

3. Эконометрика : учебник для магистров / И. И. Елисеева [и др.] ; под ред. И. И. Елисеевой. — М. : Юрайт, 2012. — 453 с.

4. StatSoft [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.statsoft.ru>. — Дата доступа: 20.08.2017.

<http://edoc.bseu.by>

А.И. Климович

Научный руководитель — кандидат экономических наук Е.С. Филиппович

ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ КАК ИНСТРУМЕНТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ НАЛОГОВОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В данной статье рассматривается инструмент обеспечения исполнения налогового обязательства — приостановление операций по счетам плательщика, дается оценка влияния данного инструмента на экономическую деятельность субъекта хозяйствования.

Налоговые органы в своей деятельности в целях исполнения обязательств плательщиков по уплате налогов и сборов прибегают к предусмотренному законом праву приостановления операций по счетам плательщиков. Применение такого способа обеспечения исполнения налоговых обязательств может поставить под угрозу бизнес, а нормально функционировавшее предприятие привести к состоянию банкротства.

Актуальность вопроса обусловлена тем, что, несмотря на критичность для субъекта хозяйствования, приостановление операций по счетам плательщика применяется чаще иных мер [2]. Данная процедура, как способ обеспечения исполнения налоговых обязательств, зарекомендовала себя как крайне эффективная и действенная для налогового администрирования. Однако ее применение, по мнению авторов, имеет чисто фискальный характер, не учитывая экономические интересы субъектов хозяйствования, что может привести к ухудшению экономической ситуации как на микро-, так и на макроуровне.

Приостановлением операций плательщика (иного обязанного лица) по счетам в банке признается по решению налогового или таможенного органа прекращение банком всех расходных операций по данному счету, за исключением операций:

- связанных с осуществлением платежей в бюджет или внебюджетные фонды;
- связанных с исполнением банком решений налогового органа о взыскании средств дебиторов;
- осуществляемых за счет денежных средств на счетах, открытых для иностранной безвозмездной помощи.

Приостановление операций по счетам производится в случаях:

- неисполнения плательщиком в установленные сроки налогового обязательства, в том числе неуплата пеней;
- непредставления плательщиком в налоговые или таможенные органы налоговых либо таможенных деклараций (расчетов) по налогам (сборам, пошлинам);
- непредставления плательщиком в налоговые органы или документов бухгалтерского и (или) налогового учета, иных документов и сведений для проведения проверки.

Приостановление расходных операций по счету плательщика зачастую несет множество негативных последствий, вплоть до полной парализации его экономической деятельности, в том числе срыв важных сделок и потерю деловой репутации субъекта хозяйствования, см. таблицу.

Основные проблемные аспекты приостановления операций по счетам плательщика

Проблема	Описание
Наличие одновременно платежного поручения (далее — ПП) и платежного требования (далее — ПТ) на списание суммы налогов в картотеке «расчетные документы, не оплаченные в срок»	Приостановление сопровождается выставлением ПТ в адрес плательщика. При этом, при отсутствии средств на счете, данные ПТ помещаются в картотеку «расчетные документы, не оплаченные в срок», где уже могут находиться ПП в уплату этих же налогов. При поступлении средств на счет списание происходит в двойном объеме, при этом даже зная об этой ситуации, клиент не станет отзываться свои ПП из-за грозящего штрафа
Приостановление операций сразу по всем счетам плательщика	ПТ выставляются налоговыми органами на одни и те же суммы в эквиваленте всех валют открытых счетов клиента. С трудом порой полученные валютные средства (от экспортных контрактов после обязательной продажи), списанные в счет уплаты налогов, если и возвращаются по заявлению плательщика (не зачитываются в счет уплаты будущих налогов), то по курсу НБРБ. Клиент потеряет валюту, которую мог бы использовать для расчетов по импорту. Покупка валюты произойдет не по курсу НБРБ, а по базовому курсу банка
Временной лаг возврата денежных средств	Решение о зачете либо об отказе в проведении зачета принимается не позднее пяти рабочих дней со дня подачи плательщиком (иным обязанным лицом) заявления о зачете излишне уплаченной суммы налога. Возврат (отказ от возврата) излишне уплаченной суммы налога, сбора (пошлины), пени производится налоговым органом в течение одного месяца со дня подачи плательщиком заявления о возврате. Это значит, что субъект хозяйствования должен изыскивать денежные ресурсы для непрерывного функционирования предприятия

Источник: собственная разработка на основе [1].

К недостаткам данного инструмента обеспечения исполнения обязательств также можно отнести процедуру восстановления операций по счету. В загруженные дни, при уплате налога, сбора (пошлины), пени субъектом хозяйствования, отзыв платежного требования налоговыми органами в электронной системе происходит не так оперативно ввиду большого количества документов на обработку.

К сожалению, иногда в приостановлении операций по счету плательщика, играет роль человеческий фактор — ошибки, совершаемые как должностными лицами плательщика, так и должностными лицами налоговых органов, приведшие к применению данного инструмента обеспечения исполнения обязательств, могут очень дорого стоить субъекту хозяйствования.

На взгляд авторов, практика применения приостановления операций по счету плательщика может быть преобразована: замораживание счета плательщика предлагается производить в течение 5 дней после неисполнения плательщиком в установленные сроки налогового обязательства, неуплаты пеней или непредставления плательщиком в налоговые или таможенные органы налоговых либо таможенных деклараций (расчетов) по налогам, сборам (пошлинам). Данная мера, по мнению авторов, позволит уйти от сугубо фискального характера применения приостановления операций по счету, как способа обеспечения исполнения налоговых обязательств, давая субъектам хозяйствования время не только на корректировку мелких ошибок, но и на выполнение своих обязательств как по отношению к контрагентам, так и налоговых обязательств плательщика.

Литература

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть) [Электронный ресурс] : 19 дек. 2002 г., № 166-З : принят Палатой представителей 15 нояб. 2002 г. : одобрен Советом Респ. 2 дек. 2002 г. : в ред. закона Респ. Беларусь от 13.06.2016 г. // Навигатор в мире права ЭТАЛОН-ONLINE. — Режим доступа: http://etalonline.by/?type=text®num=Nk0200166#load_text_none_1_. — Дата доступа: 01.10.2017.
2. Не слишком ли высокая цена за мелкие ошибки — приостановление операций по счету? [Электронный ресурс] // Гл. бухгалтер : электрон. жури. — 2017. — № 33. — Режим доступа: <https://www.gb.by/izdaniya/glavnyi-bukhgalter/ne-slishkom-li-vysokaya-tsena-za-melkie>. — Дата доступа: 29.09.2017.
3. *Филиппович, Е. С.* Налоговый контроль : учеб. пособие / Е. С. Филиппович, М. А. Шклярова. — Минск : БГЭУ, 2014. — 399 с.