Содержание

Введение

1. Понятие и виды ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах

2. Налоговые правонарушения и санкции применяемые к ним

3. Задача

Заключение

Список использованных источников

# Введение

Развитие и усложнение общественных отношений, необходимость их защиты обуславливает появление новых видов юридической ответственности, новых отраслей права и отраслей законодательства. Это закономерный процесс. Правовые науки "не создают" новые виды юридической ответственности, а выявляют их. Как известно, право лишь отражает итоги общественного развития. Переоценка роли налоговых отношений в функционировании государства, а от их нормального функционирования зависит внешняя и внутренняя безопасность, экономическое обеспечение реализации прав и свобод человека, неизбежно приводит к выделению налоговой ответственности в самостоятельный вид юридической ответственности. Усложнение общественной жизни неизбежно ведет к эволюции законодательства, к его специализации.

Большинство вопросов, касающиеся видовой идентификации налоговой ответственности, остались неохваченными даже после принятия НК РФ, либо проработаны в нем недостаточно, что можно отнести к явным его недостаткам. По мнению А.В. Демина, наиболее дискуссионной и практически значимой представляется проблема видовой идентификации ответственности за нарушения законодательства о налогах и сборах. Ст.2 НК РФ включает в предмет налогового законодательства отношения, возникающие в процессе "привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения". Ст.106 указывает, что за совершение налогового правонарушения "настоящим Кодексом установлена ответственность". Какая ответственность? Административная, налоговая или какая-либо иная? Очевидно, что законодатель затруднился идентифицировать природу ответственности, вследствие чего возникла неопределенность (пробел) правового регулирования, требующая дополнительного толкования [2]. Помимо нерешенного вопроса об определении понятия ответственности за налоговые правонарушения (что следует понимать под данным термином) следует указать на такие, как о характере ответственности всех лиц, участвующих в налоговых правоотношениях; о соотношении ответственности за налоговые правонарушения и иных видов ответственности, в том числе административной и гражданской; о характере ответственности, которую несут государственные органы за вред, причиненный участникам налоговых правоотношений. В данной работе мы попытаемся ответить на эти вопросы и рассмотреть особенности налоговой ответственности.

Применение мер ответственности в сфере налогообложения постоянно вызывает повышенное внимание налогоплательщиков, так как оно весьма серьезно затрагивает их права, в особенности право собственности. В Постановлении от 17.12.1996 № 20-П Конституционный Суд РФ отметил, что право частной собственности не является абсолютным и может быть ограничено в той мере, в какой это необходимо в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства [1].

Рассмотрение налоговых санкций, является особенно актуальным в связи с продолжающимся реформированием законодательства о налогах и сборах. Наверно, каждый налогоплательщик хотя бы раз решал для себя вопросы, являются те или иные действия нарушением налогового законодательства, не приведут ли они к взысканию штрафов, а если да, то в каком размере и можно ли снизить их, какие обстоятельства необходимо учитывать при этом.

Санкции или ответственность за налоговые правонарушения - разновидность юридической ответственности. И она подчиняется тем же требованиям, которые предъявляются в праве ко всем другим видам ответственности, в частности уголовной, гражданской, дисциплинарной. При этом ответственность в сфере налогообложения не исчерпывается только статьями НК РФ. Нарушения нормативных правовых актов о налогах и сборах при определенных условиях влекут применение мер ответственности, предусмотренных уголовным или административным законодательством.

# 1. Понятие и виды ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах

В соответствии с законодательством РФ за невыполнение или ненадлежащее выполнение возложенных на налогоплательщика (плательщика сборов) обязанностей последний несет определенную ответственность.

Традиционно правовая наука выделяет следующие виды юридической ответственности: гражданскую; административную; уголовную; дисциплинарную; материальную [4, с.284].

Однако в последнее время ряд авторов начали выделять понятие финансовой ответственности, разновидностью которой является налоговая ответственность, обладающая всеми основными признаками юридической ответственности.

Ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах наступает только при наличии соответствующих оснований [4, с.285]:

налоговых правонарушений;

нарушений законодательства о налогах и сборах, содержащих признаки административных правонарушений;

налоговых преступлений.

В зависимости от наличия указанных оснований лица, виновные в нарушениях законодательства о налогах и сборах, могут привлекаться к налоговой, административной и уголовной ответственности.

