

## **ПРИНЦИП ЗЕРКАЛЬНОСТИ – ОСНОВОПОЛАГАЮЩИЙ ПРИНЦИП ПРИ ВЗИМАНИИ НДС В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Проблеме возмещения НДС средствами массовой информации уделяется много внимания. Сегодня она является одной из самых сложных и серьезных в налоговом законодательстве. По данным МНС РФ возмещение НДС только по экспортным операциям в 2001 году составит 210-215 млрд. руб. – в 2,5 раза больше, чем в прошлом году. Это примерно половина собранной суммы НДС (400-450 млрд. руб.). Общее количество зарегистрированных организаций в стране порядка 3 млн., в том числе около 1,5 млн. не отчитывающихся в налоговых органах, а следовательно не уплачивающих налоги. Есть все основания утверждать и это подтверждает контрольная работа налоговых органов, что в нашей стране широкое распространение получила практика использования «несуществующих юридических лиц», юридических лиц, не вставших на налоговый учет, не сдающих отчетность, то есть не уплачивающих НДС, для целей неправомерного возмещения НДС из бюджета. Эта практика основывается на создании цепочки организаций по перепродажи товаров, которая завершается, как правило, их экспортом. Вышеуказанные юридические лица используются в этой цепочке как продавцы, якобы получающие в составе цены за реализованные товары НДС, а их контрагент – «покупатель» требует от бюджета возместить «уплаченный» НДС. Привлечь налогоплательщика, намеренно «заключившего договор» с фиктивной фирмой, к ответственности за нарушение налогового законодательства (неправомерное возмещение НДС) не представляется возможным, даже доказав мнимый характер сделок с неправомерным субъектом. Налогоплательщик, обратившись с иском в Арбитражный суд о признании недействительным решения налогового органа, основанием которого являются вышеизложенные обстоятельства, как правило, мотивирует свою позицию тем, что он не обязан проверять правоспособность своих контрагентов, тем более не обязан проверять стоят они на налоговом учете или нет, платят или нет налоги. Как показывает практика, при таких обстоятельствах арбитражные суды, исходя из добросовестности участников гражданских правоотношений, решают данный вопрос в пользу налогоплательщиков. В результате недобросовестные налогоплательщики получают из бюджета денежные средства, которые в лучшем случае идут на зачет по налоговым платежам, а в худшем переводятся на банковские счета таких «налогоплательщиков».

## МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ: МЕТОДЫ И РЕЗУЛЬТАТЫ

---

Возникает логичный вопрос, почему наше государство позволяет не только не платить налоги, но еще и получать деньги из бюджета, используя налоговые отношения? Обратимся к законодательно установленному механизму исчисления НДС. В период с 1991 года по 2001 год сумма НДС, подлежащая внесению в бюджет, определялась как разница между суммами налога, полученными от покупателей за реализованные им товары и суммами налога, фактически уплаченными поставщикам за материальные ресурсы, стоимость которых относится на издержки производства и обращения. В случае превышения сумм налога, по товарно-материальным ценностям, стоимость которых фактически отнесена на издержки производства и обращения, над суммами налога, исчисленными по реализации товаров, возникающая разница засчитывалась в счет предстоящих платежей или возмещалась за счет общих платежей налогов в десятидневный срок со дня получения расчета за соответствующий налоговый период. Аналогичный порядок возмещения сумм НДС, уплаченных поставщикам, применялся при реализации товаров на экспорт. С принятием НК РФ ничего принципиально нового в механизме исчисления НДС не появилось. В соответствии со ст. 173 НК РФ сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется по итогам каждого налогового периода, как уменьшенная на сумму налоговых вычетов общая сумма налога.

Вычеты по НДС производятся на основании счетов-фактур, и только в отношении сумм налога предъявленных продавцами при приобретении налогоплательщиками товаров при принятии на учет указанных товаров. Если сумма налоговых вычетов в каком-либо налоговом периоде превышает общую сумму налога, сумма указанного налога, подлежащая уплате в бюджет, по итогам этого налогового периода принимается равной нулю. Положительная разница между суммой налоговых вычетов и общей суммой налога, исчисленного по реализованным товарам, подлежит возмещению налогоплательщику при этом положительная разница направляется в отчетном периоде и в течении трех налоговых периодов, следующих за ним, на исполнение обязанностей налогоплательщика по уплате налогов, пени, погашение недоимки, суммы санкций, присужденных налогоплательщику, подлежащих зачислению в тот же бюджет. По истечении трех налоговых периодов, следующих за отчетным, сумма, которая не была зачтена, подлежит возврату налогоплательщику по его заявлению в течение двух недель. Более того, при нарушении налоговым органом этого срока на сумму, подлежащую возврату налогоплательщику, начисляются проценты исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ. Таким образом, механизм исчисления НДС схематично можно представить следующим образом.

