

Решетников Михаил Николаевич

Магистрант 1 года обучения, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

ReshetnikovMihailNikolaevich

First year student of master degree, Financial University under The Government Of The Russian Federation

e-mail: gear777@mail.ru

Концепция налогового комплаенса

The concept of tax compliance

Аннотация. Уклонение от уплаты налогов является серьезной проблемой не только в России, но и во всем мире. В большинстве случаев уклонение от уплаты налогов связывают с поведением налогоплательщиков, направленным на несоблюдение налогового законодательства. Однако, такой подход является неполным. Отсутствуют четкие определения комплаенсного и некомплаенсного поведения налогоплательщика. В этой статье основное внимание уделяется определению ключевых терминов, относящихся к налоговому комплаенсу, а также систематизации его детерминант, что может послужить основой для налоговых органов при разработке административных стратегий.

Abstract. Tax evasion is a serious and growing problem all over the world. In most cases, non-compliant tax behavior is associated with tax evasion. Such approach, however, is incomplete. There is a lack of clear definitions of compliance and non-compliance. This article focuses on defining the key terms related to tax compliance and on mapping and systematizing the determinants of tax compliance and proposes a way to develop an administrative strategy for tax compliance.

Ключевые слова: *налоговый комплаенс, налоговая мораль, налоговое поведение, налоговое администрирование*

Keywords: *tax compliance, tax moral, tax behavior, tax administration*

Уклонение от уплаты налогов является серьезной проблемой по всему миру. Каждый год, миллионы налоговых поступлений остаются несобранными из-за налогового мошенничества в отношении налога на добавленную стоимость или выплата заработной платы в конвертах. Недополучение денежных средств в бюджет является не только проблемой потерянных доходов для государства, но и явным признаком несоблюдения налогового законодательства со стороны налогоплательщиков.

В настоящее время исследования в области поведения налогоплательщиков ориентированы не на изучения проблемы уклонения от уплаты, а изучения вопроса добровольного соблюдения налогового законодательства. Ключевой вопрос заключается в том, чтобы увеличить долю налогоплательщиков, которые добровольно соблюдают налоговое законодательство своей страны, и тем самым уменьшить расходов государства, связанные с налоговым администрированием. Налоговое поведение людей и их готовность платить налоги можно рассматривать как универсальное явление, которое формируется под влиянием целого ряда факторов. Часто, соблюдение налогового законодательства со стороны налогоплательщиков называют налоговым комплаенсом. На данный момент в российском законодательстве нет официального определения понятия «налогового комплаенса». Термин «compliance» получил развитие в западноевропейских странах и буквально данное слово означает соответствие чему-либо: например, соответствие установленным руководящим принципам, требования, законодательству или

процессам. Так, налоговый комплаенс означает соответствие налоговому законодательству.

Поскольку налоговый комплаенс как явление включает в себя разнообразные научные дисциплины, а именно экономика, психология, социология, политика и юриспруденция, то сложно сформулировать точное определение понятие налогового комплаенса. Неопределенность, расплывчивость терминов и проблем, связанных с концепцией налогового комплаенса приводит к тому, что не всегда ясно, что является соответствующим и несоответствующим поведением налогоплательщика, и что из себя представляет налоговый комплаенс вообще.

Для решения этих проблем в статье предпринята попытка определить ключевые понятия, связанные с налоговым комплаенсом, отобразить и систематизировать факторы, определяющие налоговый комплаенс.

Концепция налогового комплаенса.

Налоговый комплаенс считается относительно новой областью научных исследований. Исследования налогового комплаенса начались в начале 1970-х годов, когда решение о соблюдении налоговой законодательства было сформулировано как чисто экономическое решение в условиях риска, согласно которому у налогоплательщиков есть только два варианта: либо декларировать свои доходы, либо объявить свои доходы меньше, чем их фактический доход. Решение о том, делать это или нет основывается на расчете затрат и выгод. Неуплаченные налоги рассматривались как типичный доход, и риск попасться, и размер потенциального наказания рассматривались как типичные расходы. Согласно этому подходу, соответствующие или несоответствующее поведение налогоплательщика является результатом расчета затрат и выгод и в первую очередь зависит от активности в применении принудительных мер со стороны налоговых органов.

