

И. М. АЛЕКСАНДРОВ

НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

учебник



И. М. Александров

Налоги и налогообложение

Учебник

10-е издание, переработанное и дополненное

Рекомендовано

*Учебно-методическим объединением
вузов России по образованию в области
экономики и экономической теории, национальной
экономики и экономики труда в качестве
учебника для студентов, обучающихся
по направлению «Экономика» и экономическим
специальностям*

Москва, 2009

УДК 336.2
ББК 67.402
А46

Рецензенты:

И. С. Цытин — заведующий кафедрой экономики и управления Всероссийской государственной налоговой академии, профессор;

О. А. Козлов — заведующий кафедрой общеэкономических наук Московского института международных экономических отношений, доктор экономических наук, профессор;

Н. Н. Потрубач — проректор Международного института международного бизнеса при Академии внешней торговли Министерства экономики и экономического развития РФ, доктор экономических наук, профессор РАГС при Президенте РФ.

Александров И. М.

А46 **Налоги и налогообложение: Учебник / И. М. Александров. — 10-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2009. — 228 с.**

ISBN 978-5-394-00440-7

Учебник, написанный в соответствии с Государственным образовательным стандартом, утвержденным Министерством образования и науки РФ, содержит критический анализ налогов и налоговой системы России.

Рассмотрены основы теории налогообложения, структура и принципы построения налоговых систем, порядок расчета налогов.

Для работников налоговых органов, юристов, студентов экономических специальностей вузов, а также всех, кто интересуется проблемами налогообложения.

ISBN 978-5-394-00440-7

© Александров И. М., 2009

© ООО «ИТК «Дашков и К°», 2009

Оглавление

Введение	5
Предисловие	7

Раздел 1. ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Глава 1. Основные положения	11
1.1. Сущность и функции налогов	11
1.2. Элементы и структура налогов	20
1.3. Классификация налогов	21
1.4. Налоговая система и ее структура	25
1.5. Принципы налогообложения и построения налоговой системы	34
1.5.1. Принципы налогообложения	36
1.5.2. Принципы построения налоговой системы	42

Раздел 2. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РОССИИ

Глава 2. Характеристика налоговой системы	52
2.1. Структура налоговой системы	52
2.2. Методика построения налоговой системы	65
2.3. Общая методика исчисления налогов	73
Глава 3. Характеристика налогов	78
3.1. Налог на добавленную стоимость	78
3.2. Акцизы	87
3.3. Налог на прибыль организаций	90
3.4. Налог на доходы физических лиц	94
3.5. Единый социальный налог	98
3.6. Государственная пошлина	103
3.7. Таможенные пошлины и сборы	104
3.8. Налог на добычу полезных ископаемых	108
3.9. Сбор за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов	112
3.10. Водный налог	114
3.11. Налог на имущество организаций	116
3.12. Транспортный налог	117
3.13. Налог на игорный бизнес	118
3.14. Земельный налог	119
3.15. Налог на имущество физических лиц	121
Глава 4. Специальные налоговые режимы	125
4.1. Упрощенная система налогообложения	125
4.2. Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход от отдельных видов деятельности	128
4.3. Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей	130

4.4. Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции	132
Глава 5. Налоговое планирование	136
5.1. Налоговое планирование в системе менеджмента	138
5.2. Налоговое планирование на макроуровне	141
5.3. Налоговое планирование на уровне хозяйствующего субъекта (на предприятии)	149
Глава 6. Налоговый контроль	153
6.1. Налоговый контроль в системе государственного финансового контроля	153
6.2. Права и обязанности налогоплательщиков	157
6.3. Права и обязанности налоговых органов	158
6.4. Налоговые органы	161
6.5. Виды и методы налоговых проверок	165
6.6. Ответственность за налоговые правонарушения	166
6.7. Налоговый контроль, осуществляемый административными органами	169
 Раздел 3. КРИТИЧЕСКИЙ ПОДХОД К СИСТЕМЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ РОССИИ	
Глава 7. Краткий анализ налогов	174
7.1. Характеристика налогов	174
7.2. Возможности налогоплательщиков по неуплате налогов	178
7.3. Способы уклонения от уплаты налогов	181
7.3.1. Незаконное уклонение от уплаты налогов	181
7.3.2. Законное уменьшение налогов	183
Глава 8. Гипотетическая налоговая система	186
8.1. Причины реформирования налоговой системы	186
8.2. Направления реформирования налоговой системы	191
8.3. Налоговая система	194
8.4. Платеж административно-территориального образования	198
8.5. Налог на доходы юридических и физических лиц	201
8.6. Государственная пошлина	202
8.7. Таможенная пошлина	203
8.8. Пошлина на имущество (недвижимость, транспорт)	204
8.9. Пошлина на природные богатства	205
8.10. Коммунальные платежи	205
8.11. Сбор за виды деятельности	206
8.12. Критерии оценки налоговой системы	207
Заключение	216
Литература	218
Словарь терминов	220

Введение

Государственная власть любого государства, в том числе России, на протяжении всей истории своего существования нуждалась, нуждается и будет нуждаться в дешевых средствах, необходимых для выполнения присущих ей функций перед обществом. Одним из таких дешевых средств являются налоги.

Изъятие налогов у организаций и граждан как налогоплательщиков не требует практически никаких вложений со стороны государства. Для изъятия налогов требуется только армия чиновников и служащих, на содержание которых хотя и требуются средства, но они же и покрываются за счет изъятых средств.

Принудительное изъятие части дохода у налогоплательщиков порождает негативное отношение общества к власти. С целью разрешения данного противоречия власть изыскивает различные механизмы его смягчения путем регулирования налогового законодательства и реформирования налоговых органов.

Анализ деятельности ряда государств в области налогообложения свидетельствует, что большинство из них, как и Россия, изыскивают пути решения данной проблемы. Анализ постсоветского развития России дает основание говорить, что на протяжении более 10 лет ее налоговая система постоянно реформируется. Это связано не только с изменением общественного строя. Государственная власть, ее законодательные и исполнительные органы в интересах разрешения данного противоречия находятся в постоянном поиске оптимальных или приемлемых для данных условий решений в сфере налогообложения. Перед ними стоит и другая проблема — проблема наполнения бюджетов всех уровней за счет налогов в условиях разрушенной экономики на постсоветском пространстве.

Сложность решения обозначенных проблем зависит не только от государственных органов власти, но во многом определяется уровнем развития теории в сфере налогообложения. Анализ трудов отечественных и зарубежных ученых свидетельствует, что к настоящему времени недостаточно обобщена и разработана теоретическая база налогообложения, являющаяся основой построения оптимальной или рациональной эффективной налоговой системы, отсутствует общая методология подхода к созданию различных видов налоговых систем.

Поэтому написание данной книги и продиктовано следующими причинами:

- отсутствием единых подходов в области теории и практики к вопросам налогового законодательства и единой теоретической базы системы налогообложения;
- частой сменой положений в законодательной сфере налогообложения, что приводит к противоречиям между органами власти и налогоплательщиками, к усложнению налогового законодательства и неэффективности налоговой системы;
- принятием нового Налогового кодекса РФ, который, не устраняя противоречий, существующих в налоговой системе, не сделал налоговую систему более простой, понятной, гибкой и эффективной, а, наоборот, усложнил ее и сделал малоэффективной;
- необходимостью обобщения теоретических положений и дальнейшей разработки теории в сфере налогообложения;
- ознакомлением широкого круга читателей с новой налоговой системой России, подробным описанием налоговых систем других государств и методами расчета налогов.

При написании данной книги автор ставил перед собой цель систематизировать и обобщить знания и опыт ученых и практиков в области налогообложения; разработать и обосновать отдельные положения теории и методологии налогообложения; разработать логико-математический аппарат расчета отдельных видов налогов; раскрыть новые понятия и терминологию в налогообложении, без разъяснения которой сложно разобраться в налоговом законодательстве и налоговой системе в целом.

Предисловие

С древнейших времен человечество занималось грабежами соседних племен и государств. На ранних стадиях образования государственности с побежденных народов взимались платежи, дань и контрибуции, которые в последующем приобрели форму регулярных податей и налогов. Данью облагались в том числе смерды (население Московского государства) начиная с середины XVI в.

В пользу князя собирались торговые, судные и другие пошлыны, а также штрафы: судебные — виры; дорожные, переправочные и перевозные — мыты (торговые пошлыны и сборы).

С укреплением власти князя (государственности) дань приобрела форму подати, оброка, урока (повинности), дара, поклона, корма, побора.

Налог как историческая категория возник из контрибуции и дани с побежденных и угнетенных народов.

Начиная с XI в. в Русском государстве начала складываться система налогообложения, объектом обложения в которой выступает дом, т. е. само хозяйство, а начиная с XII в. — система посощного обложения. За единицу обложения принимается соха, двор, тягло. Соха включала в себя земельный участок определенного размера (в зависимости от качества земли). Все платежи носили натуральный характер. Кроме того, в период татарского ига в пользу ханов собирался налог — «ордынский выход».

С образованием централизованного Русского государства, начиная с XV в., посощная подать (система посощного обложения) стала поступать непосредственно в казну Московского князя. Туда же поступали введенные сборы; таможенный, соляной, кабацкий и др. Параллельно, в целях решения местных хозяйственных задач, с местного населения собирались денеж-

ные и натуральные сборы: конское пятно (за клеймение лошадей), тамга (за торговлю товарами), весчее (за взвешивание), гостиное (за пользование торговым помещением), померное (за измерение) и др.

В середине XVI в. Иван Грозный провел земельную реформу и ввел земское управление, упразднил царских наместников и заменил наместнические сборы налогом «посошный окуп», часть которого поступала в государеву казну, а часть шла на содержание земских старост, земских управ (изб), проведение местных мероприятий.

В XVII в. в России была введена ямская и стрелецкая подати, различные сборы, регалии (почтовая, винная, соляная, монетная, звериная), займы и повинности по ремонту дорог и мостов, поставке подвод и приему на постой представителей власти. С городских жителей взимались оброки и сборы (с лавок, кузниц, мастерских, мельниц и т. д.).

Во второй половине XVII в. вместо стрелецкой подати и части сборов был введен подворный налог, которым облагался каждый крестьянский и посадский дворы. Но и он в начале первой половины XVIII в. был заменен подушной податью, которая взималась с лиц мужского пола (кроме дворян, духовенства и чиновников). Кроме того, мужские повинности в натуральной или денежной форме поступали на содержание органов волостного и сельского уровня, на содержание дорог, строительство школ, больниц, церквей и других объектов. Были введены и дополнительные налоги — рекрутский, корабельный, драгунский и другие сборы (хомутный, шапочный, с бороды). Кочевые народы платили кибиточную подать.

В середине XIX в. мирские повинности законодательно были оформлены в земские повинности и земские сборы. Подушная подать с мещан была заменена налогом на недвижимое имущество и введен промысловый налог (сбор за оформление документов на право заниматься промыслами и торговлей). Вместо винных откупов вводился акциз на производство спиртных напитков, а вместо подушной подати с дворян и крестьян взимался поземельный налог, т. е. земля стала источником дохода для государства.

Земские повинности устанавливались либо государством, либо губернскими и уездными земствами. Земские повинности взимались независимо от уровня зажиточности плательщика и использовались на содержание школ, больниц, охранных структур и т. д. Земские сборы взимались с земли, недвижимого имущества и промысловых патентов, покупаемых на право заниматься промыслами.

К концу XX в. в России сложилась целостная налоговая система, включающая налоги и сборы с земли, недвижимого имущества, торговли, промыслов, денежных капиталов и частных домов.

В период с октября 1917 г. по ноябрь 1918 г. в России была введена контрибуция на имущие слои населения, главным образом на купцов и спекулянтов, проводилась конфискация объектов недвижимости и имущества дворян, устанавливались различные сборы с предприятий и граждан. С ноября 1918 г. по март 1921 г. в рамках экономической политики «военного коммунизма» была введена продовольственная разверстка, согласно которой крестьяне были обязаны все излишки продовольствия сдавать государству безвозмездно или за очень низкую плату (в обмен на товары). С 1921 г. Россия перешла к нэпу, и продразверстка была заменена продовольственным налогом, был введен налог на предприятия и строения, налог на торговлю: всего было введено 86 налогов и платежей.

Налоговая реформа 1930–1932 гг. заложила основы современной налоговой системы: объединила около 60 налогов и сборов в основные виды платежей, которые впоследствии видоизменялись и дополнялись новыми положениями. Несмотря на все коллизии, налоговая система хотя и претерпела существенные изменения, но осталась многоуровневой и сложной, насчитывающей более 30 налогов и сборов федерального и местного значения, которые ложатся тяжелым грузом на плечи трудящихся.

Налоговая теория и практика на протяжении тысячелетий выработала огромное количество специальных налоговых терминов, которые прочно вошли в быт налогоплательщиков и налоговое законодательство.

Вместе с тем в области налогов и налогообложения разных стран хотя и существует своя налоговая терминология, но в большинстве из них получили широкое распространение общепризнанные названия элементов налогов и налоговая терминология. Если элементы налога отражают социально-экономическую сущность налога как явления, его родовые признаки, то характеристика элементов налога или налоговая терминология используются в законодательных актах и нормативных документах, определяющих условия налогообложения, его организацию, порядок исчисления и взимания налогов.

Поэтому, прежде чем приступить к изучению налогообложения, автор рекомендует ознакомиться с налоговой терминологией, помещенной в конце учебника в разделе «Словарь терминов». Приводимые ниже определения общепризнанных элементов налога и налоговой терминологии являются основой для понимания и восприятия системы налогообложения Российской Федерации.

Раздел 1

ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Глава 1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Сущность и функции налогов

Налоги — одно из важных понятий экономической науки, являющейся экономической категорией, одним из звеньев экономических отношений, и в силу этого в экономической теории их следует рассматривать как проблему налогообложения в целях определения их места в экономической системе. Вместе с тем проблема понимания природы налогов обусловлена тем, что налог — понятие не только экономическое, хозяйственное, правовое, социальное, философское и историческое, но прежде всего понятие финансовой науки, жестко связанное с категориями «государство», «бюджет государства».

Налоги, являясь экономической категорией, имеют глубоко исторический характер. Они менялись вместе с развитием государства.

В современном понимании *налог* — это обязательный, принудительный, безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и граждан в форме отчуждения принадлежащих им на правах собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в бюджет и внебюджетные фонды в определенных законом размерах и в установленные сроки в целях финансового обеспечения государства и его территориальных образований.

Признаками налога являются:

- **императивность** (безусловность, категоричность), которая означает, что субъект налога не вправе отказаться от воз-

ложенной на него обязанности безвозмездно отдать часть своего дохода (согласно закону) государству, а в случае невыполнения обязанности последуют определенные законом санкции по ее принудительному изъятию;

- **смена формы собственности дохода**, которая означает, что часть дохода субъекта безвозмездно переходит в собственность государства (субъекта Федерации, местного самоуправления), обезличивается и используется государством по своему усмотрению;

- **безвозвратность и безвозмездность** передаваемой части дохода, которые означают, что отданная часть дохода не возвратится субъекту налога и он не получит никаких прав, в том числе права на участие в распределении отданной части своего дохода;

- **легитимность**, которая означает не только признание налогов на основе законодательного права, но и их взимание только с законных операций.

Налоги как экономическую категорию следует рассматривать с точки зрения их места в экономической системе, их сущности, назначения, построения системы налогообложения, определения структуры налогов и их взимания с субъектов налога (налогоплательщиков). Теоретически экономическая природа налога заключается в определении источника обложения (дохода, капитала) и иного влияния, которое налог оказывает на гражданина, юридическое лицо и в целом на народное хозяйство как единое целое. Поэтому экономическая природа налога лежит в сфере производства и распределения, в том числе в системе государства. Она раскрывается в том, что налоги выступают косвенным регулятором развития экономики, являются инструментом структурного, антиинфляционного регулирования, одним из способов регулирования дефицита бюджета, распределения и перераспределения доходов различных слоев населения и инструментом воздействия на инвестиционную активность хозяйствующих субъектов.

Налоги исторически являются одним из основных источников формирования бюджета любого государства и одним из методов мобилизации денежных средств на переустройство

государства и общества. По своей сути налоги являются одним из самых доходных источников пополнения казны, которые, во-первых, безвозмездно изымаются государством у налогоплательщиков и, во-вторых, поступая в бюджет, являются той его частью, на которую государство не затрачивает средств.

Социально-экономическая природа налогов, их назначение и влияние на экономическую и политическую жизнь государства определяются государственным строем и политикой, проводимой властью. Налоги с социальной точки зрения являются средством эксплуатации общества и по своей сути выступают одним из элементов грабежа (безвозмездно изымается часть дохода). Особенно это характерно в условиях возрастания налогового бремени (увеличение числа налогов, расширение круга налогоплательщиков, расширение налоговой базы, повышение налоговых ставок и т. д.).

С точки зрения формирования бюджетов (федерального, субъектов Федерации и местных) налоги есть необходимая экономическая составляющая, обеспечивающая решение задач (функций), возлагаемых на государство, а именно:

- удовлетворение общественных потребностей на содержание аппарата управления, органов безопасности, обороны, правопорядка, решение социальных проблем и т. д.;
- регулирование экономической деятельности субъектов хозяйствования и развитие инфраструктуры;
- решение вопросов освоения новых технологий, программ и производств;
- обеспечение международных договорных обязательств и т. д.

Функции налогов заложены в их сущности, проявляющейся в способе действий или непосредственно через их свойства. Функция показывает, каким образом реализуется общественное назначение данной экономической категории как инструмента самостоятельного распределения доходов. Налогам свойственны две основные функции:

- фискальная (фискальный — государственная казна; чиновник, собирающий налоги в казну);
- экономическая, или регулирующая.

В рамках экономической функции можно выделить подфункции: перераспределительную, стимулирующую, учетную и контрольную.

Фискальная функция предполагает, что налоги являются доходом государства и формируют основную доходную часть бюджетов различных уровней государственной власти. Фискальная функция налогов является главной, основополагающей, так как именно она формирует основную часть бюджетов всех уровней.

Фискальная функция фактически доминировала до начала 1930-х гг. Однако по мере развития системы налогообложения и изменения социально-экономических процессов роль фискальной функции уменьшилась и на определенном этапе развития экономики стала проявляться регулирующая функция.

Экономическая, или регулирующая, функция налогов заключается в воздействии налогов на общественно-экономические отношения в государстве. Именно налоги оказывают влияние на платежеспособный спрос, предложение и ресурсоснабжение. Они создают или разрушают экономические условия, т. е. регулируют рыночные отношения в государстве.

Экономическая функция выражает существенную сторону налога, являясь объективным свойством функции бытия, раскрываясь более подробно в своих подфункциях.

Перераспределительная подфункция проявляет себя через перераспределение доходов между бюджетами различных уровней. Стимулирующая — преследует цель смягчать цикличность развития производства и обеспечивает равномерность и поступательность движения общества. Она проявляется через налоговую политику, размеры и ставки налогов, систему льгот и скидок. Учетная — вытекает из того, что налоги — это часть национального дохода и что государство заинтересовано в строгом учете налоговых доходов и облагаемой базы. Контрольная — тесно связана с учетной и дополняет ее. Она характеризует количественное отражение налоговых поступлений и их сопоставление с потребностями государства в денежных средствах.

Вместе с тем налоги — одно из основных противоречий между налогоплательщиком как субъектом налога или обществом

в целом, с одной стороны, и государственной властью, с другой стороны, в основе которого лежит принцип принудительного изъятия части дохода субъекта налога, приводящего к ухудшению его материального положения и порождению социального неравенства между различными группами налогоплательщиков (граждан в целом).

Иначе изъятие части дохода у субъекта налога приводит к возникновению противоречия между потребностями государства в увеличении налоговых доходов в целях формирования бюджета и выполнения им своих функций и нежеланием налогоплательщиков безвозмездно отдавать часть своих доходов, ухудшающих их материальное положение. Данное противоречие является основным при формировании налоговой системы и принятии законодательной налоговой базы любым государством. Это противоречие внешнее по отношению к самой налоговой системе. Существуют и внутренние противоречия, заложенные в самой структуре налоговой системы.

Во-первых, многочисленность видов налогов и высокий уровень налогообложения не способствуют развитию экономики или производительных сил, побуждают хозяйствующие субъекты изыскивать возможные способы и изобретать различные механизмы уклонения от налогового бремени, в результате чего бюджет недополучает огромные суммы денежных средств, снижается уровень собираемости налогов, растет недоимка и преступность, т. е. усиливается противоречие между налогоплательщиком и развитием собственных производств самим налогоплательщиком.

Во-вторых, несправедливое распределение налогового бремени между различными группами налогоплательщиков ведет к возникновению противоречий между ними. В частности, неодинаковый уровень доходов может сопровождаться одинаковым уровнем (ставкой) обложения, или предоставление отдельным группам и налогоплательщикам различных льгот ставит в неравные условия налогоплательщиков на едином экономическом пространстве и в конечном счете усиливает противоречие между самими налогоплательщиками.

В-третьих, многоуровневая налоговая система перераспределения налоговых ставок между федеральным бюджетом, региональными и местными бюджетами, с одной стороны, и между бюджетами регионов и бюджетами местного самоуправления, с другой стороны, усиливает противоречие в сфере разделения налогов и налоговых ставок по уровням бюджетных систем.

В-четвертых, анализ видов налогов и их структуры (элементов налогов) свидетельствует, что введение новых налогов (при неизменном количестве ранее принятых) ведет к росту цен на товары (продукты), особенно облагаемых данным видом налога, а бремя налогов распределяется в конечном счете между продавцом и покупателем с учетом соотношения спроса и предложения; повышение налоговых ставок ведет к сокращению поступлений налогов в бюджет ввиду усиления тенденций ухода налогоплательщиков от уплаты налога и т. д., что в последующем приводит к усилению противоречия между налогоплательщиком и системой власти.

Разрешение приведенных противоречий имеет особую актуальность не столько в теоретическом, сколько в практическом плане. Вопрос состоит в том, каким должен быть уровень налоговых изъятий, чтобы воздействие на экономические процессы в обществе осуществлялось с максимально возможным положительным эффектом, т. е. чтобы противоречия были минимальны или сведены до оптимального уровня.

Данный вопрос сводится к тому, как найти или рассчитать оптимальный уровень налогообложения субъекта налога. Иными словами, необходимо найти зависимость между величиной налоговой ставки (ставок) всех видов налогов, в том числе и отдельно по каждому виду налога, и объемом поступлений денежных сумм налогов (сборов) в бюджеты государственных образований. Решение данной задачи не только актуально, но и проблематично как с теоретической, так и практической точки зрения.

Решить прямую задачу — найти доходную часть бюджета за счет налоговых поступлений — не составляет особого труда. В частности, доходную часть бюджета за счет налоговых поступлений (D_n) можно рассчитать из выражений:

$$D_n = D_{ю} + D_{ф} + D'_т + D'_п; \quad (1.1)$$

$$D_{ю} = \sum_{j=1}^N \sum_{i=1}^{H_{ю}} D'_{ю} \times K_j; \quad (1.2)$$

$$D_{ф} = \sum_{i=1}^{H_{ф}} D'_{ф} \times K_{ф}; \quad (1.3)$$

$$D'_т = \sum_{i=1}^T \frac{\sum_{n=1}^n D_t}{n}; \quad (1.4)$$

$$D'_п = \sum_{\gamma=1}^K \frac{\sum_{n=1}^n D_{п}}{n}, \quad (1.5)$$

где $D_{ю}$, $D_{ф}$, $D'_т$, $D'_п$ — суммы доходов, поступающие в бюджеты соответствующих территориальных образований (федеральный, региональный или местный бюджеты) от юридических, физических лиц, таможенных органов и органов, взимающих сборы в виде пошлин (суды, нотариальные конторы) соответственно;

j — количество видов налогов (сборов), уплачиваемых налогоплательщиками в соответствующий бюджет, $j = 1 \dots N$;

$H_{ю}$ — количество налогоплательщиков (юридических лиц), уплачивающих налоги в соответствующее территориальное образование (бюджет);

$D'_{ю}$ — доходы юридического лица за определенный налоговый период (год), с которых исчисляются налоги;

K_j — налоговая ставка j -го вида налога;

$H_{ф}$ — количество налогоплательщиков — физических лиц (граждан), уплачивающих налоги в соответствующий территориальный бюджет;

$K_{ф}$ — налоговая ставка на доходы физического лица, в частности, равная 13% ($K_{ф} = 0,13$) на подоходный налог;

i — количество таможенных подразделений, изымающих таможенные пошлины, находящиеся в границах территориального образования, $i = 1 \dots T$;

n — количество лет, в течение которых наблюдается изменение сумм сборов пошлин, таможенных пошлин и которые

используются при расчетах для нахождения средней годовой величины суммы сбора D'_r, D'_n ;

D_r, D_n — годовая сумма сборов, пошлин, таможенных пошлин одним таможенным подразделением и органом, собирающим пошлины соответственно;

γ — количество органов, собирающих пошлины в данном территориальном образовании (судов, нотариальных контор), $\gamma = 1...K$.

Отметим, что при решении данной задачи налоговая ставка установлена законодательным актом государства или иным территориальным законодательным органом.

Решить обратную задачу — найти ставки налогов (каждого в отдельности) в условиях множественности различных видов налогов — весьма сложно, но вполне возможно. Для примера приведем расчеты налоговой ставки земельного налога для физических лиц, значение которой определяется двумя путями:

- на основе обобщения опыта поступления денежных средств в бюджет за счет сбора налога на землю с юридических лиц за ряд предыдущих лет;
- на основе выделения доли формирования бюджета за счет платежей за землю.

1. Примем, что среднее значение ежегодных поступлений в местный бюджет от налога на землю от юридических лиц $S_{зо}$ составляет:

$$S_{зо} = \frac{\sum_{i=1}^m S_{зоi}}{m}, \quad (1.6)$$

$$S_{зоi} = \sum_{j=1}^{N_{ю}} \sum_{\kappa=1}^{n_{ю}} C_{\kappa ji} \lambda_{ю}. \quad (1.7)$$

Тогда значение налоговой ставки для юридических лиц можно описать выражением

$$\lambda_{ю} = \frac{m S_{зоi}}{\sum_{j=1}^{N_{ю}} \sum_{i=1}^m \sum_{\kappa=1}^{n_{ю}} C_{\kappa ji}}; \quad (1.8)$$

где $i = 1 \dots m$ — количество лет, принятых для расчетов (чем больше m , тем точнее среднее значение λ ;

$S_{\text{ю}i}$ — общая сумма дохода, поступающая в бюджет от юридических лиц как налогоплательщиков за i -й год;

$k = 1 \dots n_{\text{ю}}$ — количество земельных участков, находящихся в пользовании юридического лица, по которым уплачивается налог на землю;

$j = 1 \dots N_{\text{ю}}$ — количество юридических лиц, уплачивающих налог на землю;

$C_{\text{к}ji}$ — стоимость k -го земельного участка j -го юридического лица в i -м году.

Аналогично рассчитываются налоговые ставки по налогу на землю и для физических лиц — заменив количество юридических лиц на количество физических лиц в выражении (1.8).

2. Примем, что в местном бюджете доля налоговой составляющей за счет платежей за землю составляет S_{Σ} при кадастровой стоимости земельных участков C_k и наличии n земельных участков в пользовании юридических и физических лиц. Тогда среднее значение налоговой ставки на землю λ_s определится из выражения

$$\lambda_s = \frac{S_{\Sigma}}{\sum_{k=1}^n C_k}. \quad (1.9)$$

Зная характеристику земельных участков, их распределение между субъектами налога и используя опыт предыдущих лет, можно установить соотношение между налоговыми ставками налога на землю для юридических и физических лиц и записать их: $\lambda_{\text{ю}}$, $\lambda_{\text{ф}}$.

