

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА УПЛАТЫ НДС В БЮДЖЕТ

© 2013 А.В. Лытяков*

Ключевые слова: НДС, порядок уплаты НДС, фирмы-однодневки, необоснованная налоговая выгода.

С целью пресечения необоснованного предъявления вычетов по НДС по счетам-фактурам фирм-однодневок предлагается изменить порядок уплаты налога, обязав банки перечислять НДС от имени своих клиентов при поступлении на их счет платежей от покупателей. Показано, что банки располагают необходимой информацией о своих клиентах для реализации данного предложения. Разработан порядок ускоренного возврата переплаты по НДС, компенсирующий последствия от изменения механизма уплаты налога.

По данным ФНС России, один из самых распространенных способов получения необоснованной налоговой выгоды заключается в использовании лиц, не исполняющих свои налоговые обязательства (так называемых фирм-однодневок), для получения вычетов по НДС без соответствующего движения товара (работ, услуг)¹. Основная масса сделок, направленных на получение необоснованной налоговой выгоды путем предъявления НДС к вычету по счетам-фактурам фирм-однодневок, является возмездной, оплачиваемой денежными средствами. Такой способ позволяет организатору схемы минимизировать НДС, подлежащий уплате в бюджет, а кроме того, получить в свое распоряжение денежные средства, обналиченные с помощью фирмы-однодневки и выведенные из легального оборота.

Наиболее эффективным методом борьбы с злоупотреблениями подобного рода представляется совершенствование порядка уплаты НДС таким образом, чтобы фирмы-однодневки не могли уклониться от исполнения своих налоговых обязанностей. Для этого предлагается изменить порядок уплаты налога на добавленную стоимость в бюджет, чтобы сделать банки агентами по удержанию налога, а именно обязать кредитные организации без каких бы то ни было распоряжений со стороны владельца (в безусловном порядке) счета перечислять от его имени НДС в бюджет. При этом установить, что при поступлении в банк платежного документа на перечисление на счет клиента платежа с включением налога кредитная организация должна из общей

суммы поступивших средств выделить НДС в том размере, который указан в платежном документе, и перечислить его в бюджет от имени клиента. Остальную часть платежа банк зачислит на счет своего клиента. Поступающие таким образом в бюджетную систему средства должны стать уплатой текущего платежа по НДС налогоплательщиком-продавцом, на счет которого была перечислена оплата.

При перечислении налога на добавленную стоимость от имени своих клиентов банки должны будут руководствоваться утвержденными правилами указания информации в полях расчетных документов на перечисление сумм налогов, которыми предусмотрено заполнение следующих реквизитов. Для идентификации налогоплательщика и налогового органа в расчетном документе указываются их наименования, ИНН и КПП. Также в платежном документе указывается номер счета, открытого органу Федерального казначейства в Банке России, на который должен быть зачислен перечисляемый налог, и реквизиты кредитной организации, где открыт счет. Для идентификации платежа проставляются код бюджетной классификации, значение кода ОКАТО муниципального образования, на территории которого мобилизуются денежные средства от уплаты налога в бюджетную систему Российской Федерации, коды основания платежа, налогового периода, а также еще несколько показателей².

Перед открытием расчетного счета российской организации или индивидуальному предпринимателю необходимо представить в банк свидетельство о постановке на учет в

* Лытяков Антон Владимирович, аспирант Ульяновского государственного технического университета. E-mail: antonlytyakov1@rambler.ru.

налоговом органе³. Указанный документ содержит наименование, ИНН, КПП лица и наименование налогового органа, где клиент состоит на учете. По наименованию налогового органа банки смогут определить его платежные реквизиты, в том числе ИНН и КПП, номер счета для зачисления налогов, реквизиты кредитной организации, где открыт указанный счет. Данные сведения общедоступны, в настоящее время размещены на официальном сайте ФНС России. К слову, платежные реквизиты всех территориальных налоговых органов Ульяновской области одинаковы - все налоговые доходы, уплачиваемые в безналичной форме в адрес налоговых органов Ульяновска и области, должны зачисляться на один и тот же счет, открытый в территориальном подразделении Банка России в Ульяновской области.

Также при открытии счета клиенту - юридическому лицу необходимо представить учредительные документы, в обязательном порядке содержащие сведения о его адресе. Адрес клиента - индивидуального предпринимателя банк может установить по его паспорту. Располагая информацией об адресе клиента, кредитная организация может определить соответствующий код ОКАТО в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления, утвержденным постановлением Госстандарта России от 31 июля 1995 г. № 413 и содержащимся в общедоступных источниках. Так, код ОКАТО для организаций, расположенных в Ульяновске, - 73401000000.

