

ФИНАНСЫ И УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

ISSN 2587-599X



Периодическое издание
Выпуск № 4
Казань, 2019

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ НАУЧНЫЙ
РЕЦЕНЗИРУЕМЫЙ ЖУРНАЛ**

**"ФИНАНСЫ И УЧЕТНАЯ
ПОЛИТИКА"**

**Выпущено под редакцией
Научного объединения
«Вертикаль Знания»**



РОССИЯ, КАЗАНЬ

2019 год

Основное заглавие: Финансы и учетная политика

Параллельное заглавие: Finance and accounting policy

Языки издания: русский (основной), английский (дополнительный)

Учредитель периодического издания и издатель: Научное объединение «Вертикаль Знаний»

Место издания: г. Казань

Формат издания: электронный журнал в формате pdf

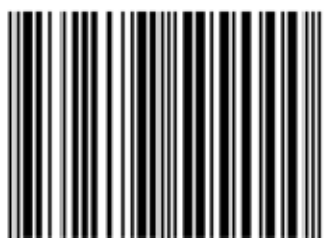
Периодичность выхода: 1 раз в месяц

ISSN: 2587-599X

Редколлегия издания:

1. Асизбаев Рустам Эмилжанович - д-р экон. наук, профессор, Кыргызский экономический университет, г. Бишкек, Кыргызстан.
2. Алманбетов Шарип Бадиевич - д-р экон. наук, профессор, Кыргызский экономический университет, г. Бишкек, Кыргызстан.
3. Ангелина Ирина Альбертовна - д-р экон. наук, доцент, Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского, г. Донецк, Украина.
4. Заремба Павел Александрович - д-р экон. наук, доцент, Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского, г. Донецк, Украина.
5. Солонина Светлана Викторовна - канд. экон. наук, доцент, Кубанский государственный университет, филиал в г. Тихорецке.
6. Королук Елена Владиславовна - д-р экон. наук, доцент, Кубанский государственный университет, филиал в г. Тихорецке.

ISSN 2587-599X



9 772587 599000 >

ВЫХОДНЫЕ ДАННЫЕ ВЫПУСКА:

Финансы и учетная политика. - 2019. - № 4 (8).

Оглавление выпуска

**МЕЖДУНАРОДНОГО
РЕЦЕНЗИРУЕМОГО
НАУЧНОГО ЖУРНАЛА**

«ФИНАНСЫ И УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА»

Выпуск № 4 / 2019

Стр. 5 Дедова О.В., Антоненкова М.А.

Выбор режима налогообложения для строительной организации

Стр. 10 Комиков С.В.

Способы повышения эффективности налоговой политики РФ

Стр. 15 Мамаева М.Д., Клишина Ю.Е.

Убыточность рынка ОСАГО и мероприятия по его стабилизации

Стр. 19 Тимошкова Н.В.

Рассмотрение этапов становления системы налогообложения в Российской Федерации в период с 2002 года по настоящее время

УДК 336.2

ВЫБОР РЕЖИМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДЛЯ СТРОИТЕЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

*Дедова Ольга Васильевна,
Брянский государственный университет
имени академика И.Г. Петровского, г. Брянск*

E-mail: o.vod2012@yandex.ru

*Антоненкова Мария Александровна,
Брянский государственный университет
имени академика И.Г. Петровского, г. Брянск*

E-mail: mariyaa.larina@yandex.ru

Аннотация. В статье приводится перечень уплачиваемых налоговых платежей строительными компаниями исходя из специфики деятельности. В сравнительном ракурсе описаны условия применения общего режима и упрощенной системой налогообложения, акцентируя внимания на преимуществах каждого из них. Рассмотрена перспектива законного уклонения от уплаты налога на имущество организаций, а также проблемы освобождения от исполнения обязанности плательщика НДС.

Abstract. The article provides a list of paid tax payments by construction companies based on the specifics of the activity. In a comparative perspective, the conditions for the application of the General regime and the simplified tax system are described, focusing on the advantages of each of them. The perspective of legal evasion from payment of the property tax of the organizations, and also problems of release from execution of the duty of the VAT payer is considered.

Ключевые слова: оптимизация, режимы налогообложения, строительный бизнес, налоговые платежи.

Key words: optimization, tax regimes, construction business, tax payments.

Строительные компании в современной России представлены субъектами разного производственного объема - от крупнейших, оснащенных всеми видами основных ресурсов, полностью снабжающих их деятельность требуемыми ресурсами от стадии разработки проекта нового строительства до сдачи законченного объекта, до микропредприятий, не имеющих на балансе собственного постоянного имущества и исчисляющих в составе своего штата до нескольких человек [1].

Налоговое законодательство нашей страны предоставляет возможность использования определенных схем налогообложения в зависимости от характера располагаемых строительными компаниями ресурсов: чем их больше и разнообразнее их состав, тем больше налоговая нагрузка на итоговый финансовый результат [2].

Рассматривая совокупность действующих налогов и сборов, следует

отметить, что имущество организаций облагается в зависимости от вида: земельные участки, находящиеся в собственности, - земельным налогом, зарегистрированные транспортные средства - транспортным налогом, недвижимое имущество (здания и сооружения) - налогом на имущество организаций. С доходов строительные фирмы должны уплачивать налог на прибыль организаций, с выплачиваемых заработков в пользу сотрудников организации - удерживать и перечислять НДФЛ, с фонда оплаты труда за счет средств, включаемых в себестоимость выполняемых работ, оказываемых услуг, - пополнять страховыми взносами внебюджетные фонды [3]. При получении разрешений и лицензий, регистрации имущества, реализации хозяйственных споров и судебных разбирательств, других случаях - необходимо вносить в бюджет государственную пошлину. Использование акватории водных объектов или забор воды при осуществлении строительной деятельности налагает обязанность по перечислению водного налога; добыча песка, глины и других строительных полезных ископаемых - обязанность по уплате НДС. Реализация законченных строительством объектов, выполнение отдельных заказов и подрядных работ приводит к появлению налоговой повинности в виде НДС.

В результате компания строительного бизнеса, обладающая достаточным численным персоналом и сформированной производственной базой, осуществляющая необходимое природопользование для текущей деятельности, выполняет обязанности по расчету налога на прибыль организаций, НДС, НДФЛ в качестве налогового агента, страховых взносов, налога на имущество организаций, транспортного и земельного налогов, водного налога и НДС, государственной пошлины. Перечень достаточно широк, поэтому большинство экономических субъектов стремятся к оптимизации налоговой нагрузки на конечный доход организации [4].

