

RUSSIAN CONSUMER LOAN MARKET: CURRENT STATE AND PROSPECTS

© 2020 Mulendeeva Larisa Nikolayevna
Candidate of Economics, Associate Professor
Samara State University of Economics
E-mail: muln@mail.ru

Keywords: commercial bank, consumer lending, interest rate, solvency of the population.

The article presents the dynamics of the main indicators characterizing the current state of the consumer credit market in Russia: the number of credit organizations, the volume of lending to individuals, and the interest rate. Identified problems of lending to individuals and prospects for its development.

УДК 336.2
Код РИНЦ 06.73.15

ЦИФРОВИЗАЦИЯ КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ НДС В РОССИИ

© 2020 Назаров Михаил Александрович
доцент
Самарский государственный экономический университет
E-mail: nalogi_audit@mail.ru

Ключевые слова: налоговый контроль, цифровизация, НДС, налоговые риски, автоматизированная система контроля, налоговые вычеты, налоговые разрывы.

Статья посвящена изучению влияния внедрения цифровых технологий в налоговом администрировании на эффективность качества и собираемость НДС. В условиях цифровой экономики государство предпринимает меры по цифровизации налогового контроля НДС для повышения качества и эффективности налогового администрирования за счет использования цифровых технологий.

В условиях цифровой экономики государство предпринимает меры по цифровизации налогового контроля НДС для снижения собственных налоговых рисков. Решение данной проблемы заключается в развитии налогового администрирования с использованием цифровых технологий¹.

С целью повышения эффективности налогового контроля и повышения наполняемости бюджета ФНС России внедрила автоматизированную систему контроля НДС (АСК НДС-2)². На сегодняшний момент АСК НДС-2 активно используется ФНС для камеральной налоговой проверки деклараций по НДС.

АСК НДС-2 - один из компонентов АИС "Налог - 3", сервис ФНС для поиска незаконных вычетов НДС, позволяющий отследить риски по данному налогу, а также найти дополнительные риски по другим налогам.

Программа АСК НДС дает возможность сравнивать показатели счетов-фактур у покупателя и продавца. Она ищет расхождения, то есть когда покупатель заявил вычет, а поставщик не начислил налог. Данный сервис ФНС автоматически проводит встречные проверки по всем декларациям НДС.

Программа сверяет данные, которые уже имеются между декларациями, книгами покупок, книгами продаж разных категорий налогоплательщиков, а также выявляет цепочки контрагентов.

В программе АСК НДС - 2 используется 84 критерия риска. К ним относятся: налоговая нагрузка, рентабельность, налоговая история компании за три года, задолженность перед бюджетом, данные об учредителях, директоре. Порядок расчета данных критериев непрерывно совершенствуются.

АСК НДС-2 автоматически распределяет компании, которые представили отчетность по НДС, на 3 группы налогового риска: высокий, средний, низкий.

Высокий уровень риска подразумевает налогоплательщиков, в деятельности которых уже были ранее зафиксированы налоговые правонарушения, степень выполнения налоговых обязательств которых очень низкая, а именно они выполняются несвоевременно или не в полном объеме, либо вовсе не выполняются. Такой уровень риска означает высокую вероятность назначения выездных проверок;

Средний уровень риска подразумевает налогоплательщиков, у которых степень выполнения налоговых обязательств - частичная;

Низкий уровень риска подразумевает налогоплательщиков, у которых степень выполнения налоговых обязательств - высока, а именно они выполняются своевременно и в полном объеме.

АСК НДС-2 определяет два типа возникших расхождений:

1) Несовпадение суммы налога имеет место тогда, когда произведенная контрагентами сделка отражена в обоих налоговых декларациях, но указанные суммы налога между собой отличаются.

2) Налоговый разрыв имеет место тогда, когда произведенная контрагентами сделка отражена только у одного из них, а второй предоставил нулевую декларацию; вовсе не предоставил отчетность в налоговые органы; не зарегистрирован в ЕГРЮЛ; в предоставленной налоговой декларации отсутствуют произведенная сделка; значительное искажение данных в предоставленной отчетности.