Используя данный подход, можно рассчитать ставки по всем видам налогов. В настоящее время они устанавливаются «волевым решением» органов власти соответствующих уровней с последующим обсуждением и утверждением органами представительной власти.

Вместе с тем задача значительно могла бы быть упрощена при условии введения единого налога на доход субъекта налога (налогоплательщика), что будет рассмотрено в последующих разделах учебника.

1.2. Элементы и структура налогов

Налог считается установленным лишь в том случае, когда определены субъект налога (налогоплательщик) и элементы налога.

Признаки налога рассмотрены в п. 1.1.

В налогах как экономической категории можно выделить ряд элементов, без которых налог не может считаться установленным.

Элементы налога отражают его социально-экономическую сущность, которая определяет условия налогообложения, организацию, порядок исчисления и изъятия налога. *Основными элементами налога являются:*

- объект (предмет) налогообложения;
- налоговая база;
- источник налога;
- налоговая ставка;
- налоговый оклад;
- единица обложения (налога);
- сумма налога;
- налоговая льгота;
- порядок исчисления налога;
- налоговый период;
- порядок и сроки уплаты налога и др.

Объект (предмет) налогообложения — это имущество, прибыль, доход, стоимость работ или услуг, с которых в соответствии с законом с субъекта налога взимается налог (сбор, госпошлина).

Налоговая база — стоимостная, физическая или иная характеристика объекта (предмета) налогообложения.

Источник налога — доход субъекта налога, из которого вносится оклад налога (взимается налог).

Налоговая ставка — размер налога или величина налогового исчисления на единицу измерения налоговой базы.

Налоговый оклад — сумма налога, исчисляемая на весь объект налога за определенный период времени, подлежащая внесению в соответствующий бюджет.

Единица (масштаб) налога — единица измерения объекта (предмета) налога, принятая за основу для начисления оклада

налога и выраженная в рублях, тоннах, килограммах, квадратных метрах и других единицах измерения.

Сумма налога — сумма налога, уплачиваемая субъектом налога с объекта (предмета) обложения.

Налоговая льгота — снижение размера налогообложения или предоставление субъекту налога преимущества по отношению к другому плательщику налога.

Налоговый период — календарный год или иной период времени, по окончании которого исчисляется налоговая база и сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет.

Элементы налога составляют структуру налога, которая характеризуется:

- зависимостью экономики (бюджета) от налогов на различные виды доходов;
- влиянием налогов (сборов) на доходы субъектов налога;
- зависимостью колебания цен на товары (продукты) от налогов (сборов);
- зависимостью колебания самих налогов (налоговых ставок) от изменения параметров элементов налога и т. д.

1.3. Классификация налогов

Классификация налогов — это система их подразделения на группы по определенным признакам. Классификация налогов имеет не только научный аспект, но прежде всего практическую направленность и позволяет более полно характеризовать изучаемый предмет, каковым являются налоги в общей системе налогообложения.

Анализ многих работ экономистов, занимающихся проблемой налогообложения, свидетельствует, что в вопросах классификации налогов лежат разные подходы. Однако, обобщая их, можно выделить ряд характерных признаков, которые наиболее полно раскрывают систему налогообложения и характеризуют налоги как элементы системы.

В качестве признаков, характеризующих налоги, можно выделить следующие:

- иерархию уровня власти или уровень управления и власти;
- объект обложения или сферу изъятия;

- полноту прав использования налоговых сумм;
- источник уплаты налога;
- субъект уплаты налога;
- способ изъятия дохода;
- метод обложения (по ставке);
- способ обложения;
- назначение (функцию) налога;
- характер построения налоговых ставок и т. д.

По иерархии уровня власти или принадлежности к уровню управления и власти налоги бывают федеральные, региональные и местные. В основу классификации признака положена иерархия уровня власти, издающей закон о налогообложении и устанавливающей налоговые ставки, порядок исчисления и уплаты налогов.

По объекту обложения или сфере изъятия налоги можно подразделить на налоги, изымаемые с имущества, земли, ренты, капитала, работ, услуг, товаров, средств потребления и т. д. В основу классификации налогов положен признак, характеризующий:

- операции по реализации товаров (работ, услуг);
- имущество;
- доход;
- прибыль;
- природные ископаемые и т. д.

Признак имеет стоимостную оценку, количественную или качественную характеристику, с наличием которых у налогоплательщика в соответствии с законом возникает обязанность по уплате налога.

По источнику уплаты налоги подразделяются на налоги, взимаемые с дохода (зарботной платы, прибыли), выручки, себестоимости продукции и т. д. В основу классификации положен признак дохода субъекта налога, из которого вносится оклад налога в бюджет.

По полноте прав использования налоговых сумм можно выделить закрепленные и регулирующие налоги. В основе такой классификации лежит признак, отражающий полноту прав на использование налоговых сумм.

Закрепленный налог представляет собой налог, который полностью в твердо фиксированной доле (в процентах) на постоянной или долговременной основе поступает в соответствующий бюджет (только в федеральный, или региональный, или местный), за которым он закреплен.

Регулирующий налог — это налог, используемый для регулирования поступлений в нижестоящие бюджеты в виде процентных отчислений от налогов по ставкам, утвержденным в установленном порядке на определенный период времени или на налоговый период.

По субъекту уплаты различают налоги, взимаемые с физических или юридических лиц. В основу классификации положен признак налогоплательщика как физического лица или организации (юридического лица).

По способу изъятия налога или дохода у налогоплательщика существуют налоги прямые и скрытые (косвенные). В основу классификации положен принцип переложимости налога непосредственно на товар (услуги, продукты и т. д.).

Прямые налоги взимаются непосредственно с доходов или собственности (имущества) налогоплательщика, например подоходный налог с физического лица, налог на прибыль с организации, налог на имущество, леса, земли, рудники и т. д.

Прямые налоги можно подразделить на реальные и личные. В основе такого деления лежит признак финансового положения налогоплательщика.

Реальные налоги уплачиваются с отдельных видов имущества, товаров или деятельности независимо от финансового положения налогоплательщика.

Личные налоги учитывают финансовое положение налогоплательщика и взимаются с источника дохода (с заработной платы, прибыли, дивидендов и т. д.).

Скрытые (косвенные) налоги взимаются принудительно в виде надбавок к цене товара, с оборота реализации товаров (работ, услуг), т. е. в процессе потребления товаров (работ, услуг). К таким видам налогов относят акцизы, налог на добавленную стоимость, таможенные пошлины, налог с продаж и др. Скрытые (косвенные) налоги можно подразделить на универсальные,

индивидуальные, монопольные (фискальные) и таможенные пошлины.

К *универсальным налогам* относится налог на добавленную стоимость, которым облагаются все товары (работы, услуги).

Индивидуальными налогами являются акцизы, которыми облагаются отдельные виды товаров, услуги или обороты на определенной стадии воспроизводства.

Монопольные (фискальные) налоги — это вид налогов, реализация которых является монополией государства, например реализация табака, спиртных напитков, спичек, соли и т. д. Монополия государства на реализацию таких товаров может быть полной или частичной.

Таможенные пошлины — это косвенный вид налогов, взимаемых при перемещении товаров (работ, услуг) через таможенную границу (при внешнеэкономической деятельности).

По происхождению пошлины можно разделить на внутренние, транзитные, экспортные (вывозные) и импортные (ввозные).

По целям их можно классифицировать на фискальные (взимаемые государством согласно закону), протекционные (взимаемые по решению правительства), сверхпротекционные, уравнивательные, антидемпинговые, дискриминационные, преференциальные и статистические.

По характеру взимания или по ставкам различают специфические, адвалорные (взимаемые в процентном отношении к стоимости товара) и кумулятивные (смешанные).

По характеру отношений пошлины подразделяют на конвенционные (платежи по международному праву) и автономные (вид таможенного тарифа).

Среди пошлин можно выделить возвратные пошлины (сумма пошлин, подлежащая возврату при вывозе продукции, получаемой в процессе переработки ввезенного товара) и дифференциальные.

По *методу обложения* (от ставки) налоги подразделяют на прогрессивные, регрессивные, пропорциональные, линейные, дифференциальные, ступенчатые и твердые. В основе клас-

сификации лежит признак взимания определенного процента налоговой ставки.

По способу обложения налоги бывают кадастровые, декларационные, налично-денежные и безналичные. В основе классификации заложен признак взимания налога по способу обложения налогом налогоплательщика.

По назначению различают налоги общие и специальные (целевые). Общие налоги обезличиваются и поступают в единый бюджет соответствующего территориального образования (федеральный, территориальный, местный). Целевые же налоги имеют целевое, вполне определенное назначение и обычно формируют внебюджетные фонды (пенсионный, дорожный, медицинский, страховой и т. д.).

Из приведенного списка классификационных признаков видно, что не представляется возможным выделить один или небольшую группу признаков, по которым все виды существующих налогов можно было бы отнести к той или иной группе или свести их в единую группу. Границы деления признаков условны, поэтому при разграничении налогов по группам применяется один из признаков, имеющий доминирующее значение применительно к данной группе. В основе классификации всех налогов может лежать и единый признак, но при условии, что все принятые законодательством налоги будут классифицированы по данному признаку.

В идеале такой вариант возможен при переходе к единому налогу, т. е. замене всех существующих ныне налогов на единый совокупный налог от дохода, взимаемый с юридических лиц.

1.4. Налоговая система и ее структура

Налоговая система представляет собой единую совокупность однородных элементов, объединенных в единое целое и выполняющих единую задачу — изъятие налогов и сборов с субъектов налога в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды территориальных образований.

Налоговую систему любого государства можно рассматривать как законодательно принятую в государстве совокупность

налогов и сборов, изымаемых соответствующими органами с субъектов налога (налогоплательщиков).

К налоговой системе, как и иной другой системе, предъявляется ряд требований, которым она должна удовлетворять.

Требования, предъявляемые к налоговой системе, являются признаками (критериями), характеризующими ее рациональность, оптимальность и эффективность функционирования. К основным критериям, характеризующим налоговую систему, можно отнести следующие:

- рациональность;
- оптимальность;
- минимальное количество элементов, составляющих налоговую систему;
- справедливость, в том числе социальную справедливость распределения налогового бремени;
- простоту исчисления налогов;
- доступность и понимаемость налогообложения налогоплательщиками;
- экономичность;
- эффективность и др.

Налоговая система должна быть рациональной системой с единой законодательной базой налогообложения в пределах всего экономического пространства государства, с правовым механизмом регулирования всех ее элементов и минимальным количеством нормативных документов, регулирующих и определяющих порядок взимания (изъятия, уплаты) платежей (налогов, сборов, пошлин), и контролем за их уплатой в соответствующие бюджеты: федеральный, региональные и местные.

Рациональность означает разумную обоснованность с точки зрения целесообразности налоговой системы для данного государства. В настоящее время налоговая система России с точки зрения структуры (элементов системы) представлена:

- видами налогов и сборов (федеральные, региональные, местные);
- законодательной базой (Налоговый кодекс РФ, Таможенный кодекс РФ, законы, подзаконные акты, инструкции,

распоряжения, письма и т. д.), определяющей функционирование налоговой системы;

- Федеральной налоговой службой РФ, структурно входящей в состав Министерства финансов РФ;
- Федеральной таможенной службой РФ;
- субъектами налога (юридическими и физическими лицами) как основными участниками и носителями налогового бремени;
- органами государственных внебюджетных фондов и их региональными и местными подразделениями и другими государственными структурами.

Всего в налоговой системе России до 2000 г. было задействовано 180 тыс. сотрудников на 140 млн граждан РФ, так что в среднем на одного налогового служащего приходилось 780 граждан России.

Приведенное количество министерств и ведомств, не подчиненных друг другу, но занимающихся одной сферой (налоговой), не делает налоговую систему рациональной, централизованной, с единым органом управления и минимальным количеством руководящих работников, что существенно влияет на эффективность собираемости налогов, величина которых в период с 1993 по 2000 г. колебалась от 45 до 70% по отношению к планируемой (расчетной) сумме собираемости налогов.

Анализ налоговых систем зарубежных стран свидетельствует о следующем:

- в США в сфере налогообложения занят единый орган — Служба внутренних доходов с ее региональными и окружными управлениями, насчитывающая в своем составе 120 тыс. служащих на 250 млн граждан, так что в среднем на одного налогового служащего приходится 2100 граждан. Налоговая служба США при этом обеспечивает собираемость платежей на уровне 95–98% от плановых показателей;

- в Великобритании сбор налогов возложен на Единую службу, насчитывающую 100 тыс. служащих на 65 млн населения, что составляет 750 граждан на одного налогового служащего, при этом собираемость налогов обеспечивается на уровне 98% от расчетных показателей;

- во Франции сборами налогов занимается Главное налоговое управление Министерства экономики, финансов и бюджета, насчитывающее около 83 тыс. налоговых служащих на 63 млн граждан (на одного налогового служащего приходится 750 граждан), обеспечивающих собираемость налогов на уровне 96–98% от расчетных.

Из приведенного анализа следует, что в России и ряде стран Западной Европы на одного налогового служащего приходилось в среднем по 750 граждан населения, однако, во-первых, в России в сфере налогообложения задействовано два министерства, две службы (ведомства) и несколько фондов, в которых множество чиновников, а не налоговых сотрудников, и, во-вторых, по собираемости налогов они отстают от налоговых систем вышеуказанных стран в 1,5–2 раза. В сравнении же с налоговой системой США налоговая система России почти в 3 раза уступает и по показателю граждан, приходящихся на одного налогового служащего.

Требование рациональности системы является одной из составляющих, которая позволяет оптимизировать структуру системы, минимизировать расходы на ее содержание и оснащение средствами автоматизации процессов сбора, учета, обработки и хранения налоговой информации.

Критериями требования рациональности системы могут выступать:

1. *Количество налогоплательщиков или общее количество граждан государства, приходящихся на одного налогового служащего.* Критерий является сравнительным по отношению к аналогичным налоговым системам других государств или территориальных образований своего государства. Критерий позволяет проанализировать систему и выявить наиболее целесообразные варианты системы, их эффективность по собираемости платежей, наметить направления и пути совершенствования системы, в том числе применить современную вычислительную технику и унифицировать алгоритмы расчетов.

2. *Общее количество налоговых служащих, необходимых для охвата контролем всех налогоплательщиков.* Критерий важен с точки зрения оптимизации структуры системы в целом

или отдельных ее элементов (звеньев) в интересах построения целесообразной системы с единым централизованным управлением.

В рациональной системе с единым централизованным управлением действует единая законодательная и нормативная база с минимальным или оптимально необходимым количеством достаточно четких, понятных и доступных для понимания и расчетов нормативных документов, регулирующих налоговые отношения и не дублирующих Налоговый и Таможенный кодексы РФ, а лишь разъясняющих их отдельные положения. Достаточно отметить, что в системе налогообложения действует более 900 инструкций, писем и указаний, зачастую дублирующих и противоречащих друг другу.

Засилье в системе налогообложения чиновников министерств и ведомств, не подчиненных друг другу, порождает огромное количество издаваемых документов, приводящих к непониманию налогового законодательства и неверному исчислению налогов.

Налоговая система должна носить **стабильный характер** на протяжении определенного периода времени. Стабильность подразумевает, что в налоговое законодательство не должны вводиться новые налоги (сборы), вноситься изменения и дополнения, в том числе в налоговую базу и налоговые ставки, особенно в сторону их увеличения, что приводит к ухудшению положения налогоплательщиков и усугубляет противоречие между властью и гражданами. Период стабильности должен по продолжительности сохраняться минимально хотя бы в течение одного срока работы законодательного собрания государства (территориального образования).

Критерием стабильности налоговой системы может служить коэффициент стабильности $K_{\text{ст}}$, характеризуемый изменением материального положения налогоплательщиков в течение времени $t \geq T$ внесения изменений в налоговое законодательство, t — время между периодами внесения очередных изменений в налоговое законодательство; T — период между очередными выборами законодательных органов власти соответствующего уровня:

$$K_{\text{ст}} = \frac{D_n}{D_c} \approx \begin{cases} > 1 \\ = 1 \\ < 1 \end{cases}, \quad (1.10)$$

где D_n — доход или материальное положение налогоплательщика после внесения изменений в налоговое законодательство;

D_c — доход или материальное положение налогоплательщика до внесения изменений в налоговое законодательство.

Коэффициент стабильности характеризует относительное ухудшение или улучшение материального положения налогоплательщика в связи с изменениями налогового законодательства.

При $K_{\text{ст}} \geq 1$ материальное положение налогоплательщика не изменяется или улучшается.

При $K_{\text{ст}} < 1$ материальное положение ухудшается и усугубляется противоречие между властью и налогоплательщиком.

Требование стабильности подразумевает, что в налоговой системе должно быть определено и закреплено определенное количество и структура налогов на определенное время, что исключит внесение поправок, изменений и дополнений или новых налогов на определенный в законе период времени. Нестабильность налогового законодательства не только усугубляет противоречие между властью и субъектами налога, но порождает механизмы сокрытия доходов, ухода от уплаты налогов, что делает налоговую систему малоэффективной.

Налоговое законодательство должно предусматривать **минимально возможное количество платежей** (налогов, сборов, пошлин). Требование означает, что количество платежей должно быть сведено до минимума и предусматривать снижение налогового бремени или замену всех видов налогов единым налогом на доход, что будет означать упрощение системы налогообложения, сделает систему понятной, доступной, простой в расчетах, прозрачной, контролируемой и эффективной по собираемости налогов, упрощенной по организационной структуре.

Однако уменьшение числа налогов или введение единого налога не во всех случаях приведет к улучшению материального

положения субъектов налога, а наоборот, может ухудшить их положение. Все зависит от вводимых налоговых ставок. Вместе с тем требование предусматривает упрощение исчисления налогов, повышение контроля за уплатой налогов, оптимизацию построения рациональной и эффективной по собираемости налогов системы.

В частности, несмотря на принятие нового Налогового кодекса, согласно которому уменьшено число налогов на экономическом пространстве России до 14 видов (9 федеральных, 3 региональных и 2 местных), по своей сути налоговая система осталась грабительской по отношению к субъекту налога, сложной для понимания и, главное, малоэффективной, нерациональной и неэкономичной. Система осталась многоуровневой как по законодательной базе, так и по исчислению платежей: трехуровневой по законодательной базе и трехуровневой по уплате налогов.

Анализ налоговых систем зарубежных стран свидетельствует, что количество налогов в них несколько меньше в сравнении с налоговой системой России, упрощена и схема исчисления налогов, но сами системы также сложны. Например, в США действует около 20 налогов и сборов, во Франции — 26, в Германии — 13, в Японии — 10.

Налоговая система должна носить **справедливый распределительный характер** налогового бремени по отношению ко всем субъектам налога. Требование означает, что все налогоплательщики должны иметь одинаковые права и исполнять одинаковые обязанности на всем экономическом пространстве государства. С этой точки зрения в налоговом законодательстве не должно быть льготных режимов для отдельных граждан, групп лиц или территорий. Требование означает, что в государстве не должно быть офшорных, свободных и иных зон, обладающих льготным налогообложением. Установление льготного налогообложения для отдельных зон, режимов и территорий носит чисто дискриминационный характер в отношении не только отдельных субъектов налога, что противоречит Конституции РФ, но и в отношении целых территорий, ставя граждан в неравные условия на едином экономическом пространстве государства.

Налоговая система должна быть социально справедливой, сглаживать несправедливое распределение богатств (доходов) и своевременно способствовать росту капиталов.

Требование означает, что распределение налогового бремени между субъектами налога должно учитывать уровень доходности каждого из них и строиться с учетом принципов:

- каждый субъект налога должен отдавать часть своего дохода государству для выполнения последним своих функций перед обществом, т. е. исполнять свои обязанности перед государством в соответствии с Конституцией РФ;
- субъект налога должен отдавать только часть своего дохода из той его части, которая превышает семейный прожиточный минимум или «порог» устойчивого развития предприятия;
- более богатый субъект налога должен нести большее бремя налогов, т. е. более богатый должен отдать государству и большую часть своего дохода в сравнении с малоимущим.

Налоговая система должна быть *экономичной по своему организационно-структурному построению и эффективной по собираемости налогов* в соответствующий бюджет территориального образования: федеральный, региональный, местный.

Если нет компромиссного решения в вопросах построения экономичной по организационно-структурному принципу системы и ее эффективности, то в любом случае она должна удовлетворять принципу оптимальности или экономической целесообразности как для государства, так и для субъекта налога, в том числе с точки зрения эффективности управления системой в целом.

Критерием экономичности системы может выступать коэффициент экономичности $K_{ак}$, определяемый отношением общих расходов на содержание и обеспечение всех элементов предполагаемой или вновь создаваемой структуры налоговой системы к аналогичным расходам существующего варианта системы:

$$K_{ак} = \frac{D_{пр}}{D_0} \approx \begin{cases} > 1 \\ = 1 \\ < 1 \end{cases}, \quad (1.11)$$

где $D_{пр}$ — общие расходы на содержание и обеспечение предлагаемой налоговой системы;

D_o — общие расходы на содержание и обеспечение существующей налоговой системы.

Данный критерий рассчитывается при условии $K_1 \geq K_2$, K_1 — уровень собираемости налогов в предлагаемом варианте налоговой системы ($0,98 \leq K < 1$); K_2 — реальный уровень собираемости налогов при существующем варианте налоговой системы.

Если $K_{эк} > 1$, то налоговая система для государства нецелесообразна и экономически невыгодна; при $K_{эк} = 1$ обе системы равнодинаковы, при $K_{эк} < 1$ система рациональна и экономична.

При всех равных условиях разных вариантов систем критерием экономичности налоговой системы может выступать коэффициент собираемости налогов в соответствующий территориальный бюджет K_c , способный обеспечить выполнение стоящих перед системой задач (функций):

$$K_c = \frac{D_p}{D_{пл}} \times 100\% \geq K_n, \quad (1.12)$$

где D_p — реально собираемая сумма налогов, поступающая в бюджет соответствующего территориального образования за отчетный период;

$D_{пл}$ — планируемая или расчетная сумма налоговых платежей в бюджет соответствующего территориального образования за аналогичный отчетный период;

K_n — коэффициент, характеризующий ту часть поступлений в соответствующий бюджет территориального образования за счет собираемости налогов, которая необходима для выполнения задач (функций) данным территориальным образованием:

$$K_o = K_n + K_p, \quad (1.13)$$

$$K_n = K_o - K_p, \quad (1.14)$$

где K_o — общая часть (сумма) бюджета территориального образования, необходимая ему для решения задач в полном объеме перед обществом, принимаемая за 100%;

K_p — часть (сумма) бюджета территориального образования, формируемая за счет неналоговых поступлений.

Выполнение условия $K_c \geq K_n$ характеризует систему с точки зрения стабилизирующего фактора в обществе — такая система будет сглаживать противоречия между властью и субъектами налога, служить росту государства и благосостояния малообеспеченных слоев населения.

Эффективность налоговой системы заключается в максимуме собираемости налогов в соответствующий уровень бюджетной системы при условии ее экономичности или оптимальности. Эффективность налоговой системы можно характеризовать выражением

$$K_s = \frac{S_p}{S_c} \geq 0,98 \text{ при } K_{эк} \rightarrow \min, \quad (1.15)$$

где S_p — расчетная или планируемая сумма собираемости налогов в бюджет соответствующего территориального образования;

S_c — реально поступающая сумма налоговых платежей в бюджет соответствующего территориального образования.

На экономичность, оптимальность и эффективность налоговой системы значительно влияют издержки (расходы) на содержание элементов системы, которые должны быть сведены до минимума или оптимизированы, но не за счет минимизации заработной платы служащим налоговой сферы, а за счет оптимизации организационной структуры самой налоговой системы (сокращения налоговых органов, сведения их к единому налоговому органу с минимально необходимым количеством налоговых служащих, в том числе руководящих работников, автоматизации процессов сбора, обработки, хранения налоговой формации и контроля за собираемостью налогов).

1.5. Принципы налогообложения и построения налоговой системы

В теоретическом плане принципам организации налогов уделяли значительное внимание зарубежные экономисты Юсти, Вери, Мирабо, А. Смит, А. Вагнер, М. Такер и др. А. Смит сформулировал четыре основополагающих принципа налогообложения: подданные государства должны участвовать в содержании пра-

вительства соответственно своему доходу; налог, уплачиваемый субъектом налога, должен быть точно определен; каждый налог должен взиматься в то время и тем способом, когда и как это удобно плательщику; каждый налог должен быть разработан с учетом того, что может заплатить налогоплательщик.

А. Вагнер считал, что налогообложение должно базироваться на принципах: достаточности и подвижности, учете финансово-технических и народно-хозяйственных условий, справедливости или всеобщности и равнонапряженности. Он выделил следующие из принципов:

- финансовые: достаточность обложения и подвижность;
- народно-хозяйственные: выбор источника обложения (обложения налогом дохода), действие налога на налогоплательщика, кто действительно облагается налогом;
- справедливости: общность обложения и равномерность;
- налогового управления: определенность обложения, удобство платежа и минимум издержек при взимании налога.

М. Такер выделял принципы: уровня доходности; однократности обложения; обязательности уплаты; простоты, понятности и удобства системы налогообложения; гибкости системы; возможности системы по перераспределению ВВП.

В настоящее время основные принципы российской налоговой системы, вобравшей в себя мировой опыт, закреплены в Конституции РФ и в ч. I НК РФ.

Принципы как исходные, основополагающие положения любого процесса и системы позволяют характеризовать налоговую систему с различных сторон, анализировать ее по различным показателям и критериям в интересах оптимизации, эффективности и экономической целесообразности построения новой системы.

Принципы, лежащие в основе налогообложения, можно разделить на две группы:

- принципы, определяющие отношение субъекта налога к налогообложению вообще;
- принципы, определяющие построение налоговой системы в частности.

1.5.1. Принципы налогообложения

Среди множества принципов, положенных в основу налогообложения, можно выделить наиболее характерные, существенные, к которым можно отнести следующие:

- однократность обложения объектов налоговыми платежами;
- всеобщность охвата налогообложением или обязательность уплаты налога;
- безвозмездность отчисления (изъятия) части дохода у субъекта налога в бюджет соответствующего территориального образования;
- добровольность уплаты и исчисления налога;
- установление минимума, свободного от обложения налогом;
- возвратность налога субъекту налога;
- территориальность налогообложения;
- умеренность распределения налогов;
- равномерность распределения налогов;
- справедливость налогообложения;
- социальная справедливость налогообложения;
- пропорциональность взимания налога;
- прогрессивность взимания налога;
- дифференцированность взимания налога;
- регрессивность взимания налога;
- самообложение налогом;
- резидентство или территориальность проживания субъекта налога;
- сбалансированность финансовых интересов государства и налогоплательщика;
- минимизация поступления налоговых средств в бюджет для покрытия расходов и др.

Принцип однократности налогообложения означает, что один и тот же объект налогообложения может облагаться налогом (сбором) только одного вида и только один раз за установленный законом налоговый период. В практике налогового законодательства, в том числе России, данный принцип не соблюдается. В частности, налог на добавленную стоимость и налог с продаж,

являясь косвенными видами налогов, дублировали друг друга, и оба налога взимались с одного и того же объекта налогообложения. В настоящее время налог с продаж не существует.

Принцип всеобщности охвата налогами или обязательности участия каждой организации и каждого гражданина государства, являющихся субъектами налога, в поддержании государства частью своих доходов означает, что каждый субъект налога обязан безвозмездно передавать государству часть своих доходов в соответствии с законодательными нормами.

Принцип безвозмездности отчисления (изъятия) части дохода субъектом налога в бюджет соответствующего территориального образования означает, что налогоплательщик передает часть личного дохода государству безвозмездно и из этой части никакая часть не возвращается субъекту налога и никакие льготы ему не предоставляются взамен уплаты налога.

Принцип добровольности уплаты налога не является по своей сути добровольным, а носит не только обязательный, но и принудительный характер.

