



**Современный  
Гуманитарный  
Университет**

**Дистанционное образование**

---

Рабочий учебник

Фамилия, имя, отчество \_\_\_\_\_

Факультет \_\_\_\_\_

Номер контракта \_\_\_\_\_

## **НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА**

### **ЮНИТА 1**

#### **СУЩНОСТЬ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ**

**МОСКВА 1999**

Разработано Н.М. Масич, канд. экон. наук

Рекомендовано Министерством общего  
и профессионального образования  
Российской Федерации в качестве  
учебного пособия для студентов высших  
учебных заведений

## **КУРС: НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА**

Юнита 1. Сущность налоговой системы.

Юнита 2. Налоговая система России.

Юнита 3. Налоговая система внешнеэкономической деятельности.

### **ЮНИТА 1**

Рассмотрены общая характеристика налоговой системы, сущность и содержание понятий налога и налоговой системы. Показаны принципы налогообложения, функции и виды налогов, а также организация налоговой службы.

Для студентов Современного Гуманитарного Университета

Юнита соответствует образовательной профессиональной программе № 4

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ПРОГРАММА КУРСА .....	4
ЛИТЕРАТУРА .....	5
ПЕРЕЧЕНЬ УМЕНИЙ .....	6
ТЕМАТИЧЕСКИЙ ОБЗОР .....	7
1. Общая характеристика налоговой системы .....	7
1.1. Роль налогов в формировании финансов государства .....	7
1.2. Развитие системы налогообложения .....	8
1.3. Теории налогообложения .....	9
2. Исходные принципы налоговой системы .....	13
2.1. Принципы налогообложения .....	13
2.2. Основные принципы налоговой системы Российской Федерации ..	15
2.3. Налоговое планирование .....	16
3. Понятие налога и налоговой системы .....	17
3.1. Налоговая система, ее задачи, функции и структура .....	17
3.2. Экономическая сущность и функции налога .....	19
3.3. Элементы налога .....	21
3.4. Механизм налогообложения и уплаты налогов и сборов .....	23
4. Классификация налогов .....	28
4.1. Классификация налогов по методу установления .....	29
4.2. Классификация налогов по органу взимания .....	31
4.3. Классификация налогов по использованию .....	33
4.4. Классификация налогов по характеру установления налоговых ставок .....	34
4.5. Классификация налогов по субъекту обложения .....	35
4.6. Классификация налогов по объекту и источнику обложения .....	36
5. Организация налоговой службы .....	37
5.1. Задачи и функции налоговых органов .....	37
5.2. Права и обязанности налоговых органов .....	38
5.3. Организация налогового контроля .....	39
5.4. Виды налоговых нарушений и ответственность за них .....	40
ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ .....	43
ТРЕНИНГ УМЕНИЙ .....	44
ГЛОССАРИЙ*	

---

\* Глоссарий расположен в середине учебного пособия и предназначен для самостоятельного заучивания новых понятий.

## **ПРОГРАММА КУРСА**

Общая характеристика налоговой системы: роль налогов в формировании финансов государства, развитие системы налогообложения, теории налогообложения.

Исходные принципы налоговой системы: принципы налогообложения, основные принципы налоговой системы РФ, налоговое планирование.

Понятие налога и налоговой системы: налоговая система, ее задачи, функции и структура, экономическая сущность и функции налога, элементы налога, механизм налогообложения и уплаты налогов и сборов.

Классификация налогов: по методу установления, по органу взимания, по использованию, по характеру установления налоговых ставок, по субъекту обложения, по объекту и источнику обложения.

Организация налоговой службы: задачи и функции налоговых органов, права и обязанности налоговых органов, организация налогового контроля, виды налоговых нарушений и ответственность за них.

## **ЛИТЕРАТУРА**

### **Базовая**

- \*1. Налоги. Учебное пособие / Под ред. Д.Г.Черника. 3-е изд. М., 1997 .  
или  
\*2. Окунева Л.П. Налоги и налогообложение в России. Учебное пособие. М., 1996.

### **Дополнительная**

- \*3. Волкова Н.Д. и др. Налоговая система в России. Учебное пособие. М., 1996.  
\*4. Глухов В.В., Дольдэ И.В. Налоги. Теория и практика. Учебное пособие. СПб., 1995.  
\*5. Катаева Л.Ф. Основы налоговой системы. Учебное пособие. Ульяновск, 1996.  
\*6. Пепеляев С.Г. Правовое положение органов государственной налоговой службы РФ. М., 1995.  
\*7. Пушкарёва В.М. История финансовой мысли и политики налогов. Учебное пособие. М., 1996.  
\*8. Седов К.В. Налоги в зеркале реформ. Вопросы методологии и практики. М., 1996.  
9. Закон РФ от 1991 г. "Об основах налоговой системы Российской Федерации"  
10. Закон РСФСР от 21.03.91г. "О Государственной налоговой службе РСФСР"  
11. Закон РФ от 1993г. "О федеральных органах налоговой полиции".  
12. Указ Президента РФ от 31.12.91г. "О государственной налоговой службе Российской Федерации".  
13. Налоговый кодекс РФ. Проект. М., 1996.  
14. Бюджетно-налоговая сфера: эффективность, проблемы дальнейшего развития. Учебное пособие / В.И.Кушлин, Ю.И.Любимцев, И.М.Осадчая и др. М., 1996.  
15. Галанина Е.И. Бухгалтеру о налогах. М., 1996.  
16. Горбунов А.Р. Налоговое планирование и снижение финансовых потерь. М., 1993.  
17. Государственная налоговая служба. Под ред. В.К.Бабаева. Н.Новгород, 1995.  
18. Махоркин Н.И., Мещерякова О.К. Налоговая система. Учебное пособие. Воронеж, 1995.  
19. Юткина Т.Ф. Основы налогообложения. Сыктывкар, 1995.

---

Примечание. Знаком (\*) отмечены работы, выдержками из которых сформирован научный обзор.

### ПЕРЕЧЕНЬ УМЕНИЙ

№ п/п	Умение (расчет)	Алгоритмы
1	<p>Расчет суммы налога:</p> $Н = \frac{НБ \times Ст}{100\%},$ <p>где Н - сумма налога; НБ - налоговая база; Ст - ставка налога.</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Определение налоговой базы.</li> <li>2. Определение налоговой ставки.</li> <li>3. Расчет суммы налога по формуле.</li> </ol> <p>Если ставка налога дана в абсолютных величинах, то делить на 100% не надо.</p>
2	<p>Расчет средней налоговой ставки (при прогрессивном налогообложении):</p> $Ст_{\text{сред}} = \frac{Н}{Д} \times 100\%,$ <p>где Ст<sub>сред</sub> - средняя налоговая ставка; Н - общая сумма налога; Д - общая сумма дохода.</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Определение общей суммы налога.</li> <li>2. Определение общей суммы дохода.</li> <li>3. Расчет средней налоговой ставки по формуле.</li> </ol>
3	<p>Расчет предельной налоговой ставки (при прогрессивном и регрессивном налогообложении):</p> $Ст_{\text{пред}} = \frac{ПрН}{ПрД} \times 100\%,$ <p>где Ст<sub>пред</sub> - предельная налоговая ставка; ПрН - прирост суммы налога; ПрД - прирост суммы дохода.</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Определение прироста суммы налога по сравнению с предшествующей ступенью.</li> <li>2. Определение величины прироста дохода по сравнению с предшествующей ступенью.</li> <li>3. Расчет предельной налоговой ставки по формуле.</li> </ol>
4	<p>Расчет суммы акциза, включаемой в отпускную цену товара:</p> $А = \frac{Ц_{\text{опт}} \times 100\%}{100 - Ст_{\text{а}}} - Ц_{\text{опт}},$ <p>где А - сумма акциза; Ц<sub>опт</sub> - оптовая цена товара; Ст<sub>а</sub> - ставка акциза (в % к отпускной цене).</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Определение оптовой цены товара.</li> <li>2. Определение ставки акциза.</li> <li>3. Расчет суммы акциза по формуле.</li> </ol>
5	<p>Расчет ставки налога или сбора:</p> $Ст = \frac{Н}{Д} \times 100\%,$ <p>где Ст - ставка налога или сбора; Н - сумма налога или сбора; Д - величина налогооблагаемой базы.</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Определение суммы налога.</li> <li>2. Определение величины налогооблагаемой базы.</li> <li>3. Расчет ставки налога или сбора по формуле.</li> </ol>

## 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ

**Налоговая система** - свод законодательных актов государства, устанавливающих совокупность существующих налогов, механизмы их исчисления и методы контроля за их взиманием.

**Налог** - одна из форм финансовых отношений, осуществляемых в виде платежей, взимаемых государством с юридических и физических лиц с целью их перераспределения для нужд граждан и общества в целом. Налоги являются необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. Развитие и изменение форм государственного устройства всегда сопровождаются преобразованием налоговой системы, которая зависит от степени развития демократических форм государства.

### 1.1. Роль налогов в формировании финансов государства

Налоги олицетворяют собой ту часть совокупности финансовых отношений, которая связана с формированием денежных доходов государства (бюджета и внебюджетных фондов), необходимых ему для выполнения соответствующих функций - социальной, оборонной, правоохранительной, по развитию фундаментальной науки и др. Как составная часть экономических отношений налоги (через финансовые отношения) относятся к экономическому базису. Налоги являются объективной необходимостью, ибо обусловлены потребностями поступательного развития общества. Необходимость налогов вытекает из функций и задач государства. У государства нет других приемлемых методов обеспечить себе доход в условиях рынка: если брать займы, то их надо возвращать, да еще с процентами, а денежная эмиссия чревата инфляцией.

В общественном производстве участвуют хозяйствующие субъекты (предприятия, фирмы и пр.), наемные работники и государство. Их первичные доходы образуются в сфере производства товаров и услуг и составляют стоимость созданного в стране валового внутреннего продукта (ВВП). ВВП включает оплату труда и социальные отчисления, валовую прибыль, включая предпринимательский доход и амортизационные отчисления, налоги на продукты (НДС, спецналог, акцизы) и импорт, другие налоги на производство (земельный налог, плата за воду, потребляемую промышленными предприятиями, и др.).

Оплата труда образует первичные доходы наемных работников; валовая прибыль составляет первичные доходы хозяйствующих субъектов; остальное формирует доходы государства как собственника природных ресурсов, регулятора национальной экономики и условий хозяйствования. Они аккумулируются в бюджетной системе и внебюджетных фондах - пенсионном, социального страхования, государственном фонде занятости населения и фондах обязательного медицинского страхования.

В результате дальнейшего перераспределения - через налогообложение первичных доходов - формируются вторичные доходы хозяйствующих субъектов: чистая заработная плата наемных работников, чистая прибыль хозяйствующих субъектов, бюджет государства. В итоге в пользу государства изымается от 29% (США) до 55% (Швеция) объема ВВП. Такой большой разброс аккумулируемой государством доли ВВП по странам зависит от количества и

---

\* Жирным шрифтом выделены новые понятия, приведенные в глоссарии. Знание этих понятий будет проверяться при тестировании.

объема выполняемых государством функций. Так, незначительная величина ее в США объясняется тем, что государство там не финансирует здравоохранение, образование, сельское хозяйство, а напротив, Швеция, Дания, Нидерланды проводят широкомасштабную социальную политику.

Вообще оптимальность налоговой емкости ВВП определяется на стадии бюджетного планирования (прогнозирования) исходя из потребности государства в финансовых ресурсах и необходимости сохранения (создания) системы эффективного функционирования экономики.

Налогообложение имеет свои пределы. Под **налоговым пределом** обычно понимают достижение такой доли ВВП, перераспределяемой через государственный бюджет, при которой ее дальнейшее увеличение влечет за собой резкое обострение экономических и социальных противоречий. Оно может проявляться в открытых политических конфликтах и волнениях, вызванных налоговой реформой, неподчинении налоговым властям, в бегстве от уплаты налоговых обязательств, переливе капитала из национальной экономики за границу, переселении населения в другие районы по налоговым соображениям и т.п. Однако в условиях чрезвычайных обстоятельств (войны) уровень налогового предела значительно повышается.

## 1.2. Развитие системы налогообложения

В развитии налоговой системы можно выделить три периода. Первый период, отличающийся несовершенством и случайным характером налогов, охватывает государственное хозяйство древнего мира и средних веков. Вторым периодом (16-18 вв.) характеризуется многочисленностью и случайностью налогов, особенно косвенных. Так, по словам историка де Витта, в Голландии 17 в. на порцию рыбы, поданную в гостинице, приходилось 34 различных акциза.

Третий период в истории налогов (19 в.) отличается гораздо меньшим их количеством и большим единообразием. В начале века налоговая система состояла из прямых налогов, с одной стороны, и множества налогов на потребление, с другой. В конце века фундаментом налоговой системы становится подоходный налог, реальные налоги отступают на задний план, но сохраняется небольшое число наиболее доходных налогов на потребление, вводится налог на наследство.

Налоговая система видоизменялась и совершенствовалась под влиянием борьбы классов. Регрессивный характер ее, обусловленный преобладанием косвенных налогов, в 20 в. начал трансформироваться в пропорциональный в связи с переходом к прогрессивному подоходному обложению. Налоговая система конца 20 в. в результате усилий финансовой науки и практики более равномерно распределяет налоговое бремя, чем когда-либо в истории налогообложения.

Реформа системы налогообложения, осуществляемая с 80-х гг. в различных капиталистических странах на основе теории экономики предложения, характеризуется следующими чертами: резкое снижение прогрессивности налогообложения; снижение ставок налога на прибыль корпораций; расширение налоговой базы путем включения в нее ранее не подлежавших обложению источников дохода (отказ от налоговых льгот, ужесточение налоговых законов в отношении плательщиков); увеличение косвенного обложения (акцизы, НДС, налоги на алкоголь, табак, бензин).

В целом налоговая система - сложный и эффективный механизм регулирования хозяйственной конъюнктуры, гибкий инструмент, воздействующий на уровень доходности различных видов собственности и эффективности национальных экономик в условиях современной НТР и интернационализации



хозяйственной жизни. Однако для налоговой политики государства (которая заключается в манипулировании видами и ставками налогов) характерен эффект запаздывания в отличие, например, от кредитно-денежной политики, в частности - операций Центрального банка на открытом рынке. Дело в том, что любое изменение налоговых ставок должно принимать форму законодательного акта, что связано с потерями времени при прохождении через парламентское обсуждение и утверждение.

### 1.3. Теории налогообложения

Проблемы налогообложения постоянно занимали умы экономистов, философов, государственных деятелей различных эпох. Один из основоположников теории налогообложения А.Смит (1723-1790 гг.) говорил о том, что налоги для того, кто их выплачивает, - признак не рабства, а свободы. Ф.Аквинский (1225/1226-1274 гг.) определял налоги как дозволенную форму грабежа. Ш.Монтескье (1689-1755 гг.) с полным основанием полагал, что ничто не требует столько мудрости и ума, как определение той части, которую у подданных забирают, и той, которую оставляют им. Государственный деятель и ученый США Б.Франклин (1706-1790 гг.) заявлял: "В жизни нет ничего неизбежного кроме смерти и налогов".

