

**С.А. Иванова**

---

---

**НАЛОГИ И  
НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ**

---

---

◆ ИЗДАТЕЛЬСТВО ТГТУ ◆

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Государственное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
«Тамбовский государственный технический университет»

**С.А. Иванова**

**НАЛОГИ И  
НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ**

*Утверждено Ученым советом университета в качестве учебного пособия*



---

Тамбов  
Издательство ТГТУ  
2005

УДК 336.2(075)  
ББК У9(2)я261.41.я73  
И21

Рецензенты:

Доктор экономических наук, профессор  
*Б.И. Герасимов*

Кандидат экономических наук, доцент  
*Л.В. Пархоменко*

**Иванова, С.А.**

И21   Налоги и налогообложение : учеб. пособие / С.А. Иванова. Тамбов : Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2005. 80 с.

Рассмотрены классификация налогов по различным классификационным признакам, принципы налогообложения и формирования налоговой системы Российской Федерации. Центральное место в учебном пособии занимает изложение основ налоговой системы и конкретных нововведений в налоговое законодательство за последние годы реформы в этой области.

Предназначено для студентов очной и заочной форм обучения по специальностям 080507, 080105, 080109.

УДК 336.2(075)

ББК У9(2)я261.41.я73

**ISBN 5-8265-0363-7**

© Иванова С.А., 2005

© Тамбовский государственный  
технический университет  
(ТГТУ), 2005

Учебное издание

ИВАНОВА Светлана Арсеньевна

НАЛОГИ И  
НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Учебное пособие

Редактор Т.М. Глинкина

Инженер по компьютерному макетированию Т.А. Сынкoвa

Подписано к печати 27.04.2005.

Формат 60×84/16. Бумага офсетная. Печать офсетная.

Гарнитура Times New Roman. Объем: 4,65 усл. печ. л.; 4,5 уч.-изд. л.

Тираж 100 экз. С. 294

Издательско-полиграфический центр

Тамбовского государственного технического университета

392000, Тамбов, ул. Советская 106, к. 14

## ВВЕДЕНИЕ

---

Целью данной работы является знакомство студентов с действующей в Российской Федерации налоговой системой и практикой налогообложения с учетом последних изменений законодательства.

В результате изучения материалов учебного пособия студент должен знать основные термины, связанные с налогами и их исчислением (налог, объекты налогообложения, ставки, льготы, плательщики и порядок взимания налогов), методические основы налогообложения, классификацию налогов, а также законодательство по основным налогам, взимаемым с юридических лиц.

На основании полученных знаний студент должен уметь ориентироваться в системе федеральных, региональных и местных налогов, пользоваться методикой исчисления налогов, использовать свои знания по налогообложению при анализе и изучении различных экономических проблем.

Естественно, в учебном пособии нет ответов на все многообразие вопросов, тем более касающихся тонкостей налогообложения, отдельных конкретных хозяйственных ситуаций.

Отказ от рассмотрения материалов по конкретным налоговым формам, на наш взгляд, вполне правомерен в силу необычной подвижности налогового законодательства. Реальное налогообложение можно освоить лишь путем тщательного изучения непосредственно всех положений действующих нормативных документов по нему.

Надеемся, что изучение представленного пособия позволит студентам получить определенные навыки для дальнейшего знакомства и самостоятельного изучения вопросов налогообложения.

## 1 МНОЖЕСТВЕННОСТЬ ФОРМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

---

Налог как экономическая категория существует помимо воли одного лица, группы лиц. Налог – категория историческая, она носит общественный характер. Государство может использовать эту категорию как во благо общества, так и во вред ему. Мировая практика выработала и использует множество форм налогов, различающихся по объекту, источникам, формам взимания и т.д. Научная обоснованность налоговых форм зависит от профессионализма лиц, занимающихся реформацией налоговых отношений, и от степени демократической, правовой зрелости граждан, полноты их участия в распределении созданной стоимости, а также от организационно-правовой формы собственности. Множественность форм налогов позволяет в большей мере охватить все многообразие форм доходов налогоплательщиков, групп граждан, видов деятельности, типов предприятий, отраслей, а также территорий; определенным образом воздействовать на различные стороны их хозяйственной деятельности, реализовать функции в процессах регулирования и управления и в то же время заметно снизить психологическое воздействие налогового пресса за счет определенного перераспределения совокупного налога, направляемого в бюджет налогоплательщиками, по нескольким частным налогам, направляемым в бюджеты различных уровней государственной власти и социальные фонды. В то же время ряд авторов от-

мечает множественность налогов и их сложность как одну из негативных характеристик современной отечественной системы налогообложения.

Существуют следующие виды налоговых платежей (рис. 1).

Целям внешней и внутренней сопоставимости налогообложения при проведении научно-практических исследований и отработке стратегии налоговых правоотношений служит налоговая классификация. Ее необходимость предопределена также разнообразием налоговых форм и применяемых налоговых режимов. Разделение всех видов налогов на группы осуществляется в соответствии с объективными классификационными признаками. Эти признаки учитывают различия налогов в зависимости от особенностей их исчисления, уплаты, отнесения на затраты или результаты производственной деятельности, возмещения за счет внешнего контрагента (переложение налогов).

Классификационные признаки являются объективными критериями разграничения налогов, предопределенными самой экономической природой налога как такового. Они не зависят от одностороннего

волеизъявления государства и, как правило, формируются на протяжении всей истории развития податных систем стран мира. Например, более ста лет известно разграничение налогов на две подсистемы.

1 Прямые налоги – те, которые непосредственно связаны с результатом хозяйственно-финансовой деятельности, оборотом капитала, увеличением стоимости имущества, ростом рентной составляющей.

2 Косвенные налоги – те, которые являются надбавкой к цене или определяются в зависимости от размера добавленной стоимости, оборота или продаж товаров, работ, услуг.

Таким образом, классификация налогов на прямые и косвенные исходит из подоходно-расходного критерия. Прямые налоги связаны с доходами и имуществом, а косвенные налоги вытекают из хозяйственных актов и оборотов, финансовых операций, целевых сборов.

Классификационные признаки (критерии разграничения налогов на родственные группы) – неотъемлемый атрибут налоговой науки, они существуют как бы сами по себе. Другое дело, когда при выборе видов налогов можно не вводить такие налоги, которые обязательно попадали бы под тот или иной классификационный признак. Современные налоговые теории свидетельствуют о том, что практически невозможно определить какие-либо границы действия налогов, но можно проследить тенденцию взаимосвязи между развитием экономики, долей налоговых поступлений в бюджет и структурой налогов, что помогает избежать негативных последствий действия налогов либо их сгладить в определенной экономической ситуации.

Таким образом, должен быть тщательно подобран и скорректирован набор экономических регуляторов для успешного достижения желаемого результата.

Классификация налогов не только по способу их изъятия (на прямые и косвенные), но и по другим признакам имеет важное значение для организации рационального управления налогообложением. В целом классификационные признаки универсальны, т.е. основные из них известны с древних времен. Группировка же в соответствии с этими критериями тех или иных видов налогов и сборов зависит от состояния общественно-политических отношений в стране и сложившихся традиций в налоговых отношениях.

Состав налогов отечественной налоговой системы можно классифицировать, объединив группы налогов по следующим признакам: объект обложения, особенности ставки, полнота прав соответствующих бюджетов в использовании поступающих налоговых сумм и другие. Классификация налогов России представлена на рис. 2. Данная классификация необходима не только для составления налоговых расчетов и отчетности с использованием электронной системы обработки данных. Пользуясь такой классификацией, можно определить роль каждого налога и налоговой группы в составе доходных источников консолидированного бюджета РФ, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов. Эту роль можно выявить, соотнося суммарные величины налогов или налоговых групп с показателями, характеризующими финансовое состояние как налогоплательщиков, так и государства в целом. Это может выявить факт переложения налогов и величину налогового гнета.

Значительным шагом к систематизации учета налогов и налоговых групп, классифицированных по определенным признакам, является введение для налогоплательщиков идентификационных номеров.

Классификация налогов необходима для универсализации налогообложения, приведения его в соответствие с мировыми стандартами для осуществления сопоставительного анализа.

Налоговые кодификаторы позволяют получать оперативную информацию о ходе исполнения доходов бюджета, своевременно регулировать этот процесс, проводить налоговый контроль и принимать меры по результатам налоговых проверок. Таким образом, классификационные кодификаторы позволяют получать оперативную информацию о состоянии налоговых процессов, выявлять негативные стороны налоговой техники и исправлять их.

Представленная на рис. 2 налоговая классификация отражает состав российского налогообложения. Вместе с тем в ней представлены все известные науке классификационные признаки, последующие изменения в составе и структуре налогообложения в полной мере могут быть классифицированы согласно указанным на схеме критериям разграничения налогов на родственные группы. Охарактеризуем подробнее классификацию налогов.

В основе построения системы налогов в России заложены два принципа:

- функциональный;
- территориальный.

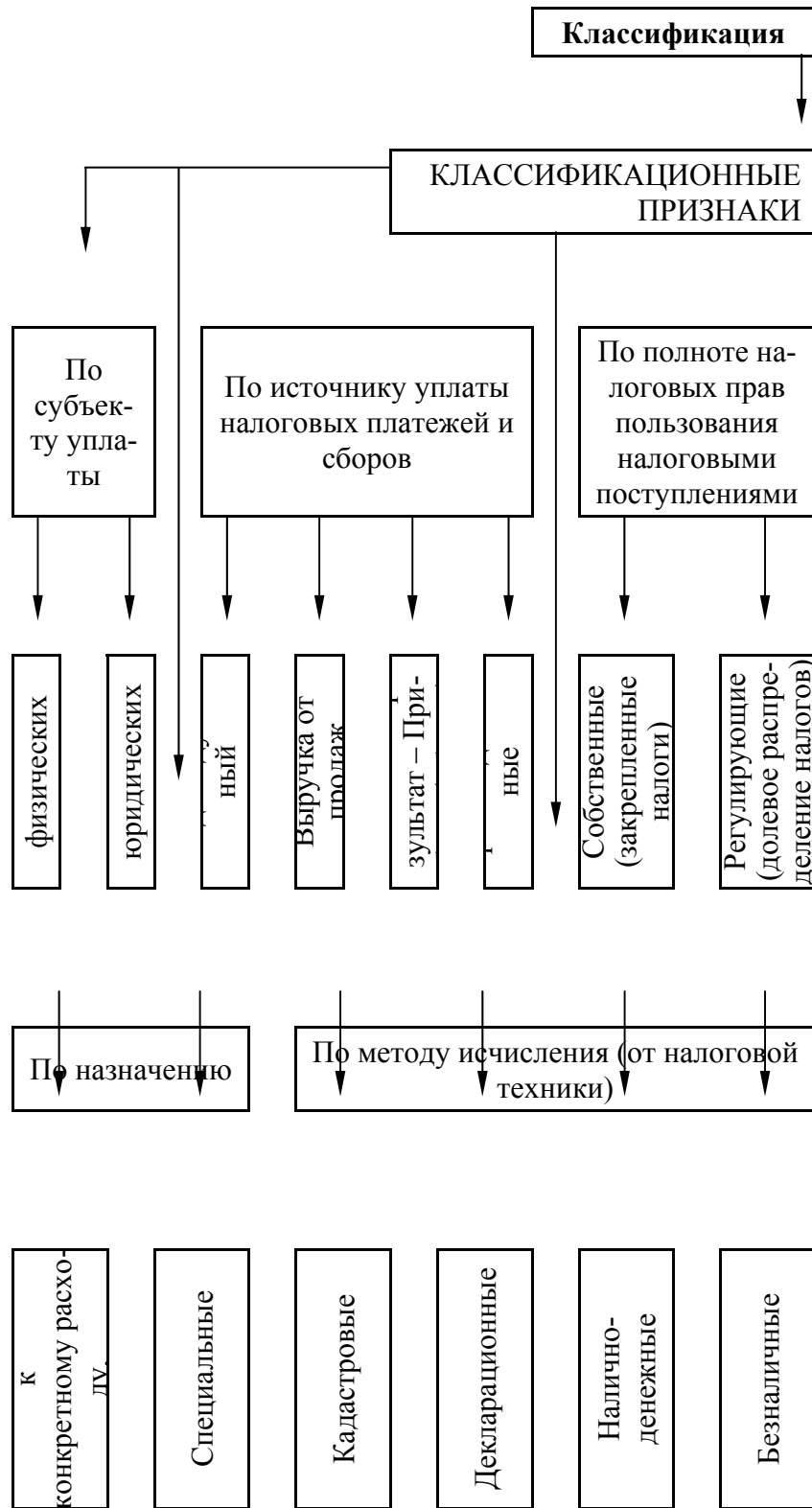


Рис. 2 Классификация

налогов

(ОТЛИЧИТЕЛЬНЫЕ КРИТЕРИИ)



## налогов России

В соответствии с функциональным принципом все налоги делят на:

- налоги с доходов физических лиц (например, налог на доходы физических лиц);
- налоги с юридических лиц (например, налог на прибыль, единый социальный налог и т.д.).

На рис. 3 представлены виды налогов и сборов, уплачиваемых физическими лицами.

Таким образом, субъект налогообложения или плательщик налога – это юридическое или физическое лицо, которое обязано в соответствии с законом уплачивать налог.

Субъект налога может выступать и в виде носителя налога или конечного налогоплательщика, который формально не несет юридической ответственности, но является фактическим плательщиком через законодательно установленную систему переложения налога.

Налоговым Кодексом Российской Федерации установлены участники отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах (гл. 1 НК РФ, ст. 9), а также закреплены все характеристики налогоплательщиков и плательщиков сборов и налоговых агентов, их права и обязанности (гл. 3 НК РФ, ст. 19 – 25).

Основным признаком плательщика является наличие самостоятельного источника дохода. Учет налогоплательщиков в налоговых органах обязателен.



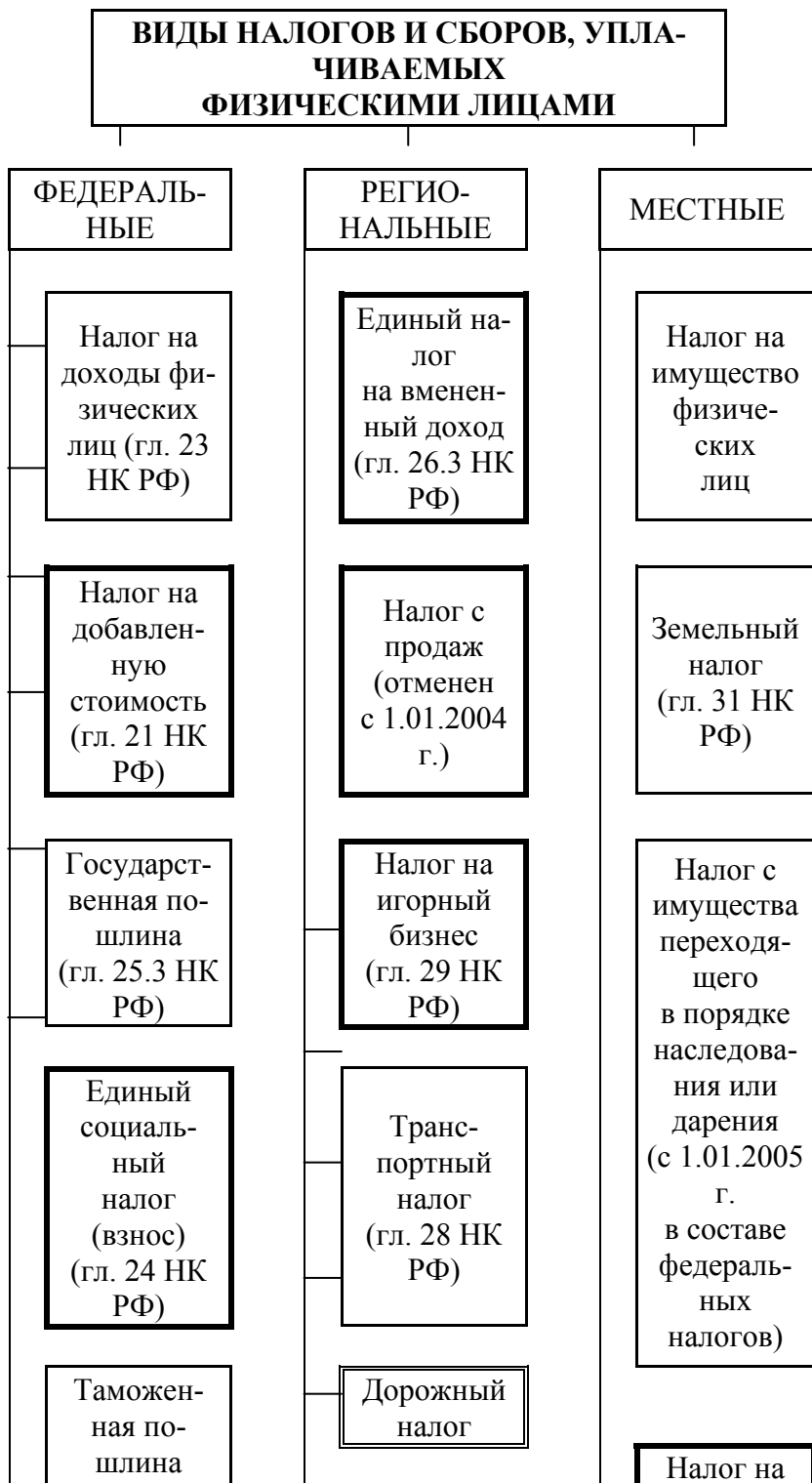
Банки и кредитные организации открывают счета хозяйствующим субъектам только при предъявлении свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, а также сообщают этим органам об открытии или закрытии счета в пятидневный срок (гл. 14 НК РФ, ст. 86).

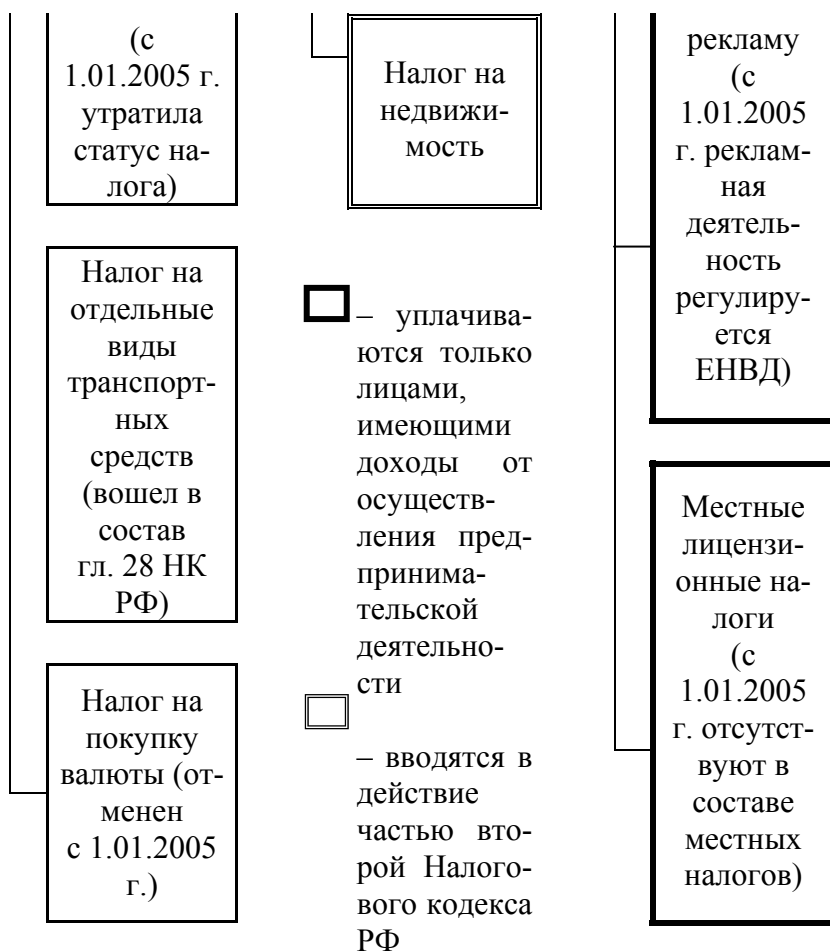
На основе территориального принципа все налоги классифицируют как:

- федеральные;
- региональные (субъектов федерации);
- местные (муниципальные).

