

УДК 336.011: 336.02: 336.201.3 DOI: 10.14451/1.233.97

Налоговая безопасность государства: понятие и мировой опыт

© 2024 **Чернов Сергей Борисович**

Кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры мировой экономики и международных экономических отношений. Государственный университет управления, Россия, Москва.

E-mail: sb_chernov@guu.ru

© 2024 **Захарова Александра Вячеславовна**

Кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры бухгалтерского учета, аудита и налогообложения. Государственный университет управления, Россия, Москва.

E-mail: av_zakharova@guu.ru

© 2024 **Асачева Дарья Эдуардовна**

Студент 4 курса бакалавриата, образовательная программа Мировая экономика.

Государственный университет управления, Россия, Москва.

E-mail: asachevad@bk.ru

Ключевые слова: налоги, налоговая система, прогрессивное налогообложение, угрозы, теневая экономика, налоговая безопасность, автоматические встроенные стабилизаторы экономики, налоговая политика.

Выделены угрозы экономической безопасности России в налоговой сфере. Сформулировано авторское определение экономической категории «налоговая безопасность». Указаны основные виды угроз налоговой безопасности государства. Рассмотрены элементы налоговой политики и меры по укреплению безопасности налоговой системы. Раскрыты основные направления деятельности Федеральной налоговой службы по обеспечению налоговой безопасности. Анализируется опыт зарубежных стран по формированию автоматических встроенных стабилизаторов экономики. Проводится анализ эффективности введения прогрессивной системы налогообложения в России. Рассмотрены ситуации ухода от налогов предпринимателями. Представлены аргументы, обосновывающие меры по противодействию теневой экономике. Предложенные рекомендации могут использоваться при выработке мер укрепления налоговой безопасности Российской Федерации.

Экономическую безопасность государства невозможно рассматривать отдельно от налоговой системы, так как Федеральная налоговая служба (ФНС) – это важнейший орган исполнительной власти в аппарате государственного управления. Государство не может функционировать без налогов, имея рыночную экономику страна получает до 90% финансирования бюджета именно за счёт налогов [1]. Устойчивость экономики государства к внешним угрозам и рискам невозможна без контроля исполнения законодательства о налогах и сборах.

Основной задачей ФНС является создание комфортных условий для уплаты налогов, нейтрализация схем уклонения от уплаты налогов, обеспечение равных для всех участников условий ведения бизнеса, поэтому обеспечение налоговой безопасности является важнейшей задачей государства [2]. В настоящее время существует большое количество исследований по экономической безопасности государства, однако понятию налоговой безопасности не уделено достаточного большого внимания. В условиях ужесточения враждебных санкций, направленных против российской финансовой системы, проблемы укрепления налоговой безопасности нельзя оставлять без внимания.

Налоги являются безвозмездными платежами в бюджет, а налоговая система выступает важнейшим механизмом в системе экономической безопасности страны, состоящим из налогов, сборов и других платежей. В налоговой системе формируются производственные отношения, которые являются частью общественных отношений, и не могут быть прекращены. Государству для полноценного выполнения своих функций необходим достаточный объем налоговых поступлений. Неисполнение налогоплательщиками своих обязательств, налоговые преступления и правонарушения, непрозрачность налоговой системы, недостаточный контроль над поступлением налоговых платежей в бюджет – все эти факторы являются серьезной угрозой для экономической безопасности государства.

Для достижения налоговой безопасности государства законодательно устанавливается такая система контроля налогов и сборов, которая необходима для существования и развития общества и государства и обеспечивает стабильное наполнение бюджетов всех уровней власти необходимыми финансовыми средствами. Значительную роль в налоговой безопасности выполняет налоговый контроль, установленный в соответствии с действующим законодательством государства и способный локализовать угрозы дестабилизации налоговой системы.