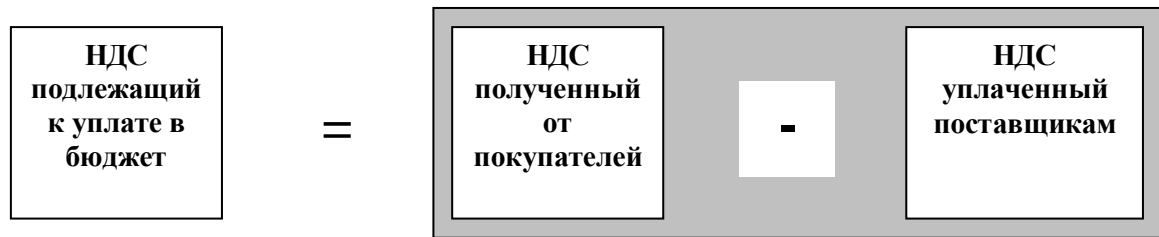


Рис. 1. Механизм исчисления НДС

При этом налогоплательщик самостоятельно учитывает и исчисляет НДС полученный, НДС уплаченный, а также определяет сумму налога, подлежащую уплате в бюджет. Вывод понятен. До тех пор пока НДС полученный и НДС уплаченный у хозяйствующих субъектов по одной и той же хозяйственной операции никак не связаны между собой будет существовать соблазн зависить сумму «НДС уплаченного», сделать ее больше суммы «полученного НДС» и потребовать вернуть разницу из бюджета.

Сегодня очевидно, что действующий в настоящее время в Российской Федерации механизм налогообложения добавленной стоимости, скопированный из Западной Европы, основанный на применении счетов-фактур, самостоятельном исчислении и уплате налогоплательщиками налога в бюджет оказался неприемлем. В самом деле, зачем обязывать налогоплательщиков заполнять массу реквизитов счет-фактуры, сводить счет-фактуры в книги покупок и продаж, если налогоплательщик может подделать эту счет-фактуру, выписать ее на любое лицо и т.д. Уже сейчас счет-фактура сильно перегружена различными данными. С принятием главы 21 НК РФ только для целей налогообложения в счет-фактуре должны быть отражены 14 обязательных реквизитов плюс подписи уполномоченных лиц, оттиски печати и данные государственной регистрации в отношении индивидуальных предпринимателей. Это говорит об ужесточении требований государства к налогоплательщикам в части возмещения НДС. В дальнейшем со стороны государства возможно введение жесткого контроля за типографиями, печатающими счет-фактуры, применение в счет-фактурах защитных знаков, строжайший учет счет-фактур налогоплательщиками, немедленное информирование налогового органа в случае утраты их бланков и т.п. Однако все эти меры никак не решают проблему возмещения НДС. И это решение, как представляется автору статьи, должно быть не репрессивным, а исключительно экономическим. Поэтому необходимо выработать новую методику в отношении взимания НДС, учитывающую интересы не только государства и добросовестных налогоплательщиков, но и менталитет части граждан России. Эта методика должна обеспечить фактическое поступление в бюджет уплаченного покупателем поставщику сумм НДС (для гарантированного возмещения налога покупателем из бюджета). В тоже время

## МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ: МЕТОДЫ И РЕЗУЛЬТАТЫ

---

нельзя поставить зависимость возмещения из бюджета НДС покупателем от неправомерных действий (бездействий) поставщика. В связи с этим автором статьи предлагается основывать налоговые отношения по исчислению и уплате НДС в нашей стране на основе принципа зеркальности.

Понятие «принцип» представляет собой основную идею, исходное положение или ведущее начало процесса формирования, развития и функционирования любой системы, в частности налоговой системы. Экономические принципы налогообложения представляют собой сущностные, базисные положения, касающиеся целесообразности и оценки налогов как экономического явления. Впервые они были сформулированы еще в 1776 году Адамом Смитом в работе «Исследование о природе и причинах богатства народов».