В качестве такой оптимизации является возможность применения упрощенной системы налогообложения (УСН). Данный режим позволяет заменять единым налогом сразу три платежа: налог на прибыль организаций, налог на имущество организаций, НДС. Упрощенный налог по характеру расчета максимально приближен к налогу на прибыль предприятий. Он исчисляется за те же налоговый и отчетные периоды, т.е. календарный год и квартал, полугодие, 9 месяцев. Объект налогообложения - разница между доходами и расходами, при этом по УСН возможен индивидуальный вариант - только доходы. Поскольку строительная отрасль отличается высокой материалоемкостью и использованием значительных трудовых ресурсов, то в качестве объекта налогообложения целесообразнее применять вариант, схожий с налогом на прибыль организаций [5].

Разница при исчислении налоговой базы по данным двум налогам с финансового результата заключается в особенностях признания расходов. Доходы обычные и внереализационные признаются для обоих налоговых режимов. Расходы при расчете налога на прибыль должны быть документированы, обоснованы и связаны с производственным циклом компании. Для признания расходов при применении УСН, кроме документального оформления, необходимо соответствие перечню, установленному гл. 26.2 НК РФ. Для строительных фирм подавляющая доля затрат совпадает с оговоренным

списком, что позволяет их максимально учесть при расчете налоговой базы [6].

Одним из видов расходов, не совпадающих в расчете по рассматриваемым нами режимам, является списание затрат на приобретение амортизируемого имущества: при УСН их вся сумма списывается на момент оплаты и ввода в эксплуатацию, при обычном режиме - путем начисления амортизации со следующего месяца за месяцем ввода в эксплуатацию. Правда, оплата при этом не обязательна, достаточно документального оформления [7].

Следующее отличие в пользу специального режима по сравнению с обычным - величина налоговой ставки - 15% по УСН и 20% по налогу на прибыль. Однако, если строительные компании осуществляют свой бизнес в рамках программ инвестирования значимых региональных проектов, то налоговая ставка для целей налогообложения прибыли снижается до 10%, максимальная льгота возможна в размере 0%.

Преимущество налога на прибыль, если рассматривать его без обязательного сопровождения необходимостью платить имущественный налог и НДС, заключается в признании нулевой налоговой базы для дальнейших расчетов при получении убытков, в то время как по УСН получение отрицательного результата между доходами и расходами обязывает считать единый налог с доходов по ставке 1% (минимальный налог) [8].

При этом понесенные убытки при расчете налога на прибыль возможны к переносу на будущее до полного погашения, а убытки при УСН, увеличенные на сумму минимального налога, погашаются в течение только ближайших 10 лет, независимо от того, уложится ли строительная компания в этот период.

Налог на имущество организаций в настоящее время платится только с объектов недвижимости. Применение УСН позволяет автоматически не платить этот налог, если принадлежащие фирмам здания и сооружения не относят к категории административно-деловых или торговых центров. В то же время строительные организации для управленческих нужд вполне могут воспользоваться арендой офисов, не приобретая собственность на баланс. Это позволит гарантировать отсутствие обязанности платить налог на имущество организаций.

С НДС выбор оптимального налогового режима является более сложным. Во-первых, ввоз товаров, включая строительные материалы или специальное оборудование, с зарубежных территорий не позволяет применять освобождение от исполнения обязанностей плательщика НДС. Провозить такие ценности по территории России для дальнейшего использования можно только после уплаты НДС при таможенном оформлении.

Во-вторых, покупка материалов и сырья, работ и услуг сторонних лиц при проведении строительных или монтажных работ, а эти приобретения имеют широкий спектр наименований и неизбежны, приводит к отвлечению значительных денежных средств на оплату НДС, выставленного строительным компаниям поставщиками и подрядчиками при выписке счетов - фактур в сопровождение к своим поставкам. Конечно, среди них достаточно часто имеются фирмы или предприниматели, применяющие спецрежимы в виде УСН и ЕНВД и не начисляющие НДС своим покупателям. Но, как показывает практика, доля таких контрагентов по сравнению с теми, кто все же предъявляет

НДС значительно ниже. Если субъект строительной отрасли применяет УСН, то вся величина предъявленного ему налога должна быть включена в себестоимость выполняемых им работ и услуг, продаваемых законченными строительством объектов.

В данном случае необходимо проанализировать круг имеющихся партнеров, обеспечивающих фирму материальными ресурсами, чтобы путем сопоставления увеличенного на НДС объема издержек и упущенной при неприменении УСН суммы выручки определиться, в каких случаях итоговый финансовый результат после налогообложения прибыли все-таки выше. Обычно, если доля счетов-фактур с выделенным показателем НДС встречается значительно чаще, то предприятия строительной отрасли предпочитают включать косвенный налог в состав своих вычетов, тем самым отдавая предпочтение обычному режиму налогообложения.

Но нельзя не отметить, что законодатель ежегодно увеличивает возможность применения УСН: на сегодняшний день доходы налогоплательщиков могут быть не более 150 млн. руб., численность работников ограничивается количеством в 100 человек, остаточная стоимость амортизируемого имущества - не более 100 млн. руб., в перечень видов деятельности, запрещающих применение спецрежима, строительная отрасль не включена. Под эти условия попадают мелкие и средние фирмы, ведущие свой бизнес в регионах России, не относимых к категории крупнейших по численности населения [9].

В любом случае выбор оптимального налогового режима для строительной компании имеет важное значение, ведь высокая налоговая нагрузка приводит к отвлечению денежных средств из делового оборота фирмы, а это может привести к затруднениям при необходимости оперативного приобретения материалов и услуг, требуемых в текущей деятельности, оплату за которые партнеры часто требуют в кратчайшие сроки. При этом получение денежных средств или имущественных прав от покупателей и заказчиков для предприятий рассматриваемой нами отрасли носит длительный характер от момента получения заказа до даты его сдачи потребителю.

Список использованных источников:

1. Ковалева Н.Н., Мельгуй А.Э., Дворецкая Ю.А., Ковалев А.Ф. Особенности бухгалтерского учета текущего и капитального ремонта зданий и сооружений в строительных организациях // Бухучет в строительных организациях. - 2018. - № 11. - С. 4-13.
2. Дедова О.В., Шварц Э.С. Применение налоговых льгот при осуществлении инвестиционной деятельности в Брянской области // Вестник Брянского государственного университета. - 2014. - № 3. - С. 246-252.
3. Ковалева Н.Н., Мельгуй А.Э., Ермакова Л.В., Кузнецова О.Н. Основные принципы формирования учетно-аналитической информации в системе управленческого учета экономического субъекта, функционирующего в строительной отрасли экономики // Бухучет в строительных организациях. - 2019. - № 2. - С. 22-34.