В свою очередь налоговая ответственность включает [6, с.34]:

ответственность за налоговые правонарушения;

ответственность за иные предусмотренные законодательством о налогах и сборах правонарушения (нарушение банками обязанностей, возникающих в связи с обслуживанием клиентов - налогоплательщиков (плательщиков сборов) и налоговых агентов).

Законодательной основой налоговой ответственности выступает исключительно НК РФ. В соответствии с п.1 ст.108 НК РФ никто не может быть привлечен к ответственности за совершение налогового правонарушения иначе, как по основаниям и в порядке, которые предусмотрены НК РФ. Никакие иные нормативно-правовые акты РФ, субъектов РФ или муниципальных образований не могут предусматривать ответственность за налоговые правонарушения.

Привлечение организации к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает ее должностных лиц при наличии соответствующих оснований от административной, уголовной или иной ответственности (п.4 ст.108 НК РФ).

Административная ответственность возникает в отношении лиц, виновных в совершении нарушений законодательства о налогах и сборах, содержащих признаки административных правонарушений.

Административная ответственность за административные правонарушения наступает, если эти нарушения по своему характеру не влекут за собой в соответствии с законодательством РФ уголовной ответственности.

Уголовная ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах наступаете случаях, когда указанное деяние характеризуется и подпадает под признаки налогового преступления. Налоговые органы при выявлении фактов сокрытия доходов (прибыли) или иных объектов налогообложения налогоплательщиками (плательщиками сборов), повлекших уклонение от уплаты налогов в крупных размерах (свыше 200 МРОТ для физических лиц и свыше 1000 МРОТ для организаций) и в особо крупных размерах (свыше 500 и 5000 МРОТ для физических лиц и организаций соответственно), обязаны в 10-дневный срок направлять материалы в территориальные органы внутренних дел для принятия по ним процессуального решения в соответствии с законодательством РФ.

# 2. Налоговые правонарушения и санкции применяемые к ним

В соответствии с НК РФ налоговым правонарушением признается виновно совершенное противоправное, т.е. в нарушение законодательства о налогах и сборах, деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных яиц, за которое НК РФ установлена ответственность (ст.106 НК РФ). Согласно ст.110 НК РФ виновным в совершении налогового правонарушения признается лицо, совершившее противоправное деяние умышленно или по неосторожности. Налоговое правонарушение признается совершенным умышленно, если лицо, его совершившее, осознавало противоправный характер своих действий (бездействия), желало либо сознательно допускало наступление вредных последствий таких действий (бездействия).

Неосторожность имеет место в случае, когда лицо, совершившее налоговое правонарушение, не осознавало противоправного характера своих действий (бездействия) либо вредный характер последствий, 'возникших вследствие этих действий (бездействия), хотя должно было и могло это осознавать. Вина организации в совершении налогового правонарушения определяется в зависимости от вины ее должностных лиц либо ее представителей, действия (бездействие) которых обусловили совершение данного налогового правонарушения.

К обстоятельствам, исключающим вину в совершении налогового правонарушения, относятся [3]:

совершение содержащего признаки налогового правонарушения деяния вследствие стихийного бедствия или других чрезвычайных и непреодолимых обстоятельств;

совершение содержащего признаки налогового правонарушения деяния налогоплательщиком - физическим лицом, находившимся в момент его совершения в состоянии, при котором это лицо не могло отдавать себе отчета в своих действиях или руководить ими вследствие болезненного состояния;

выполнение налогоплательщиком или налоговым агентом письменных разъяснений по вопросам применения законодательства о налогах и сборах, данных налоговым или другим уполномоченным государственным органом или их должностными лицами в пределах их компетенции.

Наличие перечисленных обстоятельств исключает привлечение к ответственности за совершение налогового правонарушения (п.2 ст.111 HK РФ). Однако отсутствие вины освобождает налогоплательщика только от взыскания штрафов, но не пени, поскольку последняя не является мерой налоговой ответственности, а представляет собой компенсацию убытков государства вследствие несвоевременного поступления налоговых платежей в бюджеты или государственные внебюджетные фонды.

