

УЧЕБНИКИ
И УЧЕБНЫЕ ПОСОБИЯ

НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

МЕХАНИЗМ ПРЕСТУПЛЕНИЯ
И ЕГО ВЫЯВЛЕНИЕ

ЮРИДИЧЕСКИЙ
ЦЕНТР

Учебники и учебные пособия (Юридический Центр Пресс)

Коллектив авторов

**Налог на добавленную
стоимость. Механизм
преступления и его выявление**

«Юридический центр»

2003

УДК 343.359.2
ББК 67.408

Коллектив авторов

Налог на добавленную стоимость. Механизм преступления и его выявление / Коллектив авторов — «Юридический центр», 2003 — (Учебники и учебные пособия (Юридический Центр Пресс))

Настоящее учебное пособие подготовлено коллективом ученых Санкт-Петербургского юридического института Генеральной прокуратуры Российской Федерации совместно с практическими работниками по поручению Научно-консультативного совета при заместителе Генерального прокурора Российской Федерации В. В. Зубрине. В нем дан развернутый анализ законодательства, регулирующего порядок исчисления, уплаты и возмещения налога на добавленную стоимость, описан механизм преступного посягательства и способы совершения преступлений, сформулированы практические рекомендации по их выявлению и расследованию. Книга будет полезна сотрудникам органов дознания, следователям, прокурорам, судьям, адвокатам, а также преподавателям, аспирантам и студентам юридических вузов.

УДК 343.359.2
ББК 67.408

© Коллектив авторов, 2003
© Юридический центр, 2003

Содержание

Введение	6
Глава 1	10
1.1. Из истории развития налогового законодательства в России	10
1.2. Понятие и механизм исчисления, уплаты и возмещения налога на добавленную стоимость	14
1.3. Элементы механизма НДС, используемые в противоправных целях	18
Глава 2	30
2.1. Характеристика непосредственного объекта посягательства	32
Конец ознакомительного фрагмента.	38

Налог на добавленную стоимость. Механизм преступления и его выявление Учебное пособие

Рецензенты:

В. В. Зубрин, заместитель Генерального прокурора РФ, кандидат юридических наук

В. Г. Гассий, первый заместитель начальника Главного Следственного управления при ГУВД С.-Петербурга и Ленинградской области, полковник юстиции

А. А. Эксархонцло, доктор юридических наук, профессор С.-Петербургского государственного университета

Коллектив авторов:

Н. А. Данилова, кандидат юридических наук, доцент – п. 2.1 гл. 2 (в соавторстве с С. Г. Евдокимовым), п. 6.1 гл. 6 (в соавторстве с С. Г. Евдокимовым, Е. В. Елагиной); **С. Г. Евдокимов**, кандидат юридических наук, доцент – введение, гл. 1 (в соавторстве с М. С. Мухиным), гл. 2 (п. 2.1 – в соавторстве с Н. А. Даниловой), гл. 4, 5, 6: п. 6.1 (в соавторстве с Н. А. Даниловой, Е. В. Елагиной); п. 6.4; п. 6.5 (в соавторстве с Е. В. Елагиной, С. П. Кушниренко); заключение; **Е. В. Елагина**, старший преподаватель, советник юстиции – гл. 6: п. 6.1 (в соавторстве с Н. А. Даниловой, С. Г. Евдокимовым); п. 6.2; п. 6.5 (в соавторстве с С. Г. Евдокимовым, С. П. Кушниренко); **С. П. Кушниренко**, кандидат юридических наук, доцент – гл. 6: п. 6.3.; п. 6.5 (в соавторстве с С. Г. Евдокимовым, Е. В. Елагиной); **М. С. Мухин**, полковник налоговой полиции – гл. 1 (в соавторстве с С. Г. Евдокимовым), гл. 7; **А. А. Сапожков**, кандидат юридических наук – гл. 3 (в соавторстве с В. Ф. Щепельковым); **В. Ф. Щепельков**, кандидат юридических наук – гл. 3 (в соавторстве с А. А. Сапожковым).

Руководитель авторского коллектива – С. Г. Евдокимов

© Коллектив авторов, 2003

© Изд-во «Юридический центр Пресс», 2003

Введение

С началом рыночных реформ в Российской Федерации экономическая преступность стала приобретать новые черты. Появились новые виды преступлений, традиционные способы преступных посягательств стали более изощренными, резко возросли суммы ущерба, причиняемого в результате экономических преступлений. Можно констатировать, что преступления стали более интеллектуальными, тщательно спланированными и продуманными.

К числу новых видов преступлений в сфере экономической деятельности следует отнести налоговые и связанные с налоговыми правоотношениями преступные посягательства.

Общественная опасность налоговых преступлений заключается в умышленном невыполнении конституционной обязанности каждого платить законно установленные налоги и сборы (ст. 57 Конституции РФ), что влечет непоступление денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации.¹ Являясь важнейшим источником формирования доходной части бюджетов всех уровней (Федерального бюджета, бюджетов субъектов Федерации и местных бюджетов), налоговые платежи играют важнейшую роль в стабилизации экономического и социального положения в стране. Непоступление в результате уклонения от уплаты налогов денежных средств в бюджет приводит к сокращению различных социальных программ и другим негативным последствиям.

Оценивая работу Министерства Российской Федерации по налогам и сборам (МНС РФ) в 2001 г., на заседании коллегии Министерства 13 февраля 2002 г. председатель Правительства РФ Михаил Касьянов отметил: «Какие-либо неудачи у вас – это подрыв всех будущих реформ».²

Еще более опасной по своим последствиям является деятельность, связанная с использованием налоговой системы для изъятия денежных средств из бюджета под видом возмещения налога. В данном случае не только установленные налоговые платежи не поступают в бюджетную систему, но государственный бюджет становится источником хищения денежных средств.

Для совершения такого рода преступлений используется механизм возмещения налога на добавленную стоимость (НДС), в том числе при экспорте продукции и товаров из Российской Федерации. На упомянутом выше заседании коллегии МНС РФ министр по налогам и сборам Геннадий Букаев сообщил, что в 2001 г. из бюджета было возмещено 215 млрд р. НДС – в два раза больше, чем в 2000 г. В результате сумма возмещенного НДС составила почти треть от всех поступлений этого налога в бюджетную систему. Бюджет стал фактически дотировать лжеэкспортеров.³

Правительству РФ было предложено разработать схемы, препятствующие лжеэкспорту. Одним из первых шагов в этом направлении стало обсуждение в Комитете Государственной Думы по бюджету и налогам 21 марта 2002 г. предложения МНС РФ о внесении изменений во вторую часть Налогового кодекса РФ, в соответствии с которыми срок возврата экспортного НДС из бюджета увеличивается с трех до пяти месяцев.⁴

В процессе обсуждения предложений МНС РФ в Государственной Думе выявились две диаметрально противоположные точки зрения на проблему возмещения экспортного НДС. Сторонники усиления контроля за возмещением НДС ссылаются на приведенные выше цифры и утверждают, что недобросовестные налогоплательщики попросту зарабатывают деньги на

¹ Волженкин Б. В. Экономические преступления. СПб., 1999. С. 222.

² Ляпунова Г. Не допустить сомнений в зыбкости принятых законов // Российская газета. 2002. 14 февр.

³ Там же.

⁴ В результате обсуждения предложение о внесении изменений в Налоговый кодекс РФ не было поддержано большинством членов Комитета Государственной Думы по бюджету и налогам РФ.

возмещении НДС из бюджета. По мнению заместителя председателя Бюджетного комитета Госдумы РФ Геннадия Кулика, каждый второй документ, предъявляемый в налоговые органы для возмещения экспортного НДС, подложный. Глава департамента косвенных налогов МНС РФ Ольга Сердюк привела следующие цифры: по данным на 1 марта 2002 г., налоговые органы возместили из бюджета 33 млрд р., а в бюджет за этот период поступило около 66 млрд р.

На стороне экспортеров выступил председатель налогового подкомитета Государственной Думы Владимир Дубов. Он заявил, что экспортеры фактически кредитуют бюджет при действующем порядке возмещения НДС на срок от шести до девяти месяцев, а при увеличении периода рассмотрения требований экспортеров до пяти месяцев этот срок увеличится почти до года. В 2001 г. российский экспорт составил немногим более 100 млрд долл. США. НДС, причитающийся к возврату, – 20 % от этой суммы, т. е. 20 млрд долл. В течение девяти месяцев бюджет бесплатно кредитовался у экспортеров. Сумма этого кредита составила 15 млрд долл.

При условии, что в 2002 г. объемы экспорта сохранятся, увеличение сроков возврата экспортного НДС на два месяца приведет к тому, что в 2002 г. бюджет получит 11-месячный кредит у экспортеров на сумму более 18 млрд долл. США. В результате потери экспортеров (от невозможности использования этих средств для вложения в дело и извлечения прибыли) составят от 120 млн до 1,2 млрд долл. США.⁵

Предлагается также снизить ставку налога на добавленную стоимость с 20 % до уровня действующей в большинстве европейских стран ставки в 16,5 %. Аргументом в пользу этого предложения является унификация ставки НДС с теми странами, с которыми Российская Федерация имеет самый большой товарооборот. Это поставит в равные условия экспортеров и импортеров, поскольку тогда при пересечении границы у тех и других будет нулевая ставка. Между тем следует заметить, что НДС – второй по бюджетной доходности налог в стране и поэтому эксперименты с его ставкой рискованны.⁶

Безусловно, далеко не все экспортеры используют механизм возмещения НДС для уклонения от уплаты налогов и хищения государственных средств. Однако масштабы совершаемых в этой сфере преступлений требуют адекватных мер со стороны государства.

Задача правоохранительных органов – своевременно выявлять и пресекать подобные преступные посягательства, эффективно расследовать совершенные и подготавливаемые преступления, обеспечить неотвратимость наказания. Для этого необходимо вооружить сотрудников правоохранительных органов четкими методиками выявления и расследования преступлений. Отсутствие подобных методик приводит к тому, что значительная часть возбужденных уголовных дел о хищении денежных средств под видом возмещения НДС прекращается по реабилитирующим основаниям или приостанавливается в связи с неустановлением лиц, подлежащих уголовной ответственности.

До вступления в силу Уголовно-процессуального кодекса РФ (УПК РФ) следователи налоговой полиции не имели права расследовать преступления, связанные с хищением денежных средств под видом возмещения экспортного НДС, так как в соответствии со ст. 126 УПК РСФСР расследование преступлений, предусмотренных частями второй и третьей ст. 159 и 160 Уголовного кодекса РФ (УК РФ), было отнесено к исключительной компетенции следователей органов внутренних дел. Это обстоятельство создавало дополнительные трудности в выявлении и расследовании таких преступных посягательств.

В большинстве случаев незаконность возмещения НДС выявлялась налоговыми органами или сотрудниками Федеральной службы налоговой полиции Российской Федерации (ФСНП РФ). Следователи налоговой полиции, обладая соответствующими знаниями в обла-

⁵ Ляпунова Г. Экспортеров кинули еще дальше // Коммерсант. 2002. 22 марта.

⁶ Интервью с заместителем председателя Комитета Государственной Думы по бюджету и налогам РФ С. Штогриным // Российская газета. 2002. 11 апр.

сти налогового законодательства, налоговых правоотношений и практическим опытом, наиболее подготовлены к расследованию таких преступлений. Между следователями, оперативными подразделениями налоговой полиции, а также сотрудниками налоговых органов налажено более тесное взаимодействие, положительно сказывающееся на эффективности расследования.

Однако как только в процессе расследования или ранее, на стадии возбуждения уголовного дела, выявлялись признаки хищения в действиях субъектов предпринимательской деятельности, материалы уголовного дела подлежали передаче в следственные подразделения МВД РФ. В результате утрачивалась оперативность в принятии необходимых процессуальных решений, снижалась эффективность взаимодействия следственных и оперативных подразделений, страдало качество расследования. В УПК РФ это положение было исправлено. В соответствии со ст. 151 УПК РФ расследование хищений путем мошенничества, присвоения, растраты может производиться следователями органа, выявившего преступление.

В марте 2003 г. появился Указ Президента РФ,⁷ в соответствии с которым ФСНП РФ подлежит упразднению с 1 июля 2003 г., а ее полномочия передаются вновь созданной в структуре МВД РФ Федеральной службе по экономическим и налоговым преступлениям. Принятое решение, как указано в преамбуле нормативного акта, преследует цель совершенствования государственного управления и реализации государственной политики в области выявления, предупреждения и пресечения налоговых преступлений и правонарушений.

Вероятно, в будущем провозглашенная цель будет достигнута, но в ближайшие два-три года следует ожидать снижения эффективности борьбы с налоговыми преступлениями и, в первую очередь, расследования уголовных дел о таких сложных, высокотехнологичных и интеллектуальных преступлениях, как использование механизма возмещения НДС для хищения денежных средств из федерального бюджета и уклонения от уплаты налогов.