4. Гудкова О.В., Севрюкова С.В. Сравнительный статистический анализ рынка строительства жилья в Брянской области. В сборнике: Современные глобальные социально-экономические процессы: проекция на регионы. Сборник материалов международной научно-практической конференции. - 2018. - С. 46-50.

5. Дедова О.В., Шварц Э.С. Особенности расчетов с бюджетом при применении специальных режимов налогообложения // Вестник Брянского государственного университета. - 2013. - № 3. - С. 181-185.

6. Гудкова О.В., Севрюкова С.В. Основные направления развития региональной бюджетной политики Брянской области // Международный журнал экспериментального образования. - 2017. - № 4-2. - С. 127-130.

7. Ковалева Н.Н., Мельгуй А.Э., Ермакова Л.В., Кузнецова О.Н. Основные принципы формирования учетно-аналитической информации в системе управленческого учета экономического субъекта, функционирующего в строительной отрасли экономики // Бухучет в строительных организациях. - 2019. - № 2. - С. 22-34.

8. Гудкова О.В. Преимущества и недостатки патентной системы налогообложения // Вестник Брянского государственного университета. - 2012. - № 3-2. - С. 253-255.

9. Гудкова О.В., Ермакова Л.В. Анализ специальных налоговых режимов и выбор оптимальной системы налогообложения для индивидуального предпринимателя // Региональные проблемы преобразования экономики. - 2014. - № 4 (42). - С. 116-121.

УДК 338.22.021.4

СПОСОБЫ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ РФ

THE WAYS OF THE RUSSIAN FEDERATION'S TAX POLICY

*Комиков Станислав Владимирович,
Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации г. Москва*

*Komikov Stanislav Vladimirovich,
Financial University under the Government
of the Russian Federation, Moscow*

E-mail: komikov.stas@gmail.com

Аннотация. В данной статье рассматриваются налоги с точки зрения источника доходов для государства, учитывая моменты, где налоговая политика может быть улучшена для увеличения эффективности. Рассматриваются возможные улучшения налоговой политики, как введения новых налогов, так и улучшение уже существующей системы налогового сбора. Также в данной статье описываются методы стимулирования инвестиционной деятельности предпринимателей через налоговые механизмы.

Ключевые слова: налоги, налоговая политика, налоговое законодательство, налоговый кодекс, налог на добавленную стоимость, подоходный налог, налоговый вычет.

Abstract. This article describes tax system from the country's revenue-generation source point of view taking into consideration that tax policy can be improved in order to increase the effectiveness level. The possible ways of tax system improvement are described below: implication of new taxes as well as improvement of existing tax collection system. Also in this article the ways of entrepreneur's investment stimulation through the tax mechanisms are described.

Key words: taxes, tax policy, tax legislation, internal revenue code, value added tax, income tax, tax deduction.

Taxes are the main form of the government's income in most countries nowadays. That's why the tax policy can be characterized like the intersection of government agencies interests with the other participants of the state's economic activities.

The savings, that companies have (apart from the financial savings of the state itself) transfer into reality the possibility of investment in capital. But, unfortunately, these opportunities continue to remain potential, for their practical application it is necessary to implement different tax, credit, fiscal and other mechanisms. Thus, from my point of view the application of the tax mechanism is the most relevant and

important in the problem of investment process stimulation.

The importance of studying the investment attraction problem through the tax mechanism is because of the turbulence of the country's economy. Moreover, the tax role in the process of supporting and stimulating the activities of the parties involved is increasing.

The tax mechanism is a set of methods and rules of tax relations, with the help of which the achievement of tax policy objectives is ensured. The system of the tax mechanism is aimed at retaining and fixing the balance between the regulatory and fiscal functions of taxes. It is manifesting itself in the form of special tax regimes, changes in the maturity of the tax, and finally, in the form of tax benefits that are one of the most relevant and effective measures of investment stimulation.

It should be pointed out that the entire set of tax benefits can be considered as an element of an integrated system of tax regulation, including various forms, tools and types that stimulate an increase in the volume of their own financial resources.

Tax incentives are a means of influencing the application of legal norms on a taxpayer with the aim of encouraging them to take legitimate actions both in the field of taxation and in other spheres of public life (investment, economic, etc.)

There are following elements of tax incentives that are focused on easing the monetary obligations of economic entities to the state and the entire economic system:

- exemption of certain types of taxpayers from tax payment within a stipulated period of time;
- full or partial exemption of the object from taxation;
- benefits provided by reducing the tax base (deductions, discounts) and establishing a lower tax rate.

The problem of the relationship between the state and other economic participants was created due to the transition of the Russian Federation to market economy. There was need to strengthen the power of the state in the economy, as there were social and economic problems caused by this transition period. That is how tax policy has become the main instrument of state regulation of the economy as well as many other instruments. Taxes are one of the most powerful tools in economic management in market condition system. There is a strong correlation between well-being of the entire country, the tax system effectiveness and the right settings in the taxpaying system. It is well-known fact that taxes are the major profit generator and redistributor of any country. The definition of tax policy is a set of economic, financial and legal measures of the state to form the country's tax system in order to match financial needs of the state, different social groups, as well as the development of the country's economy through the redistribution of resources [1, p.9].

In the modern stage of economic development, the tax policy aim is to improve the legislation in this area on continuous basis. So, tax policy understandability is being enhanced and it becomes easier to forecast plan economic activities for taxpayers and government agencies that regulate these legal relations. The main measures of tax policy improvement are:

- determination of the exact list of taxes payable;
- each type of taxes calculation procedure improvement;
- inaccuracies in interpretations elimination;
- certain types of taxes rate reduction;

- tax administration improvement;
- enhance the clearness of inspections principles;
- tax holiday's emergence.

The other thing is that the state also seeks tax policy investment activity implementation improvement. Moreover, in the modern stage there were some changes in the law in real estate taxation tax policy.