В соответствии с бюджетным законодательством коды классификации доходов бюджетов Российской Федерации устанавливаются нормативными актами, действующими на всей территории Российской Федерации. Код бюджетной классификации, присвоенный в соответствии с классификацией доходов федерального бюджета Российской Федерации доходам от уплаты налога на добавленную стоимость, утверждается нормативным актом Министерства финансов РФ, един на всей территории страны, информация о нем общедоступна и содержится в открытых источниках. Например, налоговым доходам от уплаты в адрес налоговых органов текущих платежей по НДС в отношении операций по

реализации товаров, работ и услуг на территории Российской Федерации в 2013 г. соответствует КБК 18210301000011000110⁴.

На основе сказанного выше можно сделать следующий вывод. Банк получателя средств при поступлении платежного документа на зачисление средств на счет своего клиента располагает достаточной информацией, чтобы оформить от имени своего клиента платежный документ на уплату налога на добавленную стоимость в бюджет в той сумме, которая указана в поступившем расчетном документе. Для того чтобы по реквизитам, которые указаны в полях платежного поручения или требования на перечисление оплаты поставщику, корректно определить недостающую информацию, необходимую для заполнения полей платежного поручения на перечисление НДС в бюджет, банку нужен справочник налоговых органов и адресная система для определения кода ОКАТО. Для удобства обработки платежных документов в таком случае потребуются только незначительное изменение в составе их реквизитов, а именно указание суммы НДС в отдельном поле.

Если обязать банки при получении платежных документов, которые предусматривают перечисление на счет клиента банка суммы платежа и НДС, перечислять в бюджет соответствующую сумму налога от имени получателя средств, то можно создать эффективную систему, препятствующую уклонению от уплаты налогов. Таким образом будет обеспечено исполнение поставщиком своей обязанности по уплате налога в сумме, полученной от покупателя, перечислившего оплату. При этом не придется перестраивать действующий механизм исчисления НДС налогоплательщиками. Для практической реализации указанного способа пресечения злоупотреблений с НДС необходимо внести соответствующие изменения в Налоговый кодекс, обязав кредитные организации в безусловном порядке перечислять в бюджетную систему РФ налог на добавленную стоимость, поступающий клиенту банка от его контрагентов.

Предлагая описанным выше образом изменить порядок уплаты НДС в бюджет, нельзя не учесть следующее обстоятельство. В настоящее время налогоплательщики НДС получают на расчетный счет оплату от покупа-

телей и перечисляют своим поставщикам денежные средства с учетом налога. Это значит, что до наступления срока уплаты НДС в бюджет налог, полученный от покупателя, находится в распоряжении продавца, увеличивая его оборотные средства.

В случае внесения указанных выше изменений в законодательство налогоплательщикам НДС все также придется перечислять оплату контрагентам, включая сумму налога. Но от покупателей денежные средства на расчетный счет будут поступать без налога, НДС будет в безусловном порядке поступать в бюджет. Это значит, что часть средств, имеющих в настоящее время в распоряжении предприятий и индивидуальных предпринимателей, будет отвлекаться из оборота, образуя переплату по налогу на добавленную стоимость. В таком случае на законодательном уровне потребуются упростить порядок зачета и возврата средств, поступивших в бюджетную систему через механизм безусловного перечисления НДС кредитными организациями. Представляется, что при своевременном возврате переплаты налогоплательщик не ощутит негативного влияния изменения порядка уплаты НДС.

Необходимо предоставить налоговым органам возможность самостоятельно производить зачет сумм НДС, перечисленных в бюджет банками в безусловном порядке, в счет предстоящих платежей по налогу на добавленную стоимость. В настоящее время НДС уплачивается в бюджет налогоплательщиками равными долями до двадцатого числа каждого из трех месяцев, следующих за истекшим налоговым периодом. До двадцатого числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом, налогоплательщики должны представить в налоговый орган по месту своего учета налоговую декларацию, где отразить сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет по итогам налогового периода⁵.

Это означает, например, что до 20 июля 2013 г. должна быть представлена налоговая декларация по НДС за II квартал 2013 г. При этом налог, подлежащий уплате по данной декларации, должен быть перечислен в бюджет налогоплательщиком тремя равными долями: до 22 июля, до 20 августа, до 20 сентября 2013 г. Если бы в III квартале 2013 г. действовал механизм уплаты НДС в бюджет,

предусматривающий безусловное перечисление налога банками, то в течение этого периода от имени налогоплательщика в бюджет поступали бы суммы НДС в уплату текущих платежей по налогу. В таком случае налоговый орган мог бы проводить зачет поступающих сумм в счет предстоящих платежей по НДС за II квартал 2013 г., подлежащих оплате 22 июля 2013 г., 20 августа 2013 г., 20 сентября 2013 г., а также в погашение недоимки (при ее наличии).

