.: КНОРУС, 2006. 448 с.

Налоговые риски в текущей деятельности проявляются через неквалифицированные или умышленно совершенные действия служащих: завышение и необоснованное занижение налоговой базы вследствие: неиспользования разрешенных способов налогового планирования: ошибки бухгалтера; несвоевременный мониторинг изменения налогового законодательства, что приводит к росту затрат по элементу «прочие расходы» (земельный налог, транспортный налог, НДС, взносы во внебюджетные фонды) и, как следствие, к росту себестоимости и снижению прибыли; необоснованному занижению налоговой базы и, как следствие, к наложению финансовых санкций при проведении налоговых проверок.

Финансовые риски. До сих пор среди российских экономистов не сложилось единой точки зрения и по поводу трактовки понятия «финансовый риск». Большинство авторов утверждают, что финансовый риск – это риск, возникающий в процессе управления финансами предприятия, «он связан с вероятностью потерь финансовых ресурсов». К ним следует отнести, прежде всего, таких ученых, как М.Н. Крейнину, Е.С. Стоянову, В.В. Глущенко и др.

Вторая группа авторов под финансовым риском понимают «специфический тип неопределенностей, проистекающих из особенностей финансовой политики каждой фирмы». Автором этого подхода считается В.Г. Белолипецкий. Как известно, в качестве важнейших составляющих финансовой политики предприятия выступают учетная, налоговая, кредитная и дивидендная политики, а также управление заемными средствами.

Третья группа авторов рассматривает финансовый риск через призму соотношения собственных и заемных средств, «целесообразности и эффективности использования последних»⁴. К этой группе авторов можно отнести В. В. Ковалева, В.М. Гранатурова, А. Д. Шеремета и С. Сайфулина и др.

На наш взгляд, указанные выше подходы не противоречат друг другу, а всего лишь отражают многоаспектность и сложность категории «финансовый риск». Более того, с позиции первого подхода финансовый риск рассматривается в широком смысле, с точки зрения третьего подхода – в узком смысле.

Ряд авторов сделали попытку систематизировать (не вполне удачную) виды финансовых рисков; наиболее широкий перечень финансовых рисков представлен в работе И.А. Бланка в виде схемы⁵ (рис.1).

Так, структурный риск целесообразнее назвать производственным (в трактовке Бланка «структурный риск – риск, обусловленный высоким удельным весом постоянных издержек в их сумме), криминогенный риск не является финансовым по своей сути, а инвестиционный риск необходимо выделить в отдельную группу, в то время как налоговый риск проявляется как в производственной, финансовой, так и инвестиционной сфере.

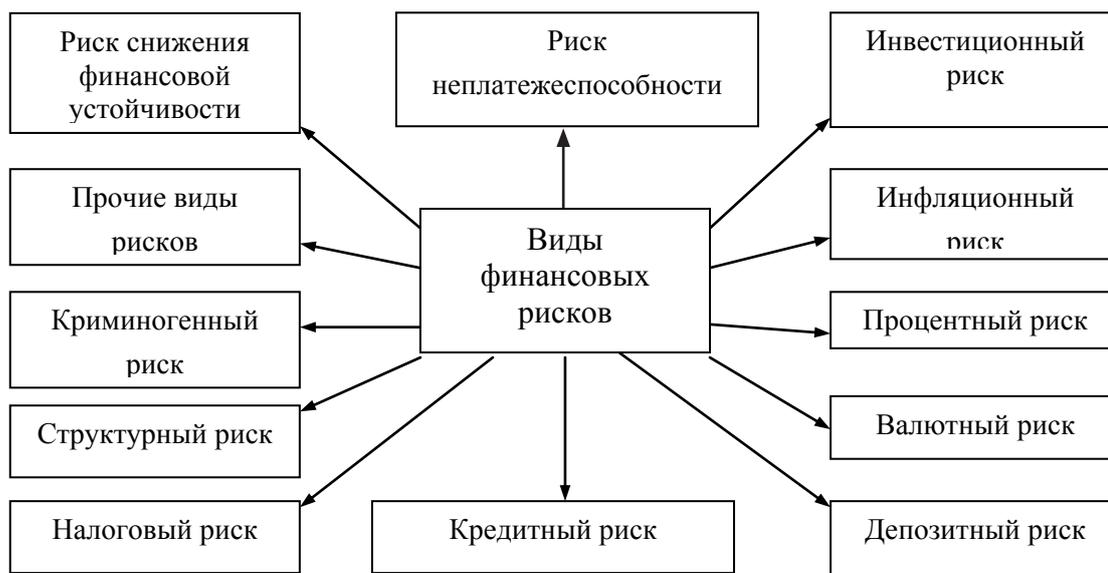


Рис. 1. Виды финансовых рисков

⁴ Ковалев В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика. – М.: Проспект, 2006. 1016 с.

⁵ Бланк И. А. Финансовый менеджмент: К.: Ника-Центр, 2002. 528 с.

Наше понимание финансового риска вытекает из сущности финансовой деятельности, под которой понимается деятельность организации, в результате которой изменяются величина и состав собственного капитала организации, заемных средств.

Налоговый риск в области финансовой деятельности проявляется в связи с привлечением организацией кредитов и займов. Это регламентируется ст. 269 НК РФ, в соответствии с которой, проценты, начисленные по долговым обязательствам, включаются во внереализационные расходы при формировании налогооблагаемой базы по налогу на прибыль в пределах разрешенных норм. Налоговый риск возникает при существенном отклонении размера начисленных процентов по долговому обязательству более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения. В отсутствие информации по сопоставимым условиям кредитования к расходам принимается проценты, эквивалентные ставке рефинансирования увеличенной в 1,1 раза; в этом случае налоговый риск проявляется в том, что сумма превышения относится на чистую прибыль.

Инвестиционные риски. В Большом экономическом словаре под инвестиционным риском понимается «риск обесценивания капиталовложений в результате действий органов государственной власти и управления».

Существуют различные мнения ученых относительно понятия «инвестиционный риск»: большинство экономистов включает инвестиционные риски в группу «финансовые», не принимая во внимание сущность понятий «инвестиции» и «инвестиционная деятельность». Существует также и противоположное мнение, когда разновидностью инвестиционных рисков считают финансовые риски.

Кроме того, при осуществлении инвестиционной деятельности могут проявляться и налоговые риски, в частности при учете расходов на НИОКР и расходы на капитальные вложения в пределах норм, указанных в ст. 262 Налогового Кодекса Российской Федерации (НК РФ) и п. 9. ст. 258 НК РФ соответственно, а также при обращении в уполномоченный орган за получением инвестиционного налогового кредита, основные условия предоставления которого представлены в табл. 1.

Таблица 1

Условия предоставления инвестиционного налогового кредита

Характеристика	Инвестиционный налоговый кредит ¹
Основания для предоставления	1) осуществление НИОКР или технического перевооружения собственного производства и инвестиции в создание объектов, имеющих наивысший класс энергетической эффективности ² ; 2) внедренческая или инновационная деятельность ³ ; 3) выполнение задач по социально-экономическому развитию региона ³ 4) выполнение госзаказа ³ 5) резидентам зоны территориального развития ²
Срок предоставления	От 1 года до 5 лет До 10 лет по основаниям пп.6 п.1 ст.67 НК РФ
Плата	Не менее 1/2 и не более 3/4 ставки рефинансирования
Обеспечение исполнения	Залог или поручительство
Налоги, по которым предоставляется	Налог на прибыль, региональные и местные

1 – суммы, на которые уменьшаются платежи по налогу, не должны превышать 50 % размеров соответствующих платежей, исчисленных по общим правилам;

2 – сумма кредита составляет не более 100% от стоимости оборудования или капвложений на указанные цели;

3 - суммы кредита, определяемые по соглашению между уполномоченным органом и заинтересованной организацией.

Таким образом, во всех трех сферах деятельности – операционной, финансовой и инвестиционной присутствует налоговый риск, поэтому авторы статьи предлагают выделить его в самостоятельную категорию.

Налоговый риск. В существующих подходах к классификации рисков многие исследователи не выделяют налоговый риск в самостоятельную категорию, считая его частью других видов риска. Наиболее часто налоговые риски отождествляют с финансовыми рисками и потерями, так как налоги являются частью финансовой системы.

На наш взгляд, такой подход не отражает реалии современных взглядов к вопросу диагностики рисков. Ведь опосредованно налоговый риск практически присутствует в нормативно-правовой базе.

В частности, его наличие «признает» налоговое законодательство: так ст. 64 НК РФ регламентирует условия для их предоставления: пп. 3 п.2 ст. 64 НК РФ: угроза возникновения признаков несостоятельности (банкротства) заинтересованного лица в случае единовременной уплаты им налога.

Кроме этого, в подзаконных актах о налогах и сборах есть понятие «финансово-хозяйственной деятельности с высокими налоговыми рисками».

Например, приказ ФНС России от 30.05.2007 № ММ-3-06/333@ «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок», далее Концепция, рекомендует налогоплательщикам систематически проводить самостоятельную оценку налоговых рисков. В Концепции перечислены общедоступные критерии оценки, среди которых для нас наибольший интерес представляет п. 12 «Ведение финансово-хозяйственной деятельности с высокими налоговым риском».

Письмо ФНС России от 28.12.2012 № АС-4-2/22619 «О способах ведения финансово-хозяйственной деятельности с высоким налоговым риском» предусмотрено получения необоснованной налоговой выгоды:

- с использование фирм однодневок;
- при реализации недвижимого имущества;
- при производстве алкогольной и спиртосодержащей продукции;
- с использованием труда инвалидов.

Как мы видим, признаки налогового риска приводят к повышенному интересу со стороны налоговых органов к налогоплательщику. Однако само понятие налогового риска отсутствует. Поэтому возникает необходимость формирования института идентификации риска⁶.