In addition, there was made the change that "the tax base in respect of certain objects of immovable property was determined as their cadastral value as of January 1 of the year of the tax period" [2, p. 150]. Several changes have been introduced in the area of administrative improvement. So, a number of fundamental requirements for the use of the "institution of the bank guarantee of tax legal relations" were introduced by the the Ministry of Finance of the Russian Federation. In the field of taxation of extraction of natural resources (hereinafter NDPI) there was introduced a special formula, which takes into account the gas fields of various condensates conditions as well as the conditions of transportation of such gas.

There were law improvements in oil production field: crude and light oil products export customs duty was reduced, but the oil production base rate was increased [3, p. 53].

There is the issue of taxation system in cases when the individuals are selling the property as well. There are several legislation breaches that reduce the effectiveness of a country's tax policy:

1) The current procedure increases the taxation system repressiveness, leads to unequal taxation of all individuals, and skips large incomes. This happens through the following procedure:

- income tax payment exemption from the sale of property in cases when an individual owns for more than 3 years;
- income tax payment exemption in case it is received from the sale of securities not exceeding 3 million rubles for each year of ownership.

2) Income tax payment exemption in case it is derived from the sale of non-residential property and commercial real estate, when the owner is not sole entrepreneur.

3) In most cases, when the individual owned house less than 3 years he have to manipulate house prices in order to avoid tax overpayment.

Considering the legislation drawbacks mentioned above, the Ministry of Finance is improving taxation principles in this area. Therefore, we can conclude that the Ministry of Finance trying to ensure completion of all tax policy tasks in the organization of its activities:

- 1) Carries out investments support and its use in new industries.
- 2) Resists withdrawal and profit crisis through offshore accounts and overseas accounts.
- 3) Implements small business development supporting and promoting legislation.
- 4) Adopts a set of measures that allow activating unscrupulous taxpayer's control.
- 5) Regulates and improves each tax type policy.

The main goal remains is to ensure the tax system stability. An important goal as

well is tax administration improvement. The main corresponding to these goals tax policy results of 2017-2018 can be summarized in the following statements:

- federation subjects have the right to reduce tax rates for the simplified taxation system applicants for such an object of taxation as "income" from 6 to 1%, and also reduce single tax rate on income imputed of up to 7.5%;
- the VAT collection level increased due to the quality of administration improvement, which was made by the Federal Tax Service.
- the creation / change of consolidated groups of taxpayers is suspended;
- a basis creation for the subsequent work on the accounting, evaluation and efficiency monitoring, as well as the optimization of the exemptions and benefits provided by analyzing the system of benefits and preferences for tax and non-tax payments.

Summarizing, we can say that from year to year the state taxation policy will always be overflowed with various problems and diverse preventing them ways. When each of the problem solution ways is considered, the government always takes into account the consequences, as well as the various factors in each society sphere. The country taxation policy aim is small businesses support, preventing such problems as tax evasion, offshore accounts number reductions, increasing the level of literacy of the population in the field of tax law.

In addition it is also important to large organizations that are already matured in the world market, to concentrate the state attention on small enterprises, to provide them with a greater number of tax benefits and deductions. Because large economic potential is hidden exactly in small enterprises, which lies in the fact that this type of organization produces a multitude of innovative technologies, which is prompted by the need to compete and move in the market. However, the potential can be revealed only in the conditions of state stimulation of investment and innovation activities.

In general, the peculiarity of using tax incentives is related to the ability of the public sector to stimulate the taxpayers interest with a greater degree of enthusiasm to act in the interests of the whole society and, of course, directly for them personally.

The benefits provided to stimulate investment in the economy are the cause of the effect of the state budgeting system. Basically, tax breaks are often the cause of non-admission of incomes of budgets of all levels, subsequently reducing the efficiency of the fiscal function of the tax. However, tax incentives that stimulate investment activity, such a "rule" is characteristic only in the short term, afterwards, after the mechanism is effective, the investment results are a factor in the positive growth of the economic agent's labor productivity, which increases the amount of tax deductions, and eventually reimburses all costs of the budget sufficiently.[4]

Stimulation of investment activity is largely determined by the effectiveness of the use of the tax mechanism in the state, and depends largely on the decisions taken by the Government at the stage of the development of tax policy.

To fulfill this condition, it is necessary to supplement the existing tax preferences. And this can be done with the following steps:

1. To make lower tax rates on the largest taxes (income tax, property tax, etc.).
2. Provide tax freeze for a longer period for science-intensive startups and to expand the list of organizations that are given this type of tax benefit.
3. Creating favorable conditions for the promotion of the venture capital market

(promotion of venture capital firms).

So finally all these benefits will help to increase the number of small enterprises in the Russian Federation, as well as stimulate their interest in the production of innovative technologies, which will subsequently lead them to promote, both in the domestic and international markets, to obtain sufficiently high profits to create cash flows, which the organization will be able to invest back in its development.

Список использованных источников:

1. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение. Практикум: учебное пособие для вузов / В.Г. Пансков, Т.А. Левочкина. – М.: Издательство Юрайт, 2015. – 9 с.
2. Кашин В.А. Налоговая политика России на современном этапе // Финансы. – 2016. – С. 150.
3. Симонов В.В., Сулакшин С.С., Подпорина И.В., Погорелко М.Ю. Бюджет и налоги в экономической политике России // Монография. – М.: Научный эксперт, 2015 – 53 с.
4. Журов А.В. Налоговые льготы как стимул развития бизнес-ангельского инвестирования: опыт России, США и стран Европы // Вопросы государственного и муниципального управления. – 2010. – № 1. – С. 89-97.

УДК 330

УБЫТОЧНОСТЬ РЫНКА ОСАГО И МЕРОПРИЯТИЯ ПО ЕГО СТАБИЛИЗАЦИИ

*Мамаева Малика Джамбулатовна,
Ставропольский государственный
аграрный университет, г. Ставрополь*

E-mail: malika.mamaeva.2017@mail.ru

*Клишина Юлия Евгеньевна,
Ставропольский государственный
аграрный университет, г. Ставрополь*

E-mail: yuliya_klishina@mail.ru

Аннотация. В статье рассмотрено текущее состояние отрасли, проблемы рынка ОСАГО, актуальные на сегодняшний день, а также мероприятия, предпринимаемые участниками рынка и органами государственной власти в целях стабилизации сложившейся ситуации.

Abstract. The article considers the current state of the industry, the problems of the CTP market, relevant to date, as well as measures taken by market participants and public authorities in order to stabilize the situation.

Ключевые слова: ОСАГО, убыточность рынка, кризис, европротокол.