Сохранение устойчивости вышеуказанной си-

стемы, а также ее развитие и безопасность подразумевают создание условий, при которых будет осуществляться регулярный, гарантированный и достаточный сбор налогов и других платежей в государственный бюджет, а также будут купироваться угрозы, направленные на дестабилизацию работы налоговых органов. Не менее важный аспект налоговой безопасности – это создание благоприятных условий взаимодействия сотрудников налоговых органов с налогоплательщиками, поэтому налоговую безопасность можно назвать обязательной частью безопасности общества в целом и экономической безопасности в частности. В настоящее время в связи с расширением антироссийских санкций увеличивается научный интерес к приоритетам налоговой политики и этическим финансам [10].

Можно классифицировать следующие основные виды угроз налоговой безопасности:

- нарушения исполнений налоговых обязательств путем совершения налоговых правонарушений и преступлений;
- низкая собираемость налогов на всех уровнях;
- изъятия существующей налоговой политики;
- недостаточный контроль над предпринимательской деятельностью со стороны государства;
- слабая организация налоговой системы;
- неадекватный уровень управления налоговыми органами страны;
- отказ западных государств в рамках санкционного ограничения обмениваться налоговой информацией с Россией.

На основе вышесказанного можно заключить, что под налоговой безопасностью государства понимается такое состояние налоговой системы, при которой защищены интересы государства и общества от внешних и внутренних факторов, угрожающих обеспечению стабильного поступления налогов и налоговых платежей в бюджет.

В целях недопущения коррупции в налоговых

органах и необоснованных требований со стороны сотрудников правоохранительных органов введён мораторий на плановые проверки бизнеса с марта 2023 года, который продлён по поручению Президента Российской Федерации до конца 2024 года [5]. Данная мера позволила обеспечить устойчивую тенденцию развития экономики и снизить нагрузку на отечественный бизнес в условиях санкционной истерии Запада. Таким образом, бизнес имеет возможность направить свои ресурсы на достижение своих стратегических и текущих задач.

Но сокращение налоговых и других проверок бизнеса может быть только временной мерой, так как это в долгосрочном периоде породит злоупотребления со стороны недобросовестных налогоплательщиков. Поэтому стратегическим направлением укрепления налоговой безопасности является формирование налогового механизма развития инновационной деятельности. Необходимо совершенствовать налоговую политику государства, сформировать такой налоговый механизм, при котором получит развитие эффективная национальная инвестиционная система, способствующая созданию конкурентных преимуществ для освоения не только национального, но и мирового рынка [9].

Однако не всегда предприниматели выбирают прозрачное ведение бизнеса. Причин на то огромное количество, главным, конечно же, является желание получить неоправданно большую прибыль и тем самым отдать государству и муниципалитетам меньший налог. Одним из способов добиться желаемого является «дробление» бизнеса, такой способ может быть вполне легальным, а может и противоречить законодательству.

В Налоговом кодексе Российской Федерации (НК РФ) существует несколько специальных налоговых режимов для предприятий типа обществ с ограниченной ответственностью и индивидуальных предпринимателей (ИП), которые работают по упрощенной системе налогообложения (УСН) и освобождены от уплаты определенных видов налога [4]. Так есть два вида

УСН – 6% на доходы от всей выручки ИП и 15% на «доходы – расходы». Также для новых ИП предусмотрена поддержка в виде освобождения от основного налога в течении первых двух лет работы, такую меру назвали налоговыми каникулами, данное понятие введено на федеральном уровне. Но для ее получения есть ряд условий: использование УСН; регистрация ИП после принятия закона о налоговых каникулах; осуществление деятельности в регионе, где действуют налоговые каникулы.

Такой льготный порядок налогообложения малого бизнеса провоцирует крупные и средние предприятия, налоговые отчисления которых значительно больше (НДС – до 20%, налог на прибыль – 20%, налог на имущество – 2,2%), искусственно делиться на несколько юридических лиц. Естественно, такие действия тщательно отслеживаются налоговой службой, что может повлечь за собой ряд проверок и применения соответствующего наказания. Простой пример: компания заключает договоры с ИП для вывода средств путём уменьшения оплаты труда персонала, вместо того чтобы заключать трудовые договоры и оформлять людей в штат, она уговаривает их зарегистрировать ИП и потом сотрудничает с ними по-прежнему в формате трудовых отношений. Но эти действия чаще всего являются не вполне законными, так как фирма перестаёт выплачивать установленные законодательством взносы в социальные фонды. Но дробление бизнеса не всегда носит противозаконный характер. Существуют так называемые деловые цели, когда основная компания действительно хочет снизить бизнес-риски или повысить эффективность управления, усилить бизнес путем выделения доли партнёру в новой компании.