В связи с поставленной в статье проблемой, учитывая ее масштабный характер, автор считает, что в налоговых отношениях при взимании НДС в РФ крайне необходимо введение принципа зеркальности. Зеркальность – это взаимосвязь в исчислении НДС хозяйствующих субъектов. Зеркальность предполагает обязательное взаимное отражение одной и той же хозяйственной операции в бухгалтерском и налоговом учете у лиц ее совершивших, и установление зависимости между вычетом сумм перечисленного покупателем поставщику сумм НДС и уплатой последним налога в бюджет. Таким образом, принцип зеркальности предусматривает право на возмещение за счет бюджета сумм входного НДС (дебетовые обороты сч. 68) только при наличии уплаты (именно уплаты) выходного НДС источником для этого вычета (кредитовые обороты сч. 68). То есть, сначала уплата в бюджет сумм выходного НДС, а затем возмещение из бюджета сумм входного НДС.

Однако практически установить такую зависимость непросто. Обязать непосредственно налогоплательщиков представлять в налоговые органы доказательства уплаты их контрагентами НДС в бюджет вряд ли возможно, учитывая огромное количество налогоплательщиков в стране и еще большее число совершаемых ими сделок. Кроме того, это сильно увеличит объем документооборота для налогоплательщиков, что нецелесообразно.

По мнению автора статьи эффективно обеспечить взаимосвязь в исчислении НДС у хозяйствующих субъектов нашей страны можно только при помощи банков и безналичных расчетов. Как известно, платежи на территории РФ осуществляются путем наличных расчетов (когда должник вручает кредитору деньги в натуральной форме – банковские и казначейские билеты, монеты) и безналичных расчетов (через банк). Способ расчетов зависит от статуса субъекта расчетных отношений и того основания, по которому производится платеж. Расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами без

## **МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ: МЕТОДЫ И РЕЗУЛЬТАТЫ**

---

ограничения суммы или в безналичном порядке. Напротив, расчеты между юридическими лицами, а также расчеты граждан – индивидуальных предпринимателей производятся, как правило, в безналичном порядке. Учитывая то обстоятельство, что плательщики НДС - это организации, индивидуальные предприниматели и приравненные к ним в целях налогообложения физические лица для практического применения принципа зеркальности необходимо обязательное осуществление всех расчетов между плательщиками НДС в безналичном порядке через банки. Только безналичные расчеты смогут обеспечить необходимую прозрачность и достоверность сделок налогоплательщиков. И только в безналичных расчетах в отношениях между плательщиками НДС (поставщиком и покупателем) появляется посредник – банк, на который можно возложить функцию своего рода налогового агента по удержанию и уплате в бюджет перечисляемого покупателем налога на добавленную стоимость (уплаченного НДС). Участие в расчетных отношениях банка позволит обеспечить взаимосвязь в исчислении и уплате НДС и фактическое поступление налога в бюджет. Схема применения данного механизма исчисления и уплаты НДС представлена ниже.