Если программа нашла расхождение, она автоматически направляет письмо с просьбой дать пояснения. Компания обязана их предоставить в течение пяти рабочих дней. Если этого не произошло, налоговики начнут проверку. По итогам такой проверки компания должна либо исправить ошибку, либо доплатить недостающую сумму в бюджет. При любом типе расхождений потребуется представить пояснения или уточненную декларацию.

Исходя из вышеизложенного можно сделать вывод о том, что если у контрагента-покупателя в книге покупок отражена данная операция, а в книге продаж контрагента-продавца отсутствует, то, следовательно, возникает налоговый разрыв, который свидетельствует о налоговом правонарушении - принятый покупателем НДС к вычету продавцом начислен и уплачен в бюджет не был.

Выявление таких расхождений осуществляется программой в автоматизированном режиме после предоставления налогоплательщиком налоговых деклараций за налоговый

период. Данная программа облегчает работу налоговых органов, так как в ней без привлечения инспектора формируется автоматически требование, как в адрес продавца, так и в адрес покупателя по выявленному правонарушению, который свидетельствует либо о завышении налоговых вычетов покупателем или же о занижении суммы налога к уплате продавцом.

Выявление таких разрывов содействует выполнению важнейших задач - обнаружение фирм-однодневок из-за которых в бюджет не поступают значительные суммы налога и отнесении налогоплательщиков к соответствующим "группам риска".

Бывают такие моменты, что даже после направления требования налогоплательщику программой им не было устранено правонарушение в виде налогового разрыва, то возникают так называемые "сложные расхождения". Установленные системой АСК НДС сложные расхождения централизованно направляются Межрегиональной инспекцией по камеральному контролю в инспекции, где возник разрыв, для установления в цепочке формальных поставок организаций выгодоприобретателей и выгодополучателей. Далее налоговыми органами осуществляется тщательная камеральная проверка, чтобы установить кто при возникновении разрыва в цепочке поставок является транзитером, а кто выгодоприобретателем с учетом имеющихся сведений.

По результатам оценки рисков принимаются решения о возмещении НДС или о проведении выездной проверки.

Налоговые органы также проводят анализ контрагентов компании. Если среди них есть компании с признаками "однодневок", то вероятность усиленного контроля повышается.

Проверять реальность сделки сотрудники ФНС могут разными методами. Они имеют право:

- запросить документы у покупателя и поставщика по отгрузке, доставке, оплате товаров;
- запросить документы в рамках встречной проверки по цепочке контрагентов, запросить информацию о движениях денег в банке;
- провести осмотр складов и других помещений компании.

Данная система содержит в своей памяти множество необходимой для налоговых органов информации: счета-фактуры; налоговые декларации плательщиков НДС; информацию о сделках, тем самым формируя налоговую историю предприятия. С помощью нее налоговые органы оперативно выявляют налоговые правонарушения, отделяя добросовестных от недобросовестных налогоплательщиков, сокращая попытки неправомерного возмещения НДС.

Огромное внимание со стороны налоговых инспекции, а также управления ФНС России уделяется налоговым декларациям, которым в соответствии с СУР АСК НДС-2 был присвоен высокий или средний налоговый риск. На основании этого налоговые органы обеспечивают усиленный контроль за этими налогоплательщиками, привлекают правоохранительных органов, тем самым уменьшая возможность применения мошеннических схем и осуществления сомнительных операций. Часть налогоплательщиков, совершивших подобное нарушение, самостоятельно отказываются от заявленного возмещения из бюджета НДС, сдают уточненные декларации по НДС, чтобы избежать штрафных санкций со стороны налоговых органов.

По сути, когда налогоплательщику направляется требование о предоставлении пояснений по НДС (по форме, утв. Приказом ФНС от 08.05.2015 № ММВ-7-2/189), это передается выписка, сформированная в АСК НДС-2.

Используются выводы АСК НДС-2, в частности, и при составлении акта выездной налоговой проверки.

Необходимо обратить внимание на то, что АСК НДС-2 - это не единственный программный продукт, который обеспечивает прозрачность ведения бизнеса сегодня. На стадии завершающей разработки находится АСК НДС-3 - новая версия программы, которая применяется ФНС в тестовом режиме с 2018 года.