**ЭТО ДЕЛЕНИЕ НЕ ОЗНАЧАЕТ, ЧТО НАЛОГ ИДЕТ В ТОТ ИЛИ ИНОЙ БЮДЖЕТ, А ОПРЕДЕЛЯЕТ ПОРЯДОК УСТАНОВЛЕНИЯ, ВВЕДЕНИЯ, РАСПРЕДЕЛЕНИЯ НАЛОГА И ОХВАТ ТЕРРИТОРИИ ЭТИМ НАЛОГОМ. БОЛЕЕ ПОДРОБНО СУТЬ КЛАССИФИКАЦИИ ПО ЭТОМУ КРИТЕРИЮ БУДЕТ РАССМОТРЕНА ПОЗЖЕ.**

При классификации налогов по объектам налогообложения выделяют пять групп налогов:





**Рис. 3 Виды налогов и сборов, уплачиваемых физическими лицами**

- 1) налоги на имущество;
- 2) ресурсные налоги (включая земельный налог);
- 3) налоги на доходы или прибыль;
- 4) налоги на действия (хозяйственные акты, финансовые операции, обороты);
- 5) прочие, охватывающие некоторые местные налоги и сборы.

**ЭТОТ ПРИЗНАК ОПРЕДЕЛЯЕТ НАЛОГООБЛАГАЕМУЮ БАЗУ.**

Классификация налогов по источнику обложения (уплаты) имеет особое значение. Источником уплаты налогов могут быть:

- для физических лиц – индивидуальный доход (заработная плата, проценты)
- для юридических лиц – выручка от продаж, издержки производства (себестоимость), финансовый результат, налогооблагаемая прибыль.

**НАПРИМЕР, ДЛЯ РАБОТАЮЩЕГО ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА ПРЕДУСМОТРЕНО ВЗИМАНИЕ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ У ИСТОЧНИКА ДОХОДА, ТО ЕСТЬ ИЗ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ.**

Хозяйствующие субъекты (организации) из выручки выплачивают косвенные налоги, установленные как надбавка к цене (например, налог на добавленную стоимость, акцизы, налог с продаж).

Правильность расчета налога на прибыль требует:

- 1) знания состава затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг), включаемых в их себестоимость (гл. 25 НК РФ);
- 2) знания порядка формирования финансовых результатов (прибыли или убытка) (гл. 25 НК РФ);

**НАПРИМЕР, НЕПОСРЕДСТВЕННО В СЕБЕСТОИМОСТЬ ПРОДУКЦИИ (РАБОТ, УСЛУГ) ВКЛЮЧАЮТСЯ ЕДИНЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГ, ЗЕМЕЛЬНЫЙ НАЛОГ И ДР.**

**НА ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ОТНОСЯТ РЕГИОНАЛЬНЫЙ НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО ПРЕДПРИЯТИЯ И МЕСТНЫЙ НАЛОГ НА РЕКЛАМУ, СБОР НА СОДЕРЖАНИЕ МИЛИЦИИ (ПРОЧИЕ РАСХОДЫ).**

**НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ УПЛАЧИВАЕТСЯ ИЗ ПРИБЫЛИ ПОСЛЕ УПЛАТЫ ВЫШЕУКАЗАННЫХ НАЛОГОВ.**

**ЗАКРЕПЛЕННЫЕ (СОБСТВЕННЫЕ) НАЛОГИ – ЭТО НАЛОГИ, ЗАКРЕПЛЕННЫЕ НА ДЛИТЕЛЬНЫЙ ПЕРИОД В КАЧЕСТВЕ ИСТОЧНИКА ПОПОЛНЕНИЯ ДОХОДНОЙ ЧАСТИ КОНКРЕТНОГО БЮДЖЕТА, ЗА КОТОРЫМ ОНИ ЗАКРЕПЛЕНЫ (ПОЛНОСТЬЮ ИЛИ В ТВЕРДОЙ ФИКСИРОВАННОЙ ДОЛЕ (В %)).**

**РЕГУЛИРУЮЩИЕ НАЛОГИ – НАЛОГИ, КОТОРЫЕ РАСПРЕДЕЛЯЮТСЯ ЕЖЕГОДНО МЕЖДУ РАЗЛИЧНЫМИ БЮДЖЕТАМИ ПРИ УТВЕРЖДЕНИИ ФЕДЕРАЛЬНОГО (РЕГИОНАЛЬНОГО) БЮДЖЕТА НА КОНКРЕТНЫЙ ГОД (ПО ИНОМУ, РАЗНОУРОВНЕВЫЕ,**

**1 ОСНОВНЫЕ ЗАКРЕПЛЕННЫЕ И РЕГУЛИРУЮЩИЕ НАЛОГИ В 2003 ГОДУ**

<b>№ П/П</b>	<b>НАЛОГ</b>	<b>ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БЮДЖЕТ</b>	<b>РЕГИОНАЛЬНЫЙ БЮДЖЕТ</b>	<b>МЕСТНЫЙ БЮДЖЕТ</b>
1	НДС	100 %	–	–
2	НДФЛ	–	100 %	–
3	ЕСН	100 % (ОТ СУММЫ, ИДУЩЕЙ В БЮДЖЕТ)	–	–
4	НАЛОГ НА ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	100 %	–	–
5	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЙ	25 %	66,7 %	8,3 %
6	НАЛОГ С ПРОДАЖ (ОТМЕНЕН С 1.01.2004)	–	40 %	60 %
7	ТРАНСПОРТНЫЙ НАЛОГ	–	100 %	–
8				

**ОДНОВРЕМЕННО ПОСТУПАЮЩИЕ В РАЗЛИЧНЫЕ БЮДЖЕТЫ В ПРОПОРЦИИ, ПРИНЯТОЙ СОГЛАСНО БЮДЖЕТНОМУ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ). НАПРИМЕР, НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ НЕКОТОРОЕ ВРЕМЯ БЫЛ РЕГУЛИРУЮЩИМ, А В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ ЭТОТ НАЛОГ ПОЛНОСТЬЮ ЗАЧИСЛЯЕТСЯ В ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БЮДЖЕТ.**

**ДОХОДЫ ПО ЭТИМ НАЛОГАМ ИСПОЛЬЗУЮТСЯ ДЛЯ РЕГУЛИРОВАНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ В НИЖЕСТОЯЩИЕ БЮДЖЕТЫ В ВИДЕ ПРОЦЕНТНЫХ ОТЧИСЛЕНИЙ ОТ НАЛОГОВ, ЛИБО ПО СТАВКАМ (НОРМАТИВАМ), ПРИНЯТЫМ В ЗАКОНОДАТЕЛЬНОМ ПОРЯДКЕ ПРИ УТВЕРЖДЕНИИ ФЕДЕРАЛЬНОГО (РЕГИОНАЛЬНОГО) БЮДЖЕТА.**

**ПО ПРЕДНАЗНАЧЕНИЮ НАЛОГИ ДЕЛЯТ НА:**

- ОБЩИЕ, КОТОРЫЕ ОБЕЗЛИЧИВАЮТСЯ В ДОХОДНОЙ ЧАСТИ БЮДЖЕТА;**

• СПЕЦИАЛЬНЫЕ, ИМЕЮЩИЕ ОПРЕДЕЛЕННОЕ ПРЕДНАЗНАЧЕНИЕ (НАПРИМЕР, ЕДИНЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГ).

ПО СПОСОБУ ОБЛОЖЕНИЯ НАЛОГИ ПОДРАЗДЕЛЯЮТСЯ НА:

• КАДАСТРОВЫЕ, КОГДА ИХ РАЗМЕР УСТАНОВЛИВАЕТСЯ НА ОСНОВЕ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЕСТРА – КАДАСТРА, СОДЕРЖАЩЕГО КЛАССИФИКАЦИЮ ОБЪЕКТА НАЛОГА ПО КАКИМ-ЛИБО ПРИЗНАКАМ. ДЛЯ КАЖДОЙ ГРУППЫ УСТАНОВЛИВАЕТСЯ ИНДИВИДУАЛЬНАЯ СТАВКА НАЛОГА. ТАКОЙ МЕТОД ХАРАКТЕРИЗУЕТСЯ ТЕМ, ЧТО ВЕЛИЧИНА НАЛОГА НЕ ЗАВИСИТ ОТ ДОХОДНОСТИ ОБЪЕКТА. НА ОСНОВЕ КАДАСТРОВ ВЗИМАЮТСЯ ЗЕМЕЛЬНЫЙ НАЛОГ, ТРАНСПОРТНЫЙ НАЛОГ;

• ДЕКЛАРАЦИОННЫЕ, КОГДА ОКОНЧАТЕЛЬНАЯ СУММА НАЛОГОВ ОПРЕДЕЛЯЕТСЯ ПО ИТОГАМ ГОДА, В ТЕЧЕНИЕ ГОДА НАЛОГИ ВНОСЯТСЯ АВАНСОМ.

ОКОНЧАТЕЛЬНЫЙ ПЕРЕРАСЧЕТ ПРОИЗВОДИТСЯ НА ОСНОВЕ НАЛОГОВОЙ ДЕКЛАРАЦИИ ПО ИТОГАМ ГОДА, Т.Е. ОТЧЕТА НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА О ПОЛУЧЕННОМ ДОХОДЕ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМОГО НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЕ. ФАКТИЧЕСКИ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИК ПОЛУЧАЕТ ОТСРОЧКУ УПЛАТЫ ЧАСТИ НАЛОГА И ИМЕЕТ ВОЗМОЖНОСТЬ СУЩЕСТВЕННО СОКРАТИТЬ ЕГО ВЕЛИЧИНУ. ПРОВЕРКА ПРАВИЛЬНОСТИ УПЛАТЫ ДЕКЛАРАЦИОННЫХ НАЛОГОВ ТРЕБУЕТ СОДЕРЖАНИЯ ЗНАЧИТЕЛЬНОГО ШТАТА ФИНАНСОВЫХ ИНСПЕКТОРОВ, А В РЯДЕ СТРАН ФИНАНСОВОЙ ПОЛИЦИИ.

• НАЛИЧНО-ДЕНЕЖНЫЙ СПОСОБ ОБЛОЖЕНИЯ ПРЕДУСМОТРЕН ПО НАЛОГАМ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, А БЕЗНАЛИЧНЫЙ – ПО НАЛОГАМ ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (СТ. 58, 59 НК РФ).

ПО ПОСТРОЕНИЮ НАЛОГОВЫХ СТАВОК (ПО ПРИЗНАКУ СООТНОШЕНИЯ МЕЖДУ СТАВКОЙ НАЛОГА И ДОХОДОМ) РАЗЛИЧАЮТ ПРОПОРЦИОНАЛЬНЫЕ, ПРОГРЕССИВНЫЕ И РЕГРЕССИВНЫЕ НАЛОГИ.

ПРИ ПРОПОРЦИОНАЛЬНОМ НАЛОГООБЛОЖЕНИИ НЕЗАВИСИМО ОТ ИЗМЕНЕНИЯ ДОХОДА, ОТ МАСШТАБА ОБЪЕКТА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДЕЙСТВУЕТ НЕИЗМЕННАЯ СРЕДНЯЯ СТАВКА.

ПРИ ПРОГРЕССИВНОМ НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ПРОЦЕНТ ИЗЪЯТИЯ ВОЗРАСТАЕТ С УВЕЛИЧЕНИЕМ ДОХОДА. ОБРАЗУЕТСЯ ШКАЛА СТАВОК С ПРОСТОЙ ИЛИ СЛОЖНОЙ ПРОГРЕССИЕЙ. ПРОСТАЯ ПРОГРЕССИЯ – СТАВКА УВЕЛИЧИВАЕТСЯ ПО МЕРЕ РОСТА ВСЕГО ОБЪЕКТА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ. СЛОЖНАЯ ПРОГРЕССИЯ – ДЕЛЕНИЕ ОБЪЕКТА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НА ЧАСТИ, А КАЖДАЯ ПОСЛЕДУЮЩАЯ ЧАСТЬ ОБЛАГАЕТСЯ ПОВЫШЕННОЙ СТАВКОЙ.

ДО 2001 Г. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ С ГРАЖДАН РОССИИ ВЗИМАЛСЯ ПО РАЗЛИЧНЫМ СТАВКАМ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ РАЗМЕРА ОБЛАГАЕМОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА, ПОЛУЧЕННОГО В КАЛЕНДАРНОМ ГОДУ. В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ В СООТВЕТСТВИИ С ГЛ. 23 НК РФ НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ УСТАНОВЛЕН КАК ПРОПОРЦИОНАЛЬНЫЙ ПРИ СТАВКЕ 13 %.

ПРИ РЕГРЕССИВНОМ НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ПРОЦЕНТ ИЗЪЯТИЯ ДОХОДА УМЕНЬШАЕТСЯ С ВОЗРАСТАНИЕМ ДОХОДА. ПРИМЕРОМ РЕГРЕССИВНОГО НАЛОГА ЯВЛЯЕТСЯ ЕДИНЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГ, ПРИ ИСЧИСЛЕНИИ КОТОРОГО УСТАНОВЛИВАЮТ ОБРАТНУЮ ПРОПОРЦИЮ МЕЖДУ НАЛОГООБЛАГАЕМОМ ОБЪЕКТОМ И СУММОЙ НАЛОГА.

КРОМЕ ТОГО, ДЛЯ КАЖДОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА ПО НЕКОТОРЫМ НАЛОГАМ УСТАНОВЛИВАЕТСЯ РАВНАЯ СУММА НАЛОГА ИЛИ СУММА, КРАТНАЯ НЕСКОЛЬКИМ МИНИМАЛЬНЫМ МЕСЯЧНЫМ РАЗМЕРАМ ОПЛАТЫ ТРУДА. ПРИ РАВНОЙ ДЛЯ ВСЕХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ СУММЕ НАЛОГ СОСТАВЛЯЕТ БОЛЬШУЮ ЧАСТЬ НИЗКОГО ДОХОДА И МЕНЬШУЮ ЧАСТЬ ВЫСОКОГО ДОХОДА.

ПО СПОСОБУ ИЗЪЯТИЯ И МЕХАНИЗМУ ФОРМИРОВАНИЯ НАЛОГИ ПОДРАЗДЕЛЯЮТСЯ НА ПРЯМЫЕ И КОСВЕННЫЕ. ЭТО ДЕЛЕНИЕ ЗАВИСИТ ОТ ОБЪЕКТА ОБЛОЖЕНИЯ И ОТ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ ПЛАТЕЛЬЩИКА И ГОСУДАРСТВА.

**КРИТЕРИЕМ ДЕЛЕНИЯ НАЛОГОВ НА ПРЯМЫЕ И КОСВЕННЫЕ ЯВЛЯЕТСЯ УСТАНОВЛЕНИЕ КОНЕЧНОГО ПЛАТЕЛЬЩИКА.**

**ПРЯМЫЕ НАЛОГИ УСТАНАВЛИВАЮТСЯ НЕПОСРЕДСТВЕННО С ВЛАДЕЛЬЦА ОБЛОЖЕННОЙ СОБСТВЕННОСТИ ИЛИ ПОЛУЧАТЕЛЯ ОБЛОЖЕННОГО ДОХОДА, КОТОРЫЕ ИХ И ВЫПЛАЧИВАЮТ:**

- **НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ, НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПО ДОХОДАМ (ДИВИДЕНДАМ, ПРОЦЕНТАМ), ПОЛУЧЕННЫМ ПО АКЦИЯМ И ИНЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ, ПРИНАДЛЕЖАЩИМ ПРЕДПРИЯТИЯМ;**

- **НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО ПРЕДПРИЯТИЙ, НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ТРАНСПОРТНЫЙ НАЛОГ, НАЛОГ НА НАСЛЕДОВАНИЕ, ДАРЕНИЕ.**

**КОСВЕННЫЕ НАЛОГИ ЗАЛОЖЕНЫ КАК НАДБАВКА К ЦЕНЕ И ПОЭТОМУ ОКОНЧАТЕЛЬНЫМ ПЛАТЕЛЬЩИКОМ КОСВЕННОГО НАЛОГА ЯВЛЯЕТСЯ ПОТРЕБИТЕЛЬ ТОВАРА, НА КОТОРОГО ПЕРЕКЛАДЫВАЕТСЯ НАЛОГ. У ВЛАДЕЛЬЦА ТОВАРОВ И УСЛУГ В ДАННОМ СЛУЧАЕ КОСВЕННЫЕ НАЛОГИ ЛИШЬ КОНЦЕНТРИРУЮТСЯ, А ЗАТЕМ ПЕРЕДАЮТСЯ ГОСУДАРСТВУ.**

**К КОСВЕННЫМ НАЛОГАМ ОТНОСЯТСЯ АКЦИЗЫ, НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ, НАЛОГ С ПРОДАЖ, ПОШЛИНЫ И ДРУГИЕ.**

**В БОЛЬШИНСТВЕ РАЗВИВАЮЩИХСЯ СТРАН ПРЯМЫЕ НАЛОГИ – НАЛОГИ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И КОРПОРАЦИЙ И НАЛОГИ НА СОБСТВЕННОСТЬ – ОБЫЧНО СОСТАВЛЯЮТ ОТ 20 ДО 30 % СОВОКУПНЫХ НАЛОГОВЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ И ОТ 12 ДО 20 % ВВП.**

**КОСВЕННЫЕ НАЛОГИ ТАКИЕ, КАК ЭКСПОРТНЫЕ И ИМПОРТНЫЕ ПОШЛИНЫ, АКЦИЗЫ (НАЛОГИ НА ПРОДАЖИ И ПОКУПКИ, НАЛОГ С ОБОРОТА), СОСТАВЛЯЮТ ГЛАВНЫЙ ИСТОЧНИК ФИНАНСОВЫХ ДОХОДОВ.**

**ТРАДИЦИОННО НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ В РАЗВИВАЮЩИХСЯ СТРАНАХ ПРЕСЛЕДОВАЛО ДВЕ ЦЕЛИ.**

- 1 **МОБИЛИЗАЦИЯ РЕСУРСОВ ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ РАСХОДОВ ИМЕЕТ БОЛЕЕ ВАЖНОЕ ЗНАЧЕНИЕ. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ И СОЦИАЛЬНЫЕ ПРОГРАММЫ СТРАНЫ ЗАВИСЯТ ГЛАВНЫМ ОБРАЗОМ ОТ СПОСОБНОСТИ ПРАВИТЕЛЬСТВА ГЕНЕРИРОВАТЬ ДОСТАТОЧНОЕ КОЛИЧЕСТВО ДОХОДОВ ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ПРОГРАММ РАСШИРЕНИЯ НЕОБХОДИМЫХ, НО НЕ ПРИНОСЯЩИХ ДОХОДОВ ОБЩЕСТВЕННЫХ УСЛУГ (ЗДРАВООХРАНЕНИЕ, ОБРАЗОВАНИЕ, ТРАНСПОРТ, СРЕДСТВА СВЯЗИ И ДРУГИЕ ЭЛЕМЕНТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ И СОЦИАЛЬНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ).**

- 2 **ПЕРЕРАСПРЕДЕЛЕНИЕ НАЛОГОВОГО БРЕМЕНИ МЕЖДУ ОБЕСПЕЧЕННЫМИ И БЕДНЫМИ ГРУППАМИ НАСЕЛЕНИЯ В ЦЕЛЯХ БОРЬБЫ С НИЩЕТОЙ И НЕСПРАВЕДЛИВОСТЬЮ В РАСПРЕДЕЛЕНИИ ДОХОДОВ.**

**ВЗИМАЕМЫЕ ПРЯМЫЕ И КОСВЕННЫЕ НАЛОГИ ПОЗВОЛЯЮТ ПРАВИТЕЛЬСТВУ ФИНАНСИРОВАТЬ ИНВЕСТИЦИИ И ТЕКУЩИЕ РАСХОДЫ ОБЩЕСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ, МНОГИЕ ИЗ КОТОРЫХ ЧАСТО УБЫТОЧНЫ.**

**ПОПЫТКИ СОБИРАТЬ БОЛЬШЕ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА С БЕДНЫХ ГРАЖДАН БЫЛИ БЫ ОЧЕНЬ ДОРОГИ С АДМИНИСТРАТИВНОЙ И ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ТОЧЕК ЗРЕНИЯ. НО РЕАЛЬНОСТЬ ТАКОВА, ЧТО ПРАВИТЕЛЬСТВО ПРОЯВЛЯЕТ НЕДОСТАТОЧНУЮ НАСТОЙЧИВОСТЬ ВО ВЗИМАНИИ НАЛОГОВ С ОЧЕНЬ СОСТОЯТЕЛЬНЫХ ГРАЖДАН. СУЩЕСТВУЮТ ОГРОМНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ РОСТА ДОХОДОВ ГОСУДАРСТВА ЗА СЧЕТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ БОГАТЫХ СЛОЕВ НАСЕЛЕНИЯ.**