Тем не менее, в настоящему времени все больше доказательств говорит о том, что простой прогноз соотношения затрат и выгод не может использоваться для прогнозирования повседневного выбора людей. Иными словами, налоговый комплаенс отдельных лиц зависит не только от экономических выгод, но также от личных и социальных норм индивидуума.

Исследования налогового комплаенса в общих чертах можно разделить на две группы: основанные на экономическом подходе и основанные на поведенческом подходе. Экономический подход предполагает, что люди действуют рационально, и ключевой мерой против несоответствующего налогового поведения являются высокий уровень штрафных санкций и вероятность наказания со стороны налоговых органов. Поведенческий подход гласит, что люди обычно действуют нерационально, и во многом их поведение связано с социальными детерминантами.

В большинстве случаев несоответствующее налоговое поведение связано с уклонением от уплаты налогов. Однако такой подход является неполным. Отсутствуют четкие определения того, что является соблюдения и несоблюдения налогового законодательства. Несоблюдение налогового законодательства является более широкой концепцией, чем простое уменьшение налоговых обязательств незаконным путем.

Снижение налогов налоговых обязательств возможно, как законными, так и незаконными способами. Снижение налоговых обязательств законным и незаконным способами является примером несоответствующего налогового поведения. Теоретически, помимо уклонения от уплаты налогов, лицо, которое не выполняет хотя бы одну из основных обязанностей налогоплательщика (постановка на учет, подача декларации и т.д.), также является примером несоответствующего поведения. В целом, налоговый комплаенс - это то, в какой степени налогоплательщики соблюдают налоговые правила.

Налоговый комплаенс может быть также определен путем его достижения налогоплательщиком. Определяя его таким образом, налоговый комплаенс может быть добровольным или принудительным. Добровольное соблюдение означает выполнение налогоплательщиком своих основных обязательств без участия налогового органа: люди добровольно заявляют и своевременно оплачивают свои налоговые обязательства, а их налоговый учет осуществляется в соответствии с налоговым законодательством. Принудительное соблюдение означает, что соблюдение налогового законодательства достигается с помощью вмешательства налогового органа, которое может включать в себя исправление данных во время контроля и доначисления налогов, штрафов (рис. 1.1).

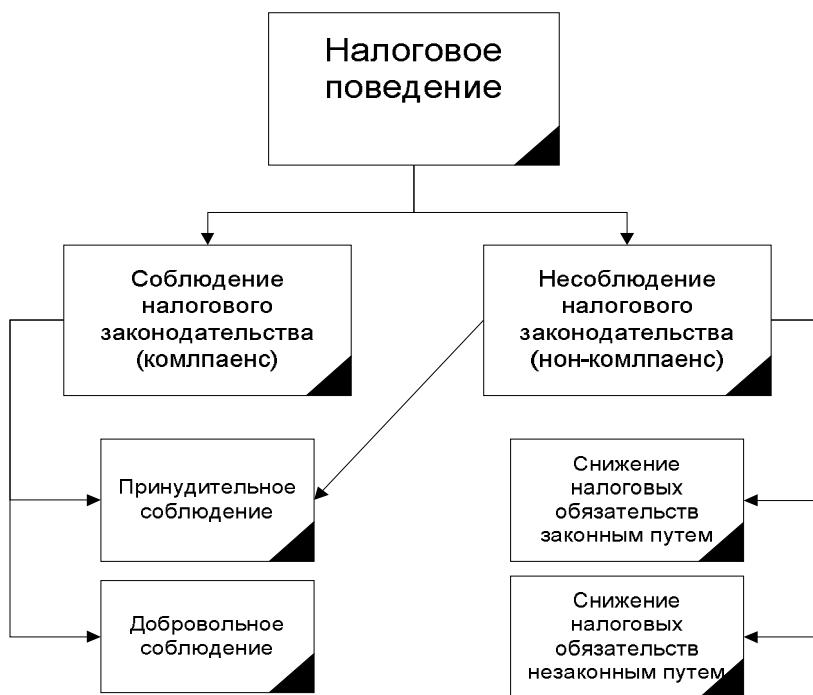


Рис. 1.1. Схема налогового поведения

Согласно ОЭСР налоговым комплаенсом считается то, в какой степени поведение налогоплательщика соответствует правилами налогообложения своей страны. Однако, нельзя сказать, что налоговый комплаенс - это стремление налогоплательщика, желание или готовность платить налоги. Скорее, налоговый комплаенс является результатом налогового поведения налогоплательщика. Чтобы понимать налоговый комплаенс как единое целое, необходимо понимать факторы, которые влияют на решение налогоплательщика соблюдать или нет налоговое законодательство своей страны. Таким образом, необходимо объяснить почему налогоплательщики готовы платить налоги и факторы, которые влияют на это.