В научных и экономических кругах середины 18 в. налоги рассматривались как плата, вносимая каждым гражданином за охрану его личной и имущественной безопасности, за защиту государства и другие услуги, т. е. как обмен одних ценностей на другие, хотя и не всегда добровольный (такая позиция получила название теории "общественного договора" или теории выгоды, обмена эквивалентов). Теория "фискального договора" утверждает, что люди отдают государству часть своего имущества для того, чтобы быть уверенными в другой части и спокойно пользоваться ею. Тогда же возникла и развита позже А.Тьером идея о налоге как страховой премии: общество образует как бы страховую компанию, в которой каждый должен платить пропорционально своему доходу или имуществу, потому что издержки охраны и защиты должны распределяться по сумме охраняемой собственности. Эти теории находятся в тесной связи с учением о государстве как результате соглашения между гражданами.

Однако в действительности нет никакой связи между уплатой налогов и получаемыми от государства выгодами. Здесь нет добровольности и свободного соглашения, как при купле-продаже. Налоги собираются не на основании соглашения, а в силу принудительной власти государства. При этом нельзя установить какого бы то ни было равенства между суммой налога и получаемой от государства пользой.

Классическое представление о роли налогов в экономике, основоположником которого можно назвать шотландского экономиста и философа А.Смита, также основывалось на теории эквивалентного обмена. В своей книге "Исследование о природе и причинах богатства народов" (1776) он писал: "Подданные государства должны по возможности соответственно своей способности и силам участвовать в содержании правительства, то есть соответственно доходу, каким они пользуются под покровительством и защитой государства. Налог, который обязывается уплачивать каждое отдельное лицо, должен быть точно определен, а не произволен. Срок уплаты, способ платежа, сумма платежа - все это должно быть ясно и определенно для плательщика и для всякого другого лица... Каждый налог должен взиматься в то время или тем способом, когда и как плательщику должно быть удобнее всего платить его. Каждый налог должен быть так задуман и разработан, чтобы он брал и удерживал из карманов народа возможно меньше сверх того, что он приносит

государственному казначейству". А.Смит здесь изложил основные принципы налогообложения, которые не устарели и до нашего времени: принципы справедливости, определенности, удобства и экономии (или максимального уменьшения издержек взимания, т.е. дешевизны обложения). (Сегодня принцип справедливости трактуется как всеобщность обложения и равномерность распределения налогового бремени между гражданами соразмерно их доходам, т.е. подразделяется на два принципа).

Ученые-классики (Ж.Б.Сэй, У.Петти, Д.Рикардо, Дж.Милль, Д.С.Милль), опираясь на тезис о саморегулировании свободной рыночной экономической системы, рассматривали налог как справедливую цену за оплату услуг государства, как источник дохода государственного бюджета, но в то же время и как зло, убыток для общества, поскольку налог, по их мнению, обслуживал непроизводительные расходы государства и изымал средства из производственного применения.

Д.С.Милль впервые среди классиков сформулировал идею использования не единого налога, а совокупности разнообразных налогов: основное место в доходах казны он отводил налогу на ренту, на наследство; косвенные налоги должны быть сосредоточены на немногих предметах (алкогольные напитки, импортные товары, предметы роскоши). Он считал, что лишь разнообразие налогов взаимно сокращает элементы неравенства по отношению к налогоплательщикам, присущие каждому налогу.

В первой половине 19 в. швейцарский экономист Ж. Симонд де Сисмонди (1773-1842 гг.) формулирует теорию налога как теории наслаждения. При помощи налогов каждый плательщик покупает не что иное, как наслаждение, которое он извлекает из общественного порядка, правосудия, обеспечения личности и собственности, хороших дорог, здоровой воды, просвещения и национальной защиты. Следовательно, по Сисмонди налог - плата за наслаждения. Но налог у него - еще и жертва: если уплата налога лишает плательщика части необходимого, то надо отказаться от наслаждений, т.е. уплаты налога. Таким образом, и у Сисмонди в обоснование налога положена теория обмена, эквивалента.

Позднее (вторая половина 19 - начало 20 в.), когда государство само стало производителем материальных и нематериальных благ, возникли новые теории: теория жертвы, теория коллективных потребностей, которые рассматривали налог как принудительную обязанность, вытекающую из самой идеи государства и из тех коллективных потребностей, которые удовлетворяются государством. В основе этих теорий лежит понимание отсутствия какого бы то ни было эквивалента при уплате налога гражданами. Если оплата делимых услуг, оказываемых государством (например, нотариальные, почтовые, экспортно-импортные), может быть осуществлена пошлинами, то коллективные потребности (внутреннее спокойствие и безопасность, правосудие, общественная гигиена, охрана территории) удовлетворяются путем общественных услуг по природе своей неделимых, поэтому возмещаются гражданами посредством налоговых сборов.

Эта теория коллективных потребностей и налога как источника их удовлетворения была полностью принята кейнсианцами и некейнсианцами с поправкой на "общественные потребности" вместо "коллективных".

По Дж.М.Кейнсу обеспечение экономического роста затруднено наличием больших сбережений, которые не вкладываются в производство и снижают общий объем совокупного спроса, поэтому их надо изымать с помощью налогов. А для этого необходимо государственное вмешательство, направленное на изъятие с помощью налогов доходов, помещенных в сбережения, и финансирование за счет этих средств инвестиций, а также текущих государственных расходов.

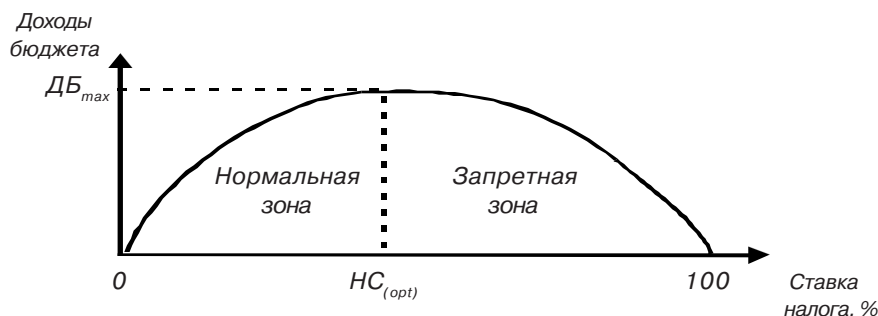
Согласно теории Дж.М.Кейнса налоги действуют в экономической системе как “встроенные механизмы гибкости”. Высокие (прогрессивные) налоги, по его мнению, играют положительную роль. Являясь неотъемлемой частью бюджета, эта экономическая категория влияет на сбалансированность в экономике. В фазе подъема, естественно, растут доходы фирм и населения. Но при прогрессивном налогообложении еще быстрее увеличиваются суммы налогов. В этот период сокращается безработица, улучшается благосостояние малообеспеченных семей. Стало быть, уменьшаются выплаты пособий по безработице и иные социальные расходы государства. В итоге снижается совокупный спрос, а это сдерживает экономический рост. В фазе кризиса налоговые поступления автоматически уменьшаются, а тем самым сокращается сумма изъятий из доходов фирм и домашних хозяйств. Одновременно возрастают выплаты социального характера, в том числе пособия по безработице. Значит, увеличивается покупательная способность населения, что помогает преодолению спада экономики. Тем самым достигается относительно стабильное социальное положение в обществе.

В условиях НТР кейнсианская теория эффективного спроса перестала отвечать требованиям экономического развития и уступила место неоклассической теории “эффективного предложения”, основанной на устойчивости саморегулирующегося рыночного механизма и ограничении вмешательства государства в экономику.

В области налогообложения **теория экономики предложения** предусматривает снижение налогов и предоставление налоговых льгот корпорациям, так как высокие налоги сдерживают предпринимательскую инициативу и тормозят политику инвестирования, обновления и расширения производства. Другой важный аспект этой теории - обязательное сокращение расходов государства, которое лишь мешает нормальному функционированию свободного рынка.

Теория налогообложения всегда пыталась решить “вечный” вопрос: что целесообразнее - обеспечить формирование бюджета чисто фискальными методами или снижением налогов добиваться стимулирования предпринимательской деятельности и расширения налоговой базы?

В 70-80-е гг. XX столетия в западных странах получила признание бюджетная концепция А.Лаффера, основанная на неоклассической теории экономики предложения. Он исходил из того, что налоговые поступления являются продуктом двух основных факторов: налоговой ставки и налоговой базы (так называемая *кривая Лаффера*, см. рис.1). Рост налогового бремени может приводить к увеличению государственных доходов только до какого-то

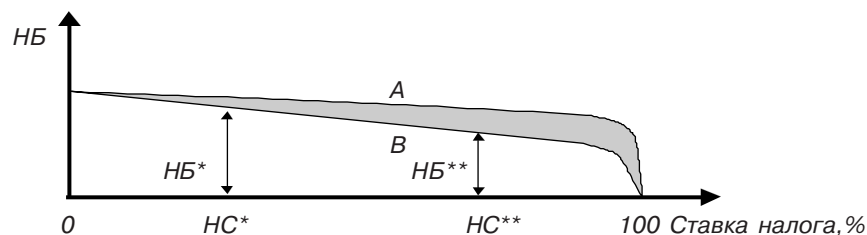


**Рис. 1. Зависимость налоговых поступлений в бюджет от уровня налогообложения (кривая Лаффера)**

предела (нормальная зона), пока не начнет сокращаться облагаемая налогом часть национального производства. Когда этот предел будет превышен, рост налоговой ставки приведет не к увеличению, а к сокращению доходов бюджета (запретная зона).

Фундаментальная идея, лежащая в основе кривой, заключается в том, что чем выше предельные налоговые ставки, тем более сильный побудительный мотив будет у индивидуумов для уклонения от них. Если успешное функционирование рынка будет сталкиваться с усиливающейся дискриминацией в виде более высоких налогов, то экономическая активность будет падать.

Рост налоговых ставок лишь до определенного предела поддерживает рост налоговых поступлений, затем этот рост немного замедляется и далее идет либо такое же плавное снижение доходов бюджета, либо их резкое падение. Таким образом, когда налоговая ставка достигает определенного уровня, губится предпринимательская инициатива, сокращаются стимулы к расширению производства, уменьшаются доходы, предъявляемые к налогообложению, вследствие чего часть налогоплательщиков переходит из "легального" в "теневой" сектор экономики (рис.2). По теории А.Лаффера, развитие теневой экономики имеет обратную связь с налоговой системой, т.е. увеличение налогов увеличивает размеры теневой экономики, легальное и нелегальное укрытие от налогов, при котором большая часть имеющегося дохода не декларируется.



**Рис.2. Влияние изменения уровня налогообложения на экономическую активность и налогооблагаемую базу:**

*НБ* – база для исчисления налога; *НС* – налоговая ставка; *А* – доходы, подлежащие налогообложению; *В* – реально облагаемые доходы (продекларированные); [заштрихованная область] – доходы, скрывающиеся от налогообложения.

Предельной ставкой для налогового изъятия в бюджет А.Лаффер считает 30% суммы доходов, в границах которой увеличивается сумма доходов бюджета. При 40-50%-м изъятии доходов, когда ставка налога попадает в "запретную зону" действия, сокращаются сбережения населения, что влечет за собой незаинтересованность в инвестировании в те или иные отрасли экономики и сокращение налоговых поступлений. И наоборот, снижение налогов стимулирует развитие экономики.

В последние два десятилетия многие ведущие страны мира провели налоговые реформы, основанные на концепции А.Лаффера. В целях ускорения накопления капитала и стимулирования деловой активности были снижены ставки налога на прибыль корпораций; одновременно снижен верхний уровень налогообложения личных доходов физических лиц, расширены интервалы необлагаемого дохода. Вместе с тем несколько возросли косвенные налоги, такие как налог на добавленную стоимость, налог с продаж. Реформам сопутствуют усиление системы контроля за соблюдением налогового

законодательства и ужесточение экономических санкций и административных мер по отношению к тем, кто его нарушает.

Другое направление неоклассического учения - теория монетаризма М.Фридмана - в области налогообложения также делает ставку на снижение налогов. Но обоснование другое - сокращение налогов ограничивает государственные расходы, служащие дополнительным стимулом инфляции, а сами налоги помогают изымать лишнее количество денег из обращения.

Основная идея неоклассических теорий заключается в поисках методов снижения инфляции и предоставлении большого количества льгот корпорациям и той части населения, которая формирует потребительский спрос на рынке. Несмотря на популярность и практическое использование приемов неоклассического направления, полной замены кейнсианских методов регулирования экономики не произошло.

Неокейнсианство (И.Фишер, Н.Калдор) в отношении налогообложения предлагает разделение объектов налогообложения по отношению к потреблению, облагая в данном случае конечную стоимость потребляемого продукта, и к сбережению, ограничиваясь лишь ставкой процента по вкладу. Отсюда возникла идея налога на потребление, которая являлась одновременно методом поощрения сбережений и средством для борьбы с инфляцией. Деньги, предназначенные ранее на покупку потребительских товаров, могли теперь быть направлены либо в инвестиции, либо в сбережения, которые превратились бы в капиталовложения с помощью той же самой бюджетной политики - "изъятия излишних сбережений". Н.Калдор считал, что налог на потребление, введенный по прогрессивным ставкам с применением льгот и скидок для отдельных видов товаров (например, на предметы повседневного пользования), более справедлив для людей с низкими доходами, чем фиксированный налог с продаж. Кроме того, при сравнении с подоходным налогом этот налог не облагает сбережения, необходимые для будущего инвестирования, стимулирует их рост.

Теория неоклассического синтеза П.Самуэльсона подтверждает принудительный характер налогообложения, отсутствие прямой связи между выгодой гражданина и налогами, которые он платит. П.Самуэльсон является приверженцем прогрессивности налогообложения.

**Подробнее см:** [1, гл.2; 2, разд 1; 3, гл.1; 7, гл.1, 3; 8, гл.1,2].

## **2. ИСХОДНЫЕ ПРИНЦИПЫ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ**

### **2.1. Принципы налогообложения**

Поскольку налог - одна из наиболее древних экономических категорий, постольку и принципы налогообложения разрабатывались достаточно давно и подробно. Их насчитывается более десятка. Некоторые из них сегодня не имеют такого значения, как раньше; другие - остаются "в силе" и в современную эпоху.

Многовековой налоговый опыт человечества подсказал **главный принцип налогообложения**: "нельзя резать курицу, несущую золотые яйца", т.е. как бы велики ни были потребности в финансовых средствах, налоги не должны подрывать заинтересованность налогоплательщиков в хозяйственной деятельности. Облагать следует только доход, не покушаясь на основное имущество, которое необходимо для получения этого дохода. Кроме того, налоговая система должна по возможности вносить как можно меньше расстройств в процесс общественного воспроизводства.

Впервые основные **принципы налогообложения** систематизированно изложил А.Смит, они и сегодня являются основой налоговой системы любой

развитой страны - это **принципы всеобщности, справедливости, определенности и удобства** (см. цитату в разделе 1.3). Считая налоги покрытием непроизводительных затрат государства, А.Смит этими принципами защищал права налогоплательщиков. Со временем они были дополнены принципами обеспечения достаточности и эластичности (подвижности) налогов (налог может быть увеличен или сокращен в соответствии с объективными нуждами и возможностями государства), выбора надлежащего источника и объекта обложения, однократности обложения (защиты от двойного обложения).