**НАЛОГИ НА ИМУЩЕСТВО МОГУТ БЫТЬ ПРОСТЫМ И ДЕЙСТВЕННЫМ СПОСОБОМ ПОЛУЧЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ДОХОДОВ И УСТРАНЕНИЯ ЯВНОЙ НЕСПРАВЕДЛИВОСТИ В РАСПРЕДЕЛЕНИИ ДОХОДОВ.**

**КОСВЕННЫЕ НАЛОГИ, ВЫПЛАЧИВАЕМЫЕ ЧАСТНЫМИ ЛИЦАМИ И ПРЕДПРИЯТИЯМИ ПРИ ПОКУПКЕ ТОВАРОВ, ОТНОСИТЕЛЬНО ЛЕГКО ВВОДИТЬ И СОБИРАТЬ. ЭКСПОРТНЫЕ ПОШЛИНЫ, ЯВЛЯЯСЬ ИСТОЧНИКОМ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ДОХОДОВ, НЕ ДОЛЖНЫ ПРЕВЫШАТЬ УРОВЕНЬ, ПРИ КОТОРОМ МЕСТНЫЕ ПРОИЗВОДИТЕЛИ ОТКАЗАЛИСЬ БЫ ОТ РАСШИРЕНИЯ ЭКСПОРТНОГО ПРОИЗВОДСТВА.**

**ПРИ ВЫБОРЕ ФОРМ КОСВЕННОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ТОВАРОВ, БУДЬ ТО ИМПОРТНЫЕ И ЭКСПОРТНЫЕ ПОШЛИНЫ ИЛИ АКЦИЗНЫЕ СБОРЫ НА МЕСТНЫЕ ТОВАРЫ, ЧТОБЫ МИНИМИЗИРОВАТЬ ЗАТРАТЫ НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ МАКСИМАЛЬНЫХ ДОХОДОВ, НУЖНО ПРИДЕРЖИВАТЬСЯ ОПРЕДЕЛЕННЫХ ОБЩИХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ И АДМИНИСТРАТИВНЫХ ПРИНЦИПОВ:**

**1) ТОВАР ДОЛЖЕН ИМПОРТИРОВАТЬСЯ ИЛИ ПРОИЗВОДИТЬСЯ ОТНОСИТЕЛЬНО НЕБОЛЬШИМ ЧИСЛОМ ЛИЦЕНЗИРОВАННЫХ ФИРМ, ЧТО ОБЛЕГЧАЕТ КОНТРОЛЬ ЗА УКЛОНЕНИЕМ ОТ НАЛОГОВ;**

**2) ЭЛАСТИЧНОСТЬ СПРОСА ТОВАРА ПО ЦЕНЕ ДОЛЖНА БЫТЬ НИЗКОЙ, ЧТОБЫ РОСТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЦЕН, ВЫЗВАННЫЙ РОСТОМ НАЛОГОВ, НЕ ПОДОРВАЛ СОВОКУПНОГО СПРОСА;**

**3) ТОВАР ДОЛЖЕН ИМЕТЬ ВЫСОКУЮ ЭЛАСТИЧНОСТЬ СПРОСА ПО ДОХОДУ, Т.Е. ЧЕМ ВЫШЕ ДОХОД, ТЕМ БОЛЬШЕ НАЛОГОВЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ;**

**4) В ЦЕЛЯХ СПРАВЕДЛИВОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СЛЕДУЕТ ОБЛАГАТЬ НАЛОГАМИ ТАКИЕ ТОВАРЫ, КАК АВТОМОБИЛИ, ИМПОРТНЫЕ ДЕЛИКАТЕСЫ И ТОМУ ПОДОБНЫЕ, КОТОРЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВЕННО ПОТРЕБЛЯЮТСЯ ВЫСОКОДОХОДНЫМИ ГРУППАМИ НАСЕЛЕНИЯ, И В ТО ЖЕ ВРЕМЯ ОСВОБОДИТЬ ОТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ТОВАРЫ МАССОВОГО ПОТРЕБЛЕНИЯ, ТАКИЕ КАК ОСНОВНЫЕ ПРОДУКТЫ ПИТАНИЯ, ПРОСТАЯ ОДЕЖДА И ДОМАШНЯЯ УТВАРЬ, ДАЖЕ ЕСЛИ ОНИ УДОВЛЕТВОРЯЮТ ТРЕМ ПЕРВЫМ КРИТЕРИЯМ.**

**ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КОСВЕННЫХ НАЛОГОВ В ОТЕЧЕСТВЕННОЙ СИСТЕМЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ОСОБЕННО НЕГАТИВНО СКАЗЫВАЕТСЯ НА ЖИЗНЕННОМ УРОВНЕ НАСЕЛЕНИЯ В УСЛОВИЯХ ПРЕИМУЩЕСТВЕННО МОНОПОЛЬНОГО ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ. ЭТО ОБУСЛАВЛИВАЕТ ИНФЛЯЦИОННЫЙ ХАРАКТЕР НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ, ПОСКОЛЬКУ ОНА СТИМУЛИРУЕТ «ВЗДУВАНИЕ ЦЕН». ПРОИЗВОДИТЕЛИ ТОВАРОВ В ТАКИХ УСЛОВИЯХ СТРЕМЯТСЯ ПЕРЕЛОЖИТЬ ВСЕ БРЕМЯ НАЛОГОВОГО ДАВЛЕНИЯ НА КОНЕЧНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ТОВАРОВ – НАСЕЛЕНИЕ. В РАЗВИТЫХ СТРАНАХ ЗАПАДА ДОЛЯ КОСВЕННЫХ НАЛОГОВ В НАЛОГООБЛОЖЕНИИ СНИЖАЕТСЯ, А В РОССИИ ОНА ВОЗРАСТАЕТ. В США ИХ ДОЛЯ СОСТАВЛЯЕТ ОКОЛО 20 %, А В РОССИИ – БОЛЕЕ 70 %, ЧТО УКАЗЫВАЕТ НА ЖЕЛАНИЕ УВЕЛИЧИТЬ НАЛОГОВЫЕ ПОСТУПЛЕНИЯ НАИБОЛЕЕ ЛЕГКИМ СПОСОБОМ.**

**ПО ПРИЗНАКУ МОМЕНТА ВЗЫСКАНИЯ НАЛОГИ ДИФФЕРЕНЦИРУЮТСЯ НА:**

- **НАЛОГИ, ИСЧИСЛЕННЫЕ «У ИСТОЧНИКА ДОХОДА» (Т.Е. В МОМЕНТ, А ВЕРНЕЕ ДО МОМЕНТА ПОЛУЧЕНИЯ ДОХОДА, НАПРИМЕР, ПРИ ПОЛУЧЕНИИ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ, ДИВИДЕНДОВ). НАЛОГИ НАЧИСЛЯЮТСЯ И УПЛАЧИВАЮТСЯ ТЕМ ПРЕДПРИЯТИЕМ (НАЛОГОВЫМ АГЕНТОМ), НА КОТОРОМ ОБРАЗУЕТСЯ ДОХОД;**

- **НАЛОГИ, ИСЧИСЛЕННЫЕ В МОМЕНТ РАСХОДОВАНИЯ ДОХОДОВ (ОБЛОЖЕНИЕ ПОКУПОК ТОВАРОВ);**

- **НАЛОГИ, ИСЧИСЛЕННЫЕ ПО СОВОКУПНОСТИ ИТоговых ДОХОДОВ ЗА ГОД (ВЗИМАНИЕ НАЛОГА ПОСЛЕ ПОЛУЧЕНИЯ ДОХОДА НА ОСНОВАНИИ ДЕКЛАРАЦИИ). ЭТО ПРАКТИКУЕТСЯ ПРИ МНОЖЕСТВЕ ИСТОЧНИКОВ ДОХОДА ИЛИ ПРИ ОБЛОЖЕНИИ НЕФИКСИРОВАННЫХ ДОХОДОВ.**

**НАЛОГИ МОЖНО ПОДРАЗДЕЛИТЬ ТАКЖЕ НА ЛИЧНЫЕ И РЕАЛЬНЫЕ. ЛИЧНЫЕ НАЛОГИ УЧИТЫВАЮТ ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА И ЕГО ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ. ОБЪЕКТЫ ОБЛОЖЕНИЯ УЧИТЫВАЮТСЯ ИНДИВИДУАЛЬНО, А НЕ УСРЕДНЕННО ДЛЯ КАЖДОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА, В ОТЛИЧИЕ ОТ РЕАЛЬНЫХ НАЛОГОВ. ПРИНИМАЮТСЯ ВО ВНИМАНИЕ КОНКРЕТНЫЕ ОСОБЕННОСТИ ЕГО УЧАСТКА ЗЕМЛИ, ЗДАНИЯ, ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ, УЧИТЫВАЕТСЯ СОСТАВ СЕМЬИ И Т.П. ГЛАВНЫЕ ЛИЧНЫЕ НАЛОГИ В БОЛЬШИНСТВЕ СТРАН – ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ С НАСЕЛЕНИЯ, НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ КОРПОРАЦИЙ, НАЛОГ НА ДОХОДЫ ОТ ДЕНЕЖНЫХ КАПИТАЛОВ, НАЛОГ НА СВЕРХПРИБЫЛЬ, НА ПРИРОСТ КАПИТАЛА, НАЛОГ С НАСЛЕДСТВ И ДАРЕНИЙ И ПОИМУЩЕСТВЕННЫЙ НАЛОГ.**

**НАИБОЛЬШУЮ ДОЛЮ (30 – 45 %) В НАЛОГОВЫХ ДОХОДАХ БЮДЖЕТОВ РАЗВИТЫХ СТРАН ИМЕЕТ ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ. ИСТОРИЧЕСКИ ИМЕЮТ МЕСТО ДВЕ ФОРМЫ ИСЧИСЛЕНИЯ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА: ШЕДУЛЯРНАЯ И ГЛОБАЛЬНАЯ. ПРИ ШЕДУЛЯРНОЙ ФОРМЕ ВЕСЬ ДОХОД ПЛАТЕЛЬЩИКА ДЕЛИТСЯ НА ЧАСТИ (ШЕДУЛЫ) В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ИСТОЧНИКА ДОХОДА, КАЖДАЯ ИЗ КОТОРЫХ ОБЛАГАЕТСЯ ОТДЕЛЬНО ПО СВОЕЙ СТАВКЕ. ПОЛНЫЙ ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ, ТАКИМ ОБРАЗОМ, БУДЕТ РАВЕН СУММЕ ЭТИХ ОТДЕЛЬНЫХ НАЛОГОВ. ПРИ ГЛОБАЛЬНОЙ ФОРМЕ НАЛОГ ВЗИМАЕТСЯ С СОВОКУПНОГО ДОХОДА ПО ЕДИНОЙ СТАВКЕ НЕЗАВИСИМО ОТ ИСТОЧНИКА ДОХОДА, ЧТО ЗНАЧИТЕЛЬНО ПРОЩЕ.**

**РЕАЛЬНЫЕ НАЛОГИ – ПОДВЕРГАЮТ ОБЛОЖЕНИЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ИЛИ ТОВАРЫ (КАК ВЕЩИ): ПРОДАЖУ, ПОКУПКУ ИЛИ ВЛАДЕНИЕ ИМУЩЕСТВОМ (СОБСТВЕННОСТЬЮ) НЕЗАВИСИМО ОТ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА.**

**ПРИ РЕАЛЬНОМ ОБЛОЖЕНИИ УЧИТЫВАЮТСЯ ВНЕШНИЕ ПРИЗНАКИ ОБЪЕКТОВ: РАЗМЕР ЗЕМЕЛЬНОГО УЧАСТКА, СТРОЕНИЯ, ЧИСЛО РАБОЧИХ И КОЛИЧЕСТВО СТАНКОВ, А НЕ ФАКТИЧЕСКИЙ ДОХОД, КОТОРЫЙ ДАННЫЙ ОБЪЕКТ (ЗЕМЛЯ, ДОМ) ПРИНОСЯТ ВЛАДЕЛЬЦУ. ОБЛОЖЕНИЕ ПРОИЗВОДИТСЯ ПО СРЕДНЕМУ ДОХОДУ, ОПРЕДЕЛЯЕМОМУ ПО КАДАСТРУ. СТАВКИ РЕАЛЬНЫХ НАЛОГОВ, КАК ПРАВИЛО, ПРОПОРЦИОНАЛЬНЫЕ И КОЛЕБЛЮТСЯ ОТ ДОЛЕЙ ПРОЦЕНТОВ ДО НЕСКОЛЬКИХ ПРОЦЕНТОВ.**

Многие авторы, отражая имеющиеся недостатки любой классификации, в том числе классификации налогов, рассматривают взаимосвязь классификации налогов с экономической точки зрения, с точки зрения политики или права.

## **ДОМАШНЕЕ ЗАДАНИЕ**

Познакомьтесь с доходной частью федерального бюджета РФ на текущий финансовый год и оцените ее с точки зрения состава доходов, в том числе налоговых, а также их структуры (табл. 2).

Проанализируйте структуру налоговых доходов федерального бюджета с точки зрения характера их деления на прямые и косвенные налоги (табл. 3).

Дайте сжатое описание проведенного анализа, оценив множественность налогов, тенденцию к их концентрации, на какие наиболее крупные налоги приходится большая часть совокупных поступлений. Подведите итоги тому, какие налоги поступают преимущественно в федеральный бюджет: прямые или косвенные и в каком соотношении.

Такую же работу выполните, изучив доходные источники бюджета субъекта федерации, в котором Вы проживаете (например, бюджета Тамбовской области на текущий финансовый год).

Сравните эти анализы и укажите основные отличия налоговых доходов двух бюджетов: по составу, по доле налогов в общем объеме доходов, а также по соотношению прямых и косвенных налогов. К каким регионам можно отнести Вашу область по характеру бюджета?

## **РАБОТА СО СЛОВАРЕМ**

- 1 Определение юридического лица (по ГК РФ и НК РФ).
- 2 Определение земельного кадастра.
- 3 Экономическая категория.
- 4 Концепция.
- 5 Методология, методика, метод.
- 6 Реципиент.
- 7 Свободная экономическая зона.
- 8 Офшорная зона.

- 9 Рента.
- 10 Налоговый режим и их виды.
- 11 Бюджет.
- 12 Налоговые доходы бюджета.
- 13 Субъект малого предпринимательства и признаки отнесения к нему.
- 14 Индивидуальный номер налогоплательщика.

## 2 ПОНЯТИЕ, ПОКАЗАТЕЛИ И ПСИХОЛОГИЧЕСКОЕ ВОСПРИЯТИЕ НАЛОГОВОГО БРЕМЕНИ

Основная форма государственных поступлений в рыночной экономике – налоги. Налоги сталкивают интересы государства и налогоплательщиков. Роль налогов для каждого из них оценивается по-разному. Позитивное для государства может негативно сказываться на доходе плательщика, и, наоборот, минимальные налоги не покроют потребности государства при выполнении им своих функций.

Налоговое бремя – мера, степень, уровень экономических ограничений, создаваемых отчислением средств на уплату налогов, отвлечением их от других возможных направлений использования.

Налоговое бремя (или тяжесть налогов, или податное давление) – доля доходов, которая уплачивается государству в форме налогов и платежей налогового характера.

Но такое определение расплывчато; оно не говорит, о каких доходах идет речь (государства, работника, его семьи, организации).

Налоговое бремя необходимо количественно оценивать на всех трех уровнях, рассчитывая его показатели.

На макроэкономическом уровне **налоговое бремя (налоговый гнет)** – это **обобщенный показатель, характеризующий роль налогов в жизни общества и определяемый как отношение общей суммы налоговых сборов к совокупному национальному продукту** (или доля налогов в ВВП). Иными словами, налоговое бремя отражает ту часть произведенного обществом продукта, которая перераспределяется посредством бюджетных механизмов.

Но в развитых странах при исчислении налоговой нагрузки учитываются все налоги и сборы, уплачиваемые предпринимателями, в том числе и страховые взносы в социальные фонды. В России же страховые взносы в государственные внебюджетные социальные фонды до 1 января 2001 г. не учитывались при определении налогового бремени.

Некоторые зарубежные экономисты определяют налоговое бремя как меру экономических ограничений, создаваемых отчислением средств на уплату налога или налогов.

В зарубежных странах этот показатель варьирует от 52 % в Швеции, 30 % в США, Турции и Японии, до 5 % в Непале. Средний уровень налогового бремени в зарубежных странах обычно колеблется в пределах

40 – 45 %. В России, по данным Госкомстата РФ, налоговый гнет в 1992 г. с учетом поступлений во внебюджетные фонды составил 48 %, затем начал снижаться (табл. 4).

### 4 Доля налогов и сборов в ВВП, %

Год	Налоги, поступившие в бюджет	Налоги и отчисления в целевые бюджетные фонды	Налоги и отчисления в целевые бюджетные и внебюджетные фонды
1996	22,0	23,3	30,1



1997	23,9	25,8	33,4
1998	20,6	22,2	29,1
1999	21,2	23,4	33,4
2000	24,2	27,8	34,6

По данным Минфина России, доля налоговых платежей в ВВП за последние годы составляла: 2000 г. – 33,5 %; 2001 г. – 33,9 %; 2002 г. – 33,2 %; 2003 г. – 31,0 %. За 2004 – 2007 гг. планируется снизить этот показатель до 27 % (в Европе эти цифры составляют 40 – 60 % ВВП).

Однако отношение налогов к ВВП – это среднестатистический и неточный показатель, налоги же платят конкретные юридические и физические лица. А сколько должен заплатить отдельный налогоплательщик, ни официальная статистика, ни налоговая отчетность не определяют.

При отсутствии необходимых расчетов конечные результаты процесса снижения налоговой нагрузки непредсказуемы. В любом случае снижение нагрузки – не самоцель, а инструмент финансового оздоровления и подъема экономики.

В отношении граждан-налогоплательщиков России подробные исследования пока не проводились, однако, по данным газеты «Финансовые известия», в IV квартале 1996 г. только 5 – 6 % денежных доходов населения шло на уплату налоговых и иных обязательных платежей.

Для отдельного работника (семьи) показатель налогового бремени рассчитывается как отношение всех уплачиваемых налогов ко всем получаемым доходам, включая денежную оценку натуральных благ.

Определение налогового бремени предприятий (организаций) проблематично, хотя и доход и налоги предприятия полностью и точно можно определить.

Но их соотношение, по мнению некоторых ученых-экономистов, нельзя принимать как надежную характеристику действительного бремени в связи с существованием такого важного для налогообложения явления как переложение налогов. Некоторые исследователи видят в этом вопросе «наиболее важный пункт всей финансовой науки» (Ф. Нитти).

Переложению налогов посвящена обширная литература, где основное место занимают тонкие логические рассуждения и абстрактные схемы, в том числе современные математические модели. Они представляют собой интересный иллюстративный материал, но не дают конкретных цифровых выводов практического плана.

Поэтому используемые в настоящее время показатели налогового бремени, например, доля начисленных налогов в выручке, доля уплаченных налогов в добавленной стоимости, не могут считаться сколько-нибудь надежными оценками налоговой тягости.

Оценка тяжести российских налогов может вестись лишь в разрезе фиксации соотношений между группами косвенных и прямых налогов за ряд лет.

Наука однозначно установила, что косвенные налоги являются наиболее перелагаемыми и наиболее обременительными для потребителей товаров, работ и услуг.

Переложение налогового бремени приобретает разные формы, в том числе весьма изощренные. Так, производитель при определенных условиях может переложить налоги не на потребителя, а на своего поставщика. Формой переложения может стать в ряде случаев и понижение качества производимых товаров. Историческая оценка косвенного обложения сводится, в основном, к тому, что этот метод формирования доходов бюджета с социальных позиций является крайне несправедливым. Однако именно этот метод распространен в ряде стран по причине простоты его применения и независимости от результатов финансово-хозяйственной деятельности.

Итак, реально оценить налоговое бремя отдельного предприятия невозможно.

Еще Д. Рикардо заявил о том, что «великое зло обложения заключается не столько в том, что оно падает на те или другие объекты, сколько в общей сумме его действия». Даже если какому-то предприятию удастся путем повышения цены переложить свои налоги, они через указание совокупного спроса ограничивают возможности всех других предприятий.