Одним из важнейших факторов, влияющих на готовность налогоплательщика платить налоги является взаимоотношения между налоговыми органами и налогоплательщиком. Для этого необходимо рассмотреть административные комплаенс модели, которые использует государство для построения взаимоотношений с налогоплательщиком (рис. 1.2.).

Налогоплательщика раньше считали рациональным и эгоистичным человеком, целью которого было максимизировать личные выгоды. В 1970-е годы большинство исследователей согласились с этим административным подходом, утверждая, что соблюдение налогов зависит только от эффективности применения принудительных мер налогового контроля.

Такой административный подход, когда налогоплательщик рассматривается как потенциальный преступник, и предполагается, что повышение эффективности принудительных мер приведет к полной уплате налогов, называют традиционной парадигмой «принуждения».

Повышение вероятности контроля и эффективности санкций рассматривается как единственная мера обеспечения соблюдения налогового законодательства. Административный подход, основанный на принуждении, характеризуется прежде всего противостоянием между налоговым органом и налогоплательщиком, большой социальной дистанцией, наказаниями, использование модели затрат-выгод, интенсивное вмешательство налогового органа и, следовательно, принудительное соблюдение налогового законодательства.



Рис. 1.2. Административные комплаенс модели налоговых органов

Однако, традиционная «принудительная» парадигма, которая исторически использовалась как способ анализа налогового комплаенса и как мера влияния него, и в которой налогоплательщик рассматривается как потенциальный преступник, к настоящему времени устарела. Стратегия влияния на налоговый комплаенс требует чего-то большего, чем более эффективное применение принудительных мер.

Следующим этапом развития отношений между налоговыми органами и налогоплательщиками, является сервисная модель, в которой налоговые органы выступают в качестве поставщик услуг, а налогоплательщик становится «клиентом». Сервисная модель признает важность принудительных мер, но также выделяет роль налогового органа как поставщика услуг. Повышение уровня налогового комплаенса достигается за счет повышения качества услуг и дружественного отношения к налогоплательщику.

Однако, даже вышеупомянутые административные стратегии (принуждения и сервисная) не являются достаточными для обеспечения добровольного налогового комплаенса. Чтобы увеличить долю налогоплательщиков, которые добровольно соблюдают налоговое законодательство, важно иметь взаимно-доверительные отношения между налоговым органом и налогоплательщиком. Налоговый орган относится к налогоплательщикам с уважением, а в ответ налогоплательщик честно декларирует и оплачивает налоговые обязательства. Таким образом, создание и поддержание доверительных отношений играет важную роль в стратегии обеспечения налогового комплаенса. «Доверительная» парадигма включает в себя такие понятия и элементы, как мораль, этика, элементы социальных норм, и другие поведенческие факторы. Доверительная модель характеризуется готовностью к сотрудничеству, минимальным вмешательством со стороны налогового органа, индивидуальный подход и осуществление принудительных мер только в случае необходимости.

Таким образом, налоговый комплаенс - сложная система, которая в первую очередь является результатом взаимодействия между налоговым органом и налогоплательщиком. Можно отметить, что при разработке и формировании налогового законодательства наблюдается явный сдвиг от принудительного подхода, когда налогоплательщик рассматривается как рациональный, ориентированный на прибыль человек к индивидуальному подходу. Традиционные меры принуждения (проверки, штрафы) могут объяснить лишь небольшую часть налогового комплаенса. В значительной степени налоговый комплаенс должен быть связан с таким понятием как налоговая мораль. Готовность налогоплательщиков платить налоги и их внутреннюю мотивацию или «налоговая мораль» считаются ключом к изучению налогового комплаенса. Уважительное отношение к налогоплательщикам поддерживает и даже повышает их готовность платить налоги. Взаимоотношения налоговых органов и налогоплательщика оказывают непосредственное влияние на готовность людей платить налоги, то есть на их налоговую мораль, следовательно, и на налоговый комплаенс. При исследовании налогового комплаенса важнейшее значение имеют факторы, влияющие на готовность платить налоги.