Key words: insurance, the loss of the market crisis, the Euro Protocol.

На протяжении первых 10 лет своего существования рынок ОСАГО развивался гармонично и плавно: взносы страхователей устойчиво росли, убыточность данного вида была умеренно и не выходила за рамки приемлемого показателя. Страховщики в конкурентной борьбе стремились занять свою нишу на данном рынке и укрепить свои позиции. Истории ухода страховщиков с этого страхового рынка были редкими, скорее выступая исключениями в основном правиле, и не затрагивали ситуацию на рынке в целом. Однако в последние годы рынок ОСАГО вошел в фазу кризиса развития, когда необходимо реформирование и корректировка сложившихся условий.

В 2013 году была впервые зафиксирована стабильная убыточность данного вида страхования в ряде регионов, страховщики стали занижать выплаты или оттягивать их сроки (рис.1). В связи с тем, что ряд регионов демонстрировал более высокую убыточность, страховщики в этих субъектах останавливали работу по продаже полисов ОСАГО [1].

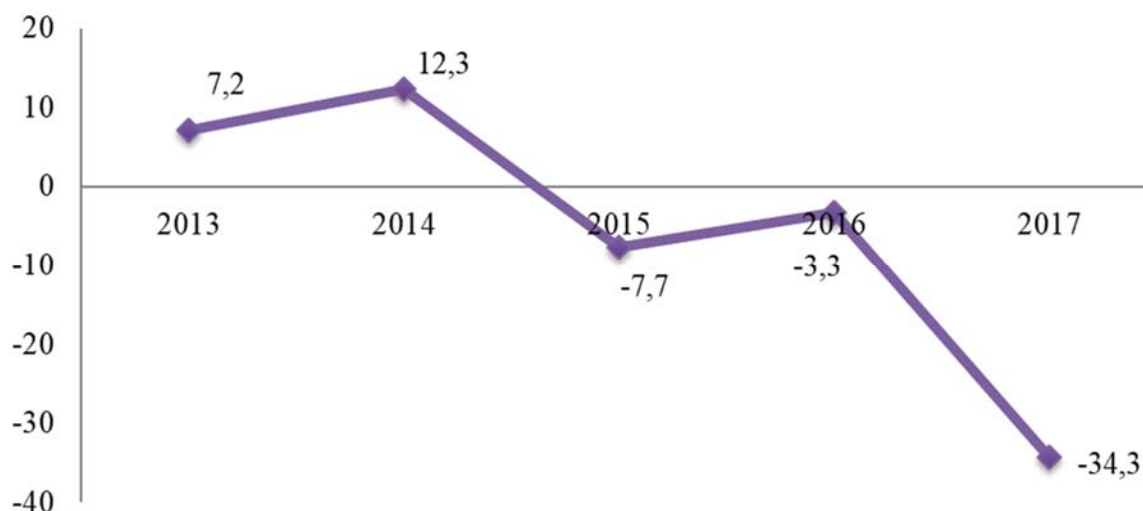


Рис. 1 Финансовый результат рынка ОСАГО, млрд руб.

Это привело к росту социальной напряженности: начались проблемы с бланками полисов, во многих регионах покупка полиса стала практически невозможной. Все это привело к значительному снижению удовлетворенности населения услугой ОСАГО. Резко активизировалась мошенническая деятельность в данном сегменте, что еще более увеличило убыточность данного рода деятельность.

Преодоление кризиса на рынке ОСАГО требует планомерных и скоординированных действий как органов государственной власти, так и страховых союзов и непосредственных участников страхового рынка. Такая работа уже ведется, однако планы и задачи еще масштабнее. Усилия Всероссийского союза страховщиков (ВСС) и Российского союза автостраховщиков (РСА), направленные на преодоление кризиса ОСАГО, включают лоббирование изменений в системе законодательного регулирования, работу с информационными системами, работу с местными органами управления и судами, а также противодействие страховому мошенничеству. Результатом уже предпринятых мер выступило снижение в 2018 году средней выплаты по ОСАГО на территории РФ на 17%, при том, что размер собранных премий упал только лишь на 1%, а выплаты снизились на 29% [2].

В целях стабилизации системы ОСАГО, Банк России совместно с союзами страховщиков предприняли за последние 5 лет ряд радикальных мер, приведших к значительным изменениям в данном сегменте. Были увеличены базовые тарифы и пересмотрены поправочные коэффициенты [1].

Комплекс действий был направлен также на повышение доступности данной услуги для населения в целях повышения удовлетворенности автовладельцев и пострадавших в ДТП процедурами, связанными с урегулированием страховых случаев по ОСАГО. Были увеличены лимиты ответственности, внедрены системы «Единый агент» и «Е-Гарант», также вошло в практику электронное страхование ОСАГО (е-ОСАГО), практикуются процедуры натурального возмещения, разработаны единые справочники цен на запчасти, стандартизирована работа оценщиков и прочее.

Союзами страховщиков за последние годы проделана работа по модернизации существовавшей системы ОСАГО с ориентацией на опыт западных стран. На 30% за четыре года повысилось количество автовладельцев, использующих возможность составления европротокола при возникновении ДТП определенного характера. Такая динамика явилась следствием усилий Союзов.

Поэтапный план либерализации тарифов к 2020 году весной 2018 года был озвучен Банком России. Согласно первоначальному плану, первый этап должен был стартовать летом 2018 года, однако по некоторым причинам политического характера необходимые изменения в законодательной базе не были обеспечены, в связи с чем реализация данной программы была отсрочена. Первый этап предполагает расширение тарифного коридора по базовому тарифу на 20% в обоих направлениях, а также корректировку системы поощрения страховщиков за безаварийность использования транспортного средства и систему коэффициентов по возрасту и стажу.

Второй этап содержит в себе законодательные изменения, которые дали бы возможность индивидуализации тарифа, автоматического расширения тарифного коридора, а также расширения полномочий Банка России в сегменте ОСАГО [18].

Третий этап, сроки осуществления которого заявлены не ранее второй половины 2020 года, предполагает освобождение тарифа от всевозможных социальных коэффициентов. К тому же Банк России намерен расширить контроль за посреднической деятельностью в сфере ОСАГО.

Сложная ситуация в ОСАГО, которая затрагивает всех участников страхового рынка, вызвана в первую очередь безответственными, а зачастую криминальными действиями мошенников, а также так называемых «автоюрисов».