Одним из способов государственного регулирования налогового бремени налогоплательщиков-предприятий предлагается использовать так называемое *правило красной черты*. Так, П. Мостовой счи-

тает, что, согласно этому правилу, общая сумма налоговых и аналогичных им изъятий у промышленных предприятий должна быть ограничена определенным процентом от их оборота. Применяться это правило должно в течение 3 – 5 лет, а за его рамки могут выходить только рентные платежи и некоторые фискальные акцизы. Данное мероприятие, введенное на нормативном уровне, по мнению П. Мостового, будет способствовать приведению российских цен в соответствие с реальным уровнем спроса и предложения.

В некоторых зарубежных странах для расчета налогового бремени используется показатель *эффективной налоговой ставки*, которая представляет собой долю налога в суммарном облагаемом доходе налогоплательщика. Налоговые ставки, используемые при расчете методом сложной прогрессии, показывают размер обложения лишь для отдельных частей дохода налогоплательщика. Для того чтобы определить эффективную налоговую ставку, необходимо вначале вычислить долю, изымаемую налогом из каждой отдельной части дохода, а затем их сумму отнести к общей сумме доходов.

Известны также и отечественные методики расчета налогового бремени по способу *эффективной ставки* (отношение общей суммы налогов к добавленной стоимости, созданной предприятием), предлагаемому специалистами Центрального экономико-математического института Российской Академии Наук. Эффективная ставка характеризует общее налоговое бремя с точки зрения целесообразности инвестиций. В этой связи Е. Егорова и Ю. Петров вводят понятие *налоговой ловушки*, представляющей собой ситуацию, при которой доля изымаемой через налоги добавленной стоимости предприятия делает невыгодными инвестиции в расширение производства. Принимая предельный уровень эффективной ставки по западным стандартам 35,4 %, Е. Егорова и Ю. Петров определили эффективную отечественную ставку в размере 58,9 %, что на 15 % выше налоговой ловушки и практически полностью исключает развитие процессов инвестирования в России.

Оптимальный размер налогового бремени – центральная макроэкономическая проблема любого государства. В то же время иногда как в специальной, так и в публицистической литературе приходится сталкиваться с мнением о том, что чем ниже уровень налогового бремени, тем стремительней и динамичней развивается экономика государства: чем меньше налоги – тем выше экономика. В качестве главного примера такого положения обычно приводят реформы президента США Рональда Рейгана, осуществившего в начале 1980-х гг. глобальные налоговые преобразования. Однако в настоящий момент даже в США к налоговым реформам «рейганомики» отношение неоднозначное, а в теории налогообложения постулат «низкие налоги – высокая экономика» до сих пор не доказан и не обоснован.

Наоборот, многие зарубежные экономисты убеждены, что снижение налогов может нанести серьезный ущерб экономике. Так, несмотря на широкое снижение налоговых ставок, в 1980-е гг. в США резко возрос дефицит государственного бюджета, а норма сбережений в 1986 г., в разгар налоговой «рейганомики», составляла всего 3,9 % – самый низкий уровень этого показателя среди всех промышленных стран того периода.

Необходимо отметить, что само по себе снижение ставок налогов может способствовать экономическому росту разными путями. Так, снижение предельных ставок может побудить людей работать более напряженно. Это определенно приведет к росту предложения рабочей силы и увеличению производительности труда.

Кроме того, при низких налогах растут сбережения, и появляется стимул к инвестированию. Но это лишь теория, подтверждения которой более чем относительны. Так, сторонники кардинального снижения налогов любят ссылаться на «скачки роста», которые во многих случаях имели место за каждым сколько-нибудь значительным снижением налогов. После их снижения при Р. Рейгане в начале 1980-х гг., говорят они, последовали семь лет ускоренного экономического роста (с 1983 по 1989 г.). Но это заблуждение: в течение относительно коротких периодов на темпы роста влияет множество факторов, и здесь в первую очередь следует отметить хронологию цикла деловой активности. На этом основании трудно сделать однозначные выводы о том, в какой мере снижение налогов может способствовать экономическому росту.

Как считают специалисты, экономический рост доходов в США был обусловлен также тем, что в условиях низкого налогообложения у богатых американцев был существенно ослаблен стимул скрывать свои доходы, которые ими декларируются, что и означало попадание этих ранее скрывавшихся доходов

в национальную статистическую отчетность. Таким образом, совсем не просто рассчитать, действительно ли снижение ставок подоходного налога способствовало ускорению экономического роста.

В то же время немногие знают, что, несмотря на общее снижение налоговых ставок, в США параллельно осуществлялось частичное увеличение ставок налогов на капитал и налогов с доходов корпораций. Таким образом, как показывает практика развитых зарубежных стран, снижение налогов само по себе мало способно изменить темпы экономического роста в долгосрочной перспективе.

Необходимо учитывать, что общепризнанной в теории налогообложения выступает кривая Лэффера (Laffer curve), показывающая связь между налоговыми ставками и объемом налоговых поступлений в бюджет. В соответствии с этой кривой снижение ставок до предельной точки налогообложения вызывает прямое снижение поступлений в бюджет. В то же время повышение ставок после предельной точки влечет за собой сокращение налоговых доходов. Представляется, что именно этот аспект следует учитывать в первую очередь, рассматривая вопрос о влиянии размера налогов на темпы экономического развития, тогда как постановка во главу налогового реформирования непроверенных и спорных положений необоснованно.

Для характеристики изменения налоговых поступлений под влиянием определяющих экономических факторов (валового национального продукта, доходов населения, уровня розничных цен и т.д.) в макроэкономике применяется такой показатель, как **коэффициент эластичности налогов** (tax elasticity).

Коэффициент рассчитывается по формуле:

$$\Theta = \frac{X^{\circ}}{X} : \frac{Y^{\circ}}{Y},$$

где  $\Theta$  – коэффициент эластичности;  $X$  – начальный уровень налоговых поступлений (всех, группы налогов или отдельного налога);  $X^{\circ}$  – прирост налоговых поступлений (всех, группы налогов или отдельного налога);  $Y$  – начальный уровень определяющего фактора (например, ВВП, доход и др.);  $Y^{\circ}$  – прирост анализируемого фактора.

Коэффициент эластичности налогов показывает, на сколько процентов изменяются налоговые поступления (группы налогов или отдельный налог) при изменении определяющего фактора на 1 %.

Данный коэффициент может быть больше, равен или меньше единицы. Если он равен единице, то доля налоговых доходов государства в ВВП остается стабильной. Так, в ФРГ коэффициент эластичности всех налогов на протяжении двух десятилетий равен единице. Если коэффициент больше единицы, то налоговые доходы увеличиваются более быстрыми темпами, чем ВВП, и удельный вес налоговых доходов в ВВП возрастает. При коэффициенте меньше единицы доля налоговых поступлений в ВВП снижается.

Экономические интересы государства и налогоплательщиков различны и особенно далеки друг от друга в условиях кризисной экономики. Обеспечение позитивности налогообложения – задача сложная и противоречивая, зависящая от многих объективных и субъективных факторов.

Основной сферой деятельности в рыночной экономике выступает частный сектор. Большая часть доходов населения образуется путем получения средств не из бюджета, а от частного бизнеса. К тому же следует учесть, что большую часть общества составляет средний класс (60 – 70 %). Его доходы достаточно велики, поэтому данный слой уплачивает основную массу налогов. Все это объясняет тот факт, почему эпицентр наибольшего напряжения в социально-психологических отношениях между населением и государством сосредотачивается, прежде всего, в сфере налогообложения.

За рубежом при установлении режима налогообложения тщательно изучаются последствия, например, в части потерянных рабочих мест. В 1993 г. сенат США утверждал законопроект, согласно которому горные компании, работающие на федеральных землях, должны выплачивать роялти (ресурсный налоговый платеж) в размере 2 % валовой стоимости добытого сырья. Однако палата представителей настаивала на ставке 8 %, а президентская администрация – 12,5 %. Специалисты аналитической фирмы «Evans Economics Solomon Brothers of New York» показали, что ставка 8 % приведет к потере почти 18 тыс. рабочих мест в золотодобывающей отрасли, ежегодному недополучению 515 млн. долл. в федеральное казначейство, а потери штатов составят 106 млн. долл. в год из-за уменьшения общей экономи-

ческой эффективности и «бегства» капитала за границу. В случае введения ставки роялти 12,5 % потери министерства финансов оценивались в 554 млн. долл. в год, а сокращение рабочих мест достигало 27 тыс., в том числе непосредственно в горной отрасли.

Несколько иначе строится психологическое отношение населения к налогообложению в переходный период. Достаточно большой удельный вес государственной собственности в сфере производства, зависимость материального положения работников от получаемой заработной платы, ее относительно низкий уровень и, следовательно, сравнительно низкое налогообложение – все это не делает налоговую политику в психологическом отношении важной для основной массы населения, которое увлечено в большей степени аспектами бюджетных расходов (например, в связи с потребностью ликвидации задолженности по заработной плате на государственных предприятиях; задолженности по пособиям на детей и т.д.).

## **5 ДАННЫЕ ПО СРЕДНЕЙ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЕ, НАЧИСЛЕННОЙ В ИЮЛЕ 2003 Г.**

Показатели	Начисленная сумма, р.
1 По России	5661
2 По отраслям:	
Промышленность	6867
из нее:	
нефтедобывающая	19360
нефтеперерабатывающая	11685
газовая	24656
легкая	3053
Сельское хозяйство	2212
Торговля и общественное питание	3568
Образование	3078
Финансы и кредит, страхование	15730
Управление	6797

В настоящее время для массовой психологической дестабилизации имеет значение не столько имущественное расслоение российского общества, которое по официальной статистике мало отличается от западных соотношений, сколько расхождение между представлениями об оправданных различиях в доходах и реальными. Основой нынешней дифференциации доходов является не общепризнанный легитимный фактор труда или таланта, а другие ситуационные факторы, ставшие определяющими в результате ошибочных решений по реформированию экономики. Эксперты отмечают убедительные показатели обнищания большей части населения и то, что по глубине разрывов в уровне доходов Россия на фоне вялой неадресной социальной политики уже попала в зону повышенного риска.

Психологическая реакция (причем весьма острая) применительно к налогам наблюдается в настоящее время преимущественно у представителей производственного и обслуживающего секторов отечественной экономики, а также политиков. Особые налоговые проблемы имеются в мелком бизнесе. При этом возникает явление, типичное для нашей страны: экстремальная форма выражения своих чувств.

В таких условиях российский предприниматель сосредотачивает свои усилия на сиюминутной выгоде, а не на перспективе развития своего бизнеса и, прежде всего, производства. Хотя налоговый фактор, как считают многие экономисты в России, сейчас не определяющий. Заведомо ложный лозунг «рынок сам все исправит» привел к агрессивному, враждебному предпринимательскому климату, создаваемому отсутствием механизмов защиты прав собственности, чрезмерно жесткой финансовой политикой и лишь в третью очередь – нерациональной налоговой системой. Ставя любой бизнес на грань выжива-

ния, эти факторы выталкивают его в «теневой сектор», который оказывает сильнейшее разлагающее воздействие на все общество и, в первую очередь, на государство. Поэтому в своей деятельности люди фактически стремятся игнорировать государство и действовать так, как будто его не существует. Уплата же налогов рассматривается населением как двойное налогообложение, поскольку все покупают госуслуги в частном порядке, в конкретном объеме, который требуется тому или иному предпринимателю или другому частному лицу. В обществе формируется соответствующая социально-психологическая атмосфера, когда уклонение от уплаты налогов – норма, следование которой не осуждается. В качестве примера источником теневых отношений некоторые экономисты называют лицензирование разных видов хозяйственной деятельности (лицензионные сборы). Оно ставит частные фирмы в зависимость от органов власти и отдельных чиновников и дает последним большие возможности для извлечения теневых доходов. Получившие лицензию становятся монополистами, скажем, в одном из районов города. А конкуренты для «обхода» этого положения вынуждены платить.

Рассмотрим подходы, сложившиеся в развитой рыночной экономике и освоенные другими странами.

В теоретических подходах к психологии налогообложения первые оценки роли психологических факторов были сделаны А. Смитом, сформулировавшим ряд принципов рационального построения налогового процесса (в которых явно просматривалась психологическая сторона). В последующем эти подходы получили дальнейшее развитие (неравномерно – по времени и странам). Заметный вклад был сделан в середине 60-х гг. XX столетия экономистами ФРГ, которые разработали данную проблему скрупулезно, методично, с элементом социально-политического и философского осмысления. Сказалось, безусловно, то, что исторически в области теории государственных финансов Германия всегда занимала одно из лидирующих мест в мире. Функциональная отработанность государственной машины в этой стране производила сильное впечатление на экономистов и политиков многих стран мира. Кроме того, следует помнить о менталитете немецкой нации: стремление к четкой систематизации получаемых в ходе исследования знаний.

Первая заметная работа «Основы налоговой морали» была написана О. Файтом в 1927 г. В 1951 г. вышла в свет книга Г. Шмольдерса «Финансовая психология», а в 1960 г. – «Иррациональность в общественном финансовом хозяйстве», ставшая заметным явлением в финансовой науке. Традиция данного исследования была продолжена К. Хансмейером, К. Макшайдтом и Г. Висведе. Работы этого направления появились также в Англии (А. Левис, «Психология таксации»), Голландии (Ван Фелдхофен) и Швеции (Г. Вернерид). В целом же следует отметить, что в ФРГ сложилась так называемая Кельнская школа экономической и финансовой психологии, имеющая, пожалуй, пальму первенства в мировой науке.

В рамках налоговой психологии активно используются несколько теоретических понятий: «чувство налогового бремени», «налоговое противодействие», «налоговый менталитет» и «налоговая мораль».

**Чувство налогового бремени** означает психологическое ощущение человеком обязанности регулярно выплачивать государству часть своих доходов. Многими это воспринимается как факт отчуждения своего блага, его потери (например, см. ч. I НК РФ, ст. 8 «Понятие налога и сбора»).

Различают объективный и субъективный варианты этого ощущения. В первом случае речь идет о процессе реальных платежей в форме косвенных и прямых налогов. Второй вариант представляет собой складывающееся у человека субъективное представление об этом процессе. В свою очередь, субъективный момент включает понятие индивидуально выполняемой нагрузки и общего процесса налогообложения в стране.

Проводившиеся в разных странах (Западной Европе, США) эмпирические исследования были нацелены на выяснение вопроса: является ли субъективное ощущение налогоплательщика (о тяжести его нагрузки) объективно правильным? Исследователи рассмотрели и другую близкую проблему: ощущает ли налогоплательщик воспринимаемую им нагрузку как соответствующую его материальному положению? Равна ли для него степень тяжести прямых и косвенных налогов?

Социологические опросы позволили сделать вывод о том, что лишь относительно небольшое число налогоплательщиков точно представляет размеры своих выплат в форме потребительских (т.е. косвенных) налогов. Эта ситуация в определенной степени характерна и по отношению к подоходному налогу.

И все же в целом восприятие косвенных налогов отличается от отношения к прямым налогам. Например, с ростом доходов человека его восприятие бремени косвенных налогов в растущей степени недооценивается, более четко он замечает давление со стороны налога на доходы. Восприятие налогового бремени различно у представителей разных профессиональных групп. В наибольшей степени оно тягостит среду предпринимателей. В условиях экономики России больше всего чувствуют нагрузку представители мелкого бизнеса.

Второй важный компонент чувства нагрузки – ощущение, что по сравнению с другими социальными слоями собственная нагрузка несправедливо высока. Эмоции могут рождать также чувство несправедливого распределения налогового бремени в стране. Как показали эмпирические исследования, значительная часть населения воспринимает свою налоговую нагрузку как слишком завышенную. В то же время многим представляется, что они не получают должного встречного объема благ от государства. Такая ситуация, отмечают Хансмеер и Макшайдт, выдвигает важную задачу финансово-педагогической корректировки сознания граждан, информируя их об истинной роли государства.

**Налоговое противодействие** охватывает совокупность психологических реакций (и действий) человека по отношению к налоговому бремени. Поскольку у значительного количества населения выплаты налогов ассоциируются с чувством штрафа, естественно ожидать определенное противодействие людей процессу налогообложения. Указанное противодействие охватывает конкретные действия, к которым прибегает человек, стремясь избежать чрезмерного (по его мнению) или даже вполне оправданного налогообложения. Особенностью данного противодействия является то, что оно редко выступает в открытой форме как протест против действий государства. Однако нелегальные формы ухода от налогов – постоянное явление практически во всех странах. Конечно, имеется связь между тяжестью налога и стремлением уйти от него (чем обременительнее выплаты, тем чаще, при прочих равных условиях, они производятся не полностью, не в срок или не производятся вообще. И, наоборот, облегчение налоговой нагрузки способствует более регулярному и полному выполнению обязательств перед государством, но она ни в коей мере не идет в сравнение с прямой зависимостью уклонений от возможности ухода от налогов. Если есть возможность, плательщик избежит налога независимо от того, велик он или мал. Ученые приводят в основном три наиболее часто используемых направления избежания налогового бремени: перемещение доходов, отсрочка уплаты налогов, арбитраж среди различных ставок. Способы уклонения от уплаты налогов или снижения их размеров достаточно разнообразны и многочисленны. Все многообразие налоговых преступлений и способов их совершения специалистами объединяется в следующие группы и виды:

- полное или частичное неотражение результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия в документах бухгалтерского учета;

- искажение экономических показателей, позволяющее уменьшить размер налогооблагаемой базы;
- искажение объекта налогообложения;
- использование особых отношений со специально созданными посредническими фирмами.

Во взаимоотношениях государства и фирмы объективно складываются три проблемы:

- эффективности;
- «безбилетника»;
- мотивации.

*Проблема эффективности.* Часть доходов, получаемых в виде налогов государством, идет на нерациональные траты. Чем выше они, тем хуже общественный климат в отношении уплаты налогов. В силу неверия общества государству обычной практикой и становится процесс уклонения от налогов конкретной формы. В свете этой проблемы перед государством стоит задача повышения эффективности использования налогов.

*Проблема «безбилетника».* Так принято называть ситуацию, когда те предприятия, которые не платят налогов, получают от государства общественные блага, т.е. пользуются услугами общественного сектора бесплатно.

Причина этого явления кроется в свойстве общественного блага – неисключаемости, т.е. в невозможности исключить кого-либо из пользования этим благом, или осуществимости такого исключения ценой непомерно больших издержек.

Например, защита прав собственности в стране предполагает существование большой и дорогостоящей системы судов, контрольных и властных органов, регистрационных органов и т.п. На ее содержание необходимы значительные издержки, которые финансируются из государственного бюджета. Для фирмы надежная охрана ее прав собственности является ценным благом. Но поскольку данная система носит общенациональный и универсальный характер, то исключить из числа пользующихся ее субъектов рынка неплательщиков налогов невозможно.

Справиться с проблемой «безбилетника» можно, тем или иным способом мотивируя фирму к честному поведению.

*Проблема мотивации.* Использование налогов на создание таких общественных благ, как правоохранительная, судебная системы, инфраструктура рынка и т.д., фирма может ощутить на себе. Использование же средств на поддержание соответствующего социального уровня общества фирма не может проследить.

Например, фирме трудно воспринимать выплату пенсии пенсионерам как непосредственное благо для себя, хотя на самом деле это немаловажная деталь в деятельности фирмы. Ведь нестабильная социальная атмосфера приводит к демотивации персонала, забастовкам, возникновению криминальных структур.

В общем плане средством решения проблемы мотивации служит повышение прозрачности государственных расходов. Когда необходимость определенных трат очевидна, сопротивление участию в их финансировании уменьшается.

Сталкиваясь с перечисленными проблемами, фирма решает, что выгоднее: честно уплачивать налоги или скрываться от них. Для этого она подсчитывает эффективность уплаты и неуплаты налогов.

Уклонение от налогообложения представляет значительную общественную опасность. Во-первых, государство недополучает бюджетные средства. Во-вторых, неплательщики налогов оказываются в более выгодном положении по сравнению с законопослушными плательщиками с точки зрения рыночной конкуренции, а потому могут провоцировать других субъектов экономической активности на аналогичные действия. В-третьих, при широком распространении фискальных преступлений, ведущих к дефициту доходной части бюджета, государство обычно компенсирует нехватку средств введением новых налогов, увеличением ставок действующих налогов и сборов. Это делает непосильной ношу честных налогоплательщиков и порождает новую волну уклонения от налогов.

Причины, порождающие уклонение от налогов, можно классифицировать на объективные и субъективные.