Добровольность можно рассматривать только под углом зрения добровольности исчисления сумм платежей по налогам в соответствии с налоговым законодательством. И следовательно, данное положение не может быть положено в качестве принципа в систему налогообложения, хотя он и указывается в Налоговом кодексе РФ.

Принцип возвратности или обеспеченности государством определенной части населения определенным набором «неделимых благ» (в виде пенсий, пособий, стипендий и т. д.) за счет налогов, поступающих в соответствующий бюджет территориальных образований, означает, что налоги должны быть использованы во благо общества и государства, в их интересах, но никоим образом не в ущерб обществу и экономическому развитию государства.

Принцип территориальности налогообложения субъектов налога как юридических и физических лиц означает, что налогом облагаются только те доходы (объекты налогообложения) налогоплательщиков, которые связаны с деятельностью на территории данного государства, а доходы, полученные ими за пределами

территории данного государства, налогами не облагаются. Однако данный принцип не соблюдается ни одним из государств.

Принцип справедливости налогообложения субъектов налога означает, что каждый налогоплательщик должен платить с дохода только законно установленную часть своего дохода. Принцип справедливости не носит дискриминационного характера по отношению к субъекту налога. Принцип справедливости требует недопустимости установления дифференцированности ставок для отдельных субъектов налога, предоставления льгот отдельным налогоплательщикам или группам в зависимости от форм собственности, гражданства или местопроисхождения капитала или предоставления аналогичных льгот отдельным территориальным образованиям.

Принцип социальной справедливости налогообложения по отношению к субъектам налога означает, что организации и граждане с большими доходами должны нести большее налоговое бремя, чем организации и граждане с малыми доходами, в том числе с учетом налоговых льгот, что будет способствовать улучшению общего благосостояния наименее обеспеченной части населения государства. Критерием принципа может выступать платежеспособность субъекта налога, т. е. соразмерность взимаемых платежей реальным доходам с учетом развития организации или семейного прожиточного минимума и возможностей нести налоговое бремя платежей в фонд государства.

Платежеспособность субъекта налога Δ_n определяется разностью между суммами доходов и расходов за определенный период (месяц, квартал, год) и ее сопоставлением с существующей налоговой ставкой K_n , определенной законодательством для данного вида налога, которая может быть рассчитана из выражения

$$K_n \leq \Delta_n = \frac{100(D_\Sigma - P_\Sigma)}{D_\Sigma}, \quad (1.16)$$

где D_Σ — суммарный доход субъекта налога, полученный за отчетный период (месяц, квартал, год);

P_Σ — суммарный расход субъекта налога за аналогичный период.

Например, пусть семья из 4 человек имеет месячный суммарный доход 5000 руб., при этом месячный прожиточный минимум на одного члена семьи в среднем составляет 1000 руб. при ставке подоходного налога $K_n = 13\%$. Из расчета следует, что $K_n < \Delta_n = 20\%$ и, следовательно, семья способна платить подоходный налог из своего дохода. Пусть прожиточный минимум из-за инфляции цен на члена семьи составляет 1200 руб. в месяц, тогда $K_n < \Delta_n = 2\%$, и семья уже становится неналогоплатежным субъектом.

Идея справедливости налогообложения ставит проблему необходимости минимума дохода, свободного от обложения налогом. Таким минимумом обложения налогом может выступать критерий среднего прожиточного (месячного, годового) минимума члена семьи или семьи в целом. Хотя данный принцип противоречит принципу всеобщности обложения, но он отвечает в полной мере принципу социальной справедливости, что обеспечивает гражданину человеческое существование в обществе.

Принцип пропорциональности взимания налогов с субъекта налога означает, что с каждого налогоплательщика взимается единый процент налога с предмета обложения (дохода), т. е. взимание налога производится в равных долях от дохода. Например, годовой доход субъектов налога составляет: первого — 30 тыс. руб., второго — 250 тыс., третьего — 2 млн, но со всех налогоплательщиков взимается по 13% подоходного налога. Данный принцип находится в противоречии с принципом социальной справедливости.

Принцип прогрессивности взимания налогов с субъектов налога означает, что с ростом доходов налогоплательщиков растет и процент изъятия, образуя шкалу ставок с прямой или сложной прогрессией. Простая прогрессия предполагает рост налоговой ставки по отношению ко всему объекту обложения (доход), а сложная — деление объекта обложения на части, из которых каждая последующая часть облагается повышенной ставкой. Принцип прогрессивности находится в противоречии с принципом пропорциональности, но не противоречит принципу социальной справедливости.

Принцип дифференцированности взимания налогов с субъектов налога предусматривает установление дифференцированных ставок налогов и налоговых льгот в зависимости от форм собственности, гражданства и места происхождения капитала, носит дискриминационный характер и находится в противоречии с принципом пропорциональности взимания налогов.

Принцип регрессивности взимания налогов с субъектов налога означает, что процент изъятия налога сокращается по мере увеличения дохода. Принцип находится в противоречии с принципом справедливости взимания налогов и другими принципами.

Принцип самообложения заключается в том, что субъект налога самостоятельно подсчитывает сумму налога с учетом всех вычетов налоговых окладов (льгот), разрешенных законодательством, заполняет декларацию (баланс) и представляет ее в налоговый орган, самостоятельно уплачивает оценочную сумму налога, а налоговый орган контролирует правильность уплаты.

Принцип соразмерности взимания налога с дохода субъекта налога означает, что налог с дохода налогоплательщика не должен взиматься, если его доход не превышает прожиточного (семейного) минимума. Принцип находится в согласии с принципом социальной справедливости.

Принцип резидентства, или территориальности проживания субъекта налога, предусматривает подразделение всех налогоплательщиков на резидентов и нерезидентов (резидент — физическое лицо, проживающее более 6 мес. на территории государства), т. е. в системе налогообложения действует принцип проживания или нахождения субъекта налога на территории данного государства. Резиденты подлежат налогообложению по всем источникам доходов, полученных в своей стране и за рубежом, а нерезиденты — платят налоги с источников доходов, полученных на территории только данной страны.

Принцип необходимого минимума поступлений средств от субъектов налога в бюджет соответствующего территориального образования для покрытия расходов заключается в том, что сумма собираемости по всем видам налогов в бюджеты соответствующих территориальных образований должна удов-

летворять требованию выполнения данным территориальным образованием своих задач (функций) за счет поступления налоговых средств в бюджет, т. е. обеспечивать все необходимые расходы, связанные с обеспечением общества и выполнением планов развития экономики, за счет налоговых поступлений. Критерием принципа может выступать реально возможная сумма собираемости, поступающая в бюджет и идущая на покрытие расходов:

$$D_{бр} = D_{нр} + D_d, \quad (1.17)$$

$$D_c = D_{нр} \times K_c, \quad (1.18)$$

$$D_c = K_c \times (D_6 - D_d), \quad (1.19)$$

$$D_6 = \frac{D_c}{K_c} + D_d, \quad (1.20)$$

где $D_{бр}$ — общая расчетная сумма бюджета соответствующего территориального образования, необходимая для выполнения им своих задач (функций);

$D_{нр}$ — расчетная сумма средств, поступающая в бюджет соответствующего территориального образования за счет налоговых поступлений с субъектов налога на момент расчета;

D_d — сумма средств, поступающая в бюджет соответствующего территориального образования за счет неналоговых поступлений;

D_c — реально возможная сумма налогов, поступающая в бюджет соответствующего территориального образования с учетом собираемости налогов с субъектов налога на год расчета;

K_c — коэффициент, учитывающий собираемость налогов налоговыми органами (определяется опытным путем как среднее арифметическое собираемости налогов за несколько лет);

D_6 — общая сумма, которую получает бюджет территориального образования в результате сбора налогов и поступления неналоговых доходов.

Данный принцип является основным для установления определенного количества видов налогов и их налоговых ставок в государстве, для определения объектов налогообложения и субъектов налога.

1.5.2. Принципы построения налоговой системы

Принципов, как и требований к построению системы налогообложения, можно выделить значительное количество, однако среди них наиболее важными являются следующие:

- единства или единой законодательной и нормативно-правовой базы;
- стабильности налогового законодательства;
- рациональности и оптимальности налоговой системы;
- организационно-правового построения и организации налоговой системы;
- единоначалия и централизации управления налоговой системой;
- максимальной эффективности налоговой системы;
- целевого поступления налогов в бюджеты соответствующих территориальных образований и др.

Принцип единства или единой законодательной и нормативно-правовой базы на всем экономическом пространстве государства означает:

- все налоги (сборы, пошлины) вводятся и отменяются только органами государственной власти с законодательным определением полномочий каждого уровня власти;
- единство подхода к построению налоговой системы или вопросам налогообложения, включая законодательную и нормативно-правовую базу, единую для всех налогоплательщиков на всем экономическом пространстве государства. Например, получение налоговых льгот, защиту законных интересов налогоплательщиков, действие одних и тех же законов, налоговых ставок, тарифов и т. д.

Единство законодательной и нормативно-правовой базы системы налогообложения означает, что все платежи (налоги, сборы, пошлины) устанавливаются централизованно единым законодательным актом (Налоговым кодексом или законом), действующим на всей территории государства (экономическом пространстве), все налогоплательщики, в том числе и территориальные образования, находятся в равных условиях: несут равную повинность и имеют равные права в соответствии с законом.

Принцип стабильности налогового законодательства предполагает невнесение изменений, поправок, дополнений или новых налогов в течение определенного времени, хотя бы одного срока полномочий законодательного собрания.

Построение стабильной налоговой системы с правовым механизмом взаимодействия всех элементов способствует разграничению функций органов государственной власти, обеспечивает федеральный, региональный и местный бюджеты гарантированными налоговыми источниками доходов в течение периода нахождения налоговой системы в стабильном состоянии. Налоговые изменения ведут к изменениям цен на товары (продукты), что сказывается на доходах и расходах налогоплательщиков, усугубляет или смягчает противоречия между налогоплательщиками и органами власти. В частности, введение новых налогов или изменения в налоговых ставках в сторону их увеличения ведут к изменению ценовой политики, сокращению спроса на облагаемые товары, ухудшению материального положения и морального состояния общества, порождают недоверие к органам власти.

Стабильность налоговой системы можно характеризовать коэффициентом стабильности, определяющим изменение материального положения налогоплательщиков (граждан), который рассмотрен в п. 1.4 «Налоговая система и ее структура», выражение (1.10).

Принципы рациональности и оптимальности построения налоговой системы: если принцип рациональности системы означает разумную обоснованность системы с точки зрения ее целесообразности, то принцип оптимальности означает, что из всех целесообразных вариантов систем самой наилучшей, отвечающей вышеизложенным требованиям, является только одна, которая соответствует критерию оптимальности. В качестве критериев оптимальности системы могут выступать требования к системе, которым должна удовлетворять налоговая система и которые изложены ранее. Например, налоговая система должна иметь минимальное или оптимальное количество элементов в своем составе, при которых она обеспечивает максимум или оп-

тимальность собираемости налогов в бюджет соответствующего территориального образования.

Принцип рациональности построения налоговой системы позволяет оптимизировать структуру системы, свести до минимума расходы на ее организационное построение, содержание, обеспечение и оснащение средствами автоматизации.

Критериями рациональности и оптимальности системы могут служить:

- количество субъектов налога, приходящихся на одного служащего налоговой службы;
- общее количество служащих налоговой службы, необходимых для охвата контролем всех субъектов налога;
- сумма средств, затрачиваемая на обслуживание налоговой системы.

1. Количество налогоплательщиков (граждан), приходящихся на одного налогового служащего из числа задействованных в обслуживании всех налогоплательщиков при условии, что каждым из них обеспечивается собираемость налогов:

$$K_{н1} = \frac{N_n}{N_c \times \lambda_p}, \quad (1.21)$$

где $K_{н1}$ — количество налогоплательщиков (граждан), приходящихся на одного налогового служащего государства;

N_n — общее число налогоплательщиков (граждан) в государстве;

N_c — общее число налоговых служащих, занятых в налоговой сфере (входящих в налоговую систему);

λ_p — коэффициент уровня автоматизации рабочего места налогового служащего.

Коэффициент $K_{н1}$ рассчитывается при $K_c \geq K_p$, K_c — коэффициент, характеризующий собираемость налогов, выраженный в процентах; K_p — плановый или расчетный коэффициент собираемости налогов за отчетный период, выраженный в процентах.

Выражение (1.21) позволяет оперативно производить расчеты и анализировать норматив нагрузки, приходящейся в

среднем на одного налогового служащего в сравнении с другими вариантами налоговых систем, в том числе других стран.

Наиболее точно данный расчетный показатель можно записать в виде выражения

$$K_{p1} = \frac{T_k K_y}{\lambda_p (t_n + t_y + t_o)}, \quad (1.22)$$

где T_k — рабочее время налогового служащего за квартал (проверка по кварталам отчетных балансов), мин;

K_y — коэффициент, учитывающий рабочее время по обработке отчетных балансов без учета времени, затрачиваемого на совещания, проверки субъектов налога на местах и т. д., который можно принять равным в пределах от 0,5 до 0,75;

t_n — время проверки данных отчетного баланса субъекта налога, мин;

t_y — время уточнения данных отчетного баланса субъекта налога (при необходимости в других службах), мин;

t_o — время обработки данных отчетного баланса субъекта налога и ввода данных в компьютер, мин.

2. Общее количество налоговых служащих (входящих в налоговую систему) N_c , необходимых для охвата контролем всех налогоплательщиков в стране при условии собираемости налогов:

$$N_c = \frac{N_n}{K_{n1} \times \lambda_p} \text{ при } K_c \geq K_p, \quad (1.23)$$

$$N_c = \frac{N_n}{K_{p1}} \text{ при } K_c < K_p. \quad (1.24)$$

Выражение (1.24) позволяет производить расчеты по количественному составу налоговой службы любого уровня территориального образования (федерального, регионального, местного) с учетом пространственно-временных параметров, в том числе учитывать режим работы городского и районного налогового служащего путем изменения параметра 0,5–0,75.

3. Сумма денежных средств, затрачиваемых на организацию, содержание, обеспечение и обслуживание вновь создаваемой (рациональной или оптимальной) системы в сравнении

с существующей при одинаковом уровне (коэффициенте) собираемости налогов $K_{c1} = K_{c2}$:

$$K_o = \frac{D_o}{D_c} \approx \begin{cases} > 1 \\ = 1 \\ < 1 \end{cases}, \quad (1.25)$$

где K_o — коэффициент оптимизации налоговой системы;

D_o — общая сумма средств, расходуемая на содержание и обслуживание (рациональной или оптимальной) предлагаемой системы;

D_c — общая сумма средств, расходуемая на содержание и обслуживание существующей системы.

Если $K_o > 1$, то новая система нерациональна, неоптимальна; при $K = 1$ системы равнозначны; при $K < 1$ новая система более рациональна и оптимальна по отношению к существующей системе.

Принцип организационно-правового построения и функционирования налоговой системы характеризует разграничение полномочий (прав и обязанностей) между различными уровнями и органами власти по установлению и взиманию платежей при приоритете норм, установленных налоговым законодательством или высшим административным органом власти по отношению к нижестоящему уровню территориального образования.

Данный принцип законодательно предусматривает четкое разграничение налогов по уровням государственной структуры и разграничение налоговых потоков (поступлений) в бюджеты соответствующих территориальных образований: федерального центра, региональных и местных образований, в том числе их перераспределение между уровнями.

Принцип также законодательно закрепляет разграничение прав и обязанностей в вопросах налогообложения по взиманию налогов и сборов, установлению контроля соответствующими органами за уплатой налогов и сборов и взиманию пошлин и т. д.

В соответствии с данным принципом в налоговом законодательстве четко определяются функции каждого элемента налоговой системы.

Принцип единоначалия или централизации управления налоговой системой по взиманию платежей и контролю за их поступлением в бюджет соответствующего территориального образования предусматривает построение единой централизованной системы с единым органом управления всей системой налогообложения, т. е. объединение всех элементов, входящих в налоговую систему (министерств и ведомств), в единую систему с единым органом управления.

Как свидетельствует реальное положение дел, в настоящее время в РФ за взимание и контроль за уплатой налогов (пошлин) отвечают два министерства, две службы и несколько фондов, насчитывающих в своем составе 180 тыс. служащих, в то время как в США, Великобритании, Германии, Франции и ряде других государств вся налоговая система сосредоточена в едином органе, замыкающемся или входящем непосредственно в состав правительства, которое отвечает за доходность бюджета государства.

В России до принятия нового Налогового кодекса действовало более 900 законов, подзаконных актов, инструкций и разъяснений, регулирующих налоговое законодательство. Большинство изданных различными ведомствами и министерствами документов до настоящего времени не отменены и продолжают действовать в условиях нового законодательства.

В единой централизованной системе взимание платежей и контроль за их собираемостью должны быть возложены на единый орган, как это сделано в ряде зарубежных стран. Согласованность же действий министерств, служб, фондов России, на которые возложены задачи по сбору налогов, сборов и других платежей, определена только в сфере разграничения функций.

Принцип максимальной эффективности налоговой системы заключается в максимуме собираемости налогов при оптимальности или экономичности структуры системы.

Эффективность системы можно характеризовать коэффициентом эффективности $K_{\text{э}}$, приведенным в выражении (1.15), или равным

$$K_o = \frac{D_\Sigma}{D_p} \approx \begin{cases} > 1 \\ = 1 \\ < 1 \end{cases}, \quad (1.26)$$

где D_Σ — общая сумма денежных средств, реально собранных в бюджет соответствующего территориального образования за счет платежей;

D_p — расчетная сумма средств, которая должна поступить в бюджет соответствующего территориального образования от всех налогоплательщиков;

$K_o \leq 1$ — коэффициент оптимальности организации налоговой системы.

Если $K_o > 1$, то это означает, что налоговая система работает эффективно; при $K_o = 1$ предлагаемая и существующая системы по эффективности одинаковы; при $K_o < 1$ предлагаемая система уступает по своим параметрам существующей системе и не может быть внедрена в практику.

В настоящее время в РФ насчитывается более 3 млн налогоплательщиков только из числа юридических лиц, третья часть которых вообще не представляет отчетности и не платит налоги, а из оставшихся 2 млн 75% платят налоги нерегулярно или не в полном объеме, в то время как налоговая система насчитывает 180 тыс. налоговых служащих, т. е. на одного налогового работника приходится фактически 11 юридических лиц.

Принцип целевого поступления налогов и сборов в бюджет соответствующего территориального образования в соответствии с законом о налогах и сборах означает, что движение денежных средств от налогоплательщиков в бюджет соответствующего территориального образования (федерального, регионального, местного) осуществляется по целевому назначению с целью пополнения бюджета и покрытия расходов. Основное назначение данного принципа, положенного в систему, заключается не столько в целевом поступлении или расходовании налоговых средств, сколько в том, что налоговые средства должны расходоваться на решение первоочередных задач и целевых программ, предусмотренных планами развития государства и общества, т. е. в первую очередь — на повышение уровня жизни общества.

Выводы

1. Налог — это обязательный, индивидуально-безвозмездный и безвозвратный платеж, добровольно-принудительно исчисляемый и уплачиваемый субъектом налога в доход государства в форме изъятия принадлежащих ему на правах собственности денежных средств в соответствии с законом в целях социально-экономического развития общества и государства.

2. Налоги как экономическая категория зависят от взаимоотношений между элементами налоговой системы и органами власти в лице государства, с одной стороны, и субъектами налога — с другой. Налоги формируют часть национального дохода и внутреннего валового продукта, которая сосредотачивается в бюджетах соответствующих уровней бюджетной системы в интересах целевого финансирования мероприятий социально-экономического характера.

3. Налоги как экономическая категория проявляются в выполнении присущих им функций: фискальной, распределительной, регулирующей и контрольной, обеспечивающих формирование бюджетов соответствующих уровней бюджетной системы с целью выполнения органами власти своих функций перед обществом и государством.

4. Налогообложение строится на принципах: всеобщности обложения, равенства обложения, исключения дискриминационности, единства экономического пространства, однократности обложения, законности обложения, справедливости или учета доходности налогоплательщика, возвратности, обоснованности налогов и их ставок, адресности поступления налогов и др.

5. Налоговая система функционирует на принципах: единства или единой законодательной базы, стабильности налоговой базы, разграничения полномочий между уровнями и органами власти в сфере налогообложения, экономичности налоговой системы и эффективности собираемости налоговых платежей.

6. Налоговый кодекс РФ как основной документ по налогообложению представляет собой свод правил о функционировании налоговой системы, разграничении полномочий и ответственности органов власти всех уровней налоговой системы в сфере

налогообложения и функционирования системы в соответствии с установленными правилами.

7. Основными элементами налогообложения являются: объект и источник налога, налоговая база, налоговая ставка, налоговый период, порядок исчисления и уплаты налога, сумма налога, субъект налога.

8. К основным классификационным признакам налогов относятся: уровень иерархии власти, устанавливающей налоги; объект и источник налогообложения; субъект налога; способ обложения источника налогом и его изъятие; назначение налога; характер определения налоговых ставок и др.

9. Налоговая система представляет собой совокупность взаимосвязанных элементов, объединенных в единое целое, выполняющих единую задачу изъятия налоговых платежей у субъектов налога в соответствии с законом в соответствующий бюджет или внебюджетный фонд.

10. Основными элементами налоговой системы являются: виды налогов (федеральные, региональные, местные); субъекты налогов — налогоплательщики; органы государственной власти и местного самоуправления; законодательная база.

11. К налоговой системе предъявляются требования, характеризующие ее всесторонне и являющиеся одновременно ее критериями, основные из которых простота исчисления и учета налогов, экономичность и эффективность.

12. Недостатки в системе налогообложения заложены в самой налоговой системе: многочисленность видов налогов, неоднократность исчисления налога с одного и того же вида налога, несправедливость распределения налогового бремени между налогоплательщиками, многоуровневость налоговой системы, сложность налогового законодательства, исчисления и отчетности, большое количество действующих законодательных актов, дублирующих друг друга или противоречащих друг другу, отсутствие логико-аналитического аппарата исчисления налогов (методик расчетов), необоснованность видов налогов и их ставок и др.

13. В целях стабилизации налогообложения и отношений между органами власти в лице государства и субъектами налога

необходимо реализовать комплекс мер по совершенствованию системы налогообложения на основе новых теоретических разработок и практики налогообложения.

14. Роль государства в реформировании налоговой системы, в сфере самих видов налогов и налоговых отношений между ветвями власти заключается в установлении конституционных и социально-справедливых прав и обязанностей органов власти и субъектов налогов по отношению друг к другу, что является основным условием снижения противоречия между ними.

Контрольные вопросы

1. В чем состоит сущность налога?
2. Перечислите функции налога.
3. В чем заключаются противоречия налоговой системы?
4. Перечислите признаки налога.
5. Что такое элемент налога? Перечислите элементы налога.
6. Охарактеризуйте элементы налога.
7. По каким признакам можно характеризовать налоги?
8. Дайте определение налоговой системы.
9. Перечислите требования к налоговой системе.
10. Какими параметрами можно характеризовать налоговую систему?
11. Перечислите элементы структуры налоговой системы.
12. Перечислите принципы налогообложения.
13. Охарактеризуйте принципы налогообложения.
14. Какие требования предъявляются к налоговой системе?
15. Перечислите принципы налоговой системы.
16. Охарактеризуйте принципы построения налоговой системы.
17. Какой, на ваш взгляд, должна быть налоговая система?

Раздел 2

НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РОССИИ

Глава 2. ХАРАКТЕРИСТИКА НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ

2.1. Структура налоговой системы

Анализ налоговых систем государств показывает, что, несмотря на их различие, они имеют в своем составе (структуре) сходные элементы, хотя и в разных сочетаниях.

Элементами любой системы, характеризующими налоговую систему как таковую, являются:

- виды налогов, законодательно принятые в государстве органами законодательной власти соответствующих территориальных образований (федеральные, региональные, местные);
- субъекты налога (налогоплательщики), уплачивающие налоги и сборы в соответствии с принятыми в государстве законами;
- органы государственной власти и местного самоуправления как институты власти, которые наделены определенными правами по изъятию налогов с субъектов налога и установлению контроля за уплатой налогов налогоплательщиками;
- законодательная база (Налоговый кодекс РФ, законы, постановления, распоряжения, инструкции) по налогообложению, правам, обязанностям и ответственности субъектов налога и институтов изъятия налогов и контроля за их уплатой налогоплательщиками.

Законодательная база. Законодательную базу системы определяют законы (постановления, распоряжения и другие подзаконные акты), принимаемые соответствующим органом власти.

В России общую линию налогового законодательства определяет Государственная Дума, Совет Федерации, Президент РФ, Правительство РФ и др. Государственная Дума рассматривает вопросы налогового законодательства и принимает законы о налогообложении, которые с одобрения Совета Федерации после подписи Президента РФ вступают в силу.

Законодательные органы субъектов Федерации принимают законы о налогах и сборах и иные правовые акты в области налогообложения, но лишь в рамках Налогового кодекса РФ, принятого Законодательным Собранием РФ.

Органы местного самоуправления, в лице представительных органов, принимают правовые акты в сфере налогового законодательства в рамках Налогового кодекса РФ и законов, принятых соответствующим законодательным органом данного субъекта РФ.

Существование такой структуры органов власти приводит к разработке многочисленного пакета документов и нормативно-правовых актов, регулирующих налогообложение. Основным документом, определяющим систему налогообложения, является Налоговый кодекс РФ (НК РФ), состоящий из частей I и II.

Частью I НК РФ установлен порядок действия законов о налогах (сборах), изложены основные положения о налогах, права и обязанности участников налоговых отношений, определены основные понятия и определения по налогообложению, изложены принципы налогообложения, виды налоговых правонарушений и ответственность за их совершение.

Часть II НК РФ посвящена раскрытию сущности видов налогов (федеральных, региональных и местных), а также раскрытию сути специальных налоговых режимов, действующих на территории РФ.

Налоговый кодекс РФ в целом определяет концептуальные подходы к регулированию процессов исчисления и изъятия налогов и сборов в РФ.

Согласно законодательству РФ налоговая система является трехуровневой по исчислению (уплате) налогов и сборов.

Уровни законодательной базы. В зависимости от уровня законодательной базы и изъятия налогов различают три вида налогов и сборов: федеральные, региональные и местные.

В зависимости от классификационных признаков все платежи подразделяются на виды (см. таблицу), ставки которых определены не теоретическим методом, а волевым решением законодательных и исполнительных органов власти в процессе обсуждения на заседаниях и закреплены соответствующими законодательными актами. Кроме того, законодательными актами предусмотрено перераспределение налоговых ставок между различными территориальными образованиями, что делает налоговую систему более сложной как в сфере законодательства, так и в сфере изъятия налогов и сборов.

Субъекты налога. Субъектами налога являются организации (юридические лица) и граждане (физические лица), на которых в соответствии с законодательством возложена обязанность уплачивать налоги (сборы, пошлины). Налогоплательщики и плательщики сборов уплачивают налоги (сборы), в том числе в связи с перемещением товаров через таможенную границу в соответствии с налоговым законодательством.

Налоговые органы. Действующим законодательством предусмотрено, что налоговые органы РФ представляют собой систему контроля за соблюдением налогового законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения налоговых сумм в соответствующие бюджеты. Налоговые органы России представлены Федеральной налоговой службой с ее структурными подразделениями, Федеральной таможенной службой РФ с ее структурными подразделениями, органами государственных внебюджетных фондов, государственными органами исполнительной власти субъектов РФ, местного самоуправления и другими должностными лицами.