Сегодня нагрузка на следователей МВД по находящимся в производстве уголовным делам – самая высокая по сравнению со следователями налоговой полиции, прокуратуры и ФСБ РФ. Если добавятся дела о налоговых преступлениях, то существенно снизится качество расследования. К тому же для следователей МВД расследование налоговых преступлений вряд ли когда-нибудь станет преобладающей задачей.

Также можно с высокой степенью вероятности предположить, что среди нынешних следователей налоговой полиции найдется не много желающих перейти на службу в МВД. Многие из них в свое время сменили службу в МВД на работу в налоговой полиции именно по причине чрезмерных нагрузок и неадекватной оплаты труда. Неизбежны потери и среди оперативников, обладающих опытом выявления, предупреждения и пресечения налоговых преступлений, так как многие из них найдут работу в других правоохранительных органах, помимо системы МВД, либо вообще снимут с себя погоны.

Для налаживания взаимодействия между вновь созданной службой по экономическим и налоговым преступлениям и налоговыми органами также понадобится время, которое в данном случае работает не в пользу государственных интересов.

Практика свидетельствует, что в процессе осуществления преступного умысла, связанного с возмещением экспортного НДС, совершаются не только хищения бюджетных средств, но и иные преступления: уклонение от уплаты налогов, незаконное предпринимательство, лжепредпринимательство, незаконная банковская деятельность, легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенного преступным путем, должностные преступления, взяточничество и коммерческий подкуп. Расследование подобных преступлений осложняется несовершенством действующего налогового и уголовного законодательства, разветвленностью преступных цепочек, противоречивостью складывающейся судебной и арбитражной практики.

⁷ «Вопросы совершенствования государственного управления в Российской Федерации». Указ Президента РФ от 11.03.2003 г. № 306.

ражной практики, отсутствием достаточного опыта у большинства следователей и оперативных сотрудников.

Рост указанной группы преступлений в последние годы не только связан с активизацией деятельности правоохранительных органов, но и отражает тенденцию дальнейшей криминализации экономики страны.

Задачей криминалистической науки в этой ситуации является разработка частной методики расследования преступлений данного вида. Такая методика позволит практическим работникам целенаправленно выявлять признаки преступных посягательств, своевременно пресекать преступную деятельность, планировать ход расследования, выявлять все обстоятельства, необходимые для правильной квалификации преступных действий, привлекать виновных к установленной законом ответственности.

Для правильного понимания способов преступного посягательства в сфере возмещения экспортного НДС необходимо рассмотреть механизм уплаты налога на добавленную стоимость, историю появления и последующего изменения порядка функционирования этого налога, его законодательное регулирование.

Глава 1

Общая характеристика налога на добавленную стоимость и связанных с ним злоупотреблений

1.1. Из истории развития налогового законодательства в России

Появление налога на добавленную стоимость (НДС) в Российской Федерации связано с началом рыночных реформ. Существовавший до конца 80-х годов XX в. экономической уклад в СССР, основывающийся исключительно на государственной форме собственности, позволял обеспечивать финансовые потребности общества, не прибегая к взиманию налогов. Аккумулирование и распределение огромных финансовых средств, благодаря административным методам управления экономикой, фактически осуществлялось вне налогового механизма.⁸

До середины 80-х годов основными обязательными платежами государственных предприятий являлись налог с оборота и отчисления от прибыли, установленные еще в 30-е годы. Налогов, которые приходилось платить населению, также было немного, а порядок их уплаты преимущественно основывался на удержании сумм налога у источника выплаты. Кроме того, высокий уровень обобществления собственности в экономике исключал возможность возникновения противоречий между интересами государства и отдельного хозяйствующего субъекта по поводу уплаты налогов. Это обстоятельство обуславливало низкий уровень правонарушений в сфере налогообложения.

Проблема учета реальных доходов и сбора налогов обострилась с принятием ряда рыночных по своей сути законов: Закона СССР «Об индивидуальной трудовой деятельности» от 19 ноября 1986 г.,⁹ Закона СССР «О кооперации в СССР» от 26 мая 1988 г.,¹⁰ Закона СССР «О предприятиях в СССР» от 4 июня 1990 г.¹¹ В результате начавшихся реформ в обществе появилась большая категория лиц, для которых были установлены более высокие, по сравнению с государственным сектором экономики, размеры налогов. Это повлекло увеличение числа налоговых правонарушений среди индивидуальных предпринимателей, кустарей, кооператоров, так как уплата налогов противоречила их частным интересам.

Переход на новые условия хозяйствования объективно требовал изменения всей системы налогообложения. К числу первых нормативных актов, заложивших основу формирования новой налоговой политики, следует отнести Закон СССР «О налогах с предприятий, объединений и организаций» от 14 июня 1990 г. и Закон СССР «О подоходном налоге с граждан СССР, иностранных граждан и лиц без гражданства» от 23 апреля 1990 г.¹² В соответствии с ними на территории СССР были введены: налог на прибыль, налог с оборота, налог на экспорт и импорт, налог на фонд оплаты труда колхозников, подоходный налог с граждан, налог на прирост средств потребления, налог на доходы.

Налог с оборота должны были уплачивать предприятия, объединения и организации, в том числе производственные кооперативы, а также совместные предприятия с участием совет-

⁸ Кучеров И. И. Налоги и криминал. М., 2000. С. 127.

⁹ Ведомости Верховного Совета СССР. 1986. № 47. Ст. 964.

¹⁰ Там же. 1988. № 22. Ст. 355.

¹¹ Ведомости Съезда народных депутатов СССР и Верховного Совета СССР. 1990. № 25. Ст. 460.

¹² Там же. № 27. Ст. 522; № 19. Ст. 320.

ских юридических лиц, иностранных юридических лиц и граждан и их филиалы, производящие и реализующие товары или продукцию. Налог с оборота исчислялся как разница между государственными розничными ценами за вычетом торговых и оптово-сбытовых скидок или оптовыми ценами промышленности и оптовыми ценами предприятий, а также в твердых суммах с единицы товара. Ставки налога утверждались Министерством финансов СССР и пересматривались при изменении цен и тарифов.

Наряду с указанным налогом предусматривалась уплата налога с продаж, которым облагалась реализация товаров. Взимание налога осуществлялось при продаже товаров населению в розничной торговой сети в размере 5 % суммы покупки.¹³

После распада СССР входившие в него ранее республики пошли по пути создания национальных налоговых систем. Однако предпосылки к налоговому обособлению отмечались и до распада Союза ССР. В частности, в декабре 1990 г. в РСФСР был принят Закон «О порядке применения на территории РСФСР в 1991 году Закона СССР “О налогах с предприятий, объединений и организаций”». Суверенизация лишь завершила этот процесс.

В конце 1991 г. в стране был принят целый ряд соответствующих законодательных актов: Закон «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» от 27 декабря 1991 г., Закон «О налоге на прибыль предприятий и организаций» от 27 декабря 1991 г., Закон «О налоге на добавленную стоимость» от 6 декабря 1991 г., Закон «О подоходном налоге с физических лиц» от 7 декабря 1991 г. и др.¹⁴

Законом от 6 декабря 1991 г. был впервые введен налог на добавленную стоимость. Ранее подобного налога в стране не существовало. Одновременно, с января 1992 г., когда указанный Закон вступил в силу, были отменены налог с оборота и налог с продаж. Новый налог представлял собой форму изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и определяемой как разница между стоимостью реализованных товаров (работ, услуг) и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки производства и обращения. Уплачивать НДС были обязаны предприятия и организации, имеющие статус юридических лиц, а также филиалы и представительства, осуществляющие производственную и иную коммерческую деятельность. Объектами налогообложения являлись обороты по реализации на территории Российской Федерации товаров, выполненных работ и оказанных услуг, и товары, ввозимые на ее территорию в соответствии с таможенными режимами. Для определения облагаемого оборота учитывалась стоимость реализуемых товаров (работ, услуг). Основная ставка налога была установлена в размере 28 %. Уплата НДС должна была производиться ежемесячно, исходя из фактических оборотов по реализации товаров (работ, услуг) за истекший календарный месяц.

В законодательстве большинства европейских государств также предусмотрено взимание налога на добавленную стоимость. В целях создания единой системы налогообложения 11 апреля 1967 г. была принята Вторая директива Совета Европейского экономического сообщества (ЕЭС), которая объявила НДС основным косвенным налогом стран – членов Сообщества. В соответствии с этим документом до 1972 г. страны – члены ЕЭС должны были разработать соответствующие законодательные акты и ввести налог на своей территории. Наличие НДС в налоговой системе является обязательным условием вступления государства в члены ЕЭС. В большинстве европейских стран ставка НДС составляет 16,5 %.

Налог на добавленную стоимость с достаточно высокими ставками и широкой налоговой облагаемой базой в значительной мере ограничивает платежеспособный спрос. Это свойство

¹³ Кучеров И. И. Налоги и криминал. С. 138–139.

¹⁴ Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР. 1992. № 11. Ст. 527; 525; 1991. № 52. Ст. 1871; 1992. № 12. Ст. 591.

эффективно используется в экономике развитых стран. Когда наблюдается перепроизводство каких-либо товаров, то увеличивается ставка налога, чтобы снизить объемы их выпуска.

В то же время в ряде ведущих стран этот налог не взимается. Так, в США признано нецелесообразным его введение из-за опасения перекаса в сторону косвенных налогов в ущерб прямым.

В первоначальной редакции Закона о НДС в числе других льгот предусматривалось освобождение от уплаты НДС товаров, экспортируемых непосредственно предприятиями-изготовителями, а также экспортируемых услуг и работ. Указанная льгота была предусмотрена с целью поддержки отечественных товаропроизводителей, повышения конкурентоспособности отечественных товаров на внешнем рынке, избежания двойного налогообложения экспортируемых товаров. Механизм использования указанной льготы можно представить следующим образом (см. схему 1; для простоты предполагается, что затрат у поставщика нет и он работает бесприбыльно, а производитель несет затраты, связанные только с приобретением сырья):



Схема 1

Указом Президента РФ от 22 декабря 1993 г. № 2270¹⁵ от обложения налогом на добавленную стоимость были освобождены товары не только собственного производства, но и приобретенные, а также физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица. Федеральным законом «О внесении изменений в Закон РФ «О налоге на добавленную стоимость»»¹⁶ от 1 апреля 1996 г. была введена новая редакция пп. «а» п. 1 ст. 5: «... от налога на добавленную стоимость освобождаются экспортируемые товары как собственного производства, так и приобретенные, экспортируемые работы и услуги».

С 1 января 1993 г. ставка налога на добавленную стоимость по большинству товаров (работ, услуг) была снижена до 20 %.¹⁷

Законом О НДС, изданными в его исполнение Инструкцией Госналогслужбы «О порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость» от 11 октября 1995 г.¹⁸ и рядом других нормативных актов, которые действовали до 1 января 2001 г., т. е. до вступления в силу второй части Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ),¹⁹ был предусмотрен механизм воз-

¹⁵ Собрание актов Президента и Правительства РФ. 1993. № 52. Ст. 5076.

¹⁶ СЗ РФ. 1996. № 14. Ст. 1309.

¹⁷ Закон РФ «О внесении изменений и дополнений в налоговую систему России» от 16.07.1992 г. //Ведомости Съезда народных депутатов и Верховного Совета РФ. 1992. № 34. Ст. 1976.

¹⁸ Экономика и жизнь. 1995. № 46.

¹⁹ СЗ РФ. 2001. № 1 (ч. 2). Ст. 18; № 23. Ст. 2289; № 33 (ч. 1). Ст. 3413, 3421, 3429; № 49. Ст. 4554, 4564; № 53 (ч. 1). Ст. 5015, 5023; 2002, № 1 (ч. 1). Ст. 4.

мещения организациям-экспортерам сумм НДС, уплаченных поставщикам. Суть его сводится к тому, что при вывозе товаров (работ, услуг) за пределы таможенной территории Российской Федерации экспортер (в том числе не являющийся производителем товара), не включающий НДС в цену товара и не взимающий его с иностранного покупателя, вправе потребовать возмещения из бюджета той суммы НДС (входной НДС), которая была им уплачена своему поставщику внутри страны.

Механизм функционирования НДС может быть представлена следующим образом (см. схему 2; для простоты предполагается, что затрат у экспортера нет и он работает бесприбыльно).

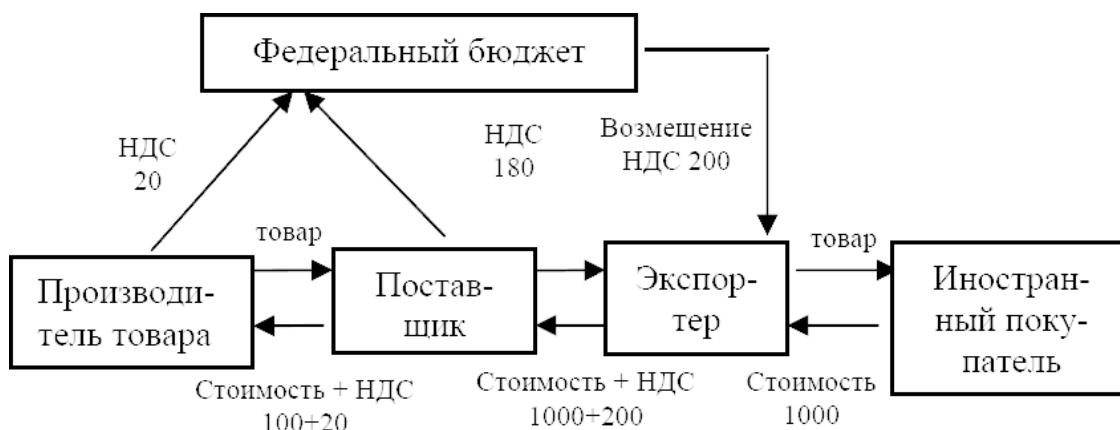


Схема 2

Этот механизм стал широко использоваться недобросовестными налогоплательщиками для уклонения от уплаты налогов и хищения денежных средств из государственного бюджета (способы совершения преступлений с использованием данного механизма будут изложены в следующей главе).