Объективные причины существуют независимо от воли налогоплательщика и делятся на позволяющие и вынуждающие.

В основе позволяющих причин лежит экономико-юридическая легкость или, напротив, сложность процесса уклонения от налогов. Позволяющие причины подразделяются на правовые и организационные.

Правовые причины связаны с несовершенством налогового законодательства, которое проявляется в сложности самой налоговой системы: большом количестве налогов, нечеткой формулировке налоговых законов, наличии различных ставок, налоговых льгот, различных способов учета расходов. Все это позволяет находить варианты снижения налогов.

Организационные причины порождаются слабостью контроля и (или) несогласованностью действий между налоговыми и прочими органами, недостаточной развитостью международного сотрудничества в области борьбы с налоговыми преступлениями.

К вынуждающим причинам относятся причины регуляторного и фискального происхождения. Регуляторные причины связаны с побочными последствиями регулирующей функции налогов, которая проявляется в социальной и экономической политике государства. Например, когда ставки налогов на национальных производителей выше, чем пошлины для импортеров, эти предприятия буквально вынуждены уклоняться от налогов.

Фискальные причины связаны с повышением уровня налоговой нагрузки на налогоплательщика из-за чрезмерных «аппетитов» казны, когда ставки налогов столь высоки, что уклонение от них становится единственной возможностью не обанкротиться.

Вынуждающей причиной может быть и рыночная ситуация, когда происходит падение цен на рынке ниже уровня издержек средней фирмы. В этом случае полученный от уклонения от налогов экономический эффект используется фирмой для конкурентного снижения цен до уровня, предлагаемого конкурентами.

Субъективные причины зависят от воли налогоплательщика и сводятся к его моральным установкам. Хорошо известно, что одинаковые условия налогообложения не воспринимаются одними субъектами как причина отказа от честной уплаты налогов, в то время как другие изыскивают способы уклонения от налогов.

В еще большей степени это относится к обществу в целом.

Трудно препятствовать уходу от налогов, так как процесс этот всегда скрыт. Его сложно прямо и открыто наблюдать с целью изучения. Одна из возможностей научного исследования заключается в экономическо-психологическом анализе налоговой документации соответствующих ведомств. В ряде стран такие меры проводятся. Но в ФРГ, например, данной возможности нет. Здесь превалирует право налогоплательщика на налоговую тайну. Проверка может быть проведена финансовым ведомством, но не группой ученых. Согласно мнению Шмольдерса, именно в решении данной проблемы правительствам может помочь специальный научный курс – налоговая психология. Ее прагматическая цель – предусматривать поведение налогоплательщика в ходе подготовки к оплате и непосредственно при внесении своих средств в бюджет.

**Налоговый менталитет и налоговая мораль. Эти понятия были введены в науку специально, чтобы научиться изучать поведение людей в процессе их взаимодействия с государством. Налоговый менталитет – это установка человека по отношению к налогообложению. Налоговая мораль связана с позицией личности по отношению к налоговым правонарушениям.**

Чтобы определить уровень данных показателей, типичных для того или иного состава населения, в европейских странах уже в 1950-е гг. проводились значительные социологические исследования (в США в 1960-е и 1970-е гг.). В ходе сравнительного анализа было установлено, что первое место по уровню налогового менталитета и налоговой морали занимает Англия, второе – ФРГ, третье – Италия. Следовательно, в романоязычных странах эти показатели явно слабее. Налоговый менталитет, как показала практика, – производное от общего менталитета населения.

Встречаясь с отрицательными моментами в поведении людей по отношению к налогообложению, правительства стремятся использовать компенсирующие средства, т.е. механизм взимания налогов. Выяснилось, например, интересное соотношение: хотя налоговый менталитет в ФРГ не столь положителен, как в Англии, немецкая техника изъятия налогов более совершенна. В результате уровень собираемости налогов в Англии и ФРГ одинаков. Однако бесконечно совершенствовать технику взимания тоже невозможно. Разумно поэтому воздействовать на население методом развития у него чувства ответственности перед государством и понимания объективных потребностей общества.

## 6 Оценка модели налогообложения, %

Какая экономическая модель, сопровождаемая следующими параметрами, вам ближе?	Персонал организации		
	Рабочие	Служащие	Администрация
1 Умеренные налоги в сочетании с относительно скромной социальной политикой государства			



2 Низкий уровень налогообложения (т.е. бюджетных доходов) и переход от государственной к частной системе социальных затрат			
3 Высокий уровень налогообложения как основа активной роли государства в социальной сфере			

Россияне еще не до конца принимают фундаментальные и общепринятые в рыночном обществе политические ценности, одной из которых является парадигма «налоги – основа благосостояния государства и общества». Люди не понимают, ради чего их принуждают платить налоги, лишая значительной части заработанных средств. Поэтому к тем, кто уклоняется, у них особое отношение – восхищение способностью обмануть «систему». В России неуплата налогов практически не влияет на деловую репутацию. Общество косвенно поддерживает тех, кто не платит законно установленных налогов.

Моральные причины уклонения от налогов проявляются в негативном отношении к существующей жесткой налоговой системе, низком уровне налоговой культуры и в корыстных интересах налогоплательщиков.

Студентам предлагается при прохождении практики провести социологический опрос по оценке восприятия персоналом организации модели налогообложения.

### **ДОМАШНЕЕ ЗАДАНИЕ**

- 1 Проведите сравнительный анализ доли налогов в ВВП различных стран за ряд лет.
- 2 Проведите исследование, характеризующее наличие среднего класса в Вашем регионе, а также определите долю налогов, уплачиваемых им.
- 3 Если Вам известны нелегальные формы избежания налогов конкретными предприятиями и предпринимателями Вашего региона, попробуйте сгруппировать их и предложите экономические способы перекрытия этих каналов.

### **РАБОТА СО СЛОВАРЕМ**

- 1 Правонарушение, виды правонарушений.
- 2 Пеня.
- 3 Санкция.
- 4 Ставка рефинансирования.
- 5 Налоговое бремя.
- 6 Кривая Лаффера.
- 7 Показатели налогового бремени.
- 8 Менталитет налоговый.
- 9 Мораль налоговая.
- 10 Налоговая культура.
- 11 Уклонение от уплаты налогов.

## **3 ОСНОВЫ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ**

В России с начала 1992 г. действует трехуровневая система налогов, свойственная практически всем государствам, имеющим федеративное устройство, и соответствующая трехуровневой бюджетной системе (федеральный, региональные и местные бюджеты). Налоговым Кодексом РФ предусмотрен закрытый состав налогов.

Национальные налоговые системы формируются в соответствии с определенными принципами.

Одни из них определяют фундамент налоговых отношений вне зависимости от пространства и времени: классические (фундаментальные) или общенациональные принципы.

Другие определяют условия построения и функционирования в конкретной стране и в конкретных исторических условиях: организационно-экономические (правовые) или внутринациональные принципы.

На рис. 4 представлены принципиальные основы построения современной налоговой системы.

Классические принципы налогообложения заложены Адамом Смитом и отражены в его работе «Исследование о природе и причинах богатства народов» (1776 г.).

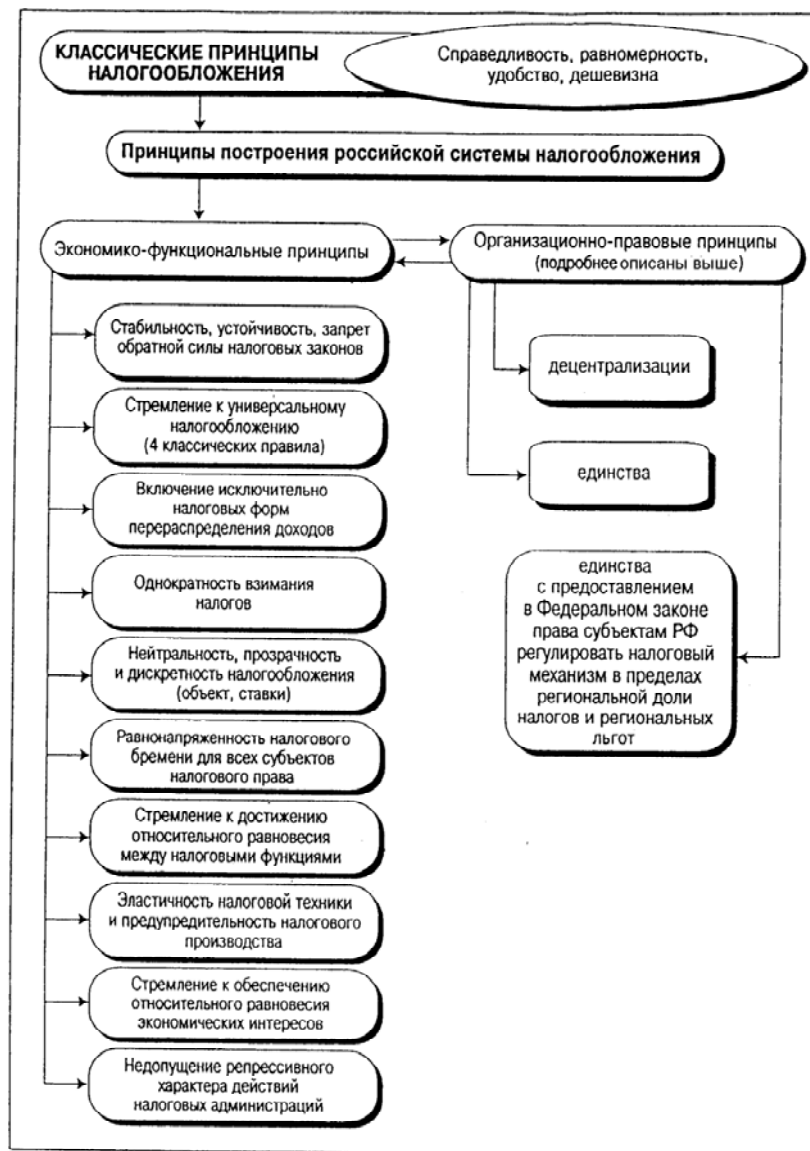
Об этом писали также в своих трудах Д. Рикардо, А. Вагнер. Позже – видные русские налоговеды Н. Тургенев, А. Соколов, М. Алексеенко, В. Твердохлебов.

С введением ч. I Налогового кодекса в российском налоговом законодательстве принципы налогообложения получили полноценное закрепление (ст. 3).

Смитом А. были выделены следующие основные принципы налогообложения, которые считаются классическими.

*Принцип справедливости* должен обеспечивать справедливость как по вертикали (когда налог соответствует материальным возможностям налогоплательщика), так и по горизонтали (применение единой налоговой ставки для одних и тех же доходов).

С точки зрения социальной справедливости, принятая единая ставка обложения доходов для физических лиц в гл. 23 НК РФ нарушает справедливость налогообложения в «вертикальном разрезе», так как налог должен взиматься в точном соответствии с материальными возможностями конкретного лица, т.е. с повышением дохода ставка налога должна увеличиваться. С использованием единой ставки 13 % еще бо-



**Рис. 4** Принципиальные основы налогообложения и функционирования российской налоговой системы

лее усилится неравномерное распределение российского населения по уровню дохода. В настоящее время 20 % наиболее богатых устойчиво получают примерно половину всех доходов. Трудно надеяться, что единая ставка налога на доходы физических лиц (НДФЛ) действительно создаст стимул для честного декларирования гражданами реального уровня своих доходов. Вся мировая история подоходного налога связана с использованием прогрессивной шкалы налогообложения.

Справедливость означает соблюдение «правил игры», законодательства.

*Равномерность* означает единый подход государства к налогоплательщикам с точки зрения всеобщности, единства правил, а также равнонапряженного налогового изъятия.

В мировой практике существуют два подхода к реализации принципа равенства и справедливости.

1) Первый подход состоит в обеспечении выгоды налогоплательщика. Согласно этому подходу, уплачиваемые налоги соответствуют тем выгодам, которые налогоплательщик получает от услуг государства, т.е. налогоплательщику возвращается часть уплаченных налогов путем выплат из бюджета различного рода компенсаций, трансфертов, финансирования образования, здравоохранения и т.д. Таким образом, в данном случае имеет связь указанного подхода со структурой расходов бюджета.

2) Второй подход в реализации принципа равенства и справедливости состоит в способности налогоплательщика платить налоги. В данном случае этот подход не привязан к структуре расходов бюджета. Каждый платит свою долю в зависимости от платежеспособности.

В построении налоговых систем эти два подхода, как правило, сочетаются, что обеспечивает наиболее благоприятные условия для реализации этого важного принципа построения налоговой системы.

*Принцип удобства* означает удобство способа и времени взимания налога для налогоплательщика, простоту в подсчете, доступность и понимание.

*Принцип дешевизны* означает максимальную эффективность налога, выражаемую в низких издержках государства и общества на сбор налогов и на содержание налогового аппарата.

Во-первых, налоги должны быть эффективны с точки зрения «самокупаемости», т.е. суммы сборов по каждому налогу должны превышать затраты на его сбор и обслуживание. Современная история налогообложения имеет немало примеров установления затратных налогов,

введенных без предварительного экономического обоснования. Некоторыми специалистами выдвигалось предложение о введении налога, если доходы от его сбора будут превышать расходы десятикратно.

Во-вторых, установление налогов не должно быть произвольным. При установлении налога и определении его существенных элементов должны учитываться макро- и микроэкономические последствия, т.е. последствия как для бюджета или определенной отрасли экономики, так и для конкретного налогоплательщика.

Большое значение при построении российской налоговой системы имеет соблюдение *экономико-функциональных принципов*, например, принципа *стабильности* и *устойчивости* налоговых законов. Реализация этого принципа обеспечивается тем, что налоговые ставки должны утверждаться законом и пересматриваться не часто. Запрет обратной силы налоговых законов означает недопущение утверждения законодательными актами изменений, вносимых в механизм налогообложения и структуру налогов «задним числом».

Стремление к универсальному налогообложению предполагает стремление к использованию классических принципов в российской налоговой системе (однако, оно пока не дает результатов).

*Принцип однократности взимания налогов* означает, что в нормально функционирующей налоговой системе не должно допускаться налогообложение одного и того же источника или объекта двумя или несколькими налогами. Иными словами один и тот же объект может облагаться налогом одного вида и только один раз за определенный законодательством налоговый период.

*Нейтральность налогообложения* – налоговая система должна предъявлять одинаковые требования к эффективности хозяйствования конкретного налогоплательщика вне зависимости от форм собственности, субъекта налогообложения, его отраслевой или иной принадлежности. Иными словами, не допускается установление дополнительных налогов, повышенных либо дифференцированных ставок налогов или налоговых льгот в зависимости от форм собственности, организационно-правовой формы организации, гражданства физического лица, а также от региона или географического места происхождения уставного (складочного) капитала (фонда) или имущества налогоплательщика. Налоги не должны оказывать влияние на принятие экономических решений или, по крайней мере, это влияние должно быть минимальным.

*Прозрачность налогообложения* – налоговая система должна быть понятна и принята большей частью общества. Налог, который налогоплательщик обязан платить, должен быть определен точно, а не произвольно: время, способ и сумма платежа должны быть в точности известны налогоплательщику.

*Дискретность налогообложения* означает, что экономически более обоснованно иметь много источников пополнения бюджета со сравнительно низкими ставками и широкой налогооблагаемой базы, чем один-два вида поступлений с высокими ставками налогообложения.

*Равнонапряженность налогового бремени* для всех субъектов налогового права – каждый налогоплательщик должен вносить справедливую долю в государственную казну. И юридические, и физические лица должны принимать материальное участие в финансировании потребностей государства соизмеримо доходам, получаемым ими под покровительством и при поддержке государства. Но обложение налогами должно быть всеобщим и равномерно распределяться между налогоплательщиками.

Стремление к достижению относительного равновесия между налоговыми функциями предполагает, что налоги должны выполнять не только фискальную функцию, но и контрольную, распределитель-

ную, стимулирующую (дестимулирующую). К сожалению, на сегодня достичь хотя бы относительно равновесия не удастся, и налоги в основном выполняют фискальную функцию, т.е. формируют финансовые результаты государства.

***Принцип эластичности налоговой техники и предупредительности налогового производства означает, что в налоговую систему по мере необходимости должны вноситься изменения, дополнения (но не слишком часто) и об этом необходимо заранее уведомлять налогоплательщиков.***

Стремление к обеспечению относительного равновесия экономических интересов – это стремление учитывать при налогообложении интересы государства и всех категорий налогоплательщиков (рабочих, студентов, собственников, предпринимателей и т.д.). Например, величина налоговой нагрузки на налогоплательщика должна позволять ему после уплаты налогов иметь доход, обеспечивающий ему нормальное функционирование. Недопустимо при установлении ставок налога исходить сугубо из сиюминутных интересов пополнения государственной казны, в ущерб развитию экономики и интересам налогоплательщика. По мнению многих, НК РФ защищает интересы «крупного капитала». Например, налог на доходы физических лиц взимается одинаково со всех категорий налогоплательщиков: и получающих миллионные доходы и низкую заработную плату (13 %).

*Недопущение репрессивного характера действий* налоговых администраций означает, что не может допускаться толкование закона о налоге налоговым чиновником, установление дополнительных налогов, введение индивидуальных максимальных налоговых ставок, побуждающих налогоплательщиков свертывать экономическую деятельность. Кроме того, налоговые администрации не могут устанавливать и различно применять налоги, исходя из политических, экономических, этнических, конфессиональных или иных подобных критериев.

Взаимосвязи звеньев бюджетной системы реализуются на основе организационно-правовых принципов, в основу которых в федеративных государствах должен быть заложен *бюджетный федерализм*.

Существуют три формы взаимоотношений бюджетов различных уровней по формированию доходов, условно именуемые «разные налоги», «разные ставки», «разные доходы».

*Разные налоги.* Суть этой формы состоит в том, что каждый уровень власти (например, Федерация, субъекты Федерации, местные органы власти) вводят свои налоги.

Существуют два основных варианта этой формы:

1) полное разделение прав и ответственности различных уровней власти в установлении налогов. Каждый уровень власти самостоятельно устанавливает и вводит в действие те налоги, которые целиком поступают в его бюджет.

Однако общая сумма налогов, поступающая в бюджеты различных уровней, не должна достигать конфискационных значений, приводить к разорению налогоплательщика. Поэтому при такой системе могут устанавливаться верхние ограничения суммы налоговых изъятий;

2) неполное разделение прав и ответственности различных уровней власти в установлении налогов. При этой системе центральный орган власти устанавливает исчерпывающий перечень налогов и вводит в действие общегосударственные (федеральные) налоги. Местные органы власти решают вопрос о введении в действие на своей территории тех или иных местных налогов из установленного перечня.

*Разные ставки.* Эта форма предполагает, что основные условия взимания того или иного конкретного налога устанавливает центральный орган власти, а местные органы власти определяют ставки налога, по которым исчисляется налог, зачисленный в конкретный местный бюджет. При этом общий размер налоговой ставки ограничивается также центральным органом власти. Эта форма оставляет местным органам власти меньше свободы, чем первая, но в большей степени защищает налогоплательщика от местного произвола.

*Разные доходы.* При данной форме свобода местных органов власти совсем незначительна, ибо в данном случае между бюджетами различных уровней делятся суммы собранного налога. Порядок и условия раздела устанавливаются центральной властью либо по потребностям конкретных регионов, либо по каким-то установленным нормативам (численность населения, объем налоговых поступлений и др.).

Наиболее радикальный принцип единства налоговой политики реализуется при помощи формы «разные доходы», а принцип налоговой децентрализации – при первом варианте формы «разные налоги». Однако на практике одной-единственной формы при построении налоговой системы недостаточно.

Обычно используется комбинация всех трех, реже – двух форм (Пепеляев С. Налоговая политика: единство или децентрализация? // ЭЖ. 1994. № 40. С. 22).

В случае принятия федерализма как способа управления, при котором органично сочетаются интересы всего государства с интересами отдельных его частей, обеспечиваются единство и целостность страны при соблюдении самостоятельности территорий в решении вопросов, включенных в их компетенцию. Бюджетный федерализм можно определить как отношение между федеральной властью и властями национально-государственных и административно-территориальных подразделений по поводу оптимального, научно обоснованного распределения доходов бюджетов каждого уровня и расходов, финансируемых на них. Бюджетный федерализм базируется на:

- сочетании интересов, обеспечивающем высокую степень самостоятельности территориальных бюджетов при сохранении ведущей роли федерального бюджета;
- наличии трехзвенной бюджетной системы и равенстве прав бюджетов одного звена;
- применении единых для всех субъектов Федерации критериев при расчетах объемов средств, выделяемых из федерального бюджета в целях выравнивания развития регионов и оказания им финансовой помощи.

