

2. Бюджетный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : 31 янв. 1998 г. № 145-ФЗ : принят Гос. Думой 17 июля 1998 г.) : в ред. от 28.03.2017 г. // Справочно-правовая система «Гарант» / Компания «Гарант-Сервис». – М., 2017.

3. Сайт администрации муниципального образования [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.slavyansk.ru>

Н.С. Асипенко, К.Г. Пастарнак
Белорусский государственный экономический университет
(Минск, Республика Беларусь)
Научный руководитель – ассистент Н.Н. Евсейчикова

ЭЛЕКТРОННЫЕ СЧЕТА-ФАКТУРЫ: ПРОБЛЕМЫ ВНЕДРЕНИЯ И ПУТИ ИХ ПРЕОДОЛЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

С 1 июля 2016 г. в Республике Беларусь в обращение введен механизм использования электронных счетов-фактур по налогу на добавленную стоимость (ЭСЧФ), который является обязательным с 1 января 2017 г., т.е. исключаются нормы, позволяющие применять первичные учетные документы при осуществлении налоговых вычетов по НДС.

Электронная счет-фактура является обязательным для всех плательщиков НДС электронным документом (за исключением иностранных организаций, не состоящих на учете в налоговых органах Республики Беларусь), служащим основанием для осуществления расчетов по НДС между продавцом и покупателем, а также принятия к вычету сумм НДС.

Параллельно с введением механизма функционирования СЧФ работает система камерального контроля соответствия информации из ЭСЧФ поданным декларациям по НДС.

Основными задачами введения ЭСЧФ являются:

- 1) отражение информации обо всех операциях, содержащих суммы НДС;
- 2) контроль полноты и своевременности уплаты НДС в бюджет на стадии приема налоговых деклараций, т.е. до выхода на документальную проверку к плательщику;
- 3) возможность исключать различного рода операции с недобросовестными плательщиками на стадии приема налоговой декларации;
- 4) отслеживание статуса ЭСЧФ одновременно покупателями и продавцами, что позволяет перед составлением налоговой декларации проверить, какую сумму НДС необходимо в ней отразить для осуществления вычета по НДС.

5) осуществление плательщиками собственного камерального контроля. В систему камерального контроля интегрированы различные сервисы, которые могут использовать сами плательщики. Эти сервисы дают возможность до подачи налоговой декларации по НДС проверить выставленные ЭСЧФ и выявить ошибки в исчислении НДС, откорректировать их и отразить в налоговой декларации достоверные данные [1].

Ведение электронных счетов-фактур повышает прозрачность финансовой отчетности, минимизирует риск неуплаты (неполной уплаты) налогов.

Новая система дает плательщикам возможность: исключить недостоверность первичных учетных документов, минимизировать ошибки, поскольку заполнение ЭСЧФ будет интегрировано с учетной системой плательщика; свести к минимуму налоговые риски добросовестных плательщиков, выявляя на раннем этапе сделки с коммерческими организациями и индивидуальными предпринимателями, включенными в реестр коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей с повышенным риском совершения правонарушений в экономической сфере; представлять налоговые декларации (расчеты) с внесенными измене-

ниями и (или) дополнениями по выявленным в результате проведения налоговыми органами камерального контроля ошибкам без применения мер административной ответственности.

Однако в использовании данного механизма можно выделить некоторые проблемы:

1) электронные счета-фактуры выставляются как по услугам, так и по товарам. Это означает, что в отношении практически каждой хозяйственной операции, включающей НДС, вводится необходимость заполнения электронного счета-фактуры. Введение отдельного статуса счета-фактуры как электронного документа не отменяет ни необходимости подачи налоговой декларации по НДС, ни составления первичных учетных документов, что позволяет говорить лишь об усложнении налогового администрирования и увеличения нагрузки и количества времени на взаимодействие с налоговыми органами [2];

2) практическая сложность внедрения электронной системы Портала электронных счетов-фактур:

- ошибки в программе – отсутствие адреса плательщика (тогда как такая информация должна переноситься автоматически в обязательное поле для заполнения), что подразумевает самостоятельный ввод бухгалтером информации с клавиатуры и, соответственно, увеличение времязатрат;

- нестабильная работа портала. Наиболее эффективное время – с 18.00 до 21.00;

3) введение нового способа администрирования НДС влечет увеличение затрат как плательщиков, так и государства. В данном случае затраты плательщиков не сводятся лишь к оплате электронного ключа для подписания электронного документа, но часто обуславливают привлечение дополнительного персонала и его подготовку. Очевидно, что от Министерства по налогам и сборам требуются серьезные затраты для приобретения оборудования и ПО, привлечения персонала для отслеживания и систематизации соответствующих данных, а также обслуживания серверов;

4) отсутствие механизма защиты приобретателя от недобросовестного контрагента. В настоящее время не предусмотрена административная или иная ответственность для продавцов, которые не выставили ЭСЧФ. Данная система рассчитана на добросовестность продавцов.