Виды налогов Российской Федерации и их налоговые ставки

№ п/п	Виды налогов и сборов РФ	Налоговые ставки
1	2	3
I. Федеральные налоги и сборы		
1	Налог на добавленную стоимость (НДС)	Устанавливается в размере от 0 до 18% от дохода субъекта налога (реализации товаров, работ, услуг и т. д.):

1	2	3
		0% — на отдельные виды товаров, топлива, ГСМ, работ и услуг, связанных с перевозом через таможенную границу, добычей драгоценных металлов из лома и отходов, перевозкой пассажиров и др.; 10% — при реализации продуктов, скота, товаров для детей, периодических изданий, медицинских товаров, лекарств и др.; 18% — при реализации товаров, работ и услуг, не указанных выше. Налог засчитывается целиком в федеральный бюджет
2	Акцизы на отдельные виды товаров	Определяется от реализованной (произведенной) стоимости или объемов товаров (работ, услуг) в размере: От 0 до 3900 руб. за единицу измерения, в зависимости от вида подакцизного товара (алкогольной продукции, табачных изделий, топлива, автомобилей и др.). В федеральный бюджет засчитывается 100% акцизов по спиртовой продукции из всех видов сырья, кроме пищевых, табачным изделиям, 50% по спиртосодержащим продуктам и спиртам из пищевых продуктов
3	Налог на прибыль организаций	Устанавливается в размере от 0 до 20% налогооблагаемой прибыли: а) для российских организаций: 20% — от доходов по основной деятельности, из которых 2% засчитывается в федеральный бюджет, 18% — в бюджеты субъектов РФ (регионы могут ее понизить до 13,5%); 15% — от доходов, полученных в виде дивидендов от иностранных организаций или в виде процентов по ценным бумагам, в том числе размещенным за пределами РФ; 9% — по доходам, полученным в виде дивидендов от российских и иностранных организаций российскими организациями; по доходам в виде процентов по муниципальным ценным бумагам; 0% — по доходам, полученным российскими организациями в виде дивидендов при условии, указанном в ст. 284 НК РФ; по доходам в виде процентов по облигациям;

1	2	3
		б) для иностранных организаций: 20% — от всех видов доходов, кроме указанного ниже; 10% — от использования, содержания или сдачи в аренду (фрахта) судов, самолетов или других подвижных транспортных средств и др.; 15% — по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций, и др.; в) для Центрального банка РФ: 0% — от всех видов доходов по финансовой деятельности (согласно закону «О Центральном банке РФ»); 20% — от других видов деятельности
4	Налог на доходы физических лиц	Исчисляется от всех видов доходов субъекта налога от 9 до 35%, в том числе: 13% — от общей суммы дохода за отчетный период с учетом льгот, вычитаемых из налогооблагаемой базы в размерах: стандартных вычетов — от 400 до 3000 руб.; социальных вычетов — до 50 000 руб. на каждого ребенка, обучающегося в вузе; имущественных вычетов — от 125 000 до 2 000 000 руб.; профессиональных вычетов — от 20 до 40% от расходов, которые не подтверждаются документально; 35% — от дохода, полученного от экономии на процентах за пользование кредитами; 35% — от суммы дохода за выигрыши, призы, страховые выплаты по договорам и вкладам в банки; 30% — от доходов субъектов налога, не являющихся налоговыми резидентами; 9% — от доходов долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов или в виде процентов по облигациям
5	Единый социальный налог	Исчисляется от общей годовой суммы выплат работником организаций или сумм дохода индивидуальных предпринимателей, адвокатов и сельскохозяйственных товаропроизводителей, приходящихся на одного работника, и распределяется в федеральный бюджет, Фонд обязательного медицинского страхования и Фонд социального страхования РФ. Например, при годовой налоговой базе на одного работника в 280 тыс. руб. — налоговая ставка равна 26%, из которых 20% перечисляется в федеральный бюджет; 2,9% — в Фонд социального страхования РФ; 1,1 — в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования; 2% — в территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

1	2	3
		Если налоговая база превышает 280 тыс. руб., но не превышает 600 тыс. руб., то устанавливается определенная общая сумма плюс процентная доля сверх минимума налоговой базы в 280 тыс. руб., которая также распределяется по бюджету и фондам. Аналогично, если налоговая база превышает 600 тыс. руб.
6	Государственная пошлина	Устанавливается однократно в зависимости от субъекта налога и оказываемой услуги: – по делам, рассматриваемым в судах общей юрисдикции, ставки установлены в размерах от 100 до 20 000 руб., которая может быть снижена на 50% в зависимости от вида услуги; – по делам, рассматриваемым в арбитражных судах, ставки установлены в размерах от 100 до 100 000 руб., которая может быть понижена на 50% в зависимости от вида услуги; – по делам, рассматриваемым в конституционных судах, ставка установлена в размере от 200 до 4500 руб.; – при совершенствовании нотариальных действий ставки установлены в размерах от 20 до 1 млн руб.; – при государственной регистрации актов гражданского состояния ставки установлены в размере от 50 до 500 руб.; – при совершении действий по приобретению гражданства и выезду (въезду) за пределы РФ ставки установлены в размере от 10 до 3000 руб. и т. д.
7	Сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами	Ставки сбора за каждый объект животного мира, в зависимости от вида, установлены в размере от 20 до 15 000 руб. При изъятии молодняка (до 1 года возрастом) диких копытных ставки уменьшаются на 50%. Ставки могут быть равны 0%, если пользование такими объектами осуществляется в целях охраны здоровья населения, регулирования видового состава и т. д. Ставки сбора за каждый объект (тонну) водных биоресурсов установлены с учетом района водного бассейна и вида ресурса в размере от 20 до 35 000 руб., а за одно млекопитающее — от 10 до 30 000 руб. Ставка может быть равна 0%, если пользование такими водными ресурсами осуществляется в научно-исследовательских целях и т. д.

1	2	3
		Сумма сбора за пользование объектами животного мира уплачивается непосредственно при получении лицензии, и за пользование объектами водных биоресурсов уплачивается в виде разового 10% взноса при получении разрешения, а остальные 90% — в виде регулярных взносов в течение срока действия лицензии. 20% суммы сборов поступает в федеральный бюджет.
8	Водный налог	Ставка налога за забор 1 тыс. куб. м воды для технологических нужд из поверхностных водных объектов установлена в размере от 246 до 576 руб., из подземных водных объектов — от 300 до 678 руб. в зависимости от бассейна озера, реки и экономического района, морской воды — от 4,32 до 14,88 руб. Ставка налога при использовании акватории рек и морей установлена в размере от 14,04 до 49,8 руб. за 1 кв. км в год с учетом акватории морского бассейна и экономического района. Ставка налога при использовании водных объектов для целей гидроэнергетики установлена в размере от 4,8 до 13,7 руб. за 1 тыс. кВт·ч электроэнергии. Ставка налога при использовании водных объектов для лесосплава установлена в размере от 1183,2 до 1705,2 руб. за 1 тыс. куб. м сплавляемой древесины на каждые 100 км сплава. Вся сумма налога поступает в федеральный бюджет
9	Налог на добычу полезных ископаемых	Ставки налога за добычу полезных ископаемых установлены в размере от 0 до 17,5 от налогооблагаемой базы: 0% — при добыче попутного газа, подземных вод, минеральных вод в лечебных целях и др.; 3,8% — при добыче калийных солей; 4% — при добыче торфа, каменного угля и сланцев; 4,8% — при добыче кондиционных руд черных металлов; 5,5% — при добыче радиоактивных металлов, горнохимического сырья, бокситов и др.; 6% — при добыче неметаллического сырья, битумных пород; 6,5% — при добыче сырья, содержащего драгоценные металлы;

1	2	3
		7,5% — при добыче минеральных вод; 8% — при добыче руд цветных и редких металлов, алмазов и др; 419 руб. за 1 тонну добытой нефти, эта ставка умножается на коэффициенты (ст. 342 НК РФ); 17,5% — при добыче газового конденсата; 147 руб. — за добычу 1 тыс. куб. м газа. От 40% до 100% налога засчитывается в федеральный бюджет
II. Региональные налоги и сборы		
10	Налог на имущество организаций	Устанавливается законом субъекта РФ. Ставка не может превышать 2,2% от среднегодовой стоимости имущества. Налог засчитывается в бюджет субъекта РФ
11	Транспортный налог	Устанавливается НК РФ и законом субъекта РФ в зависимости от мощности двигателя, валовой вместимости и категории средства в расчете на 1 л.с. мощности двигателя, одну регистрационную тонну или единицу транспортного средства и устанавливается в размере от 2 до 200 руб., которые могут быть увеличены или уменьшены, но не более чем в 5 раз. Налог засчитывается в бюджет субъекта РФ
12	Налог на игорный бизнес	Устанавливается законом субъекта РФ в размере: от 25 000 до 125 000 руб. за один игровой стол, кассу тотализатора; от 1500 до 7500 руб. за один игровой автомат. Если ставки налога не установлены законом субъекта РФ, то они исчисляются в минимальном установленном размере. Налог засчитывается в бюджет субъекта РФ
III. Местные налоги и сборы		
13	Земельный налог	Устанавливается НК РФ и законодательными актами органов местного самоуправления, не может превышать: – 0,3% от кадастровой стоимости земельного участка, отнесенного к землям сельскохозяйственного назначения, занятым жилищным фондом и инфраструктурой ЖКХ; – 1,5% от кадастровой стоимости земельного участка иного назначения. Налог засчитывается в местный бюджет

1	2	3
14	Налог на имущество физических лиц	Ставка налога установлена с учетом суммарной инвентаризационной стоимости в размере до 2%. Налог засчитывается в местный бюджет
Специальные налоговые режимы		
15	Единый сельскохозяйственный налог	Налог исчисляется в размере 6% от суммы денежных доходов сельскохозяйственной продукции и выращенной рыбы, уменьшенной на величину расходов и величину убытков
16	Единый налог на вмененный доход от отдельных видов деятельности	Ставка налога установлена в размере 15% от величины вмененного дохода, получаемого организациями и индивидуальными предпринимателями от предпринимательской деятельности, и засчитывается в Федеральное казначейство
17	Налогообложение при упрощенной системе налогообложения	Ставки налога установлены в размере 6% от суммы денежных доходов или 15% от суммы дохода с учетом ее уменьшения на величину расходов, получаемых организациями и индивидуальными предпринимателями (законами субъектов РФ могут быть установлены дифференцированные налоговые ставки в пределах от 5 до 15% в зависимости от категорий налогоплательщиков)
18	Налогообложение при выполнении соглашений о разделе продукции	Инвестор уплачивает все виды налогов, предусмотренные НК РФ, в том числе плату за негативное воздействие на окружающую среду и таможенные сборы. Инвестор может освобождаться от некоторых региональных и местных налогов. Ставки налогов установлены НК РФ в размерах, приведенных выше, за исключением: – налоговая ставка при добыче нефти и газового конденсата из нефтегазоконденсатных месторождений составляет 340 руб. за 1 т с учетом коэффициента динамики мировых цен на нефть; при этом она уменьшается на 50% до момента достижения предельного уровня коммерческой добычи нефти и газового конденсата, установленного соглашением; – налоговая ставка при добыче полезных ископаемых установлена с коэффициентом 0,5 относительно ставок, приведенных в пункте 9 табл. по налогу на добычу полезных ископаемых
19	Таможенная пошлина и таможенные сборы	Выведены из НК РФ и устанавливаются Таможенным кодексом РФ

Права и обязанности налоговых органов в укрупненном виде можно изложить следующим образом:

1. Требовать от налогоплательщиков документы, подтверждающие правильность исчисления и уплаты налогов в установленные сроки.

2. Проводить налоговые проверки в порядке, определенном НК РФ.

3. Производить выемку документов при проведении налоговых проверок у субъектов налога, свидетельствующих о налоговых правонарушениях.

4. Вызывать на основании письменного уведомления в налоговые органы субъектов налога для дачи пояснений в связи с налоговой проверкой и по другим мотивам, установленным законодательством РФ.

5. Приостанавливать операции по счетам субъектов налога в банках и налагать арест на имущество в порядке, предусмотренном НК РФ.

6. Определять суммы налогов, подлежащие внесению субъектами налогов в бюджет, расчетным путем на основании имеющейся информации.

7. Требовать от налогоплательщиков устранения выявленных нарушений законодательства о налогах (сборах) и взыскивать недоимки и пени по налогам в порядке, установленном НК РФ.

8. Выполнять иные действия, предусмотренные НК РФ, вплоть до предъявления в суды общей юрисдикции или арбитражные суды исков по вопросам применения налогового законодательства.

Анализ структуры налоговой системы России (см. рис.) и видов налогов (см. табл.) свидетельствует, что, являясь наиболее важным механизмом регулирования экономики, система не в полной мере соответствует условиям рыночных отношений и является неэффективной и неэкономичной. Она является по своей сути не только грабительской, но громоздкой, сложной и запутанной как по исчислению налогов, так и по документированию, составлению отчетности и компьютеризации.



Структура налоговой системы РФ

Множество льгот по видам налогов для различных групп субъектов налога, всевозможных дополнений, поправок и изменений, вносимых законодательными органами и ведомствами, порождает множество актов и инструкций, что не способствует пониманию системы субъектами налога, приводит к усложнению обработки огромных потоков налоговой информации, усложняет процесс сбора и хранения информации, в том числе с примени-

ем компьютерной техники, требует увеличения штатного состава налоговых служащих и силовых структур, увеличения расходов на содержание аппарата, закупку и обслуживание аппаратуры, что делает налоговую систему неэкономичной. Большое налоговое бремя, возлагаемое на субъектов налога, является основным мотивом ухода субъектов налога от уплаты налогов и сборов.

Концентрация основных сумм налоговых платежей в федеральном бюджете и внебюджетных фондах не заинтересовывает территориальные образования регионов в их экономическом развитии (развитии инфраструктуры регионов), не стимулирует процесс изъятия доходов у субъектов налога в пользу бюджета региона. Более того, само законодательство не способствует этому в той его части, что множество субъектов налога как производителей товаров уплачивают налоги не по месту осуществления деятельности, а по месту регистрации юридических лиц.

Для того чтобы налоговая система функционировала эффективно в условиях рыночных отношений и стимулировала товаропроизводителя и труд работника, необходимо выполнить два условия:

- снизить налоговое бремя за счет уменьшения числа налогов и их ставок;
- сделать налоговую систему понятной, прозрачной, простой, доступной для субъекта налога, экономичной и простой в исчислении налогов с оптимально-минимальным штатом налоговых служащих.

Федеральный центр, субъект РФ и орган местного управления не должны занимать вопросы, как и на какие нужды субъект налога расходует свои доходы. Это должно быть исключительным правом субъекта налога. В этом случае товаропроизводитель будет заинтересован в расширении личного производства, увеличении товаров, накоплении капитала, повышении выплат работникам труда, и у самого субъекта налога уменьшится или отпадет тяга к развитию теневого сектора экономики и уходу от уплаты налогов.

Федеральный центр, субъекты Федерации и органы местного управления должны в большей степени интересоваться общими доходами производителя, своевременность и полнота исчисления

налога субъектом в бюджет и социальная защищенность работников труда.

Налоговая система будет работать эффективно, если она будет построена по принципу доходности субъекта налога и административно-территориальному принципу уплаты налогов. Это означает, что все субъекты налога, зарегистрированные или осуществляющие хозяйственную деятельность в данном территориальном образовании, уплачивают налоги в бюджет (фонд) данного образования, из которого только часть средств, установленная законом, зачисляется непосредственно в бюджет (фонд) данного образования, а другая часть средств перечисляется в бюджет (фонд) вышестоящего территориального образования и так далее до федерального бюджета. Данная схема формирования бюджетов территориальных образований позволит упростить процессы, протекающие в налоговой системе, и даст возможность территориальным образованиям объективно формировать свои бюджеты, своевременно производить выплаты организациям и гражданам, а оставшуюся в их распоряжении часть средств направлять на развитие инфраструктуры своего региона.

Анализ системы налогообложения России и зарубежных стран позволяет выявить ряд направлений совершенствования налоговой системы и разрешения проблемы в налоговой сфере, основными из которых являются следующие:

1) создание экономичной и эффективной налоговой системы с упрощенной законодательной базой, охватывающей всех субъектов налога, которые несут налоговое бремя на издержки и содержание аппарата, налоговых служащих, на организацию сбора, обработку и хранение налоговой информации и установление контроля за поступлением налогов. Особое значение это имеет в переходный период к рыночной экономике;

2) создание налоговой системы с учетом конкретно складывающихся условий и адекватной внешнеполитическим и внутренним изменениям обстановки. Регуляторами налоговой системы могут выступать:

- своевременная отмена или ввод в действие новых платежей (налогов, сборов);

- своевременное изменение налоговой базы и налоговых ставок в сторону уменьшения или увеличения;
- изменение соотношения различных видов налогов или их замена на группу или единый вид налога на доход, который обеспечит необходимую долю средств бюджета, используемого для решения задач, стоящих перед органом власти;
- своевременное введение пропорциональных, прогрессивных, дифференцированных или регрессивных принципов налогообложения субъектов налога;
- совершенствование (упрощение) налогового законодательства, в том числе регулирующего использование природных ресурсов;
- создание единого централизованного налогового органа, отвечающего за изъятие налогов и установление контроля за исчислением, уплатой и поступлением налогов в соответствующий бюджет территориального образования.

Обозначенные выше направления совершенствования налоговой системы ни в коей мере не разрешают противоречий в налогообложении, но они в определенной мере, в зависимости от используемых механизмов и примененных в налоговой системе принципов, могут значительно уменьшить противоречия и получить оптимальную, экономичную и достаточно эффективную налоговую систему, удовлетворяющую многим требованиям, предъявляемым к современным системам налогообложения.

2.2. Методика построения налоговой системы

В основу методик построения налоговых систем могут быть положены различные научные методы: системного, комплексного и целостного подходов, аналитический, статистический, сравнительной оценки и другие методы (способы и приемы), в том числе логико-математический, на котором строится приводимая ниже методика.

Метод позволяет реально и объективно производить расчеты по аналитическим выражениям, анализировать полученные результаты и делать выводы о целесообразности введения в налоговую систему того или иного элемента или условия, сообра-

зуюсь с логической компонентой данного метода. Беря данный метод за основу, можно рекомендовать следующую методику обоснования налоговой системы по исходным данным, в качестве которых могут выступать:

- документы, определяющие налогообложение (законы, подзаконные акты, инструкции, письма и т. д.);
- планы социально-экономического развития соответствующего территориального образования (Федерации, региона, муниципального образования) на очередной год или ближайшую перспективу;
- данные по сбору налоговых платежей за предыдущие годы и текущий период данного финансового года;
- классификация источников дохода территориального образования (федерального, регионального, местного);
- планируемые мероприятия по изменению налогового законодательства в очередном финансовом году, которые в обязательном порядке будут реализованы законодательно;
- методики расчета видов налогов и сборов и их ставок;
- информация по количественному и качественному составу субъектов налога, уплачивающих налоговые платежи в соответствующее территориальное образование (Федерацию, регион, муниципальное образование);
- данные по составу налоговых служащих, обеспечивающих сбор налоговых платежей и контроль за их уплатой;
- другие данные, учитывающие особенности территориального образования.

Предлагаемая методика является универсальной и пригодна для обоснования любого уровня подсистемы и системы в целом. Отличие состоит лишь в том, какой будет использован комплекс данных при обосновании варианта налоговой системы или ее отдельного элемента.

Последовательность выполнения операций при обосновании налоговой системы может быть следующей (вариант).

1. Определить цели и задачи, приоритетные направления социально-экономического развития территориального образования (Федерации, субъекта РФ, местного образования), составить план очередности их реализации в очередном финансовом

году с включением в план нереализованных мероприятий за текущий финансовый год.

2. Определить потребность денежных средств, необходимых для реализации целей и задач согласно плану социально-экономического развития территориального образования (Федерации, региона, муниципального образования) с учетом опыта предыдущих лет или путем расчетов с учетом инфляции, повышения цен на товары и услуги, повышения уровня благосостояния народа и других факторов, которые могут сложиться в очередном финансовом году:

$$S_{\pi} = S'_{\pi} + S_d + \Delta_k, \quad (2.1)$$

где S_{π} — потребная сумма средств, необходимая территориальному образованию для реализации целей и задач;

S'_{π} — налоговая составляющая потребной суммы, определяемая на основе опыта поступления налоговых платежей в территориальный бюджет за предыдущие годы;

S_d — неналоговая часть дохода, поступающая в бюджет, которая также определяется на основе опыта предыдущих лет;

Δ_k — сумма потребных средств с учетом инфляционных и иных факторов, указанных выше.

3. Проанализировать систему налогообложения, выявить характерные недостатки, присущие каждому ее элементу, вскрыть порождаемые противоречия, выявить проблемы в сфере законодательной базы, процесса функционирования системы, распределения функций между ее уровнями, а также недостатки в подсистемах сбора налоговых платежей и их перечисления в соответствующий уровень бюджетной системы.

4. Разработать систему мер с конкретными предложениями по устранению выявленных недочетов, наметить пути разрешения противоречий и проблем с учетом изменения законодательства по налогообложению и реформирования системы административных органов налоговой составляющей и органов власти различных уровней.

5. Определить задачи в области налогообложения на соответствующем уровне налоговой системы (федеральном, региональном, местном): какие задачи должна решить налоговая сис-

тема, чего необходимо достигнуть, какая необходима налоговая система (по законодательной базе, структуре, экономичности, эффективности), какие изменения последуют или необходимо предложить в законодательство (отменить или ввести новые виды налогов и сборов), каким образом перераспределить платежи по видам налогов между уровнями системы, каким образом изменить налоговые ставки (в том числе и между уровнями системы и т. д.).

6. На основе новых подходов к системе налогообложения предъявить к ней требования по направлениям выполнения целей и задач, стоящих перед территориальным образованием (Федерацией, регионом, местным образованием), по экономичности и эффективности, а также по вопросам устранения недостатков, присущих действующей налоговой системе, в том числе по «смягчению» или устранению противоречий, существующих в налогообложении.

7. В интересах выполнения требований, положенных в основу новых подходов к налоговой системе, определить принципы, которые должны быть положены в налогообложение и построение налоговой системы соответствующего уровня (федерального, регионального, местного), которые подробно рассмотрены в п. 1.5.

8. Разработать систему видов налогов и сборов применительно к территориальному образованию (Федерации, региону, местному образованию) с учетом обоснованных принципов и требований, предъявляемых к налогообложению и налоговой системе или отдельным ее элементам, на основе классификационных признаков, приведенных в п. 1.3.

9. Определить (классифицировать) объекты налогообложения по видам налогов и сборов для соответствующего территориального образования (Федерации, региона, местного образования), которые изложены в НК РФ применительно к действующей налоговой системе, а для предлагаемого варианта системы представлены в гл. 8.

10. Рассчитать налоговую базу каждого вида налога и сбора согласно выражениям, приведенным в гл. 3. Расчет налоговых баз по предлагаемым видам налогов и сборов представлен в гл. 8.

11. Установить (рассчитать) налоговые ставки по каждому виду налога и сбора. Для действующей налоговой системы налоговые ставки приведены в НК РФ. Для предлагаемого варианта системы налоговые ставки приведены в гл. 8.

12. Установить единицу (масштаб) каждого вида налога и сбора, измеряемую в единицах объема, площади, тоннах, килограммах, рублях и т. д.

13. Перераспределить и законодательно закрепить виды налогов и сборов между уровнями налоговой системы, от которых суммы налоговых платежей субъектов налога поступают в соответствующий уровень бюджетной системы (федеральный, региональный, местный).

14. Законодательно закрепить перераспределение налоговых ставок видов налогов и сборов между уровнями налоговой системы, согласно которым часть суммы налога и сбора, соответствующая налоговой ставке, поступает непосредственно в соответствующий уровень бюджетной системы (федеральный, региональный, местный).

15. Организовать полный общий учет субъектов налога (юридических и физических лиц, индивидуальных налогоплательщиков) и их классификацию применительно к каждому территориальному образованию (федеральному, региональному, местному).

16. Разработать (уточнить) систему льготных мер по видам налогов и сборов, по субъектам налога, а также по отдельным группам граждан, законодательно их оформить и довести до налогоплательщиков.

17. Организовать сбор данных о реальных доходах субъектов налога (согласно законодательству) в интересах прогнозных расчетов и анализа поступления денежных средств в бюджет соответствующего уровня (федеральный, региональный, местный).

18. Рассчитать сумму налога и сбора, уплачиваемую субъектом налога с объекта налогообложения согласно методике расчета исчисления платежа применительно к соответствующему уровню налоговой системы (федеральному, региональному, местному).

19. Установить порядок уплаты видов налогов и сборов, налоговый период, порядок и сроки уплаты налогов и сборов субъектами налогов применительно к каждому территориальному образованию (федеральному, региональному, местному).

20. Проанализировать действующую налоговую систему по видам налогов и сборов, структуре налоговой системы, порядку и эффективности собираемости налогов и сборов, их учету, выявить возможности субъектов налога по «уходу» от уплаты налогов и сборов с учетом льготного налогообложения, способы «ухода» от уплаты налогов и сборов, недостатки органов, организующих и осуществляющих налоговый процесс, в том числе контроль за уплатой и поступлением налогов и сборов в соответствующий уровень бюджетной системы (федеральный, региональный, местный).

21. Проанализировать и уточнить роль и функции системы налоговых органов, осуществляющих изъятие и контроль за уплатой налогов и сборов налогоплательщиками с учетом принципов оптимизации и эффективности работы налоговых служащих соответствующего уровня налоговой системы (федерального, регионального, местного).

22. Рассчитать потребность налоговых служащих каждого элемента и системы в целом, обеспечивающих эффективный контроль и учет за налоговыми поступлениями в соответствующий уровень бюджетной системы (федеральный, региональный, местный) с учетом пространственно-временных (территориальных условий) и технико-методических (наличие методической и компьютерной базы) параметров по выражениям (1.21)–(1.24).

23. Подготовить предложения по совершенствованию налоговой системы, законодательно оформить изменения по совершенствованию системы, особенно по налогообложению, разграничению прав и функций уровней власти налоговой и бюджетной систем (федеральных, региональных, местных).

24. Провести ориентировочный расчет доходов, поступающих в соответствующий территориальный уровень бюджетной системы (федеральный, региональный, местный) по всем видам налогов от всех категорий налогоплательщиков. Сумма налоговых доходов, поступающая в соответствующий территориаль-

ный бюджет, может быть рассчитана по нескольким вариантам налоговых систем одновременно. Сумма налоговых доходов действующей налоговой системы определяется:

$$S_{\text{оп}} = S_{\text{ю}} + S_{\text{ф}}, \quad (2.2)$$

$$S_{\text{ю}} = \sum_{j=1}^{K_{\text{ю}}} \sum_{i=1}^{H_{\text{ф}}} C_{ij} \lambda_i, \quad (2.3)$$

где $S_{\text{ф}}$ — рассчитывается по выражению, аналогичному выражению (2.3);

$S_{\text{ю}}, S_{\text{ф}}$ — общая сумма налоговых платежей, поступающая в соответствующий уровень бюджетной системы от юридических и физических лиц соответственно;

$j = 1 \dots K_{\text{ю}} (K_{\text{ф}})$ — количество юридических (физических) лиц, уплачивающих налоги и сборы в соответствующий уровень бюджетной системы;

$i = 1 \dots H_{\text{ю}} (H_{\text{ф}})$ — количество видов налогов и сборов, уплачиваемых юридическим (физическим) лицом в соответствующий уровень бюджетной системы в отчетном периоде;

C_{ij} — налоговая база налога или сбора, из которой исчисляется соответствующая налоговой ставке сумма по i -му виду налога j -го юридического лица;

λ_i — налоговая ставка по i -му виду налога или сбора, устанавливаемая налоговым законодательством.

Сумма налоговых доходов в предлагаемой налоговой системе и ее вариантах определяется по выражениям, приведенным в гл. 8.