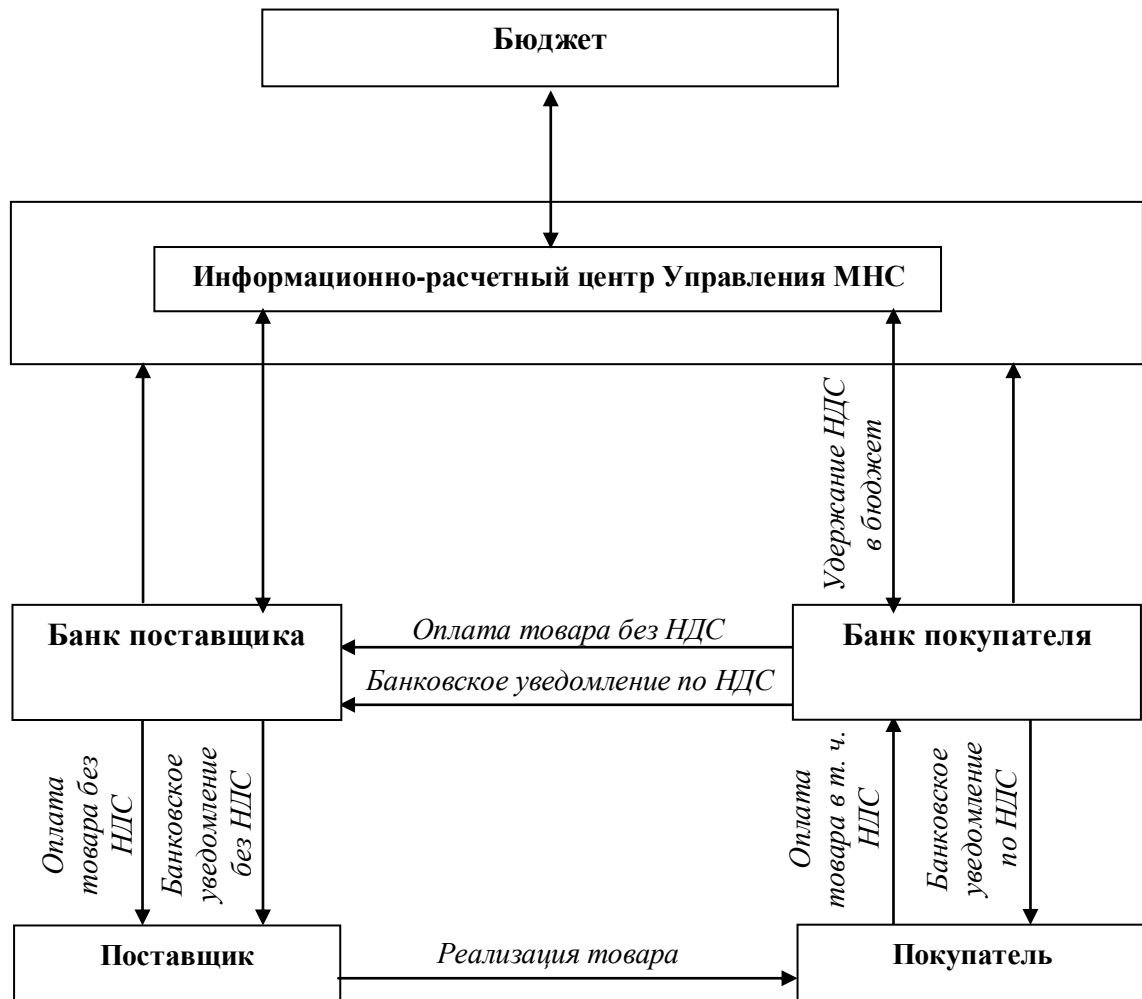


Рис. 2. Механизм исчисления и уплаты НДС

На схеме представлены налогоплательщики (контрагенты по сделке купли-продажи товаров), обслуживающие их банки, информационно-расчетные центры Управления МНС РФ (далее ИРЦ) по месту нахождения налогоплательщика и представляющие интересы бюджета органы федерального казначейства.

Между поставщиком и покупателем заключен договор поставки с указанием цены поставляемых товаров и суммы НДС. Реализация товаров поставщиком создает у него объект налогообложения по НДС, приобретение товаров покупателем (их фактическая оплата и оприходование) является основанием для предъявления к возмещению из бюджета сумм НДС, уплаченных поставщику. На основании договора поставки поставщик производит отгрузку товаров с передачей счет-фактуры покупателю. При этом счет-фактура должна иметь максимально упрощенный вид, позволяющий лишь идентифицировать участников сделки и ее суть. В счете-фактуре также выделяется отдельной строкой сумма НДС. Для оплаты поставляемого товара покупатель представляет в банк, где у него имеется

## МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ: МЕТОДЫ И РЕЗУЛЬТАТЫ

---

банковский счет, платежный документ. Платежный документ оформляется в соответствии со стандартизированными требованиями, предъявляемыми к расчетным документам, которые в том числе включают в себя данные о назначении и сумме платежа с отдельным выделением НДС. Банк покупателя списывает с банковского счета покупателя денежные суммы, указанные в платежном документе, при этом выполняя функцию налогового агента, выделенную отдельной строкой сумму НДС сразу же удерживает и перечисляет в бюджет. Тем самым достигается фактическое поступление налога в бюджет.