Как и другие виды риска, налоговый риск можно рассматривать:

- на макроуровне – мониторинг и оценка своевременности и полноты уплаты налогов налогоплательщиками со стороны государственных органов, таких как ФНС, Минфина, ФТС и т.д.;
- на микроуровне – налоговое планирование со стороны налогоплательщика, целью которого является снижение налогового бремени, используя все разрешенные способы.

Однако авторы статьи в своем исследовании рассматривают налоговые риски со стороны налогоплательщика (налоговые риски на макроуровне будут рассмотрены в последующих исследованиях). Это связано с тем, что с момента возникновения института современного налогообложения России налоговое законодательство постоянно меняется, не все налоговые показатели сопоставимы. Так, в соответствии с главой 25 НК РФ большинство организаций определяет доходы и расходы по методу начисления, а это предполагает, что обязанность по уплате налога на прибыль возникает независимо от того, перечислены ли средства от покупателей поставщику или нет⁷. Кроме того, существует ряд налогов, величина которых вообще не зависит от экономических результатов деятельности предприятия.

⁶ Викторова Н.Г. Анализ налоговых рисков на макро- и микроуровне: Научное издание / Н.Г. Викторова; СПбТЭИ. – СПб.: ТЭИ, 2010. – 128 с.

⁷ Власова М.С. Разработка механизма управления экономической устойчивостью горного предприятия при мониторинге его обязательных платежей (дис. ...канд. эконом. наук) // Москва, ВИЭМС, 2003 г., с. 145.

Организация должна быть готовой к тому, что в случае задержек платежей по реализованным товарам, работам и услугам она должна из имеющихся в его распоряжении средств рассчитаться с бюджетами различных уровней и внебюджетными фондами по налогам и обязательным платежам.

В экономической литературе понятие налогового риска появилось сравнительно недавно, но достаточно многообразно (табл. 2).

Таблица 2

Подходы ученых к трактовке понятия «налоговый риск»⁸

Автор	Понятие
Н.А. Павленко	Денежная оценка нерациональных действий конкретного должностного лица, отвечающего за налоговые обязательства в организации
Д.Н. Тихонов, Л.Г. Липник	Возможность потерь, связанных с процессом уплаты и оптимизации налогов, выраженная в денежном эквиваленте
А.Г. Иванян А.Ю. Че	Опасность возникновения непредвиденного отчуждения денежных средств налогоплательщика из-за действий (бездействий) государственных органов и (или) органов местного самоуправления
Е.В. Бережная Т.А. Порохня С.И. Кукота	Возможность финансовых потерь в результате изменения налоговой политики, а также изменения величины налоговых ставок
В.Г. Пансков	Вероятность финансовых потерь для всех участников налоговых отношений
М.Р. Пинская	Риски для налогоплательщика, которые, к примеру, могут выражаться в виде опасности переквалификации налоговыми органами хозяйственных сделок.
М.Р. Пинская	Риск возрастания налоговой нагрузки в силу того, что налоговый орган может признать рассматриваемую сделку недействительной (притворной или мнимой), объявить незаконным начисление налогов, которое сам налогоплательщик рассматривал как законное
Е.В. Замула, И.А. Кузьмичева	Опасность для субъекта налоговых правоотношений нести финансовые потери, которые связаны с процессом налогообложения, следовательно для налогоплательщика рост налоговых издержек заключается в снижении имущественного потенциала и снижении возможностей для решения задач, которые стоят в будущем
М.С. Власова Л.Ю. Ласкина	Возможные финансовые потери компании в результате изменения учетной политики для целей налогообложения и потери налоговой устойчивости

Таким образом, на сегодняшний день сложились два диаметрально противоположных подхода к понятию «налоговой риск»: со стороны налогоплательщика, как возможность нивелировать потери в результате выработки неверных решений со стороны менеджмента компании, а также изменений налоговой политики государства. И второй подход со стороны государства, как возможность финансовых потерь при неполной и несвоевременной уплате налогов налогоплательщиками.

На основе проведенных в работе исследований авторами выявлено, что во всех трех сферах деятельности – операционной, финансовой и инвестиционной присутствует налоговый риск. В производственной деятельности налоговый риск возникает при завышении и необоснованном занижении налоговой базы вследствие неиспользования разрешенных способов налогового планирования, ошибок бухгалтера, несвоевременного мониторинга изменения налогового законодательства. Налоговый риск в области финансовой деятельности проявляется в связи

⁸ Власова М.С., Ласкина Л.Ю. Операционный, финансовый и налоговый левэридж: трактовка и соотношение // Финансовая аналитика: Проблемы и решения. 2014. № 40 (226). С. 35–44.

с привлечением организацией кредитов и займов (при существенном отклонении размера начисленных процентов по долговому обязательству). Налоговые риски при осуществлении инвестиционной деятельности могут проявляться при учете расходов на НИОКР и расходы на капитальные вложения, а также при обращении в уполномоченный орган за получением инвестиционного налогового кредита (рис. 2).



Рис. 2. Взаимосвязь различных видов риска

Таким образом, принимая во внимание, что налоговый риск – понятие комплексное и многогранное, требующее современной диагностики, анализа и нивелирования, результатом которых является экономическая и финансовая безопасность экономического субъекта, необходимо выработать методики его оценки и разработать механизм его снижения в той или иной сфере деятельности.

Библиографический список

1. Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2014 и плановый период 2015 и 2016 гг. (одобрены 01.07.2014 Правительством Российской Федерации) / URL: <http://www.minfin.ru> (дата обращения: 08.02.2015).
2. Белолипецкий В.Г. Финансовый менеджмент: учеб. пособие. М.: КНОРУС, 2006. 448 с.
3. Власова М.С., Ласкина Л.Ю. Операционный, финансовый и налоговый левверидж: трактовка и соотношение // Финансовая аналитика: Проблемы и решения. 2014. № 40 (226). С. 35–44.
4. Бланк И. А. Финансовый менеджмент: К.: Ника-Центр, 2002. 528 с.
5. Викторова Н.Г. Анализ налоговых рисков на макро- и микроуровне: Научное издание / Н.Г. Викторова; СПбТЭИ. – СПб.: ТЭИ, 2010. 128 с.
6. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика. – М.: Проспект, 2006. 1016 с.
7. Ласкина Л.Ю., Джеджева Е.И. Современные аспекты классификации рисков при оценке деятельности производственного предприятия // Финансы и кредит, 2007. № 4. С. 63–69.
8. Пинская М.Р. Управление налоговым риском как фактор противодействия уклонению от уплаты налогов/М. Р. Пинская // Налоги и финансовое право. - 2012. № 9. С. 204 –209.
9. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций. 3-е изд.– М.: «Дашков и Ко», 2006. 543 с.

© 2015 г.

С. А. Гуляева
Е. А. Леонов

РЕГУЛИРОВАНИЕ ТАБАЧНОГО И АЛКОГОЛЬНОГО РЫНКОВ В СТРАНАХ ЕАЭС: ВЫЗОВЫ И РЕШЕНИЯ

Гуляева Светлана Анатольевна – старший научный сотрудник Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ.

(E-mail: svetlana5050@yandex.ru)

Леонов Елисей Александрович – младший научный сотрудник Института экономической политики им Е.Т.Гайдара.

(E-mail: elishaleonov@gmail.com)

Создание Евразийского экономического союза (далее – ЕАЭС) характеризуется естественными процессами сближения стран-участниц в части проведения экономической политики в самых различных сферах хозяйственной деятельности. Проведение согласованной политики в той или иной области экономической деятельности подразумевает принятие общих целей, которые необходимо достичь, согласование принципов достижения этих целей и имплементация этих принципов с учетом областей компромиссов, которая выражается в принятии правовых решений, документов наднационального характера.

Одним из важных экономических секторов стран ЕАЭС является рынок табачной и алкогольной продукции.

Динамика объемов производства и потребления, соотношение национальных рынков ЕАЭС, особенности потребления

Прежде чем говорить о современных тенденциях на рынках табачной и алкогольной продукции необходимо дать экономическую характеристику этих товаров, отметить специфичность их потребительских свойств. Особенность табачной и алкогольной продукции состоит в том, что их потребление сопряжено с «эффектом привычки», который выражается в том, что агент, принимая решение об объеме текущего потребления, руководствуется в числе прочего еще и объемом своего предыдущего потребления. Этот эффект в экономической литературе стал именоваться аддиктивностью (англ. addictive – вызывающий привычку), а товары сопровождающиеся сим эффектом – аддиктивными. К аддиктивным товарам традиционно относят табачную продукцию, алкогольные напитки, в определенной степени горюче-смазочные материалы и ряд других.

Разные товары, относящиеся к обозначенному выше классу, обладают разной степенью аддиктивности, или разной силой привычки. Так ГСМ имеют относительно низкую силу привычки, табачная продукция и алкоголь уже характеризуются устойчивой аддиктивностью. Помимо эффекта привычки большинство аддиктивных товаров оказывают негативное влияние и на здоровье человека, что обуславливает политику государств, нацеленную на снижение потребления населением вредных аддиктивных товаров.

Аддиктивность продукта изменяет и политику ценообразования фирм, стремящихся к максимизации прибыли: повышение цен компании осуществляют насколько возможно плавно при данной конъюнктуре, ибо резкие ценовые шоки снижают не только текущее, но и будущее потребление. Поскольку различные товары, относящиеся к табачной и алкогольной продукции, являются заменителями (особенно в рамках одной ценовой группы), то эти рынки, довольно близко стоящие по структуре к монополистической конкуренции, характеризуются высоким уровнем борьбы за долю рынка, что также отражается в ценовой политике.