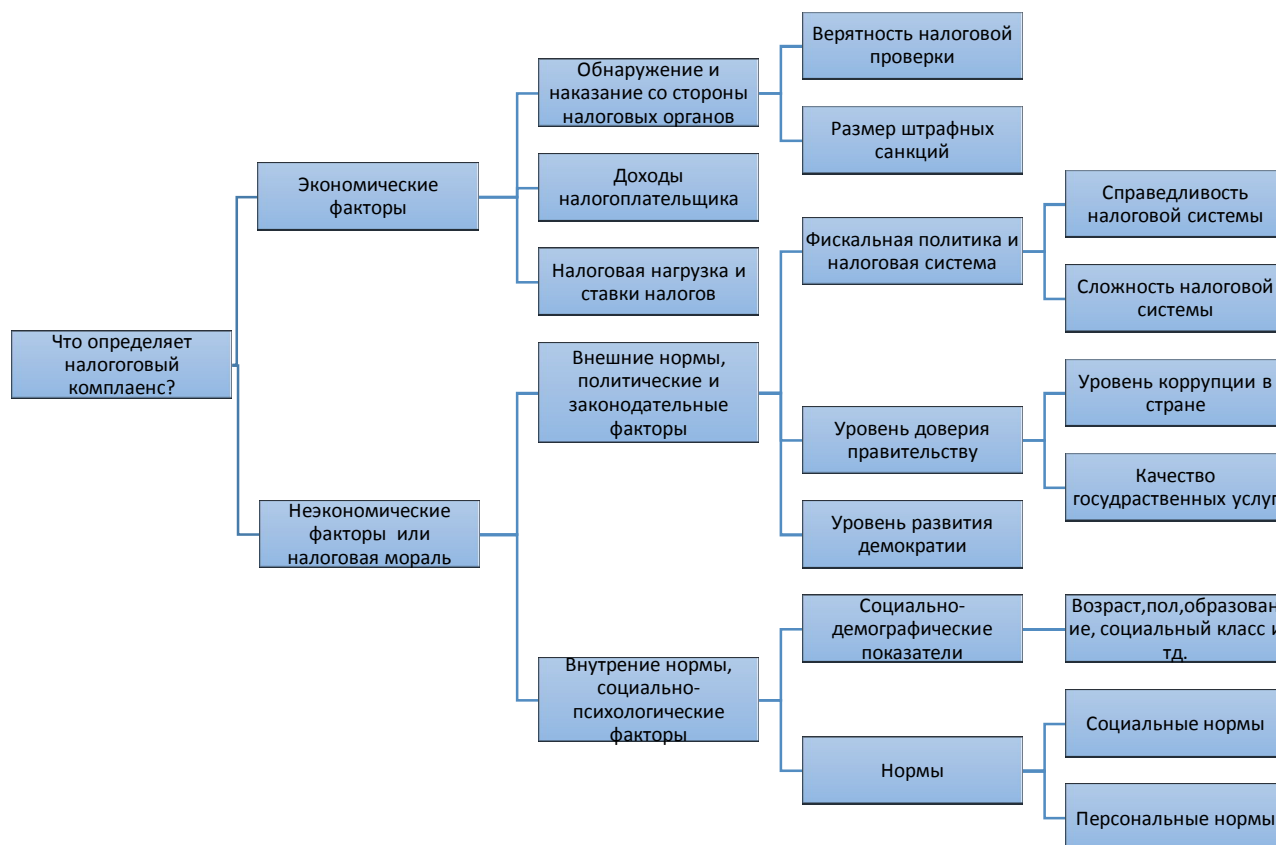
Понятие налоговой морали и факторы, определяющие поведение налогоплательщика по соблюдению налогового законодательства.