Для уклонения от уплаты налога на добавленную стоимость и незаконного изъятия денежных средств из государственного бюджета использовались и продолжают использоваться и другие недостатки механизма исчисления, уплаты и возмещения НДС. Действующая нормативно-правовая база остается несовершенной, несмотря на ее значительное обновление в последние годы. Рассмотрим действующий в настоящее время порядок регулирования правоотношений, возникающих в связи с уплатой НДС.

С 1 января 2001 г. вступила в силу вторая часть Налогового кодекса. Налог на добавленную стоимость посвящена глава 21 НК РФ. Министерством Российской Федерации по налогам и сборам разработаны «Методические рекомендации по применению главы 21 «Налог на добавленную стоимость» Налогового кодекса Российской Федерации».²⁰

²⁰ Приказ МНС РФ от 20.12.2000 г. № БГ-3-03/447 (с изм. от 22.05.2001 г.)// Экономика и жизнь. 2001. № 3 (январь); № 23 (июнь).

1.2. Понятие и механизм исчисления, уплаты и возмещения налога на добавленную стоимость

Налог на добавленную стоимость как один из видов федеральных косвенных налогов представляет собой систему налогообложения товаров на сумму стоимости, добавленной на каждом этапе их производства, обмена или перепродажи. НДС включается производителем или продавцом в цену товара, оплачивается покупателем и рассчитывается как разность между НДС, уплаченным покупателем, и НДС, уплаченным в связи с расходами, включаемыми в себестоимость продукции. В платежных документах НДС выделяется отдельной строкой.

Плательщиками НДС признаются: организации; индивидуальные предприниматели; лица, признаваемые налогоплательщиками в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, определяемые в соответствии с Таможенным кодексом РФ.

Рассмотрим подробнее, что представляют собой перечисленные в ст. 143 НК РФ три группы налогоплательщиков.

Под термином «организация» в НК РФ (п. 1 ст. 11) понимаются юридические лица, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации (российские организации), а также иностранные юридические лица, компании и другие корпоративные образования, обладающие гражданской правоспособностью, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, международные организации, их филиалы и представительства, созданные на территории Российской Федерации (иностранная организация).

В качестве плательщика налога на добавленную стоимость НК РФ называет все организации, не делая исключений ни для каких юридических лиц, к какой бы форме собственности они ни относились. Согласно ст. 149 НК РФ критерием освобождения от обложения налогом на добавленную стоимость выступает вид осуществляемых организацией хозяйственных операций, но не организационно-правовая форма осуществляющего эти операции юридического лица.

В соответствии со ст. 145 НК РФ предусмотрено освобождение от обязанностей налогоплательщика организаций и индивидуальных предпринимателей в зависимости от объема выручки от реализации товаров (работ, услуг) за определенный календарный период (если за три последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС и налога с продаж не превысила в совокупности один миллион рублей), т. е. также вне зависимости от организационно-правовой формы юридического лица.

При определении юридических лиц как плательщиков НДС следует учитывать, что организации, перешедшие на упрощенную систему налогообложения в соответствии с Федеральным законом «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства» от 29 декабря 1995 г.,²¹ не являются плательщиками НДС, так как для них большинство предусмотренных законодательством налогов заменяется единым налогом.

При этом следует учитывать ситуации, когда организация, перешедшая на упрощенную систему учета и налогообложения, исполняет обязанность по удержанию налога на добавленную стоимость у источника выплаты и перечислению его в бюджет, т. е. выполняет обязанности налогового агента. Понятие налогового агента определяется ст. 24 НК РФ.

Аналогично не являются плательщиками налога на добавленную стоимость, согласно ст. 1 Федерального закона «О едином налоге на вмененный доход для отдельных видов деятель-

²¹ СЗ РФ. 1996. № 1. Ст. 15.

ности» от 3 июля 1998 г., организации, перешедшие на уплату единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности.²²

Указанные организации по тем видам деятельности, по которым они не являются плательщиками налога на добавленную стоимость (организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности по всем видам деятельности), не выписывают своим покупателям счета-фактуры и осуществляют расчеты с ними без выделения в первичных документах сумм НДС.

Важным нововведением второй части НК РФ является включение в состав плательщиков налога на добавленную стоимость индивидуальных предпринимателей. Юридический статус индивидуального предпринимателя в налоговых правоотношениях определяется п. 1 ст. 11 НК РФ, согласно которому под индивидуальными предпринимателями понимаются физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также частные нотариусы, частные охранники, частные детективы.

Норма ст. 143 НК РФ, относящая к налогоплательщикам лиц, признаваемых плательщиками НДС в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации и определяемых в соответствии с Таможенным кодексом РФ, отражает сочетание норм таможенного законодательства с предписаниями ст. 150–152, 160, 177 НК РФ.

Согласно ст. 146 НК РФ к объектам обложения налогом на добавленную стоимость относятся: реализация товаров (работ, услуг); передача имущественных прав; стоимость товаров, ввозимых на территорию Российской Федерации из-за рубежа; выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления; передача товаров (выполнение, работ, оказание услуг) для собственных нужд в случае, если расходы по этим товарам (работам, услугам) не принимаются к вычету, в том числе через амортизационные отчисления, при исчислении налога на прибыль организаций.

Налоговая база при реализации налогоплательщиком товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, если иное не предусмотрено ст. 154 НК РФ, определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из цен, определяемых в соответствии со ст. 40 НК РФ, с учетом акцизов (для подакцизных товаров и подакцизного минерального сырья) и без включения в них НДС и налога с продаж.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется по итогам каждого налогового периода как уменьшенная на сумму налоговых вычетов общая сумма налога. Налоговые вычеты представляют собой суммы налога, предъявленные налогоплательщику и уплаченные им при приобретении товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации либо уплаченные налогоплательщиком при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации в таможенных режимах выпуска для свободного обращения, временного ввоза и переработки вне таможенной территории в отношении товаров (работ, услуг), приобретаемых как для осуществления производственной деятельности или иных операций, признаваемых объектами налогообложения, так и для перепродажи.

Налоговые вычеты, предусмотренные ст. 171 НК РФ, производятся на основании счетов-фактур, выставленных продавцами при приобретении налогоплательщиком товаров (работ, услуг), документов, подтверждающих фактическую уплату сумм налога, удержанного налоговыми агентами, либо на основании иных документов (в случаях, предусмотренных Кодексом).

Вычетам подлежат только суммы налога, предъявленные налогоплательщику и уплаченные им при приобретении товаров (работ, услуг) либо фактически уплаченные им при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации, после принятия на учет указан-

²² Там же. 1998. № 31. Ст. 3826; 1999. № 14. Ст. 1661.

ных товаров (работ, услуг) с учетом особенностей, предусмотренных ст. 172 НК РФ, и при наличии соответствующих первичных документов.

Уплата налога по операциям, признаваемым объектом налогообложения, на территории Российской Федерации производится по итогам каждого налогового периода (месяц или квартал) исходя из фактической реализации (передачи) товаров (выполнения, в том числе для собственных нужд, работ, оказания, в том числе для собственных нужд, услуг) за истекший налоговый период не позднее 20 числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом, если иное не предусмотрено НК РФ.

Порядок исчисления суммы задолженности налогоплательщика по налогу на добавленную стоимость, возникающей в результате совершения фактов хозяйственной жизни, являющихся объектом обложения НДС, определяется в соответствии со ст. 166 НК РФ. Сумма НДС при определении налоговой базы исчисляется как соответствующая налоговой ставке доля налоговой базы.

Налоговым кодексом (ст. 164) НК РФ предусмотрены налоговые ставки в размере 0, 10, 20 % и расчетные налоговые ставки (10:110) 100 и (20:120) 100. В НК РФ впервые введена «нулевая» налоговая ставка, на особенностях применения которой мы остановимся ниже.

Наиболее распространенной является налоговая ставка 20 %, которая применяется для расчета сумм НДС, подлежащих перечислению в бюджет, от реализации товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации.

Упрощенно механизм формирования налоговой базы и определения суммы НДС, подлежащей уплате в бюджет, представлен на схеме 3:

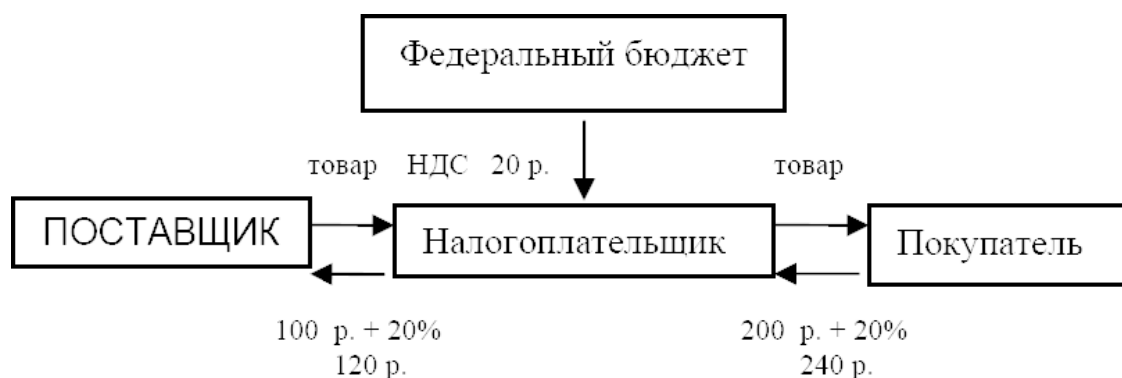


Схема 3

Налоговая база рассчитывается как разница между ценой продажи без НДС и налога с продаж (200 р.) и ценой покупки товара без НДС и налога с продаж (100 р.) и составляет в данном случае 100 р. Налоговую ставку принимаем за 20 %. Налоговые вычеты составляют 20 р., уплаченные налогоплательщиком поставщику. Перечислить в бюджет в виде налога на добавленную стоимость надлежит 20 р. (40–20 = 20).

По итогам налогового периода сумма налоговых вычетов может превышать общую сумму налога, исчисленную по операциям, признаваемым объектом налогообложения. В этом случае полученная разница в соответствии со ст. 176 НК РФ подлежит возмещению (зачету, возврату) налогоплательщику.

На схеме 3 видно, что выполнение обязанностей по уплате НДС складывается из двух этапов. На первом этапе налог уплачивается при реализации товаров (работ услуг). В соответствии со ст. 168 НК РФ при реализации товаров (работ, услуг) налогоплательщик дополнительно к цене (тарифу) реализуемых товаров (работ, услуг) обязан предъявить к оплате покупателю этих товаров (работ, услуг) соответствующую сумму налога. Сумма налога исчисляется

по каждому виду товаров (работ, услуг) как соответствующая налоговой ставке процентная доля указанных цен (тарифов).

При реализации товаров (работ, услуг) выставляются соответствующие счета-фактуры не позднее пяти дней, считая со дня отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг).²³ В расчетных документах соответствующая сумма налога выделяется отдельной строкой.

На втором этапе налогоплательщик, после реализации (использования) приобретенного ранее товара (выполненных работ, оказанных услуг), производит самостоятельно расчет подлежащего уплате или возмещению налога, составляет налоговую декларацию и представляет ее в налоговый орган, перечисляя соответствующую сумму налога в бюджет.

Предположим, что налогоплательщик, затратив на приобретение материалов для изготовления товара 300 р., сумел продать свою продукцию только за 280 р., т. е. вместо прибыли получил убыток в 20 р. ($280 - 300 = -20$). Сумма входного НДС составляет 60 р. ($20 + 20 + 20 = 60$), а полученного от покупателя – 56 р. В результате налоговые вычеты превышают сумму налога, подлежащего уплате в бюджет. У налогоплательщика возникает право на возмещение налога в размере 4 р. ($60 - 56 = 4$). Данная ситуация представлена на схеме 4.