РСА развернул серьезную и планомерную работу по борьбе со страховым мошенничеством. В большинстве субъектов Российской Федерации созданы рабочие группы по противодействию противоправным действиям в ОСАГО. Эти рабочие группы должны координировать эту работу и обеспечивать взаимодействие страховщиков и местных органов власти. В целом ряде федеральных округов были проведены крупные межведомственные совещания [2].

Однако усилия страховых союзов не помогут страховщикам предупредить случаи страхового мошенничества, если эта работа не будет проводиться на серьезном уровне в самих компаниях. Именно поэтому среди региональных страховщиков наиболее высокие результаты демонстрируют страховые компании с жесткой и целенаправленной борьбой с мошенничеством, носящей систематический характер. Эти компании доводят каждый отдельный случай до судебного разбирательства, что значительно снижает выгоду мошенников при совершении противоправных действий.

В последнее время количество жалоб на невозможность приобрести полис ОСАГО или навязывание дополнительных услуг страховыми компаниями стало меньше. Однако нельзя сказать, что проблемы в этом плане не существуют.

Для борьбы со страховщиками, которые препятствуют возможности

граждан нормально купить полис ОСАГО, Банк России планирует вновь увеличить штрафы в отношении первых. Также идет обсуждение инициативы, согласно которой оформление договора автострахования будет проходить под «прицелом» камер с аудио- и видеозаписью [2].

Таким образом, преодоление кризиса на рынке ОСАГО требует планомерных и скоординированных действий как органов государственной власти, так и страховых союзов и непосредственных участников страхового рынка. В целях стабилизации системы ОСАГО, Банк России совместно с союзами страховщиков предприняли за последние 5 лет ряд радикальных мер, приведших к значительным изменениям в данном сегменте. Были увеличены базовые тарифы и пересмотрены поправочные коэффициенты. Комплекс действий был направлен также на повышение доступности данной услуги для населения в целях повышения удовлетворенности автовладельцев и пострадавших в ДТП процедурами, связанными с урегулированием страховых случаев по ОСАГО. В большинстве субъектов Российской Федерации созданы рабочие группы по противодействию противоправным действиям в ОСАГО. Однако усилия страховых союзов не помогут страховщикам предупредить случаи страхового мошенничества, если эта работа не будет проводиться на серьезном уровне в самих компаниях.

Список использованной литературы:

1. Национальное рейтинговое агентство [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.ra-national.ru/ru/node/59313> (дата обращения: 01.03.2019)
2. Страхование сегодня [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.insur-info.ru/> (дата обращения: 01.03.2019)

УДК 336.02

РАССМОТРЕНИЕ ЭТАПОВ СТАНОВЛЕНИЯ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ПЕРИОД С 2002 ГОДА ПО НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ

Тимошкова Надежда Васильевна,
УФО МО РФ по ЗВО, п. Каменка Выборгский
район Ленинградская область

E-mail: ntimoshkova@bk.ru

Аннотация. Целью статьи является проведение анализа формирования нормативно-правового законодательства в области налогообложения в Российской Федерации в период с 2002 года по настоящее время. В статье автор использует методы сравнения и анализа. Таким образом, в статье сделан вывод о том, что период с 2002 г. по настоящее время характеризовался значительным отделением систем налогового и бухгалтерского учета друг от друга.

Ключевые слова: налоговая система, бухгалтерский учет, этапы формирования, нормативно-правовое законодательство, налог на прибыль организаций.

Abstract. The purpose of the article is to analyze the formation of the normative and legal legislation in taxation system in Russia Federation from 2002 to present time. Author uses methods of comparison and analyses in the article. Thereby the conclusion of this article is that the period from 2002 to present time was characterized by a significant separation of the tax and accounting systems from each other.

Key words: tax system, accounting, stages of the formation, normative and legal legislation, corporate income tax.

Рассмотрение этапов становления системы налогообложения в Российской Федерации дает возможность определить взаимодействие бухгалтерского учета и налогообложения в ретроспективе условно через два периода: 1992 – 2001 гг. (стадия I 1992-1994 гг., стадия II 1995-2001 гг.) и с 2002 года по настоящее время (стадия III 2002-2004 гг., стадия IV 2004-2008 гг., стадия V с 2009 г. по настоящее время). В статье проводится анализ периода с 2002 года [8, с. 26].

Переход от условного первого этапа (1992–2001 гг.) развития взаимодействия бухгалтерского и налогового учетов к условному второму этапу (с 2002 года по настоящее время) характеризуется изменением экономической ситуации в России, что явилось причиной усложнения условий предпринимательства и привело к возникновению таких объектов учета, как: ценные бумаги, нематериальные активы (НМА), фьючерсы и опционы.

Данные преобразования рыночной экономики порождали необходимость повышения качества методологии ведения учета, а также улучшения методик ведения учета. Также, появляется необходимость увеличения прозрачности

финансовой отчетности в связи с работой российских организаций на мировых рынках.

Однако процесс глобализации мировой экономики порождал потребность в стандартизации учета в общемировых масштабах путем гармонизации (любое государство имеет право определять систему и стандарты бухгалтерского учета, но без их разногласия с подобными системами и стандартами других стран, то есть их относительной гармонии друг с другом), а позже и конвергенции национальных стандартов ведения бухгалтерского учета, то есть их приближения к международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Проведение преобразований в сфере учета и отчетности в Российской Федерации повышало соответствие информации, получаемой из бухгалтерской отчетности, общим требованиям стандартов и правил учета, используемым в мировой практике. Однако данная тенденция проявила разногласие с налоговой системой, приоритетом которой являлась ориентация на внутреннего пользователя. Таким образом, информация, получаемая из данных бухгалтерской отчетности, больше не удовлетворяла условиям налогового законодательства в части исчисления налога на прибыль.

Кроме того, появившиеся направленности и основные черты формирования учета в России свидетельствовали об изменении его природной роли. То есть бухгалтерский учет не являлся ресурсом получения данных для экономического анализа сторонами договорных отношений и не содействовал действенному распределению лимитированных ресурсов рынка, а трансформировался в механизм, используемый в налоговом учете. Таким образом, произошло становление второго этапа (с 2002 г.) формирования налогообложения в Российской Федерации, характеризующееся разделением данного вида учета с бухгалтерским учетом на нормативно-правовом уровне.

Второй этап (с 2002 г.) формирования налогового учета в России представлен на рисунке ниже (рис. 1) [1, с. 29].