В экономико-математическом моделировании аддиктивность потребления отражается через зависимость функции полезности не только от текущего, но и от прошлого потребления интересующего продукта. В дальнейшем постановка и решение соответствующей оптимизационной задачи (задачи вариационного исчисления для непрерывного времени) позволяют получить уравнение спроса. В литературе выделяют обычно два типа моделей аддиктивного спроса:

- Модель близорукой аддиктивности.
- Модель рациональной аддиктивности.

Эти типы моделей отличаются отношением потребителя к будущему потреблению товара. Если в модели рациональной аддиктивности индивид выбирает оптимальную траекторию потребления аддиктивного продукта с учетом своего бюджетного ограничения, осуществляя тем самым межвременной выбор, то в модели близорукой аддиктивности экономический агент максимизирует полезность не задумываясь о будущем.

Концепция «близорукой аддиктивности» возникла исторически раньше. Ее разрабатывали такие исследователи как Роберт Поллак, Менахем Яари, она заложила основы теории аддиктивного спроса, а именно учета в текущей полезности предыдущего потребления. В 1988 вышла работа Гэри Беккера и Кевина Мерфи, в которой был предложен иной подход, предполагающий возможность коррекции текущего потребления с учетом будущих событий. Авторы поставили задачу вариационного исчисления и нашли траекторию потребления с учетом привычки. Исследование аддиктивного спроса стало одним из аспектов изучения человеческого поведения. В 1990 году Г.Бэккер, К.Мерфи и М.Гроссман опубликовали работу, в которой применили результаты статьи 1988 года к рынку табачной продукции в США. В работе 1990 года авторам удалось показать, что потребители аддиктивных товаров в США корректируют потребление с учетом ожиданий будущих цен. Вместе с тем полемика относительно характера аддиктивного потребления не прекращается. Порой эмпирические работы, проведенные для рынков различных стран, не подтверждают рациональный характер поведения потребителей. Современные исследователи сходятся во мнении, что на рынке обычно присутствуют и «рациональные», и «близорукие» потребители, и на каждом рынке их доли различны. Соотношение же типов потребителей зависит от многих факторов не только экономического, но и социо-культурного характера.

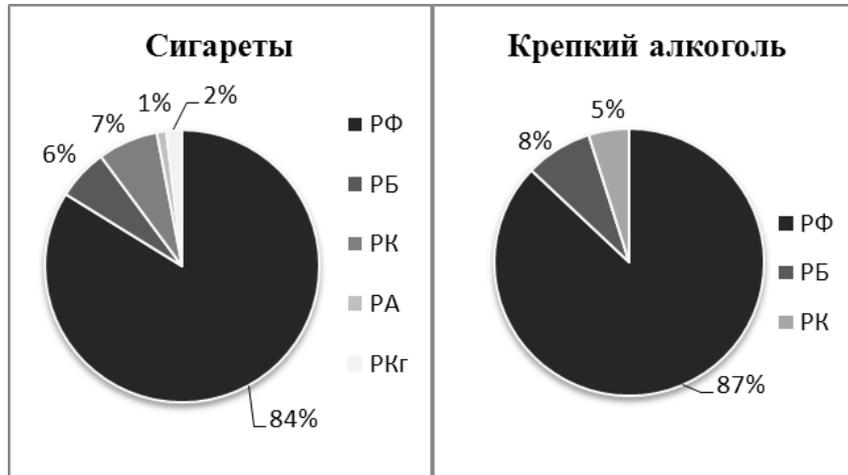
В рамках эмпирических исследований большое внимание уделяется эластичности спроса по цене, оценка которой усложняется в связи с лагированными переменными в уравнении спроса. Существующие оценки показывают, что эластичность спроса по цене на табак и алкоголь обычно меньше 1 по модулю, что является результатом «эффекта привычки». Это обстоятельство приходится учитывать при разработке политики регулирования на данных рынках.

Страны ЕАЭС характеризуются относительно высоким уровнем потребления табачной и алкогольной продукции. При этом по данным национальных статистических служб¹ с точки зрения потребления табачный рынок России занимает 84 % всего рынка ЕАЭС. Следующими по объему потребления идут Казахстан и Беларусь, их доля составляет 7 % и 6 %, соответственно. Наименьшую долю в общем рынке занимают Армения и Кыргызстан: на эти страны приходится 1 % и 2 % соответственно². Такое распределение естественно, учитывая масштабы

¹ По данным на конец декабря 2013 года.

² Рассчитано на основе данных экспертов http://rustabak.ru/page.php?ELEMENT_ID=51435 и <http://kant.kg/2013-03-11/kyrgyzstantsyi-vyikurili-za-god-8-milliardov-sigaret/>.

стран, однако оно обусловлено не только демографическим фактором, но и разницей в доле курящего населения. Аналогичная ситуация складывается и на рынке крепкого алкоголя³: порядка 87 % от всего объема потребления приходится на рынок России; Казахстан и Беларусь в свою очередь занимают 8 % и 5 % соответственно. По объемам потребления слабого алкоголя рынки Казахстана и Беларуси занимают еще меньшую долю: 5 % и 4 % соответственно, и 91 % приходится на Россию.

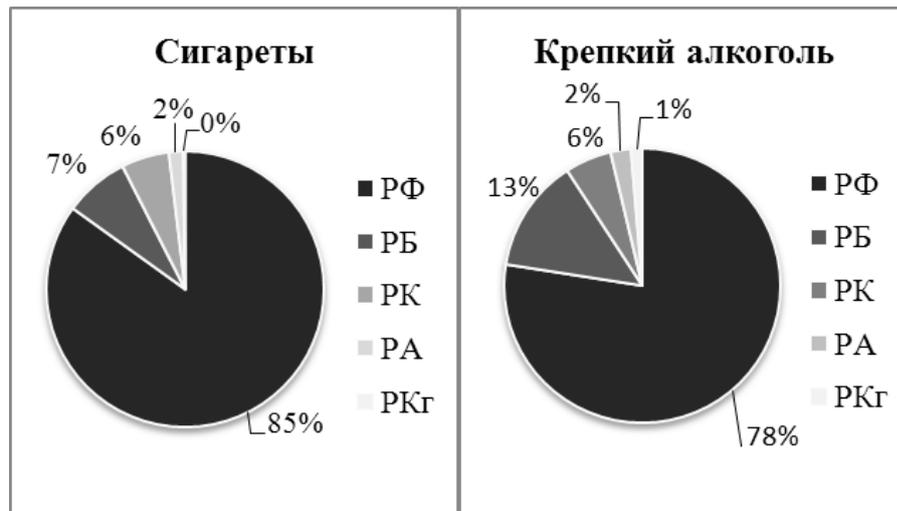


Источник: составлено авторами по данным Росстата (Центральная база статистических данных); по данным Росстата о «продажах населению алкогольных напитков, сигарет и папирос» (http://www.gks.ru/bgd/regl/b14_13/IssWWW.exe/Stg/d03/21-23.htm) данным Стат.комитета Респ. Казахстан (Бюллетень Ресурсы и использование отдельных видов продукции (товаров) и сырья в Республике Казахстан) http://www.stat.gov.kz/faces/wcnav_externalId/homeNumbersCommodity?_afzLoop=294906811827651#%40%3F_afzLoop%3D294906811827651%26_adf.ctrl-state%3D13ua5aaop_50, данным Стат.комитета Респ. Беларусь (Статистический сборник «Балансы товарных ресурсов в Республике Беларусь») http://belstat.gov.by/bgd/public_compilation/index_573/

Рис. 1. Доли потребления стран по соответствующим группам товаров (%)

Похожая ситуация наблюдается при сопоставлении объемов производства в рамках интересующих нас отраслей. Предприятия, действующие на территории России, производят 85% всей табачной продукции, изготавливаемой на территории ЕАЭС. Вклад в общее производство со стороны Беларуси и Казахстана составляет 7 % и 6 % соответственно. На долю присоединившихся республик Армения и Кыргызстан приходится порядка 2 %, причем лидирующую роль здесь играет Армения. На рынке крепкой алкогольной продукции основным производителем остается Россия (78 % общего производства). В то же время Белорусские производители обеспечивают 13 % общего производства и, наконец, Казахстан занимает 6 %. Республики Армения и Кыргызстан производят 3 % от совокупного объема всей производимой в ЕАЭС крепкой алкогольной продукции. Необходимо отметить, что традиционно в Армении развито производство коньяка (67 % всей крепкой алкогольной продукции Армении). По производству этого напитка Армения занимает лидирующие позиции в рамках ЕАЭС, уступая лишь России.

³ В рамках данной работы к классу слабого алкоголя мы относим напитки с содержанием этилового спирта менее 20 % (вина, пиво, ликероводочные изделия с содержанием спирта до 20 %), к классу крепкого алкоголя – соответственно напитки с содержанием этилового спирта более 20 % (водка, коньяки, бренди, ликероводочные изделия с содержанием спирта более 20 %).