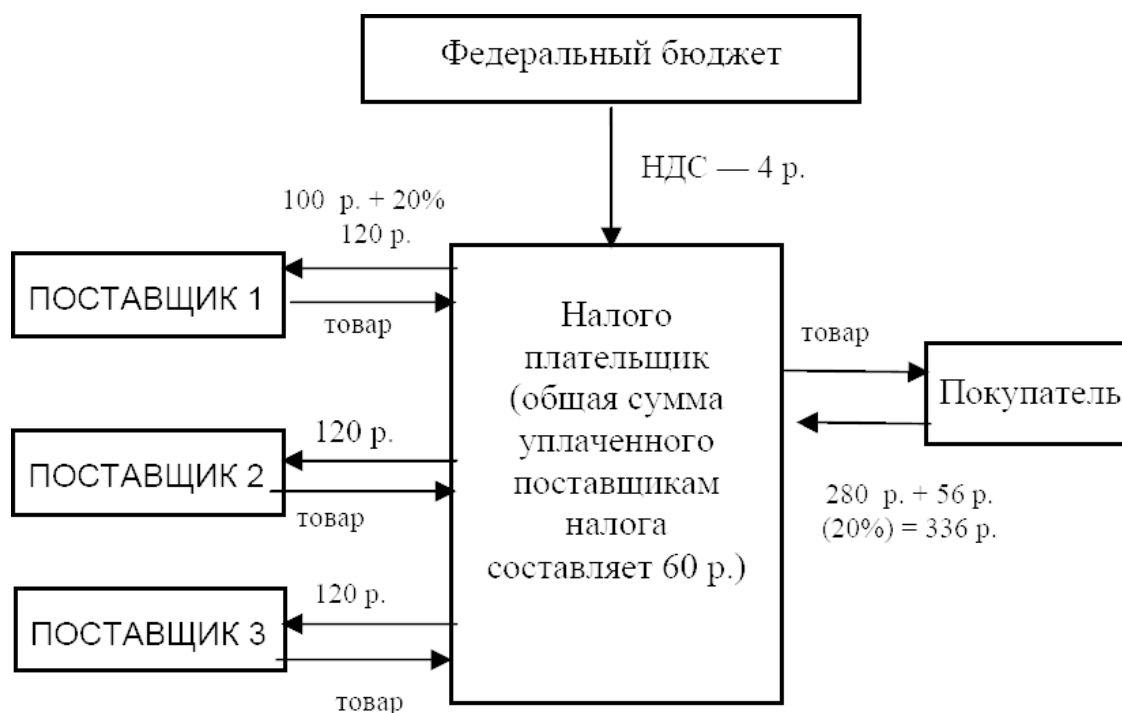


Схема 4

²³ Порядок составления и выставления счетов-фактур предусмотрен ст. 169 НК РФ; постановлением Правительства РФ «Об утверждении Правил ведения журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах по налогу на добавленную стоимость» от 2 декабря 2000 г. № 914 (с изм. от 15.03.2001 г., 27.07.2002 г.) (см.: СЗ РФ. 2000. № 50. Ст. 4896; 2001. № 13. Ст. 1248; Российская газета. 2002. 30 июля); письмом МНС РФ «О применении счетов-фактур при расчетах по налогу на добавленную стоимость» от 21 мая 2001 г. № ВГ-6-03/404 (см.: Экономика и жизнь. 2001. № 24).

1.3. Элементы механизма НДС, используемые в противоправных целях

Злоупотребления, связанные с налогом на добавленную стоимость, основаны, как правило, на механизме возмещения входного НДС. Используя недостоверные сведения о хозяйственных операциях, недобросовестные налогоплательщики создают искусственную задолженность федерального бюджета перед ними, после чего предъявляют требования о возмещении НДС. С этой целью используются разнообразные способы, которые будут подробно рассмотрены в следующей главе.

Для понимания механизма противоправных действий, направленных на уклонение от уплаты НДС, имеет значение определение даты реализации товаров (работ, услуг). Такая дата зависит от принятой налогоплательщиком учетной политики для целей налогообложения и определяется в соответствии с правилами ст. 167 НК РФ.

Впервые в практике регулирования налогообложения в России Налоговым кодексом введено понятие «учетная политика для целей налогообложения». Как следует из предписаний НК РФ, под учетной политикой для целей налогообложения следует понимать предлагаемый налогоплательщику налоговым законодательством выбор одного из нескольких режимов налогообложения совершаемых налогоплательщиком хозяйственных операций. Это понятие отлично от понятия «учетная политика для целей бухгалтерского учета», определяемого ПБУ 1/98 «Учетная политика организации», утвержденным приказом Министерства финансов РФ от 9 декабря 1998 г. № 60н (с изм. и доп. от 30.12.2000 г.).²⁴

В соответствии с ПБУ 1/98 под учетной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности. Эта учетная политика никакого отношения к порядку налогообложения хозяйственных операций не имеет, за исключением случаев, когда иное специально оговаривается в налоговом законодательстве.

Таким образом, налогоплательщики с 1 января 2001 г. должны формировать два документа: учетную политику для целей бухгалтерского учета и учетную политику для целей налогообложения. И только положения второго документа могут определять порядок налогообложения хозяйственных операций.

Принятая организацией учетная политика для целей налогообложения утверждается соответствующими приказами, распоряжениями руководителя организации. Она применяется с 1 января года, следующего за годом ее утверждения соответствующим приказом, распоряжением руководителя организации. Изменение приказа, распоряжения об учетной политике для целей налогообложения возможно только один раз в год.

В соответствии с п. 1 ст. 167 НК РФ в приказе об учетной политике для целей налогообложения налогоплательщик выбирает один из двух вариантов признания операций по реализации товаров (работ, услуг) для целей налогообложения: «по отгрузке» или «по оплате».

В первом случае – дату возникновения обязанности по уплате НДС по мере отгрузки и предъявления покупателю расчетных документов; дата реализации товаров (работ, услуг) для целей налогообложения определяется как день отгрузки (передачи) товара (работ, услуг).

При этом необходимо иметь в виду, что норма ст. 167 НК РФ действует с поправкой на ст. 39 НК РФ, т. е. на общее определение реализации. Это означает, что при выборе организацией в учетной политике для целей налогообложения момента реализации «отгрузка» дата фактиче-

²⁴ Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 1999. № 2; 2000. № 7.

ской отгрузки (передачи) товара будет являться «моментом (датой) реализации» только в том случае, если в силу действия условий заключенного с покупателем договора передача товара будет считаться и моментом перехода права собственности на него к покупателю.

Если же товар отгружен (передан) покупателю, но по условиям договора до определенного момента право собственности на него остается у организации-продавца, независимо от того, какой «момент реализации» установлен продавцом в учетной политике для целей налогообложения, товар считается нереализованным до момента перехода права собственности.²⁵

Если товар не отгружается и не транспортируется, но происходит передача права собственности на этот товар, такая передача права собственности приравнивается к его отгрузке, т. е. к реализации. Такая ситуация возможна, например, при сочетании в договоре условия о предварительной оплате с установлением в качестве момента перехода права собственности на товары даты их оплаты покупателем.

Для налогоплательщиков, утвердивших в учетной политике для целей налогообложения дату возникновения обязанности по уплате налога по мере поступления денежных средств, дата реализации товаров (работ, услуг) определяется как день оплаты товаров (работ, услуг). В соответствии с п. 2 ст. 167 НК РФ оплатой товаров (работ, услуг) признается прекращение встречного обязательства приобретателя указанных товаров (работ, услуг) перед налогоплательщиком, которое непосредственно связано с поставкой (передачей) этих товаров (выполнением работ, оказанием услуг), за исключением прекращения встречного обязательства путем выдачи покупателем-векселедателем собственного векселя.²⁶

Заложенный в ст. 167 НК РФ механизм определения даты реализации товаров (работ, услуг) для целей налогообложения, являясь более совершенным по сравнению с действовавшим ранее Законом РФ «О налоге на добавленную стоимость», тем не менее, не исключает многочисленных злоупотреблений. Возможности для уклонения от уплаты НДС связаны с определением момента реализации при учетной политике «по оплате» в случаях, когда товары покупателю налогоплательщик реализует на условиях последующей оплаты. После фактической отгрузки товаров, хотя право собственности на них переходит к покупателю, так как оплата покупателем не произведена, их реализация не признается для целей обложения НДС. В данной ситуации налогоплательщик вправе предъявить к возмещению из бюджета сумму НДС, которую он уплатил своему поставщику. Как правило, в этом случае реальная передача товарно-материальных ценностей не производится, а движение денежных средств по счетам организаций лишь имитируется, оставляя следы в банковских выписках, которые предъявляются в налоговые органы.

Раскрывая содержание понятия «оплата товаров (работ, услуг)», законодатель в п. 2 ст. 167 НК РФ в дополнение к приведенному выше определению указал, что в целях налогообложения оплатой товаров (работ, услуг) признаются:

- 1) поступление денежных средств на счета налогоплательщика либо его комиссионера, поверенного или агента в банк или в кассу налогоплательщика (комиссионера, поверенного или агента);
- 2) прекращение обязательства зачетом;

²⁵ Пятов М. Л. НДС 2002. Постатейный комментарий к главе 21 Налогового кодекса РФ: анализ судебной практики и практика применения. М., 2001. С. 229.

²⁶ Этой нормой НК РФ устранена одна из возможностей для злоупотреблений, которая ранее использовалась недобросовестными налогоплательщиками: вместо денежных средств покупатель рассчитывался с налогоплательщиком собственным векселем, который реально деньгами не оплачивался, но вексельная сумма предъявлялась к возмещению. Соответствующие изменения были внесены в действовавший до 1 января 2001 г. Закон РФ «О налоге на добавленную стоимость» Федеральным законом «О внесении изменений в Закон Российской Федерации “О налоге на добавленную стоимость”» от 2 января 2000 г. // СЗ РФ. 2000. № 2. Ст. 157). Согласно этому Закону при использовании в расчетах за поставленные товары векселей суммы НДС подлежат возмещению (зачету) только после оплаты векселей деньгами.

3) передача налогоплательщиком права требования третьему лицу на основании договора или в соответствии с законом.

Центральным элементом бухгалтерского учета фактов продажи товаров (работ, услуг) является исчисление финансового результата от их реализации как разницы между суммами доходов и расходов по соответствующим сделкам. Для указанных целей новым Планом счетов бухгалтерского учета, утвержденным приказом Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. № 94н,²⁷ выделяется специальный счет 90 «Продажи», который, как гласит инструкция, предназначен для обобщения информации о доходах и расходах, связанных с обычными видами деятельности организации, а также для определения финансового результата по ним. Анализ операций, отраженных по этому счету, в корреспонденции с другими счетами бухгалтерского учета, позволяет получить информацию, свидетельствующую о возможных злоупотреблениях со стороны налогоплательщика.

Особенно много правонарушений совершается в сфере налогообложения экспортных операций. Чтобы понять их природу, необходимо обратиться к тем статьям НК РФ, которые регулируют порядок уплаты и возмещения НДС при осуществлении экспорта товаров (работ, услуг).

Как мы уже заметили выше, НК РФ впервые введено понятие «нулевая ставка НДС», что означает освобождение от уплаты НДС с правом вычета (возмещения) налога, уплаченного поставщиками по материальным ресурсам (работам, услугам), использованным при производстве и реализации товаров (работ, услуг), облагаемых по нулевой ставке.

Налогообложение производится по налоговой ставке 0 % при реализации:

1) товаров, помещенных под таможенный режим экспорта, при условии их фактического вывоза за пределы таможенной территории Российской Федерации и представления в налоговые органы документов, подтверждающих вывоз товаров за границу и получение экспортной выручки;

2) работ (услуг), непосредственно связанных с производством и реализацией товаров, указанных в предыдущем пункте (сопровождение, транспортировка, погрузка и перегрузка экспортируемых товаров), а также в ряде других случаев, предусмотренных ст. 164 НК РФ.

Особенности налогообложения при перемещении товаров через таможенную границу Российской Федерации предусмотрены также ст. 151 НК РФ. Эта статья сочетает нормы налогового и таможенного законодательства, устанавливая порядок обложения налогом на добавленную стоимость операций по ввозу товаров на таможенную территорию Российской Федерации и вывозу за ее пределы. Порядок этот ставится Налоговым кодексом в прямую зависимость от таможенного режима, под который помещается товар.

В соответствии с ч. 2 ст. 151 НК РФ при вывозе товаров с таможенной территории Российской Федерации в таможенном режиме экспорта налог на добавленную стоимость не уплачивается.

Статьей 97 Таможенного кодекса РФ (ТК РФ)²⁸ экспорт товаров определяется как таможенный режим, при котором товары вывозятся за пределы таможенной территории Российской Федерации без обязательства об их ввозе на эту территорию.

Экспорт товаров осуществляется при условии уплаты вывозных пошлин и внесения иных таможенных платежей, соблюдения мер экономической политики и выполнения других требований, предусмотренных ТК РФ и иными законодательными актами Российской Федерации по таможенному делу.

²⁷ Нормативные акты по финансам, налогам, страхованию и бухгалтерскому учету. 2000. № 12; 2001. № 1.

²⁸ Ведомости Съезда народных депутатов РФ и Верховного Совета РФ. 1993. № 31. Ст. 1224; СЗ РФ. 1995. № 26. Ст. 2397.

