стороны, несет некоторые качественные и количественные дополнительные характеристики и свойства, но при сохранении основных банковских функций. В свою очередь электронные финансы существенно расширяют и нередко полностью меняют функции финансов. Прежде всего, превращают электронные финансы в основной элемент инфраструктуры общества. Не менее важным является и то, что электронные финансы встраиваются в систему финансирования хозяйства и тем самым начинают выполнять, с одной стороны, самостоятельную роль в развитии – финансы для финансов, а с другой стороны, подчиняют все процессы своим закономерностям. И, наконец, вытекающее из предыдущего – электронные финансы включают в свою орбиту все процессы общества и переводят в привычную для них форму существования – цифровую-денежную форму все активы общества. В результате меняется механизм управления обществом. Он начинает подчиняться формализованным законам акционерных обществ и отвечать требованиям наращивания стоимости. С другой стороны, подчиняться законам циклического развития – деловой цикл начинает определять движение и зеркально отображать всю жизнедеятельность в цифровых финансах. Кроме того, цифровые финансы знаменуют собой особый союз финансовой и информационной сфере, который ведет к формированию информационно-финансовой экосистемы. В данной экосистеме по-новому срабатывают региональные и общехозяйственные интересы и мотивы, что необходимо учитывать как в региональном обороте и управлении, так и в масштабах общегосударственного регулирования денежно-финансовой сферы.

1. Popper N., Gates G., Almkhatar S. Will Cash Disappear? //The New York Times, Nov. 14, 2017.
2. Global flows in a digital age: How trade, finance, people, and data connected the world economy. Report McKinsey Global Institute, April 2014. 180 p.
3. Khan F. Singapore's Ubin & Canada's Jasper power the Digital Transformation to DLT systems // Data Driven Investor, November 16, 2018.
4. Allen F., McAndrews, Strahan Ph. E-Finance: An Introduction // Journal of Financial Services Research, Vol. 22, Issue 1-2. August 2002. P. 5-27.
5. Joshi V.C. E-Finance. The future is here. Second edition. SAGE Publications Pvt, Ltd, 2910. 212 p.
6. Arner D.W., Barberis J., Buckley R.P. The Evolution of Fintech: A New Post-Crisis Paradigm? // Georgetown Journal of International Law. Vol. 47, 2016. P. 1272-1318.
7. Klioutchnikov I., Sigova M., Beizerov N. Chaos theory in finance // Procedia Computer Science, Vol. 119, 2017. P. 368-375

Курбатова Т.В.

Изменения Налогового кодекса Российской Федерации

*Сибирский Федеральный Университет
(Россия, Красноярск)*

doi: 10.18411/lj-08-2020-69

idsp: lj-08-2020-69

Аннотация

В данной статье приведены последние значимые изменения в Налоговом кодексе Российской Федерации, а также изменения, связанные с распространением коронавирусной инфекции.

Ключевые слова: Налоговый кодекс. Налог. Федеральная налоговая служба. Коронавирусная инфекция. Субсидии. Малый бизнес. Средний бизнес. Индивидуальный предприниматель.

Abstract

This article presents the latest significant changes in the Tax code of the Russian Federation, as well as changes related to the spread of coronavirus infection.

Keywords: Tax code. Tax. Federal tax service. Coronavirus infection. Subsidies. Small business. Medium business. Individual entrepreneur.

Любая система имеет свой жизненный цикл, она представляет собой совокупность определенных элементов, постоянно подлежит изменениям, совершенствуется. И система налогообложения Российской Федерации не исключение. Она начала формироваться в декабре 1991 года. И с тех пор каждый год она претерпевает изменения, вводятся новые дополнения.

Например, с 1 января 2019 года вступил в силу закон о повышении ставки налога на добавленную стоимость на 2%, с 18% до 20%. (Федеральный закон № 303-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации») [1].

С 2021 года снижается административная нагрузка на организации. Для них отменяется обязанность по представлению налоговых деклараций по транспортному и земельному налогам за 2020 год и последующие периоды, в соответствии с Федеральным законом от 15.04.2019 № 63-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и статью 9 Федерального закона «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» [2]. Минюст России зарегистрировал приказ ФНС России от 04.09.2019 № ММВ-7-21/440@ о признании утратившими силу приказов об утверждении форм деклараций по транспортному и земельному налогам [3].

Теперь налоговые органы будут самостоятельно начислять налог на землю и налог на транспортные средства юридическим лицам, направлять им уведомления на оплату, точно также как и физическим лицам.