Устранилась одна важная проблема для ФНС, а именно стало возможным осуществлять поиск взаимозависимых юридических лиц и связанных с ними физических лиц. Это произошло за счет того, что банки с 2018 года включили в работу АСК НДС-3, следовательно, налоговые инспекции стали получать информацию с банковских счетов налогоплательщиков. Теперь благодаря данной системе стало возможным отслеживать движение денежных средств по счетам как физических, так и юридических лиц.

Новая усовершенствованная программа позволяет: осуществлять оценку всех безналичных расчетов, в том числе с ценными бумагами, тем самым на корню пресекать правонарушения; отслеживать возникновение кредиторской и дебиторской задолженности и производить доначисления налога на прибыль организации (на суммы списанной кредиторской задолженности). Необходимо добавить, что за счет оценки всех производимых налогоплательщиками операций и классификации их по степени риска будет способствовать налоговым органам своевременно и оперативно выявить неправомерные схемы по дроблению бизнеса.

С начала применения "АСК НДС-2" налоговые поступления в бюджетную систему росли опережающими экономику темпами. Так, поступления в федеральный бюджет за 2018 год выросли более чем на 33% по сравнению с 2017 годом и составили 5,2 трлн. рублей³.

Одним из эффективных факторов, который помог увеличить денежные поступления от НДС в бюджет стало внедрение нового автоматизированного риск-ориентированного подхода.

В рамках дальнейшей цифровизации налогового администрирования в России с 2020 года должен заработать механизм по отслеживанию операций с импортными товарами. Система будет иметь 2 модуля:

- национальный сегмент подразумевает осуществление контроля над движением продукции от собственника к собственнику на внутреннем рынке;
- наднациональный сегмент включает в себя обмен информацией со странами, входящих в Таможенный союз.

Проведенный анализ подтверждает, что использование цифровых современных технологий при осуществлении налогового контроля существенно увеличила качество и эффективность налогового администрирования НДС.

³ Nazarov M., Mikhaleva O., Fomin E. Digital economy: Russian taxation issues // International Scientific Conference "Global Challenges and Prospects of the Modern Economic Development". In V. Man-

tulenko (Ed.) The European Proceedings of Social and Behavioural Sciences, 2019. DOI: 10.15405/epsbs.2019.03.129

² Назаров М.А., Широков А.Е. Проблемы повышения эффективности осуществления налогового контроля //: Мир в эпоху модернизации и глобализации: политические, экономические и социокультурные аспекты: сборник статей Международной научно-практической конференции. 2014. С. 66-70.

³ Официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ - Режим доступа: <http://www.nalog.ru/>

DIGITALIZATION AS A FACTOR OF VAT TAX ADMINISTRATION EFFICENCY

© 2020 Nazarov Mikhail Aleksandrovich
Associate Professor
Samara State University of Economics
E-mail: nalogi_audit@mail.ru

Keywords: tax control, digitalization, VAT, tax risks, automated control system, tax deductions.

This article analyzes the influence of the introduction of digital technologies in tax administration on the quality efficiency and VAT collection. In the digital economy, the government is taking steps to digitalize tax control of VAT to improve the quality and effectiveness of tax administration through the use of digital technologies.

УДК 338.5

Код РИНЦ 06.81.45

ВЫДЕЛЕНИЕ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ НА ОСНОВЕ ЦЕПОЧКИ СОЗДАНИЯ ЦЕННОСТИ С ЦЕЛЬЮ УПРАВЛЕНИЯ ЗАТРАТАМИ НА ПРОМЫШЛЕННОМ ПРЕДПРИЯТИИ

© 2020 Наугольнова Ирина Александровна
кандидат экономических наук, доцент
Самарский государственный экономический университет
E-mail: naugolnovaia@mail.ru

Ключевые слова: цепочка создания ценности, процессный подход, бизнес-процессы, выделение бизнес-процессов, управление затратами.

В статье показано, что цепочка создания ценности может выступать в качестве основы для выделения процессов на промышленном предприятии. Представлен алгоритм и приведен пример построения цепочки создания ценности с помощью специализированной графической нотации. Описаны правила описания процессов с целью верного распределения косвенных затрат на единицу продукцию.