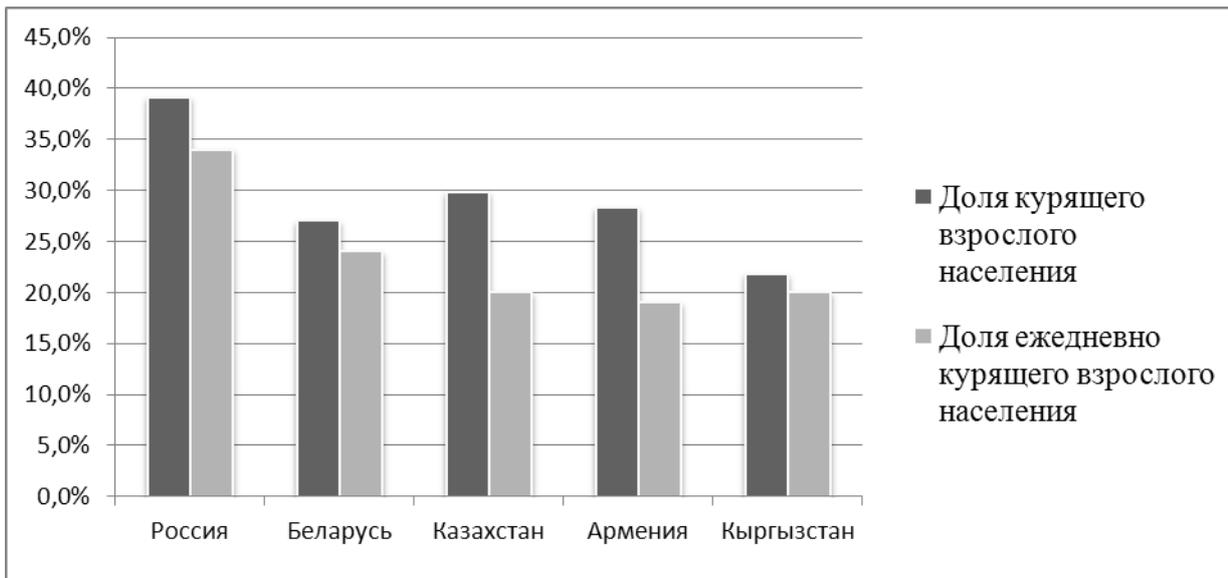
Источник: составлено авторами по данным Росстата (Центральная база статистических данных); по данным Росстата о «продажах населению алкогольных напитков, сигарет и папирос» (http://www.gks.ru/bgd/regl/b14_13/IssWWW.exe/Stg/d03/21-23.htm) данным Стат.комитета Респ. Казахстан (Бюллетень Ресурсы и использование отдельных видов продукции (товаров) и сырья в Республике Казахстан) http://www.stat.gov.kz/faces/wcnav_externalId/homeNumbersCommodity?_afzLoop=294906811827651#%40%3F_afzLoop%3D294906811827651%26_adf.ctrl-state%3D13ua5aaoap_50, данным Стат.комитета Респ. Беларусь (Статистический сборник «Балансы товарных ресурсов в Республике Беларусь») http://belstat.gov.by/bgd/public_compilation/index_573/

Рис. 2. Доли стран в общем производстве по соответствующим группам товаров (%)

Важной характеристикой спроса на табачную продукцию является доля курящего населения, отражающая его вовлеченность в потребление табачной продукции и степень лояльности к ней. По данным ВОЗ⁴ среди стран ЕАЭС в наименьшей степени среди взрослых в курение вовлечено население Республики Кыргызстан (22 %). Беларусь, Казахстан и Армения (с показателями 27 %, 29,8 % и 28,3 % соответственно) по распространенности курения находятся на одном уровне с Европейским Союзом, где доля курящего населения составляет примерно 28 %. Важно заметить, что в Казахстане и Армении процент ежедневно курящих (20 % и 19 %) существенно ниже общего уровня курящего населения. По методологии ВОЗ при расчете общей доли курящего населения учитываются все, кто выкуривает не менее 1 сигареты в неделю.

Так, периодические курильщики в Казахстане и Армении составляют почти треть от общей доли вовлеченных в курение людей или 9,8 % и 9,3 % соответственно от всего взрослого населения. Это значит, что при проведении этими государствами активной политики, направленной против табакокурения, они имеют высокие шансы для серьезного снижения общего уровня вовлеченности населения в потребление табачной продукции. Наиболее сложная ситуация наблюдается в России, где доля курящего взрослого населения составляет 39,1 % (доля ежедневно курящего населения – 33,4 %). Это один из самых высоких в Европе показателей (выше только Австрия и Греция), который является одной из причин того, что Россия является третьим по величине рынком табачной продукции в мире.

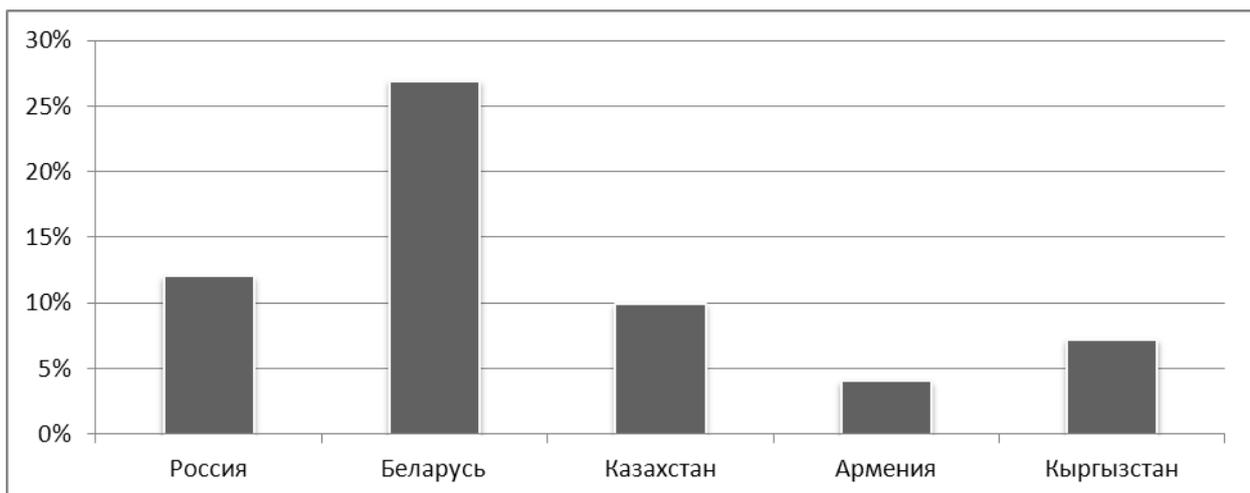
⁴ European tobacco control status report, WHO 2014; World health statistics, WHO 2014; Доклад ВОЗ о Глобальной Табачной Эпидемии 2013.



Источник: составлено авторами по данным ВОЗ (Global Health Observatory Data Repository – Country profile, European tobacco control status report 2014): <http://apps.who.int/gho/data/node.country>

Рис. 3. Доли курящего населения в странах ЕАЭС (%)

Для понимания дальнейшего движения рынка важно обратить внимание на вовлеченность детей в курение, что выражается долей курящего населения в возрасте до 15 лет. В Беларуси, при относительно умеренной доле курящего взрослого населения, вовлеченность детей в курение является довольно высокой (26,9 % от населения младше 15 лет). Это обстоятельство является серьезным вызовом для белорусского общества, поскольку спрос на табачную продукцию имеет аддиктивный характер. Россия и Казахстан, учитывая довольно высокие доли курящего взрослого населения, демонстрируют, тем не менее, что имеют относительно низкий уровень вовлеченности детей в табакокурение (12 % и 10 % соответственно). В рамках ЕАЭС наиболее оптимистично ситуация с детским курением выглядит в Кыргызстане и Армении (7 % и 4 %).

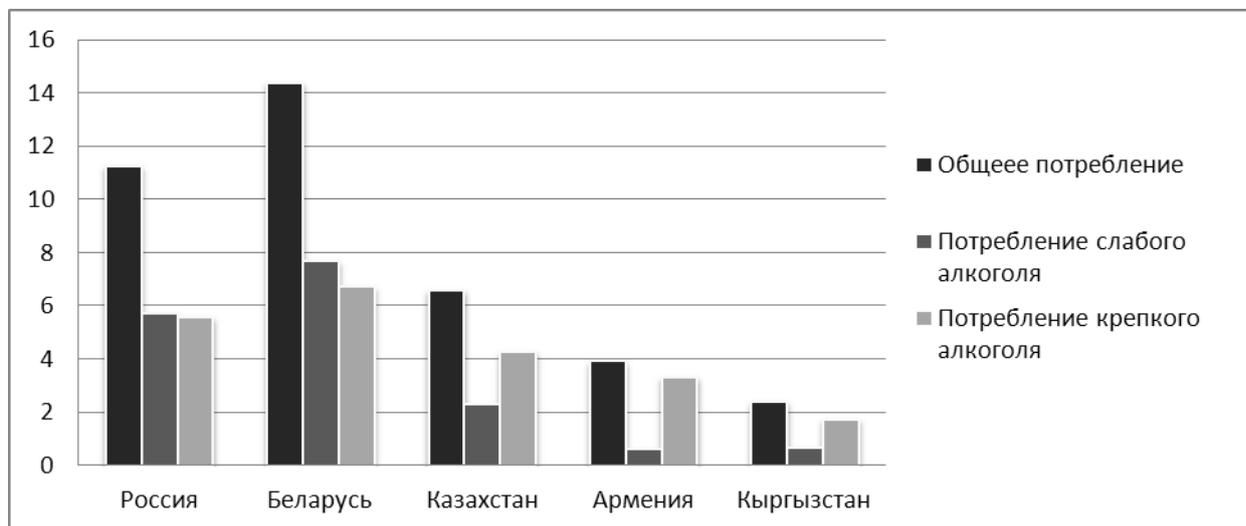


Источник: составлено авторами по данным ВОЗ (Global Health Observatory Data Repository – Country profile, European tobacco control status report 2014): <http://apps.who.int/gho/data/node.country>

Рис. 4. Доли курящих подростков до 15 лет в странах ЕАЭС (%)

Для анализа спроса на алкогольную продукцию важным показателем является средний объем потребления алкогольной продукции на человека в год (в литрах чистого спирта).