Способствуют обеспечению налоговой безопасности законодательно закрепленные формы налогового контроля и практические инструменты: учет налогоплательщиков, предпроверочный анализ, налоговые проверки, специализированные комиссии, налоговый мониторинг. Так, налоговый мониторинг (ст.105.26 НК РФ) в каче-

стве формы взаимодействия налогоплательщиков с органами налогового контроля вначале был предложен, а в дальнейшем и введён для крупнейших налогоплательщиков как наиболее значимого сегмента с точки зрения поступлений в бюджет. Это позволило обоюдно соблюсти интересы налоговой безопасности: государство получило возможность контролировать и прогнозировать налоговые поступления путём обмена данными в системе АИС Налог-3, а налогоплательщики – снижение налоговых рисков налогового контроля за счёт информационно-взаимодействия с проверяющими органами. Однако любой вид контроля, а налоговый мониторинг в особенности, требует дополнительной защиты финансовой и иной информации внутреннего управления организацией, что пока остаётся проблемой для налогоплательщиков.

Наиболее эффективным инструментом налогового контроля в период активного использования средств информатизации стало применение риск-ориентированного подхода при проведении выездных налоговых проверок, называемых «12 критериями для отбора налогоплательщиков», среди которых низкая налоговая нагрузка, низкая средняя заработная плата, непредоставление по запросу пояснений и документов, высокая доля вычетов НДС, низкая рентабельность. Анализ основных критериев позволяет ФНС оперативно сформировать информацию о налогоплательщике с точки зрения отклонения показателей деятельности от установленных параметров и не допустить риск неуплаты налогов по причине недобросовестности, соблюдая налоговую безопасность. К сказанному следует добавить, что цифровизация контрольно-аналитической работы ФНС при использовании АСК-НДС позволяет свести к минимуму нарушения, связанные с вычетами НДС в цепочке поставщиков товаров (работ, услуг).

В условиях оптимального взаимодействия налогоплательщиков и налоговых органов прослеживается тенденция упрощения ведения расчетов и сдачи документации. В связи с этим был введен Единый налоговый счёт, на котором

аккумулируется общая обязанность и задолженность налогоплательщиков. Однако в практике его применения не всё так однозначно: резкое падение уровня доходов регионального и местного бюджетов потребовало пересмотра очередности поступления платежей в пользу НДС, объединение платежей физических лиц / предпринимателей привело к необходимости постоянного отслеживания единого налогового счёта из-за приоритета налогов физического лица перед налогами с предпринимательской деятельности, неправильно сформированное начальное сальдо ЕНС привело к начислениям пеней, медленное обновление информации и как следствие невозможность оперативного предоставления вычетов по НДС, сложности с подачей уведомлений ранее установленного НК РФ срока.

Цифровизация в налоговой сфере не всегда имеет положительные последствия. В случае с единым налоговым счетом нововведение увеличило бюрократическую нагрузку на налоговых агентов по налогу на доходы физических лиц в части изменения обязательств подачи уведомлений и привело к целому ряду нарушений у налогоплательщиков, а на налоговые органы возросла нагрузка по исправлению ошибок, допущенных системой.

Налоговые риски предпринимательской деятельности усиливают не только традиционные, по НДС и налогу на прибыль, но распространяются ещё и на НДС, что не способствует обоюдному соблюдению интересов государства и налогоплательщиков с точки зрения налоговой безопасности. Требуется не только отработка механизма ЕНС в цифровом порядке, но и в правовом поле, когда устанавливается ответственность и налогоплательщиков в лице должностных лиц организации, а также должностных лиц контролирующих органов в случае информационных «сбоев» системы автоматизированной обработки данных.