Организационно-правовые принципы российской системы налогообложения также не соблюдаются в полной мере и требуется дальнейшая их реализация.

Налоговая система как единое целое и каждый отдельный налог обладают рядом функций. Функции налоговой системы являются производными от объективных функций налогов.

Функция налога – это способ выражения его свойств. Она показывает, как реализуется общественное назначение этой экономической категории как инструмента распределения и перераспределения доходов государства.

Фискальная функция (бюджетная) в налоговой теории бесспорно признана. По другим функциям существуют различные мнения: от отрицания наличия каких-либо других функций, кроме фискальной и, в лучшем случае, контрольной, до чрезмерного увеличения их количества. Это объясняется тем, что современное государство имеет многие функции: помимо классических общественно-политических государство регулирует основные социально-экономические процессы. Наиболее признанными являются следующие функции: фискальная, макроэкономическая (регулирующая), распределительная, социальная, стимулирующая, контрольная.

*Фискальная* функция состоит в обеспечении доходов государственной бюджетной системы, находится в центре государственной финансовой политики. Преобладающий интерес к реализации этой функции может нарушить баланс фискальной функции с другими функциями налоговой системы.

*Регулирующая* функция налогов и налоговой политики заключается в регулировании макроэкономических процессов, совокупного спроса и предложения, темпов роста и занятости.

*Распределительная* функция проявляется в сложном взаимодействии с ценами, доходами, процентом, динамикой курсов акций и т.д. Налоги выступают инструментом распределения и перераспределения национального дохода, доходов юридических и физических лиц, а также распределения капиталов и инвестиционных ресурсов.

*Социальная* функция реализует значительные обязательства государства перед населением при финансировании им за счет налогов образования, здравоохранения, пенсионных расходов, социального страхования и др. Социальная функция проявляется и непосредственно через механизм налоговых льгот и налоговых ставок.

*Стимулирующая* функция (функция микроэкономического регулирования) – самая труднореализуемая, взаимодействует с экономическими интересами юридических и физических лиц, проявляется через специфические формы и элементы налогового механизма: систему льгот и поощрений, запретительные и ограничивающие ставки и другие инструменты налогового механизма.

*Контрольная* функция обеспечивает воспроизводство налоговых отношений государства и налогоплательщиков. Без контрольной функции другие функции неосуществимы или их реализация подрывается в самой основе.

Под эффективностью налоговой системы в широком смысле понимается ее способность выполнять возложенные на нее функции. Эффективность в узком смысле – это оптимальные внутрисистемные ха-

рактические, свидетельствующие о наличии высоких потенциальных возможностей для выполнения налогами своих функций.

## РАБОТА СО СЛОВАРЕМ

- 1 Налоговая система.
- 2 Система налогов.
- 3 Принципы налогообложения.
- 4 Функция налога (налоговой системы).

### 3.1 СОСТАВ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ

Совокупность федеральных, региональных и местных налогов и сборов образует систему налогов Российской Федерации (ст. 13 – 15 НК РФ, ч. 1).

Система налогов является частью налоговой системы.

Налоговая система определяется как взаимосвязанная совокупность действующих в данный момент в конкретном государстве существенных условий налогообложения. Другими элементами налоговой системы являются система налоговых органов, система и принципы налогового законодательства, принципы налоговой политики, порядок распределения налогов по бюджетам, формы и методы налогового контроля, порядок и условия налогового производства, подход к решению проблемы международного двойного налогообложения и т.д. (Основы налогового права: Учеб.-метод. пособие / Под ред. С.Г. Пепеляева. М.: Инвест Фонд, 1995. С. 80).

Налоговая система является важнейшим активным элементом рыночной экономики. Научно обоснованная, отражающая изменяющуюся действительность она может позитивно влиять на экономические процессы, гасить негативные явления, вносить цивилизованные правовые отношения в общество.

Оптимальная система налогообложения – это благоприятный инвестиционный и социальный климат в стране, направление инвестиций в реальный сектор экономики, рост и устойчивость экономики и благосостояния населения; обеспечение сбалансированности финансовых интересов государства и интересов налогоплательщика.

Формирование налоговой политики в стране не должно быть стихийным, направленным лишь на развитие ее фискальной составляющей. Отдельные меры налоговой системы не должны вступать в противоречие с проводимой (или провозглашаемой) экономической политической и между собой.

В Российской Федерации система налогообложения прошла несколько этапов своего развития.

Первый этап (1992 – 1998 гг.) – это период ее «запуска» и становления на основе принятия в декабре 1991 г. Закона «Об основах налоговой системы в РФ» и соответствующих законов по конкретным видам налогов, период адаптации к рыночным условиям новых правоотношений.

Второй этап становления налогообложения в РФ связан со вступлением в действие с 1 января 1999 г. части первой («общей») и с 1 января 2001 г. части второй («специальной») Налогового кодекса РФ.

Налоговый кодекс является федеральным конституционным законом, регламентирующим правовой, экономический и организованный порядок функционирования системы налогообложения.

Часть первая Налогового кодекса формирует базовые моменты налогообложения в РФ: принципы, на которых строится система налогообложения в России, состав и структуру налогового законодательства, условия его применения и согласованности с нормативными законодательными актами других отраслей права, дает определение налогов и сборов, принципы их деления на федеральные, региональные и местные, устанавливает их перечень. Соответствующие статьи части первой НК характеризуют участников налоговых отношений, их права и обязанности, виды налоговых нарушений и применяемые санкции.

Часть вторая Налогового кодекса фактически является сводом федеральных законов, каждый из которых определяет порядок исчисления и взимания того или иного налога, предусмотренного системой налогообложения в РФ.

Каждый уровень налоговой системы (федеральный, региональный, местный) представлен одноименной группой налогов, установление и введение которых является налоговой компетенцией органа власти соответствующего уровня.

Федеральными признаются налоги и сборы, устанавливаемые Кодексом и обязательные к уплате на всей территории Российской Федерации. Главным признаком федеральных налогов является установление *всех элементов* налога федеральным законодателем в Налоговом Кодексе и обязательность к уплате на всей территории России. Их ставки устанавливаются Федеральным Собранием РФ или в ряде случаев для оперативного реагирования Правительством РФ (ст. 53 НК РФ). Зачисление федеральных налогов в бюджеты различных уровней не влияет на отнесение данных налогов к федеральным.

Признаком региональных налогов является обязательность их уплаты на территории соответствующего региона. *Основные* элементы налога устанавливаются в Налоговом Кодексе.

К ним относятся такие важные элементы, как налогоплательщики, объект налогообложения, налогооблагаемая база, налоговый период, налоговая ставка и порядок исчисления налога. *Факультативные* (льготы, ставки в установленных пределах, порядок и сроки уплаты налога) элементы налога определяются субъектом федерации самостоятельно при введении налога (в законе субъекта федерации по соответствующему налогу). В данном случае представительные органы власти субъектов РФ имеют довольно широкую налоговую компетенцию. Ранее субъекту РФ предоставлялось право определять также форму отчетности по региональным налогам. В настоящее время разработка и утверждение форм отчетностей – прерогатива федеральных органов власти.

Местные налоги устанавливаются Налоговым Кодексом РФ, вводятся в действие нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований и обязательны к уплате на территории соответствующих муниципальных образований.

Для двух городов федерального значения, имеющих особое устройство и статус, установлено исключение – на их территории местные налоги вводятся законами г. Москвы и г. Санкт-Петербурга.

Местные налоги устанавливаются и вводятся в действие в соответствии с Налоговым Кодексом. При этом в Налоговом Кодексе определяются наиболее важные элементы, а налоговая ставка в пределах, установленных Кодексом, порядок и сроки уплаты налога по местным налогам устанавливаются представительными органами муниципальных образований. Таким образом, перечень региональных и местных налогов становится исчерпывающим, т.е. ни один орган законодательной власти субъекта Федерации и представительный орган муниципального образования не имеет права ввести ни одного налога, не предусмотренного Кодексом.

Однако все налоги, предусмотренные Кодексом, вводятся в действие с момента введения в действие их частью второй Кодекса, а не с 1 января 1999 г.

Сравним систему налогов, определяемую Законом «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» (27.12.1991, ст. 19 – 21) (табл. 7) с налоговой системой, предусмотренной Налоговым Кодексом (31.06.1998, № 146 – ФЗ, ч. 1) (табл. 8).

Статьей 13 Налогового Кодекса предусмотрены 16 федеральных налогов и сборов.

С принятием части первой Налогового Кодекса были отменены следующие федеральные налоги:

- налог на доходы банков;
- налог на доходы от страховой деятельности;
- налог с биржевой деятельности (биржевой налог);
- налог на операции с ценными бумагами;
- гербовый сбор;
- сбор за использование наименований «Россия», «Российская Федерация» и образованных на их основе слов и словосочетаний.

Среди федеральных налогов были отменены также налог на игорный бизнес, налоги, служащие источником образования дорожных фондов (налог на пользователей автомобильных дорог, налог на реализацию горючесмазочных материалов, налог с владельцев автотранспортных средств) и налог с имущества, переходящего в порядке наследования и дарения, однако, аналогичные налоги вводятся на региональном и местном уровнях.



Отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы стали именоваться *налогом*, платежи за пользование природными ресурсами заменены *сбором* за право пользования объектами животного мира и водными ресурсами.

Налоговым Кодексом устанавливаются *новые* (восемь) федеральные налоги и сборы:

- налог на доходы от капитала;
- взносы в государственные социальные внебюджетные фонды;
- налог на пользование недрами;
- налог на дополнительный доход от добычи углеводородов;
- лесной налог;
- водный налог;
- экологический налог (взамен платежей в экологические фонды);
- федеральные лицензионные сборы.

Система бюджетобразующих федеральных налогов в России в основном сохранена.

В структуре федеральных налогов и сборов, помимо основной массы налогов, выделяются сборы и пошлины.

Новая система федеральных налогов, представленная ниже, вводится по мере введения в действие второй части Кодекса.

С 1 января 2005 г. введена в действие новая редакция ст. 13 НК РФ. В соответствии с этими изменениями из числа федеральных налогов выводятся таможенные пошлины и сборы, платежи за пользование лесным фондом, за негативное воздействие на окружающую среду. Таким образом, с 1 января 2005 г. в составе федеральных осталось десять налогов:

- 1 Налог на добавленную стоимость;
- 2 Акцизы;
- 3 Налог на доходы физических лиц;
- 4 Единый социальный налог;
- 5 Налог на прибыль организации;
- 6 Налог на добычу полезных ископаемых;
- 7 Налог на наследование или дарение;
- 8 Водный налог;
- 9 Сбор за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;
- 10 Государственная пошлина.

Таким образом, с введением налогового кодекса (ст. 14) структура региональных налогов подверглась значительному изменению (табл. 9).

Из действовавших региональных налогов сохранен лишь налог на имущество организаций.

Субъекты федерации не вправе устанавливать региональные налоги, не предусмотренные Налоговым Кодексом.

Установлено правило, согласно которому при *введении в действие налога* на недвижимость прекращается действие на территории соответствующего субъекта федерации регионального налога на имущество организаций, а также местных налогов – на имущество физических лиц и земельного налога.

Новый перечень региональных налогов в составе налоговой системы вводится в действие по мере введения в действие части второй Кодекса.

В целом косвенное налогообложение с 1999 г. заметно усилилось. Помимо сокращения действия льготной ставки НДС, это выразилось во введении на большинстве территорий РФ налога с продаж, повышении некоторых таможенных пошлин, увеличении акцизов.

Происходит определенное перемещение центра тяжести в структуре налогов с прямых на косвенные.

В какой-то мере это отвечает провозглашенной концепции переноса налогового бремени с производителя на потребителя. Но не следует забывать, что косвенные налоги поддерживают и активизируют инфляционные процессы, а это значит, что страдает не только потребитель (зачастую рынок просто не

приемлет товары по новым повышенным ценам из-за отсутствия платежеспособного спроса), но и производитель.

Введено два новых региональных налога (с 1.01.1999):

- 1) налог с продаж (НСП) – практически во всех регионах;
- 2) единый налог на вмененный доход на отдельные виды деятельности – практически во всех регионах.

Налог с продаж или всеобщий акциз повышает цену для всех (обязательный налог). Как только вводился НСП, в соответствующем регионе по закону отменялось 15 местных налогов РФ.

С 1 января 2005 г. введена в действие новая редакция ст. 14 НК РФ, которой предусмотрено значительное сокращение количества региональных налогов. Имеют силу только три:

- налог на имущество организаций;
- налог на игорный бизнес;
- транспортный налог.

Сравним состав местных налогов и сборов, предусмотренных законом РФ «Об основах налоговой системы в РФ» и действующим Налоговым Кодексом (табл. 10, 11).

Четыре налога (1, 2, 3, 6) – носят общеобязательный характер.

Земельный налог относится на затраты, включаемые в себестоимость продукции (работ, услуг).

Расходы же по уплате налогов и сборов по пунктам 7, 8, 14, 20, 21, 22 и 23 списывались на финансовые результаты деятельности предприятий, т.е. уплачивались из прибыли в первоочередном порядке, до уплаты налога на прибыль.

Остальные местные налоги и сборы уплачивались предприятием за счет части прибыли, остающейся после уплаты налога на прибыль (т.е. за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятий).

## **11 СОСТАВ МЕСТНЫХ НАЛОГОВ И СБОРОВ В СООТВЕТСТВИИ С НАЛОГОВЫМ КОДЕКСОМ (СТ. 15)**

№ п/п	Перечень налогов и сборов	Гла ва	Бюджеты зачисления*		
			ФБ	РБ	МБ
1	Земельный налог				
2	Налог на имущество физических лиц				
3	Налог на рекламу				
4	Налог на наследование и дарение				
5	Местные лицензионные сборы				

\* Будут определены с введением части второй Кодекса.

Состав местных налогов с введением НК РФ существенно сокращен. Однако основные налоги, взимаемые ранее, сохранены.

С 1 января 2005 г. введена новая редакция ст. 15 НК РФ, которая сократила число местных налогов до двух:

- 1) земельный налог;
- 2) налог на имущество физических лиц.

Таким образом, предложенные подсистемы федеральных, региональных и местных налогов продолжают реформировать. Так, федеральный закон № 117-ФЗ от 07.07.2003 установил снижение ставки НДС с 20 до 18 %.

Масса изменений касается акцизов. Во-первых, увеличились их ставки по многим подакцизным товарам. Во-вторых, отменились с 1 января 2004 г. акцизы, взимаемые с углеводородного сырья, но в то же время по нему будет взиматься по повышенной ставке налог на добычу полезных ископаемых. В-третьих, расширен перечень документов, которыми можно подтверждать при экспорте вывоз подакцизных товаров: помимо транспортных или товаросопроводительных документов можно подтвердить экспорт «иными документами» с отметками таможенников о вывозе.

Проектируется снижение налоговой нагрузки с 1 января 2005 г. по единому социальному налогу до 26 % по сравнению с действующей ставкой налога 35,6 %.

Наряду с этим в документе содержится целый ряд важных поправок в налоговое законодательство, которое коснулось разных категорий налогоплательщиков и вводится с 1 января 2004 г.

В частности много изменений в применении специальных режимов, используемых как наряду с общим режимом налогообложения (системой налогов) и как альтернатива.

В налоговом кодексе четко прописывается, что с 1 января 2004 г. единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД) можно применять наряду с упрощенной системой налогообложения. Это позволит отойти от судебного порядка отстаивания права на такую практику. Предположим, у организации или предпринимателя несколько видов деятельности, некоторые из которых переведены на уплату ЕНВД. С 2004 г. по тем видам деятельности, которые не подпадают под обязательный ЕНВД, можно будет применять упрощенную систему налогообложения (как в таком случае рассчитать ограничения применения этой системы по численности работников, размеру дохода и т.д.?). Согласно закону № 117-ФЗ лимиты определяются «исходя из всех видов деятельности» налогоплательщика.

Кроме того, изменилось определение «розничная торговля» для ЕНВД. К розничной торговле причисляются операции не только за наличный расчет, но и с использованием платежных карт.

Значительной реформе подверглись с начала 2004 г. подсистемы региональных и местных налогов и сборов. Отменен региональный сбор на нужды образовательных учреждений, взимаемый с юридических лиц.

Законом № 117-ФЗ с 2004 г. отменено 18 различных местных налогов и сборов. Например, сбор за право торговли, налог на перепродажу автомобилей и вычислительной техники, сбор с владельцев собак, сбор за право использования местной символики, целевые сборы на содержание милиции и т.д. По сути, это те налоги и сборы, которые в свое время отменялись в том регионе, в котором взимался налог с продаж (НСП). Поэтому в связи с отменой НСП с 1 января 2004 г. логичным было не восстанавливать налоги, от которых уже отвыкли, а навсегда отменить их.

**ЗАКОНОДАТЕЛИ ОПРЕДЕЛИЛИСЬ ЕЩЕ В ОДНОМ ВОПРОСЕ: В ЗАКОНЕ № 117-ФЗ ПРОПИСАНО, ЧТО ДЕЙСТВОВАВШИЕ В 2003 Г. СТАВКИ ЗЕМЕЛЬНОГО НАЛОГА (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ НАЛОГА НА СЕЛЬХОЗУГОДЬЯ) ПРИМЕНЯЮТСЯ В 2004 Г. С КОЭФФИЦИЕНТОМ 1,1.**

### 3.2 ЭЛЕМЕНТЫ НАЛОГА

Общие принципы построения налоговых систем воплощаются при их формировании через элементы налогов, которые включают: субъект, объект, источник, единицу обложения, налоговую базу, налоговый период, ставку, льготы и налоговый оклад. Указанные элементы налогов являются объединяющим началом для всех налогов и сборов. Через эти элементы в законах о налогах собственно и устанавливается вся налоговая процедура, в частности порядок и условия исчисления налогооблагаемой базы и самой налоговой суммы, определяются ставки, сроки и другие условия налогообложения. Важно подчеркнуть, что само понятие каждого из элементов налога универсально, оно используется в налоговых процессах всеми странами мира. Эти элементы были присущи налогу с момента его зарождения. Без знания этих элементов невозможно ни понять, ни рассчитать налог.

*Установление налога* означает определение налогоплательщиков и элементов налогообложения. Ввести налог – это установить последний из необходимых элементов налогообложения.

По федеральным налогам моменты установления и введения, как правило, совпадают, если заранее не предусматривается временной лаг.

Иное дело в части региональных и местных налогов. Они устанавливаются федеральным законодательством (Налоговым Кодексом РФ), а вводятся законодательными актами субъектов федерации, которые содержат все элементы налогообложения.

Например, гл. 28 НК «Транспортный налог», вступившая в действие с 1 января 2003 г., устанавливает средние ставки налога и дает право субъектам РФ увеличивать (уменьшать) их, но не более чем в пять раз, дифференцировать по категориям транспортных средств, срокам полезного их использования. При введении же налога каждый субъект РФ определяет конкретную ставку. Другой пример. Глава 30 НК «Налог на имущество организаций», вступившая в действие с 1 января 2004 г., установила, что его ставка не может превышать 2,2 % от налоговой базы. Введение налога потребовало от законодательных собраний субъектов РФ принятия собственных законов, устанавливающих конкретные ставки (но не выше 2,2 %), сроки и порядок уплаты налога, предоставляемые налогоплательщикам льготы.

#### *Содержание элементов налога.*

1 Субъект налога (налогоплательщик) – физическое или юридическое лицо, на которое по закону возложена обязанность платить налог. В некоторых случаях налог может быть переложено налогоплательщиком на другое лицо – носителя налога (конечного плательщика).

**Определение налогового статуса физических лиц.** Наиболее распространенным тестом для определения налогового статуса физических лиц, т.е. для определения статуса резидента – физического лица, является *тест физического присутствия*, имеющий разные трактовки.

Например, в Российской Федерации налоговым резидентом признается физическое лицо, которое имеет постоянное место жительства в России. Постоянное место жительства предполагает, что физическое лицо проживало на территории РФ в течение не менее 183 дней в календарном году. Это положение относится к гражданам как Российской Федерации, так и других государств и лицам без гражданства.

Аналогичная схема определения факта резидентства существует и в Канаде (пребывание на территории страны более 183 дней в календарном году), которая дополняется определением факта резидентства той или иной провинции (по факту фактического проживания на 31 декабря отчетного года).