Порядок взыскания с нарушителей налогового законодательства изобличенных в ходе налогового контроля налоговых санкций установлен ст.114 **НК РФ.** Налоговая санкция (англ. tax sanction) - по законодательству РФ о налогах и сборах мера ответственности за совершение налогового правонарушения (ст.114 НК РФ). Наложение налоговой санкции носит имущественный характер и связано с принудительным изъятием у нарушителя части его собственности. Поэтому в соответствии с требованиями Конституции РФ и НК РФ взыскание штрафов, предусмотренных за совершение налоговых правонарушений, осуществляется только в судебномпорядке.Налоговые санкции устанавливаются и применяются в виде денежных взысканий (штрафов) в размерах, предусмотренных в гл.16 НК РФ. НК РФ устанавливает обстоятельства, смягчающие или отягчающие ответственность за совершение налогового правонарушения [9]. В частности, обстоятельствами, смягчающими ответственность, признаются (п.1 ст.112 НК РФ):

совершение правонарушения вследствие стечения тяжелых личных или семейных обстоятельств;

совершение правонарушения под влиянием угрозы или принуждения либо в силу материальной, служебной или иной зависимости;

иные обстоятельства, которые могут быть признаны судом смягчающими ответственность.

При наличии хотя бы одного из этих обстоятельств размер штрафа подлежит уменьшению не менее чем в 2 раза по сравнению с установленным НК РФ (п.3 ст.114 НК РФ). Исходя из рассмотрения конкретных обстоятельств совершения правонарушения суд вправе уменьшить размер взыскания и более чем в 2 раза.

Отягчающим ответственность обстоятельством признается совершение налогового правонарушения лицом, ранее привлекавшимся к ответственности за аналогичное правонарушение. При этом лицо, с которого взыскана налоговая санкция, считается привлекавшимся к ответственности в течение 12 месяцев с момента вступления в силу решения суда или налогового органа о применении налоговой санкции (п.2 ст.112 НК РФ).

При наличии отягчающего обстоятельства размер штрафа увеличивается на 100% по сравнению с установленным НК РФ (п.4 ст.114 НКРФ).

При повторном совершении налогового правонарушения (п.2 ст.112 НК РФ) размер штрафа увеличивается на 100%.

При совершении одним лицом 2-х и более налоговых правонарушений налоговые санкции взыскиваются за каждое правонарушение в отдельности без поглощения менее строгой санкции более строгой.

Сумма штрафа, присужденного налогоплательщику, плательщику сборов или налоговому агенту за нарушение законодательства о налогах и сборах, повлекшее задолженность по налогу или сбору, подлежит перечислению со счетов нарушителя только после перечисления в полном объеме этой суммы задолженности и соответствующих пеней, в очередности, установленной гражданским законодательством РФ.

Налоговые санкции взыскиваются с налогоплательщиков только в судебном порядке. Налоговые органы могут обратиться в суд с иском о взыскании налоговых санкций не позднее 6 месяцев со дня обнаружения налогового правонарушения и составления соответствующего акта (срок давности взыскания санкции). В случае отказа в возбуждении или прекращения уголовного дела, но при наличии налогового правонарушения срок подачи искового заявления исчисляется со дня получения налоговым органом постановления об отказе в возбуждении или о прекращении уголовного дела.

Лицо считается невиновным в совершении налогового правонарушения, пока его виновность не будет доказана в предусмотренном федеральным законом порядке и установлена вступившим в законную силу решением суда. При этом привлекаемое к ответственности лицо не обязано доказывать свою невиновность в совершении налогового правонарушения. Обязанность по доказыванию обстоятельств, свидетельствующих о факте налогового правонарушения и виновности лица в его совершении, возлагается на налоговые органы, а все неустранимые сомнения в виновности привлекаемого к ответственности лица толкуются в пользу последнего (п.6 ст.108 НК РФ).

Обстоятельства, смягчающие или отягчающие ответственность за совершение налогового правонарушения, устанавливаются судом и учитываются им при наложении санкций за налоговые правонарушения. Мерой ответственности за совершение налогового правонарушения являются налоговые санкции в виде денежных взысканий в предусмотренных НК РФ размерах. При совершении одним и тем же лицом двух и более налоговых правонарушений налоговые санкции взыскиваются за каждое правонарушение в отдельности без поглощения менее строгой санкции более строгой (п.5 ст.114НКРФ).

Виды налоговых правонарушений и ответственность за их совершение, установленные гл.16 НК РФ, для налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов приведены в табл.1.