25. Спрогнозировать реально собираемую сумму доходов от налоговых платежей в соответствующий уровень бюджетной системы (федеральный, региональный, местный) с учетом опыта предыдущих лет по выражению:

$$S_p = K_c S_{\text{оп}}, \quad (2.4)$$

$$K_c = \frac{\sum_{i=1}^n K_i}{n}, \quad (2.5)$$

где K_c — коэффициент эффективности собираемости налогов и сборов;

K_i — коэффициент собираемости налогов и сборов за i -й год;

$i = 1...n$ — количество лет, которые приняты для расчетов.

26. Сопоставить прогнозные результаты расчетов налоговых доходов, поступающих в соответствующий уровень бюджетной системы (федеральный, региональный, местный),

$$S_{on} \begin{array}{|c} > \\ = \\ < \end{array} S_p. \quad (2.6)$$

Если расчетные результаты сумм доходов превышают реально собираемые суммы доходов, то в первую очередь необходимо анализировать налоговую систему с точки зрения возможностей субъектов налога по уклонению от уплаты налогов и сборов. Если расчетные результаты сумм доходов оказались меньше реально собираемых сумм доходов, то в первую очередь необходимо анализировать исходные данные и механизм проведения расчетов (методики расчетов).

В том и другом случаях необходимо анализировать причины, заложенные в самой налоговой системе с целью совершенствования системы налогообложения и структуры системы, а также методический аппарат расчета налогообложения.

27. Сопоставить полученные расчетным путем результаты поступления доходов в соответствующий территориальный уровень бюджета (федеральный, региональный, местный) с необходимой суммой средств для выполнения целей и задач социально-экономического развития территориального образования:

$$S_n \begin{array}{|c} > \\ = \\ < \end{array} S_{on}(S_p). \quad (2.7)$$

Если $S_n > S_{on}(S_p)$, то количество видов налогов и сборов, их ставки, другие элементы системы и исследуемый ее вариант не соответствуют требованиям, предъявляемым к налоговой системе, т. е. система не способна обеспечить выполнение задач и функций, стоящих перед соответствующим уровнем власти (федеральным, региональным, местным).

Если $S_n \leq S_{on}(S_p)$, то налоговая система с ее параметрами удовлетворяет требованиям и ее можно лишь совершенствовать в целях оптимизации структуры.

28. При отрицательных результатах расчетов (система не удовлетворяет требованиям) в первую очередь необходимо разработать новый вариант налоговой системы или составить план реализации конкретных мероприятий, направленных на совершенствование налоговой системы, и при новых исходных данных повторить процесс расчета и анализа.

Процедура повторяется i -е количество раз с новыми исходными параметрами до тех пор, пока не будет достигнуто условие, при котором

$$S_n \left| \begin{matrix} < \\ = \end{matrix} \right| S_{on}(S_p). \quad (2.8)$$

29. Разработать меры контроля и установить контроль за собираемостью налогов и сборов, поступающих в соответствующий уровень бюджетной системы (федеральный, региональный, местный).

2.3. Общая методика исчисления налогов

Методика позволяет провести расчет исчисления суммы любого вида налога и сбора на основе исходных данных и в предлагаемой ниже последовательности.

Исходными данными для расчета суммы уплаты налога или сбора являются: субъекты налога, предоставляемые налогоплательщикам льготы по объектам налогообложения, типы объектов налогообложения, характеристики объектов налогообложения (стоимость, вес, объем, площадь и т. д.), доходы субъектов налогообложения, налоговые ставки, налоговые периоды, методики и алгоритмы расчетов.

Для расчета суммы налогового платежа рекомендуется следующий алгоритм (последовательность).

1. Уточнить субъект налога (налогоплательщика).
2. Установить (уточнить) льготы, предусматриваемые субъекту налога (по исчислению налога с объекта налога или ввиду его нахождения в зонах льготного налогообложения).

3. Уточнить объект, подлежащий налогообложению (работы, услуги, имущество, прибыль, доход и т. д.), с которого субъект налога обязан перечислить часть своего дохода в соответствующий бюджет (федеральный, региональный, местный).

4. Рассчитать налоговую базу по исчислению каждого вида налога по итогам налогового периода по данным бухгалтерского учета (данных учета доходов и расходов о хозяйственной деятельности или дохода физического лица) — стоимостную, физическую или иную характеристику объекта налогообложения: сумму в рублях, квадратных метрах, тоннах, килограммах и т. д.

5. Уточнить источник налога — доход субъекта налога, с которого подлежит исчисление налога и сбора с учетом льготного налогообложения.

6. Уточнить налоговую ставку — величину налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы на каждый вид налога.

7. Уточнить период (год или иной период времени применительно к конкретному виду налога и сбора) налогового платежа (срок уплаты соответствующего налога и сбора): $T_o \leq T_y$, т. е. налог должен быть уплачен до отчетного периода T_o . Если налог будет уплачен позднее установленного срока уплаты T_y , то субъект налога обязан будет уплатить пеню в соответствии с законом.

8. Исчислить сумму, уплачиваемую субъектом налога с объекта налогообложения с каждого вида налога в отдельности за отчетный период времени.

9. Исчислить общую сумму со всех видов налогов за отчетный период времени.

Выводы

1. Налоговая система РФ является трехуровневой как по видам налогов, так и по уровню власти (федеральной, региональной, местной), каждый из которых имеет свои элементы:

- виды налогов (федеральные, региональные, местные);
- законодательную базу (федеральную, региональную, местную);
- субъекты налогов — налогоплательщиков (федеральные, региональные, местные);

- органы власти (федеральные, региональные, местные — муниципальные).

2. Распределение и закрепление налогов и сборов между территориальными образованиями осуществляются по согласованию органов государственной власти и органов власти местного самоуправления и утверждаются законами и законодательными актами: Налоговым кодексом РФ, Бюджетным кодексом РФ, Таможенным кодексом РФ, постановлениями Правительства РФ, законами субъектов РФ, постановлениями местных представительных органов власти.

3. В качестве показателей и критериев анализа налогообложения и налоговой системы можно использовать принципы организации и построения системы налогообложения и требования, предъявляемые к налогообложению. Например, ограниченное количество видов налогов и сборов, ограниченное количество льгот по объектам налогов и налогоплательщикам, справедливость распределения налогового бремени между субъектами налога, оптимальность распределения сумм сбора налоговых платежей между уровнями бюджетной системы, однократность обложения объекта налога и налогоплательщика, оптимальность структуры налоговой системы, эффективность сбора налоговых платежей, целевое поступление налогов в соответствующий уровень бюджетной системы.

4. Предлагаемая методика построения налоговой системы является универсальной и пригодна на основе исходных данных и расчетов по ним производить анализ и обоснование структуры налоговой системы любого уровня (федерального, регионального, местного) или отдельных элементов (видов налогов, налоговых органов и т. д.).

5. Общая методика исчисления сумм налогов позволяет по исходным данным обоснованно производить расчет сумм уплаты любых видов налогов и сборов, оперативно анализировать результаты расчетов в интересах выработки предложений по вопросам налогообложения.

6. Основными недостатками налоговой системы являются:

- необоснованность налогов и сборов с большими налоговыми ставками и необоснованность структуры налоговой системы;

- взимание с объекта налога нескольких видов платежей, что противоречит принципу однократности обложения, необоснованность введения таких видов налогов, как НДС, налога на наследование и дарение и т. д.;

- сохранение тенденций формирования внебюджетных и специальных фондов за счет налоговых отчислений;

- переоценка роли налога на прибыль в общем балансе налоговых платежей, принижение роли и значения налогов на имущество и налогов на природные ресурсы;

- необоснованность и поспешность введения и отмены отдельных видов налоговых платежей;

- сложность, противоречивость, неэкономичность и неэффективность налоговой системы с огромным штатом сотрудников, большим количеством законодательных актов, инструкций, писем и других документов;

- отсутствие обоснованных методик и алгоритмов прогнозирования и расчета налогов, налоговых ставок, элементов налоговой системы;

- отсутствие конкретной налоговой политики, направленной на создание приемлемых как для государства, так и для субъектов налога условий, обеспечивающих улучшение их материального положения и т. д.

7. Совершенствование налогового законодательства должно идти в направлении снижения налогового бремени, расширения на этой основе налогооблагаемой базы, улучшения налогового администрирования. Для этого необходимо:

- ввести единый реестр налогоплательщиков;

- ужесточить налоговое администрирование, ответственность субъектов налога за полноту и своевременность уплаты налогов и сборов;

- уменьшить число видов налогов и сборов или заменить ряд налогов единым налогом на доход налогоплательщика;

- сократить многочисленные льготы как по объектам налога, так и налогоплательщикам;

- пересмотреть систему таможенных пошлин и платежей с их включением в единую налоговую систему.

8. При определении эффективности системы налогообложения учитывать, что увеличение сбора налогов достигается комплексом как организационных, так и экономических мероприятий, в частности, за счет:

- расширения налогооблагаемой базы и введения государственной монополии на производство ряда товаров, например алкогольной продукции, табака и т. д.;
- расширения сферы применения единого налога на вмененный доход субъектов налога;
- снижения ставок на отдельные виды налогов, например НДС, налога на прибыль, налога на доход физических лиц и т. д.;
- изменения порядка зачисления налогов и сборов по уровням бюджетной системы;
- усиления налогового контроля за уплатой налогов и сборов субъектами налога со стороны органов власти и т. д.

9. Важным недостатком налоговой системы в теоретическом плане является недостаточная проработка методологии подхода к вопросам обоснования структуры налоговой системы, разработки методик и алгоритмов расчета налогового процесса с точки зрения прогнозов.

Контрольные вопросы

1. Что составляет законодательную базу налогообложения?
2. Что лежит в основе разделения налогов на виды?
3. Перечислите виды налогов по уровням законодательной базы.
4. Охарактеризуйте кратко региональные виды налогов.
5. Охарактеризуйте кратко местные виды налогов.
6. В чем существенная разница между различными видами налогов?
7. Что такое субъект налога?
8. Охарактеризуйте налоговые органы налоговой системы России.
9. Как на ваш взгляд — эффективна ли подсистема налоговых органов в налоговой системе России?
10. Что, по вашему мнению, должно лежать в основе методологии построения налоговой системы?

11. Что бы вы изменили в предложенных методах построения налоговой системы?
12. Какую методику построения налоговой системы вы можете предложить?
13. Необходима ли теоретическая база в налогообложении и построении налоговой системы и почему?
14. Что, на ваш взгляд, необходимо изменить в первую очередь в налоговой системе России?
15. Какие из налогов целесообразно отменить, какие из них оставить в Налоговом кодексе РФ?

Глава 3. ХАРАКТЕРИСТИКА НАЛОГОВ

3.1. Налог на добавленную стоимость

Данный вид налога в Российской Федерации введен в действие с 1 января 1992 г. в результате проведения налоговой реформы по рекомендации ряда зарубежных стран.

НДС относится к группе косвенных налогов и является регулирующим федеральным налогом. НДС в полном объеме поступает в федеральный бюджет.

НДС представляет собой форму изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и обращения и определяемой как разница между стоимостью реализованных товаров (работ, услуг) и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки производства и обращения. Налог имеет универсальный характер, поскольку взимается со всех товаров и услуг в течение всего производственного цикла от завода-изготовителя до места реализации. Причем каждый промежуточный участник процесса уплачивает налог. Добавленная стоимость представляет собой часть стоимости товаров, работ и услуг, которая создается трудом и включает в себя заработную плату и прибыль.

Добавленная стоимость $C_{д1}$ может быть рассчитана как сумма выплачиваемой заработной платы Z_{Σ} и получаемой прибыли P_{π} :

$$C_{д1} = Z_{\Sigma} + P_{\pi}. \quad (3.1)$$

В то же время добавленную стоимость можно представить как разность сумм поступлений за проданную продукцию (работы, услуги) $S_{\Sigma n}$ и произведенных затрат на производство продукции (работы, услуги) $S_{\Sigma z}$:

$$C_{д2} = S_{\Sigma n} - S_{\Sigma z}. \quad (3.2)$$

Рассчитать сумму НДС можно любым из следующих методов.

1. Прямого бухгалтерского (аддитивного) при ставке налога λ_n

$$S_{\text{НДС}} = \lambda_n \times C_{д1}. \quad (3.3)$$

2. Косвенного бухгалтерского (аддитивного)

$$S_{\text{НДС}} = \lambda_n \times Z_{\Sigma} + \lambda_n \times P_n. \quad (3.4)$$

3. Прямого вычисления

$$S_{\text{НДС}} = \lambda_n \times C_{д2}. \quad (3.5)$$

4. Косвенного вычисления (метод по счетам)

$$S_{\text{НДС}} = \lambda_n \times C_{\Sigma n} - \lambda_n \times S_{\Sigma z}. \quad (3.6)$$

Методы косвенного вычисления по счетам не требуют исчисления добавленной стоимости и прибыли и позволяют более оперативно производить расчеты.

Поэтому и законодательно определено, что сумма налога на добавленную стоимость, подлежащая взносу в бюджет, определяется как разница между суммами, полученными от покупателей за реализованные товары (работы и услуги), и суммами, фактически уплаченными поставщиками за материальные ресурсы (работы, услуги), стоимость которых относится на издержки производства и обращения.

Плательщиками НДС являются субъекты налога (российские и иностранные юридические лица), осуществляющие производственную и иную коммерческую деятельность, а также индивидуальные частные предприниматели с образованием юридического лица.

В частности, плательщиками налога являются: все предприятия и организации независимо от форм собственности и

ведомственной принадлежности, имеющие статус юридического лица; предприятия с иностранными инвестициями; индивидуальные частные предприятия; филиалы и другие обособленные подразделения предприятий; иностранные юридические лица; некоммерческие и другие организации.

Не являются плательщиками налога физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

От НДС освобождаются организации и индивидуальные предприниматели сроком на 12 мес., если в течение трех предшествующих последовательных календарных месяцев сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС не превышает в совокупности 2 млн руб., т. е.

$$\Delta = (S_B - S_{\text{НДС}}) < 2 \text{ млн руб.}, \quad (3.7)$$

где S_B — сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг);

$S_{\text{НДС}}$ — сумма НДС, уплачиваемая с реализуемого товара (работ, услуг).

По истечении 12 мес. субъект налога освобождается вновь от НДС при соблюдении данного условия.

Положение не распространяется на субъект налога, реализующий подакцизные товары в течение трех предшествующих последовательных календарных месяцев.

Объектами налогообложения на территории РФ являются: реализация товаров (работ, услуг), выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления, ввоз товаров или их вывоз через таможенную границу, реализация товаров под залог, передача товаров по соглашению, передача имущественных прав, оказание услуг на безвозмездной основе.

Не признаются объектами налогообложения:

- передача основных средств, нематериальных активов и иного имущества некоммерческим организациям на осуществление уставной деятельности, не связанной с предпринимательством;

- передача на безвозмездной основе жилых домов, детских садов, клубов, санаториев и других объектов социально-культурного и жилищно-коммунального назначения, дорог, электро-

сетей, подстанций, газовых сетей, водозаборных сооружений и других объектов государству и органам местного самоуправления или по их решению специализированным организациям;

- передача имущества государственного и муниципального назначения (предприятий), выкупаемого в порядке приватизации;

- выполнение работ и услуг органами, входящими в систему органов государственной власти и местного самоуправления.

Налоговая база НДС. Налоговая база НДС ($B_{\text{НДС}}$) определяется как стоимость произведенных, реализованных или приобретенных товаров (работ, услуг) $C_{\text{т}}$, исчисленная из цен на эти товары (работы, услуги). Налоговая база определяется по каждому виду товара (работ, услуг), облагаемых по разным ставкам.

При применении одинаковых ставок налоговая база определяется суммарно по этой ставке налога.

1. Налоговая база при реализации товаров (работ, услуг) определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг) $C_{\text{т}}$ с учетом акцизов (для подакцизных товаров и подакцизного минерального сырья), но без включения в них НДС ($C_{\text{то}} \times \lambda_{\text{н}}$):

$$B_{\text{НДС1}} - C_{\text{т1}} = C_{\text{то}} - C_{\text{то}} \times \lambda_{\text{н}} = C_{\text{то}} (1 - \lambda_{\text{н}}), \quad (3.8)$$

где $C_{\text{т1}}$ — общая сумма исчисляемой налоговой базы налога на добавленную стоимость;

$C_{\text{то}}$ — общая сумма средств от реализации товаров (работ, услуг), полученная субъектом налога;

$\lambda_{\text{н}}$ — налоговая ставка налога на добавленную стоимость.

2. Налоговая база при реализации товаров по бартерным операциям и реализации товаров (работ, услуг) на безвозмездной основе (при передаче прав собственности) определяется как стоимость указанных товаров (работ, услуг) с учетом акцизов (для подакцизных товаров и подакцизного минерального сырья), но без включения в них НДС:

$$B_{\text{НДС2}} - C_{\text{т2}} = C_{\text{об}} (1 - \lambda_{\text{н}}), \quad (3.9)$$

где $C_{\text{об}}$ — стоимость товаров (работ, услуг) при совершении процедуры бартерных сделок или передачи товаров на безвозмездной основе.

3. Налоговая база при реализации товаров (работ, услуг) с учетом льгот и дотаций, предоставляемых бюджетами различных уровней, определяется как стоимость реализованных товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из фактических цен их реализации, $C_{\text{рф}}$:

$$B_{\text{НДС3}} \sim C_{\text{Т3}} = C_{\text{рф}} \quad (3.10)$$

4. Налоговая база НДС при реализации имущества, подлежащего учету по стоимости с учетом уплаченного налога, определяется как разница между ценой (стоимостью) реализованного имущества с учетом акцизов (для подакцизных товаров и подакцизного минерального сырья) и стоимостью реализованного имущества (остаточной стоимостью, $C_{\text{ос}}$):

$$B_{\text{НДС4}} \sim C_{\text{Т4}} = C_{\text{то}} - C_{\text{ос}} \quad (3.11)$$

5. Налоговая база НДС при реализации сельскохозяйственной продукции, продуктов их переработки и закупке у физических лиц (за исключением подакцизных товаров) определяется как разница между ценой (стоимостью) с учетом НДС и ценой (стоимостью) приобретенной продукции, $C_{\text{пр}}$:

$$B_{\text{НДС5}} \sim C_{\text{Т5}} = C_{\text{то}} - C_{\text{пр}} \quad (3.12)$$

6. Налоговая база НДС при реализации услуг по производству товаров из давальческого сырья (материала) определяется как стоимость их обработки ($C_{\text{об}}$) или услуг переработки ($C_{\text{пер}}$) или иной трансформации с учетом акцизов (для подакцизных товаров) без включения в нее НДС:

$$B_{\text{НДС6}} \sim C_{\text{Т6}} = C_{\text{об}} (1 - \lambda_n). \quad (3.13)$$

7. Налоговая база НДС при реализации товаров (работ, услуг) по срочным сделкам (поставке товаров) определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг), указанных в договоре, — $C_{\text{д}}$, но не ниже их стоимости с учетом акцизов (для подакцизных товаров и подакцизного минерального сырья) без включения в них НДС:

$$B_{\text{НДС7}} \sim C_{\text{Т7}} = C_{\text{д}} (1 - \lambda_n). \quad (3.14)$$

8. Налоговая база НДС при реализации товаров в многооборотной таре $C_{оз}$, имеющей залоговые цены, — $C_{зал}$ (залоговые цены данной тары не включаются в налоговую базу в случае, если указанная тара подлежит возврату продавцу):

$$B_{НДС8} \sim C_{Т8} = \begin{cases} C_{оз} - C_{зал} & \text{— при возврате тары;} \\ C_{оз} & \text{— без возврата тары.} \end{cases} \quad (3.15)$$

9. Налоговая база НДС при реализации товаров новым кредиторам определяется как сумма превышения суммы дохода $C_{дох}$, полученной новым кредитором, над суммой расходов C_p на приобретение товара:

$$B_{НДС9} \sim C_{Т9} = C_{дох} - C_p. \quad (3.16)$$

10. Налоговая база НДС при осуществлении перевоза багажа, пассажиров, грузов или почты различными видами транспорта определяется как стоимость перевозок без включения НДС:

$$B_{НДС10} \sim C_{Т10} = C_d (1 - \lambda_n). \quad (3.17)$$

11. Налоговая база НДС при реализации услуг международной связи определяется как выручка C_v (без включения НДС), уменьшенная на суммы арендной платы за международные каналы связи или оплаты услуг международной почтовой связи или взносов в международные организации и т. д., C_a :

$$B_{НДС11} \sim C_{Т11} = C_v (1 - \lambda_n) - C_a. \quad (3.18)$$

12. Налоговая база НДС при реализации предприятия в целом или его имущества определяется отдельно по каждому из видов активов предприятия (имущества):

$$B_{НДС12} \sim C_{Т12} = \sum_{i=1}^n C_{aki}, \quad (3.19)$$

где n — количество видов активов, $i = 1..n$;

C_{aki} — балансовая стоимость i -го вида актива.

Если цена, по которой продано предприятие, ниже балансовой стоимости реализованного имущества, то при расчетах принимается коэффициент, равный отношению цены реализации предприятия $C_{пр}$ к балансовой стоимости указанного имущества C_n :

$$B'_{\text{ндс п}} \sim C'_{\text{т12}} = \sum_{i=1}^N C_{\text{aki}} \times \frac{C_{\text{пр}}}{C_{\text{п}}}. \quad (3.20)$$

Если цена, по которой продано предприятие, выше балансовой стоимости реализованного имущества, то принимается поправочный коэффициент, равный отношению цены реализации предприятия $C_{\text{пр}}$, уменьшенной на балансовую стоимость дебиторской задолженности $C_{\text{дз}}$:

$$B''_{\text{ндс п}} \sim C''_{\text{т12}} = \sum_{i=1}^N C_{\text{aki}} \times \frac{C_{\text{пр}} - C_{\text{дз}}}{C_{\text{п}} - C_{\text{дз}}}. \quad (3.21)$$

13. Налоговая база НДС при выполнении работ для собственных нужд организации определяется как стоимость товаров (работ, услуг) $C_{\text{об}}$ с учетом акцизов (для подакцизных товаров и подакцизного минерального сырья) и без включения в нее НДС или как стоимость по фактическим расходам на выполнение объема работ $C_{\text{рас}}$:

$$B_{\text{ндс13}} \sim C_{\text{т13}} = \begin{cases} C_{\text{об}}(1 - \lambda_{\text{н}}) \text{ или} \\ C_{\text{рас}}. \end{cases} \quad (3.22)$$

14. Налоговая база НДС при ввозе товаров определяется как сумма таможенной стоимости товаров ($C_{\text{т}}$), или таможенной пошлины ($C_{\text{п}}$), или уплаты акцизов ($C_{\text{ак}}$), или стоимости переработки ($C_{\text{пер}}$) товаров (если они реально вывозились для переработки) по каждой группе товаров одного наименования, вида или марки:

$$B_{\text{ндс14}} \sim C_{\text{т14}} = \begin{cases} \sum_{i=1}^n C_{\text{тi}} \text{ или} \\ \sum_{i=1}^n C_{\text{пи}} \text{ или} \\ \sum_{i=1}^n C_{\text{aki}} \text{ или} \\ \sum_{i=1}^n C_{\text{перi}} \end{cases} \quad (3.23)$$

Налоговая ставка НДС

В настоящее время в РФ установлены три ставки НДС: 0% — нулевая ставка, 10% — пониженная, 18% — основная.

1. Налоговая ставка НДС $\lambda_{Н1} = 0\%$ устанавливается при реализации товаров, помещенных под таможенный режим экспорта при условии их фактического вывоза, или работ (услуг), связанных с перевозкой товаров, пассажиров и багажа через таможенную территорию РФ, а также в иных случаях (при условии представления в налоговый орган соответствующих документов на право реализации таких товаров).

2. Налоговая ставка $\lambda_{Н2} = 10\%$ устанавливается при реализации товаров (всего более 40 видов товаров), в том числе скота и птиц в живом весе, мяса и мясопродуктов (за исключением отдельных видов), молока и молочных продуктов, сахара, соли, зерна, хлеба и других видов продуктов и рыбной продукции, а также отдельных товаров для детей.

3. Налоговая ставка $\lambda_{Н3} = 18\%$ устанавливается по остальным товарам, не указанным в п. 1 и 2.

Льготы. Несмотря на то что НДС не зависит от результатов финансово-хозяйственной деятельности, но являясь косвенным видом налога, посредством предоставления льгот субъектам налога повышает конкурентоспособность производителя, так как позволяет снижать цены на продукцию в условиях конкуренции рынка. В ст. 149 НК РФ приведен перечень операций, не подлежащих налогообложению. Среди них важное место занимают медицинские услуги, общественный транспорт, ЖКХ, образовательные услуги, пенсионное обеспечение, банковские операции и др.

Исчисление НДС

Сумма налога $S_{НДС}$ при определении налоговой базы исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы, а при раздельном учете — как сумма налога, получаемая в результате сложения сумм налогов, исчисляемых отдельно как соответствующие налоговым ставкам процентные доли соответствующих налоговых баз,

$$S_{\text{НДС}} = \sum_{i=1}^n C_{\text{т}i} \lambda_{\text{н}i}, \quad (3.24)$$

где $C_{\text{т}i}$ — налоговая база на i -й вид товара (работ, услуг);
 $\lambda_{\text{н}i}$ — налоговая ставка на i -й вид товара (работ, услуг);
 n — количество i -х видов товара (работ, услуг), $i = 1...n$.

Расчет суммы НДС

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется по итогам каждого налогового периода, уменьшенная на сумму налоговых вычетов (с учетом льгот, если таковые предусмотрены НК РФ для отдельных субъектов налога).

Порядок расчета сумм НДС может быть следующим:

1. Составить (уточнить ранее составленный) каталог объектов (работ, услуг, имущества, товаров, прибыли и т. д.), подлежащих налогообложению, субъектом налога, $i = 1...n$.

2. Уточнить изменения налогового законодательства по объектам налогообложения и налоговым ставкам, $\lambda_{\text{н}}$.

3. Произвести ранжировку объектов налогообложения на группы $\gamma = 1...c$ в соответствии с величиной налоговой ставки, например, как представлено в табл. 3.1.

Таблица 3.1

Группы объектов, подлежащих налогообложению

Группы объектов, подлежащих налогообложению	Величина налоговой ставки, %	Интервал данной группы
1	$\lambda_{\text{н}1} = 0$	$i = 1...a$
2	$\lambda_{\text{н}2} = 10$	$i = a + 1...b$
3	$\lambda_{\text{н}3} = 18$	$i = b + 1...c$
4	$\lambda_{\text{н}4} = 18$	$i = c + 1...k$
5	$\lambda_{\text{н}5} = 18$	$i = k + 1...n$
6	$\lambda_{\text{н}6}$ — величина льготной ставки	$\beta = 1...m$

4. Составить (уточнить ранее составленный) каталог объектов льготного налогообложения с учетом п. 1 данной методики, $\beta = 1...m$.

5. Рассчитать налоговую базу по каждому объекту налогообложения согласно произведенной ранжировке по каждой группе в соответствии с математическими зависимостями, представленными в данном разделе, $B_{\text{ндс}} \sim C_t$ (формулы (3.8)–(3.23).

6. Рассчитать сумму налога по каждой группе объектов налогообложения, в том числе по льготным ставкам.

7. Уточнить налоговый период (дату уплаты налогового платежа) в соответствии с законодательными актами налоговых органов, $T_{\text{нт}}$.

8. Рассчитать общую сумму уплаты налога по всем объектам (группам объектов):

$$S_{\text{ндс об}} = \sum_{\gamma=1}^c S_{\text{ндс } \gamma}. \quad (3.25)$$

9. Уточнить сумму налога, уплаченную за предыдущий налоговый период (недоплата, переплата), $\pm \Delta_{\text{ндс}}$,

$$S_{\text{ндс ф}} = S_{\text{ндс об}} \pm \Delta_{\text{ндс}}. \quad (3.26)$$

3.2. Акцизы

Акцизы — вид косвенных налогов на товары, включаемых в цену товара или тариф. Акцизы устанавливаются, как правило, на высокорентабельные товары для изъятия в доход государства полученной производителями сверхприбыли. Для снижения налоговой нагрузки на малообеспеченные слои населения в число подакцизных товаров включают предметы роскоши. Посредством акцизов ограничивается потребление социально вредных товаров. К подакцизным товарам относят спирт этиловый, водку, ликеро-водочные изделия, вина, пиво, табачные изделия, автомобили, бензин. Акцизы на легковые автомобили, спирт этиловый зачисляются исключительно в федеральный бюджет.