Законодательство США предполагает использование более сложного теста резидентства (основной тест – «значительный срок пребывания») из двух позиций. Во-первых, налоговый резидент США должен находиться на территории страны не менее 31 дня в календарном году. Во-вторых, учитывается фактическое время его пребывания в стране в течение трех лет (включая отчетный). При расчете периода пребывания физического лица в стране для целей определения резидентства используются разные коэффициенты, применяемые к количеству дней фактического пребывания в стране в течение, этих трех лет. Для отчетного года этот коэффициент 1, для предыдущего года – 1/3 и для третьего года – 1/6. Если сложение рассчитанного числа дней превышает 183, то человек признается резидентом для обложения подоходным налогом. Из этого правила сделаны определенные исключения, касающиеся лиц, пребывающих в США для лечения и обучения и некоторых других целей. При этом если иностранец соответствует критерию значительного срока пребывания, то он не считается резидентом, если он пребывал в США менее 183 дней в течение текущего года и уплачивал налог в другой стране, с которой у него более тесная связь, чем с США.

Как видно из приведенных примеров, вполне возможна ситуация, при которой, исходя только из теста физического присутствия, человек может оказаться налоговым резидентом одновременно двух и более стран. В этом случае используются и некоторые другие тесты, позволяющие определить факт резидентства для целей налогообложения.

К их числу относятся:

- определение места расположения привычного (постоянного) жилища;
- определение центра жизненных интересов;
- определение места обычного проживания;
- факт гражданства.

Последовательность применения приведенных тестов (их более четкое определение) отражена как в национальных законодательствах, так и в международных соглашениях.

Так, для законодательства США весьма значимым является и факт гражданства. Граждане США фактически обязаны платить в этой стране налог с доходов, полученных во всем мире, даже если в соответствии с тестом они являются налоговыми резидентами других стран. Еще в 1924 г. Верховный суд решил, что взимание США налога с получаемых налогоплательщиком (в том конкретном случае с гражданина США – налогового резидента Мексики)<sup>1</sup> доходов во всем мире не было нарушением ни Конституции, ни международного права. Суд обосновал такой подход тем, что преимущества гражданства США распространяются и за пределы его территории (США стремятся защищать интересы своих граждан в любой стране мира), тем самым граждане этой страны имеют своего рода страховой полис или договор с правительством. А платой за такой договор и выступают налоги с их доходов.

**Определение налогового статуса юридических лиц** также базируется на широком круге традиционно используемых тестов. Назовем основные из них, которые наиболее часто встречаются в практике.

**Тест инкорпорации.** Юридическое лицо (предприятие, фирма, организация) считается налоговым резидентом страны, если оно в ней основано (зарегистрировано, инкорпорировано).

По законодательству РФ налогоплательщиками признаются юридические лица (предприятия, учреждений, организации), зарегистрированные в Российской Федерации как таковые. Именно они выступают плательщиками налога на прибыль как с доходов, полученных на территории страны, так и с доходов от деятельности на территории других стран.

Аналогичный критерий действует в отношении юридических лиц (в первую очередь корпораций) в США. Здесь критерий резидентства для корпораций существенно проще, чем для физических лиц: под полную налоговую обязанность подпадают корпорации, зарегистрированные в США (Кодекс внутренних доходов, ст. 7701а, п. 3 и 4).

Несколько более сложным является тест на резидентство для корпораций в Канаде. Здесь в соответствии с Законом о подоходном налоге резидентом Канады признается такая корпорация, которая удовлетворяет хотя бы одному из следующих условий:

- корпорация была инкорпорирована (на уровне федерации или в какой-либо из провинций) в Канаде после 26.04.1965;
- инкорпорированные до этой даты корпорации считаются резидентами, если в любой момент в рамках налогового года или в любой момент в предшествующем налоговому году такая корпорация была резидентом Канады или осуществляла бизнес в стране.

При таком подходе к определению корпораций-резидентов достаточно часто возникают ситуации, когда та или иная корпорация рассматривается налоговым законодательством в качестве резидента двух и более стран. В этом случае вступают в действие двусторонние соглашения с другими государствами об избежании двойного налогообложения, где указаны и иные тесты для определения факта налогового резидентства.

**Тест юридического адреса** означает, что резидентом признается лицо (фирма, предприятие), которое регистрирует в стране свой юридический адрес. Так, во Франции, в частности, признается резидентом в налоговых целях корпорация, если она либо зарегистрирована во Франции, либо регистрирует здесь свой юридический адрес.

В соответствии с *тестом места осуществления центрального правления и контроля* лицо (корпорация) признается резидентом по налоговому законодательству страны, если с ее территории осуществляется центральное (общее) руководство деятельностью компании и контроль за ее деятельностью. Пример – Великобритания, где резидентами наряду с фирмами, которые здесь инкорпорированы, признаются также компании, учрежденные за рубежом, если их органы центрального управления и контроля находятся в стране. Одним из более частных критериев определения местонахождения органов центрального управления является частое проведение заседаний Совета директоров компании в Великобритании.

**Тест места осуществления текущего управления компанией** предполагает, что для признания факта резидентства для целей налогообложения необходимо, чтобы органы текущего управления компании (например, исполнительная дирекция) находились на ее территории. Примером такой страны может

---

<sup>1</sup> Дело Cook v. Tait (1924).

считаться Португалия, где резидентом считается корпорация (компаний), если ее головной офис или исполнительная дирекция расположены на территории Португалии.

Исходя из *теста деловой цели* лицо (компания) признается резидентом в стране, если основной объем его деловых операций совершается на территории этой страны. К использованию этого теста прибегают, в частности, в Италии. Если компания имеет формальную или функционирующую штаб-квартиру или ее основные деловые цели реализуются на территории этой страны, она рассматривается как налоговый резидент Италии.

Как видно из приведенных примеров, тест инкорпорации, как правило, является основным в определении налогового статуса юридических лиц. Остальные из перечисленных тестов носят преимущественно вторичный характер и дополняют первый.

Налоговый статус юридических лиц (компаний) зависит и от некоторых относительно частных критериев. Как правило, режимы налогообложения дифференцируются по следующим основным критериям:

- *организационно-правовая форма предприятия (компаний)*. Различаются налоговые режимы для акционерных обществ, частных компаний и полных товариществ;
- *отраслевая принадлежность*. Зачастую имеют место различные налоговые режимы для компаний, являющихся финансовыми институтами и банками и для иных (нефинансовых) компаний;
- *масштабы предприятия*. Иногда для предприятий малого бизнеса могут предусматриваться самостоятельные налоговые режимы.

2 Объект налога – предмет, подлежащий налогообложению – различные виды доходов (прибыль, добавленная стоимость, стоимость реализованных товаров, работ, услуг), операции по реализации товаров, работ и услуг, имущество, различные формы накопленного богатства. Объектом налогообложения может являться также иное экономическое основание, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристики, с наличием которого у налогоплательщика законодательно возникает обязанность по уплате налога.

Объект обложения и источник уплаты конкретного налога не всегда совпадают, а как правило, почти никогда.

3 Единица обложения представляет собой определенную количественную меру измерения объекта обложения. Она может выступать в натуральной или денежной форме (стоимость, площадь, вес, объем товара и т.д.).

4 Налоговая база представляет собой стоимостную, физическую или иную характеристику объекта налогообложения. Налоговая база и порядок ее определения по федеральным, региональным и местным налогам устанавливаются налоговым законодательством Российской Федерации.

5 Налоговый период – календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется подлежащая уплате сумма налога. Налоговый период может состоять из одного или нескольких отчетных периодов, по итогам которых уплачиваются авансовые платежи.

6 Налоговая ставка – величина налога на единицу измерения налоговой базы.

В зависимости от предмета (объекта налогообложения) налоговые ставки могут быть твердыми (специфическими) или процентными (адвалорными), или равными.

*Твердые* ставки устанавливаются в абсолютной сумме на единицу обложения независимо от размеров доходов или прибыли. Указанные ставки применяются обычно при обложении земельными налогами, налогами на имущество, также нашли широкое применение в обложении акцизным налогом.

*Процентные* ставки устанавливаются к стоимости объекта обложения и могут быть пропорциональными, прогрессивными и регрессивными в зависимости от изменения налоговой базы.

*Пропорциональные* ставки действуют в одинаковом проценте к объекту обложения (например, установленные российским законодательством ставки налога на прибыль, добавленную стоимость, доходы физических лиц).

*Прогрессивные* ставки построены таким образом, что с увеличением стоимости объекта обложения увеличивается и их размер.

Прогрессия может быть простой и сложной. При простой прогрессии налоговая ставка увеличивается по мере роста всего объекта налогообложения. При сложной прогрессии происходит деление объекта налогообложения на части, каждая последующая часть облагается повышенной ставкой. Примером прогрессивного налогообложения является транспортный налог.

*Регрессивные* ставки налогов уменьшаются с увеличением налогооблагаемой базы (например, единый социальный налог).

*Равные* ставки для каждого налогоплательщика устанавливают равные суммы налога.

В зависимости от содержания различают следующие ставки:

- маргинальные, которые непосредственно даны в нормативном акте о налоге;
- фактические, определяемые как отношение уплаченного налога к налоговой базе;
- экономические, определяемые как отношение уплаченного налога ко всему полученному доходу.

В зависимости от степени изменчивости ставок налога различают общие, повышенные и пониженные ставки.

*Налоговый оклад* представляет собой сумму налога, уплачиваемую налогоплательщиками с одного объекта обложения. Взимание налогового оклада может осуществляться тремя способами: у источника получения дохода, по декларации и по кадастру.

*Льготами по налогам и сборам* признаются предусмотренные законодательством преимущества, предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере. Нормы законодательства о налогах и сборах, определяющие основания, порядок и условия применения льгот, не могут носить индивидуального характера (ст. 56 НК РФ).

В зависимости от того, на изменение какого из элементов структуры налога направлены налоговые льготы, они подразделяются на три вида: налоговые освобождения, налоговые скидки и налоговые кредиты (рис. 5).

Наиболее распространенной формой налогового освобождения является изъятие.

*Изъятие* – это налоговые льготы, направленные на выведение из-под налогообложения отдельных объектов налогообложения. Изъятия могут представляться как на постоянной основе, так и на ограниченный срок; как для всех плательщиков налога, так и отдельной категории налогоплательщиков.

*Скидки* – это льготы, направленные на сокращение налоговой базы. Они могут быть лимитированными и нелимитированными; общими и специальными (для отдельных категорий субъектов).

*Налоговые кредиты* – льготы, направленные на уменьшение налогового оклада. Большинство видов налогового кредита являются безвозвратными и бесплатными.

Налогоплательщик вправе отказаться от исполнения льготы либо приостановить ее использование на один или несколько налоговых периодов, если иное не предусмотрено Налоговым Кодексом РФ.

*Порядок исчисления налога; порядок и сроки уплаты налога* устанавливаются применительно к конкретным налогам в части II Налогового кодекса РФ.

Налогоплательщик самостоятельно исчисляет сумму налога, подлежащую уплате за налоговый период, исходя из налоговой базы, налоговой ставки и налоговых льгот (ст. 52 НК РФ). Обязанность отчислять сумму налога может быть возложена на налоговый орган или третье лицо (налогового агента).

Принципы разрешения общих вопросов исчисления налоговой базы представлены в ст. 54 НК РФ.

Исчисление налоговой базы производится:

1) налогоплательщиками – организациями на основе данных регистров бухгалтерского учета и (или) на основе иных документально подтвержденных данных об объектах, подлежащих налогообложению либо связанных с налогообложением;

2) индивидуальными предпринимателями – на основе данных учета доходов и расходов и хозяйственных операций;

3) остальными налогоплательщиками – физическими лицами – на основе получаемых в установленных случаях от организаций данных об облагаемых доходах, а также данных собственного учета облагаемых доходов, осуществляемого по произвольным формам.

Исчисление налога может осуществляться по номенклатурной системе (обложение налоговой базы предусматривается по частям) или по кумулятивной системе (исчисление налога производится нарастающим итогом с начала периода) или в их сочетании.

## 12 Порядок уплаты налогов и сборов

Характеристика	Содержание характеристики
Порядок уплаты	Уплата налога производится разовой уплатой всей суммы налога либо в ином порядке, предусмотренном Налоговым кодексом и другими актами законодательства о налогах и сборах
Кто уплачивает	Подлежащая уплате сумма налога в установленные сроки уплачивается (перечисляется) налогоплательщиком или иным обязанным лицом. При этом на обязанное лицо может быть возложено представление в налоговый орган в порядке и на условиях, которые установлены Налоговым кодексом, налоговой декларации и других документов
Форма уплаты	Уплата налогов производится в наличной или безналичной форме. При отсутствии банка налогоплательщик или иное обязанное лицо, являющиеся физическими лицами, могут уплачивать налоги через кассу сельского или поселкового органа муниципального образования либо через организацию связи Государственного Комитета РФ по связи и информации
Порядок уплаты	Конкретный порядок уплаты налога устанавливается применительно к каждому налогу. Порядок уплаты федеральных налогов устанавливается Налоговым кодексом. Порядок уплаты региональных и местных налогов устанавливается соответственно законами субъектов РФ и нормативными правовыми актами представленных органов муниципальных образований в соответствии с Налоговым кодексом

Самостоятельный элемент налога – источник налога. В отечественной экономической и правовой литературе не сложилось единого мнения относительно того, следует ли относить источник налога к обязательным или к факультативным элементам налога. С одной стороны, очевидно, что без наличия источника налог вряд ли будет уплачен, с другой – существует всего два потенциальных источника для уплаты налога: доход налогоплательщика и его капитал. Возможно, именно поэтому Налоговый кодекс РФ (ст. 17) не относит источник налога к числу элементов, необходимых для установления налога.

Рассмотрим пример. Объектом обложения земельным налогом выступает право собственности на тот или иной земельный участок. Источником уплаты этого налога может быть либо доход, который налогоплательщик получит в результате эксплуатации земельного участка или из иных источников, например его заработной платы или дохода по ценным бумагам, находящимся в его собственности, либо



суммы, полученной от продажи земельного участка (его части) или какого-то иного имущества. Даже если указать в законе, что источником уплаты налога является доход, в условиях его отсутствия налогоплательщик, вероятно, будет вынужден прибегать к продаже части имущества, т.е. к уменьшению объема капитала.

Однако длительное существование ситуации, при которой источником налога является капитал налогоплательщика, невозможно: рано или поздно капитал иссякнет, и дальнейшее функционирование этого экономического агента станет невозможным.

При определенных условиях источником уплаты налога может быть полученная ссуда или кредит. Однако в итоге такая ссуда должна погашаться за счет либо дохода, либо сокращения капитала.

В экономической литературе перечисляются и другие элементы налогов, однако они не нашли законодательного закрепления в Налоговом Кодексе РФ.

Органы, издающие нормативно-правовые акты по налогам и сборам, перечисляются в ст. 53 и 59 НК РФ, а также в Бюджетном Кодексе РФ.

## РАБОТА СО СЛОВАРЕМ

- 1 Налоговая политика.
- 2 Налоговая реформа.
- 3 Федеральный налог.
- 4 Региональный налог.
- 5 Местный налог.
- 6 Элемент налога.
- 7 Установление налога.
- 8 Введение налога.
- 9 Налоговый учет.

## ТЕСТЫ

---

### I ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

#### **1 НАЗОВИТЕ ИЗ ПЕРЕЧИСЛЕННЫХ ПРИНЦИПОВ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СФОРМУЛИРОВАННЫЕ АДАМОМ СМИТОМ:**

- а) принцип справедливости;
- б) принцип срочности;
- в) принцип эластичности.

#### **2 ОПРЕДЕЛИТЕ СУЩНОСТЬ ПРИНЦИПА УДОБСТВА:**

а) налог должен взиматься в такое время и таким способом, чтобы представлять наибольшее удобство для плательщиков;

- б) рациональная система налогообложения;
- в) способ и время платежа должны быть заранее известны налогоплательщику.

#### **3 НАЛОГ – ЭТО:**

а) обязательный, индивидуальный, безвозмездный или возмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц;

б) обязательный, индивидуальный, безвозмездный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц;

в) обязательный, индивидуальный, безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц.

#### **4 МЕСТНЫЕ НАЛОГИ И СБОРЫ ОБЯЗАТЕЛЬНЫ К УПЛАТЕ НА ТЕРРИТОРИЯХ:**

- а) соответствующих муниципальных образований;

- б) соответствующих субъектов Российской Федерации;
- в) соответствующих имущественных образований или субъектов Российской Федерации.

#### **5 РЕГИОНАЛЬНЫЕ ИЛИ МЕСТНЫЕ НАЛОГИ И (ИЛИ) СБОРЫ, НЕ ПРЕДУСМОТРЕННЫЕ НК РФ:**

- а) не могут устанавливаться;
- б) могут устанавливаться только на один налоговый период;
- в) могут устанавливаться только на территориях муниципальных образований.

#### **6 К РЕГИОНАЛЬНЫМ НАЛОГАМ ОТНОСЯТСЯ:**

- а) налог на имущество организаций;
- б) земельный налог;
- в) водный налог.

#### **7 К ФЕДЕРАЛЬНЫМ НАЛОГАМ ОТНОСЯТСЯ:**

- а) налог на имущество физических лиц;
- б) государственная пошлина;
- в) транспортный налог.

#### **8 К МЕСТНЫМ НАЛОГАМ ОТНОСЯТСЯ:**

- а) налог на пользование недрами;
- б) земельный налог;
- в) дорожный налог.

#### **9 СБОР – ЭТО:**

а) обязательный взнос или платеж, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами значимых действий;

б) обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами значимых действий;

в) обязательный взнос, взимаемый с организаций, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами значимых действий.

#### **10 СУБЪЕКТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ – ЭТО:**

а) организации и физические лица, на которые в соответствии с НК РФ возложена обязанность уплачивать соответствующие налоги и сборы;

б) организации, предприятия и физические лица, на которые в соответствии с НК РФ возложена обязанность уплачивать соответствующие налоги и сборы;

в) организации, на которые в соответствии с НК РФ возложена обязанность уплачивать соответствующие налоги и сборы.

11 Налоговый период – это:

а) календарный год, квартал, месяц, декада;

б) календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база;

в) любой период времени применительно к отдельным налогам.

## **II НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА**

#### **1 ТОЛЬКО НАЛОГОВЫМ КОДЕКСОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ УСТАНОВЛИВАЮТСЯ, ИЗМЕНЯЮТСЯ ИЛИ ОТМЕНЯЮТСЯ:**

- а) федеральные налоги и сборы;
- б) налоги и сборы субъектов Российской Федерации;
- в) местные налоги и сборы.

#### **2 НЕУСТРАНИМЫЕ СОМНЕНИЯ, ПРОТИВОРЕЧИЯ И НЕЯСНОСТИ АКТОВ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О НАЛОГАХ И СБОРАХ ТОЛКУЮТСЯ:**

а) в пользу налогоплательщика (плательщика сборов);

б) в пользу налогоплательщика (плательщика сборов), если иное не предусмотрено Налоговым кодексом Российской Федерации;

**В) В ПОЛЬЗУ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ПЛАТЕЛЬЩИКА СБОРОВ), ЕСЛИ ИНОЕ НЕ ПРЕДУСМОТРЕНО НАЛОГОВЫМ И ТАМОЖЕННЫМ КОДЕКСАМИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.**

**3 СРОК, УСТАНОВЛЕННЫЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ О НАЛОГАХ И СБОРАХ ОПРЕДЕЛЯЕТСЯ:**

- а) календарной датой;
- б) истечением периода времени, но не более года;
- в) календарной датой или истечением периода времени.

**4 СВЕДЕНИЯ О ДЕЙСТВУЮЩИХ РЕГИОНАЛЬНЫХ НАЛОГАХ И СБОРАХ ЕЖЕКВАРТАЛЬНО ПУБЛИКУЮТСЯ:**

- а) Министерством Российской Федерации по налогам и сборам;
- б) Министерством юстиции Российской Федерации;
- в) Министерством финансов Российской Федерации.

**5 РЕШЕНИЕ О ВЗЫСКАНИИ НАЛОГА ДОВОДИТСЯ ДО СВЕДЕНИЯ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА ПОСЛЕ ВЫНЕСЕНИЯ РЕШЕНИЯ О ВЗЫСКАНИИ НЕОБХОДИМЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В СРОК НЕ ПОЗДНЕЕ:**

- а) двух недель;
- б) 10 дней;
- в) 5 дней.