При этом с 2021 года для верификации платежей по транспортному и земельному налогам, поступивших за соответствующий налоговый период, организациям будут направляться сообщения об исчисленных налоговыми органами суммах указанных налогов.

Также Федеральным законом от 29.07.2018 года № 232-ФЗ было внесено изменение, позволяющее с 1 января 2019 года физическим лицам в добровольном порядке заранее уплачивать транспортные и земельные налоги, налог и имущество физических лиц - Единого налоговый платеж [4]. Это изменение привело к недопониманию этого нововведения, граждан нашей страны смутило слово «Добровольно». Многие посчитали, что это означает, что все налоги носят добровольный характер и не обязаны быть уплачены. Однако в соответствии со статьей 57 Конституцией Российской Федерации, п. 1 ст. 3 и пп. 1 п. 1 ст. 23 НК РФ каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы [5]. А Единый платеж лишь позволяет сделать это заранее.

Введен ряд новых изменений, при исчислении имущественных налогов физическим лицам.

Так, введена новая налоговая льгота для семей, имеющих трех и более несовершеннолетних детей по налогу на землю в виде предоставления налогового вычета, уменьшающего величину налога на кадастровую стоимость 600 кв.м площади одного земельного участка (пп. 10 п. 5 ст. 391 НК РФ) и по налогу на имущество предоставлены дополнительные налоговые вычеты, уменьшающие размер налога на кадастровую стоимость 5 кв.м общей площади квартиры, части квартиры, комнаты и 7 кв.м общей площади жилого дома, части жилого дома в расчете на каждого несовершеннолетнего ребенка (п. 6.1 ст. 403 НК РФ) [6], [7];

Следующее изменение коснулось льготных категорий налогоплательщиков (пенсионеры, инвалиды, многодетные). Для них установлен без заявительный порядок предоставления налоговых вычетов. Если у налоговых органов уже имеются сведения о

таких лицах, тогда с заявлением о предоставлении налоговых вычетов обращаться не потребуется, налоговый вычет будет применен автоматически (п. 10 ст. 396 НК РФ) [8].

С 2020 года был упрощен порядок представления организациями, применяющими специальные налоговые режимы, обязательного экземпляра годовой бухгалтерской отчетности. В связи с этим изменением подавать отчетность необходимо только в налоговый орган по месту регистрации. Также Федеральной Налоговой Службе поручили исполнять новую функцию – формировать и вести Государственный информационный ресурс бухгалтерской отчетности (ГИР БО). Субъектам малого предпринимательства дано послабление: отчетность за 2019 год они еще могут представить на бумажном носителе, с 2020 года отчетность будет приниматься только в электронной форме. Приказом ФНС России от 13.11.2019 №ММВ-7-1/569@ установлен порядок представления экземпляра составленной годовой бухгалтерской отчетности [9].

В 2019 году был введен новый налог – налог на самозанятых. Для того, что убедиться в эффективности этого налога, его ввели в опытную эксплуатацию в 4 регионах Российской Федерации: Москва, Московская и Калужская области, Республика Татарстан. Преимуществами этого налога являются – отсутствие обязательной регистрации в качестве Индивидуального предпринимателя, низкая налоговая ставка (4 или 6%), отсутствие оплаты страховых взносов, отсутствие деклараций и отчетов, нет необходимости в применении контрольно-кассовой техники, а также простой переход на этот налоговый режим, который осуществляется через приложение «Мой налог». Практика показала эффективность введения этого налога, поэтому с 1 июля регионы по собственному желанию могут присоединиться к эксперименту. Действовать этот налог будет в течении 10 лет. Переход на данный налоговый режим осуществляется добровольно.

Все эти изменения носят постоянный характер. Но в 2020 году мы стали свидетелями временных изменений. Все они связаны с пандемией вируса Covid-19, первое упоминание которого было зарегистрировано в городе Ухань провинции Хубэй в конце 2019 года. Вспышка этого вируса повлекла за собой большое количество изменений, она изменила уклад жизни, к которому мы все так привыкли. Основанием изменений Налогового законодательства Российской Федерации стал Федеральный закон от 22.04.2020 N 121-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации». Все эти изменения были направлены на пользу налогоплательщиков.

На основании этого закона Федеральная налоговая служба начала реализовывать ряд мер, которые были направлены на поддержку бизнеса. К ним относится перенос сроков уплаты налогов (в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации №409 от 02.04.2020 года) [10].

Налогоплательщики, относящиеся к отраслям, которые пострадали от коронавирусной инфекции, имеющие задолженность, которая должна быть уплачена в 2020 году, также могут подать заявление в налоговый орган на предоставление отсрочки или рассрочки по уплате налогов.