Согласно ст. 98 ТК РФ при экспорте товары освобождаются от налогов либо уплаченные суммы налогов подлежат возврату в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

Порядок ведения организациями бухгалтерского учета операций по экспорту товаров (работ, услуг) помимо нормативных документов по бухгалтерскому учету зависит от законодательства, регулирующего данную сферу деятельности организаций, и условий внешнеэкономических договоров (контрактов).

В соответствии с внешнеэкономическим законодательством российские организации вправе осуществлять экспорт товаров (работ, услуг).

Экспортные операции могут осуществляться на условиях прямой поставки или иным способом.

Экспорт товаров может производиться как непосредственно организацией-производителем, так и с привлечением для этого внешнеэкономических или иных посреднических организаций.

При получении всех необходимых для расчетов с покупателем документов экспортер выписывает счет и сдает его в банк или отправляет по почте покупателю вместе с другими товаросопроводительными документами. К этим документам относятся: транспортная документация (коносамент, железнодорожная накладная, автомобильная накладная, авианакладная, почтовая квитанция); сертификат качества; страховой полис (если груз страхует поставщик); техническая документация (технические паспорта, чертежи, инструкции по эксплуатации и т. п.); другие документы, предусмотренные контрактом.

Согласно ст. 6 Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» 50 % экспортной валютной выручки подлежит обязательной продаже через уполномоченные банки по рыночному курсу иностранных валют к валюте Российской Федерации на внутреннем валютном рынке Российской Федерации в соответствии с порядком, устанавливаемым Центральным банком России.²⁹

Однако оплата по экспортному контракту может быть предусмотрена и в рублях. В этом случае возможностей для злоупотреблений у недобросовестного экспортера больше. По мнению сотрудников налоговых органов, более половины экспортных контрактов, предусматривающих оплату в рублях, оформляется с целью уклонения от уплаты НДС и незаконного возмещения сумм налога из государственного бюджета.

По каждому контракту экспортеры оформляют в уполномоченном коммерческом банке паспорт экспортной сделки, а также представляют документы, в том числе заверенные копии контракта и всех дополнений к нему. Понятия «паспорт сделки», «закрытие паспорта сделки» содержатся в положениях действующего на территории Российской Федерации валютного законодательства. Основными нормативными актами в этой области являются принятые на основе Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» совместные инструкции Центрального банка РФ и Государственного таможенного комитета РФ: от 12 октября 1993 г. № 19,³⁰ действовавшая до 1 января 2000 г., и вступившая в силу с 1 января 2000 г. «О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию выручки от экспорта товаров» от 13 октября 1999 г. № 86-И (с изм. от 22.12.1999 г., 12.10.2001 г.).³¹

Согласно положениям Инструкции № 86-И одним из основных документов валютного контроля за поступлением экспортной выручки в рамках «открытого» паспорта сделки (ПС) является учетная карточка таможенно-банковского контроля (УК), т. е. документ валютного

²⁹ Ведомости Совета народных депутатов РФ и Верховного Совета РФ. 1992. № 45. Ст. 2542; СЗ РФ. 1999. № 1. Ст. 1; № 28. Ст. 3461; 2001. № 23. Ст. 2290; № 33. Ст. 3432.

³⁰ Экономика и жизнь. 1993. № 44–47.

³¹ Вестник Банка России. 1999. № 70–71, 83; Российская газета. 2001. 28 нояб.

контроля, составленный по установленной инструкции форме и содержащий необходимые для осуществления валютного контроля сведения о поставляемом (экспортируемом) по контракту товаре из грузовой таможенной декларации, а также сведения о поступлении выручки. Экспортная выручка считается полностью поступившей экспортеру, если УК по конкретной партии товара полностью заполнена банком.

В связи с тем, что НДС включается в цену товара (работ, услуг), то и экспортер уплачивает этот налог при приобретении товаров (работ, услуг) у отечественного производителя или поставщика. При последующей реализации этих товаров (работ, услуг) за пределами таможенной территории Российской Федерации у экспортера возникает право на возмещение НДС, исчисляемого исходя из цены товара (работ, услуг).

Статьей 165 НК РФ установлены формальные требования к документальному подтверждению права налогоплательщиков на применение ставки НДС 0 % и получения налоговых вычетов по соответствующим товарам (работам, услугам).

Прежде всего такие требования установлены по отношению к товарам (за исключением нефти, включая стабильный газовый конденсат, природного газа, которые экспортируются на территории государств – участников СНГ), вывезенным в таможенном режиме экспорта. При этом законодатель выделяет несколько ситуаций в зависимости от способа реализации этих товаров.

Первая ситуация складывается в тех случаях, когда налогоплательщик по договору купли-продажи реализует товары иностранному партнеру от своего имени и за свой счет. Для подтверждения права на возмещение входного НДС налогоплательщиком представляются в налоговые органы следующие документы.

1. Контракт (копия контракта) налогоплательщика с иностранным лицом на поставку товара за пределы таможенной территории Российской Федерации. Если контракты содержат сведения, составляющие государственную тайну, вместо копий полного текста контракта представляются выписки из него, содержащие информацию, необходимую для проведения налогового контроля (в частности, информацию об условиях поставки, о сроках, цене, виде продукции).

2. Выписка банка (копия выписки), подтверждающая фактическое поступление выручки от иностранного лица – покупателя указанного товара на счет налогоплательщика в российском банке.

В случае, если контрактом предусмотрен расчет наличными денежными средствами, налогоплательщик представляет в налоговые органы выписку банка (копию выписки), подтверждающую внесение налогоплательщиком полученных сумм на его счет в российском банке, а также копии приходных кассовых ордеров, подтверждающие фактическое поступление выручки от иностранного лица – покупателя указанных товаров.

В случае, если незачисление валютной выручки от реализации товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации осуществляется в соответствии с порядком, предусмотренным законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, налогоплательщик представляет в налоговые органы документы (их копии), подтверждающие право на незачисление валютной выручки на территории Российской Федерации.

При осуществлении внешнеторговых товарообменных (бартерных) операций налогоплательщик представляет в налоговые органы документы, подтверждающие ввоз товаров (выполнение работ, оказание услуг), полученных по указанным операциям, на территории Российской Федерации и их оприходование.

3. Грузовая таможенная декларация (ее копия) с отметками российского таможенного органа, осуществившего выпуск товаров в режиме экспорта, и российского таможенного органа, в регионе деятельности которого находится пункт пропуска, через который товар был

вывезен за пределы таможенной территории Российской Федерации (пограничный таможенный орган).

При вывозе товаров в таможенном режиме экспорта трубопроводным транспортом или по линиям электропередачи представляется полная грузовая таможенная декларация с отметками российского таможенного органа, производившего таможенное оформление указанного вывоза товаров.

При вывозе товаров в таможенном режиме экспорта через границу Российской Федерации с государством – участником Таможенного союза, на которой таможенный контроль отменен, представляется грузовая таможенная декларация с отметками таможенного органа Российской Федерации, производившего таможенное оформление указанного вывоза товаров.

В случаях и порядке, определяемых Министерством Российской Федерации по налогам и сборам по согласованию с Государственным таможенным комитетом РФ, при вывозе отдельных видов товаров допускается представление экспортерами грузовой таможенной декларации с отметками таможенного органа, производившего таможенное оформление экспортируемых товаров, и специального реестра фактически вывезенных товаров с отметками пограничного таможенного органа Российской Федерации.

4. Копии транспортных, товаросопроводительных и (или) иных документов с отметками пограничных таможенных органов, подтверждающими вывоз товаров за пределы территории Российской Федерации.

Налогоплательщик может представлять любой из перечисленных документов с учетом следующих особенностей.

1. При вывозе товаров в таможенном режиме экспорта судами через морские порты для подтверждения вывоза товаров за пределы таможенной территории Российской Федерации налогоплательщиком в налоговые органы представляются следующие документы:

а) копия поручения на отгрузку экспортируемых товаров с указанием порта разгрузки с отметкой: «Погрузка разрешена» пограничной таможни Российской Федерации;

б) копия коносамента на перевозку экспортируемого товара, в котором в графе «Порт разгрузки» указан порт, находящийся за пределами таможенной территории Российской Федерации.

2. При вывозе товаров в таможенном режиме экспорта через границу Российской Федерации с государством – участником Таможенного союза, на которой таможенный контроль отменен, представляются копии транспортных и товаросопроводительных документов с отметками таможенного органа Российской Федерации, производившего таможенное оформление указанного вывоза товаров.

3. При вывозе товаров в режиме экспорта воздушным транспортом для подтверждения вывоза товаров за пределы таможенной территории Российской Федерации в налоговые органы налогоплательщиком представляется копия международной авиационной грузовой накладной с указанием аэропорта разгрузки, находящегося за пределами таможенной территории Российской Федерации.

4. Копии транспортных, товаросопроводительных и (или) иных документов, подтверждающих вывоз товаров за пределы таможенной территории Российской Федерации, могут не представляться в случае вывоза товаров в таможенном режиме экспорта трубопроводным транспортом или по линиям электропередачи.

Вторая ситуация связана с осуществлением реализации товаров на экспорт через комиссионера, поверенного или агента по договору комиссии, поручения либо агентскому договору. В этом случае для подтверждения обоснованности применения налоговой ставки 0 % (или особенностей налогообложения) и налоговых вычетов в налоговые органы представляются следующие документы:

- договор комиссии, поручения либо агентский договор (копии договоров) налогоплательщика с комиссионером, поверенным или агентом;

- контракт (копия контракта) лица, осуществляющего поставку товаров на экспорт по поручению налогоплательщика (в соответствии с договором комиссии, поручения либо агентским договором), с иностранным лицом на поставку указанного товара за пределы таможенной территории Российской Федерации;

- выписка банка (ее копия), подтверждающая фактическое поступление выручки от иностранного лица – покупателя указанного товара на счет налогоплательщика или комиссионера (поверенного, агента) в российском банке;

- грузовая таможенная декларация (ее копия) с отметками российского таможенного органа, осуществившего выпуск товаров в режиме экспорта, и российского пограничного таможенного органа;

- копии транспортных, товаросопроводительных и (или) иных документов с отметками пограничных таможенных органов, подтверждающими вывоз товаров за пределы территории Российской Федерации.

Для подтверждения обоснованности применения налоговой ставки 0 % (или особенностей налогообложения) и налоговых вычетов при выполнении работ (услуг), непосредственно связанных с производством и реализацией товаров, помещенных под таможенный режим экспорта (сопровождение, транспортировка, погрузка и перегрузка экспортируемых товаров, а также иные работы и услуги, выполняемые российскими перевозчиками), налогоплательщиками представляются в налоговые органы следующие документы:

- контракт (копия контракта) налогоплательщика с иностранным или российским лицом на выполнение указанных работ (оказание указанных услуг);

- выписка банка, подтверждающая фактическое получение выручки от иностранного или российского лица – покупателя указанных работ (услуг) на счет налогоплательщика в российском банке;

- грузовая таможенная декларация (ее копия) с отметками российского таможенного органа, осуществившего выпуск товаров в таможенном режиме экспорта или транзита, и пограничного таможенного органа, через который товар был вывезен за пределы таможенной территории Российской Федерации;

- копии транспортных, товаросопроводительных и (или) иных документов, подтверждающих вывоз товаров за пределы таможенной территории Российской Федерации.

В статье 165 НК РФ устанавливаются отдельные требования для подтверждения обоснованности применения налоговой ставки 0 % (или особенностей налогообложения) и налоговых вычетов при выполнении иных работ (оказании услуг). Однако наиболее часто в преступных целях используются описанные выше операции и документы. Поэтому нет необходимости приводить подробное описание порядка подтверждения права на налоговые льготы для остальных случаев, предусмотренных законом.

В соответствии с «Методическими рекомендациями» МНС РФ по применению главы 21 НК РФ для подтверждения налоговых вычетов, помимо документов, предусмотренных ст. 165 НК РФ, с учетом особенностей, определяемых нормами ст. 164 НК РФ, налоговыми органами должны быть также проанализированы:

- договор (копия договора) купли-продажи или мены товаров (выполнения работ, оказания услуг) между налогоплательщиком, претендующим на применение налоговой ставки 0 % и налоговые вычеты, и организацией – поставщиком товаров (работ, услуг), использованных при производстве и реализации товаров (работ, услуг), подлежащих обложению налоговой ставкой 0 %;

– документы, подтверждающие фактическую оплату товаров (работ, услуг), использованных при производстве и реализации товаров (работ, услуг), подлежащих обложению налоговой ставкой 0 %.

Документы, подтверждающие право на применение налоговой ставки НДС 0 %, должны быть представлены в налоговые органы одновременно с представлением налоговой декларации, не позднее 180 дней, считая с даты оформления региональными таможенными органами грузовой таможенной декларации на вывоз груза в режиме экспорта (транзита).

Если по истечении 180 дней, считая с даты выпуска товаров региональными таможенными органами в режиме экспорта или транзита, налогоплательщик не представил документы, подтверждающие фактический экспорт товаров, а также выполнение работ (оказание услуг), непосредственно связанных с производством и реализацией указанных товаров, указанные операции по поставке товаров (выполнению работ, оказанию услуг) подлежат налогообложению по ставкам соответственно 10 % или 20 %. Если впоследствии налогоплательщик представляет в налоговые органы документы, обосновывающие применение налоговой ставки в размере 0 %, уплаченные суммы налога подлежат возврату налогоплательщику в установленном порядке.