Уплата налогов и взносов в социальные фонды важна по многим причинам, они используются для финансирования государственных услуг

таких как: образование, медицина, пенсионные и медицинские программы. Иными словам, налоги необходимы государству для его существования и развития. Существуют различные виды налогов, один из них – это налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Указанный налог является одним из основных источников дохода региональных бюджетов страны. По данным портала ФНС России в консолидированный бюджет поступления НДФЛ в 2023 году составили 5,5 трлн руб. при темпе роста 12,9% [1].

Налоговые ставки и правила их использования в разных странах могут различаться. Во многих юрисдикциях действует прогрессивная система налогообложения, которая представляет собой процесс роста налоговой ставки по мере увеличения доходов налогоплательщиков, таким образом она нацелена на снижение неравенства в обществе и перераспределение богатства. Важно отметить, что налоговая система каждой страны может быть более детальной в расчете налога к каждому конкретному налогоплательщику, все зависит от разных факторов.

С 2021 года в России введена прогрессивная двухразрядная шкала ставок НДФЛ в размере 15% для физических лиц с доходом более 5 млн руб. в год (с суммы, превышающей 5 миллионов), до этого в стране действовала единая ставка в размере 13%. То есть прогрессия коснулась лишь малой части налогоплательщиков, получающих сверхдоходы [8]. Однако нужно заметить, что прогрессивная система налогообложения в России не абсолютно прогрессивна, потому что ставки НДФЛ не увеличиваются пропорционально доходу, как в других странах, приведенных ниже.

Помимо этого, есть несколько категорий налоговых льгот и вычетов, снижающих налоговую нагрузку, например, вычеты за обучение, лечение, вычеты за строительство или приобретение жилья, инвестиционные налоговые вычеты. Как правило, данные вычеты используются теми домашними хозяйствами, которые не входят в число малообеспеченных. Тем самым поставленная задача социального сглаживания в сфере нера-

венства доходов остается не решённой.

Следует добавить, что пропорциональная ставка НДФЛ без применения необлагаемого минимума становится несправедливой по отношению к тем, кто получает незначительные по величине доходы. Исходя из сказанного, можно выделить основные задачи прогрессивной системы налогообложения в Российской Федерации:

- сокращение бюджетного дефицита за счет прогрессивного налогообложения сверхдоходов, это особо актуально в условиях снижения доходов государственного бюджета от реализации нефти на внешних рынках;
- формирование механизма встроенной стабильности и устойчивости экономической системы (прогрессивное налогообложение доходов в США и ЕЭС служит автоматическим стабилизатором их экономики);
- повышение социальной справедливости, так как это будет способствовать более справедливому распределению бремени налоговой нагрузки;
- повышение уровня налогового администрирования;
- сокращение неравенства доходов.

Следовательно, стоит рассмотреть опыт зарубежных стран, использующих систему прогрессивного налогообложения, со значениями от минимальной до предельно высокой ставки. Так, самая высокая ставка подоходного налога для резидентов была установлена в Финляндии – до 66,75%, чуть ниже в Швеции – до 61,85% для богатых граждан, это позволяет финансировать социальную защиту и обеспечивать бесплатное образование, здравоохранение и пенсии.

В Германии прогрессивная шкала составляет 14%, если доход не превышает 9408 евро в год, 45% – на доход свыше 57051 евро в год. Во Франции, например, установили налоговую ставку для богатых французов в размере 45%, также эти средства идут на финансирование общественных услуг и социальной защиты [3].

В США ставки налога различаются в зависимости от дохода и семейного положения, на-

пример, на доход в размере до 9950 долларов в год действует ставка 10%, а на более 500 тыс. долларов в год уже 37%. Ставка подоходного налога может зависеть от конкретного штата, там могут добавлять другие налоги, например, повысить ставки налога на имущество, чтобы компенсировать свой бюджетный дефицит. Такая система также направлена на поддержку социальных программ и общественных услуг. Нужно отметить, что в США, по имеющимся оценкам, самый низкий процент теневой экономики 7,3% в неформальном секторе экономики, что говорит о положительном эффекте прогрессивной шкалы.