В качестве показателя налоговой базы в России денежное выражение прибыли используется с 1898 г. Таким образом, значительным фактором в появлении основания развития налогообложения второго этапа (с 2002 г.) являлось появление в Налоговом Кодексе Российской Федерации (НК РФ) в 2002 году налога на прибыль организаций (глава 25). Данная глава НК РФ законодательно устанавливала необходимость ведения особенного типа учета, а именно, налогового учета.

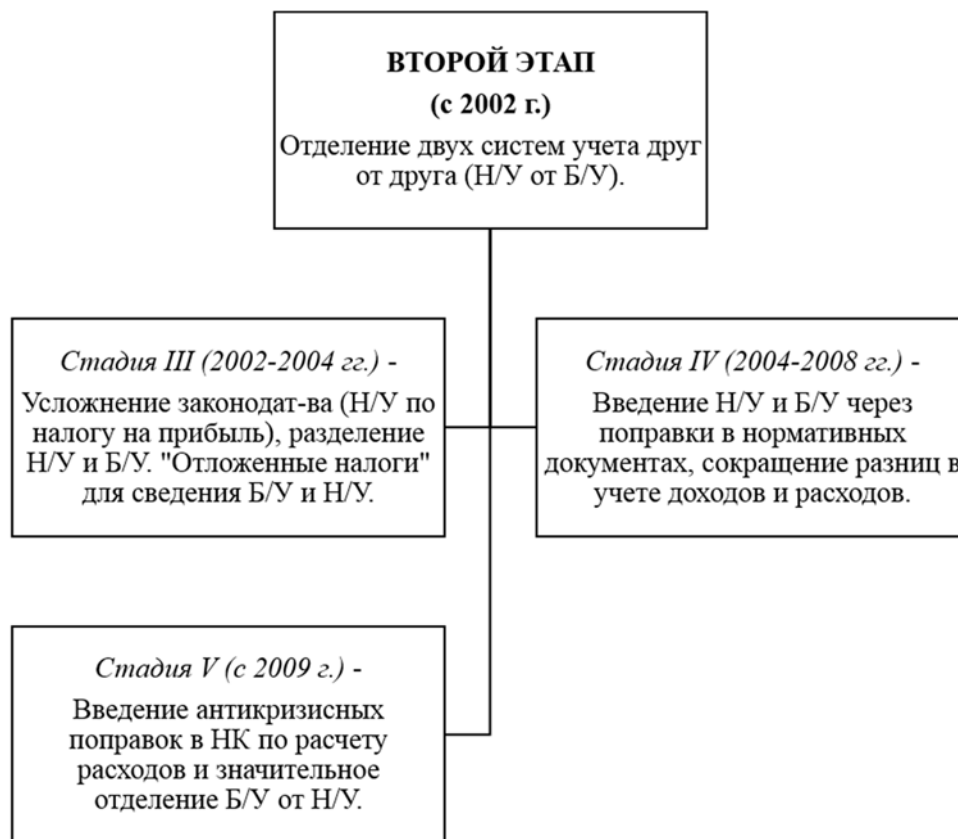


Рис. 1 Второй этап формирования налогового учета в России

Таким образом, введение в действие 25 главы способствовало формальному возникновению налогового учета. Однако рассмотренный анализ прошлых периодов становления налогового учета в Российской Федерации позволяет предположить, что данное явление в значительной мере определяло форму, а не содержание этого события. То есть налоговый учет в 2002 году фактически не существовал, а в конечном итоге действовал в качестве составной части бухгалтерского учета. [8, с. 27]

Существуют различные причины, обусловившие в 2002 году в России введение в действие только налога на прибыль (25 главы НК РФ) в налоговом учете, в частности:

- осторожность и плавность преобразования учетной системы, так как рыночные реформы в Российской Федерации имели новаторский характер, то представлялось сверх меры самонадеянным и беспечным начать осуществлять все налоговые расчеты в соответствии с правилами налогового учета (данный фактор оказался важным условием для инициативной деятельности в области законодательства по введению наиболее значительного налога, то есть налога на прибыль; таким образом введение других налогов откладывалось на некоторый промежуток времени);

- характерная черта показателя объекта налогообложения по налогу на прибыль заключается в его сходимости с показателем финансовых результатов от коммерческой деятельности хозяйствующего субъекта, то есть прибыли в

финансовой отчетности;

- особенность расчета налога на прибыль организации связана с анализом большого числа различных параметров (доходов и расходов) для расчета налоговой базы, так как для расчета сумм других видов налогов может быть довольно использования данных, полученных из учетных регистров, использование которых, можно полагать, менее трудозатратно;

- техническая причина состояла в том, что процесс формирования Налогового Кодекса осуществлялся в течение относительно длительного промежутка времени и представлял собой результат проведения значительного числа собраний, комитетов и комиссий, охватывавших обсуждение различных вопросов (данная деятельность в значительной мере характеризовалась отсутствием полного взаимодействия между участниками по всем направлениям работы; таким образом, первоначальные параметры налогообложения, принятые в первой части Налогового Кодекса, не взаимодействовали с концепциями налогового учета прибыли во время написания 25 Главы НК РФ.).

Начало стадии III (2002-2004 гг.) формирования налогового учета в Российской Федерации (введение в действие 25 Главы Налогового Кодекса) характеризовалось значительным количеством дискуссий и точек зрения в научных и практических обществах. Данная ситуация стимулировала правительство к поиску взаимодействия систем бухгалтерского и налогового учетов.

Так, в 2002 году было принято ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль», способствующее объединению двух видов учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий посредством использования налоговых разниц, а в 2003 году были приняты изменения в плане счетов бухгалтерского учета [5].

Стадия IV (2004-2008 гг.) формирования налогового учета в Российской Федерации также связана с направлением деятельности государства на объединение налогообложения и бухгалтерского учета. Одной из вероятных возможностей взаимосвязи двух видов учета являлась позиция, при которой информация, полученная в рамках бухгалтерского учета, корректировалась для составления налоговой отчетности по принципам законодательства в области налогов и сборов («Приказ Минфина РФ № 180 от 01.07.2004 г. Концепция развития бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности на среднесрочную перспективу») [6].

Так, ряд поправок включал в себя изменение некоторых параметров расчета расходов, уменьшающих сумму налога на прибыль, и в значительной мере позволял предприятиям, рассчитывающим этот налог, свести бухгалтерский учет и налогообложение, так как на данном этапе фактического применения положений 25 Главы НК РФ появилась потребность конкретизации отдельных положений налогового учета, а также облегчения учета отдельных объектов:

- а) материально-производственных запасов (МПЗ);
- б) формирования резерва по сомнительным долгам;
- в) неотделимых улучшений арендованного имущества;
- г) амортизации (в части определения амортизационной премии) и др.

