

наемных работников и выбравшие объектом налогообложения «доходы», оказываются в более выигрышном положении по сравнению с предпринимателями, использующими в качестве объекта налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов». Так, если сумма страховых взносов за самого предпринимателя будет равна сумме исчисленного единого налога, то налог, подлежащий уплате в бюджет, будет равен нулю. Но между тем, индивидуальные предприниматели с объектом «доходы за минусом расходов» в данной ситуации должен заплатить минимальный налог в размере 1%.

Одним из основных преимуществ применения УСН является освобождение от уплаты некоторых налогов, что позволяет значительно облегчить налоговое бремя для хозяйствующих субъектов. Но также существуют и дополнительные способы оптимизации налогообложения при применении данного специального режима. Право на использование УСН прекращается в результате превышения организациями и индивидуальными предпринимателями предельного размера доходов, определяемого по итогам налогового (отчетного) периода. Поэтому необходим постоянный контроль за соблюдением лимита получаемых доходов. Для этого экономические субъекты часто используют договор комиссии вместо договора поставки с продавцом товара, в рамках которого он действует в роли посредника, а поставщик является комитентом. Такая схема позволяет организации, использующей УСН, не превышать установленного лимита получаемых доходов, так как для целей налогообложения учитываются только комиссионные вознаграждения.

*А.С. Лукинова
г. Белгород*

ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ НАЛОГОВОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ В РОССИИ

За последние несколько лет налоговое консультирование приобрело широкую популярность как среди организаций и индивидуальных предпринимателей, так и среди физических лиц. Согласно данным, опубликованным ведущим российским рейтинговым агентством «Эксперт РА», налоговое консультирование составляет около 8% рынка консалтинговых услуг в Российской Федерации [2]. Таким образом, налоговое консультирование представляется одним из наиболее перспективных направлений финансовых консалтинговых услуг. Это связано с тем, что при расчете налогов часто возникают проблемные ситуации, в которых даже опытному бухгалтеру организации самостоятельно разобраться очень непросто. Сложности в расчете налога и заполнении декларации возникают по разным причинам: частые изменения и дополнения, вносимые в Налоговый кодекс РФ (далее НК РФ); публикация Министерством финансов разъяснений по применению налогового законодательства, которые зачастую противоречат друг другу; вынесение различных решений по аналогичным делам арбитражными судами и т.п. [3].

В результате недостаточной информированности налогоплательщиков, в бюджет не поступают значительные суммы налогов. Как следствие, между налоговыми органами и налогоплательщиками возникают спорные ситуации относительно порядка и сроков уплаты налогов. Все это обуславливается необходимостью повышения уровня налоговой культуры населения. НК РФ предусмотрено право налогоплательщиков обращаться за разъяснениями относительно порядка исчисления и уплаты налогов к налоговым органам. Однако, в налоговой инспекции можно получить лишь общие сведения по возникшим вопросам. Заполнять декларацию за налогоплательщиков налоговые инспектора не обязаны. В этих целях было сформировано направление в сфере консалтинговых услуг, ориентированное на изучение налогового законодательства РФ, с учетом всех происходящих в нем изменений, с целью последующего предоставления полной и достоверной информации своим клиентам.

Наибольшей популярностью данный вид услуг пользуется у физических лиц, которые в большинстве своем далеки от сферы налогообложения и зачастую сталкиваются

с проблемой заполнения налоговых деклараций (в основном при заполнении декларации по форме 3-НДФЛ), а так же у индивидуальных предпринимателей. Потребность в консалтинговых услугах у последних объясняется тем, что подавляющее большинство индивидуальных предпринимателей не нанимает на работу постоянного бухгалтера. Они либо сами ведут бухгалтерию в своей фирме, либо пользуются услугами аудиторских организаций. Периодическое обращение за помощью по составлению отчетности и заполнению деклараций к специализированным фирмам оказывается гораздо выгоднее, нежели содержание постоянного бухгалтера на фирме.

К вышесказанному следует добавить, что многие организации и ИП приходят в аудиторские фирмы с целью получения рекомендаций относительно применения легальных налоговых схем и оптимизации налогообложения в своей фирме. Данный вид услуг раскрывает сущность налогового консультирования, и именно он наиболее интересен для налогоплательщиков. Дать адекватное разъяснение по данному вопросу и предложить соответствующие рекомендации по внедрению конкретных схем на фирме могут только лица, получившие необходимое образование, вращающиеся в сфере, связанной с налогообложением, занимающиеся изучением налогового законодательства, отслеживающие все происходящие в нем изменения.

Однако, несмотря на востребованность услуг налогового консультирования, существует ряд факторов, которые тормозят развитие рынка этого вида услуг. Одним из таких факторов является отсутствие в России законодательного регулирования в сфере налогового консультирования.