Акцизы на отдельные сорта спирта этилового, водку, ликеро-водочные изделия в равной пропорции распределяются между федеральным бюджетом и бюджетами субъектов РФ. Акцизы на остальные товары полностью поступают в бюджеты субъектов РФ.

В частности, объектами налогообложения признаются операции: реализация подакцизных товаров, в том числе предметов

залога, и передача этих товаров по соглашению; передача товаров собственнику или по договору и другие операции (ст. 182 НК РФ).

Не подлежат налогообложению операции: передача подакцизных товаров структурным подразделениям, не являющимся налогоплательщиками; первичная реализация или передача конфискованных или бесхозных подакцизных товаров и другие операции (ст. 183 НК РФ).

Плательщиками акцизов являются предприятия и организации, производящие и реализующие подакцизные товары, независимо от форм собственности, а также индивидуальные предприниматели.

Если подакцизные товары произведены за пределами РФ из давальческого сырья, принадлежащего юридическим лицам, зарегистрированным на территории РФ как субъекты налога, то налог уплачивают организации, выплачивающие стоимость работ по изготовлению этих товаров и реализующие их.

От уплаты акцизов освобождается продукция, экспортируемая за пределы стран — членов СНГ, с предоставлением субъектом налога в налоговый орган подтверждающих документов.

Определение налоговой базы на акцизы

1. Налоговая база определяется по каждому виду подакцизного товара (ст. 187 НК РФ).

2. Налоговая база подакцизного товара определяется как объем реализованных (переданных) товаров в натуральном выражении при твердых налоговых ставках или как стоимость реализованных (переданных) товаров, исчисленная исходя из цен на товары.

Если подакцизные товары представлены через объем реализованных (переданных) товаров или подакцизного минерального сырья — v_i , то налоговая база определяется в натуральном виде через эту величину:

$$B_{A1} \sim v_{A1} = \sum_{i=1}^n v_i, \quad (3.27)$$

где n — количество i -х видов подакцизных товаров, $i = 1..n$;

v_i — объем i -го вида подакцизного товара (подакцизного минерального сырья).

Если подакцизные товары представлены через стоимость реализованных подакцизных товаров, то налоговая база определяется как стоимость этих товаров без учета акциза и НДС:

$$B_{A2} - C_{A2} = \sum_{i=1}^n C_{об\ i} \times [1 - (\lambda_{ni} + \lambda_{ai})], \quad (3.28)$$

где $C_{об\ i}$ — общая сумма выручки от реализации i -го вида подакцизного товара (подакцизного сырья);

λ_{ai} — налоговая ставка на данный i -й вид подакцизного товара (подакцизного минерального сырья).

Налоговые ставки

Налоговые ставки на подакцизные товары и подакцизное минеральное сырье устанавливаются в размере от 0 до 3900 руб. за единицу измерения (л, кг, т, шт., 1000 шт., кВт·ч) в зависимости от вида подакцизного товара (алкогольной продукции, табачных изделий, топлива и т. д.). По отдельным видам спиртовой продукции, табачным изделиям 100% акцизов поступает в федеральный бюджет, по другим продуктам — от 0 до 50%.

Исчисление налога (акциза)

Сумма акциза по подакцизным товарам (S_A) исчисляется как произведение налоговой базы на налоговую ставку:

$$S_A = \begin{cases} \sum_{i=1}^n \vartheta_{Ai} \times \lambda_{ai} \\ \sum_{i=1}^n C_{Ai} \times \lambda_{ai} \end{cases}, \quad (3.29)$$

где ϑ_{Ai} — объем i -го вида подакцизного товара.

Расчет суммы акциза

Суммы акцизов, подлежащие уплате субъектом налога, определяются по итогам каждого налогового периода с учетом уменьшения на суммы налоговых вычетов, если таковые предусмотрены НК РФ.

Расчет сумм акцизов можно осуществить в такой последовательности.

1. Составить (уточнить) каталог подакцизных товаров, по которым налогоплательщик уплачивает акцизы, $i = 1...n$.

2. Уточнить изменения налогового законодательства по объектам налогообложения и налоговым ставкам λ_n , произошедшим в отчетном налоговом периоде.

3. Произвести ранжировку объектов налогообложения на группы в соответствии с величиной налоговой ставки, как это представлено в ст. 192 НК РФ.

4. Составить (уточнить) каталог объектов льготного налогообложения, $\beta = 1...m$.

5. Рассчитать налоговые базы по каждому виду группы объектов.

6. Рассчитать сумму акциза по каждой группе объектов налогообложения.

7. Уточнить налоговый период (дату уплаты предыдущего платежа), $T_{\text{ит}}$.

8. Рассчитать общую сумму уплаты акциза по всем группам объектов налогообложения.

9. Уточнить сумму акциза, уплаченного в предыдущем налоговом периоде $\pm \Delta_s$.

10. Рассчитать фактическую сумму уплаты акциза за данный период.

3.3. Налог на прибыль организаций

Налог на прибыль (доход) представляет собой прямой федеральный и регулирующий налог.

К доходам относятся:

- доходы от реализации товаров (работ, услуг), т. е. выручка от реализации товаров собственного производства, ранее приобретенных товаров, реализации имущества и имущественных прав;

- внереализационные доходы от долевого участия в других организациях; курсовой разницы, образующейся при продаже иностранной валюты; сдачи имущества в аренду; в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, вклада;

безвозмездно полученное имущество; доходы прошлых лет и т. д. (ст. 248 НК РФ).

К доходам, не учитываемым при определении налоговой базы, относят следующие доходы:

- в виде имущества, имущественных прав, которые получены в качестве залога, задатка, вноса, безвозмездной помощи;
- в виде средств, полученных по договору кредита, займа, грантов, инвестиций и т. д. (ст. 251 НК РФ).

Налогоплательщики уменьшают налогооблагаемую базу согласно НК РФ на следующие суммы за счет следующих видов расходов:

- на сумму производственных расходов, связанных с производством и реализацией продукции; материальными затратами на приобретение сырья, инструмента, топлива, комплектующих изделий; содержанием, эксплуатацией имущества и основных средств, рекультивацией земель; оплатой труда, надбавок и компенсаций по оплате отпусков, проезда к месту работы, жилого фонда отдельным работникам; амортизации имущества и ремонту основных средств; освоение природных ресурсов; изобретения, исследования и опытно-конструкторские разработки; страхование основных средств, имущества и т. д. (всего НК РФ предусмотрено около 270 позиций).

Объектом обложения налогом является валовая прибыль организации от реализации продукции, товаров (работ, услуг), основных средств, имущества и доходы от внереализационных операций, уменьшенные на сумму расходов по этим операциям. В прибыль не включаются суммы всех видов налогов и акцизов, затраты на производство товаров (работ, услуг), на подготовку и освоение производства, переподготовку кадров и другие виды затрат (всего около 300 позиций, определенных НК РФ).

Прибыль от реализации товаров (работ, услуг) и продукции характеризует чистый доход организации, полученный в данном налоговом периоде.

Субъектами налога являются организации, в том числе бюджетные, являющиеся юридическими лицами, а также организации с иностранными инвестициями и международные организации.

Налоговая база

Налоговая база определяется как доход налогоплательщика, уменьшенный на сумму всех налоговых вычетов и сумму всех затрат на производство и реализацию товаров, а также других вычетов, связанных с освоением производства и переподготовкой кадров:

$$Б_n - Д_n = Д_{об} - \sum_{i=1}^n S_{выч.i}, \quad (3.30)$$

где $Д_{об}$ — общий доход организации, полученный за реализацию продукции (работы, услуги) за отчетный период;

n — количество вычетов i -го вида;

$S_{выч.i}$ — сумма i -го вычета.

Налоговая ставка

Налоговая ставка λ_{np} по налогу на прибыль для российских организаций установлена в размере 20%. При этом сумма налога, исчисленная по налоговой ставке 2%, засчитывается в федеральный бюджет, а сумма налога, исчисленная по налоговой ставке 18%, засчитывается в бюджет субъектов РФ. Законом субъекта РФ налоговая ставка налога на прибыль, подлежащая зачислению в бюджет субъекта РФ, может быть понижена для отдельных категорий налогоплательщиков, но не ниже ставки 13,5%.

Налоговые ставки на доходы иностранных организаций, не связанных с деятельностью в РФ через постоянное представительство, установлены в размерах:

20% — со всех видов доходов, кроме указанных ниже;

10% — от использования, содержания и сдачи в аренду транспортных средств для международной перевозки;

15% — по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями;

15% — по доходу в виде процентов по ценным бумагам, в том числе размещенным за пределами РФ.

Налоговая ставка по налогу на прибыль для ЦБ РФ при выполнении им функций согласно закону «О Центральном банке РФ» определена в размере 0%, по остальной деятельности — в размере 20%.

Исчисление налога на прибыль

Сумма налога на прибыль (S_n) определяется как соответствующая налоговой ставке (λ_{np}) процентная доля от налоговой базы (D_n):

$$S_n = D_n \times \lambda_{np}. \quad (3.31)$$

Расчет суммы налога на прибыль

В течение отчетного периода налогоплательщики исчисляют сумму ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в первом квартале текущего периода, которая принимается равной сумме ежемесячного авансового платежа последнего квартала предыдущего налогового периода. Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате во втором квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети суммы авансового платежа, исчисленного за первый отчетный период текущего года. Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в третьем квартале, принимается равной одной трети разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия, и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам первого квартала. Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в четвертом квартале, принимается равной одной трети разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам девяти месяцев, и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия. Если рассчитанная таким образом сумма ежемесячного авансового платежа отрицательна или равна нулю, указанные платежи в соответствующем квартале не осуществляются.

Налогоплательщики могут исчислять ежемесячные авансовые платежи исходя и из фактически полученной прибыли, подлежащей исчислению, с нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца. Исчисление суммы налога на прибыль можно осуществлять в такой последовательности.

1. Составить (уточнить) каталог объектов (работ, услуг, товаров, основных средств, имущества, проводимых операций), по которым получены суммы доходов за отчетный период, $i = 1..n$.

2. Уточнить изменения налогового законодательства по объектам налогообложения и налоговым ставкам $\lambda_{\text{пр}}$, произошедшим за отчетный налоговый период.

3. Произвести группировку объектов налогообложения в соответствии с налоговыми ставками, например, как приведено в ст. 284 НК РФ.

4. Составить (уточнить) каталог объектов льготного налогообложения, $\beta = 1 \dots m$.

5. Рассчитать налоговые базы по каждому виду товаров (работ, услуг) группы объектов налогообложения.

6. Рассчитать налог на прибыль по каждому виду товаров (работ, услуг) каждой группы объектов налогообложения.

7. Уточнить налоговый период (дату уплаты предыдущего платежа) $T_{\text{нп}}$.

8. Рассчитать общую сумму уплаты налога на прибыль по всем группам объектов налогообложения по формуле

$$S_{\Sigma\text{п}} = \sum_{i=1}^n S_{\text{при}}. \quad (3.32)$$

9. Уточнить сумму налога на прибыль, уплаченного в предыдущем налоговом периоде, $\pm \Delta_n$.

10. Рассчитать фактическую сумму уплаты налога на прибыль за отчетный период по формуле

$$S_{\Sigma\text{пф}} = S_{\Sigma\text{п}} \pm \Delta_n. \quad (3.33)$$

3.4. Налог на доходы физических лиц

Налог на доходы физических лиц является одним из основных налогов, формирующих бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты, так как налог в основном засчитывается в территориальные бюджеты.

Субъектами налога являются все физические лица как налогоплательщики: граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства (ст. 207 НК РФ).

Объектом налогообложения является совокупный доход физического лица, полученный им в календарном году как в денежной форме, так и в натуральной, в том числе в виде ма-

материальной выгоды, полученной по вкладам в банках, в виде страховой выплаты, по ссудам и т. д.

Законодательством определено, что не подлежат налогообложению государственные пособия, все виды пенсий, все виды компенсационных выплат физическим лицам, отдельные суммы материальной помощи, выигрыши по облигациям, лотереям, по вкладам в банки и др.

Налоговая база

При определении налоговой базы учитываются все виды доходов, полученные субъектом налога в натуральной и денежной формах. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду дохода, в отношении которых установлены различные налоговые ставки (ст. 209 НК РФ).

Налоговая база на доходы субъекта налога определяется как денежное выражение дохода, уменьшенное на сумму налоговых вычетов (за счет получения льгот):

$$B_{\Phi 1} \sim D_{\Phi 1} = D_d - S_{\text{выч}} \geq 0, \quad (3.34)$$

где D_d — доходы субъекта налога;

$S_{\text{выч}}$ — общая сумма стандартных вычетов за счет получения субъектом налога льгот: в размере 3000 руб. лицам, получившим облучение, инвалидам и др.; в размере 500 руб. Героям Российской Федерации, военнослужащим, уволенным из Вооруженных Сил, участникам ВОВ и др.; в размере 400 руб. лицам, имеющим годовой доход, который не превышает 40 тыс. руб.; в размере 1000 руб. на каждого ребенка, если годовой доход не превышает 280 тыс. руб.

Налоговый кодекс РФ также предусматривает:

- социальные налоговые вычеты в размере не более 120 тыс. руб. в налоговом периоде гражданам за свое обучение, а также налогоплательщикам-родителям за обучение детей в возрасте до 24 лет по дневной форме обучения на каждого ребенка, налогоплательщикам-опекунам за обучение своих подопечных в возрасте до 18 лет в общей сумме на обоих родителей не более 50 тыс. руб. (ст. 219 НК РФ);
- имущественные налоговые вычеты от продажи имущества, квартир, дач, земельных участков (ст. 220 НК РФ);

- профессиональные налоговые вычеты в размере 20% общей суммы доходов, полученных индивидуальными предпринимателями с образованием юридического лица от предпринимательской деятельности; в сумме фактически произведенных расходов для налогоплательщиков, получивших доходы от выполнения работ по договорам гражданско-правового характера или получивших авторские вознаграждения в различных областях науки, литературы, искусства. Если эти расходы не могут быть подтверждены документально, они принимаются к вычету согласно ст. 221 НК РФ.

Если сумма налоговых вычетов в налоговом периоде окажется больше суммы доходов, то применительно к этому налоговому периоду налоговая база принимается равной нулю. На следующий налоговый период разница между суммой налоговых вычетов в этом налоговом периоде и суммой доходов не переносится.

Налоговая база при получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг определяется как превышение их рыночной стоимости ($C_{\text{рын}}$) над суммой расходов на их приобретение ($C_{\text{расх}}$):

$$B_{\text{ф2}} \sim D_{\text{ф2}} = C_{\text{рын}} - C_{\text{расх}} \quad (3.35)$$

Налоговая база при получении налогоплательщиком дохода в натуральной форме в виде имущества и товаров (работ, услуг) определяется как стоимость этих товаров ($C_{\text{тов}}$):

$$B_{\text{ф3}} \sim D_{\text{ф3}} = C_{\text{тов}} \quad (3.36)$$

Налоговые ставки

Налоговые ставки на подоходный налог с физических лиц ($\lambda_{\text{ф}}$) устанавливаются в размере 13% на все виды доходов, кроме следующих:

- 35% от стоимости любых выигрышей и призов, от процентов по доходам от вкладов в банки;
- 30% от всех видов доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ, за исключением доходов, получаемых в виде дивидендов от долевого

участия в деятельности российских организаций, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 15%;

- 9% от доходов долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами РФ;

- 9% в отношении доходов в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 г., а также по доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 г.

Исчисление налога

Сумма подоходного налога на доходы физических лиц (S_{ϕ}) исчисляется как процентная доля налоговой ставки ($\lambda_{\phi i}$) от налоговой базы ($D_{\phi i}$);

$$S_{\phi} = \sum_{i=1}^n D_{\phi i} \times \lambda_{\phi i}, \quad (3.37)$$

где n — количество i -х видов доходов, получаемых субъектом налога за отчетный период (год), $i = 1...n$.

Расчет налога на доход

Общая сумма налога начисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам субъекта налога в такой последовательности.

1. Составляется (уточняется) общий список (ведомость) численности работников предприятия с указанием заработной платы S_a за отчетный период, $k = 1...m$.

2. Уточняются по каждому работнику дополнительные суммы доходов, S_d .

3. Определяется доход каждого работника в отдельности:

$$D_d = S_a + S_d. \quad (3.38)$$

4. Рассчитываются суммы вычетов, не включаемых в обложение налогом, каждого налогоплательщика с учетом действующего законодательства:

$$S_{\text{выг}} = \sum_{i=1}^n H_{\text{л}}, \quad (3.39)$$

где $i = 1 \dots n$ — количество видов льгот (стандартные, социальные, имущественные, профессиональные), которые уплачиваются при исчислении налога на доход налогоплательщика;

$H_{\text{л}}$ — льгота, устанавливаемая i -му субъекту налога, исчисленная в рублевом эквиваленте.

5. Рассчитывается налоговая база каждого налогоплательщика.

6. Рассчитывается сумма налога, уплачиваемая каждым налогоплательщиком в отдельности.

7. Рассчитывается общая сумма налога с физических лиц, уплачиваемая предприятием в бюджет по формуле

$$S_{\text{пн}} = \sum_{k=1}^m S_{\text{ф}}. \quad (3.40)$$

3.5. Единый социальный налог

Единый социальный налог зачисляется в федеральный бюджет РФ, фонд социального страхования РФ, фонды обязательного медицинского страхования (федеральный и территориальные фонды).

Налог является средством реализации прав граждан на государственное пенсионное, социальное обеспечение и медицинскую помощь.

Налогоплательщиками являются организации всех форм собственности, индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой, и физические лица.

Объектом налогообложения признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые налогоплательщиками, указанными в подп. 1 п. 1 ст. 235 НК РФ, в пользу физических лиц (за исключением вознаграждений, выплачиваемых лицам, указанным в подп. 2 п. 1 ст. 235 НК РФ, а также по авторским договорам).

Объектом налогообложения для индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, является валовая выручка. Не относятся к объектам налогообложения выплаты, производимые в рамках гражданско-

правовых договоров, предметом которых является переход права собственности или иных вещных прав на имущество, а также договоров, связанных с передачей в пользование имущества.

От уплаты налога освобождаются:

- налогоплательщики, указанные в подп. 1 п. 1 ст. 235 НК РФ, — с сумм выплат и вознаграждений, не превышающих в течение налогового периода 100 тыс. руб. на каждое физическое лицо, являющееся инвалидом 1, 2 или 3 группы;

- общественные организации инвалидов, среди членов которых инвалиды составляют не менее 80%, и организации, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций и в которых среднесписочная численность инвалидов составляет не менее 50%, а доля заработной платы инвалидов в фонде оплаты труда составляет не менее 25%; учреждения, созданные для достижения образовательных, культурных, лечебно-оздоровительных, физкультурно-спортивных, научных, информационных и иных социальных целей, а также для оказания помощи инвалидам, детям-инвалидам и их родителям, при условии, что сумма выплат и вознаграждений не превышает 100 тыс. руб. в течение налогового периода на каждого такого работника;

- налогоплательщики, указанные в подп. 2 п. 1 ст. 235 НК РФ, являющиеся инвалидами 1, 2 или 3 группы, если их сумма дохода не превышает 100 тыс. руб. в течение налогового периода.

Налоговая база

Налоговая база определяется как сумма любых выплат и вознаграждений в денежной и натуральной формах, начисленных налогоплательщиками, указанными в подп. 1 п. 1 ст. 235 НК РФ, в пользу физических лиц:

$$B_{\varepsilon} = S_{\varepsilon} = \sum_{j=1}^J \sum_{i=1}^n D_{\text{вып}ij}, \quad (3.41)$$

где J — количество работников в организации, на которых начисляются выплаты, $j = 1..J$;

n — количество любых выплат, из которых исчисляется налог j -му работнику, $i = 1..n$;

$D_{\text{вып. ij}}$ — сумма i -го вознаграждения или выплаты, начисляемых j -му работнику.

Вместе с тем налоговым законодательством предусматривается освобождение от уплаты налога различных категорий налогоплательщиков (ст. 236 НК РФ).

Ставки налога

Ставки налога на выплаты и иные вознаграждения устанавливаются для налогоплательщиков, указанных в подп. 1 п. 1 ст. 235 НК РФ, в размере 26%, при налоговой базе на каждое физическое лицо — нарастающим итогом с начала года до 280 тыс. руб. и распределяется следующим образом:

- 20% поступает в федеральный бюджет РФ;
- 2,9% — в фонд социального страхования РФ;
- 3,1% — в фонды обязательного медицинского страхования, из которых 1,1% отчисляется в федеральный фонд обязательного медицинского страхования и 2% в территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

Для налогоплательщиков — сельскохозяйственных товаропроизводителей, отвечающих критериям, указанным в п. 2 ст. 346.2 НК РФ, организаций народных художественных промыслов и родовых, семейных общин коренных малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, налоговая ставка при доходах до 280 тыс. руб. составляет 20%, из них:

- 15,8% — в федеральный бюджет РФ;
- 1,9% — в фонд социального страхования РФ;
- 2,3% — в фонды обязательного медицинского страхования, из которых 1,1% — в федеральный фонд, 1,2 — в территориальный.

Адвокаты и нотариусы, занимающиеся частной практикой, уплачивают налог 8% при доходах до 280 тыс. руб., из них:

- 5,3% — в федеральный бюджет РФ;
- 2,7% — в фонд обязательного медицинского страхования, из которых 0,8% — в федеральный фонд, 1,9% — в территориальный.

В случае, если налоговая база составляет от 280 тыс. руб. до 600 тыс. руб., устанавливается общая сумма налога в размере

$S + n\%$ с суммы, превышающей 280 тыс. руб. (где n — сумма, превышающая минимальный размер оплаты), которая аналогичным образом распределяется между федеральным бюджетом и соответствующими фондами. Если налоговая база превышает 600 тыс. руб., то аналогично устанавливаются все остальные составляющие, как показано выше.

Исчисление налога

Сумма налога исчисляется и уплачивается субъектом налога отдельно в федеральный бюджет и каждый фонд.

Налогоплательщики должны вести учет сумм налоговых выплат и иных вознаграждений, сумм налоговых вычетов по каждому физическому лицу, в пользу которого осуществляются выплаты.

Уплата налога осуществляется отдельными платежными поручениями в федеральный бюджет, фонд социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

Сумма налога исчисляется отдельно по каждому виду фонда и определяется как соответствующая процентная доля налоговой базы, а затем суммируется:

$$S_{\Sigma} = \sum_{k=1}^K S_k \lambda_{\Sigma k}, \quad (3.42)$$

где S_k — сумма налога, уплачиваемая налогоплательщиком в соответствующий k -й фонд;

S_{Σ} — общая сумма налога, уплачиваемая налогоплательщиком во все фонды;

K — количество видов фондов, в которые налогоплательщик уплачивает налог, $k = 1 \dots K$.

Расчет единого социального налога

1. Составить (уточнить) список работников предприятия с указанием суммы выплаты дохода за отчетный период (например, месяц), S_j , каждому работнику, $j = 1 \dots J$.

2. Уточнить в соответствии с законодательством объекты налогообложения, если менялось законодательство.

3. Уточнить дополнительные суммы выплат работникам предприятия за отчетный период S_d по каждому работнику.

4. Определить общий доход каждого работника предприятия за отчетный период аналогично изложенному в разд. 3.4.

5. Уточнить суммы налогов, не подлежащие налогообложению, по каждому работнику (с учетом льгот), $S_{\text{л}}$.

6. Рассчитать налоговую базу каждого работника предприятия:

$$B_j = S_{\text{з}} + S_{\text{д}} - S_{\text{л}}, \quad (3.43)$$

7. Уточнить налоговую ставку каждого работника предприятия, соответствующую его сумме дохода (налогооблагаемой базе), λ_{jk} , отчислению суммы налога в каждый фонд, например, как это представлено в табл. 3.2.

Таблица 3.2

№ п/п	ФИО работ- ника, j	Общая сумма дохода (налого- облагае- мая база, B_j)	Феде- раль- ный бюджет РФ, λ_{j1}	Феде- ральный фонд меди- цинского страхова- ния, λ_{j2}	Террито- риальный фонд меди- цинского страхова- ния, λ_{j3}	Фонд соци- ального страхо- вания, λ_{j4}	Общая сумма отчисле- ния, λ_{j5}
j = 1							
j = 2							
j = J							

8. Рассчитать сумму налога каждого работника предприятия и проставить их значения в табл. 3.2.

9. Рассчитать суммы налогов по каждому фонду и общую сумму налогов предприятия, записать их в табл. 3.2.

10. Занести данные расчетов в сводную таблицу уплаты налогов работниками и предприятием в целом (с нарастающим итогом по месяцам с начала финансового года).

11. Уточнить суммы налогов, уплачиваемые работниками и предприятием в целом за период уплаты $T + 1$ относительно периода T (предыдущего). Если имеются переплаты или недоплаты $\pm \Delta_{jk}$, их следует учесть.

12. Произвести уплату сумм налога в соответствующие фонды.

3.6. Государственная пошлина

Государственная пошлина уплачивается при обращении юридических и физических лиц в суды, в государственные нотариальные конторы, в ЗАГСы, ГИБДД и другие организации.

Размер государственной пошлины устанавливается в денежных единицах или в процентах, или в денежных единицах и процентах, одновременно в зависимости от вида оказываемой услуги. В частности, размеры государственной пошлины составляют:

- по делам, рассматриваемым в судах общей юрисдикции и мировыми судьями при подаче исковых заявлений имущественного характера, надзорных жалоб, заявлений об оспаривании решений органов государственной власти и по другим заявлениям, размеры пошлин составляют от 20 до 20 000 руб. (ст. 339.19, 339.20 НК РФ);

- по делам, рассматриваемым в арбитражных судах при подаче исковых заявлений имущественного характера, заявлений по спорам, заявлений о признании должника банкротом и другим мотивам, размеры пошлин составляют от 20 до 100 000 руб. (ст. 333.21, 333.22 НК РФ);

- по делам, рассматриваемым в конституционных судах РФ и субъектов РФ при направлении запросов, ходатайств, жалоб, обращений, размеры пошлин составляют от 200 до 4500 руб. (ст. 333.23 НК РФ);

- при совершении нотариальных действий по разным мотивам размеры пошлин составляют от 100 до 1 000 000 руб. (ст. 333.24, 333.25 НК РФ);

- за государственную регистрацию актов гражданского состояния (регистрация брака, расторжение брака и другие действия) размеры пошлин составляют от 50 до 500 руб. (ст. 333.26, 333.27 НК РФ);

- за совершение действий, связанных с приобретением гражданства или выездом (въездом) за пределы РФ размеры пошлин составляют от 10 до 3000 руб. (333.28, 333.29 НК РФ);

- за регистрацию программ для электронных вычислительных машин с баз данных и типологии интегральных микро-

схем размеры пошлин составляют от 135 до 720 руб. (ст. 333.30 НК РФ);

- за совершение действий при осуществлении Федерального приборного надзора размеры пошлин составляют от 25 до 1700 руб. (ст. 333.31, 333.32 НК РФ);

- за государственную регистрацию юридических лиц, СМИ, филиалов и другие действия размеры пошлин составляют от 30 до 1 млн руб. (ст. 333.33, 333.34 НК РФ).