Также данные поправки включали в себя различные направления

организации налогового учета, в частности №58-ФЗ от 06.06.2005 г. «О внесении изменений в ч. 2 Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» определял порядок признания видов расходов [2]:

- прямых;
- косвенных;
- по торговым операциям.

Свидетельством стремления правительства по объединению двух видов учета может также являться появление нижеприведенных корректировок в законодательстве о налогах и сборах с 01.01.2009 г. (Федеральный закон №158-ФЗ от 22.07.2008 «О внесении изменений в главы 21, 23, 24, 25 и 26 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты») [3]:

а) суточные и полевое довольствие засчитываются в сумме расходов в полном объеме, а не в границах определенных норм при расчете расходов для определения налога на прибыль;

б) повышение списания стоимости программ ЭВМ и баз данных до 20 000 рублей единовременно;

в) расходы на научно-исследовательские и опытно-конструкторские разработки (НИОКР), включая те НИОКР, которые не приносят прибыли, признаются в действительном размере в составе прочих расходов с коэффициентом полторы единицы (1,5), том периоде, в котором они имели место;

г) в расходы по налогу на прибыль можно включать амортизацию на капитальные вложения в безвозмездно используемое имущество;

д) ликвидация коэффициента (0,5) для легковых автомобилей и пассажирских микроавтобусов, первоначальной стоимостью свыше 600 000 рублей и 800 000 рублей соответственно;

е) увеличение пунктов списка расходов, учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль, в качестве материальных затрат.

Стадия V (с 2009 г.) формирования налогового учета в Российской Федерации связана с появлением антикризисных поправок в Налоговом Кодексе. Данная стадия характеризуется значительным отделением двух систем учета друг от друга. В частности, относительно амортизации:

- увеличение амортизационной премии до 30% (Федеральный закон №224-ФЗ от 26.11.2008 г. «О внесении изменений в часть первую, часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации») [4];

- появление корректировок в нелинейном способе амортизации для амортизируемого имущества и др.;

Таким образом, значительное число корректировок законодательства в области налогообложения являлось следствием того, что появилась потребность конкретизации отдельных положений 25 Главы НК РФ для упрощения практического применения налогового учета к отдельным объектам.

Не вызывает сомнения тот факт, что своевременное внесение изменений в законодательство логически верная тенденция, так как развитие рыночной экономики и изменение процессов деятельности экономических субъектов

происходит постоянно. Однако вносимые изменения не должны создавать разногласий.

Так, в Бюджетном Комитете Государственной Думы после введения в действие 25 Главы НК РФ обсуждалось около 500 новых законопроектов, среди которых более 90% – это изменения и дополнения существующих законов, включающих в себя изменения и дополнения, принятые до этого момента. Однако каких-либо существенных изменений по установлению положения налогообложения не было введено, а на бухгалтерский учет все еще оказывает влияние налоговый учет.

Таким образом, в данной статье был проведен анализ формирования нормативно-правового законодательства в области налогообложения в Российской Федерации в период с 2002 года по настоящее время.

Данный этап взаимодействия бухгалтерского учета и налогообложения характеризуется изменением экономической ситуации (усложнения условий предпринимательской деятельности), что создавало необходимость повышения качества методологии и методик ведения учета и увеличения прозрачности финансовой отчетности.

Начальные стадии (III 2002-2004 гг. и IV 2004-2008 гг.) условного второго периода формирования налогового учета в Российской Федерации характеризуются направлением деятельности правительства по объединению налогообложения и бухгалтерского учета. С 2009 года (стадия V) наблюдается отделение двух систем учета друг от друга, а также появление значительного числа корректировок законодательства в целях конкретизации положений Налогового Кодекса РФ.

Таким образом, в статье проведено рассмотрение становления второго этапа (с 2002 г.) формирования налогообложения в Российской Федерации, характеризующееся разделением данного вида учета с бухгалтерским учетом на нормативно-правовом уровне.

Список использованных источников:

1. Кругляк З.И., Калинская М.В. Налоговый учет и отчетность в современных условиях: учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 352 с. – (Высшее образование: Магистратура).
2. Федеральный закон № 58-ФЗ от 06.06.2005 г. «О внесении изменений в ч. 2 Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» // СПС КонсультантПлюс.
3. Федеральный закон № 158-ФЗ от 22.07.2008 «О внесении изменений в главы 21, 23, 24, 25 и 26 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты» // СПС КонсультантПлюс.
4. Федеральный закон № 224-ФЗ от 26.11.2008 г. «О внесении изменений в часть первую, часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СПС КонсультантПлюс.

5. Приказ Минфина России № 114н от 19.11.2002 г. «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02» // СПС КонсультантПлюс.

6. Приказ Минфина РФ № 180 от 01.07.2004 г. «Концепция развития бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности на среднесрочную перспективу» // СПС КонсультантПлюс.

7. Тимошкова Н.В. Государственное регулирование деятельности малых и средних предприятий // Государственное управление и экономика: современное состояние и перспективы развития: Материалы международной научно-практической конференции / Под общ. ред. С.Б. Мурашова. – СПб.: Северо-Западный институт повышения квалификации ФНС России, 2016. – 280 с. - С. 87-96.

8. Тимошкова Н.В. Ретроспективный анализ формирования налогового учета в Российской Федерации // Финансы и учетная политика. - 2018. - № 2 (4). – С. 25-27.

ФИНАНСЫ И УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

Международный научный рецензируемый журнал

Выпуск № 4 / 2019

Подписано в печать 15.04.2019

Рабочая группа по выпуску журнала

Главный редактор: Барышов Д.А.

Верстка: Сятынова А.В.

Корректор: Хворостова О.Е.

Издано при поддержке

Научного объединения

«Вертикаль Знаний»

Россия, г. Казань

Научное объединение «Вертикаль Знаний» приглашает к сотрудничеству студентов, магистрантов, аспирантов, докторантов, а также других лиц, занимающихся научными исследованиями, опубликовать рукописи в электронном журнале **«Финансы и учетная политика»**.

Контакты:

Телефон: +7 965 585-93-56

E-mail: nauka@znanie-kzn.ru

Сайт: <https://znanie-kazan.ru/>