Для получения отсрочки или рассрочки необходимо подтверждение о том, что доходы были снижены более чем на 10% или убыток зафиксирован за 2020 год, но отсутствовал в 2019.

Подать заявление на получении отсрочки или рассрочки нужно сроком до 1 декабря 2020 года. Максимальный период отсрочки – 1 год, рассрочки – 5 лет. Если необходимый срок не превышает 6 месяцев, то необходимо представить заявление и обязательство. Если же превышает, то дополнительно необходимо представить обеспечение в виде залога, поручительства, банковской гарантии и график погашения задолженности (для рассрочки).

Узнать имеет ли налогоплательщик право на получение отсрочки или рассрочки необходимо воспользоваться сервисом «Проверка возможности получения отсрочки/рассрочки в связи с COVID-19» на официальном сайте Федеральной налоговой службы. С его помощью можно получить информацию о том, какая отсрочка или рассрочка может быть предоставлена для налогоплательщиков, по каким платежам и на какой период, а также необходимые для этого документы.

Также до 31 мая 2020 года были приостановлены все выездные налоговые проверки, а в течение 2020 года проверки по применению ККТ (контрольно-кассовой техники), были продлены сроки сдачи отчетностей, сроки подачи которых приходились на март-май 2020 года. До 1 мая 2020 года мер взысканий для бизнеса и подача заявлений о банкротстве налоговой службой были приостановлены. Появилась возможность закрыть ИП через сервис «Государственная регистрация ЮЛ и ИП» без электронной подписи. Для этого необходимо просто направить заявление, скан-образ или фотографии страниц паспорта. Личность нужно подтвердить фотографией (селфи) с этим документом.

Был увеличен перечень доходов, которые не облагаются НДФЛ. Туда вошли денежные выплаты, которые полагаются медицинским работникам, которые оказывают медицинскую помощь пациентам, у которых был выявлен коронавирус и тем, кто входит в группу риска. Также список дополнили субсидии из федерального бюджета Российской Федерации направленные предпринимателям, пострадавшим от коронавирусной инфекции.

Перечень наиболее пострадавших сфер деятельности от Covid-19 утвержден постановлением Правительства РФ от 03.04.2020 № 434, он был дополнен постановлениями от 10.04.2020 № 479, от 18.04.2020 № 540 и от 12.05.2020 № 657 [11].

Постановлением Правительства РФ от 24.04.2020 года № 576 были определены Правила предоставления в 2020 году из федерального бюджета субсидий субъектам малого и среднего предпринимательства, ведущим деятельность в отраслях российской экономики, которые в наибольшей степени пострадали в условиях ситуации, связанной с коронавирусной инфекцией [12].

Цель субсидии – частичная компенсация нанесенного ущерба организациям и ИП из-за распространения Covid-19. Механизм получения субсидий работает с 1 мая 2020 года.

Одним из условий получения субсидии – предоставление заявления. Его можно подать в налоговый орган в электронной форме. Можно использовать сервис Личный кабинет налогоплательщика или отправить по почте. Сроки предоставления – с 1 мая по 1 июня 2020 года за апрель и с 1 июня до 1 июля за май. Рассмотрение заявлений будет проведено с максимально возможной оперативностью. В случае отказа, организация получит ответ в течении трех рабочих дней.

Также для получения субсидии налогоплательщик должен работать в отраслях, которые пострадали от коронавирусной инфекции (принадлежность определяется по информации, которая содержится в ЕГРЮЛ или ЕГРИП). Организация должна состоять в реестре субъектов малого и среднего бизнеса по состоянию на 1 марта 2020 года. Кроме того, обязательным условием является отсутствие недоимки по налогам и страховым взносам (более 3 000 рублей) на 1 марта 2020 года. Но при погашении данной задолженности, налогоплательщик получит право на получение субсидии. Организация или ИП не должна находиться в процессе ликвидации. Для получения субсидии, количество работников не должно быть менее 90%, чем было в марте 2020 года.

Размер субсидии для ЮЛ равен МРОТ на каждого работника, работающего в марте 2020 года. Для ИП условия те же, только добавляется выплата на самого индивидуального предпринимателя.

Сумма субсидий определяется налоговым органом. Основанием для этого является информация, полученная от Пенсионного Фонда Российской Федерации (по форме СЗВ-М). Сроки представления отчетности в ПФРФ до 15 мая 2020 года за апрель и до 15 июня 2020 года за май.