Государственная пошлина относится к числу федеральных налогов, подлежащих уплате на всей территории РФ. На основании НК РФ предусмотрен широкий перечень лиц и организаций, освобожденных от уплаты госпошлины. К организациям, освобожденным от госпошлины, относятся федеральные органы государственной власти, бюджетные организации и учреждения, суды и другие учреждения. К физическим лицам, освобождаемым от уплаты госпошлины, относятся Герои Советского Союза, Герои Российской Федерации, участники и инвалиды ВОВ и другие лица в соответствии со ст. 333.35 НК РФ.

3.7. Таможенные пошлины и сборы

Таможенные пошлины и сборы устанавливаются Налоговым кодексом РФ, Таможенным кодексом РФ (ТмК РФ) и регулируются указами Президента РФ, постановлениями Правительства РФ, актами Федеральной таможенной службы РФ.

Исполнительную и распорядительную деятельность в сфере таможенного дела осуществляют таможенные органы, составляющие единую систему, в которую входят Федеральная таможенная служба РФ и региональные таможенные посты.

Таможенные пошлины взимаются в виде налогов и сборов за перемещаемые товары (работы, услуги) через таможенную границу РФ.

Виды таможенных платежей

К таможенным платежам относят таможенные пошлины (ввозная, вывозная), налог на добавленную стоимость, акциз, таможенные сборы, специальные, антидемпинговые и компенсационные пошлины (ст. 318 ТмК РФ).

Антидемпинговые пошлины обеспечивают защиту внутреннего рынка от ввоза товаров по демпинговым ценам (ценам, более низким, чем на мировом рынке) в интересах защиты отечественных производителей от конкуренции.

Специальные пошлины устанавливаются государством в условиях, когда на его территорию ввозятся товары в размерах, угрожающих национальной экономике.

Таможенные пошлины взимаются при перемещении товаров через границу на основе таможенного тарифа, представляющего собой систематизированный по группам товаров свод ставок таможенных пошлин, применяемых к товарам. Различают следующие виды ставок таможенных пошлин:

- адвалорные;
- специфические;
- альтернативные (комбинированные).

Адвалорные ставки определяются в процентах к таможенной стоимости товаров.

Специфические ставки устанавливаются в определенной сумме к количественной или весовой единице измерения товаров, например в рублях за 1 литр.

Альтернативные (комбинированные) ставки сочетают элементы двух первых видов и содержат несколько ставок на один и тот же товар.

Таможенная стоимость товара определяется Законом РФ от 21 мая 1993 г. № 5003-1 «О таможенном тарифе» методом по стоимости сделки с ввозимыми товарами (ст. 19).

К таможенным сборам относятся:

- сборы за оформление таможенных документов;
- сборы за хранение товаров;
- сборы за таможенное сопровождение товаров.

Налогоплательщиками таможенных пошлин и сборов являются собственники товаров, перемещающие товар через таможенную границу.

Объектом налогообложения таможенной пошлиной и сбором признаются товары, перемещаемые через таможенную границу, за исключением тех, на которые распространяются льготы.

Налоговая база и ставка

Налоговая база таможенной пошлины и сбора определяется как таможенная стоимость товара C_T , перемещаемого через таможенную границу, или их объемная характеристика $\acute{e}_T$ (количество, масса, объем и т. д.):

$$B_T \sim \begin{cases} C_T \\ \acute{e}_T \end{cases}. \quad (3.44)$$

Таможенная ставка λ_T устанавливается в процентах к таможенной стоимости товара в размере за единицу облагаемого товара или в сочетании стоимости и объема (массы) товара одновременно.

Исчисление таможенной пошлины и сбора

Сумма таможенной пошлины или сбора по каждой операции определяется отдельно по каждой партии товаров и рассчитывается как соответствующая такой ставке процентная доля налоговой базы:

$$S_T \sim \begin{cases} C_T \times \lambda_T \\ \acute{e}_T \times \lambda_T \end{cases}. \quad (3.45)$$

Общая сумма таможенной пошлины или сбора за все операции одного вида товара определяется выражением:

$$\delta_{T\Sigma} = \sum_{i=1}^n \begin{cases} C_{Ti} \times \lambda_{Ti} \\ \acute{e}_{Ti} \times \lambda_{Ti} \end{cases}, \quad (3.46)$$

где n — количество операций (сделок), произведенных по оказанию услуг субъекту налога при перемещении им партии товара через таможенную границу, $i = 1..n$;

$C_{Ti}, \acute{e}_{Ti}$ — стоимость или объем товара при i -й услуге по данной партии товара;

λ_{Ti} — ставка таможенной пошлины или сбора при совершении i -й операции по данной партии товара.

Расчет таможенных пошлин и сборов

1. Составить список товаров, перемещаемых через таможенную границу объектом налогообложения, $j = 1..n$.

2. Провести ранжировку товаров по видам (типам) товара, например, как приведено в табл. 3.3.

Таблица 3.3

№	Вид (тип) товара	Количество товара j-го вида		Вид устанавливаемых пошлин за j-й вид товара				Вид оказываемой услуги по j-му виду товара			Общая сумма пошлины за j-й вид товара
		Стоимость, руб.	Мера, кг. т	λ_{T1}	λ_{T2}	...	λ_{Tn}	оформление, i_1	хранение, i_2	... i_n	
1	j_1	200 000		+				+		+	
2	j_2	80 000			+			+	+		
	...										
	j_n		50 т нефть			+		+	+	+	
	...										
	Итого										

3. Рассчитать налоговую базу по каждому виду товара и занести в табл. 3.3.

4. Уточнить виды пошлин, уплачиваемых за данные виды товаров в соответствии с законодательными актами и свести их в табл. 3.3.

5. Уточнить ставки пошлин по каждому виду товара и виду пошлин, занести их в табл. 3.3.

6. Уточнить количество операций (видов услуг), проводимых работниками таможен, по каждому виду товара и занести в табл. 3.3.

7. Уточнить налоговые льготы по каждому виду товара, таможенной ставке с учетом оказываемой услуги.

8. Рассчитать сумму таможенной пошлины и сбора по каждой операции и занести в табл. 3.3.

9. Рассчитать общую сумму таможенной пошлины и сбора за все операции одного вида товара и занести в табл. 3.3.

10. Рассчитать общую сумму платежа за перемещение товаров через таможенную границу объектом налогообложения и записать в табл. 3.3.

11. Оформить необходимые документы объекту налогообложения для уплаты им платежа за перемещение товаров через таможенную границу.

3.8. Налог на добычу полезных ископаемых

Объектами налогообложения налогом на добычу полезных ископаемых признаются полезные ископаемые, добытые из недр на территории РФ, извлеченные из отходов добываемого сырья или добытые из недр за пределами территории РФ, если эта добыча осуществлялась на территориях, находящихся под юрисдикцией РФ (ст. 336 НК РФ).

Полезными ископаемыми признается продукция горнодобывающей промышленности и разработки, содержащиеся в добытом из недр (отходов, потерь) минеральном сырье (породе, жидкости, иной смеси). Видами полезных ископаемых являются: антрацит, уголь, горючие сланцы, торф, углеводородное сырье, нефть, газовый конденсат, газ природный, руды металлов, горнорудное неметаллическое сырье, битумные породы, алмазы и драгоценные камни, подземные воды, радиоактивные металлы и др.

Количество добытых полезных ископаемых определяется с учетом фактических потерь или количеством фактически добытых полезных ископаемых по завершении полного технологического цикла. Не подлежащие переработке самородки драгоценных металлов учитываются отдельно и в расчет количества добытых полезных ископаемых не включаются. Количество драгоценных камней определяется после первичной сортировки, классификации и оценки необработанных пород.

Не признаются объектами налогообложения:

- общераспространенные полезные ископаемые и подземные воды, не числящиеся на государственном балансе;
- полезные ископаемые, добытые из недр и имеющие научное, культурное, эстетическое и иное общественное значение;
- полезные ископаемые, извлеченные из отходов и отходов;
- добытые (собранные) минералогические и другие геологические материалы.

Налогоплательщиками за пользование недрами являются организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие поиск и разведку месторождений полезных ископаемых, их добычу и строительство подземных сооружений, не связанных с добычей ископаемых, а также эксплуатацию такого рода сооружений.

Налоговая база

Налоговая база на добычу полезных ископаемых определяется налогоплательщиком самостоятельно отдельно в отношении каждого вида добываемого минерального сырья (полезных ископаемых) (ст. 338 НК РФ).

1. Налоговая база при добыче полезного ископаемого определяется как стоимость единицы добытого полезного ископаемого с учетом добытых объемов ϵ_d и цен реализации C_p без учета налога на добавленную стоимость (НДС), акцизов и суммы расходов на добычу и оплату услуг по доставке полезного ископаемого до покупателя C_d :

$$B_{H1} \sim C_{H1} = C_p \times \epsilon_d \times [1 - (\lambda_H - \lambda_a)] - C_d, \quad (3.47)$$

где λ_H, λ_a — налоговые ставки налога на добавленную стоимость и акцизы соответственно.

2. Налоговая база налогоплательщика в случае нереализации им добытых полезных ископаемых рассчитывается с учетом объектов ϵ_d , добытых полезных ископаемых и сложившейся рыночной стоимости (цены) единицы полезного ископаемого данного вида $C_{рын}$ без учета НДС, акцизов и суммы расходов на добычу полезных ископаемых $C_{дб}$,

$$B_{H2} \sim C_{H2} = C_{рын} \times \epsilon_d \times [1 - (\lambda_H - \lambda_a)] - C_{дб}. \quad (3.48)$$

3. Налоговая база добытых драгоценных металлов, извлеченных из рудных пород, россыпных и техногенных месторождений, определяется с учетом объема ϵ_d , реализованных драгоценных металлов и цен реализации продукции C_p без учета НДС и суммы расходов налогоплательщика на аффинаж и перевозку до получателя $C_{да}$:

$$B_{H3} \sim C_{H3} = C_p \times \epsilon_d \times (1 - \lambda_H) - C_{да}. \quad (3.49)$$

4. Налоговая база добытых уникальных драгоценных камней и уникальных самородков драгоценных металлов, не подлежащих переработке, определяется объемом (количеством) $\dot{e}_d$ реализованных камней (металлов) и цен реализации продукции C_p без учета НДС и суммы расходов по их доставке до получателя C_d :

$$B_{H4} - C_{H4} = C_p \times \dot{e}_d \times (1 - \lambda_H) - C_d \quad (3.50)$$

5. Налоговая база при реализации минерального сырья на экспорт определяется ценой (стоимостью) реализации за вычетом акцизов, таможенных пошлин и сборов, расходов по транспортировке, перекачке, перевалке, сливу и наливу, на погрузку и разгрузку, на оплату услуг портов, экспедиционных и комиссионных услуг C_{pac} :

$$B_{H5} - C_{H5} = C_{об} - \sum_{i=1}^n C_{pac_i} \quad (3.51)$$

где $C_{об}$ — общая сумма, полученная за реализацию продукции;
 n — количество видов расходов, $i = 1 \dots n$.

Налоговые ставки

Налогообложение при добыче полезных ископаемых производится по следующим налоговым ставкам: 0% или 0 руб. при добыче полезных ископаемых в части нормативных потерь полезных ископаемых; попутного газа; подземных вод, содержащих полезные ископаемые; ранее списанных запасов полезных ископаемых; минеральных вод; 3,8% при добыче калийных солей; 4% при добыче торфа, угля, сланцев, апатитовых и фосфоритовых руд; 4,8% при добыче кондиционных руд черных металлов; 5,5% при добыче сырья различных металлов, неметаллического сырья, солей, подземных вод и бокситов и т. д.; 6% при добыче битумных пород, полупродуктов, содержащих золото; 6,5% при добыче концентратов и других полупродуктов, содержащих драгоценные металлы, драгоценных металлов (за исключением золота) и кварцевого сырья; 7,5% при добыче минеральных вод; 8% при добыче руд цветных и редких металлов, комплексных руд, природных алмазов; 17,5% при добыче газового конденсата; 147 руб. за 1000 куб. м газа и т. д. (ст. 342 НК РФ).

Налогоплательщики, осуществившие за счет собственных средств поиск и разведку разрабатываемых ими месторождений полезных ископаемых или в полном объеме возместившие государству эти расходы при разработке месторождений, уплачивают налог по добыче полезных ископаемых на лицензионном участке с коэффициентом 0,7 относительно указанных выше налоговых ставок и т. д.

Исчисление налога

Сумма налога по добытому полезному ископаемому исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы C_H :

$$S_H = C_H \times \lambda_H. \quad (3.52)$$

Общая сумма налога, уплачиваемая налогоплательщиком по добытым им полезным ископаемым $i = 1...n$, добываемым на нескольких участках $j = 1...m$, рассчитывается по выражению

$$S_{H0} = \sum_{j=1}^m \sum_{i=1}^n S_{Hij}. \quad (3.53)$$

Алгоритм исчисления налога на добычу полезных ископаемых

1. Составить (уточнить) список участников пользования и виды деятельности, производимые по добыче полезных ископаемых, если были внесены изменения в лицензии на право добычи полезных ископаемых на данных участках.

2. Уточнить возможные виды добываемых полезных ископаемых и составить (уточнить) их список по участкам лицензирования.

3. Уточнить налоговые ставки по налогам на НДС, акцизы и таможенные пошлины на начало отчетного периода по добываемым видам полезных ископаемых.

4. Уточнить все виды затрат, которые может понести налогоплательщик, в том числе на транспортировку продукции, операции по погрузке, отгрузке и др.

5. Рассчитать налоговые базы по формулам в соответствии с видами деятельности налогоплательщика (видами добываемых полезных ископаемых).

6. Исчислить суммы налога по видам добываемых полезных ископаемых.

7. Исчислить общую сумму налога по добываемым налогоплательщиком видам полезных ископаемых.

8. Уточнить налоговый период, сумму предыдущей оплаты (переплату, недоплату налога $\pm \Delta_H$).

9. Исчислить сумму налога, подлежащую уплате за отчетный период:

$$S_{HT} = S_{H0} \pm \Delta_H. \quad (3.54)$$

3.9. Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов

Налогоплательщиками сбора за пользование объектами животного мира являются организации, индивидуальные предприниматели и физические лица, получающие в установленном порядке лицензию (разрешение) на пользование объектами животного мира на территории РФ (333.1 НК РФ).

Плательщиками сбора за пользование объектами водных биологических ресурсов признаются организации, индивидуальные предприниматели и физические лица, получающие в установленном порядке разрешение на добычу (вылов) водных биологических ресурсов во внутренних водах, в территориальном море, на континентальном шельфе РФ, в исключительной экономической зоне РФ и т. д. (ст. 331.1 НК РФ).

Объектами обложения сбором признаются объекты животного мира и водных биоресурсов. Не признаются объектами обложения объекты животного мира и водных биоресурсов, пользование которыми осуществляется для удовлетворения личных нужд представителями коренных малочисленных народов Сибири, Севера и Дальнего Востока и лицами, постоянно проживающими в местах их традиционного проживания и традиционной хозяйственной деятельности в объемах удовлетворения личных потребностей.

Лимиты использования объектов животного мира и квоты на добычу объектов водных биоресурсов для удовлетворения личных потребностей устанавливаются исполнительные органы

власти субъектов РФ по согласованию с федеральными органами власти.

Налоговая база и ставки

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду (группе видов) объектов животного мира и водных биоресурсов.

Налоговая база определяется как количество или объем ϵ_d добычи объектов животного мира и водных биоресурсов в соответствии с лицензией и квотами на данную деятельность.

Ставки сбора за каждый объект животного мира λ_v установлены в размере от 20 до 15 000 руб. за одно отдельно-видовое животное. При изъятии молодняка в возрасте до 1 года диких копытных животных ставки сбора устанавливаются в размере 50% ставок, изложенных выше (ст. 333.3 НК РФ).

Ставки сбора за каждый объект животного мира установлены в размере $\lambda_v = 0$ в случае, если пользование объектами животного мира осуществляется в целях охраны здоровья населения, устранения угрозы для жизни человека, регулирования видового состава популяции, предотвращения ущерба экономике и т. д. Это же положение касается и объектов водных биоресурсов.

Ставки сбора за каждый объект водных биоресурсов установлены в размерах от 10 до 35 000 руб. за тонну продукта определенного вида.

Ставки сбора за каждое отдельно-видовое морское животное (млекопитающее) установлены в размерах от 10 до 30 000 руб.

Ставки сбора за каждый объект водных биоресурсов, в том числе морских млекопитающих, для градо- и поселковообразующих рыбохозяйственных организаций установлены в размере 15% ставок сбора, указанных выше.

Сумма сбора за пользование объектами животного мира и водными биоресурсами определяется в отношении каждого объекта животного мира и водного биоресурса как произведение количества объектов животного мира или водных биоресурсов и ставки сбора:

$$S_{bc} = \sum_{i=1}^n \epsilon_{bi} \lambda_{bi}, \quad (3.55)$$

где $i=1...n$ — количество i -х видов объектов животного мира и водных биоресурсов, добываемых налогоплательщиком за отчетный период согласно лицензии.

3.10. Водный налог

Налогоплательщиками водного налога являются организации и физические лица, непосредственно пользующиеся водными объектами с применением сооружений, технических средств и устройств (ст. 333.9 НК РФ).

Объектом налогообложения признаются водные объекты с применением сооружений, технических средств и устройств, используемых в целях забора воды из водных объектов, удовлетворения потребностей для выработки электроэнергии, сплава древесины в плотях и кошелях.

Налоговая база и ставки

1. Налоговая база в зависимости от вида пользования водными объектами определяется как объем воды, забранный из водного объекта (V_v); объем продукции (работ, услуг), произведенной при пользовании водным объектом (V_d); площадь акватории пользования (S_a); объем сточных вод, сбрасываемых в водные объекты (V_c):

$$B_v \approx \begin{cases} V_v; V_d; V_c \text{ или} \\ S_a \end{cases} \quad (3.56)$$

2. Налоговые ставки (λ_v) (в зависимости от вида использования водных ресурсов) устанавливаются в размере (ст. 333.11 НК РФ):

- при заборе воды из поверхностных водных объектов бассейнов рек и озер — от 246 до 480 руб. за 1 тыс. куб. м воды, из территориального моря — от 4,32 до 14,88 руб. за 1 тыс. куб. м морской воды;
- при заборе воды из подземных водных объектов бассейнов рек и озер — от 300 до 678 руб. за 1 тыс. куб. м воды;
- при использовании акватории поверхностных водных объектов, за исключением сплава древесины — от 28,2 до 34,44 тыс. руб. в год за 1 кв. км используемой акватории, морей — от 14,04 до 49,8 тыс. руб. в год за 1 кв. км используемой акватории;

- при использовании водных объектов без забора воды для целей гидроэнергетики — от 4,8 до 13,7 руб. за 1 тыс. кВт·ч электроэнергии;

- при использовании водных объектов для целей сплава древесины в плотях и кошелях — от 1183,2 до 1705,2 руб. за 1 тыс. куб. м сплаваемой древесины на каждые 10 км сплава;

- при заборе воды из водных объектов для водоснабжения населения — в размере 70 руб. за 1 тыс. куб. м воды.

3. Сумма налога по итогам каждого отчетного периода определяется по каждому виду исчисления исходя из соответствующих налоговых ставок и налоговой базы:

$$S_{\Sigma} = \begin{cases} V_{\text{в}}(V_{\text{л}}, V_{\text{с}}) \times \lambda_{\text{в}} & \text{— при исчислении водных ресурсов в объемах} \\ S_{\text{в}} \times \lambda_{\text{в}} & \text{— при исчислении водных ресурсов в площадях} \end{cases} \quad (3.57)$$

Исчисление суммы оплаты водного налога

1. Составить (уточнить) список объектов налогообложения организации на момент исчисления налога (отчетного периода), $i = 1 \dots n$.

2. Рассчитать налоговые базы по каждому виду пользования водными объектами.

3. Уточнить налоговые ставки по каждому виду пользования водными ресурсами на момент исчисления налога.

4. Исчислить суммы налогов по каждому виду пользования водными ресурсами.

5. Уточнить налоговый период оплаты данного налога и сумму оплаты налога за предыдущий отчетный период, в том числе суммы недоплаты или переплаты $\pm \Delta_{\text{в}}$.

6. Исчислить общую сумму налога за пользование водными ресурсами по всем видам объектов, подлежащих налогообложению, по выражению

$$S_{\text{во}} = \sum_{i=1}^n S_{\Sigma i} \pm \Delta_{\text{в}i}. \quad (3.58)$$

3.11. Налог на имущество организаций

Субъектом налога признаются организации, имеющие объект налогообложения в виде имущества, находящегося на балансе. Не признаются налогоплательщиками организации, являющиеся организаторами Олимпийских и Паралимпийских игр в отношении имущества, используемого в связи с их организацией и проведением (ст. 373 НК РФ). Объектом налогообложения для российских организаций признается движимое и недвижимое имущество (в том числе имущество, переданное во временное владение, в пользование, распоряжение, доверительное управление, внесенное в совместную деятельность или полученное по концессионному соглашению), а для иностранных организаций — имущество, относящееся к объектам основных средств, имущество, полученное по концессионному соглашению (ст. 374 НК РФ). Объектами налогообложения не признаются земля, имущество федеральных органов исполнительной власти.

Налоговая база исчисляется как среднегодовая или средняя за итоговый период стоимость имущества с учетом его остаточной стоимости, $B_n \approx C_{cp}$ (ст. 375 НК РФ).

Среднегодовая или средняя стоимость j -го вида имущества за налоговый период определяется по выражению

$$C_{cpj} = \frac{C_{j,n+1} + \sum_{i=1}^n C_{ji}}{n+1}, \quad (3.59)$$

где $C_{j,n+1}$ — остаточная стоимость j -го имущества на 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом;

C_{ji} — остаточная стоимость j -го вида имущества на каждое 1-е число месяца отчетного периода;

n — количество месяцев в отчетном периоде.

Налоговая база для расчетов в отношении имущества иностранных организаций принимается равной инвентаризационной стоимости имущества по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом.

Налоговая база определяется отдельно в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению

организации и ее обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс.

Максимальные налоговые ставки (λ_n) на имущество организаций не превышают 2,2%. Конкретные размеры ставок на имущество организаций устанавливаются законами органов власти субъектов РФ.

Сумма налога на имущество организации определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Освобождаются от уплаты налога учреждения уголовно-исполнительной системы, религиозные организации, организации инвалидов и др. (всего предусмотрена льгота по 14 различным организациям согласно ст. 381 НК РФ).

3.12. Транспортный налог

Налогоплательщиками транспортного налога признаются организации и физические лица, являющиеся собственниками транспортных средств (автомобилей, мотоциклов, автобусов) и иных самоходных машин и механизмов.

Объектами налогообложения признаются транспортные средства (наземные, воздушные, морские), зарегистрированные в установленном порядке. Не являются объектами налогообложения весельные и моторные лодки с двигателем мощностью не свыше 5 л.с.; автомобили легковые (для инвалидов) и мощностью двигателя до 100 л.с.; промысловые морские и речные суда; пассажирские и грузовые морские, речные и воздушные суда, находящиеся в собственности организаций, используемые для перевозки пассажиров и грузов; тракторы, комбайны, спецмашины, зарегистрированные на сельскохозяйственных товаропроизводителей, и другие средства согласно ст. 358 НК РФ.

Налоговая база определяется:

- в отношении транспортных средств — мощностью двигателя в лошадиных силах;
- в отношении воздушных транспортных средств — статистической тягой двигателя;
- в отношении водных транспортных средств — валовой вместимостью в регистровых тоннах;

- в отношении других транспортных средств — как единица транспортного средства.

Налоговые ставки устанавливаются в денежных единицах в зависимости от мощности или тяги двигателя, валовой вместимости, единицы транспортного средства в размерах (ст. 361 НК РФ):

- мотоциклы и мотороллеры — 2–10 руб. за 1 л.с.;
- автомобили легковые — 5–30 руб. за 1 л.с.;
- автобусы и грузовые автомобили — 5–20 руб. за 1 л.с.;
- катера, моторные лодки, яхты — 10–40 руб. за 1 л.с.;
- гидроциклы — 20–200 руб. за 1 л.с.

Налоговые ставки, указанные выше, могут быть увеличены или уменьшены законом субъекта РФ, но не более чем в 5 раз.

Сумма налога исчисляется по каждому транспортному средству отдельно исходя из налоговой базы, налоговой ставки, а общая сумма определяется количеством типов автомобилей:

$$S_{\Sigma T} = \sum_{i=1}^n N_i \times (V_{\text{дв}i} \times \lambda_{\text{дв}i}), \quad (3.60)$$

где N — количество однотипных транспортных средств;

n — количество видов транспортных средств;

$(V_{\text{дв}i} \times \lambda_{\text{дв}i})$ — налоговая база на i -е транспортное средство.

3.13. Налог на игорный бизнес

К игорному бизнесу относят предпринимательскую деятельность, связанную с извлечением доходов в виде выигрышей (платы) за проведение азартных игр и пари.

Налогоплательщиками являются организации или индивидуальные предприниматели, осуществляющие экономическую деятельность в сфере игорного бизнеса.

Объектами налогообложения признаются: игровой стол, игровой автомат и иные средства с любым видом выигрыша, кассы (точки) приема ставок на игру.

Налоговая база на игорный бизнес определяется как фиксированная величина в рублевом измерении на каждый объект налогообложения.

Налоговые ставки на игорный бизнес установлены в размерах: за один игровой стол — от 25 тыс. до 125 тыс. руб.; за один

автомат — от 1500 до 7500 руб.; за одну кассу тотализатора или букмекерской конторы — от 25 тыс. до 125 тыс. руб. В случае, если ставки налогов не установлены законом субъекта РФ, ставки устанавливаются в размерах: за один игровой стол — 25 тыс. руб.; за один игровой автомат — 1500 руб.; за одну кассу тотализатора или букмекерской конторы — 25 тыс. руб.

Сумма налога на игорный бизнес в отношении каждого объекта определяется отдельно исходя из налоговой ставки и налоговой базы. Общая сумма налога определяется количеством объектов налогообложения и их видами по налоговым ставкам:

$$S_{\text{нз}} = \sum_{i=1}^n N_i \times \lambda_i, \quad (3.61)$$

где n — количество видов объектов налогообложения, $i = 1..n$;

N_i — количество объектов налогообложения i -го вида;

λ_i — налоговая ставка на объект налогообложения i -го вида.

3.14. Земельный налог

Налогоплательщиками признаются организации и физические лица, являющиеся собственниками земли, землевладельцами и землепользователями.

Объектом налогообложения признаются земельные участки либо территории района, на которые распространяется действие нормативных актов налогового законодательства.

Не признаются объектом налогообложения земельные участки, изъятые из оборота, ограниченные в обороте (заняты особо ценными объектами культурного наследия, предоставленные для нужд обороны, безопасности, таможенных нужд и в других случаях в соответствии с законодательством РФ), и др. в соответствии со ст. 389 НК РФ.

Налоговая база каждого земельного участка определяется как его кадастровая стоимость (C_k):

$$B_z \approx C_k. \quad (3.62)$$

Налоговая база определяется отдельно в отношении долей в праве общей собственности на земельный участок (ст. 391

НК РФ). Налоговая база уменьшается на не облагаемую налогом сумму в размере 10 000 руб. на одного налогоплательщика на территории одного муниципального образования, а также городов Москвы и Санкт-Петербурга, в отношении земельного участка, находящегося в собственности, бессрочном пользовании или пожизненно наследуемом владении налогоплательщиков, имеющих льготы (Героев России и Советского Союза, инвалидов с детства и т. д. в соответствии со ст. 391 НК РФ).

Налоговые ставки устанавливаются нормативными актами представительных органов муниципальных образований и законами городов Москва и Санкт-Петербург и не могут превышать размеров (ст. 394 НК РФ):

- 0,3% — в отношении земельных участков сельскохозяйственного назначения, занятых жилищным фондом, инженерными объектами ЖКХ, личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества и животноводства;
- 1,5% — в отношении других участков земель.