Немецкий экономист А.Вагнер (1835-1917 гг.), стоя на позициях теории коллективных потребностей, сформулировал **требования, которым должна отвечать правильно построенная налоговая система**, учитывавшие интересы и налогоплательщиков, и государства с приоритетом последнего, делятся на четыре группы. Первая группа требований - **финансовые принципы** организации обложения: 1) достаточность обложения для покрытия финансовых потребностей государства и 2) эластичность (подвижность) обложения. Вторая группа - **народнохозяйственные принципы**: 3) надлежащий выбор источников налогов (доход или капитал) в смысле возможно меньшего стеснения народного производства и в смысле лучшего осуществления социально-политических целей налога; 4) комбинация совокупности налогов в такую систему, которая считалась бы с последствиями и с условиями их переложения (переложение налогов приводит к несовпадению субъекта налога и фактического плательщика, т.е. носителя налога). К третьей группе относятся **этические принципы** обложения: 5) всеобщность налогов; 6) неприкосновенность личной свободы при обложении и взимании налогов; 7) равномерность, или соразмерность обложения с платежной способностью. Четвертая группа - **принципы управления налогами**: 8) определенность обложения; 9) удобства обложения и взимания для плательщиков; 10) максимальное уменьшение издержек взимания (принцип дешевизны обложения).

А.Вагнер впервые поставил на первое место финансовые принципы достаточности поступлений и эластичности на случай всяких чрезвычайных государственных нужд. Именно эти принципы позволяют налоговой системе выполнять свою главную функцию - фискальную: обеспечивать поступления в казну как в нормальной, так и в чрезвычайной обстановке.

Эти научные принципы обложения были впервые наиболее полно учтены на практике при реформах налоговых систем, проведенных после первой мировой войны.

А.Вагнер впервые высказал идею о необходимости обложения налогом не только дохода, но и капитала. Главный вопрос заключался в определении степени обложения. Позднее это вылилось еще в один принцип налогообложения - принцип ограничения бремени налога: налоги не должны мешать развитию производства, ограничивать экономическую активность плательщика налогов. Нарушение этого условия ведет к сокращению фонда, из которого берутся средства, нужные для уплаты налогов. Так, если в 1902 г. в США налоги на собственность (капитал) составляли 41,8% общей суммы налогов, то в 1986г. - только 8,5%, т.е. налогообложение капитала постепенно уменьшалось, чтобы не подрывать воспроизводство, а росла доля налогов на доходы.

Еще один принцип состоит в том, что налоги должны быть уменьшаемы или вообще отменяемы, если они сокращают потребление.

Принцип равномерности обложения подразумевает сегодня прогрессивное обложение доходов и установление необлагаемого минимума (т.е. освобождение от налогообложения малых доходов). Пределы свободного от обложения минимума определяются потребностями государства и уровнем экономического развития страны.



В основу реформы налоговой системы в США в 80-х гг. были положены следующие **принципы**, разработанные в начале 20 в. Ф.Нитти:

справедливость по вертикали (когда налог соответствует материальным возможностям налогоплательщика);

справедливость по горизонтали (применение единой налоговой ставки для одних и тех же доходов);

эффективность (наличие инструментов, стимулирующих экономический рост, хозяйственную деятельность индивидуумов и предприятий);

нейтральность (равновеликость налоговых изъятий независимо от сфер инвестиционного вложения);

простота (легкость и доступность для плательщиков техники подсчета налогов и заполнения различных форм налоговой отчетности).

К этим принципам можно добавить следующие. Налогообложение должно быть таким, чтобы затраты налогоплательщика, связанные со всей процедурой выплаты налога, были настолько низки, насколько это возможно (принцип дешевизны уплаты налога). Процесс получения налогов надлежит организовать так, чтобы он в наибольшей степени способствовал (через накапливаемые финансовые ресурсы) реализации политики конъюнктуры и занятости. Налогообложение призвано влиять на распределение доходов в направлении обеспечения большей справедливости (выравнивания уровней доходов). При определении «налоговой платежеспособности» частных лиц следует требовать предъявления лишь минимума сведений, затрагивающих личную жизнь граждан. Важно добиваться того, чтобы комбинация налогов образовывала единую систему, в которой каждый налог имеет свою конкретную цель, система налогов должна быть гибкой и адаптироваться к изменяющимся потребностям общества.

В целом принципы налогообложения, которые кладутся в основу конкретной системы налогообложения той или иной страны, зависят от экономической ситуации в стране, плана государственных мероприятий, отношения государственного аппарата и населения к отдельным его группам.

## **2.2. Основные принципы налоговой системы Российской Федерации**

В Налоговом кодексе Российской Федерации впервые сформулированы **принципы организации налоговой системы** в стране (статья 3 Кодекса). Они носят в основном правовой характер в отличие от рассмотренных выше принципов налогообложения, являющихся предметом исследования финансово-экономических наук.

В Налоговом кодексе записано, что налоги и сборы в РФ уплачиваются на основе добровольного волеизъявления граждан о возложении на каждого из них исполнения обязанности по уплате налогов и сборов, закрепленной в Конституции РФ. Налогоплательщики (физические и юридические лица) уплачивают только те федеральные, региональные и местные налоги и сборы, которые установлены в соответствии с Кодексом. Налоги и сборы не могут устанавливаться либо различно применяться, исходя из политических, идеологических, этнических и иных подобных критериев. Не допускается установление налогов, нарушающих единое экономическое пространство РФ (экспорт налогов); налогов, которые могут прямо или косвенно ограничивать свободное перемещение в пределах таможенной территории РФ товаров (работ, услуг) или денежных средств. Не допускается установление дополнительных налогов или повышенных либо дифференцированных ставок налогов в зависимости от форм собственности, организационно-правовой формы предприятия либо гражданства физического лица, а также географического места происхождения уставного капитала или имущества

налогоплательщика. Допускается лишь установление дифференцированных ставок таможенных пошлин в зависимости от страны происхождения товара.

Впервые вводится положение о ежеквартальном официальном опубликовании сведений о поступлении средств от федеральных, региональных и местных налогов и сборов.

### 2.3. Налоговое планирование

**Налоговое планирование** - это использование физическими и юридическими лицами своих прав для минимизации налоговых платежей в рамках действующих законов. В его основе лежит полное использование всех разрешенных законами льгот и возможностей, предоставляемых государственными регулирующими органами.

Следует различать налоговое планирование и **уклонение от уплаты налогов**. Последнее происходит в результате незаконного использования компанией или лицом налоговых льгот, представления налоговым органам неправильной отчетности, злостной неуплаты налогов, незарегистрированной хозяйственной деятельности, т.е. во всех случаях, когда хозяйственный субъект запрещенным законом образом уменьшает свои налоговые обязательства, нарушает сроки уплаты налогов или вообще не выплачивает их.

Минимизация налоговых платежей может быть проведена по нескольким направлениям.

Первое направление - это выбор оптимальной организационно-правовой формы юридического лица с точки зрения налогообложения.

Во всем мире компании, несущие неограниченную ответственность по своим обязательствам, платят меньше налогов, чем фирмы с ограниченной ответственностью. Регистрация фирмы в виде полного товарищества избавляет от двойного налогообложения прибыли и дает ряд льгот по местным налогам, налогу на имущество и НДС.

В ряде стран налоговые льготы предоставляются на дивиденды, получаемые фирмой от ее участия в капитале других компаний; это стимулирует формальное разукрупнение фирм и образование финансовых групп.

В нашей стране есть возможность получать налоговые льготы, пользуясь статусом малых и средних предприятий, недавно созданных компаний, предприятий по производству, переработке и реализации сельскохозяйственной продукции. В ряде случаев целесообразно оформить предпринимательскую деятельность не на юридическое лицо, а на гражданина, так как ставка налога на доходы физического лица меньше, чем на прибыль компании.

Второе направление - это выбор места для размещения и/или регистрации фирмы с точки зрения уровня налогообложения. Во многих странах в отдельных провинциях, штатах, областях существуют значительные постоянные налоговые льготы. Такие льготы являются широко распространенным средством государственного регулирования экономики в целях сглаживания региональных хозяйственных диспропорций.

Все большее развитие во всем мире получают различного рода **свободные экономические зоны**, где иностранные и отечественные фирмы пользуются значительными налоговыми льготами, а также **оффшорные центры**, где очень низкие налоговые ставки и нет жесткого валютного контроля и где могут быть созданы иностранными резидентами оффшорные компании, которые не имеют права осуществлять какую-либо производственную деятельность на территории той страны, где они зарегистрированы. В этом случае взаимоотношения между оффшорными и материнскими компаниями строят так, чтобы у первых оставалась основная масса прибыли, а максимум затрат приходился на компании, находящиеся в странах с высоким уровнем налогообложения.



Созданием компаний в оффшорных зонах в первую очередь, занимаются финансовые группы, активно участвующие в торговле, транспорте, движении капитала в мировом масштабе.

Третье направление - тщательное исследование и использование действующих налоговых льгот, связанных с производственной, коммерческой и финансовой деятельностью фирмы. Это могут быть правила ускоренной амортизации основного капитала, льготы за использование новейшей техники и технологии, производственное обучение молодежи и пр. Особые возможности экономии на налогах имеются у фирм, занимающихся внешнеэкономической деятельностью. Государства предоставляют своим экспортерам различные налоговые льготы, например, возвращают НДС, стимулируют участие в международных торгах, выставках, ярмарках.

В России также существуют возможности использования льгот по уменьшению базы налогообложения и налоговых ставок. Сюда относятся льготы по ускоренной амортизации основного капитала, за внедрение новой техники и включение в штат представителей некоторых категорий населения (например, инвалидов).

Четвертое направление - это оптимальное использование прибыли и свободного капитала, выбор инвестиционной политики, которая может обеспечить дополнительные налоговые льготы и даже возврат части уплаченных ранее налогов.

В государственной экономической политике западных стран широко распространены инвестиционные премии, дотации, льготы на финансирование НИОКР, социальных, экологических мероприятий, повышения квалификации. В основном эти льготы предоставляются в рамках государственных отраслевых, региональных, чрезвычайных и среднесрочных общенациональных программ. Если инвестиционная политика компании соответствует целям и условиям государственных программ, то фирма может рассчитывать на снижение налогов (вплоть до освобождения) с инвестируемых средств, налоговые каникулы (отсрочку уплаты налогов), льготные государственные кредиты, субсидии, поручительства. Так, в Нидерландах в конце 80-х гг. при вложении капиталов в соответствии с государственной среднесрочной программой фирма в виде различных льгот могла получить от государства от 25 до 30% инвестируемых средств. В Бразилии такие льготы составляют более 1/3 капиталовложений.

По российским законам при реинвестировании прибыли на техническое перевооружение, реконструкцию производства, научные исследования доходы предприятий освобождаются от налогов. Государство всегда приветствует вложения в свои ценные бумаги, доход от которых освобождается от налогов. Хотя есть предложения по введению в Российской Федерации налога и на этот вид операций.

Кроме того, налоговое планирование подразумевает использование всех возможностей хозяйственных договоров, безупречное ведение бухгалтерского учета, использование законных способов защиты нарушенных прав.

**Подробнее см:** [1, гл.2; 2, гл.2,3; 3, гл.2; 4, разд.1; 5, разд.1, 2; 7, гл.2; 8, гл. 2; 13; 19, гл.1, 2]

### **3. ПОНЯТИЕ НАЛОГА И НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ**

#### **3.1. Налоговая система, ее задачи, функции и структура**

В проекте Налогового кодекса Российской Федерации записано: *“Налоговая система Российской Федерации* представляет собой совокупность предусмотренных настоящим Кодексом налогов и сборов, принципов,

форм и методов их установления, изменения и отмены, уплаты и применения мер по обеспечению их уплаты, а также форм и методов налогового контроля и ответственности за нарушение налогового законодательства”.

**Задачи налоговой системы** - обеспечение государства финансовыми ресурсами с помощью перераспределения национального дохода; противодействие спаду производства ( в качестве “встроенных амортизаторов”); создание благоприятных условий для развития предпринимательства; реализация социальных программ.

**Главная функция налоговой системы** - фискальная (формирование доходной части государственного бюджета). Прочие функции - ослабление дифференциации общества по доходам; воздействие на структуру и объем производства через механизм спроса и предложения; стимулирование научно-технического прогресса; регулирование внешнеэкономической деятельности.

**Эффективность налоговой системы** определяется двумя факторами. Первый - полнота выявления источников доходов в целях обложения их налогом; второй - минимизация расходов по взиманию налогов. Эффективность определяется как чистый доход государства от налогов, т.е. как разница между валовым доходом и издержками взимания.

Приведенное выше определение раскрывает и структуру налоговой системы.

В большинстве стран мира с федеральным государственным устройством принята трехуровневая система налогообложения. С начала 90-х гг. она введена и в России. Налоги подразделяются на федеральные, республиканские (или налоги штатов - например, в США) и местные. Это деление вызвано необходимостью обеспечить каждому уровню управления свои собственные постоянные источники формирования бюджетов в соответствии с принципом бюджетного федерализма.

Раньше в СССР была фактически одноуровневая система налогов: все платежи поступали в единый государственный бюджет и потом волевым порядком перераспределялись сверху вниз бюджетам нижестоящих органов управления.

Структура налоговой системы предусматривает определенный перечень принципов, форм и методов налогообложения, которые подробно будут рассмотрены в следующих разделах. Здесь же отметим, что степень воздействия всей налоговой системы на экономическую конъюнктуру зависит от того, какой удельный вес в ней занимают отдельные виды налогов, обладающие разной эластичностью, а также от уровня ставок налогов. Так, доля отдельных налогов, участвующих в формировании доходной части бюджета, в разных странах с рыночной экономикой характеризуется следующими данными (в % к итогу):

Налоги на личные доходы	40
Налоги на прибыль корпораций (фирм)	10
Социальные взносы	30
Налог на добавленную стоимость	10
Таможенные пошлины	5
Прочие налоги и налоговые поступления	5

В России роль отдельных налогов в доходах бюджета несколько иная. В связи с относительно низким уровнем жизни большинства населения поступления от налогов на личные доходы невелики (около 10% в доходах федерального бюджета в 1995-1996гг.); вместо них главное место в доходной части бюджета занимают налоги на прибыль предприятий и таможенные пошлины.

Структура налоговой системы включает и органы, обеспечивающие ее функционирование. Общее управление налоговой системой осуществляют Федеральное собрание и Президент страны как законодательный орган власти, утверждающий основные акты налогового законодательства; правительство страны (в лице преимущественно Министерства финансов, Государственной налоговой службы, Государственного таможенного комитета) как исполнительный орган, разрабатывающий и принимающий подзаконные акты по налоговым вопросам.

**Налоговыми органами** признаются органы Государственной налоговой службы, федеральные органы налоговой полиции и органы Государственного таможенного комитета.

**Государственная налоговая служба** осуществляет методологическое руководство и контроль за соблюдением налогового законодательства, в том числе за правильностью исчисления и уплаты налогов и сборов (кроме тех, контроль за которыми возложен на Государственный таможенный комитет). Она построена по принципу многоуровневой иерархической организации: республиканского, областного и районного уровней. Каждый уровень имеет свои функции и специфику.

**Органы Государственного таможенного комитета** осуществляют контроль за соблюдением налогового и таможенного законодательства при перемещении товаров через таможенную границу страны, в том числе за правильностью исчисления и уплаты налогов, таможенной пошлины и других таможенных платежей.