Одни из важнейших составляющих налогового комплаенса является готовности налогоплательщика платить налоги. Готовность платить налоги определяется в специальной литературе как налоговая мораль. Налоговая мораль, в целом, - это отношение людей к уплате налогов, их отдельных понятий и норм, внутренняя мотивация. Важно подчеркнуть, что налоговая мораль и налоговый комплаенс не являются синонимами. Налоговая мораль – это готовность платить налоги, в то время как налоговый комплаенс - это состояние уже достигнутое.

Факторы, определяющие поведение налогоплательщика по соблюдению налогового законодательства можно разделить на две основные группы: экономические (рациональные факторы) и неэкономические (нерациональные факторы) (рис. 1.3.). Экономические факторы, как правило, включают в себя вероятность проведения проверки, размер штрафных санкций, налоговые ставки, экономическую выгоду, сумма дохода и налоговая нагрузка налогоплательщика. К неэкономическим факторам относятся прежде всего социальные нормы, а также индивидуальные нормы и демографические показатели (например, возраст, пол, и образования). Под неэкономическими факторами понимается прежде всего налоговая мораль и внутренняя мотивация налогоплательщика. В свою очередь, неэкономические факторы можно разделить на две группы: внешние и внутренние нормы.

Внешние факторы включают в себя функционирование правовой системы, демократию, доверие к правительству, сложность и справедливость налоговой системы,

эффективность государственного сектора, социальную сплоченность. Помимо экономических и внешних факторов, готовность человека платить налоги зависит от его внутренних норм и индивидуальных особенностей или социально-психологических факторов. Решение налогоплательщиков соблюдать или не соблюдать налоговое законодательство зависит от их знаний и понимания налогообложения, их индивидуальных установок и убеждений, социальных норм и взглядов общества, а также демографических характеристик, таких как возраст, пол, образование, семейное положение.



1.3. Основные детерминанты комплаенсного поведения

Выводы.

Налоговый комплаенс является сложным явлением, которое формируется под влиянием как экономических, так и неэкономическими факторами, включая как политические, так и социально-психологические факторы. Для достижения высокого уровня соблюдения налогового законодательства со стороны налогоплательщиков недостаточно только принудительных мер (проверки, штрафы) со стороны налоговых органов. Это означает, что при выборе мер налоговый орган должен учитывать индивидуальные особенности каждого налогоплательщика и различные факторы, которые могут влиять на налоговый комплаенс. Налоговые органы должны взаимодействовать с налогоплательщиком в зависимости от его поведения: применять санкции и принудительные меры к тем, кто не соблюдает налоговое законодательство, и проявлять доверия, и использовать меры убеждения к тем, кто соблюдает. Таким образом, системный подход к налоговому комплаенсу может быть основой для налоговых органов при формировании эффективной стратегии администрирования.

Список литературы.

1. Alm J., Kirchler E., Gangl K., Hofmann E. Rethinking the Research Paradigms for Analysing Tax Compliance Behaviour, Tulane Economics Working Paper Series, 2012 [Электронный ресурс]. URL: <http://econ.tulane.edu/RePEc/pdf/tul1210.pdf>
2. Compliance Risk Management: Managing and Improving Tax Compliance, OECD, Forum on Tax administration Compliance Sub-group, 2004 [Электронный ресурс]. URL: <https://www.oecd.org/tax/administration/33818656.pdf>
3. Russell B. Revenue Administration: Developing a Taxpayer Compliance Program, IMF, Fiscal Affairs Department, 2010 [Электронный ресурс]. URL: <https://www.imf.org/external/pubs/ft/tnm/2010/tnm1017.pdf>
4. Eko Ganis Sukoharsono, Yenni Mangoting, Rosidi, Nurkholis, Developing a Model of Tax Compliance from Social Contract Perspective: Mitigating the Tax Evasion, Procedia-Social and Behavioral Sciences, 2015 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S1877042815054683>
5. Doran M. Tax Penalties and Tax compliance, Georgetown University Law Center, 2009, [Электронный ресурс]. URL: <http://scholarship.law.georgetown.edu/facpub/915>
6. Randlane K. A Systematic Approach to Tax Compliance: The Case of Estonia, Современная экономика: проблемы, тенденции, перспективы, № 9, 2013 [Электронный ресурс]. URL: https://www.researchgate.net/publication/291975620_A_Systematic_Approach_to_Tax_Compliance_The_Case_of_Estonia