Таблица 1

Налоговые правонарушения, совершаемые налогоплательщиками, плательщиками сборов и налоговыми агентами, и санкции применяемые к ним

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Налоговые правонарушения | Ответственность  за их совершение | Статьи НК РФ, устанавливающие меру ответственности |
| 1. Нарушение установленного срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе:  на срок до 90 дней включительно  на срок свыше 90 дней | Штраф в размере 5000 руб.  Штраф в размере 10000руб. | П.1 ст.116, 102  П.2 ст.116 |
| 2. Ведение деятельности организацией или индивидуальным предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе:  в течение трех месяцев включительно  свыше трех месяцев | Штраф в размере 10% доходов, полученных в период деятельности без постановки на учет, но не менее 20 000 руб.  Штраф в размере 20% доходов, полученных в период деятельности без постановки на учет более 90 дней | П. l ст.117  П.2 ст.117  Данный штраф взимается дополнительно к штрафу, исчисленному по п.1 за  первые 90 дней деятельности |
| 3. Нарушение налогоплательщиком установленного срока предоставления в налоговый орган информации об открытии или закрытии им счета в каком-либо банке | Штраф в размере  5000 руб. | Ст.118 |
| 4. Непредставление в установленный срок налоговой декларации:  в течение периода до 180 дней после истечения срока  в течение периода свыше  180 дней после истечения  срока | Штраф в размере 5% суммы налога, подлежащей уплате по этой декларации, за каждый полный или неполный месяц просрочки, но не более 30% указанной суммы и не менее 100руб.  Штраф в размере 30% суммы налога, подлежащей уплате по этой декларации,  плюс 1 0% указанной суммы за каждый полный месяц просрочки, начиная со  181-го дня | П.1 ст.119  П.2 ст.119 |
| 5. Грубое нарушение организацией правил учета доходов и (или) расходов и (или) объектов налогообложения:  в течение одного налогового периода  в течение более одного налогового периода  если это повлекло за собой занижение налоговой базы | Штраф в размере 5000 руб.  Штраф в размере 15000руб.  Штраф в размере 10% суммы неуплаченного налога, но не менее 15000 руб. | П.1 ст.120  П.2 ст.120  П.3 ст.120 |
| 6. Неуплата или неполная уплата сумм налога в результате занижения налоговой базы, иного неправильного исчисления налога или других неправомерных  действий (бездействия), в том числе по налогам, подлежащим уплате в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ:  те же деяния, совершенные  умышленно | Штраф в размере 20% неуплаченной суммы налога  Штраф в размере  40% неуплаченной  суммы Налога | П.1 и 2 ст.122  П.3 ст.122 |
| 7. Неправомерное неперечисление (неполное перечисление) сумм налога, подлежащих удержанию и перечислению налоговым агентом | Штраф в размере 20% подлежащей перечислению суммы | Ст.123 |
| 8. Несоблюдение установленного порядка владения, пользования и (или) распоряжения имуществом, на которое наложен арест | Штраф в размере 10000руб. | Ст.125 |
| 9. Непредставление в установленный срок в налоговые органы документов и (или) иных сведений, предусмотренных налоговым законодательством | Штраф в размере 50 руб. за каждый непредставленный документ | П.1 ст.126 П.2 ст.126 |
| 10. Непредставление налоговому органу сведений о налогоплательщике, выразившееся в отказе организации (кроме банков) представить предусмотренные НК РФ и имеющиеся у нее документы со сведениями о налого1 плательщике по запросу налогового органа, а равно иное уклонение от представления таких документов либо представление документов с заведомо недостоверными сведениями | Штраф в размере 5000 руб. для организаций |  |

Ввиду того, что привлечение к ответственности за одно и то же нарушение закона возможно только один раз (п.2 ст.108 НК РФ), привлечение к ответственности за налоговые правонарушения налогоплательщиков - физических лиц осуществляется в том случае, если совершенное деяние не содержит признаков состава преступления, предусмотренного УК РФ (п.3 ст.108 НК РФ). В противном случае материалы об обнаружении нарушений действующего законодательства должны быть переданы в соответствующие органы для возбуждения уголовного дела.