В Великобритании если доход резидента до 12570 фунтов стерлингов в год, то налоговая ставка для него 20%, если выше 150 тыс. фунтов стерлингов в год, то она увеличивается до 45%. В Китае налоговая ставка достигает 45% при доходе 120 тыс. юаней в год, 3% при доходе 3600 юаней в месяц. В Израиле если резидент имеет доход до 6244 шекелей в месяц, то он облагается налогом в 10%, если его доход превысит 18 тыс. шекелей в месяц, то он заплатит налог уже в 50%. Индия также имеет прогрессивную систему налогообложения, в которой применяются ставки к доходу до 250 тыс. рупий в год – 5%, а более 1 млн рупий в год облагается ставкой 30% [11].

На фоне вышеизложенного стоит уделить особое внимание изучению очевидно успешного опыта прогрессивного налогообложения в зарубежных странах, таких как США, Германия и Франция, где налоговые ставки в каждом регионе установлены индивидуально. Так в США налоговые ставки разнятся в зависимости от штата. В отличие от России локальные налоги в США используются для местных нужд конкретного штата. Следует помнить, что США очень дорогая для проживания страна, имеющая достаточно сложную налоговую структуру. Так, например, при покупке товаров в супермаркете при оплате на кассе будет учтен налог с продаж, который не включен в стоимость, указанную на ценнике товара. При этом магазины пишут

цену товара, которую получают они, а все что сверх этого будет отражаться как налоги, таким образом, каждый американец знает, за что он платит. Также в США существует закон о налогообложении иностранных счетов FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), целью которого является противодействие уклонению от налогов резидентов страны, чьи доходы были получены через финансовые системы других государств.

В Германии применяют как прогрессивную, так и регрессивную шкалу налогов так же в зависимости от региона. Если сравнивать налоговое устройство России и Германии хотя бы по количеству взимаемых налогов, то в Германии их 45, а в России – 15. Налоговая система Германии имеет более сложную, но в тоже время более гибкую структуру, позволяющую комфортно взаимодействовать с налогоплательщиками. В тоже время налоговая система Германии применяет налоговые сборы, которые могут являться для Российского государства специфичными с общественной точки зрения: для семейных пар налоги там ниже, чем для холостяков, также семейные пары могут выбрать, как платить налог: из общего дохода семьи или по отдельности.

Сравнивая налоговую систему Франции и России, стоит отметить, что Франция, как и другие государства – члены Евросоюза, имеет прогрессивную шкалу налогообложения и держит направление к снижению налоговой нагрузки путем применения высоких налогов к богатым гражданам и перераспределения платежей в пользу малообеспеченных слоев населения. Например, доход физического лица более 1 млн евро в год облагается налогом в 75%. Также налоговые ставки могут отличаться, исходя из семейного положения налогоплательщика [3].

Конечно, существуют риски применения прогрессивной системы налогообложения. Одним из таких рисков может стать уход в «тень» облагаемых доходов по новой ставке, что приведет к росту теневой экономики, выплатам заработной платы в так называемых конвертах. Несмотря на большой опыт использования прогрессивной шкалы налогов, например, Испания каждый

год недополучает порядка 30% налоговых выплат по ВВП [11]. В число неплательщиков входят крупные предприятия, прибегающие к услугам квалифицированных юристов и бухгалтеров.

Соккрытие доходов от налоговой службы характерно и экономическим субъектам Российской Федерации, поэтому налоговая служба должна тщательно отслеживать все доходы налогоплательщиков. Например, очевидно, если у одного человека была одна зарплата до введения прогрессивной шкалы, а потом понизилась – это является поводом для проверки. Следует добавить, что теневизация экономики имеет многогранные причины, и нельзя всё сводить только к изменениям налоговых ставок. К тому же общество должно сформировать действенный механизм противодействия теневой экономике, а не пасовать перед ней. Прежде всего следует не допускать легализации доходов, полученных криминальным путём [6].