Эта величина отражает интенсивность потребления алкогольной продукции в конкретной стране. В рамках ЕАЭС Казахстан, Кыргызстан и Армения демонстрируют относительно невысокие зарегистрированные объемы потребления алкогольной продукции (6,6 л., 2,4 л. и 3,9 л. соответственно) по сравнению с общеевропейским уровнем, в тоже время в этих странах существенно преобладает потребление крепкой алкогольной продукции (4,3 л., 1,7 л. и 3,3 л. соответственно). В России и Беларуси при более сбалансированной структуре общий объем зарегистрированного потребления довольно высок (11,2 и 14,4 литров соответственно).



Источник: составлено авторами по данным ВОЗ (Global Information System on Alcohol and Health – Recorded alcohol per capita (15+ years) consumption of pure alcohol): http://apps.who.int/gho/indicatorregistry/App_Main/view_indicator.aspx?iid=462

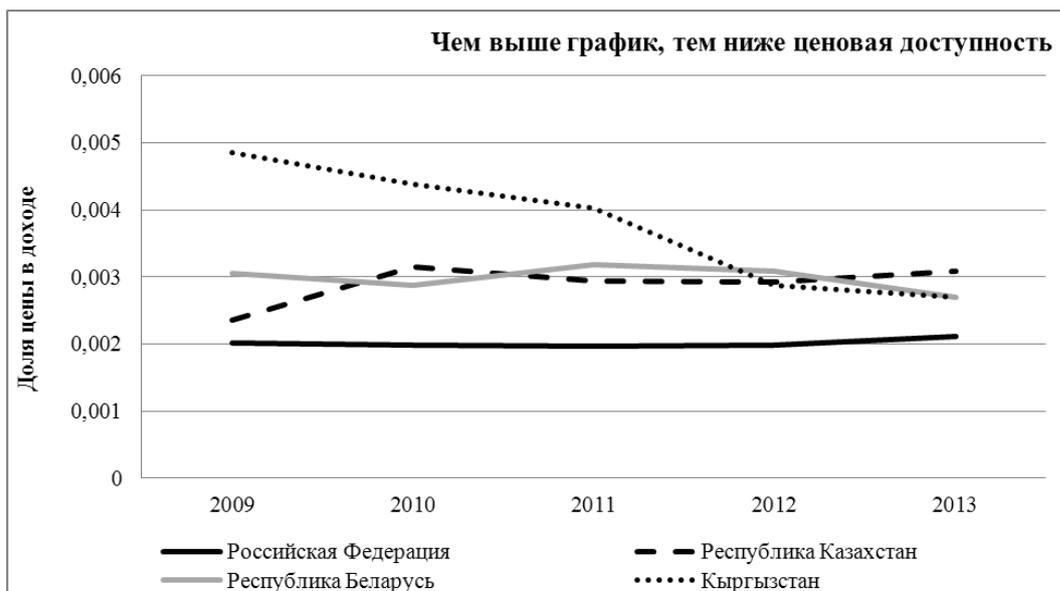
Рис. 5. Зарегистрированное годовое потребление алкоголя на душу взрослого населения (в литрах чистого спирта)

Общее потребление алкогольной продукции (зарегистрированное и незарегистрированное) на порядок выше⁵. Так в России общее потребление составляет 15,1 литров чистого спирта на душу взрослого населения в год, в Беларуси – 17,5 л, в Армении и Кыргызстане - уровни соответственно 5,3 и 4,3 литров. В Казахстане общий уровень потребления (10,3 л.) почти в 2 раза превышает зарегистрированный уровень.

Во многих работах посвященных анализу табачного или алкогольного рынков отмечается, что ценовая доступность и темп изменения цены являются ключевыми факторами в регулировании доли населения потребляющего соответствующий аддиктивный продукт, а также интенсивности потребления. Это связано с тем, что изменение цены в одном периоде оказывает влияние на потребление во всех последующих периодах, хотя всякий раз с меньшим весом. Поэтому для проведения политики сокращения табакокурения, часто рекомендуют меры, способствующие стабильному росту цен (стабильное повышение акцизов умеренным темпом против резкого однократного их повышения).

Ценовая доступность товара зависит от двух параметров: его цены и дохода потребителей. Ценовая доступность табачной продукции в ЕАЭС находится на достаточно высоком уровне, что способствует распространению курения. Только Россия и Казахстан продемонстрировали сокращение уровня в последние 2 года, и то крайне незначительное, в остальных странах ЕАЭС табачная продукция стала доступнее. Особенно здесь выделяется Кыргызстан, где доля цены в доходе устойчиво снижалась на протяжении последних 5 лет.

⁵ Global status report on alcohol and health, WHO 2014.

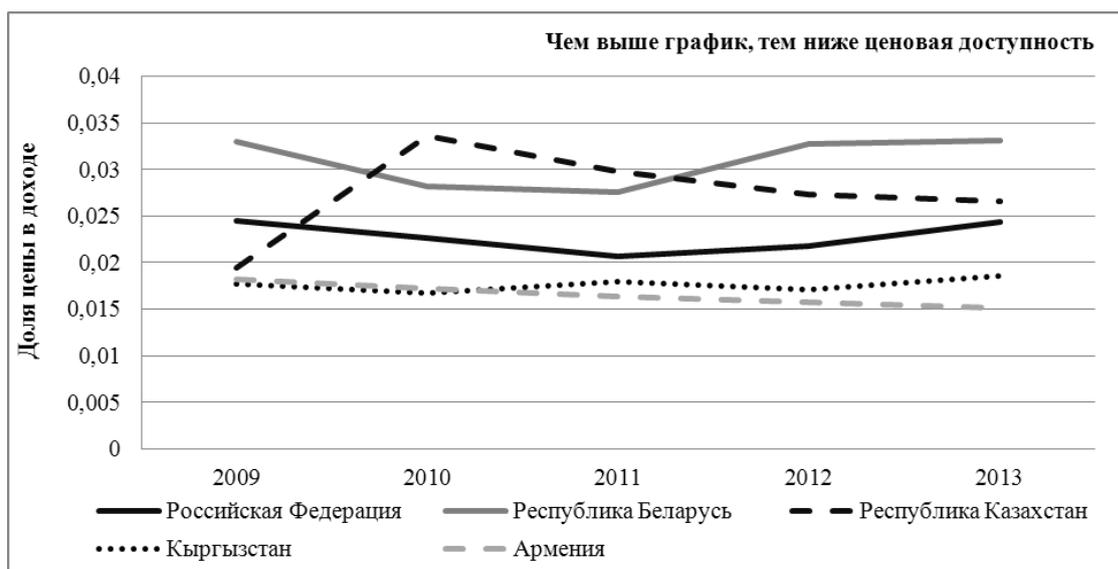


Источник: составлено авторами по данным национальных статистических служб о ценах и доходах населения

Рис. 6. Уровень ценовой доступности табачной продукции

Такая динамика уровней ценовой доступности связана с тем, что цены на табачную продукцию растут медленнее доходов населения, что в свою очередь является следствием низкого темпа роста акцизов. Важно отметить, что доля акциза в цене пачки в странах ЕАЭС почти в 2 раза ниже по сравнению этим показателем в странах Европейского Союза.

По сравнению со всеми рынками ЕАЭС в Армении и Кыргызстане наблюдается наиболее высокий уровень ценовой доступности крепкой алкогольной продукции, который с 2009г. по 2013г. лет изменялся довольно слабо. В Казахстане доля цены в доходе сокращалась на протяжении трех лет. Несмотря на то, что в Беларуси доля цены в доходе высока по сравнению с остальными членами ЕАЭС, уровень потребления алкогольной продукции в этой стране является самым высоким. Ценовая доступность в России на протяжении последних лет изменялась слабо, и с 2011 года наблюдается ее небольшое снижение.



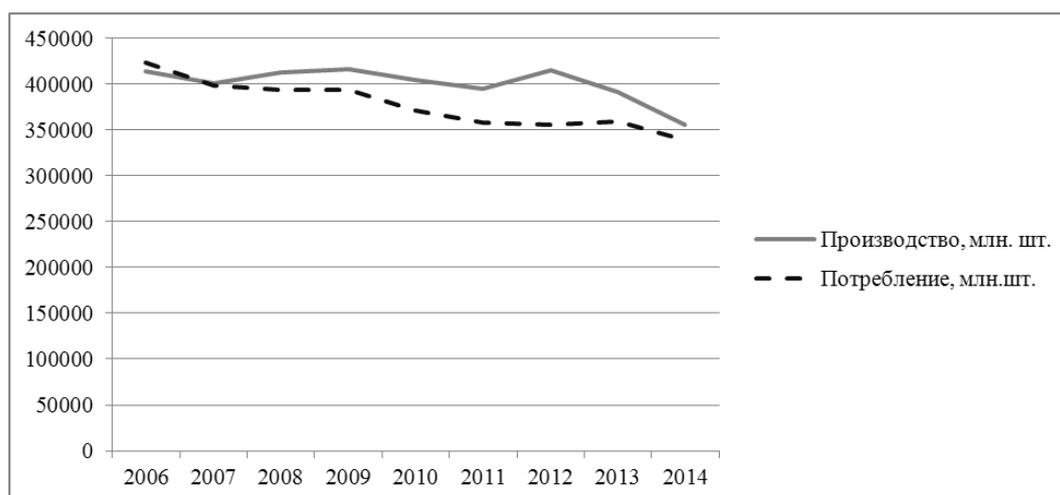
Источник: составлено авторами по данным национальных статистических служб о ценах и доходах населения

Рис. 7. Уровень ценовой доступности крепкой алкогольной продукции

Как уже отмечалось, российский рынок табачной продукции является одним из самых крупных в мире по объемам годового потребления. Его пик наблюдался в 2006 году, когда общий объем потребленной продукции составил 424 млрд сигарет. Однако в последующие годы, несмотря на стабильно высокий уровень ценовой доступности, объем потребления табачной продукции в России постепенно сокращался. В 2013 году объем потребления составил 359 млрд. сигарет, что на 65 млрд. меньше пикового значения. Снижение продолжилось и в 2014 году. Так Росстат зафиксировал снижение продаж табачной продукции в 2014 году по сравнению с 2013 годом в сопоставимых ценах на 5,7 %. Таким образом, рынок сокращался со среднегодовым темпом – 2,7 %. Вполне возможно, что такое снижение потребления на протяжении 7 лет стало результатом государственной политики направленной на снижение табакокурения в России.