Привлечение налогоплательщика или налогового агента (как организации, так и физического лица) к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает его от обязанности уплатить или перечислить в бюджет причитающиеся суммы налога и пени. В части применения п.3 ст.122 НК РФ, предусматривающего усиление ответственности при умышленной неуплате или неполной неуплате сумм налога, отметим, что в соответствии со сложившейся правоприменительной практикой работы налоговых органов об умышленном характере деяния могут свидетельствовать следующие обстоятельства: налогоплательщик вообще не платит налоги и сдает в налоговые органы нулевые балансы, несмотря на то, что он ведет активную хозяйственную деятельность; налогоплательщик ведет двойную бухгалтерию; налогоплательщик использует фиктивные документы (составленные задним числом или от лица руководителей организаций, которые их никогда не подписывали); налогоплательщик скрывает финансово-хозяйственную документацию в ходе проводимой налоговыми органами проверки.

Помимо ответственности за совершение налоговых правонарушений налогоплательщиками, плательщиками сборов и налоговыми агентами НК РФ устанавливает и ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение установленных им обязанностей для лиц, привлекаемых проведению налогового контроля, и банков. Перечень соответствующих правонарушений и меры ответственности за их совершение приведены в табл.2.

Таблица 2

Ответственность лиц, привлекаемых к проведению налогового контроля, и банков за неисполнение или ненадлежащее исполнение ими установленных НК РФ обязанностей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Правонарушения | Ответственность за их совершение | Статьи НК РФ, устанавливающие меру ответственности |
| 1. Неявка либо уклонение от явки без уважительных причин лица, вызываемого свидетелем по делу о налоговом правонарушении | Штраф в размере 1000 руб. | Абз.1 ст.128 |
| 2. Неправомерный отказ свидетеля от дачи показаний, а равно дача заведомо ложных показаний | Штраф в размере 3000 руб. | Абз.2 ст.128 |
| 3. Отказ эксперта, переводчика или специалиста от участия в налоговой проверке | Штраф в размере 500 руб. | П.1 ст.129 |
| 4. Дача экспертом заведомо ложного заключения или осуществление переводчиком заведомо ложного перевода | Штраф в размере 1000 руб. | П.2 ст.129 |
| 5. Неправомерное несообщение (несвоевременное сообщение) лицом сведений, которые это лицо должно сообщить налоговому органу в соответствии с НК РФ, при отсутствии признаков налогового правонарушения, предусмотренного ст.126 те. же деяния, совершенные повторно в течение календарного года | Штраф в размере 1000руб.  Штраф в размере 5000 руб. | П.1 ст.129.1 П.2 ст.129.1 |
| 6. Открытие банком счета организации или индивидуальному предпринимателю без предъявления ими свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, а равно открытие счета при наличии у банка решения налогового органа о приостановлении операций по счетам данного лица | Штраф в размере 10 000 руб. | П.1 ст.132 |
| 7. Несообщение банком налоговому органу сведений об открытии или закрытии счета организацией или индивидуальным предпринимателем | Штраф в размере 20 000 руб. | П.2 ст.132 |
| 8. Нарушение банком установленного срока исполнения поручения налогоплательщика или налогового агента о перечислении налога или сбора | Пени в размере 1/150 ставки рефинансирования ЦБ РФ, но не более 0,2% за каждый день просрочки | Ст.133 |
| 9. Исполнение банком при наличии у него решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента, их поручения на перечисление средств другому лицу, не связанному с исполнением обязанностей по уплате налога или сбора, либо иного платежного поручения, имеющего в соответствии с действующим законодательством преимущество в очередности исполнения перед платежами в бюджет или внебюджетный фонд | Штраф в размере 20% суммы, перечисленной в соответствии с поручением налогоплательщика но не более суммы задолженности | Ст.134 |
| 10. Неправомерное неисполнение банком в установленный срок решения налогового органа о взыскании налога или сбора, а также пени | Пени в размере 1/150 ставки рефинансирования ЦБ РФ, но не более 0,2% за каждый день просрочки | П.1 ст.135 |
| 11. Совершение банком действий по созданию ситуации отсутствия средств на счете налогоплательщика (плательщика сборов, налогового агента), в отношении которого в банке находится инкассовое поручение налогового органа | Штраф в размере 30% не поступившие в результате таких действий суммы | П.2 ст.135 |
| 12. Непредставление банками по мотивированному запросу налогового органа справок по операциям и счетам организаций или индивидуальных предпринимателей в установленный срок | Штраф в размере 10000руб. | Ст.135.1 |

Решение о привлечении налогоплательщика или иного лица к ответственности за совершение налогового правонарушения выносится налоговым органом, но взыскание налоговых санкций проводится только в судебном порядке (п.7 ст.114 НК РФ).