Результат рассмотрения заявления налогоплательщик узнает в таком же порядке, как и было подано заявление, в электронной форме, через Личный Кабинет налогоплательщика или в почтовой форме. Перечисление субсидии осуществляется не позднее трех рабочих дней, после направления налоговой службой реестра в Федеральное казначейство.

На официальном сайте Федеральной Налоговой Службы можно найти формат представления заявления на получение субсидии. Также там размещена вся информация о порядке получения субсидии.

Для удобства налогоплательщиков на сайте Федеральной Налоговой Службы с 1 мая 2020 года действует сервис, где можно самостоятельно проверить является ли организация или ИП претендентом на получение субсидии и отследить ход рассмотрения поданного заявления.

В предложенном автором материале рассмотрены далеко не все дополнения и изменения налогового кодекса за последние несколько лет. Анализируя вышеперечисленные нововведения можно сделать следующие выводы: увеличение ставки НДС, несмотря на то, что этот налог оплачивают отдельные категории юридических лица и предпринимателей, налоговая нагрузка легла на плечи физических лиц, то есть населения России.

Введение Единого налогового платежа позволяет накопить денежные средства на оплату налогов, которые должны быть уплачены в срок, установленный законодательством, заблаговременно. Это очень удобно для налогоплательщиков со средними доходами.

Введение нового налога на профессиональный доход в связи с принятием небольших ставок позволит вывести легализоваться физическим лицам, которые занимались предпринимательской деятельностью незаконно, то есть без регистрации. Но так как срок действия данного налогового режима 10 лет, есть вероятность того, что категория самозанятых, по истечению этого срока, обязана будет официально зарегистрировать свою деятельность и оплачивать налоги в установленном порядке.

Отмена представления юридическими лицами деклараций по налогу на транспорт и землю абсолютно оправдана, так как в рамки статьи 85 Налогового кодекса Российской Федерации все регистрирующие органы представляют сведения о зарегистрированных правах. Следовательно, в налоговых органах есть вся информация для исчисления этих налогов самостоятельно. Автор считает, что следующим шагом будет отмена представления юридическими лицами декларации на имущество, по аналогии отмены представления деклараций о земельном и транспортном налогах [13].

Желание государства помочь бизнесу, пострадавшему в условиях пандемии, вызывает уважение. Однако, в связи с тем, что все принятые законодательные акты были разработаны в максимально короткие сроки были учтены не все нюансы. Утвержденный Правительством список отраслей, пострадавших от коронавирусной инфекции далеко не полный. Так, в него не полностью вошли ОКВЭДы по реализации непродовольственных товаров. Кроме этого, субсидия выплачивается в зависимости от количества работников организации, указанном в отчете в Пенсионный фонд по форме СЗВ-М. Рассмотрим такой пример, в организации, работающей по основному ОКВЭДу, например, 56, попадающего под выплаты работает два человека, по дополнительному ОКВЭДу, например, 47.8 – 13. Отчет в ПФР налогоплательщик сдает на 15 человек, следовательно выплата будет произведена также на 15 человек, хотя 13 из них продолжали работать. И обратная ситуация происходит в другом случае, по основному ОКВЭДу, например, 47.8, который не попадает под выплату работает 2

человека, а по дополнительному, например, 56, который вошел в перечень пострадавших от пандемии, работает 13. В этом случае бизнес не получит субсидию вообще.

На сайте www.change.org была создана петиция от пользователя «Записки ИПэшника» в которой была выдвинута просьба об включении ОКВЭДа 47.8 в список пострадавших от Covid-19 [14].

С этим ОКВЭДом существует определенная проблема. Он включает в себя все виды торговли. Именно поэтому разделить торговлю очень сложно. Продовольственные магазины не так сильно пострадали от распространения коронавирусной инфекции, в отличие от магазинов, занимающихся торговлей одежды, обуви, строительными материалами.

Каким образом будет разрешена эта ситуация предугадать трудно. Возможно, ОКВЭД 47.8 будет полностью включен в перечень пострадавших. А может быть будет создан определенный алгоритм, позволяющий разделять виды торговли.

Из всего сказанного можно сделать вывод, что налоговая система является очень сложной. Люди, которые разрабатывают и вносят на рассмотрение законопроекты должны быть не только образованными, умеющими рассчитывать итоги своих решений на будущее, но еще и быть объективными, чтобы была исключена коррупционная составляющая.