Так, еще в 2001 году был принят Федеральный закон «Об ограничении курения табака», предполагающий регулирование состава табачных изделий, изменение упаковки и маркировки, ограничение рекламы, просвещение населения⁶. Однако наиболее существенную роль сыграли последующие меры по запрету рекламы табака и табачных изделий (Федеральный закон Российской Федерации от 23 февраля 2013 года № 15-ФЗ «Об охране здоровья граждан от воздействия окружающего табачного дыма и последствий потребления табака»), а также присоединение России к РКБТ ВОЗ в 2008 году.

В тоже время фактор ценовой доступности стал играть более значимую роль в процессе уменьшения объемов потребления на российском табачном рынке лишь в последние 2 года, что связано с резким повышением акцизных ставок на табачную продукцию.



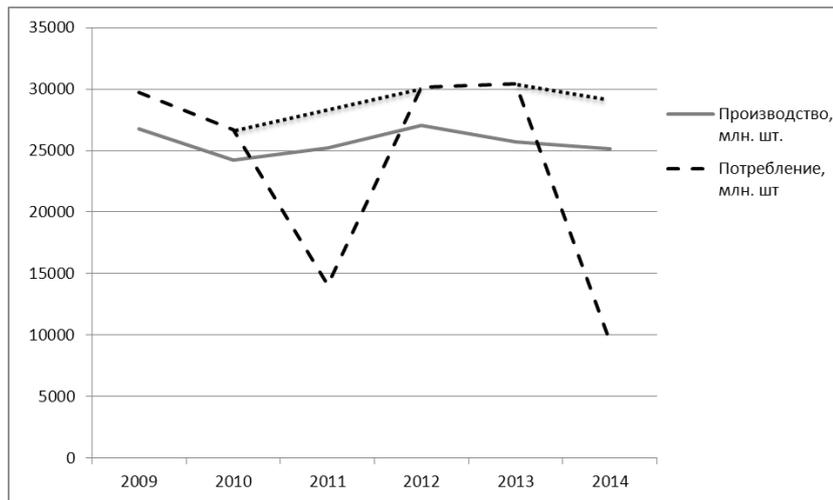
Источник: составлено авторами по данным Росстата о производстве (Центральная база статистических данных); о «продажах населению алкогольных напитков, сигарет и папирос», Ежегодники 2014 и 2011 (http://www.gks.ru/bgd/regl/b14_13/IssWWW.exe/Stg/d03/21-23.htm, http://www.gks.ru/bgd/regl/b11_13/IssWWW.exe/Stg/d5/20-20.htm); об изменении продаж (розничной) табачной продукции в 2014 по отношению 2013 в сопоставимых ценах (http://www.gks.ru/bgd/regl/b15_01/IssWWW.exe/Stg/d01/2-2-1.doc)

Рис. 8. Объемы производства и потребления табачной продукции в России

Данные о потреблении в Казахстане, представленные Комитетом по статистике Республики Казахстан в отчетах «о ресурсах и использовании отдельных видов продукции (товаров) и сырья» по пункту «реализация на внутреннем рынке»⁷, являются весьма противоречивыми – в пределах 26000-30000 млн шт. Производство в Казахстане стабильно и на протяжении последних 6 лет колеблется вокруг уровня 25 – 26 млрд шт.

⁶ Н.Ф. Герасименко «Борьба с курением в России»// Вестник РОНЦ им. Н.Н.Блохина РАМН, т.17, № 2 (прил.1), 2006.

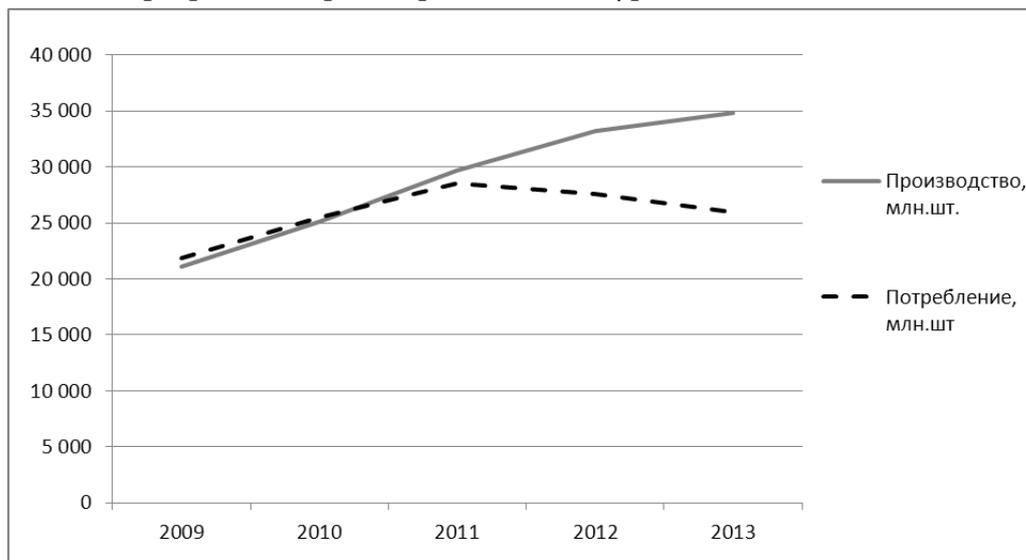
⁷ http://www.stat.gov.kz/faces/publicationsPage/publicationsOper/homeNumbersCommodity?_afLoop=15432476634663#%40%3F_afLoop%3D15432476634663%26_adf.ctrl-state%3D7q6pdi3i_63.



Источник: составлено авторами по данным Статистического комитета Республики Казахстан, отчеты о балансах торговых ресурсов.

Рис. 9. Объемы производства и потребления табачной продукции в Казахстане

В Беларуси до 2011 года наблюдался существенный рост потребления, точно такая же динамика наблюдалась и в производстве. Однако с 2011 года потребление стало постепенно сокращаться, а производство продолжило увеличиваться. Согласно данным Статистического комитета Республики Беларусь с 2011 года стал расти уровень неучтенного экспорта. Важно отметить, что сокращение объемов потребления совпало с принятием и реализацией отраслевой Комплексной программы борьбы против табакокурения на 2011–2015 годы⁸.



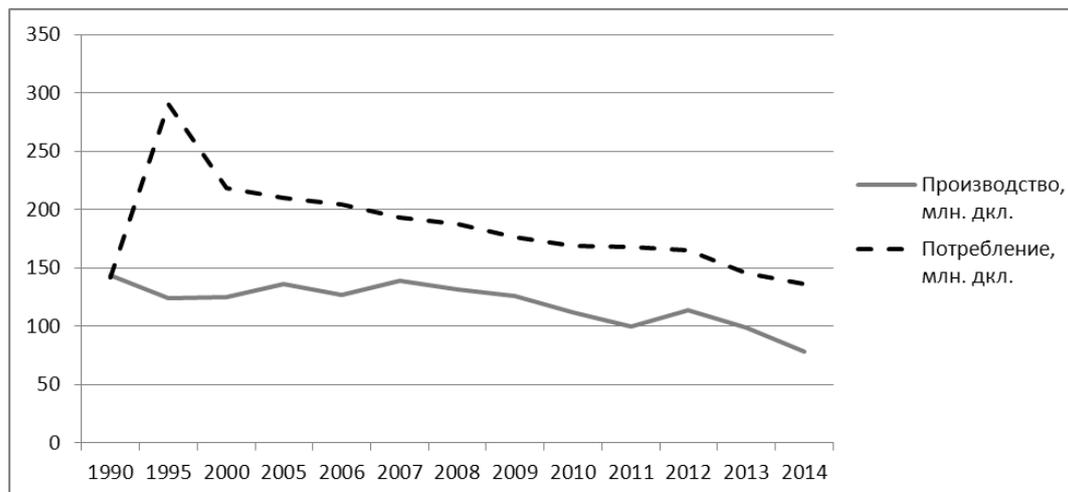
Источник: составлено авторами по данным Статистического комитета Республики Беларусь, отчеты о балансах торговых ресурсов.

Рис. 10. Объемы производства и потребления табачной продукции в Беларуси

Производство сигарет в Армении за последние 3 года значительно выросло и превышает потребление Республики более чем в полтора раза. Продукция армянской табачной промышленности активно экспортируется в Туркмению, Сирию, Грузию, Ирак, Афганистан и др. В Кыргызстане ситуация обратная. Производство в этой стране стремительно сокращается: с 3649 млн сигарет в 2010г. до 631 млн сигарет в 2014 году. В последние годы Кыргызстан активно импортирует табачную продукцию из Казахстана и России.

⁸ http://www.pravo.by/world_of_law/text.asp?RN=P31100357.