**6 ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА ПЕНИ ОПРЕДЕЛЯЕТСЯ КАК:**

- а) 1/300 ставки рефинансирования Банка России, действующей в это время, но не более 0,1 % в день;
- б) 1/300 ставки рефинансирования Банка России, действующей в это время.

**7 МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:**

- а) место осуществления этой организацией деятельности;
- б) место фактического юридического адреса;
- в) место ее государственной регистрации.

**III ФЕДЕРАЛЬНЫЕ НАЛОГИ И СБОРЫ**

**1 УБЫТКИ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ:**

- а) уменьшают прибыль;
- б) не уменьшают прибыль;
- в) уменьшают прибыль, но для целей налогообложения восстанавливаются.

**2 ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ СОСТАВЛЯЕТСЯ:**

- а) только «по отгрузке»;
- б) только «по оплате»;
- в) «по отгрузке» или «по оплате» в зависимости от выбранного метода налогообложения.

**3 ОРГАНИЗАЦИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИЕ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ ПРИБЫЛИ ИСКЛЮЧАЮТ ИЗ ВЫРУЧКИ:**

- а) налог на добавленную стоимость;
- б) экспортные пошлины;
- в) налог на добавленную стоимость и экспортные пошлины.

**4 НЕ ЯВЛЯЮТСЯ ПЛАТЕЛЬЩИКАМИ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ:**

- а) Центральный банк Российской Федерации;
- б) страховые организации;
- в) организации, применяющие упрощенную систему налогообложения.

**5 ОРГАНИЗАЦИИ, В СОСТАВ КОТОРЫХ ВХОДЯТ ТЕРРИТОРИАЛЬНО ОБОСОБЛЕННЫЕ СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ, НЕ ИМЕЮЩИЕ ОТДЕЛЬНОГО БАЛАНСА И РАСЧЕТНОГО (ТЕКУЩЕГО, КОРРЕСПОНДЕНТСКОГО) СЧЕТА, УПЛАЧИВАЮТ НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ ПО МЕСТУ НАХОЖДЕНИЯ ЭТИХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ:**

- а) пропорционально объемам выручки от реализации продукции (работ, услуг);
  - б) исходя из выручки и сметы затрат по каждому подразделению;
  - в) пропорционально среднесписочной численности (расходов на оплату труда) и остаточной стоимости амортизируемого имущества.
- б) В состав расходов от внереализационных операций включаются:
- а) убытки по совместной деятельности;

- б) налог на имущество организаций;
- в) единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности.

**7 ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ РАЗЛИЧНЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ И ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ РАСХОДЫ РАСПРЕДЕЛЯЮТСЯ:**

- а) пропорционально размеру выручки, полученной от каждого вида деятельности в общей сумме выручки;
- б) пропорционально прямым затратам;
- в) пропорционально среднесписочной численности персонала по каждому виду деятельности.

**8 НЕ ПОДЛЕЖАТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЮ ДОХОДЫ:**

- а) от долевого участия в других организациях;
  - б) в виде имущества, имущественных прав, которые получены в форме залога;
  - в) в виде дохода прошлых лет, выявленного в отчетном (налоговом) периоде.
- 9 Квартальные авансовые платежи налога на прибыль уплачивают:

- а) все предприятия;

**Б) ВСЕ ПРЕДПРИЯТИЯ, КРОМЕ БЮДЖЕТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ И НЕ ПЕРЕШЕДШИХ НА ЕЖЕМЕСЯЧНУЮ УПЛАТУ В БЮДЖЕТ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ;**

- в) все предприятия, у которых за предыдущие IV квартала доход от реализации товаров (работ, услуг) не превысил в среднем 3 млн. р. в квартал.

10 Уплата в бюджет ежемесячных авансовых платежей налога на прибыль производится:

- а) до 10-го числа каждого месяца;
- б) до 15-го числа каждого месяца;
- в) до 28-го числа каждого месяца.

**11 ПОРЯДОК УПЛАТЫ В БЮДЖЕТ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ ОПРЕДЕЛЯЕТСЯ:**

- а) организацией по согласованию с налоговым органом и действует без изменения до конца календарного года;
- б) организацией и действует без изменения до конца календарного года, за исключением изменений в учетной политике;
- в) организацией и зависит от объемов реализации товаров, работ, услуг.

**12 К ПОСРЕДНИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОТНОСИТСЯ:**

- а) заготовительная деятельность;
- б) комиссионная деятельность;
- в) снабженческо-сбытовая деятельность.

**13 УМЕНЬШЕНИЕ НАЛОГООБЛАГАЕМОЙ ПРИБЫЛИ ПРОИЗВОДИТСЯ НА СУММЫ:**

- а) положительных курсовых разниц;
- б) положительных суммовых разниц;
- в) сверхнормативных представительских расходов.

**14 ПРИ ИСЧИСЛЕНИИ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ НЕ УЧИТЫВАЮТСЯ ДОХОДЫ:**

- а) от посреднической деятельности;
- б) от игорного бизнеса;
- в) от комиссионной деятельности.

15 Кассовый метод для определения доходов и расходов имеют право применять организации, если в среднем за предыдущие IV квартала сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) не превысила за каждый квартал:

- а) 3 млн. р.;
- б) 5 млн. р.;
- в) 1 млн. р.

16 Объектом налогообложения по налогу на прибыль признаются:

- а) доходы;
- б) доходы, уменьшенные на величину расходов;
- в) доходы от реализации без налога на добавленную стоимость.

**17 НАЛОГОВЫМ ПЕРИОДОМ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ ПРИЗНАЕТСЯ:**

- а) месяц;
- б) квартал;
- в) календарный год.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

---

Налоговая политика является одной из основных составляющих государственного воздействия на экономику. Современное налогообложение как основной метод мобилизации финансовых ресурсов возникло в результате длительной эволюции государственного устройства. Развитие, изменение форм государственного устройства, как правило, сопровождалось преобразованием налоговой системы. Общеизвестные основы цивилизованного налогообложения сложились сравнительно недавно. Так, подоходный налог и налог на прибыль корпораций получили достаточно позднее развитие из-за сложности взимания налогов.

Для большей стабильности законодательства и упрощения налоговой системы необходимо привести в порядок всю систему не только законодательных, но и подзаконных нормативных актов, регулирующих налоговые вопросы.

Необходимо, чтобы право на толкование законодательных и других нормативных актов, связанных с налоговыми вопросами, было предоставлено только тем органам, которые их принимают. Если закон принят Государственной Думой, только она должна иметь право толковать этот закон.

Не менее важным является установление паритетных отношений между налогоплательщиками и налоговыми органами.

Очевидно, во многих случаях необходимо вводить новые правила и новые инструменты потому, что старые уже не могут работать, не способны обеспечить интересы государства и не устраивают налогоплательщиков. Зачастую российское налоговое законодательство запаздывает и своевременно не видит проблем, существующих в реальной жизни и актуальных для налоговых органов и налогоплательщиков. Для решения возникших и будущих проблем неизбежно понадобятся новые подходы и абсолютно новые инструменты, которые нужно осторожно вводить в действие, тщательно анализируя и прописывая их в законе.

Столь же очевидно, что требуется определенное время, прежде чем нюансы таких новаций станут понятными для участников налоговых правоотношений и эффективно заработают. При этом встраивать новые налоговые механизмы следует предельно аккуратно. Вряд ли возможны прямые заимствования из зарубежного законодательства, зачастую использующего довольно тонкие механизмы, адаптированные к иным условиям, совершенствовавшиеся в течение долгого времени, базирующиеся на иных правовых традициях и подкрепленные разработанными методиками и судебной практикой. Тонкие правила – дело будущего, но движение в этом направлении надо начинать. Сегодня экономике нужны более простые – и что немаловажно – более дешевые налоговые инструменты. На нынешнем этапе развития налоговой системы простота и дешевизна могут оказаться важнее высокой точности и справедливости.

Россия делает пока только первые шаги в этом направлении и вводит упрощенные правила, которые не позволяют в полной мере решить проблему трансфертного ценообразования и открывают широкие возможности для «налогового планирования» с целью обхода ограничений. Но не вызывает сомнений, что за первыми шагами последуют и другие, что достаточно примитивные правила будут заменяться все более сложными, но и все более справедливыми. Понадобится несколько лет, чтобы добиться паритета между интересами государства и налогоплательщиков, разработать методики контроля и учета существенных для принятия решения факторов, обобщить судебную практику по подобным делам с тем, чтобы выработать критерии для случаев, когда законодатель оперирует оценочными категориями. Однако некоторые направления совершенствования налогового законодательства – включая исправление сделанных ошибок – отчетливо видны уже сейчас. Они связаны с расширением возможностей и состава инструментов контроля за ценами отдельных сделок на основе сравнения их с рыночными. Другое направление – пересмотр установленных правил определения и критериев взаимной зависимости участников этих сделок.

Для проведения налоговой реформы, стимулирующей рост производства, устойчивые темпы развития, сложились и экономические и политические условия. Поворот от налоговой политики

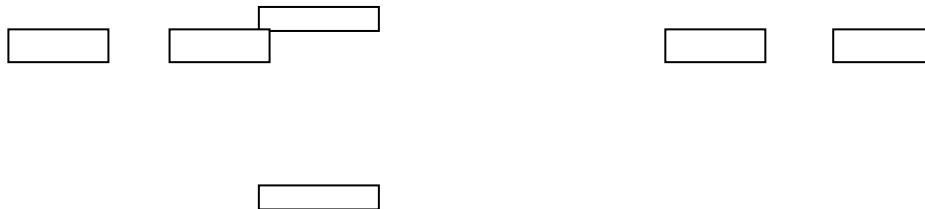
1990-х гг. в России, ориентированной прежде всего на реализацию фискальных интересов государства, к политике стимулирования роста реального сектора экономики и обеспечения сбалансированности финансовых интересов государства и налогоплательщика требует надежной законодательной базы.

Конечно, нерешенных вопросов остается много. Определенный оптимизм внушает то, что эти вопросы уже ставятся и обсуждаются. Прогресс российской налоговой системы и налоговой политики не вызывает сомнения и лучшей тому иллюстрацией является качественно новый уровень, на котором сегодня идет обсуждение путей их развития и совершенствования.

### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- 1 Налоговый кодекс Российской Федерации (части I и II): Официальный текст. М., 2005.
- 2 Комментарий к Налоговому кодексу Российской Федерации, частям первой и второй. М.: Изд-во ЭКСМО, 2005.
- 3 Беккер Е.Г. Совершенствование институциональной системы как метод сокращения уклонения от налогов // Финансы и кредит. 2004. № 4. С. 50 – 58.
- 4 Грицюк Т.В. Налогово-бюджетная политика как инструмент макроэкономического регулирования // Финансы и кредит. 2004. № 13. С. 42 – 53.
- 5 Журавлева Т.А. Налоги как системообразующий фактор экономического развития // Финансы и кредит. 2004. № 4. С. 47 – 49.
- 6 Курочкин В.В. Практические аспекты принципов организации системы налогообложения в Российской Федерации // Финансы и кредит. 2004. № 12. С. 50 – 55.
- 7 Курс экономической теории: Учеб. пособие / Под ред. А.В. Сидоровича; МГУ им. М.В. Ломоносова. М.: «Дело и Сервис», 2001.
- 8 Налоги: Учеб. пособие / Под ред. Д.Г. Черника. М.: Финансы и статистика, 2001.
- 9 Налоги и налогообложение: Учебник / Д.Г. Черник и др. М.: Инфра-М, 2001.
- 10 Налоговое планирование / Е. Вылкова, М. Романовский. СПб.: Питер, 2004.
- 11 Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в Российской Федерации: Учебник для вузов. М.: Книжный мир, 2001.
- 12 Пушкарева В.М. История финансовой мысли и политики налогов: Учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 2003.
- 13 Сажина М.А. Формирование налоговой системы России в условиях становления рыночной экономики // Финансы и кредит. 2004. № 8. С. 9 – 22.
- 14 Соколов А.А. Теория налогов. М.: ООО «ЮрИнфоР.Пресс», 2003.
- 15 Финансы, налоги и кредит: Учебник / Общ. ред. А.М. Емельянов, И.Д. Мацкуляк, Б.Е. Пеньков. М.: РАГС, 2001.
- 16 Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение: Учебник. М.: Инфра-М, 2000.





**Рис. 1 Виды налоговых платежей**

**Таблица 2**

Доходы федерального бюджета	Сумма, тыс. р.	Структура доходов бюджета, %	Структура налоговых доходов, %	Ранг налога по его значимости в совокупных налоговых поступлениях
I Налоговые доходы, всего в том числе · · ·			100 · · ·	· · ·
II Неналоговые доходы, всего в том числе · · ·				
III Доходы целевых бюджетных фондов				
Всего доходов	Σ	100		

**Таблица 3**

Прямые налоги (ПН)	Сумма, тыс. р.	Доля в налоговых доходах, %	Косвенные налоги (КН)	Сумма, тыс. р.	Доля в налоговых доходах, %
Всего В том числе · · ·	· · ·	· · ·	Всего В том числе · · ·	· · ·	· · ·

Всего налоговых доходов, тыс. р.	$ПН + КН = \sum \text{налоговых доходов}$
%	гр. 3 + гр 6= 100 %

7 Перечень федеральных налогов в составе налоговой системы,  
до введения ч. II Налогового Кодекса

№ п/п	Федеральные налоги	Бюджеты зачисления *, %		
		ФБ	РБ	МБ
1	Налог на добавленную стоимость			
2	Акцизы на отдельные группы и виды товаров			
3	Налог на доходы банков			
4	Налог на доходы от страховой деятельности			
5	Налог с биржевой деятельности (биржевой налог)			
6	Налог на операции с ценными бумагами			
7	Таможенная пошлина			
8	Отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы, зачисляемые в специальный внебюджетный фонд Российской Федерации			
9	Платежи за пользование природными ресурсами			
10	Подоходный налог (налог на прибыль) с предприятий			

*Продолжение табл. 7*

№ п/п	Федеральные налоги	Бюджеты зачисления *, %		
		ФБ	РБ	МБ
11	Подоходный налог с физических лиц			
12	Налоги, служащие источником образования дорожных фондов			
13	Гербовый сбор			



1 4	Государственная пошлина			
1 5	Налог с имущества, переходящего в порядке наследования и дарения			
1 6	Сбор за использование наименований «Россия», «Российская Федерация» и образованных на их основе слов и словосочетаний			
1 7	Налог на покупку иностранных денежных знаков и платежных документов, выраженных в иностранной валюте			
1 8	Транспортный налог (утратил силу с 15 ноября 1997 г.)			

\* В качестве практического задания студентам предлагается в ходе изучения законов по конкретным видам федеральных налогов самостоятельно определить бюджеты зачисления налогов. Следует также отметить, какие налоги относятся к закрепленным за определенным бюджетом и к регулирующим налоговым источникам.

## 8 СОСТАВ ФЕДЕРАЛЬНЫХ НАЛОГОВ И СБОРОВ, ПРИНЯТЫЙ НАЛОГОВЫМ КОДЕКСОМ (СТ. 13)

№ п/п	Перечень налогов и сборов	Глава НК РФ	Бюджеты зачисления **, %		
			ФБ	РБ	М Б
1	Налог на добавленную стоимость	21			
2	Акцизы	22			
3	Налог на прибыль (доход) организаций	25			
4*	Налог на доходы от капитала				
5	Подходный налог с физических лиц (налог на доходы физических лиц)	23			
6*	Взносы в государственные социальные внебюджетные фонды (единый социальный налог)	24			
7	Государственная пошлина				
8	Таможенная пошлина и таможенные сборы				
9*	Налог на пользование недрами (налог на добычу полезных ископаемых)	26			
10	Налог на воспроизводство минерально-сырьевой базы				
11*	Налог на дополнительный доход от добычи углеводородов				
12	Сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами				
13*	Лесной налог				
14*	Водный налог				
15*	Экологический налог				
16*	Федеральные лицензионные сборы				

\* Новые федеральные налоги.

\*\* Будут определены с введением части второй Кодекса.

## 9 Перечень региональных налогов и сборов (ст. 14)

До введения Налогового Кодекса		В соответствии с Налоговым Кодексом						
Перечень налогов и сборов		Бюджеты зачисления ***	Перечень налогов и сборов		Глава	Бюджеты зачисления **, %		
						ФБ	РБ	МБ
1	Налог на имущество предприятий		1	Налог на имущество организаций	30			
2 <sup>о</sup>	Лесной налог		2*	Налог на недвижимость				
3 <sup>о</sup>	Плата за воду, забираемую промышленными предприятиями из водохозяйственных систем		3*	Дорожный налог				
4 <sup>о</sup>	Целевой сбор на нужды образовательных учреждений		4*	Транспортный налог	28			
5	Сбор за регистрацию предприятий		5	Налог с продаж (отменен с 1.01.2004)	27			
6 <sup>о</sup>	Единый налог на вмененный доход для определенных видов деятельности		6*	Налог на игорный бизнес	29			
			7*	Региональные лицензионные сборы				

<sup>о</sup> С принятием части первой Налогового Кодекса отменяются налоги.

\* Налоговым Кодексом устанавливаются новые региональные налоги.

\*\* Определяются с введением части второй Кодекса.

\*\*\* В качестве практического задания студентам предлагается в ходе изучения НК РФ по конкретным видам региональных налогов самостоятельно определить бюджеты их зачисления.

## 10 Перечень местных налогов в соответствии с законом «Об основах налоговой системы в РФ» (ст. 21)

№ п/п	Наименование налогов и сборов	Бюджеты зачисления
1	Налог на имущество физических лиц	МБ
2	Земельный налог	МБ
3	Регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью	МБ
4*	Налог на строительство объектов производственного назначения в курортной зоне	РБР, БПНП ГБГ,
5	Курортный сбор	РБР, БПНП ГБГ,
6*	Сбор за право торговли	РБР, БПНП ГБГ,
7	Целевые сборы с граждан и предприятий на содержание милиции,	СФ

благоустройство		НАЛОГОВЫЕ ЛЬГОТЫ		е цели	
8	Налог на рекламу				РБР, ГБГ,
9*	Налоговые освобождения	Налоговые скидки	Налоговые кредиты		РБР, ГБГ,
9*	Налог на перепродажу автомобилей, вычислительной техники и персональных компьютеров	Необлагаемый минимум объекта	Вычет из налогового оклада		РБР, ГБГ,
10*	Налоговая амнистия	Исключение из объекта отдельных текущих расходов и доходов	Отсрочка (рассрочка платежа)		РБР, ГБГ,
10*	Освобождение от налога отдельных категорий плательщиков	Инвестиционные скидки	Зачет ранее уплаченного налога		РБР, ГБГ,
11	Возврат ранее уплаченных налогов	Скидки на «истощение недр»	Целевые налоговые кредиты		РБР, ГБГ,
12*	Налоговые изъятия	Скидки при образовании различных фондов	Инвестиционный налоговый кредит		РБР, ГБГ,
	Налоговые каникулы	Ускоренная амортизация			РБР, ГБГ,
	Понижение налоговых ставок				РБР, ГБГ,
<i>Продолжение табл. 10</i>					
№ п/п	Наименование				бюджеты зачисления
13	Инвестиционная премия				РБР, ГБГ, БПНП
13	Сбор за выдачу ордера на квартиру				РБР, ГБГ, БПНП
14*	Сбор за парковку автотранспорта				РБР, ГБГ, БПНП
15*	Сбор за право использования местной символики				РБР, ГБГ, БПНП
16*	Сбор за участие в бегах на ипподромах				РБР, ГБГ, БПНП
17*	Сбор за выигрыш в бегах на ипподромах				РБР, ГБГ, БПНП
18*	Сбор с лиц, участвующих в игре на тотализаторе на ипподромах				РБР, ГБГ, БПНП
19*	Сбор со сделок, совершаемых на биржах				РБР, ГБГ, БПНП
20*	Сбор за право проведения кино- и телесъемок				РБР, ГБГ, БПНП
21*	Сбор за уборку территорий населенных пунктов				РБР, ГБГ, БПНП
22*	Сбор за открытие игорного бизнеса				РБР, ГБГ, БПНП
23	Налог на содержание жилого фонда и объектов социально-культурной сферы				РБР, ГБГ, БПНП

Сокращения: СФ – специальные фонды; РБР – районные бюджеты района; ГБГ – городские бюджеты города; БПНП – бюджеты поселков и населенных пунктов.

\* 16 местных налогов отменяются с введением регионального налога с продаж.

**Рис. 5 Классификация налоговых льгот**