**Органы налоговой полиции** выполняют функции по предупреждению, выявлению и (или) пресечению налоговых правонарушений, коррупции и других правонарушений в налоговых органах.

Современная налоговая система регулируется высшим законом страны - Конституцией РФ, в соответствии с которой к компетенции Федерального собрания (парламента) и представительных органов субъектов Федерации относятся общие функции налогообложения. Общая система налогов, принципы ее построения устанавливаются федеральным законом. Президент страны обладает правом вносить законопроекты в Государственную Думу. После одобрения Советом Федерации и подписания Президентом законопроекты превращаются в законы и с этого момента подлежат исполнению.

### 3.2. Экономическая сущность и функции налога

Налог - одно из основных понятий финансовой науки; это одновременно экономическое, хозяйственное и политическое явление реальной жизни.

Современное определение налога дано в популярном учебнике К.Р.Макконнелла и С.Л.Брю "Экономика": "*Налог* - принудительная выплата правительству домохозяйством или фирмой денег (или передача товаров и услуг), в обмен на которые домохозяйство или фирма непосредственно не получают товары или услуги, причем такая выплата не является штрафом, наложенным судом за незаконные действия".

В проекте нового Налогового кодекса Российской Федерации дано такое определение налога: "Налогом признается обязательный взнос, имеющий безэквивалентный характер и не связанный с совершением уполномоченным органом (учреждением или должностным лицом) определенных и конкретных действий для или в отношении уплатившего этот взнос налогоплательщика". [Статья 6, часть 2]. Здесь подчеркивается именно отсутствие получения плательщиком ответной услуги в обмен на отчуждаемые в виде налога денежные средства, а также принудительный характер этого отчуждения.

Изъятие государством в пользу общества определенной части валового внутреннего продукта в виде обязательного взноса и составляет **сущность налога**. Движение денежной стоимости носит здесь односторонний характер - от плательщика к государству.

Источник налога - национальный доход, новая стоимость, созданная в производстве трудом, капиталом, природными ресурсами. Налоги служат инструментом аккумуляции части новой стоимости, которая становится собственностью государства.

Итак, особенности налогов, вытекающие из их определения:

тесная связь налогов с государственной властью, для которой они являются важнейшим источником доходов;

принудительный характер платежей, осуществляемый на основе законодательства;

участие в экономических процессах общества.

Налоги и сборы являются одними из источников формирования федерального, региональных и местных бюджетов и внебюджетных фондов.

**Экономическая сущность налогов** характеризуется денежными отношениями, складывающимися у государства с юридическими и физическими лицами, которые имеют специфическое назначение - мобилизацию средств в распоряжение государства. Иными словами, налоги представляют собой совокупность финансовых отношений между хозяйствующими субъектами и гражданами, с одной стороны, и государства, с другой, связанных с формированием денежных средств государства для выполнения последним соответствующих функций.

Теоретически экономическая природа налога заключается в определении источника обложения (капитала, дохода) и того влияния, которое оказывает налог в конечном итоге на частные хозяйства и народное хозяйство как единое целое.

Экономическая сущность налогов проявляется в их функциях. **Функция налога** - это проявление его сущности в действии, способ выражения его свойств. Функция показывает, каким образом реализуется общественное назначение данной экономической категории как инструмента стоимостного распределения и перераспределения доходов.

Первой и наиболее последовательно реализуемой функцией налогов выступает **фискальная (бюджетная) функция**. Посредством фискальной функции реализуется главное общественное назначение налогов - формирование финансовых ресурсов государства, аккумулируемых в бюджетной системе и внебюджетных фондах и необходимых для осуществления собственных функций (оборонных, социальных, природоохранных и др.). Формирование доходов государственного бюджета на основе стабильного и централизованного взимания налогов превращает само государство в крупнейшего экономического субъекта.

Другая функция налогов как экономической категории состоит в том, что появляется возможность количественного отражения налоговых поступлений и их сопоставления с потребностями государства в финансовых ресурсах. Благодаря контрольной функции оценивается эффективность налогового механизма, обеспечивается контроль за движением финансовых ресурсов, выявляется необходимость внесения изменений в налоговую систему и бюджетную политику. Осуществление контрольной функции налогов, ее полнота и глубина в известной мере зависят от **налоговой дисциплины**. Суть ее в том, чтобы налогоплательщики (юридические и физические лица) своевременно и в полном объеме уплачивали установленные законодательством налоги. (В действительности в России более половины налогоплательщиков допускают те или иные нарушения налогового законодательства).

**Контрольная функция** налогово-финансовых отношений проявляется лишь в условиях действия распределительной функции, которая выражает сущность налогов как особого централизованного инструмента распределительных отношений. Проявления этой функции многогранны. Она отражает использование налогов как средства государственного регулирования экономики, т.е. имеет *регулирующее свойство*, которое заключается в установлении и изменении системы налогообложения, в определении налоговых ставок, их дифференциации, в предоставлении налоговых льгот в соответствии с задачами государственной экономической политики - поощрение деловой активности, межотраслевое переливание капитала и пр., т.е. в виде целого комплекса экономических стимулов.

В **распределительной функции** выделяются стимулирующая подфункция и подфункция воспроизводственного назначения. *Стимулирующая подфункция* налогов реализуется через систему льгот, исключений, преференций, увязываемых с льготообразующими признаками объекта налогообложения. Она проявляется в изменении объекта обложения, уменьшении налогооблагаемой базы, понижении налоговой ставки и другом в целях поощрения процессов, которые необходимы и выгодны обществу, и в "душении налогами" деятельности в нежелательных сферах.

*Подфункцию воспроизводственного назначения* несут в себе платежи за пользование природными ресурсами, налоги, взимаемые в дорожные фонды, на воспроизводство минерально-сырьевой базы, лесной налог. Эти налоги имеют четкую отраслевую принадлежность.

**Социальная функция налогов** проявляется в поддержании социального равновесия путем изменения соотношения между доходами отдельных социальных групп с целью сглаживания неравенства между ними. Эта функция получает наибольшее развитие в последнее время.

Принципу социальной справедливости в наибольшей степени отвечает прогрессивное налогообложение личных доходов, когда с повышением дохода непропорционально большая его часть изымается в виде налога. Косвенные налоги наименее справедливы, так как перекладываются через цены на потребляемые товары в одинаковой степени на лиц с высокими и низкими доходами, поглощая относительно более высокую долю доходов низкооплачиваемых слоев населения. По мере совершенствования и повышения гибкости налоговой системы государственные органы сами все чаще предоставляют отдельным группам населения налоговые льготы в целях смягчения социального неравенства. Широко распространены налоговые льготы многодетным семьям, переселенцам из-за границы на свою историческую родину, студентам и лицам, повышающим свою квалификацию. Социальную и одновременно регулирующую направленность имеют льготы начинающим мелким предпринимателям и фермерам, скидки с личных доходов, направляемых в жилищное строительство.

### 3.3. Элементы налога

Выделяются следующие **элементы налога** - субъект налога, носитель налога, объект налога, источник обложения, ставка налога.

**Субъект налога** - лицо, которое по закону обязано платить налог. (В российском Налоговом кодексе этот элемент рассматривается под понятием налогоплательщик). **Носитель налога** - лицо, которое фактически уплачивает налог. Субъект (или плательщик) налога не всегда является действительным носителем его, ибо часто он перекладывает налог на других - это относится к косвенным налогам.

**Объект (или предмет) налога** - доход или имущество, с которого начисляется налог: доходы, стоимость товара, операции с ценными бумагами,

имущество юридических и физических лиц, передача имущества, добавленная стоимость произведенных товаров и услуг и другие объекты, установленные законодательными актами. **Источник обложения** - чистый доход как разность между валовым доходом и издержками производства.

Во многих странах сумма, с которой взимаются налоги, называется налоговой базой; в случае налогов на доходы ее можно назвать **налогооблагаемым доходом (прибылью)** - это та сумма дохода, к которой применяется налоговая ставка после совершения всех вычетов, учета потерь и личных льгот. По Налоговому кодексу РФ **налоговая база** представляет собой стоимостную, физическую или иную характеристику объекта налогообложения. Налоговая база и порядок ее определения (исчисления) устанавливаются к каждому налогу и сбору.

**Ставка налога** - величина налоговых начислений на единицу объекта налога (в процентах, в твердой величине и др.). Налоговые ставки и порядок их применения также устанавливаются применительно к каждому налогу и сбору.

**Масштабом обложения** называется та единица, которая кладется в основу измерения налога. Например, в промысловом налоге, который включен в налоговую систему ряда западных стран, масштабом может быть оборот предприятия или его прибыль, или его капитал, или количество рабочих и станков, или величина помещения и т.д.

**Единицей обложения** называется сама мера, с которой исчисляется налог. Разница между масштабом и единицей обложения заключается в том, что в масштабе единица измерения берется как принцип (в промысловом налоге, например, сбор со станка, а не с рабочего, не с дохода, не с капитала, в налоге на владельцев автомобилей - с мощности двигателя, а не с пробега машины), а единица обложения берется как мера (с каждого станка - столько-то, с каждой лошадиной силы мощности двигателя - столько-то).

**Налоговый оклад** - сумма налога, уплачиваемая субъектом с одного объекта обложения.

Кроме того, при установлении налога или сбора определяются порядок и сроки уплаты, т.е. непосредственный механизм налогообложения.

В Российской Федерации налогоплательщиком признается каждое физическое лицо, предприятие или организация, удовлетворяющие хотя бы одному из перечисленных признаков:

физическое лицо признается плательщиком, если такое лицо: 1) является налоговым резидентом РФ; 2) осуществляет экономическую деятельность в РФ или получает доходы от источника в РФ; 3) является собственником имущества, подлежащего налогообложению в РФ; 4) совершает на территории РФ операции или действия, подлежащие налогообложению; становится участником отношений, одним из условий которых является уплата государственной пошлины или иного сбора;

предприятие или организация признается налогоплательщиком, если такое организационно-правовое образование является российским предприятием или организацией (т.е. находится или управляется в РФ) либо удовлетворяет хотя бы одному из перечисленных выше признаков для физического лица кроме первого.

Общее количество налогоплательщиков определяется количеством юридических лиц, численностью граждан, зарегистрированных в налоговых органах в качестве предпринимателей без образования юридического лица, и численностью граждан, уплачивающих подоходный налог по месту получения заработной платы.

Законодательством РФ установлено, что **объектами налогообложения** являются:



имущество (движимое или недвижимое);  
доход (прибыль) от экономической деятельности;  
операции по реализации товаров (работ, услуг);  
ввоз (вывоз) товаров на или с таможенной территории РФ;  
отдельные виды экономической деятельности;  
другие объекты, установленные законом (Налоговым кодексом).

Ставка любого налога строго индивидуальна. Именно вокруг этого элемента налога и ведутся основные споры в законодательных и исполнительных органах. Установлением и изменением ставок налогов государство осуществляет свою налоговую политику, оказывает воздействие на те или иные стороны процесса общественного воспроизводства.

Общий закон формирования уровня налоговых ставок гласит: широкая налоговая база позволяет иметь относительно небольшие ставки налогообложения и, наоборот, достаточно узкая налоговая база отдельных видов налогов обязательно предполагает их высокие ставки. Очевидно, что высокие и низкие ставки налогов оказывают разное воздействие на хозяйственные процессы и деловую активность предпринимателей, вызывают различную реакцию по отношению к инвестиционным процессам. Еще А.Смит указывал, что от снижения налогового бремени государство выиграет больше, нежели от наложения непосильных податей: на освобожденные средства может быть получен дополнительный доход, с которого в казну поступит налог. При этом плательщики с большей легкостью сделают эти платежи, что освободит государство от дополнительных расходов на сбор налогов, связанных с наказаниями и вымогательством.

Налоговая ставка является эффективным средством осуществления фискальной политики государства: изменяя ее, правительство может, не изменяя всего массива налогового законодательства, а лишь корректируя установленные ставки, осуществлять налоговое маневрирование. Таким образом, ставка налога обеспечивает мобильность финансового законодательства, позволяет правительству быстро и эффективно осуществлять смену приоритетов в экономической политике, реагировать на разнообразные изменения внешнего характера.

Выделяются **минимальная, максимальная и средняя налоговые ставки**. Эти понятия применимы к прогрессивным налогам. Так, в России в 1996г. минимальная ставка равнялась 12% (при размере облагаемого совокупного дохода до 12 млн. руб. в год), максимальная - 35% (при размере свыше 48 млн. руб. в год). Средняя ставка получается при делении суммы уплаченного налога на общую сумму налогооблагаемого дохода. Например, при доходе в 30 млн.руб. сумма уплаченного налога равняется 5,34 млн.руб. ( $12 \text{ млн.руб.} \times 12\% + 12 \text{ млн.руб.} \times 20\% + 6 \text{ млн.руб.} \times 25\%$ ), а средняя ставка налога будет 17,8% ( $5,34 \text{ млн.руб.} : 30 \text{ млн.руб.}$ ). В ряде стран используется термин налоговая квота - если налоговая ставка выражена в процентах к доходу налогоплательщика.

### 3.4. Механизм налогообложения и уплаты налогов и сборов

**Налоговый механизм** - совокупность организационно-правовых норм и методов управления налогообложением, включая широкий арсенал различного рода надстроечных инструментов (налоговых ставок, налоговых льгот, способов обложения и др.). Государство придает своему налоговому механизму юридическую форму посредством налогового законодательства и регулирует его. Механизм налогообложения подразумевает принципы, формы и методы установления, изменения и отмены налогов и сборов, уплаты и применения мер по обеспечению их уплаты.

Можно выделить некоторые **общие принципы механизма налогообложения**.

1. Налоги, имеющие первостепенную важность для стабилизации экономической ситуации, осуществления антиинфляционной политики и эффективного перераспределения доходов (подходный налог с населения, налог на доходы корпораций), устанавливаются, как правило, центральным правительством, взимаются им и направляются в его распоряжение.

2. Акцизы на некоторые массовые виды продукции обычно устанавливаются в интересах центрального правительства. Местные органы при этом могут устанавливать так называемые локальные надбавки к учреждаемым в централизованном порядке акцизам.

3. Налоги на продажу (налог с оборота и налог на добавленную стоимость) могут устанавливаться как центральным правительством, так и региональной администрацией. Поступления от этих налогов направляются либо полностью в центральный бюджет, либо частично идут в доход региональных и местных органов.

4. Землепользование и землевладение, имущество, наследство облагаются налогом местными органами, однако размеры налоговых ставок регулируются центральным правительством.

5. Местные налоги и сборы, как правило, устанавливаются местными властями и поступают в их распоряжение.

6. Основным принципом, определяющим временные рамки действия налогового закона, является **запрещение его обратной силы**.

При установлении того или иного налога сначала выявляется круг плательщиков данного налога и источник обложения (себестоимость или прибыль). Потом определяются конкретный объект обложения (доход, имущество, реализация товаров и пр., причем один и тот же объект не может быть объектом налогообложения для нескольких налогов или сборов, если иное не установлено налоговым законодательством) и база расчета налога. В зависимости от той суммы, которая должна быть собрана по данному налогу, и количества плательщиков, рассчитывается налоговая ставка. Далее устанавливается порядок сбора налога (или способ налогообложения).