1. Официальный сайт Федеральной налоговой службы [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://www.nalog.ru>
2. "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ).
3. Федеральный закон "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации" от 03.08.2018 N 302-ФЗ.
4. Федеральный закон от 15.04.2019 N 63-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и статью 9 Федерального закона "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах".
5. Приказ ФНС России от 04.09.2019 N ММВ-7-21/440@ "О признании утратившими силу некоторых приказов Федеральной налоговой службы в связи с отменой обязанности представления налоговых деклараций по транспортному налогу и по земельному налогу" (Зарегистрировано в Минюсте России 28.10.2019 N 56338)
6. Федеральный закон "О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с совершенствованием налогового администрирования" от 29.07.2018 N 232-ФЗ
7. НК РФ Статья 391. Порядок определения налоговой базы.
8. НК РФ Статья 403. Порядок определения налоговой базы исходя из кадастровой стоимости объектов налогообложения
9. НК РФ Статья 396. Порядок исчисления налога и авансовых платежей по налогу
10. Приказ ФНС России от 13.11.2019 N ММВ-7-1/569@ "Об утверждении Порядка представления экземпляра составленной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней в целях формирования государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности" (Зарегистрировано в Минюсте России 10.12.2019 N 56754)
11. Постановление Правительства РФ от 02.04.2020 N 409 (ред. от 30.05.2020) "О мерах по обеспечению устойчивого развития экономики" (вместе с "Правилами предоставления отсрочки (рассрочки) по уплате налогов, авансовых платежей по налогам и страховых взносов")
12. Постановление Правительства РФ от 03.04.2020 N 434 (ред. от 26.05.2020) "Об утверждении перечня отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции"
13. Постановление Правительства РФ от 24.04.2020 N 576 (ред. от 20.06.2020) "Об утверждении Правил предоставления в 2020 году из федерального бюджета субсидий субъектам малого и среднего предпринимательства, ведущим деятельность в отраслях Российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции" (с изм. и доп., вступ. в силу с 23.06.2020)

14. Порядок формирования сведений о наличии/отсутствии задолженности при предоставлении субсидий в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 24.04.2020 № 576
15. НК РФ Статья 85. Обязанности органов, учреждений, организаций и должностных лиц сообщать в налоговые органы сведения, связанные с учетом организаций и физических лиц
16. Онлайн-платформа для создания и подписи петиций [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://www.change.org>

Панасенкова Т.В., Попова А.А.

Эффективность функционирования государственно-частного партнерства в современных условиях регионов Российской Федерации

*Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)
(Россия, Ростов-на-Дону)*

doi: 10.18411/lj-08-2020-70

idsp: ljjournal-08-2020-70

Аннотация

Статья посвящена вопросам эффективности функционирования государственно-частного партнерства в современных условиях регионов Российской Федерации. Автором обоснована актуальность и значимость темы исследования. Сформулированы проблемы функционирования государственно-частного партнерства в регионах, представлены направления решения. Сделан акцент на последствиях пандемии COVID-19 для рынка ГЧП-проектов, в частности, в регионального. Приведены возможные меры по снижению негативного влияния этих последствий.

Ключевые слова: государственно-частное партнерство, концессии, пандемия, инвестиции, региональный проект.

Abstract

The article is devoted to the issues of the effectiveness of public-private partnership in the modern conditions of the regions of the Russian Federation. The author substantiates the relevance and significance of the topic of the study. Problems of functioning of public-private partnership in regions are formulated, directions of solution are presented. Emphasis is placed on the impact of the COVID-19 pandemic on the PPP project market, in particular in the regional one. Possible measures to reduce the negative impact of these consequences are presented.

Key words: public-private partnership, concessions, pandemic, investment, regional project.

В целях повышения эффективности использования бюджетных средств и достижения высокого уровня социально-экономического развития страны важно развивать различные механизмы финансирования деятельности экономических агентов. Наиболее перспективным из них, реализующим функции органов власти федерального, регионального и местного уровней, является система государственно-частного партнерства (далее – ГЧП), используемая во всем мире для создания благоприятных условий экономического развития общества в ходе продвижения и реализации инвестиционных предложений и проектов. Например, во Франции объем инвестиционных обязательств по проектам ГЧП также составляет не менее 1,6% от ВВП, в Великобритании – 6,6% от ВВП, в Австралии и Новой Зеландии – 6,9% от ВВП, в Канаде – 8,1% от ВВП [4]. Практика доказывает, что целенаправленное и продуманное развитие института ГЧП позволяет обеспечить реализацию программно-целевого метода планирования бюджетных расходов, создавать социально-экономическую стабильность, гарантировать устойчивое развитие всех отраслей