Вынесший такое решение налоговый орган обязан обратиться к налогоплательщику или иному лицу с предложением добровольно уплатить соответствующую сумму налоговой санкции. В случае отказа от добровольной уплаты налоговой санкции налоговый орган обращается с иском о ее взыскании в арбитражный суд (при взыскании санкций с организаций или индивидуальных предпринимателей) или суд общей юрисдикции (при взыскании санкций с физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями). К исковому заявлению прилагаются решение налогового органа и другие материалы, полученные в процессе налоговой проверки.

НК РФ устанавливает определенные сроки давности как в отношении привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения, так и в отношении взыскания налоговых санкций (ст.113 и ст.115 НК РФ).

Привлечение к ответственности возможно до истечения 3 лет со дня следующего после окончания налогового периода, в котором совершено это правонарушение (в отношении нарушения правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения, а также неуплаты или неполной уплаты сумм налога), или со дня совершения налогового правонарушения (в отношении всех прочих правонарушений).

Обращение налоговых органов в суд с иском о взыскании налоговых санкций возможно не позднее 6 месяцев со дня обнаружения налогового правонарушения и составления соответствующего акта (п.1 ст.115 НК РФ). В случае, если материалы о нарушении законодательства о налогах и сборах налогоплательщиком - физическим лицом были переданы для возбуждения уголовного дела, а в возбуждении уголовного дела было отказано или оно было прекращено, но совершенное деяние является налоговым правонарушением, срок подачи налоговым органом искового заявления о взыскании налоговой санкции исчисляется со дня получения налоговым органом постановления об отказе в возбуждении или о прекращении уголовного дела.

# 3. Задача

Условие:

Организация (общая система налогообложения) приняла решение в 2007 году закупить новое оборудование. Цена поставщика 1180000 руб. (в том числе НДС). При этом отсутствуют собственные источники для приобретения оборудования. Рассматривают два варианта:

1. Заключить договор лизинга. При этом стоимость договора определяется 1770000 рублей, в том числе НДС. Ежемесячный платеж составляет 59000 рублей (в том числе НДС). По договору данный платеж включает в себя 10 % выкупной стоимости, остальная часть рассматривается как оплата услуг лизинга. Имущество переходит в собственность лизингополучателя только по окончанию срока действия договора.

2. Привлечение долгосрочного кредита банка на срок 30 месяцев под 18 % годовых. По условиям договора основная сумма долга должна быть погашена только в конце срока действия договора. Имущество остается на балансе заемщика. Является амортизируемым и планируемый период амортизации 60 месяцев.

Определить прогнозное влияние на налоговое бремя организации каждого из данных вариантов в 2007г. Условно расчеты производить за год.

Решение:

Определим прогнозное влияние на налоговое бремя организации каждого из данных вариантов в 2007г.

1. Вариант

Источником погашения кредита для юридических лиц является амортизация, которая начисляется в обычном, а не в ускоренном порядке, и чистая прибыль заемщика, оставшаяся после налогообложения.

Для того чтобы определить выгодность того или иного варианта, следует рассчитать поток денежных средств одной и той же компании в двух случаях.

* погашение задолженности по лизингу осуществляется равномерно с периодичностью один раз в месяц;
* при кредите и при лизинге предприятие возмещает свои первоначальные затраты и ему удастся создать прибыль;
* при кредите и при лизинге предприятие имеет возможность возмещать уплаченный НДС.

Поскольку денежный поток и в случае покупки, и в случае лизинга означает для предприятия расходование средств, предпочтение отдается варианту, который минимизирует общую величину расходов. Расчет расходной части потока денежных средств покупателя оборудования, использующего заемные средства для приобретения основных фондов в собственность, представлен нами в табл.1. Для сопоставимости расчетов по двум методам определяем проценты за кредит на основе использования метода аннуитетов.