Опираясь на практический опыт зарубежных стран в данной области, выделим следующие пути решения выявленных проблем:

1) усовершенствование автоматизации до должного уровня разработчиками системы ЭСЧФ для сокращения больших объемов исходящих документов;

2) в целях снижения затрат на администрирование ЭСЧФ (как материальных, так и трудовых) наиболее предпочтительным видится именно механизм, при котором ЭСЧФ в автоматическом режиме создаются на основе учетных данных, которые в основном уже вводятся в учетную систему. При таком способе администрирования ЭСЧФ не потребуются значительных расходов плательщиков, а затраты на доработку программного обеспечения будут зависеть от объемов учетных данных каждого плательщика;

3) для того чтобы обязанность выставление ЭСЧФ приобрела гражданско-правовой характер, необходимо установить ее в договоре, целесообразно указать, что это является существенным условием договора. Самой эффективной мерой по обеспечению его исполнения будет применение неустойки за невыставление ЭСЧФ в виде штрафа. Сумма штрафа, предусмотренного договором, должна возмещать сумму НДС, которую покупатель начисляет к уплате или уплачивает в бюджет по причине не выставления ЭСЧФ продавцом.

Литература

1. Селицкая, Э.А. Письмо МНС Республики Беларусь от 06.04.2016 г. № 2-1-9/02121 «О внедрении с 01.07.2016 электронных счетов-фактур по НДС» [Электронный ресурс] /

Э.А. Селицкая // Электронный журнал «Главный бухгалтер». – Режим доступа: <https://www.gb.by/izdaniya/glavnyi-bukhgalter/pismo-mns-respubliki-belarus-ot-06042016>. – Дата доступа: 09.04.2017.

2. Щербаков, М. Электронные счета-фактуры: приближается время «Ч» [Электронный ресурс] / М. Щербаков // Электронный журнал «Главный бухгалтер». – Режим доступа: <https://www.gb.by/izdaniya/glavnyi-bukhgalter/elektronnye-scheta-faktury-priblizhaetsy>. – Дата доступа: 09.04.2017.

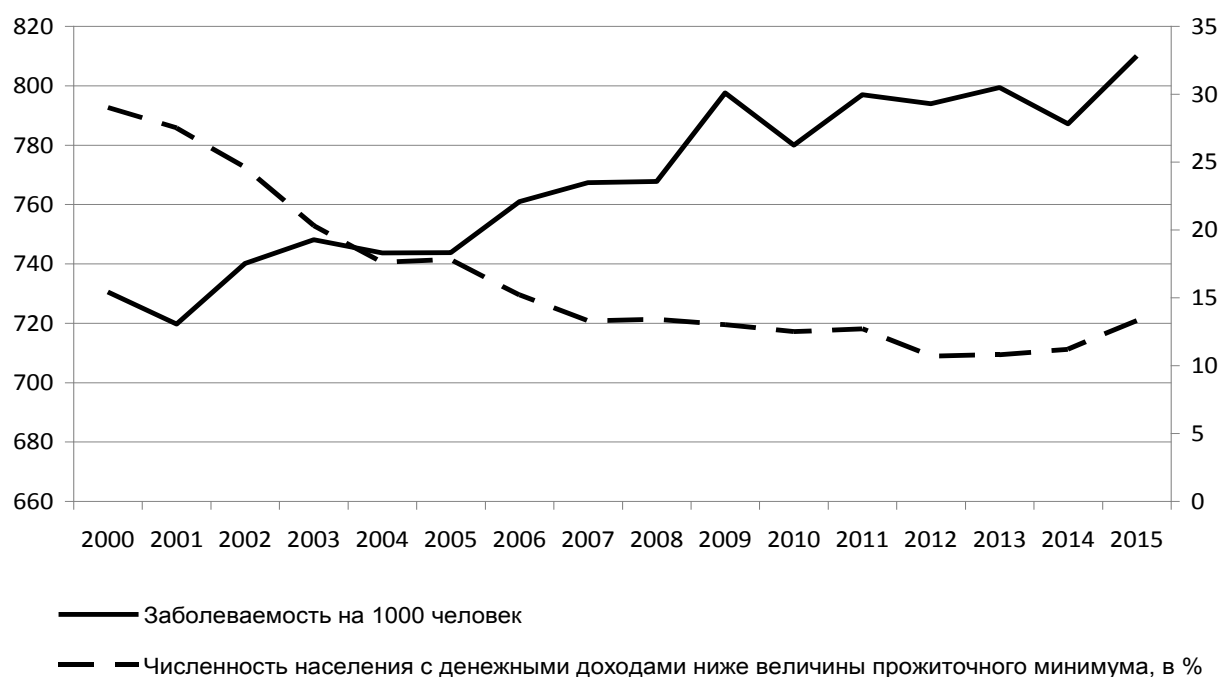
С.А. Бондаренко

*Волгоградский государственный университет
(Волгоград, Российская Федерация)*

Научный руководитель – старший преподаватель М.А. Мгерян

СТРАХОВАНИЕ И МИКРОСТРАХОВАНИЕ: ДОСТОИНСТВА И НЕДОСТАТКИ

Проблема бедности, неравномерности распределения доходов и социально-экономического неравенства на территории Российской Федерации существует уже довольно продолжительное время. В системе страхования это проявляется в виде отсутствия доступа малоимущих слоев населения к различным страховым услугам. Качество социальной защиты, служащей гарантом реализации интересов граждан, находится в России на низком уровне, а используемые механизмы социального обеспечения малоэффективными, не предоставляют достойную финансовую поддержку и опору бедным слоям населения. Стабильно поддерживаемый уровень бедности и поступательно возрастающий уровень заболеваемости российских граждан лишней раз подтверждают проблему низкой финансовой защищенности населения [3, 4] (см. рисунок).



Динамика уровня бедности и заболеваемости населения России

Источник: составлено автором на основе данных Росстата.