Порядок возмещения налога при наличии у налогоплательщика права на применение ставки НДС 0 % и налоговые вычеты урегулирован ст. 176 НК РФ, а также приказами и письмами МНС РФ.³²

Как мы уже отмечали выше, налог на добавленную стоимость является косвенным налогом, который уплачивается в бюджет конечными потребителями товаров (работ, услуг). Устанавливаемый главой 21 НК РФ порядок выставления сумм НДС поставщиками (подрядчиками) покупателям (заказчикам) на пути товара от первого его производителя до конечных потребителей фактически представляет собой систему косвенного кредитования бюджета на сумму НДС налогоплательщиками, осуществляющими хозяйственные операции, подпадающие под обложение налогом на добавленную стоимость. Такой порядок предполагает первоначально уплату суммы НДС покупателем (заказчиком) поставщику (подрядчику), затем перечисление его поставщиком (подрядчиком) в бюджет и, наконец зачет уплаченных сумм НДС покупателем (заказчиком) при расчетах с бюджетом по налогу на добавленную стоимость.

Налогоплательщик имеет право уменьшить общую сумму налога, исчисленную в соответствии со ст. 166 НК РФ, на установленные ст. 171 НК РФ налоговые вычеты.

Таким образом, налоговые вычеты – это суммы, на которые налогоплательщик в соответствии с установленными правилами имеет право уменьшить сумму своей задолженности перед бюджетом по налогу на добавленную стоимость.

В то же время система налоговых вычетов по налогу на добавленную стоимость, устанавливаемая ст. 171 НК РФ, по определению предполагает возможность ситуации, при которой объем налоговых вычетов, относящихся к конкретному налоговому периоду, превысит величину задолженности бюджету по НДС. Для данных ситуаций законом устанавливается порядок возмещения налогоплательщику налога на добавленную стоимость.

В соответствии с п. 1 ст. 176 НК РФ в случае, если по итогам налогового периода сумма налоговых вычетов превышает общую сумму НДС, исчисленную по операциям, признаваемым

³² «О возмещении сумм налога на добавленную стоимость при экспорте товаров (работ, услуг)». Приказ МНС РФ от 27 декабря 2000 г. № БГ-3-03/461 // Экономика и жизнь. 2001. № 2 (январь); «Об усилении контроля за рассмотрением заявлений и документов, представленных организациями-экспортерами, для возмещения из федерального бюджета сумм входного НДС». Письмо МНС РФ от 15 июня 2000 г. № АС-6-16/451 (с изменениями, внесенными письмом МНС РФ от 3 сентября 2001 г. № ВГ-6-06/679) (официально не опубликованы); «О мерах по усилению контроля за возмещением налога на добавленную стоимость организациями-экспортерами». Письмо ФСНП РФ и МНС РФ от 4,5 июня 2001 г. № ВР-1969, ВГ-6-16/443 // Экономика и жизнь. 2001. № 26 (июнь).

объектом налогообложения, полученная разница подлежит возмещению (зачету, возврату) налогоплательщику.

Указанная сумма направляется в течение трех календарных месяцев, следующих за истекшим налоговым периодом, на исполнение обязанностей налогоплательщика по уплате налогов или сборов, включая налоги, уплачиваемые в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, на уплату пени, погашение недоимки, сумм налоговых санкций, присужденных налогоплательщику, подлежащих зачислению в тот же бюджет.

Налоговые органы производят зачет самостоятельно, а по налогам, уплачиваемым в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, по согласованию с таможенными органами и в течение десяти дней после проведения зачета сообщают о нем налогоплательщику.

По истечении трех календарных месяцев, следующих за истекшим налоговым периодом, сумма, которая не была зачтена, подлежит возврату налогоплательщику по его письменному заявлению.

Налоговый орган в течение двух недель после получения указанного заявления должен принять решение о возврате указанной суммы налогоплательщику из соответствующего бюджета и в тот же срок направить это решение на исполнение в соответствующий орган федерального казначейства. Возврат указанных сумм осуществляется органами федерального казначейства в течение двух недель, считая со дня получения решения налогового органа.

Именно эти положения закона являются той лазейкой, которая используется недобросовестными налогоплательщиками не только для уклонения от уплаты налога, но и для хищения денежных средств из федерального бюджета. Проблема заключается в том, что отказ от процедуры возмещения НДС приведет к ущемлению прав значительного числа добросовестных налогоплательщиков. «Излишне» уплаченные ими денежные средства в виде входного НДС используются государством безвозмездно, фактически принося налогоплательщикам убытки в виде неполученной прибыли.

В то же время, какие бы изменения ни вносились в процедуру возмещения входного НДС, начиная с 1992 г., этот механизм продолжает широко использоваться для разного рода злоупотреблений и преступлений, наносящих ущерб государственным интересам.

Пунктом 4 ст. 176 НК РФ устанавливается специальное правило, согласно которому суммы налоговых вычетов, предусмотренных ст. 171 НК РФ в отношении операций по реализации товаров (работ, услуг) в соответствии с пп. 1–6 п. 1 ст. 164 НК РФ, облагаемых НДС по налоговой ставке 0 %, а также суммы НДС, исчисленные и уплаченные в соответствии с п. 6 ст. 166 НК РФ, подлежат возмещению путем зачета (возврата) на основании отдельной налоговой декларации, указанной в п. 7 ст. 164 НК РФ, и документов, предусмотренных ст. 165 НК РФ. Иначе говоря, возмещению подлежат суммы НДС, уплаченные организациями-экспортерами поставщикам товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации.

Возмещение это производится в форме либо налогового зачета, либо возврата денежных средств через орган федерального казначейства на счет налогоплательщика не позднее трех месяцев, считая со дня представления налогоплательщиком налоговой декларации и необходимых документов.

Форма налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость по налоговой ставке 0 % утверждена приказом МНС РФ от 3 июля 2002 г. № БГ-3- 03/338 (ранее действовали приказы МНС РФ от 27.11.2000 г. № БГ-3-03/407, от 26.12.2001 г. № БГ-3-03/572).³³

Отдельная налоговая декларация представляется налогоплательщиком в соответствующий территориальный налоговый орган, в котором он стоит на учете. Вместе с декларацией представляются документы, указанные в ст. 165 НК РФ (контракт с иностранным лицом,

³³ Российская газета. 2002. 25 июля; 31 янв.; 2001. 24 янв.

выписка банка, грузовая таможенная декларация, копии транспортных, товаросопроводительных и иных документов).

Решения о возмещении сумм НДС при экспорте товаров (работ, услуг) налогоплательщикам-экспортерам в объеме в течение месяца до 5 млн р., а также налогоплательщикам, являющимся *традиционными экспортерами* независимо от объема, принимаются налоговыми органами по месту постановки на учет указанных налогоплательщиков. После принятия решения о возмещении сумм налога указанные налоговые органы направляют заключение по форме № 21 на возмещение из федерального бюджета сумм налога на добавленную стоимость для исполнения в соответствующие органы федерального казначейства. Решения о возмещении сумм налога на добавленную стоимость при экспорте товаров (работ, услуг) налогоплательщикам-экспортерам в объеме свыше 5 млн р., не являющимся традиционными, принимаются соответствующими управлениями МНС РФ по субъектам Российской Федерации.

В течение установленного законом срока для принятия решения о возмещении НДС организации-экспортеру налоговым органом должны проводиться встречные проверки поставщиков экспортных товаров, уполномоченных банков, других лиц, имеющих с экспортером хозяйственные и финансовые связи, направляться запросы в таможенные органы, органы налоговой полиции и другие контролирующие, правоохранительные органы; от должностных лиц организации-экспортера и других осведомленных лиц могут быть истребованы объяснения по обстоятельствам, имеющим значение для осуществления налогового контроля; в необходимых случаях могут быть проведены экспертные исследования, а также иные контрольные мероприятия.

Решение о возмещении (зачете) из федерального бюджета сумм налога на добавленную стоимость при экспорте товаров (работ, услуг) или об отказе (частичном отказе) в возмещении принимает руководитель (заместитель руководителя) налогового органа на основании акта налоговой проверки, а также документов и материалов, представленных налогоплательщиком.

С 18 ноября 2001 г. в целях усиления таможенного и налогового контроля при декларировании товаров в соответствии с таможенным режимом экспорта установлено, что при помещении товаров под таможенный режим экспорта декларант должен представить в таможенный орган, производящий таможенное оформление товаров, копии счетов-фактур, счетов-проформ, полученных организацией – собственником экспортируемых товаров от продавца этих товаров с отметкой о регистрации данных копий в налоговых органах по месту постановки на учет организаций – собственников экспортируемых товаров. Копии указанных документов подписываются руководителем и главным бухгалтером собственника экспортируемых товаров и заверяются печатью организации. Копии документов, предоставляемые индивидуальным предпринимателем – собственником экспортируемых товаров, подписывает указанное лицо с указанием реквизитов свидетельства государственной регистрации индивидуального предпринимателя.

Копии счетов-фактур и счетов-проформ не представляются в таможенный орган в том случае, если собственником экспортируемых товаров является организация, основным предметом деятельности которой является производство этих товаров, при наличии соответствующего подтверждения налогового органа по месту постановки на учет этой организации.³⁴

Таким образом, налоговым органам предоставлена возможность на более ранней стадии (с момента представления налогоплательщиком счетов-фактур и счетов-проформ для проставления соответствующих отметок) начать проверку достоверности сведений о приобретении экспортируемого товара, расчетов за него и др.

³⁴ «Об усилении таможенного и налогового контроля при декларировании товаров в соответствии с таможенным режимом экспорта». Приказ ГТК РФ и МНС РФ от 21 августа 2001 г. № 830/БГ-3-06/299 // Российская газета. 2001. 17 окт.

Кроме того, в соответствии с письмом ФСНП РФ и МНС РФ от 4,5 июня 2001 г. № ВР-1969, ВГ-6-16/443³⁵ налоговые органы в случае необходимости осуществляют предварительный контроль за операциями по реализации экспортируемых товаров, начиная с момента отражения этих операций в приложении к декларации по НДС по операциям, облагаемым по налоговой ставке 0 %.

Налоговые органы получают информацию о заключении контракта с иностранным партнером, а также помещении товара под таможенный режим экспорта в региональном таможенном органе как от налогоплательщиков, так и иных источников информации в случаях, когда:

- налогоплательщики впервые осуществляют реализацию на экспорт товаров, налогообложение которых предполагается производить по налоговой ставке 0 %;

- сумма НДС по приобретенным товарам (работам, услугам), использованным при производстве указанных товаров, превышает сумму НДС, исчисленную по указанным операциям, если бы они облагались налогом на добавленную стоимость;

- ранее у налогоплательщиков по предыдущим экспортным операциям имели место нарушения налогового законодательства;

- имеются основания полагать, что может иметь место попытка необоснованного возмещения из бюджета сумм НДС с использованием схем ухода от налогообложения (российский поставщик, экспортер и иностранный покупатель имеют счета в одном банке, расчеты по контракту производятся в рублях и т. п.). В течение 8 дней материалы направляются в федеральные органы налоговой полиции для предварительной проверки организаций-экспортеров, организаций-поставщиков материальных ресурсов, иностранных организаций-покупателей товаров, банков, через которые осуществляются платежи между участниками сделки.

Органы налоговой полиции (с 1 июля 2003 г. – органы МВД РФ) обязаны в течение 30 дней провести дополнительные контрольные мероприятия и о результатах проверок сообщить налоговым органам. В случае необходимости проводятся совместные проверки налоговых органов и других правоохранительных органов, направленные на выявление и предотвращение налоговых правонарушений.

Отказ налогового органа произвести возмещение НДС может быть обжалован в суд. Поскольку практически во всех случаях документы экспортеров оформлены внешне в соответствии с требованиями законодательства, а доказать в суде факт их сговора с поставщиками и комиссионерами, представителям налоговых органов, как правило, не удастся, суды выносят решения в пользу экспортеров. При этом суд исходит из того, что закон связывает право на возмещение НДС не с фактическим внесением налога поставщиками в бюджет, а с уплатой суммы НДС покупателем поставщику при оплате товара.

Кроме того, поставщик не обязан вносить в бюджет НДС, полученный от покупателя. Уплате в бюджет подлежит разница между суммой налога, полученной им от покупателя, и суммой налога, уплаченной им своим поставщикам.

Так, Федеральный арбитражный суд (ФАС) Северо-Западного округа в Постановлении от 17 ноября 1998 г. по делу № А56-16014/98 указал, закон связывает возмещение налога на добавленную стоимость не с фактическим внесением налога в бюджет поставщиком (налогоплательщиком), а с уплатой суммы налога на добавленную стоимость покупателем (потребителем) поставщику при оплате товара. Возврат из бюджета (зачет) налоговые органы проводят при подтверждении предприятием реального экспорта и при условии, что НДС фактически уплачен поставщикам товара. Аналогичный вывод содержится в Постановлении ФАС Северо-Западного округа от 8 февраля 2001 г. № А56-28025/99. ФАС указал, что ссылка налогового органа на необходимость уплаты в бюджет поставщиками экспортера всей суммы налога на добавленную стоимость, предъявляемой к возмещению экспортером, не основана на законе.