Можно отметить, что существующая система налогообложения в России не имеет сбалансированного подхода, который учитывал бы интересы налогоплательщика и бюджетной системы. Также нужно сказать об обязательности плавного повышения ставки подоходного налога, чтобы не спровоцировать рост теневой экономики и неофициального трудоустройства граждан, правительству необходимо учитывать все политические, социальные и экономические обстоятельства, а также роль и место Российской Федерации на мировой арене. Следует также добавить, что налоговое администрирование – не цель государственного регулирования экономики, а его средство, поэтому нужно не только развивать цифровой контроль в налоговой системе, но и расширять налоговое администрирование, обеспечивая контроль над доходами и расходами в реальной экономике,

в которой кроме легальных участников присутствуют субъекты теневого рынка [7].

При помощи существующих льгот сгладить существующие противоречия между богатыми и малоимущими домашними хозяйствами не представляется возможным. Следовательно, неправильное использование одного из принципов налогообложения – объективности, говорит о возможных нарушениях в морально-нравственных нормах, поскольку механизм налогообложения стимулирует более «комфортные» условия для групп налогоплательщиков с большим доходом. Следует рекомендовать использование большей прогрессии в налоговых ставках НДФЛ, чем это используется в настоящее время.

На результативность деятельности налоговых органов также влияют факторы внешнего и внутреннего воздействия. К первым можно отнести степень готовности к взаимодействию налогоплательщиков с налоговыми органами, учитываемая качество законодательного обеспечения. Ко второму – компетентность кадров налоговых органов и их взаимодействие друг с другом. Целесообразно повысить прозрачность налоговой системы при взимании платежей и тем самым повысить качество взаимодействия с налогоплательщиками.

Определение результатов укрепления налоговой безопасности России будет зависеть от множества факторов, таких как ставки налогообложения, система мер по предотвращению ухода от уплаты налогов и эффективный механизм их сбора. Можно предположить, что предложенные меры будут содействовать увеличению доходов государства, сокращению неравенства в получаемых доходах, повышению социальной справедливости и будут способствовать экономическому росту, тем самым укрепится налоговая безопасность Российской Федерации.

Библиографический список

1. Аналитический портал ФНС России. – URL: <https://analytic.nalog.gov.ru> (дата обр. 27.01.2024).
2. Костикова Е. Д. Понятие налоговой безопасности государства // Научно-исследовательский центр Technical Innovations. – 2021. – № 8. – С. 162–165.
3. Налоги в мире. Мировые налоговые системы / WorldTaxes. – URL: <http://worldtaxes.ru/>

- [nalogi - v - evrope / nalogovaya - sistema - frantsii](#) (дата обр. 04.05.2024).
4. Налоговый кодекс Российской Федерации. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671 (дата обр. 06.05.2024).
 5. Постановление Правительства Российской Федерации «Об особенностях организации и осуществления государственного контроля (надзора), муниципального контроля» № 336 (ред. от 29.02.2024) / КонсультантПлюс. – URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=471342#H8q61CUMuzetaGzC> (дата обр. 06.05.2024).
 6. Чернов С. Б. Экономическая политика купирования рисков легализации доходов криминальной экономики // Экономические науки. – 2023. – 11 (228). – С. 224–230.
 7. Чернов С. Б., Захарова А. В. Институциональные аспекты налогообложения: экономическая безопасность и деятельность хозяйствующего субъекта // Экономические науки. – 2021. – 3 (196). – С. 196–200.
 8. Чернов С. Б., Захарова А. В. Налог на доходы физических лиц как инструмент государственного регулирования экономики: российский и международный опыт // Экономические науки. – 2020. – 11 (192). – С. 266–270.
 9. Чернов С. Б., Захарова А. В. Налоговая политика развития высоких технологий как фактор укрепления экономической безопасности России в условиях антироссийских санкций // Экономические науки. – 2023. – 1 (218). – С. 246–252.
 10. Чернов С. Б., Захарова А. В., Тюрнин В. А. Этические финансы как фактор совершенствования экономической безопасности России // Экономические науки. – 2022. – 3 (208). – С. 317–322.
 11. Highest Taxed Countries 2024. – URL: <https://worldpopulationreview.com/country-rankings/highest-taxed-countries> (visited on 02/05/2024).