Налоговая база и порядок ее определения, а также налоговые ставки и сроки уплаты устанавливаются к каждому налогу и сбору: для федеральных налогов - законом о соответствующим федеральном налоге, а для региональных и местных - уполномоченными региональными и местными органами на основе принципов, указанных федеральным законом о соответствующем региональном или местном налоге (сборе). Разрабатываются и налоговые льготы, особые для каждого налога.

Способы, или методы, налогообложения - **кадастровый, декларационный и безналичный**.

**Кадастровый способ** применяется при взимании прямых реальных налогов (например, земельного, подоходного, промыслового); основывается на оценке имущества специальными налоговыми оценщиками. В этом случае уплата производится после получения соответствующего извещения.

**Декларационный способ** обложения предполагает подачу налогоплательщиком в налоговые органы официального заявления о полученных доходах за истекший период (как правило, год). Налоговые органы в соответствии с указанным в декларации размером объекта обложения, действующей ставкой налога, распространяемыми на плательщика льготами устанавливают налоговый оклад. Этот способ используется при взимании личных налогов с доходов от торгово-производственной деятельности, а также с доходов лиц свободных профессий. При нем большая роль отводится осуществлению эффективного налогового контроля с целью воспрепятствовать занижению размера фактически полученного дохода.



При этом способе возможны варианты: 1) предварительная оплата налогоплательщиком в течение налогового периода, когда государству переводится приблизительная сумма налога, оцененная на основе дохода за предыдущий период, или налога, уплаченного за предыдущий период; 2) уплата плательщиком налога в надлежащий день на основании самообложения налогом одновременно или после представления декларации о доходах. Плательщик самостоятельно вычисляет величину налога и переводит налог государству; 3) дополнительные платежи на основании решения налогового органа, принятого после изучения или контроля поданной декларации.

При **безналичном способе** (автоматическое удержание) налог исчисляется и удерживается бухгалтерией того юридического лица, которое выплачивает доход. Такие налоги называют авансовыми, поскольку они взимаются методом **“удержания у источника”**, т.е. непосредственно из суммы выплачиваемых доходов в каждом случае их выплаты, и вносятся в казну плательщиком дохода, но от имени получателя этого дохода (налогоплательщика). “У источника” удерживаются налоги с таких доходов, как заработная плата, проценты, дивиденды, прирост капитала (доход от перепродажи ценных бумаг, земельных участков и другого имущества), арендные поступления, выплаты по авторским правам, лицензиям, гонорары артистов и т.д. Здесь предполагается участие в налоговых отношениях, кроме казны и налогоплательщика, специального посредника - **сборщика (налогового агента)**. Такими агентами могут быть предприятия, удерживающие налоги с заработной платы, банки - при уплате налогов с процентов, дивидендов, рентных платежей, инвестиционные компании - с выплачиваемых вознаграждений и дивидендов, различные государственные ведомства.

В качестве примера рассмотрим механизм налогообложения для дорожного налога, средства от которого направляются в федеральный и территориальные (местные) дорожные фонды, т.е. он является целевым налогом, средства от которого компенсируют расходы государства на содержание дорог.

Это - косвенный налог, взимаемый по принципу налогообложения пользователей благ, т.е. тех, кто пользуется автомобильными дорогами. Значит плательщиками его должны выступать владельцы личных автомобилей и предприятия, имеющие транспортные средства. Владелец личного автомобиля будет уплачивать свой налог из доходов, а предприятие отнесет уплаченные суммы к расходам, т.е. на себестоимость производимой продукции. Дорожный налог должен быть определен исходя из двух принципов: справедливости налогообложения и простоты сбора налога. В этих рамках объект обложения дорожным налогом может характеризоваться количеством тонно-километров, или километров, пройденных по дороге (пробегом), или числом автомобилей. Первые два - наиболее справедливы, но сложны в учете, третий - менее справедлив, но самый простой. Этот налог - невелик по объему, поэтому приоритетным для него является принцип простоты сбора, чтобы издержки учета и расчетов не перекрыли суммы взимаемого налога. Для сглаживания несправедливости можно ввести группы: неиспользуемые автомобили, легковые автомобили, грузовые автомобили.

Установив объект обложения - автомобиль, следует определить и базу для расчета налога (единицу обложения). При выборе базы обложения обычно опираются на принципы простоты системы сбора налога, справедливости налогообложения и распределения налогового бремени (кто получает больше от потребления того или иного блага - в частности, автомобильных дорог, тот и платит больше). Самое простое - с автомобилями (но они сильно различаются по своей потребительной стоимости). Более справедливым представляется - по величине израсходованного бензина (ведь если машина не ездит, то и дороги она не

использует) - тогда налог надо взимать с каждой покупки бензина, но бензоколонок - огромное количество, и организация взимания налога будет очень дорогостоящей. Можно также - по доходу автомобилевладельца - но как его учесть? Можно - по мощности мотора - от этого также зависит степень получаемого удовольствия от потребления машины. Сравнивая число платежей и расходы на одну финансовую операцию, можно выбрать предпочтительную базу.

Сумма необходимых налоговых сборов определяется планом дорожных работ, включающих контроль и осмотр, профилактические работы, ремонт (малый и средний), строительство.

Значение ставки налога устанавливается делением требуемых дорожных расходов на суммарное значение базы налогообложения.

Далее - организация системы сбора налога. Для обеспечения минимума затрат на сбор и контроль можно использовать специальные пункты сбора платежей, принадлежащие строительным дорожным фирмам; систему государственной почты, систему госавтоинспекции; систему бензоколонок.

В итоге мы имеем следующий комплекс сборов, образующих дорожный налог:

Вид налога	База налогообложения	Ставка	Вид фонда
На реализацию ГСМ	Оборот по реализации	25%	Федеральный фонд
На пользователей дорог	Выручка от реализации без НДС	0,4%	Местный фонд, Федеральный фонд
На приобретение автомобилей	Цена продажи без НДС и торговой наценки	10-40%	Местный фонд (по видам авто)
На владельцев автомобилей	Мощность двигателя	50-715 коп./л.с.	Региональный фонд
Акциз с продажи автомобилей в личное пользование	Свободная отпускная цена, включающая сумму акциза	25-35%	Федеральный фонд

Уплата налогов - это обязанность каждого налогоплательщика. Финансовые взаимоотношения государства и плательщика налога находят отражение в налоговом обязательстве. **Налоговым обязательством** признается такое, в силу которого налогоплательщик обязан уплатить определенный налог или сбор, а налоговые или иные уполномоченные органы вправе требовать от налогоплательщика исполнения этой обязанности.

**Исполнением налогового обязательства** признается уплата в установленный срок причитающихся сумм налога или сбора. Исполнение налогового обязательства является обязанностью налогоплательщика и осуществляется независимо от других имеющихся у налогоплательщика обязательств. Он отвечает за исполнение обязательства всем своим имуществом. Неисполнение или ненадлежащее исполнение налогового обязательства является основанием для выставления налоговым органом требования об уплате налога или сбора, а в случае наличия при этом состава налогового нарушения или преступления - основанием для привлечения к ответственности (обычно в виде наложения штрафа).

Большая роль в осуществлении регулирующего воздействия государства на экономику принадлежит практике применения разнообразных налоговых льгот.

**Налоговой льготой** признается предоставляемая налогоплательщику при наличии оснований, установленных Налоговым кодексом или иным актом налогового законодательства, возможность уменьшить подлежащую уплате сумму налога или сбора.

**Формы налоговых льгот**, применяемых в развитых странах, разнообразны: снижение ставок налога на прибыль, вычитание из облагаемой прибыли расходов, непосредственно не относящихся к производству (представительские расходы, безнадежные долги и др.), установление скидок при образовании разнообразных фондов, возврат ранее уплаченных налогов, отсрочка платежей налога, налоговый кредит, инвестиционные премии, которые засчитываются как налог на прибыль фирм.

В России сегодня действуют следующие льготы: установление необлагаемого минимума объекта, изъятие из обложения определенных элементов объекта, освобождение от уплаты налогов отдельных лиц или категорий плательщиков, понижение налоговых ставок, целевые и прочие налоговые льготы, включая налоговые кредиты. **Налоговый кредит** - это льгота в виде зачета или уменьшения причитающегося налога, обычно - твердая сумма. В отличие от целевых **стандартные налоговые льготы** не связаны с фактическими расходами налогоплательщика, но предоставляются в зависимости от его личных обстоятельств (семейный статус, иждивенцы, возраст, здоровье, источник дохода). Стандартная налоговая льгота имеет вид вычета или налогового кредита. **Налоговые вычеты** производятся из налогооблагаемого дохода и уменьшают налоговую базу, а налоговые скидки (кредиты) - сумму налога.

Действующие льготы по налогообложению прибыли предприятий стимулируют финансирование затрат на развитие производства и жилищное строительство, малые формы предпринимательства, занятость инвалидов и пенсионеров, благотворительную деятельность в социально-культурной и природоохранной сферах. Налоговые льготы разрабатываются таким образом, чтобы ими мог воспользоваться не один плательщик, а целая группа, причем каждый должен сам подтверждать документально свое право на ту или иную налоговую льготу.

В соответствии с проектом Налогового кодекса в России к налоговым льготам отнесены пониженные налоговые ставки, налоговые вычеты и налоговые скидки.

Налоги и сборы уплачиваются авансовыми платежами в установленные сроки в течение налогового периода с окончательным расчетом суммы налога (сбора) и ее уплатой по окончании налогового периода, разовой уплатой всей суммы сбора или в ином порядке. **Налоговый период** представляет собой отрезок времени, по которому определяются обязанности налогоплательщика в отношении того или иного налога и сбора (ведение учета доходов и расходов, представление отчетов и деклараций, необходимых для осуществления налогового контроля, уплата причитающихся сумм по тому или иному налогу и сбору и др.). Налоговый период может быть разделен на несколько отчетных периодов, по каждому из них на налогоплательщиков возлагается обязанность по уплате авансовых платежей по налогу. Налоговым периодом признается календарный год, а для разового сбора - промежуток времени, в течение которого налогоплательщик обязан уплатить этот сбор.

Уплата производится в наличном или безналичном порядке через банк, кредитное учреждение или учреждение связи в национальной валюте (если иное не установлено налоговым или таможенным законодательством). Излишне уплаченные или взысканные суммы могут быть направлены в счет оплаты предстоящих платежей. Допускается зачет налогов и обязательств государства перед конкретным налогоплательщиком. При уплате налога после установленного срока уплачивается пеня.

**Методы оплаты налога** - наличный, безналичный (перечислением средств со счета в банке), гербовыми марками (с помощью покупки плательщиком специальных марок и наклейки их на официальный документ, после чего документ имеет законную силу).

Срок исполнения налогового обязательства может быть изменен путем предоставления следующих налоговых льгот: **отсрочки** (на срок от одного до шести месяцев с единовременной уплатой), **рассрочки** (на срок от одного до шести месяцев с поэтапной уплатой суммы задолженности), **налогового кредита** на срок от трех месяцев до одного года, **инвестиционного налогового кредита** на срок от одного года до пяти лет. Эти изменения срока исполнения налогового обязательства входят в компетенцию Министерства финансов РФ по федеральным налогам и сборам и региональных и местных финансовых органов - по соответствующим налогам и сборам.

Налоговый кредит (а также рассрочка или отсрочка уплаты налога) предоставляется по одному или нескольким налогам (сборам) в случае нанесения плательщику материального ущерба, задержек финансирования из бюджета, угрозы банкротства в результате единовременной выплаты всех налогов. Инвестиционный налоговый кредит предоставляется только по федеральному или региональному налогу на прибыль предприятий малого бизнеса, если они осуществляют собственные НИОКР, создают рабочие места для инвалидов, ведут природоохранную или инновационную деятельность, выполняют особо важные заказы по государственным и региональным программам. Последнее условие является основанием предоставления инвестиционного налогового кредита и всем остальным предприятиям (не малого бизнеса).

Исполнение налогового обязательства обеспечивается мерами, направленными на создание гарантий по исполнению обязанным лицом возложенного на него налогового обязательства: на компенсацию потерь бюджета от несвоевременной уплаты налогов и на принудительное исполнение налогового обязательства обязанного лица. Исполнение налогового обязательства обеспечивается залогом имущества, поручительством банка или кредитного учреждения, законной неустойкой, а также взиманием налога или сбора. **Неустойкой** признается денежная сумма, которую обязанное лицо должно уплатить в виде пеней при уплате этим лицом причитающихся сумм налога или сбора в более поздние по сравнению с установленными налоговым законодательством сроками.

Если налогоплательщик не исполнил требование налогового органа по уплате налога или сбора, то последний может приостановить операции обязанного лица по счетам в банке или кредитном учреждении или наложить арест на его имущество и осуществить взимание налога в безусловном порядке из денежных средств, имеющихся на счете, или полученных от реализации арестованного имущества.

**Подробнее см:** [ 1, гл.2-5; 2, гл.1-3; 3, гл.2; 4, разд.1; 5, разд.1, 2; 7, гл.3; 8, гл. 1-3; 13; 18, разд.1, 2; 19, гл.1, 2].

#### 4. КЛАССИФИКАЦИЯ НАЛОГОВ

При разнообразии налогов правильная классификация, устанавливающая их различия и сходства, необходима не только для финансовой науки, но и для практики. Особые свойства отдельных групп налогов требуют особых условий обложения и взимания, соответствующих административно-финансовых мер. Критерии, лежащие в основе классификации налогов, определяют ее качество и степень действенности мер фискального регулирования.

**Классификация налогов** может быть проведена по нескольким различным основаниям: методу установления, органу взимания (или по уровню), использованию, характеру взимания налоговых ставок, объекту и субъекту обложения и др. В результате преобразования форм налогообложе-

ния в 80-е гг. налоговые системы значительно упрощены и состоят из небольшого количества налогов, что исключает необходимость подразделения их на различные виды в самом бюджете. Простота налогообложения позволяет обеспечить казну доходами с минимальными издержками, она же делает ее понятной налогоплательщику и развивает чувство ответственности, заставляя отказаться от соблазна уклонения от уплаты налога.

Вначале можно выделить налоги сами по себе как отдельную категорию (в отличие от пошлин и сборов). Все эти платежи изымаются принудительно административной силой государства. Но если налог взыскивается без встречного удовлетворения, то **пошлина и сбор** - это плата, взыскиваемая государством и его органами в обязательном порядке за оказание определенных услуг. Использование первого или второго термина - просто дань традиции. В случае налогообложения граждане являются обязательными участниками финансовых отношений, а в связи с взиманием пошлины или сбора - только в определенных случаях, получая от государства ту или иную услугу (гербовый сбор взимается при оформлении различных документов, регистрационный сбор - разновидность гербового сбора при операциях с недвижимостью, торговый сбор - плата за право заниматься определенной деятельностью).

#### 4.1. Классификация налогов по методу установления

По методу установления выделяются две основные группы налогов: прямые и косвенные.

В основе первого способа деления налогов лежал критерий их перелаживаемости. Непосредственно, напрямую, может быть обложен доход с земли, труда, капитала. Таким образом, поземельный, подоходный и налог на предпринимательскую прибыль - это прямые налоги. Косвенные - это те, которые падают на расходы и могут быть переложены в конечном счете налогоплательщиком на другое лицо путем повышения цены товара или услуги. Такое толкование прямых и косвенных налогов продержалось в финансовой науке в течение 17-19 вв.

Позднее оказалось, что прямые налоги перелаживаются не хуже косвенных, а последние, в свою очередь, далеко не всегда и не полностью перелаживаются, т.е. это трактование оказалось несостоятельным.