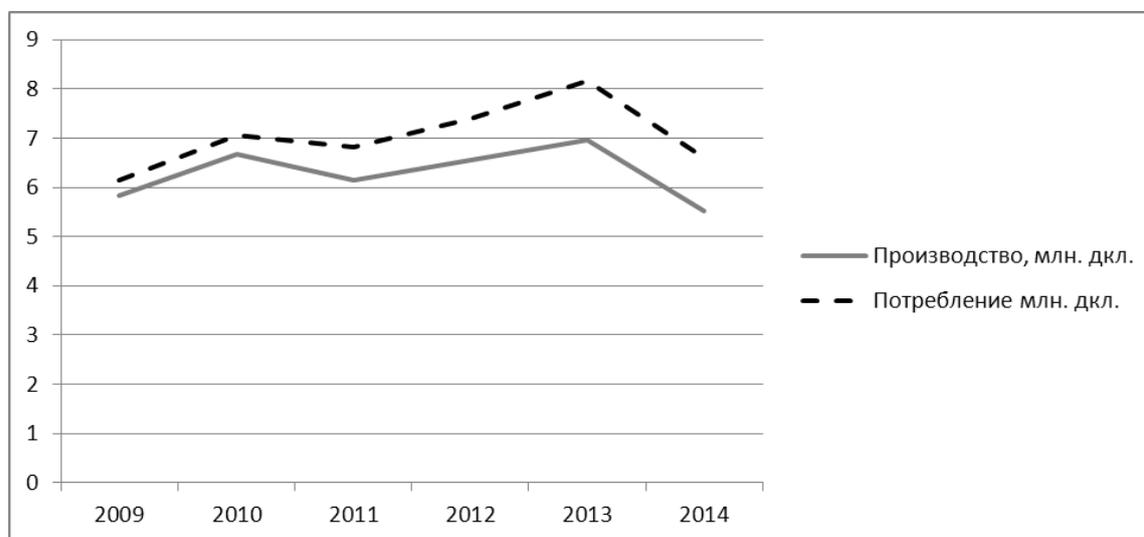
Однако, на рынке крепкой алкогольной продукции ситуация иная – здесь Россия предстает как чистый импортер. Отечественное производство обеспечивает внутреннее потребление в среднем на 62–65 %. Динамика потребления на этом рынке также негативная, однако темп сокращения потребления здесь существенно ниже, чем на рынке табачной продукции.



Источник: составлено авторами по данным Статистического комитета Респ. Казахстан, отчеты о балансах торговых ресурсов. http://www.stat.gov.kz/faces/wcnav_externalId/homeNumbersCommodity?_afzLoop=118770054894805#%40%3F_afzLoop%3D118770054894805%26_adf.ctrl-state%3Dc8hj246fh_50

Рис. 11. Объемы производства и потребления крепкой алкогольной продукции в РФ

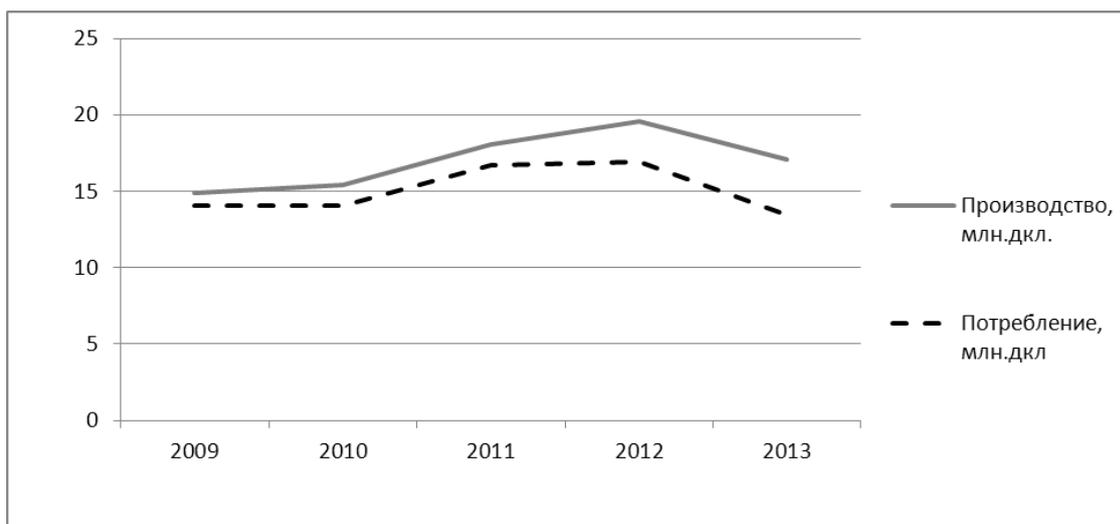
Рынок крепкой алкогольной продукции с 2009 года в Казахстане демонстрирует позитивную тенденцию. Казахстан является импортером и Россия.



Источник: составлено авторами по данным Статистического комитета Респ. Казахстан, отчеты о балансах торговых ресурсов. http://www.stat.gov.kz/faces/wcnav_externalId/homeNumbersCommodity?_afzLoop=118770054894805#%40%3F_afzLoop%3D118770054894805%26_adf.ctrl-state%3Dc8hj246fh_50

Рис. 12. Объемы производства и потребления крепкой алкогольной продукции в Казахстане

С 2011 года увеличивается также и чистый экспорт крепкой алкогольной продукции из Республики Беларусь.



Источник: составлено авторами по данным Статистического комитета Респ. Беларусь, Сборник «Балансы товарных ресурсов в Республике Беларусь», 2014.

Рис. 13. Объемы производства и потребления крепкой алкогольной продукции в Беларуси

Если до 2012 года рос уровень производства и потребления крепких напитков, то начиная с 2012 года уровень производства и потребления стал сокращаться, что вероятно связано с реализацией в республике Государственной программы национальных действий по предупреждению и преодолению пьянства и алкоголизма на 2011 – 2015 годы (Постановление Совета министров Республики Беларусь от 11 января 2011 г. № 27).

Влияние ставок акцизов на объем производства и потребления табачной и алкогольной продукции в странах ЕАЭС.

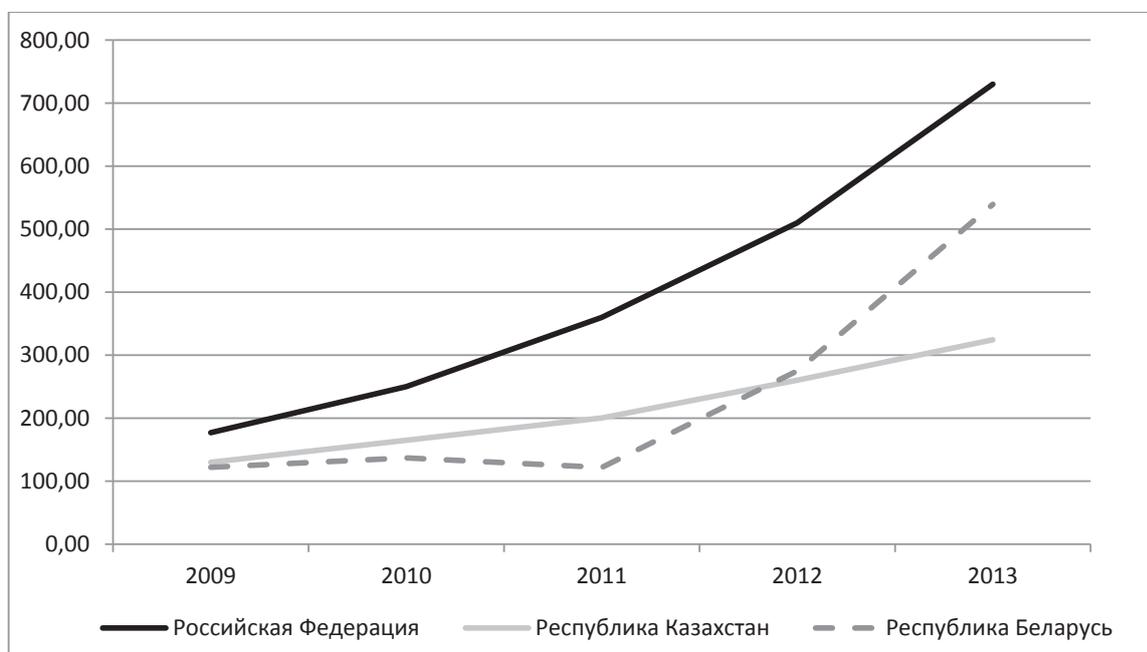


Рис. 14. Динамика ставок акцизов на сигареты в странах ТС

Ежегодный темп снижения производства сигарет в России составляет около 3-4 % в год или 5-6 % за период с 2009-2013 гг., при этом сокращение потребления выражено более значительно – за рассматриваемый пятилетний период оно составило свыше 25 %. Этому процессу

соответствовало достаточно масштабное повышение ставок акцизов на табачную продукцию начиная с 2010 года, причем ставки акциза за 2001-2013 гг. увеличились практически 4,1 раза. Особенно значительный рост ставок произошел в период с 2011-2013 гг – более 40 % в год. С учетом особенностей эластичности спроса на аддитивные товары (такие как сигареты и алкоголь), очевидно, что сокращение спроса и последующее сокращение объемов производства, который следует за спросом и стремится к установлению рыночного равновесия осуществлялось более медленными темпами (при увеличении ставок более чем на 400 %, сокращение производства – 25 %, т.е. в 16 раз медленнее).

В Казахстане за тот же период ставки акциза увеличились в 2,5 раза, при этом объем потребления сократился незначительно, фактически в Республике при действующих ставках акциза наблюдается стабильный спрос на табачную продукцию. Это отчасти свидетельствует о том, что для борьбы с курением и реализации мер по оздоровлению населения необходимо дальнейшее (и более активное) повышение акцизных ставок, тем более уровень ценовой доступности это позволяет. В отношении производства ситуация несколько иная – часть спроса на табачную продукцию удовлетворяется за счет импортируемой продукции, поэтому сокращение производства при стабильно высоком потреблении табачной отрасли Казахстана не грозит. Однако, стоит отметить, что меры, направленные на сокращение ценовой доступности табака и, в частности, рост минимальной цены может способствовать сокращению спроса в дешевом сегменте, который занимают местные производители.