³⁵ Экономика и жизнь. 2001. № 26 (июнь).

ФАС Московского округа в Постановлении от 20 ноября 2000 г. по делу № КА-А40/5283–00 отклонил довод ответчика о том, что неуплата НДС поставщиками лишает истца права на получение льготы. Действующее законодательство не ставит в зависимость предоставление льготы экспортеру продукции от уплаты НДС поставщиками материальных ресурсов. Зачет или возмещение НДС производится за счет общих платежей налогов.

Анализ арбитражной практики за 1997–2001 гг. позволяет отметить, что судами сформулированы три важнейших условия применения экспортной льготы:

- 1) товар (работа, услуга) фактически экспортирован;
- 2) факт вывоза документально доказан налогоплательщиком;
- 3) документально подтвержден факт уплаты НДС организацией-экспортером своему поставщику.

Для обоснования правомерности отказа в возмещении экспортного НДС налоговые органы должны представить убедительные доказательства того, что: товар фактически не пересекал таможенную границу Российской Федерации либо количественные и качественные характеристики экспортированного товара не соответствуют указанным в таможенных и транспортных документах, представленных экспортером; сделка с поставщиком носила мнимый характер; налогоплательщик заведомо знал о том, что налог на добавленную стоимость поставщиком (комиссионером, поверенным) не будет уплачен; поступившие на счет организации-экспортера денежные средства не являются экспортной выручкой, а имеют внутренний источник происхождения.

При этом бремя доказывания недобросовестности налогоплательщика в соответствии с НК РФ полностью ложится на налоговые органы. Принцип презумпции невиновности налогоплательщика позволяет сделать вывод, что экспортеры могут подтверждать право на льготу не только перечисленными в НК РФ, но и иными документами. Для подтверждения экспорта организациями в качестве доказательств нередко используются ответы таможенных и иных государственных органов России и других стран, отчеты комиссионеров, подтверждения (уведомления) покупателей о получении груза за границей, товарно-транспортные накладные на груз, оформленные на территории других стран, и т. д. При возникновении сомнений налоговый орган должен доказать в суде, что данные документы получены с нарушением федерального закона, недопустимы или не относятся к делу.

Как правило, в течение времени, отведенного Налоговым кодексом РФ на проверку обоснованности требования о возмещении НДС, такие доказательства собрать не удастся.

Необходимо учитывать также, что большинство судей арбитражного суда с недоверием относятся к актам таможенных, налоговых проверок, объяснениям, которые получают сотрудники налоговых и таможенных органов в процессе таких проверок от граждан, экспертным заключениям таможенных и налоговых органов. Тому есть объективные причины. Нередко такие акты, заключения и объяснения носят тенденциозный характер, используются в качестве инструмента давления на налогоплательщиков, не учитывают реалии современной экономики и ее правового регулирования. Налогоплательщики, как физические, так и юридические лица, являясь основным источником формирования доходной части государственного бюджета, подвергаются проверкам со стороны многочисленных контролирующих государственных органов. Далеко не всегда такие проверки носят объективный характер. Поэтому налогоплательщики вынуждены отстаивать свои права в арбитражном суде.

Завершая характеристику налога на добавленную стоимость и связанных с ним злоупотреблений, отметим, что нами рассмотрены далеко не все особенности исчисления, уплаты и возмещения НДС. В настоящей главе мы постарались обратить внимание на те элементы механизма функционирования этого федерального налога, которые наиболее часто используются для совершения преступлений, а также указать официальные документы, в которых могут найти отражение факты совершения противоправных действий.

Глава 2

Криминалистическая характеристика преступлений, связанных с незаконным возмещением НДС

Известно, что чем выше налог, тем сильнее у плательщиков искушение уклониться от платежа его посредством всяких обходов закона.³⁶ Современная налоговая система Российской Федерации характеризуется достаточно высоким уровнем налогообложения. Это обстоятельство, а также отсутствие традиции уважительного отношения к праву в национальном масштабе, детально разработанного налогового законодательства, эффективных налоговых и иных правоохранительных органов, способных объективно и квалифицированно работать в самых сложных обстоятельствах, отлаженной системы внесудебного обжалования действий налоговых органов, беспристрастного рассмотрения жалоб налогоплательщиков, опытной и эффективной судебной системы оказывают существенное влияние на уровень преступности в области налоговых правоотношений.

В таких условиях провозглашенная в Налоговом кодексе РФ презумпция невиновности налогоплательщика представляется преждевременной. По словам С. Д. Шаталова, «ни одно государство, даже находясь в значительно более благоприятных условиях, не может отважиться на такую революцию, и только Россия ничего не боится».³⁷

Так, в налоговом законодательстве США действует принцип «презумпции правильности расчетов налогового органа» при представлении ему необходимого минимума доказательств. В случае оспаривания расчетов и выводов налоговых органов бремя доказывать обстоятельства, обосновывающие возражения, возлагается на налогоплательщика. В зависимости от того, сумеет ли налогоплательщик доказать недостоверность представленных налоговым органом доказательств и расчетов при рассмотрении дела в суде, суд и принимает окончательное решение.

В России же законодатель пошел по пути механического перенесения принципов и норм уголовного права в налоговое, что послужило сильным импульсом к росту числа налоговых правонарушений. Реакция Министерства по налогам и сборам была предсказуемой: путем принятия ненормативных актов от территориальных налоговых органов потребовали усилить контроль за порядком исчисления, уплаты и возмещения налогов, в том числе НДС. Однако противоречия между ведомственными нормативными актами и налоговым законодательством приводят к тому, что в суде большинство споров с налогоплательщиками налоговые органы проигрывают. Уголовные дела, которые возбуждаются в отношении недобросовестных налогоплательщиков, нередко прекращаются по реабилитирующим основаниям.

По данным Генеральной прокуратуры РФ, органами налоговой полиции в 2000 г. было возбуждено 61 уголовное дело по фактам хищения бюджетных средств под видом возмещения НДС по экспортным операциям, в 2001 г. – 153 дела. Но по результатам расследования до судебного рассмотрения доведены лишь четыре уголовных дела (по одному делу в Алтайском и Приморском краях, Псковской области и Санкт-Петербурге). Органами МВД РФ за 2000–2001 гг. проводилось расследование по 35 уголовным делам указанной категории и лишь два из них направлены в суд.³⁸

³⁶ Чит. по: Буковецкий А. И. Введение в финансовую науку. Л., 1929. С. 185.

³⁷ Шаталов С. Д. Комментарий к Налоговому кодексу Российской Федерации, части первой (постатейный). М., 1999. С. 508.

³⁸ «О состоянии прокурорского надзора за соблюдением законодательства, регулирующего порядок возмещения из бюджета налога на добавленную стоимость». Информационное письмо Генеральной прокуратуры РФ от 31.01.2002 № 37–7-т1. (официально не опубликовано).

Реальное противодействие незаконной деятельности налогоплательщиков, использующих недостатки механизма функционирования налога на добавленную стоимость, возможно только в результате комплексных усилий всех правоохранительных и контролирующих органов, путем своевременного выявления, всестороннего, полного и объективного исследования всех обстоятельств подготавливаемого или совершенного преступления.

Преступление в криминалистическом понимании есть «обусловленная обстановкой и другими объективными и субъективными факторами, взаимосвязанная со средой и протекающими в ней событиями и процессами, возникающая и функционирующая по воле виновного, повторяющаяся в своих структурных элементах, связях, отношениях и отражениях сложная, реальная общественно опасная система деяний, появление которой законодатель пытается предотвратить угрозой уголовного наказания».³⁹

В структуру преступления включаются элементы, связи и закономерности. Исследование элементов, связей и закономерностей преступления как реального, сложного системного образования позволяет перейти к разработке методов и способов повышения эффективности расследования. Для реализации этой возможности необходимо надлежащее описание реальной системы преступления. Эту функцию призвана выполнять криминалистическая характеристика преступления.

В данной работе авторы не ставили перед собой задачу проанализировать существующие в науке определения криминалистической характеристики, а также различные взгляды на ее роль и значение для выявления, пресечения, раскрытия и расследования преступлений. Наша цель – дать описание реальной системы преступления, связанного с противоправным использованием механизма исчисления, уплаты и возмещения НДС, ее элементов, связей и закономерностей.

Рассматривая все части системы преступления, Г. А. Густов выделяет следующие восемь обязательных элементов этой системы: объект непосредственного посягательства, субъект посягательства, физическая и психическая деятельность субъекта, факты-последствия посягательства, место и время посягательства, общественная опасность и противоправность содеянного. Каждый из названных элементов необходим, но только в совокупности они образуют ту целостность, которая может быть названа преступлением.⁴⁰

Кроме элементов реальную систему преступления характеризуют ее внутренние и внешние связи. К числу внутренних связей, по мнению Г. А. Густова, относятся: причинно-следственная, пространственно-временная, информационная и др. Ими связаны все названные общие элементы системы. Совокупность элементов системы и связей между ними образует структуру преступления. Внешние связи характеризуют поведение виновных до и после совершения преступления. Эти действия тесно связаны с их поведением во время посягательства. В ряде случаев они даже сложнее системы самого посягательства.⁴¹

Элементы и связи закономерно повторяются при совершении однородных преступлений, оставляя одинаковые следы в окружающей действительности. На этих закономерностях основана возможность раскрытия и расследования преступлений.

С указанных позиций рассмотрим преступные деяния, направленные на незаконное возмещение НДС.

³⁹ Густов Г. А. К определению криминалистического понятия преступления // Труды Санкт-Петербургского юридического института Генеральной прокуратуры РФ. № 2. СПб., 2000. С. 83.

⁴⁰ Густов Г. А. К определению криминалистического понятия преступления. С. 79–80.

⁴¹ Там же. С. 81.

2.1. Характеристика непосредственного объекта посягательства

Объект непосредственного посягательства – это все то, на что виновный прямо или косвенно воздействует в процессе посягательства.

Для того чтобы добиться желаемого решения о возмещении сумм НДС, заинтересованные лица осуществляют целый комплекс различных действий: регистрируют несколько организаций (юридических лиц), открывают расчетные и иные счета в банках, оформляют внутренние и внешнеторговые контракты, счета-фактуры, транспортные, товаросопроводительные и иные документы, грузовые таможенные декларации, акты приема-передачи товара, выполненных работ, осуществляют безналичные переводы денежных средств со счета одного юридического лица на счета других, заполняют налоговые декларации и представляют их в налоговые органы вместе с необходимыми документами, предусмотренными Налоговым кодексом РФ. В процессе этой деятельности виновные вносят недостоверные сведения в документы, вводят в заблуждение или вовлекают в преступную деятельность работников различных государственных органов и учреждений, используют телекоммуникационные каналы связи и компьютерную технику. В результате в бумажных документах, электронных носителях информации, а также в памяти людей остаются следы преступной деятельности.

Цель, преследуемая при осуществлении незаконных операций с использованием механизма расчета, уплаты и возмещения сумм НДС, может быть двоякой.

Во-первых, учитывая тяжесть налогового бремени, которое несут практически все хозяйствующие субъекты в Российской Федерации, многие из них стремятся «минимизировать» размеры налоговых платежей, используя недостатки правового регулирования налоговых правоотношений.

Представляя в налоговые органы недостоверные сведения о сделках со своими контрагентами и финансовых операциях, налогоплательщик создает условия для принятия решения о возмещении сумм НДС путем зачета в соответствии со ст. 176 НК РФ.⁴² В этом случае сумма, подлежащая возмещению, направляется в течение трех календарных месяцев, следующих за истекшим налоговым периодом, на исполнение обязанностей налогоплательщика по уплате налогов и сборов, подлежащих зачислению в тот же бюджет. Таким образом, налогоплательщик освобождается от обязанности в течение указанного периода производить налоговые платежи в федеральный бюджет в пределах искусственно созданной задолженности бюджета перед ним либо погашать имеющуюся задолженность, которая образовалась в предыдущий период. В результате в бюджет не поступают соответствующие суммы налогов и сборов.

Представляется, что именно с этой целью первоначально стали использоваться недостатки механизма расчета, уплаты и возмещения НДС отдельными налогоплательщиками. Однако в дальнейшем возник соблазн не только не платить в бюджет законно установленные налоги и сборы, но и под видом возмещения НДС изымать из бюджета государственные средства в целях личного обогащения.

Вторая цель, которую преследуют виновные, связана с возможностью изъятия денежных средств из федерального бюджета под видом возмещения НДС.

Последовательность действий виновных аналогична вышеизложенной. Отличие состоит лишь в том, что решение о возврате сумм НДС принимает налоговый орган на основании письменного заявления налогоплательщика, а сам возврат осуществляется органами федерального

⁴² В случае, если по итогам налогового периода сумма налоговых вычетов превышает сумму налога, исчисленную по операциям, признаваемым объектом налогообложения, полученная разница подлежит возмещению (зачету, возврату) налогоплательщику.