Вторым способом деления налогов на прямые и косвенные явилось разграничение их по способу обложения и взимания. Прямые налоги, построенные на основе явлений и признаков постоянного характера и поэтому заранее определенных (владение или пользование имуществом), взимаются по заранее составляемым спискам плательщиков на основании кадастра (земель, домов и пр.) и в определенные сроки. В косвенных налогах учитывается изменчивость явлений: отдельных действий, актов потребления, сделок, услуг, облагаемых по определенным тарифам. Но это разграничение кадастра и тарифа не прижилось. Например, прямой подоходный налог берется на основе тарифа, но лишен кадастра.

Следующее обоснование этой классификации основывалось на понятии платежеспособности. В соответствии с ним все налоги, в которых государство направляет требование определенному лицу и производит непосредственно оценку его платежеспособности, являются прямыми. Те налоги, в которых государство непосредственно не устанавливает платежеспособность через действия плательщика, являются косвенными (они соответствуют принципу налогообложения получаемых благ: платит тот, кто потребляет). Это положение было конкретизировано немецким экономистом Геккелем, который разделил все налогообложение на подоходно-поимущественное обложение и обложение расходов потребления. По Геккелю, хозяйство налогоплательщика делится на

расходное и доходное. Обложение хозяйства налогоплательщика в процессе приобретения и накопления производится путем подоходно-поимущественных налогов; обложение расходного, потребительского хозяйства - путем налогов на расход, на потребление. Подоходно-поимущественные налоги - поземельный, подомовый, промысловый (ныне он имеет форму налога на прибыль и налога с оборота), с денежных капиталов и с личного труда - были отнесены к категории прямых, а налоги на расход, т.е. на предметы потребления в широком смысле слова - к категории косвенных налогов. Такое деление налогов на прямые и косвенные исходило из платежеспособности лица, определяемой его доходом и имуществом, а также из связи между доходом плательщика и его потреблением. Это деление на основе подоходно-расходного принципа, установленное финансистами начала 20 в., не утратило своего значения и в конце века.

В налоговых законодательствах развитых стран сохранена классификация налогов с подразделением на прямые и косвенные. В Российской Федерации она введена налоговой реформой 1991 г.

В современной интерпретации **прямые налоги** - это налоги на доходы и имущество, владение и пользование которыми служат основанием для обложения; они взимаются с конкретного физического или юридического лица. К ним относятся: подоходный налог, налог на прибыль фирм, налог на социальное страхование и на фонд заработной платы и рабочую силу, поимущественные налоги, в том числе налоги на собственность, включая землю и другую недвижимость; налоги на наследство; налоги на доход с недвижимого имущества; налоги на перевод прибыли и капитала за рубеж, ресурсные платежи и др.

Прямые налоги в свою очередь подразделяются на реальные и личные. **Реальные** - это налоги на отдельные объекты имущества: поземельный, подомовый, промысловый, на ценные бумаги. **Личные** - это налоги на имущество или доходы отдельных физических или юридических лиц: подоходный налог, налог на прибыль фирм, налог на доходы от денежных капиталов, налог на прирост капитала, налог на сверхприбыль, налог с наследств и дарений, поимущественный налог, подушный налог.

**Косвенные** - это налоги на товары и услуги: налог с оборота (налог на добавленную стоимость), акцизы, налоги на сделки с недвижимостью и ценными бумагами, таможенные пошлины, государственные фискальные монополии и др. Они вытекают из хозяйственных актов и оборотов, финансовых операций, частично или полностью переносятся на цену товара или услуги и в конечном итоге оплачиваются потребителем.

**Акцизы** - это косвенные налоги, которые устанавливаются государством в процентах от отпускной цены товаров, реализуемых предприятиями-производителями. Они устанавливаются, как правило, на высокорентабельные товары для изъятия в доход государственного бюджета полученной производителями сверхприбыли. Перечни подакцизных товаров и ставки акцизов устанавливаются правительством. В России к ним относятся спирт питьевой, водка, ликеро-водочные изделия, икра и деликатесная продукция из ценных видов рыб и морепродуктов, табачные изделия, автомобили, ювелирные и меховые изделия, нефть и нефтепродукты.

В развитых странах на прямые налоги приходится основная часть доходов бюджетов (от 50 до 90%). В России в 1994 г. на прямые налоги приходилось 43,5% доходов бюджетной системы (против 37,7% в 1987 г.).



## 4.2. Классификация налогов по органу взимания

В зависимости от органа, взимающего налоги, выделяются федеральные (государственные, или центральные), региональные и местные налоги и сборы.

Существует определенный порядок распределения поступающих средств. Как правило, в местные бюджеты целиком поступают акцизные сборы, налоги на недвижимость и некоторые незначительные налоги. Поступления от налогов на прибыль, на индивидуальные доходы делятся между центральными и местными бюджетами в заранее согласованных пропорциях. Местные бюджеты в случае необходимости получают из центрального бюджета субсидии.

В связи с определенными противоречиями интересов центрального правительства и региональных экономических интересов вокруг разделения налоговых поступлений идет политическая борьба. Местные жители и власти заинтересованы, чтобы больше средств поступало в бюджеты штатов, земель, муниципалитетов, общин, так как из этих средств финансируются образование, здравоохранение, благоустройство территории, местное общественное строительство, охрана порядка и окружающей среды. У центрального правительства постоянно не хватает средств на административные и военные расходы, решение глобальных экономических и социальных задач.

В основу нового распределения налоговых доходов между бюджетами разных уровней в РФ положены следующие принципы:

- налоговое равенство прав и полномочий всех членов Федерации;
- сбалансированность бюджетов каждого уровня;
- заинтересованность всех органов власти в наращивании собственных доходов;

- равномерность поступлений налоговых платежей в течение года, недопущение кассовых разрывов;

- отказ от сепаратных соглашений центра с отдельными членами Федерации, ущемляющих интересы единого государства, а также других членов Федерации.

Логика построения предлагаемой в Налоговом кодексе РФ системы налогов по их уровню (органу взимания) следующая: на местном уровне приоритет имеют имущественные налоги и налог на землю, поскольку имущество и земля имеют четкую территориальную дислокацию (место расположения, применения, приписки). На региональном и федеральном уровнях выделяется группа налогов на доходы, которые распределяются на налоги двух уровней: федерального и регионального. Таким образом каждому уровню бюджетной системы придан стабильный, постоянный источник. На местном уровне возможен наиболее эффективный контроль за накопленным имуществом, а на более высоких уровнях привязка основной налоговой базы бюджетов к доходам, получаемым налогоплательщиками, косвенным образом ориентирует и государство, и руководство регионов на создание условий, обеспечивающих возможность эффективной деятельности налогоплательщиков (принятие соответствующих законов, норм и т.д.).

**Федеральные налоги и сборы** зачисляются в федеральный бюджет или федеральные внебюджетные фонды и являются источниками федерального бюджета (внебюджетного фонда). К ним относятся (в Российской Федерации):

- налог на добавленную стоимость;
- акцизы на отдельные виды товаров и отдельные виды минерального сырья;
- федеральный налог на прибыль предприятий;
- налог на доходы от капитала;
- федеральный подоходный налог с физических лиц;
- социальный налог;
- государственная пошлина;

таможенные пошлины и таможенные сборы;  
платежи за право пользования недрами, акваторией и участками морского дна;  
платежи на воспроизводство минерально-сырьевой базы;  
платежи за загрязнение окружающей природной среды, размещение отходов и другие виды вредного воздействия;  
сбор за использование государственной символики;  
федеральные лицензионные сборы.

Установление, изменение или отмена федеральных налогов проводится исключительно путем внесения изменений в действующий Налоговый кодекс, причем одновременно с внесением соответствующих изменений и дополнений в закон о федеральном бюджете на текущий финансовый год. Опубликованы все эти изменения должны быть не менее чем за один месяц до введения их в действие. Для каждого такого изменения орган, его предлагающий, должен представить экономическое обоснование, в том числе расчет соответствующих изменений доходной части федерального бюджета или внебюджетного фонда.

**Региональные налоги и сборы** устанавливаются региональными органами власти; средства от их сбора зачисляются в соответствующий региональный бюджет (внебюджетный фонд) и являются одними из источников этого бюджета.

**Местные налоги и сборы** устанавливаются органами местного самоуправления и зачисляются в соответствующий городской (районный) бюджет (внебюджетный фонд).

Решение о введении в действие или изменении региональных и местных налогов, перечисленных в Налоговом кодексе РФ, принимается при утверждении соответствующего бюджета на следующий финансовый год или одновременно с внесением уточнений в бюджет на текущий финансовый год.

В соответствии с проектом Налогового кодекса РФ к региональным налогам и сборам относятся:

региональный налог на прибыль предприятий;  
региональный подоходный налог с физических лиц;  
налог на имущество предприятий (организаций);  
региональный налог с владельцев транспортных средств;  
лесной налог;  
налог, связанный с использованием инфраструктуры региона;  
региональные лицензионные сборы;  
сбор за использование региональной символики.

К местным налогам и сборам относятся:

налог на землю;  
налог на имущество физических лиц;  
налог, связанный с использованием муниципального жилищного фонда и других объектов инфраструктуры города (района);  
налог на рекламу;  
местные лицензионные сборы;  
сбор за получение имущества в собственность в порядке наследования или дарения;  
курортный сбор;  
налог на воду, забираемую из водохозяйственных систем;  
гостиничный сбор;  
сбор за использование местной символики.

Региональные и местные органы власти вправе использовать не все налоги из этого перечня, но какие-либо новые региональные и местные налоги и сборы могут быть введены только путем внесения изменений Федеральным собранием в общий Налоговый кодекс.



Часть федеральных налогов и один региональный (на имущество предприятий) имеют статус **закрепленных доходных источников** того или иного бюджета. Доходы по этим налогам полностью или в твердо фиксированной доле (в процентах) на постоянной либо долговременной основе поступают в соответствующий бюджет, за которым они закреплены. Федеральный транспортный налог полностью закреплен за бюджетом субъекта РФ. По трем федеральным налогам - гербовому сбору, государственной пошлине, налогу с наследуемого и даруемого имущества, имеющим статус закрепленных доходных источников, все суммы поступлений зачисляются в местный бюджет.

Другая группа федеральных налогов - НДС, спецналог, акцизы, налог на прибыль предприятий и организаций, подоходный налог с физических лиц - является **регулирующим доходным источником**. Доходы по этим налогам используются для регулирования поступлений в нижестоящие бюджеты в виде процентных отчислений от налогов по ставкам (нормативам), утвержденным в установленном порядке на очередной финансовый период (год или квартал). Отчисления по регулирующим доходам зачисляются непосредственно в региональные бюджеты, а ставки (нормативы) отчислений определяются при утверждении федерального бюджета. В свою очередь представительный орган субъекта РФ устанавливает ставки (нормативы) отчислений по регулирующим доходам в местные бюджеты при утверждении своего регионального бюджета.

Из налогов субъектов РФ один - налог на имущество юридических лиц - равными долями зачисляется в региональный и местные бюджеты. Остальные налоги распределяются в порядке, определяемом представительным органом власти субъекта РФ. Наконец, поступления по местным налогам аккумулируются в местных бюджетах по месту нахождения (регистрации) плательщика объекта обложения. Три местных налога - на имущество физических лиц, земельный и регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, - устанавливаются законодательными актами РФ и взимаются на всей ее территории.

#### 4.3. Классификация налогов по использованию

В зависимости от целей использования выделяются общие и специальные налоги и сборы.

**Общие налоги** - это такие, которые используются на финансирование текущих и капитальных расходов государственного и местных бюджетов. **Специальные налоги** - это налоги, имеющие целевое назначение.

К общим налогам относятся подоходный, налог на добавленную стоимость, на прибыль предприятий, акцизы, налоги на имущество предприятий и граждан и др.

Специальные налоги служат источником финансирования проводимых государством мероприятий. Так, на строительство и содержание автомобильных дорог общего пользования общегосударственного и местного значения расходуются средства Федерального и территориальных дорожных фондов, куда направляются средства от взимания следующих налогов: на реализацию горюче-смазочных материалов, на пользователей автомобильных дорог, с владельцев транспортных средств, акцизов на легковые автомобили и на приобретение автотранспортных средств. Кроме того, к специальным относятся обязательные страховые взносы, установленные законодательством: отчисления в Пенсионный фонд, в Фонд социального страхования, в Фонд занятости населения, Фонд обязательного медицинского страхования. Объектом обложения ими является фонд оплаты труда работников предприятий.

В 1993 г. был создан Государственный внебюджетный фонд воспроизводства минерально-сырьевой базы, в который предприятия уплачивают налог

на воспроизводство минерально-сырьевой базы, устанавливаемый в процентах от стоимости реализованной товарной продукции.

В 1994 г. в России был введен специальный налог с предприятий, учреждений и организаций для финансовой поддержки важнейших отраслей народного хозяйства и обеспечения устойчивой работы предприятий этих отраслей. Две трети суммы поступлений от этого налога зачисляются в Федеральный бюджетный фонд финансовой поддержки важнейших отраслей народного хозяйства, а одна треть - в аналогичные фонды субъектов Российской Федерации. Этот налог носит чрезвычайный характер. Взимается он по ставке 1,5% от налогооблагаемой базы (стоимости реализованной продукции).

К целевым федеральным налогам относится также транспортный налог, суммы которого направляются в бюджеты субъектов РФ и предназначены для финансовой поддержки и развития городского пассажирского транспорта общего пользования, а также пригородного пассажирского железнодорожного транспорта.

Специальные налоги - это и сборы на содержание милиции, на нужды образовательных учреждений, лесной доход.

Такое целевое предназначение конкретных налогов для финансирования определенного государственного органа является важной финансово-правовой гарантией его автономного положения в государственном механизме. Здесь учитывается и психологический фактор. Наблюдения показывают, что граждане легче переносят усиление налогового бремени, когда знают о целевом расходовании средств от поступлений налогов, в этом случае легче бороться с уклонением от уплаты налогов.

#### **4.4. Классификация налогов по характеру установления налоговых ставок**

По характеру взимания налоговых ставок выделяются прогрессивные, регрессивные и пропорциональные налоги, а также **твердый налог**, ставка которого устанавливается в абсолютной сумме на единицу обложения независимо от размеров дохода. **Прогрессивный налог** - такой его вид, при котором налоговая ставка повышается по мере возрастания дохода. **Регрессивный налог** - такой его вид, при котором налоговая ставка понижается по мере возрастания налогооблагаемой базы. **Пропорциональный налог** - такой вид налога, при котором налоговая ставка остается неизменной независимо от размера дохода.

Прогрессивное (перераспределяющее доходы) налогообложение связано в основном с прямыми налогами на доходы и наследство.

Используются два способа прогрессивного обложения. При первом (**простая прогрессия**) возросшая ставка применяется ко всему объекту обложения. Второй способ (**сложная прогрессия**) предусматривает разделение доходов на части (ступени), каждая из которых облагается по своей ставке. В этом случае повышенные ставки действуют не для всего увеличившегося дохода, а лишь для части, превышающей предыдущую ступень.