Необходимо отметить, что банк не исчисляет сумму налога, не проверяет правильность ее исчисления, а только удерживает и перечисляет сумму НДС, уже указанную своим клиентом. После перечисления налога в бюджет банк представляет покупателю банковское уведомление об удержании и уплате в бюджет суммы НДС. Банковское уведомление также должно иметь максимально упрощенный вид. Именно это уведомление и будет в последствии у покупателя безусловным основанием для возмещения из бюджета сумм уплаченного (уже уплаченного в бюджет) НДС. Одновременно банк покупателя отправляет в ИРЦ копию банковского уведомления об удержании и уплате НДС в отношении своего клиента. Банк покупателя проводит расчетную операцию с банком поставщика, где имеется банковский счет поставщика, на перечисление денег по оплате товара (без НДС) с уведомлением об удержании и уплате банком покупателя сумм НДС. Далее банк поставщика зачисляет соответствующую сумму на банковский счет поставщика и передает ему копию банковского уведомления. При этом копию банковского уведомления банк поставщика также отправляет в ИРЦ по месту нахождения поставщика. В аналогичном порядке происходит движение денежных средств, удержание и уплата НДС и документооборот при последующей реализации товара покупателем другому лицу. Информационно-расчетный центр Управления МНС ведет оперативный учет всех поступающих банковских уведомлений в отношении всех находящихся на территории субъекта РФ налогоплательщиков. Учет банковских уведомлений ведется по каждому налогоплательщику, как на реализацию товаров, так и на оплату товаров, то есть как НДС полученного, так и НДС уплаченного.

Для того, чтобы НДС не превратился фактически в налог с оборота, ИРЦ должен ежедневно подводить итог банковских уведомлений и осуществлять возврат излишне уплаченных сумм налога на банковский счет налогоплательщика. Целесообразно установить, что в случае несвоевременного возврата ИРЦ налога начисляются проценты за каждый день задержки. Таким образом, сумма НДС по сделке исчисляется и определяется налогоплательщиком самостоятельно, а налог удерживается и перечисляется в бюджет обслуживающим налогоплательщика банком. Предлагаемый автором статьи механизм

## **МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ: МЕТОДЫ И РЕЗУЛЬТАТЫ**

---

взимания налога строится на банковских уведомлениях, которые имеются у контрагентов по сделке и, что очень важно в МНС в лице ИРЦ. Уровень современных компьютерных технологий позволит налоговому ведомству очень быстро обработать банковские уведомления, проводить сопоставление имеющейся информации в отношении налогоплательщиков-участников любой сделки и в буквальном смысле слова вычислять нарушителей налогового законодательства. Разумеется, для практической реализации вышеприведенного механизма исчисления и уплаты НДС необходимо изменение существующего налогового и банковского законодательства. Очевидно также, что в ответственное положение при реализации рассматриваемой методики попадают банки. Однако, государству несопоставимо легче контролировать коммерческие банки, чем всех плательщиков НДС. Конечно, ведение фактически двойного учета операций по счетам клиента будет затратным для банков. В тоже время в качестве компенсации банки получают увеличение числа клиентов (все плательщики НДС), а это денежные остатки по счетам, плата за обслуживание и т. д.

Таким образом, если возложить обязанности по удержанию и уплате в бюджет сумм перечисляемого НДС на обслуживающий хозяйствующих субъектов банк, то это будет практическим воплощением принципа зеркальности – поскольку у контрагентов по сделке будет взаимосвязь в исчислении НДС. При этом: 1) Поставщик, получив деньги за поставленный товар через банк и банковское уведомление об удержании и уплате в бюджет суммы НДС, вынужден отразить у себя в учете данные хозяйственные операции. Более того, поставщик вынужден будет отразить в бухгалтерском и налоговом учете всю выручку от реализации товаров. Для поставщика нет смысла этого не делать, поскольку оплата прошла через банк и налог с поставщика уже фактически удержан; 2) Покупатель на основе банковского уведомления гарантированно возмещает из бюджета сумму уплаченного НДС; 3) Государство при помощи безналичных расчетов получает определенную прозрачность в отношениях между хозяйствующими субъектами, контроль за фактической выручкой от реализации товаров всех налогоплательщиков – одного из основных показателей в налогообложении, реальное поступление НДС в бюджет, гарантию от неправомерного возмещения налога. Таким образом, все налогообложение добавленной стоимости должно проходить на основе банковских уведомлений об удержании и уплате налога с последующим по окончании налогового периода предоставлением налогоплательщиком налоговой декларации в налоговый орган по месту учета. Практическая реализация принципа зеркальности позволит исключить возможность неправомерного возмещения НДС из бюджета и повысить собираемость налогов в Российской Федерации.