В Беларуси до 2011 года ставки акцизов на табак практически не менялись, однако начиная с 2011 года был осуществлен резкий рост акцизных ставок – практически в 4,5 раза за трехлетний период – подобных темпов роста не наблюдается ни в одной из стран ЕАЭС. Однако, необходимо учесть особенности табачного рынка Беларуси – именно в этот период (начиная с 2011 года когда в Беларуси, как и в РФ было достигнуто равновесие спроса и предложения) наблюдается значительное превышение производства табака над его потреблением. Как уже сказано выше, Беларусь является экспортером табачной продукции, причем «излишек производства» составляет около 9 млн шт. (на 2013 год) или около четверти объема производства.

В отношении алкогольной продукции наблюдается следующая динамика – практически по всех трех странах до 2012 г (период 2009-2012 гг.) рост акцизных ставок был минимальным.

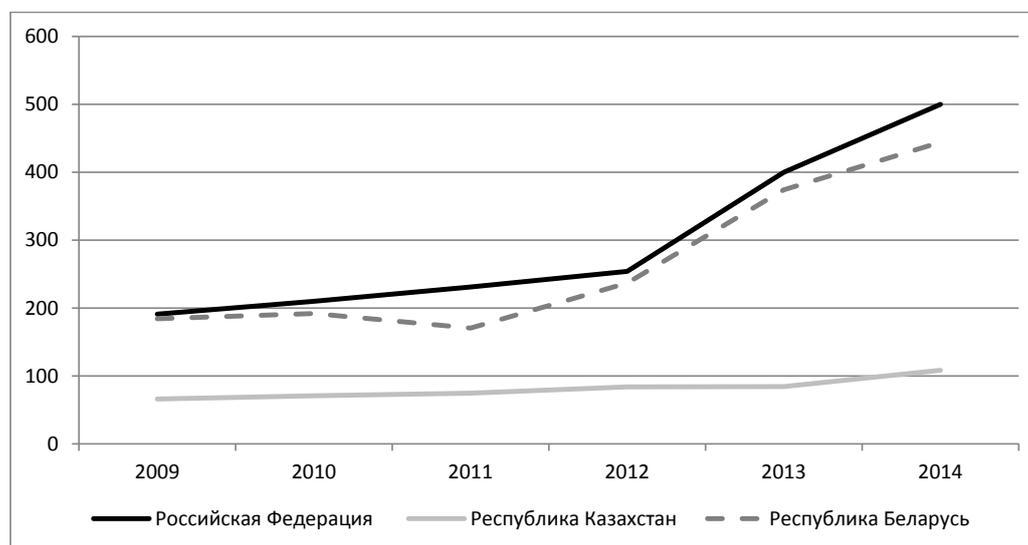


Рис. 15. Динамика ставок на крепкий алкоголь в странах ТС и ЕЭП

Однако, начиная с 2012 года картина значительно изменилась – если Россия и Беларусь пошли по пути увеличения ставок акциза (причем в достаточно согласованном темпе), в Казахстане продолжилось фактическое «удержание» ставок. При том, что уровень акцизов в Казахстане самый низкий из трех стран, темп роста составлял не более 6 % в год и только в 2013г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года акциз увеличился сразу на 28 %.

В отличие от ситуации с динамикой ставок акцизов на табачные изделия, в отношении которых можно сказать о движении к гармонизации в рамках ЕАЭС, в отношении алкогольной продукции этого не наблюдается. Движение ставок в ЕАЭС разнонаправленное, хотя вектор на повышение акцизов наблюдается в Казахстане. Тем не менее, разрыв очень велик (по сравнению с РФ практически в 5 раз).

Рассмотрим как влияют акцизные ставки на объемы потребления и производства крепкого алкоголя в странах ЕАЭС – так, в Беларуси до 2012 года наблюдался незначительный рост производства и потребления алкоголя, с 2012-2013 достаточно резкое падение (до уровня ниже 2009 года). Этот период совпадает с резким ростом акцизных ставок, поэтому в данном случае можно говорить о наличии прямой зависимости от роста акцизов. Этот факт может быть связан с тем, что а) при росте стоимости крепкой алкогольной продукции возможен переход на более дешевые легальные заменители (например, пиво), не исключено и сокращение потребления, о чем свидетельствуют данные (по данным на 2013 года сокращение потребления с 16,9 до 13,5 тыс. декалитров). б) Нельзя исключать усиления роли фактора нелегального (контрабандного и контрафактного) потребления.

В России при значительном росте акцизных ставок на крепкий алкоголь динамика сокращения потребления в целом незначительная (за пятилетний период не более 10%). Поэтому, говорить о влиянии ставок акцизов на объемы потребления не приходится. В Казахстане зависимость от ставок более очевидна – при незначительном росте ставок акцизов объемы потребления (особенно с 2012 г.) как и производства, возросли примерно на 20%. Таким образом, в отличие от Беларуси (где предпринимаются меры борьбы с алкоголизмом на государственном уровне) и России (где также введены ограничения), в Казахстане очень низкий уровень ставок акциза и низкий темп их роста приводят к росту потребления и производства алкоголя.

Очевидно, влияние роста акцизных ставок на потребление аддитивных товаров (табак и алкоголь) растет с увеличением темпов их роста, однако, как показало наше исследование именно показатель ценовой доступности (а не только прирост ставок акциза) оказывает основополагающее значение на объемы потребления такой продукции. Сокращение ценовой доступности при приобретении аддитивной продукции (особенно при росте ставок акцизов на фоне стагнации либо сокращения доходов потребителей) может оказывать влияние на изменение предпочтений покупателей а) в части перехода на более дешевые виды продукции б) в части поиска доступных альтернатив, в т.ч. возможности приобретать нелегальную продукцию.

Именно поэтому при повышении акцизных ставок необходимо учитывать «баланс» интересов – поскольку специфика аддитивной продукции состоит в том, что отказ от ее потребления достаточно длительный и постепенный процесс, который требует не только принятия мер государственного регулирования, но и формирования в обществе определенного психологического климата (такого как, мода на ведение здорового образа жизни).

Последствия роста потребления алкогольной и в большей степени, табачной продукции были оценены в ряде научных исследований. Так, в 2011 году лабораторией исследований рынка труда НИУ ВШЭ была опубликована работа С.А. Ермакова, посвященная оценке макроэкономических последствий влияния курения на производительность в России⁹. В данном исследовании автор показал, что курильщики в среднем зарабатывают меньше некурящих. Суммарные же годовые потери от курения в стране на 2009 года составляли 183,6 млрд руб., т.е. 0,45 % ВВП. И это только прямые потери.

Снижение интенсивности курения очевидным образом должно привести к улучшению здоровья населения. В работе «Человеческий капитал» Гэри Беккер показал, что наибольшую доходность в современной экономике дают инвестиции в человеческий капитал. Традиционно затраты на улучшение здоровья являются одним из элементов инвестиций в человеческий капитал. В свою очередь, человеческий капитал непосредственно связан с производительностью труда, а это есть один из важнейших факторов, влияющих на экономический рост в стране.

⁹ Андриенко Ю.В. Экономика преступления: теоретическое и эмпирическое исследование определяющих факторов преступности / Андриенко Юрий Валерьевич. – М., 2003, – 133с.

В этой связи, представляются целесообразными меры, нацеленные на дальнейшее сокращение потребления как табачной, так и алкогольной продукции в странах ЕАЭС как одно из направлений увеличения экономического потенциала стран и роста конкурентоспособности экономик. В то же время, политика по сокращению потребления аддиктивных товаров должна носить последовательный и постепенный характер, с тем чтобы не допустить увеличение потребления нелегальной продукции.

Библиографический список

1. Налоговый кодекс Российской Федерации.
2. Налоговый кодекс Республики Казахстан.
3. Налоговый кодекс Республики Беларусь.
4. Денисова И.А. Кузнецова П. Оценка экономических и социальных последствий роста ставки акциза на сигареты с фильтром в 2012-2015 гг.: http://www.nes.ru/dataupload/files/news/final_report_Denisova-Kuznesova.pdf.
5. Ермаков С.А. Оценка макроэкономических последствий влияния курения на производительность в России// препринт, Изд. дом Высшей школы экономики, 2011.
6. Засимова Л.С., Лукиных О.А. Оценка индивидуального спроса на табачную продукцию в России // Экономический журнал ВШЭ. 2009. Т. 13. № 4. С. 549–574.
7. Красовский К.С. Распространенность курения среди взрослых в Российской Федерации // Контроль над табаком и общественное здоровье в Восточной Европе, 2011, том 1, №1.
8. Becker G., Murphy K. A Theory of Rational Addiction // Journal of Political Economy. 1988. Vol. 96. Aug. P. 675–700.
9. Becker G., Grossman M. and Murphy K. An Empirical Analysis of Cigarette Addiction // The American Economic Review 1994. Vol. 84 NO. 3, 396–418.
10. Global status report on alcohol and health – report of World Health Organization, 2014.
11. Jarvis Andrew «A study on liability and the health costs of smoking» // GHK final report in association with the University of Exeter (UK) and the Public Health Advocacy Institute (USA) (commissioned by DG SANCO of the European Commission), 2012.
12. Keeler Th.E., Hu T., Barnett P.G. Taxation, Regulation and Addiction: A Demand Function for Cigarettes Based on Time-Series Evidence // Working paper, University of California, Berkeley, 1991.
13. Knut R. Wangen Some Fundamental Problems in Becker Implementation theory of rational addiction // Statistics Norway, Research Department, Discussion Papers No. 375, April 2004.
14. The Illicit Trade in Tobacco Products and How to Tackle It // International Tax and Investment Center.
15. Hidayat B. and Thabrany H. Are smokers rational addicts? Empirical evidence from the Indonesian Family Life Survey // Harm Reduction Journal, 8, 2011.