казначейства. В результате действий виновных, направленных на то, чтобы добиться решения налогового органа о возмещении сумм НДС путем возврата, происходит реальное уменьшение совокупного государственного имущества в федеральном бюджете. В этом случае непосредственным предметом посягательства являются безналичные денежные средства, зачисляемые на счет недобросовестного налогоплательщика.

Безналичные денежные средства как предмет посягательства обладают особенностью, которая осложняет правовую оценку действий виновных. В отличие от наличных денежных средств безналичные деньги, размещенные на банковском счете, не обладают признаком материальности, вещественности. Между банком и клиентом возникают не вещно-правовые, а обязательственно-правовые отношения. Это обстоятельство создает почву для обоснования предложений о квалификации посягательств на безналичные денежные средства по ст. 165 УК РФ, предусматривающей ответственность за причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием.

Однако ст. 159 УК РФ предусмотрена уголовная ответственность не только за хищение имущества, но и за приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. Поскольку ст. 128 ГК РФ к имуществу отнесены также имущественные права, то права требования, возникающие в результате незаконных операций с безналичными денежными средствами, могут быть признаны предметом посягательства при хищении как посредством мошенничества, так и путем присвоения или растраты.⁴³

Криминалистически значимой является информация о порядке проведения операций с безналичными денежными средствами, о документах, которые оформляются с этой целью.

Безналичный денежный оборот представляет собой совокупность платежей, совершаемых путем перечисления по счетам в кредитных учреждениях и зачета встречных требований.

При совершении хищений под видом возмещения сумм входного НДС используются расчетные счета различных юридических лиц в коммерческих банках, посредством которых безналичные деньги переводятся с одного счета на другой в пределах одного банка, из одного коммерческого банка в другой, в том числе иностранный, а также из безналичной формы в наличную и наоборот.

Основными принципами организации безналичного оборота в Российской Федерации являются:

- 1) единообразное применение правил безналичных расчетов всеми хозяйствующими субъектами;
- 2) обязанность для любой организации или предприятия иметь счета в банке и хранить свои денежные активы, сбережения на этих банковских счетах;
- 3) проведение всех расчетов только при наличии средств на счету плательщика и с его согласия;
- 4) своевременность осуществления расчетов.⁴⁴

Любые платежи с банковских счетов осуществляются только по приказу (распоряжению) или с согласия владельца счета. Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда или в случаях, прямо предусмотренных законодательством либо договором между банком и клиентом.

Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации (филиалы) и/или Банк России по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета (субсчета), если иное не установлено законодательством и не обусловлено используемой формой расчетов.

⁴³ Яни П. С. Безналичные средства – предмет хищения // Законность. 2002. № 1. С. 46–47.

⁴⁴ Чеботарев А. Н. Хищения денежных средств в банках: характеристика, особенности, выявление и предупреждение. М., 1998. С. 11.

Расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы) могут осуществляться с использованием:

- корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России;
- корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;
- счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;
- счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации.

Банки осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов. Законодательством⁴⁵ установлено, что при осуществлении безналичных расчетов используются следующие расчетные документы: платежные поручения, аккредитивы, чеки, платежные требования, инкассовые поручения.

Наиболее распространенным документом безналичного оборота является платежное поручение – распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

Платежные поручения универсальны. Они могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей; перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды; в целях возврата, размещения кредитов (займов) или депозитов и уплаты процентов по ним; перечисления по распоряжениям физических лиц или в пользу физических лиц (в том числе без открытия счета), а также в других целях, предусмотренных законодательством или договором. Платежные поручения принимаются банком от клиентов независимо от наличия денежных средств на счете плательщика.⁴⁶

Исполнение платежного поручения плательщика состоит в том, что принявший его банк обязан перечислить указанную в поручении сумму банку, в котором открыт счет получателя. При этом на экземпляре поручения, который возвращается клиенту, помимо даты, штампа банка и подписи операционного работника проставляется отметка: «Принято банком».

Пооперационный порядок расчетов с использованием платежных поручений представлен на схеме 5.

⁴⁵ См.: Ст. 862 ГК РФ; Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»; Положение о безналичных расчетах в РФ. Утв. Центральным банком РФ 12.04.2001 г. № 2-П.

⁴⁶ В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счете плательщика, а также если договором банковского счета не определены условия оплаты расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств, платежные поручения помещаются в картотеку по счету «Расчетные документы, не оплаченные в срок». Оплата этих расчетных документов осуществляется по мере поступления средств в очередности, установленной законодательством, при этом допускается частичная оплата платежных поручений из картотеки по счету «Расчетные документы, не оплаченные в срок».

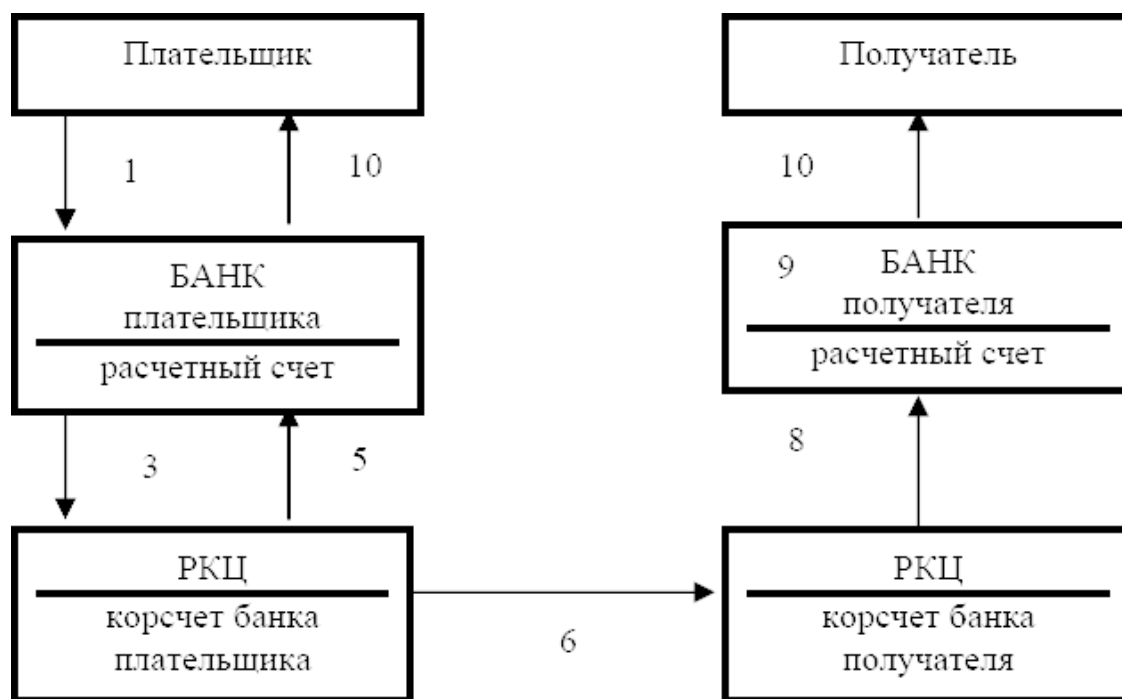


Схема 5

Операция 1 – плательщик денежных средств (покупатель, заказчик) представляет обслуживающему его банку платежное поручение в пяти экземплярах; один экземпляр с отметкой банка об исполнении возвращается плательщику.

Операция 2 – банк плательщика на основании первого экземпляра поручения списывает с расчетного (текущего) счета клиента денежные средства.

Операция 3 – банк плательщика отправляет в расчетно-кассовый центр по месту открытия своего корсчета соответствующим образом оформленные три экземпляра платежного поручения.⁴⁷

Операция 4 – на основании полученного платежного поручения РКЦ списывает с корсчета банка плательщика денежные средства.

Операция 5 – РКЦ направляет банку плательщика выписку из корреспондентского счета, подтверждающую списание денежных средств с его корсчета.

Операция 6 – РКЦ банка плательщика направляет два экземпляра платежного поручения в РКЦ банка получателя.

Операция 7 – РКЦ банка получателя зачисляет денежные средства на корсчет банка получателя.

Операция 8 – РКЦ направляет банку получателя два экземпляра платежного поручения и выписку из корреспондентского счета, подтверждающую зачисление денежных средств на его корсчет.

Операция 9 – банк получателя на основании полученных от РКЦ документов зачисляет средства на расчетный (текущий) счет получателя.

⁴⁷ Количество экземпляров платежного поручения, представляемых в РКЦ банком, зависит от вида платежа, указанного в платежном поручении: почтой, телеграфом, электронный расчет. При почтовых платежах в РКЦ представляется три экземпляра поручения, при телеграфных – один экземпляр, который остается в документах для РКЦ, обслуживающего банк плательщика, при электронных – два экземпляра электронных платежных документов. В последнем случае электронные платежные документы, записанные на магнитном носителе (дискете), передаются в РКЦ курьером или спецсвязью, либо по телекоммуникационным каналам с использованием электронной цифровой подписи, не требующей подтверждения на бумажном носителе.

Операция 10 – банк получателя направляет своему клиенту выписку с его расчетного (текущего) счета, подтверждающую зачисление денежных средств, с приложением одного экземпляра платежного поручения. В свою очередь банк плательщика направляет своему клиенту выписку с его расчетного (текущего) счета, подтверждающую списание денежных средств.

Расчеты между банковскими и другими кредитными учреждениями на территории Российской Федерации производятся через подразделения расчетной сети Банка России (расчетно-кассовые центры – РКЦ, ГРКЦ), организованные в местах нахождения банковских учреждений. Каждому банку в РКЦ открывается корреспондентский счет на соответствующем балансовом счете. Расчетные операции с другими банками производятся через корреспондентские счета, открытые в РКЦ.

С этой целью кредитная организация представляет в обслуживающее подразделение расчетной сети Банка России сводное платежное поручение в двух экземплярах, оформленное на бланке установленной формы. Сводное платежное поручение является письменным распоряжением кредитной организации – плательщика подразделению расчетной сети Банка России о списании с корреспондентского счета суммы денежных средств.

К сводному платежному поручению прилагаются расчетные документы и опись расчетных документов, которая составляется кредитной организацией в двух экземплярах. Первый экземпляр сводного платежного поручения и каждый лист первого экземпляра описи расчетных документов оформляются подписями должностных лиц кредитной организации, имеющих право распоряжения счетом, и заверяются оттиском печати кредитной организации. Вторые экземпляры сводного платежного поручения и описи возвращаются кредитной организации ответственным исполнителем подразделения расчетной сети Банка России с отметкой об их принятии.

Расчетные документы могут представляться в подразделения расчетной сети Банка России также в электронном виде с использованием средств телекоммуникации.

Расчетные операции могут осуществляться также по корреспондентским счетам кредитных организаций (филиалов), открытым в других кредитных организациях (филиалах), и по счетам межфилиальных расчетов одной кредитной организации.

При заключении договора между двумя коммерческими банками, в том числе между российским и иностранным банком, об установлении корреспондентских отношений открываются счета типа «ЛОРО» и «НОСТРО». Первый представляет собой счет, открываемый коммерческим банком своему банку-корреспонденту, через который проводятся все денежные средства, получаемые им или выдаваемые. «НОСТРО» – это счет данного коммерческого банка у банка-корреспондента, через который проходят взаимные платежи.

Подтверждением совершения операции списания или зачисления денежных средств по корреспондентскому счету в другой кредитной организации является выписка из этого счета, направленная банком-исполнителем банку-отправителю. Форма, способ (на бумажном носителе или в электронном виде) и порядок передачи выписки устанавливаются в Правилах построения расчетной системы кредитной организации и в Договорах корреспондентского счета.

В договоре об открытии указанных счетов оговариваются также следующие вопросы: в какой валюте будет вестись счет, возможность овердрафта (превышения суммы платежа над остатком денежных средств на счете банка-корреспондента в данный момент), величина процентных платежей по остатку средств по счету, оплата комиссионного вознаграждения по счету.

В сфере внешнеторговой деятельности операции по корреспондентским счетам российских и иностранных банков (банков-нерезидентов) широко используются для создания видимости поступления экспортной выручки от иностранных покупателей несуществующего (или более дешевого) товара, якобы вывезенного в режиме экспорта с территории Российской Феде-

рации. При этом иностранным банкам (банкам-нерезидентам) в российских банках открываются счета в валюте Российской Федерации и операции осуществляются, как правило, в рублях.⁴⁸

⁴⁸ «О порядке открытия уполномоченными банками банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведения операций по этим счетам». Инструкция Центрального банка России от 12.10.2000 г. № 93-И // Вестник Банка России. 2000. № 66–67; «О порядке учета уполномоченными банками валютных операций резидентов, связанных с получением от нерезидентов кредитов и займов в иностранной валюте и предоставлением нерезидентам займов в иностранной валюте». Инструкция Центрального банка России от 10.09.2001 г. № 101-И // Вестник Банка России. 2001. № 59.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.