К наиболее типичным прогрессивным налогам относится личный подоходный налог, взимаемый с граждан. Максимальная ставка этого налога в развитых странах колеблется от 30 до 70%, минимальная составляет 12-15%. В США годовой доход до 21450 долл. включительно облагается по ставке 15%; годовой доход от 21450 до 51900 долл. облагается по ставке 3217,5 долл. + 28% с суммы, превышающей 21450 долл.; годовой доход свыше 51900 долл. облагается налогом по ставке 11743,5 долл. + 31% с суммы, превышающей 51900 долл.

В России в 1997 г. действовали следующие ставки подоходного налога с физических лиц: при размере облагаемого совокупного дохода до 12 млн. руб. в год - 12%, свыше 12 до 24 млн.руб. - 20%, свыше 24 до 36 млн.руб. - 25%, свыше 36 до 48 млн.руб. - 30%, свыше 48 млн.руб - 35%.

В последние десятилетия заметна тенденция понижения ставок подоходного налога. Многие экономисты полагают, что для "справедливой" налоговой системы нужны ярко выраженные прогрессивные ставки подоходного налога, т.е. богатые должны платить больший налог, чем бедные. Их оппоненты указывают на тормозящее воздействие высоких ставок подоходного налога на процесс накопления капитала, инвестиций, научно-технический прогресс, создание новых рабочих мест.

К прогрессивным налогам относятся также налог с имущества, переходящего в порядке дарения или наследования.

Регрессивными являются косвенные налоги. Например, государственная пошлина по делам, рассматриваемым в судебных инстанциях, берется в убывающем размере (с 5 до 1%) в зависимости от степени повышения искового заявления имущественного характера. При цене иска до 1 млн.руб. госпошлина взимается в размере 5%, свыше 1 млн. до 10 млн.руб. - 4% от суммы, превышающей 1 млн. руб., при цене иска свыше 10 до 50 млн.руб. - 3% от суммы, превышающей 10 млн.руб. и т.д., т.е. по мере увеличения цены иска относительный размер госпошлины уменьшается.

К пропорциональным налогам относятся, например, налог на добавленную стоимость (в России - 10 или 20% в зависимости от вида производимой продукции), налог на прибыль предприятий (13% - в федеральный бюджет, 22% - в бюджеты субъектов РФ), транспортный налог с юридических лиц (1% от фонда оплаты труда), налог на рекламу (5% от стоимости рекламных работ), отчисления в социальные фонды, осуществляемые по единой ставке на фонд оплаты труда независимо от его размера (28% с суммы фонда оплаты труда уплачивает юридическое лицо в Пенсионный фонд, а также 1% - каждый работник с суммы начисленной ему заработной платы; 3,6% - в Фонд обязательного медицинского страхования), налог на содержание жилищного фонда - 1,5% от объема реализации продукции, произведенной юридическими лицами, расположенными на соответствующей территории; налог на имущество - не более 2% балансовой стоимости имущества предприятия.

К налогам, установленным в твердой форме, относятся, в частности, сбор на право торговли (в размерах фиксированной ставки от установленной законом минимальной месячной оплаты труда); регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью - не более одного установленного законом на день регистрации размера минимальной месячной оплаты труда; курортный сбор - не более 5% от минимальной месячной оплаты труда.

#### **4.5. Классификация налогов по субъекту обложения**

Субъектами налогообложения являются налогоплательщики - физические и юридические лица. Соответственно и налоги можно разделить на те, что взимаются с юридических лиц, и на те, которые уплачиваются физическими лицами. Налоги с юридических лиц снижают прибыль предприятия в целом.

Юридические лица уплачивают в федеральный бюджет: налог на добавленную стоимость, налог на прибыль предприятий, объединений и организаций, акцизы, специальные налоги, в республиканские бюджеты - налог на имущество предприятий; в местные бюджеты - плату за землю, налог на рекламу, на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы, различные местные сборы.

Изменяя количество и ставки налогов, государство осуществляет свою экономическую политику в области регулирования процессов накопления капитала, совершенствования структуры производимого ВВП и стимулирования развития тех или иных видов деятельности. Поскольку основная часть косвенных налогов, уплачиваемых юридическими лицами, включается в цену производимых товаров и услуг (акцизы, НДС, транспортный налог и др.), в конечном итоге они оплачиваются потребителями, т.е. физическими лицами.

С помощью налогов и сборов с населения государство воздействует на уровень и динамику личного потребления, сбережений и инвестиций, а также на структурные изменения в экономике. К числу основных функций данной категории налогов относится обеспечение социальной справедливости в перераспределении доходов населения.

Согласно действующему законодательству граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства, проживающие и получающие доходы на территории России или являющиеся собственниками объектов обложения, уплачивают в бюджет: подоходный налог с физических лиц; налоги на имущество физических лиц; налог с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения; налог с владельцев транспортных средств; земельный налог; государственную пошлину; налоги и сборы, установленные органами местного самоуправления либо органами государственной власти субъектов Федерации (регистрационный сбор с физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность, курортный сбор). Налоги с населения зачисляются в бюджеты всех уровней, причем наибольший вес они имеют в низовых бюджетах органов местного самоуправления.

Есть определенные нюансы в налогообложении иностранных юридических и физических лиц.

#### **4.6. Классификация налогов по объекту и источнику обложения**

**Классификация налогов по объекту обложения** образует пять групп: налоги на имущество (на имущество предприятий и физических лиц, с владельцев транспортных средств, на наследство), ресурсные налоги (земельный, лесной, за право пользования недрами, на воспроизводство минерально-сырьевой базы, на воду), налоги на доход или прибыль (подоходный, на прибыль, на доходы от капитала), налоги на действия - хозяйственные акты, финансовые операции, обороты по реализации (НДС, акцизы, на приобретение автомобилей, таможенные пошлины) и прочие, охватывающие некоторые налоги и разовые сборы (курортный сбор, гостиничный сбор, лицензионные сборы).

Особое значение имеет **дифференциация налогов по источнику обложения**: издержки производства (себестоимость) или прибыль (доход). Правильность расчетов налога на прибыль требует знания состава затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость, и порядка формирования финансовых результатов (прибыли или убытка). В зависимости от источника платежа налоги делятся на: включаемые в себестоимость (земельный, в дорожные фонды, транспортный, лесной, за воду, социальные отчисления); уплачиваемые из прибыли (местные налоги, на прибыль, на имущество, на рекламу, на содержание жилищного фонда); уплачиваемые из средств покупателя (акцизы, НДС, спецналог).

**Подробнее см:** [ 3, гл.2; 5, разд.2; 8, гл. 1; 13; 19, гл.1, 2].

## 5. ОРГАНИЗАЦИЯ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ

**Управление налогообложением** охватывает: управление налоговыми отношениями в обществе; управление контролем за сбором налогов и управление налоговым аппаратом.

В единую систему органов оперативного управления налогами входят: Министерство финансов РФ и его органы на местах; Государственная налоговая служба РФ с налоговыми инспекциями; Департамент налоговой полиции; Государственный таможенный комитет РФ.

**Основная цель системы управления налогообложением** - оптимальное и эффективное развитие экономики путем воздействия системой установленных законодательством налогов на объекты управления со стороны субъекта управления - государства в лице налоговой службы.

Единая независимая централизованная **система органов Государственной налоговой службы Российской Федерации** состоит из центрального республиканского (Российской Федерации) органа государственного управления (Государственной налоговой службы РФ) и государственных налоговых инспекций в республиках в составе РФ, краях, областях, автономных образованиях, районах, городах (за исключением городов районного подчинения) и районах в городах. Они являются юридическими лицами и подчиняются руководителю Госналогслужбы РФ и ее вышестоящим органам. Источник их финансирования - федеральный бюджет.

### 5.1. Задачи и функции налоговых органов

**Главной задачей Государственной налоговой службы РФ** является контроль за соблюдением законодательства о налогах, правильностью их исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующие бюджеты государственных налогов и других платежей, установленных законодательством РФ и республик в ее составе, органами государственной власти краев, областей, автономных образований, городов Москвы и Санкт-Петербурга, районов, городов, районов в городах в пределах их компетенции.

**Основные задачи Государственной налоговой службы РФ:** учет налогоплательщиков; учет поступлений налогов; анализ динамики поступления налогов по всем отслеживаемым признакам; информирование органов власти о поступлении налогов; совершенствование функционирования системы налогообложения; информирование налогоплательщиков по вопросам налогового законодательства и разъяснение им системы налогообложения.

**Задачи налоговых инспекций:** полный учет налогоплательщиков и обязательных платежей в бюджет; контроль за своевременностью представления отчетов и балансов; проверка достоверности отчетов и балансов.

**Налоговая инспекция** выполняет следующие функции:

- обеспечивает учет налогоплательщиков;
- обеспечивает контроль за выполнением налогоплательщиками налогового законодательства;
- осуществляет исчисление окладных налогов;
- ведет оперативно-бухгалтерский учет сумм налогов и других платежей;
- применяет меры по пресечению (предотвращению) нарушений налогового законодательства;
- осуществляет контроль за выполнением субъектами предпринимательской деятельности требований законодательства в отношении наличного денежного обращения;
- применяет восстановительные меры для предотвращения или ликвидации убытков, нанесенных бюджету или налогоплательщику;

применяет меры ответственности к нарушителям налогового законодательства;

осуществляет учет, оценку и реализацию конфискованного, бесхозного имущества, имущества, перешедшего по праву наследования к государству, и кладов;

выступает органом валютного контроля и исполнительным органом по применению мер взыскания, наложенных рядом государственных инспекций и других контрольных органов.

**Центральный аппарат** в дополнение к указанным выполняет следующие функции:

организует, координирует и контролирует работу государственных налоговых инспекций;

осуществляет аналитическую и статистическую деятельность;

разрабатывает и издает инструктивные и методические указания и другие документы по применению налогового законодательства;

осуществляет контроль за актами, связанными с налогообложением, издаваемыми министерствами, ведомствами и другими организациями;

участвует в выработке налоговой политики, подготовке проектов законодательных актов и международных договоров по налогообложению;

решает вопросы международного сотрудничества.

Структура высших органов Госналогслужбы РФ построена по функциональному признаку: управление косвенных налогов, управление налогообложения физических лиц и др. Низовые органы обычно имеют следующие отделы: налогообложения государственных учреждений, негосударственных организаций, граждан, отдел учета и отчетности, вспомогательные (юридический, хозяйственный). Непосредственно сбор налогов они не осуществляют, это - прерогатива финансовых органов.

## **5.2. Права и обязанности налоговых органов**

В соответствии с проектом нового Налогового кодекса налоговые **инспекции на местах имеют право:**

проводить плановые и контрольные налоговые проверки;

получать от налогоплательщика необходимые объяснения, справки по вопросам проверок;

изымать по акту при проведении налоговой проверки документы налогоплательщика, могущие служить доказательством по делу о налоговом нарушении;

вызывать в налоговые органы налогоплательщиков в связи с проведением проверок;

приостанавливать ликвидацию или реорганизацию предприятия для проведения налоговой проверки;

возбуждать ходатайства о запрещении физическим лицам заниматься предпринимательской деятельностью, а также о лишении предприятий лицензий;

предъявлять в суд или арбитражный суд иски о лишении предприятий лицензий, о признании сделок недействительными;

бесплатно получать от государственных органов, предприятий, физических лиц необходимую информацию;

проводить оперативно-розыскные и следственные мероприятия с целью предупреждения, выявления и пресечения налоговых нарушений;

использовать возможности средств массовой информации для установления обстоятельств совершения налоговых правонарушений и для розыска виновных. Кроме этих, они имеют и другие права, установленные актами налогового законодательства.



**Обязанности налоговых органов:**

действовать в строгом соответствии с законом;  
вести в установленном порядке учет налогоплательщиков;  
предъявлять требования по уплате налогов;  
проводить проверки налогоплательщиков;  
требовать от них устранения выявленных нарушений налогового законодательства и контролировать их выполнение;  
осуществлять зачет или возврат излишне уплаченных налогов сумм;  
обеспечивать налогоплательщиков бланками налоговых деклараций;  
соблюдать налоговую тайну и правила хранения информации о налогоплательщиках;  
осуществлять производство по делам о налоговых правонарушениях.

### 5.3. Организация налогового контроля

Бесперебойное финансирование предусмотренных бюджетами мероприятий требует систематического пополнения финансовых ресурсов на федеральном и местных уровнях. Это достигается в основном за счет уплаты юридическими и физическими лицами налогов и других обязательных платежей в установленных размерах и в определенные сроки. Контроль за этим возложен на налоговые органы. Предметом контроля являются правильность исчисления налогов, полнота и своевременность их уплаты.

**Формы налогового контроля** следующие: учет налогоплательщиков и объектов, подлежащих налогообложению; налоговые проверки; опрос налогоплательщиков и других лиц; проверка данных учета и отчетности; осмотр помещений и территорий, где могут находиться объекты, подлежащие налогообложению или используемые для извлечения дохода (прибыли); другие формы, предусмотренные законом.

Контроль за полнотой и своевременностью уплаты исчисленных налогов и других обязательных платежей осуществляется как в ходе налоговых проверок, так и на основе поступающих в налоговые органы банковских документов, являющихся основой для ведения оперативно-бухгалтерского учета начислений и поступлений каждого вида налогов по каждому плательщику. Такой учет ведется в соответствии с **классификацией доходов и расходов бюджета**, предусматривающей, что каждый вид налога или другого обязательного платежа зачисляется на определенный для него раздел, параграф, код, статью доходной части бюджетов.

Эта классификация уточняется по мере совершенствования налогового законодательства. Так, по классификации 1992 г. для акцизов предусмотрен раздел 22, имеющий 17 параграфов, на каждый из них зачисляется акциз по конкретной продукции (спирт питьевой - § 1, водка - § 2, меховые изделия - § 3 и т.д.). Для налога на прибыль предусмотрен раздел 2, имеющий 9 параграфов по группам плательщиков: государственные, кооперативные, общественные и акционерные предприятия - § 1, предприятия с иностранными инвестициями - § 2, банки - § 6 и т.п. Аналогичное распределение предусмотрено и для других платежей.

Юридические лица в установленные сроки в соответствии с законодательными и нормативными актами представляют налоговым органам бухгалтерские отчеты и налоговые расчеты, в которых исчислены суммы платежей, подлежащих уплате в бюджет за определенный отчетный период, а также справки о предполагаемых суммах прибыли и авансовых взносов по налогу на прибыль. Для уплаты обозначенных в расчетах платежей предприятия сдают в банк соответствующие платежные поручения, а налоговые органы следят за тем, чтобы это было сделано накануне установленных сроков, а в

случае просрочки принимают меры по бесспорному взысканию причитающихся бюджету платежей с одновременным начислением пени. Эти меры могут выражаться в поручении банку списать со счета своего клиента-плательщика необходимые суммы в бюджет.

Несколько иной порядок уплаты подоходного налога с физических лиц. Контроль за его уплатой ведется на основании документации предприятий об удержании подоходного налога с выплаченной заработной платы (по основному месту работы и по совместительству). По окончании года гражданин обязан представить в налоговую инспекцию декларацию о совокупном годовом доходе, полученном в истекшем году (если доход из нескольких источников превышает сумму, облагаемую по минимальной ставке подоходного налога). **Налоговая декларация** представляет собой письменное заявление налогоплательщика на бланке установленной формы о полученных доходах и осуществленных расходах, источниках доходов, сделках со взаимозависимыми лицами, налоговых льготах и исчисленной сумме налога и (или) других данных, связанных с уплатой налога или сбора. На основании этой декларации налоговая инспекция проводит окончательный расчет подоходного налога за истекший год и предъявляет требование к дополнительной уплате в бюджет разницы между исчисленной и удержанной суммой налога (или же возвращает переплаченные суммы).