Закона, регулирующего осуществление деятельности, связанной с налоговым консультированием в настоящее время нет. Однако, в Федеральном законе от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» за аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами наряду с аудиторскими услугами закреплено право оказывать прочие, связанные с аудиторской деятельностью услуги, в том числе, налоговое консультирование. Кроме того, основные обязанности консультанта по налогам и сборам, а также требования к образованию и опыту работы закреплены в Квалификационном справочнике должностей руководителей, специалистов и других служащих. Тем не менее, указанные нормативные акты не раскрывают сущности налогового консультирования.

Можно заключить, что к 2012 году в нашей стране так и не было издано нормативно – правового акта, который в достаточной степени мог бы отразить сущность налогового консультирования, порядок его проведения, способы регулирования данного вида деятельности. Однако, следует отметить, что в этом направлении уже были предприняты некоторые шаги.

18 марта 2003 года законопроект «О налоговом консультировании» был принят на рассмотрение Государственной Думой в первом чтении. В результате рассмотрения депутаты приняли решение снять его с повестки дня.

В 2007 году Палатой налоговых консультантов был подготовлен новый законопроект № 98051004-2 «О налоговом консультировании». Согласно законопроекту, специалисты по налоговому консультированию обязаны стать членами Палаты налоговых консультантов и должны пройти соответствующую аттестацию на профессиональную пригодность. Решение о соответствии специалиста необходимым требованиям принимает квалификационная комиссия. Кроме того, в законопроекте содержатся положения, регулирующие порядок аттестации налогового консультанта, осуществления им своей деятельности, права и обязанности налогового консультанта и его клиента и т.п. До настоящего времени законопроект не был принят на рассмотрение в Государственную Думу.

Отсутствие нормативного акта, непосредственно регулирующего деятельность налоговых консультантов, приводит к возникновению ряда проблем, оказывающих негативное воздействие на развитие налогового консультирования как самостоятельной отрасли финансовых консалтинговых услуг. В качестве главной проблемы следует выделить недостаточно высокое качество проводимых консультаций.

В первую очередь, это связано с тем, что налоговое консультирование в основном осуществляют лица, не являющиеся специалистами в данной области (так как подготовка специалистов по налогообложению началась сравнительно недавно). Бесспорно, профессиональные бухгалтеры и аудиторы могут быть достаточно компетентны в вопросах налогообложения, однако их знания в этой сфере зачастую довольно поверхностны. Необходима специализированная подготовка, опыт работы в налоговых органах, углубленное знание налогового законодательства.

Второй причиной низкого качества консультаций является отсутствие ответственности. В настоящее время для того, чтобы стать консультантом по налогообложению, необходимо зарегистрироваться в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя. Данная деятельность лицензированию не подлежит, так как она не указана в законодательстве в числе лицензируемых видов деятельности, следовательно, за возможную неправильность рекомендаций ответственность фирма не несет. Более того, чувствуя свою безнаказанность, налоговые консультанты нередко «консультируют» своих клиентов по вопросам незаконного ухода от налогообложения, что в последствии приводит к возникновению у налогоплательщиков серьезных проблем с законом и полной дискредитации налогового консультирования как законной отрасли консалтинговых услуг.

В целях разрешения указанных проблем необходимо принять ФЗ «О налоговом консультировании», который будет устанавливать порядок и условия лицензирования данной деятельности, права и обязанности налогового консультанта и его клиента, меры ответственности, стандарты деятельности и прочие условия, при наличии которых налоговый консультант будет нести ответственность перед налогоплательщиком и государством за выполненные консультации.

ЛИТЕРАТУРА

1. Налоговый кодекс Российской Федерации: принят ГД ФС РФ 16 июля 1998 года: офиц. текст по состоянию на 1 января 2012 года.
2. Рейтинги. Обзоры. Исследования. Конференции. Эксперт РА [Электронный ресурс]. URL: <http://www.raexpert.ru>.
3. Учетная политика предприятия для целей бухгалтерского учета на 2012 год [Текст] / под ред. А.В. Брызгалова // «Налоги и финансовое право». – 2012 г.
4. С.А. Машков. О проекте Федерального закона «О налоговом консультировании» // «Все для бухгалтера». – 2007. – № 9.

*Е.Н. Мельник
г. Воронеж*

НАЛОГОВАЯ ОБЕСПЕЧЕННОСТЬ КАК ФАКТОР СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РЕГИОНОВ

Увеличение финансовой самостоятельности регионов неизбежно требует расширения их собственной доходной базы. Кризис 2009 года наглядно показал, насколько регионы уязвимы и как велико влияние федерального центра в финансировании их расходов. В связи с этим рассмотрение вопроса налоговой обеспеченности регионов имеет сегодня особую важность.

Анализ данных, представленных в таблице 1, позволяет сделать следующие выводы. Сокращение поступлений от налогоплательщиков в консолидированные бюджеты субъектов ЦФО в кризисный 2009 год произошло в 11-ти из 18 регионов. Сильное падение наблюдалось в Белгородской области, Москве и Липецкой области, где налоговые доходы сократились соответственно на 28,7%; 23,7% и 21,8% главным образом за счет сокращения поступлений налога на прибыль организаций.