Таблица 3

Расходы предприятия по приобретению оборудования за счет кредита

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Расходы | Сумма, тыс. руб. |
| 1 | Возврат тела кредита | 1000 |
| 2 | Возврат процентов за кредит | 278,6 |
| 3 | Налог на имущество (примерно) | 900 |
| 4 | Налог на прибыль\* | 2110 |
| 5 | Чистый отток денежных средств заемщика | 1578,6 |

В данной ситуации налог на прибыль рассчитывается исходя из следующих соображений. В течение трех лет предприятие погашает кредит (3330 тыс. руб.) за счет амортизации, а оставшиеся 6670 тыс. руб. - за счет чистой прибыли. Для этого должна быть сформирована прибыль в размере 8780 тыс. руб. (6670: (1 - 0,24)). Налог на прибыль составит 2110 тыс. руб. Упрощенная версия расчета величины расходной части потока денежных средств лизингополучателя для приобретения им в собственность с помощью лизинга необходимых для производства основных средств представлена в табл.2.

Сопоставление данных по табл.1 и 2 показало, что расходы заемщика по возврату кредита, взятому на приобретение основных средств, значительно увеличатся. Это обусловлено тем, что предприятию придется изыскивать необходимые для погашения кредита средства из прибыли, которая останется у него после налогообложения, т.е. за счет этого фактора произойдет удорожание нашего проекта на 2110 тыс. руб.

Таблица 4

Расходы предприятия по приобретению оборудования за счет лизинга

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Расходы | Сумма тыс.руб. |
| 1 | Лизинговые платежи | 1354 |
| 2 | Налог на имущество | 300 |
| 3 | Чистый отток денежных средств лизингополучателя | 1384 |

Кроме того, при использовании варианта получения кредита в банке предприятию придется уплатить втрое больший по сравнению с лизингом налог на имущество, так как при лизинге используется возможность начисления ускоренной в три раза амортизации. За счет этого фактора произойдет удорожание кредитного проекта на 600 тыс. руб. (900-300).

В то же время при использовании лизинговой схемы лизингополучателю придется заплатить маржу лизинговой компании за проведение сделки. В итоге дополнительные расходы лизингополучателя по сравнению с кредитной схемой составят 754 тыс. руб. (13540 - (10000 + 2786)).

В результате сравнение параметров потоков денежных средств показало, что общие расходы заемщика по возврату кредита оказались заметно больше, чем те расходы, которые понес лизингополучатель по договору лизинга.

Таким образом, превышение расходов по кредиту над расходами по лизингу составило 15796 тыс. руб. - 13840 тыс. руб. - 1956 тыс. руб. или 14,1% (15796 тыс. руб.: 13840 тыс. руб. х 100% - 100%). Это означает, что чистый эффект лизинга (NAL - net advantage to leasing) равняется разнице между РК (дисконтированной стоимостью поступлений по проекту на протяжении экономической жизни проекта) покупки за счет кредита и РК лизинга и составляет 1956 тыс. руб.

Сравнительный анализ эффективности покупки/лизинга может быть выполнен на основе критерия ВНД - внутренней нормы доходности (IRR - internal rate of return). IRR означает процентную ставку, при которой NPV - 0. NPV (net present value, т.е. дословно - чистая современная стоимость) - это чистый дисконтированный доход (ЧДД), т.е. чистая современная стоимость, которая представляет собой разницу между PV суммой первоначальных затрат. Следовательно, IRR определяется как такая дисконтная ставка, которая уравнивает приведенные стоимости ожидаемых поступлений по проекту и сделанных инвестиций.

Наши расчеты показали, что финансовый лизинг в приведенном выше примере оказался для предприятия более дешевым способом инвестирования в основные производственные фонды в результате применения ускоренной амортизации актива и возникновения соответствующей экономии по уплате налога на прибыль.

# Заключение

Налоговые санкции на сегодняшний день предусмотрены в одном единственном виде - в виде штрафа. Вступление в силу НК существенно изменило здесь ситуацию, поскольку ранее действующий Закон об основах налоговой системы предусматривал применение различных санкций, а не только штрафов. На сегодняшний день мы имеем только штрафы, штрафы в денежном выражении, но при этом сами штрафы - разные. Два вида штрафов использует НК. Первый вид - в абсолютных размерах. Второй вид штрафа - в процентном отношении, причем это процентное отношение берется с самым различным основанием. Штрафы в абсолютных размерах - величина их разная.

Минимальная величина - 50 рублей, но за один не представленный документ. Поэтому имеет значение количество не представленных документов. Сам документ определяется по закону об информации и документации, где указано, что документ только тогда будет документом, когда он содержит признаки, позволяющие его идентифицировать. Это означает, что не любая страничка может быть признана документом. А если документ состоит из 50-страниц, но эти 50 страниц имеют дату и номер, то документ будет целиком в составе этих 50 страниц.50 рублей надо платить не за каждую страничку, а за весь документ. Наиболее распространенный размер штрафа - 5 тысяч рублей. По физлицам обычно 500 рублей. Есть и другие размеры. Максимальный размер - 20 тысяч рублей в абсолютном размере по 118 статье за уклонение от постановки на учет.