После того как платежи будут полностью зачтены, оставшаяся сумма будет возвращена налогоплательщику без его заявления по решению налогового органа. При этом налогоплательщик не должен лишиться возможности произвести зачет переплаты по НДС в счет предстоящих платежей по другим федеральным налогам в том порядке, который установлен действующей редакцией Налогового кодекса Российской Федерации.

Считаем наиболее оптимальным такой порядок возврата излишне перечисленных банком в безусловном порядке сумм НДС, который бы предусматривал возврат переплаты на счет налогоплательщика каждые 5 рабочих дней. Налоговые органы каждые 5 рабочих дней должны проводить анализ поступлений, сопоставляя суммы, поступившие в безусловном порядке, с размером имеющейся недоимки и величиной текущих платежей по НДС. По результатам анализа следует формировать единое сводное решение по налоговому органу на возврат средств. На его основании в территориальный орган Федерального казначейства направлялось бы одно сводное поручение на возврат средств, на исполнение которого отводилось бы 5 рабочих дней. Оба сводных документа должны содержать перечень налогоплательщиков и сумм НДС, подлежащих возврату по каждому из них. В случае реализации именно такого порядка еженедельно на счета налогоплательщиков должен поступать налог на добавленную стоимость, возвращенный налоговыми органами. Это компенсирует нехватку оборотных средств, связанную с изменением порядка уплаты НДС в бюджет. При этом налоговые обязательства по НДС будут уже исполнены.

В отношении крупнейших налогоплательщиков предлагаем применять описанный выше порядок возврата и зачета переплаты

без каких-либо дополнительных требований. В отношении иных налогоплательщиков следует предусмотреть дополнительное требование для возврата переплаты. А именно необходимость ежеквартально (до первого числа соответствующего квартала) подавать в налоговый орган заявление о намерении использовать тот порядок возврата переплаты, который описан выше. Если налогоплательщиком подобное заявление не представлено, то он утратит возможность на возврат переплаты по НДС в ускоренном порядке и должен будет руководствоваться нормами действующей редакции ст. 78 Налогового кодекса Российской Федерации. Заявление должно подаваться в налоговый орган налогоплательщиком или его представителем. При этом сотрудник налогового органа при приеме заявления будет проверять полномочия представителя, а также фиксировать его данные. В случае подачи такого заявления в электронном виде данные о представителе должны быть зафиксированы специальным оператором связи, через который ведется обмен документами в электронном виде. Так или иначе подача заявления будет сопровождаться фиксацией в налоговом органе данных о представителе налогоплательщика. Фирмы-однодневки, которые не заинтересованы в том, чтобы налоговые органы имели с ними обратную связь, соответственно, не имеют и легитимных представителей, которые могли бы подать от их имени какие бы то ни было заявления в налоговый орган. Значит, проблемные контрагенты будут лишены возможности в ускоренном порядке вернуть переплату по НДС, что сделает нецелесообразными те схемы по завышению налоговых вычетов с применением однодневок, которые используются в настоящее время.

Предложенный выше механизм безусловной уплаты НДС в бюджет направлен исключительно на то, чтобы лишить проблемного контрагента возможности избежать уплаты в бюджет налога на добавленную стоимость,

он не затрагивает действующего порядка определения суммы налоговых вычетов, на применение которых налогоплательщик имеет право по итогам налогового периода.

В.Г. Пансков приводит экспертные оценки, согласно которым при введении механизма НДС-счетов за счет сокращения количества злоупотреблений ставку НДС без уменьшения поступления данного налога в бюджет можно было бы снизить до 13%⁶. Предложенный способ препятствия незаконному предъявлению НДС к вычету не идентичен механизму НДС-счетов, но предполагаемый эффект во многом сопоставим. Соответственно, реализация изложенных предложений без потерь бюджета позволит снизить ставку НДС за счет повышения налоговой дисциплины.

¹ Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок: приказ ФНС России от 30 мая 2007 г. № ММ-3-06/333. URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=129610>.

² Об утверждении правил указания информации в полях расчетных документов на перечисление налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации: приказ Министерства финансов Российской Федерации от 24 нояб. 2004 г. № 106н. URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=111610>.

³ Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам): Инструкция Банка России от 14 сент. 2006 г. № 28-И. URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=135740>.

⁴ Об утверждении Указаний о порядке применения бюджетной классификации Российской Федерации на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов: приказ Министерства финансов Российской Федерации от 21 дек. 2012 г. № 171н. URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=146708>.

⁵ Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 2. URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=139845>.

⁶ Пансков В.Г. Налог с продаж или НДС: что эффективнее? // Финансы. 2012. № 7. С. 43-47.

Поступила в редакцию 09.09.2013 г.