Для ведения учета разработан ряд форм учетной документации и отчетности - лицевые счета для каждого налогоплательщика и отдельно по каждому виду налогов.

Для предотвращения ошибок в исчислении и уплате налогов совершенствуется уровень подготовки бухгалтерских служб предприятий, проводится аудиторский контроль специальными аудиторскими фирмами; контроль налоговых органов осуществляется в два этапа: **камеральная проверка** - на стадии приемки от предприятий бухгалтерских отчетов и налоговых расчетов и **документальная проверка** - проверка первичных бухгалтерских документов непосредственно на предприятии. Документальные проверки могут быть плановыми (один раз в 1 - 3 года с предварительным уведомлением налогоплательщика) и контрольными.

Контрольная выездная налоговая проверка проводится по решению начальника налогового органа без уведомления плательщика в случаях, если: последняя налоговая проверка выявила значительные нарушения или имеются факты для предположения таких нарушений;

сомнительно происхождение средств налогоплательщика;

имеются факты о документально неподтвержденном приросте имущества или иного объекта налогообложения;

имеются нарушения при составлении баланса;

не представлена налоговая декларация или другие документы, необходимые для исчисления и уплаты налога;

имеются факты, позволяющие предполагать возможность сокрытия объекта налогообложения;

предыдущая проверка была проведена с нарушениями или заключение ее недостоверно.

#### **5.4. Виды налоговых нарушений и ответственность за них**

В проекте Налогового кодекса РФ впервые приведено детальное и подробное описание налоговых нарушений и налоговых преступлений. При этом квалификация налоговых нарушений осуществляется по двум параметрам: содержанию нарушения и ущербу, причиненному бюджету в связи с недополучением доходов.



Так, признается **налоговым преступлением** и наказывается в соответствии с уголовным законодательством уклонение от постановки на налоговый учет, уклонение от подачи налоговой декларации, умышленное представление искаженной или недостоверной информации, уклонение от ведения учета или от налогообложения и др., если эти преступления привели к потерям для бюджета в особо крупных размерах (от тысячекратного размера минимальной месячной оплаты труда и выше). Одновременно признается преступлением разглашение налоговой тайны и утрата документов, содержащих налоговую тайну, независимо от размеров фактического ущерба.

**Налоговым нарушением** признается противоправное деяние (действие или бездействие), повлекшее за собой неисполнение или ненадлежащее исполнение лицом положений, установленных Налоговым кодексом. К налоговым нарушениям относятся:

- нарушение налогоплательщиком порядка постановки на учет или уклонение от постановки на учет в налоговых органах;
- нарушение порядка представления в налоговые органы сведений, необходимых для ведения учета налогоплательщиков;
- нарушение порядка представления или уклонение от представления информации об открытии счета в банке;
- нарушение порядка представления или уклонение от подачи налоговой декларации;
- нарушение порядка или уклонение от ведения учета;
- нарушение порядка хранения документов, связанных с налогообложением;
- действия, направленные на неправомерное уменьшение, зачет либо возврат налогов или сборов;
- воспрепятствование доступу должностного лица налогового органа на территорию или в помещение налогоплательщика при проведении налоговой проверки;
- отказ от выдачи документов и иных сведений;
- действия, направленные на уклонение от налогообложения;
- нарушение банком порядка открытия счета налогоплательщику, исполнения поручения по перечислению налога;
- неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций налогоплательщика и о взимании налога или сбора;
- несоблюдение порядка пользования имуществом, на которое наложен арест;
- непредставление налоговому органу информации о налогоплательщике;
- оскорбление или угроза совершения насильственных действий в отношении должностного лица налогового органа и др.

За совершение налоговых нарушений налагаются штрафы в размерах, установленных Налоговым кодексом. Они установлены кратными минимальной месячной оплате труда. При умышленном совершении нарушения штрафы обычно удваиваются. Так, нарушение налогоплательщиком порядка постановки на учет в налоговых органах влечет наложение штрафа в размере 50-кратного установленного федеральным законом размера минимальной месячной оплаты труда, если оно совершено по небрежности, и 100-кратного размера - если совершено умышленно. При совершении одним лицом двух или более налоговых нарушений налоговые санкции налагаются за каждое нарушение в отдельности без поглощения менее строгой санкции более строгой. Лицо не может быть привлечено к ответственности за налоговое нарушение, если со дня его совершения истекли три года - для физических лиц и пять лет - для предприятий и организаций.

Производство по делам о налоговых нарушениях проводится должностным лицом налогового органа. Оно начинается с момента составления протокола о налоговом нарушении и должно быть закончено в

месячный срок или в пределах сроков наложения налоговых санкций (до двух месяцев для физических лиц и шести месяцев - для прочих). По результатам рассмотрения дела о налоговом нарушении может быть вынесено одно из следующих постановлений: о применении налоговой санкции; о прекращении производства по делу; о возбуждении уголовного дела о налоговом преступлении; о направлении материалов в другие правоохранительные органы; о возвращении дела для дополнительного производства.

Если принято решение о наложении налоговой санкции, сумма штрафа должна быть уплачена лицом, совершившим налоговое нарушение, не позднее 15 дней со дня вручения или направления ему постановления, а в случае обжалования или опротестования такого постановления - не позднее 15 дней со дня вынесения решения об оставлении жалобы или протеста без удовлетворения. Сумма штрафа вносится в банк или кредитное учреждение в национальной или иностранной валюте. Если у обязанного лица недостаточно средств для уплаты суммы штрафа, то штрафная сумма взимается в соответствии с порядком, установленным для взимания налога или сбора (кроме залога и поручительства).

**Подробнее см:** [1, гл.5, 11, 14; 2, гл.4; 4, разд.4; 5, разд.1; 6; 13; 17].

### **ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**

*Составьте логическую схему базы знаний по теме курса.*

## ТРЕНИНГ УМЕНИЙ

### Пример выполнения задания тренинга на умение № 1

#### Задание

Сумма расходов предприятия на рекламную деятельность составила в 1998 г. 30 тыс. руб. Ставка налога на рекламу - 5%. Определить сумму налога на рекламу, уплачиваемую в бюджет.

Налоговая база - 30 тыс. руб.

Налоговая ставка - 5%.

#### Решение

Алгоритм	Решение задания в соответствии с алгоритмом (см. стр. 6)
1. Определение налоговой базы НБ. 2. Определение налоговой ставки. 3. Определение суммы налога на рекламу, уплачиваемой в бюджет, по формуле.	НБ = 30 тыс. руб. (дана в задании); Ст = 5% (дана в задании); $Н = \frac{НБ \times Ст}{100\%} = \frac{30 \text{ тыс. руб.} \times 5\%}{100\%} = 1500 \text{ руб.}$ Таким образом, сумма налога на рекламу, уплачиваемая в бюджет, составила 1500 руб.

Выполните самостоятельно следующие задания:

#### Задание 1

Цена реализованного изделия (без НДС) - 10000 руб. Оно облагается налогом на добавленную стоимость по ставке 20%. Найти сумму НДС.

### *Задание 2*

Фактическая прибыль предприятия за 1998 г. 4 млн. руб. Ставка налога на прибыль - 35%. Определить сумму налога на прибыль, уплачиваемую в бюджет.

### *Задание 3*

Ставка налога на владельцев автомобилей - 50 коп. с каждой лошадиной силы мощности двигателя. Определить сумму налога с владельца автомобиля "Жигули" мощностью 75 л.с.

## Пример выполнения задания тренинга на умение № 2

### Задание

Дана следующая шкала налоговых ставок:

- 1) при доходе 0 - 1000 руб. - 10%;
- 2) при доходе 1001 - 2000 руб. - 15%;
- 3) при доходе 2001 - 5000 руб. - 20%;
- 4) при доходе 5001 - 10000 руб. - 25%;
- 5) при доходе свыше 10000 руб. - 30%.

Определить общую сумму налога с дохода в 15000 руб. и среднюю налоговую ставку.

### Решение

Алгоритм	Решение задания в соответствии с алгоритмом (см. стр. 6)
1. Определение суммы налога на каждой из пяти ступеней.	$1) H_1 = \frac{D \times C_t}{100\%} = \frac{1000 \times 10\%}{100\%} = 100 \text{ руб.}$ <p>(Д - доход из условия задания 1000 руб.; Ст - ставка налога на эту сумму из задания 10%);</p> $2) H_2 = \frac{(2000 - 1000) \times 15\%}{100\%} = 150 \text{ руб.}$ <p>(разницу от дохода на второй и первой ступени умножают на налоговую ставку в 15% - все это есть в условии задания);</p> $3) H_3 = \frac{(5000 - 2000) \times 20\%}{100\%} = 600 \text{ руб.};$ $4) H_4 = \frac{(10000 - 5000) \times 25\%}{100\%} = 1250 \text{ руб.};$ $5) H_5 = \frac{(15000 - 10000) \times 30\%}{100\%} = 1500 \text{ руб.}$
2. Определение общей суммы налога с дохода.	<p>Общая сумма налога с дохода в 15000 руб. составит: <math>H_1 + H_2 + H_3 + H_4 + H_5 = 100 + 150 + 600 + 1250 + 1500 = 3600 \text{ руб.}</math></p>
3. Определение средней налоговой ставки по формуле.	$C_{\text{сред}} = \frac{H}{D} \times 100\% = \frac{3600}{15000} \times 100\% = 24\%.$ <p>Таким образом, сумма налога с дохода в 15000 руб. составила 3600 руб., а средняя налоговая ставка 24%.</p>

Выполните самостоятельно следующие задания:

### *Задание 1*

Дана следующая шкала налоговых ставок:  
при налоговой базе 0 - 2000 руб. – 10%;  
при налоговой базе 2001 - 5000 руб. – 8%;  
при налоговой базе 5001 - 9000 руб. – 6%;  
при налоговой базе 9001 - 14000 руб. – 4%;  
при налоговой базе свыше 14000 руб. – 1%.

Определить сумму налога и среднюю налоговую ставку при общей величине налоговой базы 20000 руб.

### *Задание 2*

Дана следующая шкала ставок подоходного налога:  
налогооблагаемый доход до 20000 руб. – 12%;  
налогооблагаемый доход от 20001 до 40000 – 15%;  
налогооблагаемый доход от 40001 до 100000 – 20%;  
налогооблагаемый доход свыше 100000 – 30%.

Определить сумму подоходного налога с дохода в 120000 руб. и среднюю налоговую ставку.



### Пример выполнения задания тренинга на умение № 3

#### Задание

Даны следующие величины (цифры условные):

№ строки	Сумма дохода	Сумма налога
1.	50	5
2.	100	15
3.	200	40
4.	300	70
5.	400	110

Определить величину предельной налоговой ставки.

#### Решение

1. Составим дополнительную таблицу, где укажем, на сколько изменяется величина дохода и налога при переходе к каждой последующей строке. Так, при переходе к строке 2 доход увеличивается на 50, т.е. (100-50), а налог на 10, т.е. (15-5). При переходе к строке 3 доход увеличивается на 100, т.е. (200-100), а налог на 25, т.е. (40-15). При переходе к строке 4 соответственно 100, т.е. (300-200) и 30, т.е. (70-40); к строке 5 – соответственно 100, т.е. (400-300) и 40, т.е. (110-70):

№ строки	Сумма дохода	Сумма налога
1.	50	10
2.	100	25
3.	100	30
4.	100	40

2. Определим предельную налоговую ставку в соответствии с алгоритмом

3 по формуле:  $Ст_{пред} = \frac{1}{n-1} \times \frac{1}{\Delta D} \times \Delta N$ , т.е. предельная

налоговая ставка – это отношение последнего прироста налога к последнему приросту дохода.

Выполните самостоятельно следующие задания:

#### Задание 1

Дана таблица сумм дохода и налога:

№ строки	Сумма дохода	Сумма налога
1.	100	10
2.	200	25
3.	300	45
4.	400	70
5.	500	105
6.	600	150

Найдите предельную налоговую ставку.

### Задание 2

Дана таблица сумм дохода и налога:

№ строки	Сумма дохода	Сумма налога
1.	100	15
2.	200	28
3.	500	58
4.	800	82
5.	1200	106
6.	1800	136

Найдите предельную налоговую ставку.

### Пример выполнения задания тренинга на умение № 4

#### Задание

Оптовая цена автомобиля составляет 42000 руб. Ставка акциза – 30% от отпускной цены автомобиля. Определить сумму акциза.

#### Решение

Алгоритм	Решение задания в соответствии с алгоритмом
1. Определение оптовой цены автомобиля. 2. Определение ставки акциза. 3. Определение суммы акциза по формуле.	$C_{\text{опт}} = 42000$ руб. (известна из условия задания) $Ст_a = 30\%$ (известна из условия задания); $A = \frac{C_{\text{опт}} \times 100\%}{(100 - Ст_a)} - C_{\text{опт}} = \frac{42000 \times 100\%}{(100 - 30)} - 42000 = 18000$ руб. Таким образом, сумма акциза составила 18000 руб.

*Выполните самостоятельно следующие задания:*

#### Задание 1

Отпускная цена 1 литра бензина, включающая акциз, – 2,40 руб. Ставка акциза 20%. Определить сумму акциза.

### *Задание 2*

Отпускная цена 1 грамма золота, включающая акциз, – 180 руб. Ставка акциза – 50%. Определить сумму акциза.

## Пример выполнения задания тренинга на умение № 5

### Задание

Для развития системы образовательных учреждений в районе нужно собрать 5 млн. руб. Общая сумма заработной платы физических лиц, проживающих и работающих в данном районе, – 500 млн. руб. Определить ставку сбора на нужды образовательных учреждений.

### Решение

Алгоритм	Решение задания в соответствии с алгоритмом
1. Определение суммы сбора.	Н (сумма сбора или налога) = 5 млн. руб. (дана из условия задания);
2. Определение величины налогооблагаемой базы.	Д (общая сумма заработной платы лиц, проживающих и работающих в данном районе) = 500 млн. руб. (это и есть налогооблагаемая база)
3. Определение ставки сбора по формуле.	$Ст = \frac{Н \times 100\%}{Д} = \frac{5 \times 100\%}{500} = 1\%.$ <p>Таким образом, ставка сбора на нужды образовательных учреждений в районе составляет 1%.</p>

*Выполните самостоятельно следующие задания*

### Задание 1

С доходов концертного зала в размере 24 млн. руб. был взят налог в размере 16, 8 млн. руб. Определить ставку налога на прибыль от проведения массовых концертно-зрелищных мероприятий.

### *Задание 2*

Объем выручки от реализации продукции у промышленного предприятия составил 200 млн. руб. В бюджет было перечислено 5 млн. руб. налога на пользователей автодорог. Найти ставку налога.

## **НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА**

### **ЮНИТА 1**

#### **СУЩНОСТЬ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ**

Редактор Н.С. Потемкина  
Оператор компьютерной верстки Д.В. Федотов

---

Изд. лиц. ЛР № 071765 от 07.12.98 г.  
Тираж

Сдано в печать  
Заказ

---

Современный Гуманитарный Университет