В процентном выражении штрафы тоже разнообразны, начиная от 5 процентов с суммы налога, заканчивая 20 процентами с сумы доходов. Это существенная разница. В процентном выражении штрафы самые разные.

В отношении размеров штрафных санкций НК содержит указания относительно их увеличения и уменьшения. В этом существенное отличие НК от предыдущей ситуации. До 1999 года налоговые органы не имели возможности изменить штраф. Даже если бы они того хотели, то штрафы применялись по 113 статье без вариантов. Теперь по 114 статье суд, решая вопрос о привлечении к ответственности, может уменьшить и увеличить размер штрафа. Причем увеличение предусмотрено только в ситуации повторности, и увеличение на 100 процентов. Никаких вариантов нет. При наличии смягчающих обстоятельств суд может уменьшать штрафы, причем у него есть варианты поведения. При наличии хотя бы одного смягчающего обстоятельства штраф уменьшается как минимум вдвое, но суд может уменьшить его втрое, вчетверо и т.д. При наличии следующего смягчающего обстоятельства - точно так же. Уменьшение штрафа зависит от оценки судом обстоятельств дела и оценки личности нарушителя. Наш окружной суд по делу, когда небольшой срок пропуска представления сведений об открытии счета с 5 тысяч рублей штраф уменьшил до 500 рублей. Было одно единственное смягчающее обстоятельство, а штраф уменьшен в 10 раз. Из обстоятельств дела было видно, что налогоплательщик попал в эту ситуацию по своей вине, но был также виноват банк, который толкнул его на такое нарушение. Поэтому с учетом всех обстоятельств дела штраф может быть и уменьшен.

Существенным моментом является давность взыскания налоговых санкций. Сейчас в 115 статье 6-месячный срок. Этот срок отсчитывается со дня обнаружения налогового правонарушения и составления соответствующего акта. Здесь законодатель напрасно использовал союз "и", потому что дата обнаружения налогового правонарушения наверняка будет определяться по дате подписания акта налоговой проверки. А составление какого акта? Речь, очевидно, идет о решении налогового органа о привлечении лица к ответственности, потому что сам акт налоговой проверки только фиксирует налоговое правонарушение, а основанием для привлечения лица к ответственности является решение. Решение по срокам, которые предусмотрены в кодексе, может быть вынесено как минимум через месяц.

Таким образом, наличие двух обстоятельств, с которыми связывается определение срока, затрудняет на практике определение этого 6-месячного срока. В налоговой это учитывают и стараются 6-месячный срок отсчитывать с даты проведения налоговой проверки.

Это срок пресекательный. Если он истек, то привлечение лица к ответственности, взыскание установленных санкций становится невозможным. Но только по тем решениям, которые состоялись. Эта ситуация совершенно не препятствует проведению новой налоговой проверки, выявлению того же самого правонарушения и привлечению лица к ответственности. При этом должны быть учтены правонарушения по срокам проведения проверки. Однако само привлечение к ответственности не исключается в пределах трехлетнего срока давности с момента свершения правонарушения.

# Список использованных источников

1. Налоговый кодекс РФ - http://www.garant.ru/
2. Демин А.В. Налоговая ответственность: проблема отраслевой идентификации // Хозяйство и право. - 2000. - № 6.
3. Евмененко Т.О. "Налоговый контроль и ответственность налогоплательщиков" // Бухгалтерский учет. - 2009. - №3. - с.40-48.
4. Налоги, налогообложение и налоговое законодательство / Под ред. Е.Н. Евстигнеева. - СПб.: Питер, 2009.
5. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение. - М.: Юрайт, 2011.
6. Организация и методы налоговых проверок / Под ред. проф.А.Н. Романова. - М.: Вузовский учебник, 2009.
7. Основы налогового права / Под ред. С.Г. Пепеляева. - М.: ИНВЕСТ-ФОРМ, 2009.
8. Сравнительный анализ лизинга и кредита. // http://www.p-leasing.ru/index/file10
9. http://www.pravoteka.ru/enc/3502.html