Сумма земельного налога определяется по каждому земельному участку в отдельности как соответствующая процентная доля налоговой базы:

$$B_{3\Sigma} \approx C_k \times \lambda_3. \quad (3.63)$$

Исчисление земельного налога

1. Составить (уточнить) список земельных участков, подлежащих налогообложению и принадлежащих налогоплательщику, $i = 1 \dots n$.
2. Уточнить налоговую базу (кадастровую стоимость или нормативную цену) каждого земельного участка.
3. Уточнить налоговые ставки по каждому земельному участку с учетом категории земли (земельного участка), λ_3 .
4. Исчислить сумму земельного налога по каждому земельному участку в отдельности.
5. Исчислить общую сумму налога по всем участкам, принадлежащим налогоплательщику, по выражению

$$S_\Sigma = \sum_{i=1}^n B_{3\Sigma}. \quad (3.64)$$

6. Уточнить налоговый период уплаты налога и сумму земельного налога, уплаченную в предыдущем отчетном периоде, в том числе переплату или недоплату $\pm \Delta_z$.

7. Уточнить сумму земельного налога, подлежащего уплате за данный отчетный период, по выражению

$$S_3 = S_\Sigma \pm \Delta_z. \quad (3.65)$$

3.15. Налог на имущество физических лиц

Налогоплательщиками на имущество физических лиц являются физические лица — собственники имущества, признанного законодательством объектом налогообложения (Закон РФ от 9 декабря 1991 г. № 2003-1 «О налогах на имущество физических лиц»).

Объектами налогообложения являются жилые дома, квартиры, дачи, гаражи и иные строения и сооружения. Если имущество находится в общей долевой собственности нескольких физических лиц, налогоплательщиком имущества признается каждое из этих физических лиц соразмерно его доле в этом имуществе.

Налоговая база определяется по каждому объекту налогообложения исходя из оценки (инвентаризационной, страховой, рыночной) стоимости этого объекта:

$$B_n \approx C_n. \quad (3.66)$$

Налоговые ставки на имущество устанавливаются дифференцированно в зависимости от оценочной стоимости:

- при стоимости имущества до 300 тыс. руб. — до 0,1%;
- при стоимости имущества от 300 тыс. до 100 тыс. руб. — от 0,1 до 0,3%;
- при стоимости свыше 500 тыс. руб. — от 0,3 до 2%.

Налоги засчитываются в местный бюджет по месту регистрации (нахождения) объекта налогообложения.

Законодательством предусмотрены льготы, уменьшающие налогооблагаемую базу. Не уплачивают налог ряд физических лиц: Герои Советского Союза и России, инвалиды I и II группы, инвалиды с детства и т. д.

Сумма налога на имущество исчисляется отдельно по каждому объекту как соответствующая налоговой ставке процентная доля от налоговой базы.

Выводы

1. Анализ системы налогообложения свидетельствует, что в структуре налоговой системы насчитывается 14 видов налогов и сборов, в том числе 9 — федеральных, 3 — региональных и 2 — местных.

2. Роль государства в отношении определения количественного состава видов налогов и сборов, их налоговых ставок и установления налоговых льгот заключается не столько в их обосновании, сколько в обосновании минимально необходимой суммы средств, поступающей в соответствующий уровень бюджета (федеральный, региональный, местный), в целях выполнения задач, поставленных Президентом РФ в своем Послании Федеральному Собранию РФ на очередной финансовый год. Поэтому при обосновании количества и структуры видов налогов необходимо учитывать следующее:

- налоговую политику государства, определяемую Президентом РФ на очередной финансовый год;
- задачи социально-экономического развития Федерации и ее территориальных образований, которые должны вытекать из политической линии государства и финансовых возможностей Федерации и территориальных образований;
- возможности налогоплательщиков обеспечить тот минимум налоговых доходов, поступающих в бюджет соответствующего территориального образования, который необходим для решения двух первых условий.

3. Основными недостатками налогообложения являются не столько большое количество видов налогов и сборов, сколько достаточно высокие налоговые ставки и огромное количество налоговых льгот, что значительно затрудняет оперативность исчисления сумм налогов и сборов.

4. Анализ НК РФ, теоретических разработок, трудов ведущих авторов учебно-методических материалов свидетельствует, что на настоящее время отсутствуют достаточно обоснованные

методики и алгоритмы прогнозирования и расчета сумм видов налогов, налоговых ставок, которые принимаются без обоснований. Поэтому в данной главе автором предложены аналитические зависимости по расчету налоговых баз, сумм налогов и методики исчисления сумм основных видов налогов, которые могут быть использованы не только при обучении студентов, но и в практике организаций и фирм.

5. Налог на добавленную стоимость относится к федеральным, косвенным и регулирующим видам налогов, выполняющим фискальную функцию, и используется в целях регулирования доходной базы региональных и местных бюджетов посредством механизма бюджетных трансфертов.

6. Акциз — федеральный, косвенный вид налога, включаемый в цену товара, которым облагается установленный законом перечень наиболее необходимых и ходовых в пользовании товаров.

7. Налог на прибыль является федеральным, косвенным и регулирующим видом налога, изымается из части чистого дохода, созданного производительным трудом.

8. Налог на доход физических лиц и единый социальный налог являются федеральными и прямыми видами налогов, изымаются из части вновь созданной стоимости и распределяются в пользу граждан.

9. Налог на имущество организаций — региональный, прямой вид налога, характеризующий обложение налогом активов предприятия в целях стимулирования эффективности использования основных и оборотных средств.

10. Налог на пользование недрами является федеральным, прямым видом налога, взимаемым с организаций и индивидуальных предпринимателей, ведущих добычу полезных ископаемых в виде сборов за выдачу лицензии, платы за пользование недрами.

11. Земельный налог — местный, прямой вид налога, который уплачивают собственники земли, землевладельцы и землепользователи в виде земельного налога и арендной платы.

12. Такие виды налогов и сборов, как сбор за право пользования объектами животного мира и водными биоресурсами, водный налог, являются федеральными, прямыми налогами, которые

уплачивают организации, индивидуальные предприниматели или физические лица за право пользования объектами животного мира и водными ресурсами.

Контрольные вопросы

1. Что такое налог на добавленную стоимость и каков механизм его исчисления?
2. Как исчисляется налоговая база НДС?
3. Как возмещается НДС для предприятия (юридического лица)?
4. Как исчисляется сумма НДС?
5. Охарактеризуйте акцизы. Каков механизм определения налоговой базы и исчисления налога?
6. Назовите основные виды налогов на прибыль.
7. Как исчисляется налоговая база и налог на прибыль?
8. Дайте характеристику подоходному налогу с физических лиц.
9. Каков механизм исчисления налоговой базы и суммы оплаты подоходного налога?
10. Что такое единый социальный налог? Какова его структура?
11. Назовите механизм исчисления налоговой базы и суммы единого социального налога.
12. Что такое государственная пошлина и таможенный налог?
13. Назовите структуру таможенной пошлины и механизм ее исчисления.
14. Какова методика исчисления налоговой базы, ставки и налога на пользование недрами.
15. Каким образом исчисляются налоговая база, ставка и сумма сбора за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами?
16. Охарактеризуйте водный налог и механизм исчисления его налоговой базы.
17. В чем состоит сущность налога на имущество организации?
18. Что такое налог на недвижимость и каков механизм его расчета?
19. Охарактеризуйте земельный налог и механизм его расчета.
20. Что такое налог на имущество физических лиц и каков механизм его расчета?

Глава 4. СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ РЕЖИМЫ

В условиях развития рыночных отношений важное место занимают малые предприятия. Они вносят значительный вклад в развитие экономики регионов, способствуют формированию стабильных налоговых поступлений в бюджеты территориальных образований.

Государственная поддержка малого предпринимательства осуществляется в направлениях:

- формирования инфраструктуры поддержки и развития малых предприятий;
- создания условий для развития малого предпринимательства, в том числе льготного налогообложения;
- установления упрощенного порядка регистрации субъектов малого предпринимательства, упрощенной схемы налогообложения и отчетности;
- организации подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров для малого предпринимательства;
- оказания финансовой поддержки субъектов малого предпринимательства со стороны государства через федеральный фонд поддержки малого предпринимательства.

Одним из действенных методов государственного стимулирования малого предпринимательства является система льгот по налогообложению, а также законодательно приняты специальные налоговые режимы, упрощающие исчисление, уплату и отчетность по налогам и сборам.

Наряду с малыми предприятиями специальные налоговые режимы могут использовать организации и индивидуальные предприниматели в зависимости от видов их деятельности.

4.1. Упрощенная система налогообложения

Упрощенная система налогообложения применяется наряду с иными режимами налогообложения, предусмотренными законодательством РФ о налогах и сборах (ст. 346.11 НК РФ). Применение упрощенной системы налогообложения предусматривает замену уплаты налога на прибыль организаций (за исключением налога, уплачиваемого с доходов, облагаемых по налоговым

ставкам, предусмотренным п. 3 и п. 4 ст. 284 НК РФ), налога на имущество организации и единого социального налога уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности организаций за отчетный период. Организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, не признаются налогоплательщиками НДС, за исключением НДС, подлежащего уплате в случае ввоза товаров на таможенную территорию РФ, а также НДС, уплачиваемого в соответствии со ст. 174.1 НК РФ. Иные налоги уплачиваются организациями, применяющими упрощенную систему налогообложения, в соответствии с НК РФ.

Применение упрощенной системы налогообложения индивидуальными предпринимателями предусматривает замену уплаты налога на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности, за исключением налога, уплачиваемого с доходов, облагаемых по налоговым ставкам, предусмотренным п. 2, 4, 5 ст. 224 НК РФ), налога на имущество и единого социального налога с доходов, полученных от предпринимательской деятельности, уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности за налоговый период. Индивидуальные предприниматели не признаются налогоплательщиками НДС, за исключением НДС, подлежащего уплате при ввозе товаров через таможенную территорию РФ, а также НДС, уплачиваемого в соответствии со ст. 174.1 НК РФ. Иные налоги уплачиваются индивидуальными предпринимателями в соответствии с общим режимом налогообложения (ст. 346.11 НК РФ).

Организации имеют право перейти на упрощенную систему налогообложения при условии, если по итогам 9 мес. того года, в котором организация подает заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения, доход от реализации товаров (работы, услуг) не превысил 15 млн руб.

Если по итогам налогового периода доход налогоплательщика превысит 15 млн руб. или остаточная стоимость основных средств производства и нематериальных активов превысит 100 млн руб., такой налогоплательщик считается перешедшим на общий режим налогообложения с начала того квартала, в котором было допущено это превышение.

Не вправе применять упрощенную систему налогообложения организации, имеющие филиалы и представительства; банки; инвестиционные фонды; негосударственные пенсионные фонды; участники рынка ценных бумаг; страховщики; ломбарды; частные нотариусы; организации и частные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров, добычей и реализацией полезных ископаемых, игорным бизнесом и др. в соответствии со ст. 346.12 НК РФ.

Объектом налогообложения при упрощенной системе налогообложения являются доходы организации или индивидуального предпринимателя или их доходы, уменьшенные на величину расходов.

Налоговой базой налогоплательщиков признается денежное выражение доходов B_n , или этих же доходов, уменьшенное на величину расходов $B_n - S_p$.

Если налогоплательщик применяет в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, то он уплачивает минимальный налог, сумма которого исчисляется за налоговый период в размере 1% налоговой базы. Однако минимальный налог уплачивается в случае, если сумма исчисляемого в общем порядке налога меньше суммы исчисляемого минимального налога (ст. 346.18 НК РФ).

Налогоплательщик, использующий схему уплаты налога, уменьшенного на величину расходов, имеет право уменьшить налоговую базу на сумму убытка, полученного по итогам предыдущих периодов, в которых применялась упрощенная система налогообложения. Оставшаяся часть убытка может быть перенесена на следующие налоговые периоды, но не более чем на 10 налоговых периодов.

Налоговым периодом в данном случае признается один календарный год.

Налоговая ставка устанавливается в размере к налоговой базе 6%, если объектом налогообложения признаются все доходы, и в размере 15%, если эти доходы уменьшаются на сумму расходов. Законами субъектов РФ могут быть установлены дифференцированные налоговые ставки от 5 до 15% в зависимости от категории налогоплательщиков.

Сумма налога (S_n) исчисляется как соответствующая налоговой ставке λ_n процентная доля от итоговой базы B_n по одному из выражений:

$$S_n = B_n \times \lambda_n; \quad (4.1)$$

$$S_n = (B_n - S_p) \times \lambda_n. \quad (4.2)$$

4.2. Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход от отдельных видов деятельности

Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности может применяться по решению субъекта РФ в отношении следующих видов предпринимательской деятельности: оказания бытовых услуг; ветеринарных услуг; услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспорта; услуг по предоставлению во временное владение (в пользование) мест для стоянки автотранспортных средств, а также по хранению автотранспортных средств на платных стоянках; услуг в розничной торговле, осуществляемой через торговую сеть магазинов площадью не более 150 кв. м, палатки и лотки; услуг в сфере общественного питания; рекламных услуг и др. (ст. 346.26 НК РФ).

Под вмененным доходом налогоплательщика понимается потенциально возможный доход, рассчитываемый с учетом совокупности факторов, влияющих на получение указанного дохода, и используемый для расчета величины единого налога по установленной ставке.

Уплата организациями единого налога предусматривает замену уплаты налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций и единого социального налога.

Уплата индивидуальными предпринимателями единого налога предусматривает замену уплаты налога на доход физических лиц, налога на имущество физических лиц и единого социального налога.

Исчисление и уплата иных налогов осуществляется налогоплательщиками в соответствии с общим режимом налогообложения.

Налогоплательщиками единого налога на вмененный доход являются организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие предпринимательскую деятельность на территории РФ, облагаемую единым налогом.

Объектом налогообложения признается вмененный доход налогоплательщика. Налоговой базой единого налога признается величина вмененного дохода, рассчитываемая как произведение базовой доходности по определенному виду предпринимательской деятельности S_d , исчисленной за налоговый период с учетом корректирующих коэффициентов K_1 и K_2 (ст. 346.27 НК РФ):

K_1 — коэффициент-дефлятор, учитывающий изменение потребительских цен на товары, работы, услуги;

K_2 — коэффициент базовой доходности, учитывающий вид деятельности.

Согласно ст. 346.29 НК РФ базовая доходность в месяц по определенным видам деятельности составляет от 50 до 12 000 руб.

Общее выражение для расчета базовой доходности с учетом коэффициентов можно записать в виде

$$B_{\Sigma} = S_d \times K_1 \times K_2. \quad (4.3)$$

Ставка единого налога λ_n на вмененный доход установлена в размере 15% величины вмененного дохода.

Сумма единого налога на вмененный доход налогоплательщика за налоговый период уменьшается на сумму страховых взносов S_c на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемое за этот же период времени при выплате налогоплательщиком вознаграждений работникам, или на сумму страховых взносов в виде фиксированных платежей, уплаченных индивидуальными предпринимателями за свое страхование, и на сумму выплаченных пособий по временной нетрудоспособности S_n . При этом сумма единого налога не может быть уменьшена более чем на 50% по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование.

4.3. Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей

Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) применяется наряду с общим режимом налогообложения (ст. 346.1 НК РФ). Переход к единому налогу осуществляется добровольно и предусматривает замену уплаты на прибыль организаций (за исключением налога, уплачиваемого с доходов, облагаемых по налоговым ставкам, предусмотренным п. 3 и п. 4 ст. 284 НК РФ), НДС (за исключением уплаты НДС при ввозе товаров через таможенную территорию РФ, а также НДС, уплачиваемого в соответствии со ст. 174.1 НК РФ), налога на имущество организаций и единого социального налога уплатой единого сельскохозяйственного налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности организации за отчетный период. Организации, перешедшие на уплату единого налога, уплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование. Иные налоги и сборы организациями, перешедшими на уплату единого налога, уплачиваются в соответствии с иными режимами налогообложения, предусмотренными законодательством РФ о налогах и сборах.

Переход на уплату единого сельскохозяйственного налога индивидуальными предпринимателями подразумевает замену уплаты налога на доходы физических лиц (за исключением налога, уплачиваемого с доходов, облагаемых по налоговым ставкам, предусмотренным п. 2, 4, 5 ст. 224 НК РФ), НДС (за исключением НДС, подлежащего уплате при ввозе товаров через таможенную территорию РФ, а также НДС, уплачиваемого в соответствии со ст. 174.1 НК РФ), налога на имущество физических лиц и единого социального налога уплатой единого сельскохозяйственного налога. Индивидуальные предприниматели, как и организации, уплачивают страховые взносы на обязательное страхование. Иные же налоги и сборы индивидуальные предприниматели уплачивают в соответствии с общим режимом налогообложения.

Налогоплательщиками единого сельскохозяйственного налога признаются организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на уплату единого налога и производящие

сельскохозяйственную продукцию и (или) выращивающие рыбу, осуществляющие первичную и последующую переработку продукции и (или) рыбы при условии, что их доля дохода от реализации продукции и (или) рыбы составляет не менее 70%.

Сельскохозяйственные производители имеют право перейти на уплату единого налога, если они уплатили налоги за предыдущие 9 месяцев или произвели предварительную оплату за предыдущий отчетный период. Не вправе перейти на уплату единого налога организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; бюджетные организации.

Налогоплательщики, перешедшие с уплаты единого сельскохозяйственного налога на иной режим налогообложения, вправе вновь перейти на него, но не ранее чем через год после того, как они утратили право на уплату единого сельскохозяйственного налога.

Объектом налогообложения единого сельскохозяйственного налога признаются доходы, уменьшенные на величину расходов.

При определении объекта налогообложения доходы уменьшаются на величину расходов на приобретение основных средств и нематериальных активов, на ремонт основных средств, на платежи по аренде имущества, на материальные расходы, на оплату труда и выплаты по временной нетрудоспособности, на обязательное страхование работников и др. (ст. 346.4, 346.5 НК РФ).

Налоговой базой признается денежное выражение доходов S_{dc} , уменьшенное на величину расходов S_p :

$$B_c - S_c = S_{dc} - S_p. \quad (4.4)$$

Налоговая ставка λ_n для сельскохозяйственных товаропроизводителей установлена в размере 6%. Сумма единого сельскохозяйственного налога исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы

$$S_o = S_c \times \lambda_n. \quad (4.5)$$

4.4. Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции

Соглашение о разделе продукции представляет собой договор, согласно которому РФ предоставляет субъекту предпринимательской деятельности, выступающему в качестве инвестора, на возмездной основе и на определенный срок исключительные права на поиски, разведку, добычу минерального сырья на участке недр, указанном в соглашении, и на ведение связанных с этим работ (Федеральный закон от 30 декабря 1995 г. № 225-ФЗ «О соглашениях о разделе продукции»). В свою очередь, инвестор обязуется осуществить проведение работ, указанных в соглашении, за свой счет и на свой риск. Соглашение определяет все условия, связанные с пользованием недрами. По соглашению право на пользование недрами может быть ограничено, приостановлено или прекращено.

Соглашение о разделе продукции составляется и подписывается сторонами на основании проводимых аукционов с субъектами предпринимательской деятельности, выигравшими конкурс на разведку и (или) добычу полезных ископаемых на участках недр внутренних морских вод, территориального моря и континентального шельфа РФ.

При выполнении соглашения о разделе продукции инвестор уплачивает следующие налоги и сборы: НДС, налог на прибыль организации, единый социальный налог, налог на добычу полезных ископаемых, платежи за пользование природными ресурсами, плату за негативное воздействие на окружающую среду, водный налог, государственную пошлину, таможенные сборы, земельный налог, акцизы (ст. 346.35 НК РФ).

Суммы уплаченных инвестором НДС, единого социального налога, платежей за пользование природными ресурсами, платы за пользование водными объектами, госпошлины, таможенных сборов, земельного налога, акциза, платы за негативное воздействие на окружающую среду подлежат возмещению (вычету). Инвестор не уплачивает налог на имущество организаций в отношении основных средств, нематериальных активов, запасов и затрат, которые находятся на балансе налогоплательщика. Если имущество используется не для осуществления деятельности по

соглашению, то оно облагается налогом. Инвестор не уплачивает транспортный налог в отношении средств, принадлежащих налогоплательщику и используемых по соглашению, кроме легковых автомобилей.

В отдельных случаях, предусмотренных законодательством о разделе произведенной продукции, инвестор уплачивает единый социальный налог, госпошлину, таможенные сборы, НДС, плату за негативное воздействие на окружающую среду и освобождается от уплаты региональных и местных налогов по решению законодательных органов власти субъекта РФ и местного самоуправления.

Инвестор освобождается от уплаты региональных и местных налогов по решению законодательного органа власти субъекта РФ и (или) представительного органа местного самоуправления.

От уплаты таможенной пошлины освобождаются товары, ввозимые на таможенную территорию РФ для выполнения работ по соглашению, а также на продукцию, которая предусмотрена соглашением на вывоз через таможенную границу РФ.

Налогоплательщиками и плательщиками сборов, уплачиваемых при применении специального налогового режима, признаются организации, являющиеся инвесторами такого соглашения.

Налоговая база определяется отдельно по каждому соглашению. При добыче нефти и газового конденсата из нефтегазоконденсатных месторождений определяется количество добытых полезных ископаемых в натуральном выражении (в единицах массы или объема), e_d , при этом налоговая ставка установлена в размере 340 руб. за 1 т с коэффициентом, характеризующим динамику мировых цен на нефть, — K_u . Коэффициент ежемесячно рассчитывается налогоплательщиком по формуле

$$K_u = (C_c - 8) \times \frac{B_c}{252}, \quad (4.6)$$

где C_c — средний за налоговый период уровень цен нефти сырой марки «Юралс» в долларах за 1 баррель;

B_c — среднее значение за налоговый период курса доллара к рублю, устанавливаемого ЦБ РФ.

Сумма налога на добычу полезных ископаемых при добыче нефти и газового конденсата из нефтегазоконденсатных месторождений исчисляется по выражению

$$S_n = \dot{e}_d \times K_{\kappa} \quad (4.7)$$

При выполнении соглашений о разделе продукции налоговые ставки установлены в размерах, как это приведено по ставкам налога на добычу полезных ископаемых, кроме нефти и газового конденсата, с коэффициентом 0,5. Налоговая ставка при добыче нефти и газового конденсата из нефтегазоконденсатных месторождений с коэффициентом 0,5 устанавливается соглашением только до достижения предельного уровня коммерческой добычи нефти и газового конденсата. Если соглашением установлен предельный уровень коммерческой добычи нефти и газового конденсата, то при достижении такого уровня налоговая ставка применяется с коэффициентом $K = 1$.

При выполнении соглашений о разделе продукции уплачивается налог на прибыль. Объектом налогообложения признается прибыль, полученная налогоплательщиком в налоговом периоде. Доходом налогоплательщика признается стоимость прибыльной продукции, принадлежащей инвестору, с учетом условий соглашения. Стоимость прибыльной продукции рассчитывается с учетом расходов, предусмотренных программой работ и сметой расходов.

Налоговой базой для исчисления налога на прибыль признается денежное выражение подлежащей налогообложению прибыли, полученной инвестором в отчетном периоде. При этом налоговая база определяется по каждому соглашению.

Размеры налоговых ставок по доходу на прибыль установлены ст. 284 НК РФ.

Сумма налога на прибыль при выполнении соглашений о разделе продукции рассчитывается по формулам (3.31)–(3.33).

При выполнении соглашений о разделе продукции НДС рассчитывается и уплачивается, как приведено в разд. 3.1. Не подлежат обложению НДС передача на безвозмездной основе имущества, необходимого для выполнения работ по соглашению; передача организацией, выступающей в качестве инвестора,

другим участникам доли произведенной продукции, полученной инвестором по условиям соглашения; передача налогоплательщиком в собственность государства вновь созданного или приобретенного имущества, использованного для выполнения работ по соглашению.

Выводы

1. Государственная политика в сфере поддержки малого предпринимательства сосредоточена в направлениях организации подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров для развертывания системы малого бизнеса, формирования инфраструктуры поддержки и развития малых предприятий, создания условий развития малого предпринимательства, оказания финансовой поддержки субъектам малого бизнеса, установления упрощенного порядка регистрации и налогообложения малых предприятий.

2. Упрощенная система ведения учета и отчетности по налогообложению предприятий позволяет в целом оперативно исчислять сумму налога по налоговой ставке непосредственно от валовой выручки, которая является налоговой базой. Упрощенная система не является обязательной, и предприятия вправе самостоятельно избрать форму отчетности: упрощенную или общую.

3. Уплата единого налогового платежа в форме вмененного налога по своей природе является пошлиной (лицензионным сбором), которую уплачивает организация или индивидуальный предприниматель в размере, указанном в платеже на определенный вид деятельности.

4. Установление единого налога на сельскохозяйственных товаропроизводителей, как и на субъектов малого предпринимательства, является упрощенной системой налогообложения, которая позволяет оперативно вести расчеты сумм налоговых платежей по налоговым ставкам непосредственно от валовой выручки, являющейся налоговой базой.

5. Система налогообложения при выполнении организациями (инвесторами) соглашений о разделе продукции реализуется отдельными соглашениями по каждому виду деятельности,

которые предусматривают значительные налоговые льготы инвесторам и упрощают процесс исчисления и уплаты отдельных видов налогов.

Контрольные вопросы

1. В чем принципиальное отличие системы налогообложения организаций (юридических лиц), имеющих разную численность работников?

2. Охарактеризуйте налогообложение при упрощенной системе ведения учета и отчетности.

3. Каков механизм (методика) исчисления единого налога при упрощенной системе налогообложения юридических (физических) лиц?

4. В чем сущность единого налогового платежа в форме вмененного налога?

5. Доложите особенности налогообложения при применении единого налога на сельскохозяйственных товаропроизводителей.

6. Что бы вы предложили изменить в системе налогообложения сельскохозяйственных товаропроизводителей?

7. В чем суть системы налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции?

8. Какие из налогов выплачивает инвестор при заключении соглашения о разделе продукции?

9. От уплаты каких налогов освобождается инвестор при заключении соглашения о разделе продукции?

10. Нужны ли специальные налоговые режимы в системе налогообложения в РФ? Да, нет, почему?

Глава 5. НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Понимание сущности налогового планирования в системе управления налоговым процессом связано с его содержанием и налоговыми отношениями как составной частью бюджетных отношений. Налоговое планирование в России прежде всего связано с бюджетом и составляет часть системы бюджетного планирования, формирования налоговой политики на микро- и макроуровнях, а также планирования финансово-хозяйственной деятельности организаций.

Целью налогового планирования и для государства, и для хозяйствующего субъекта является определение на каждый

период времени экономически обоснованных сумм налогов, поступающих своевременно в соответствующий уровень бюджетной системы РФ. К частным задачам в процессе реализации цели в масштабе государства можно отнести: максимальную мобилизацию налоговых доходов в бюджеты различных уровней, определение общей конкуренции формирования структуры и объема налоговых доходов, совершенствование системы налогообложения, изменение механизма налогообложения. Перед организациями стоят задачи определения объемов подлежащих уплате налогов и сборов, оптимизации состава и структуры их налоговых платежей в рамках налогового законодательства.

Исходя из уровня субъектов и их управленческих функций, осуществляющих налоговое планирование, можно выделить два направления налогового планирования и прогнозирования: государственное — по планированию государственных налоговых доходов в федеральный бюджет и налоговое планирование хозяйствующего субъекта (корпоративное).

Если налоги рассматривать с точки зрения экономической категории, то здесь уместен иной подход к данной проблеме. В налоговом планировании важно учесть саму составляющую природу налогов в системе доходов и формировании бюджетов различных уровней бюджетной системы РФ. В этом случае в интересах налогового планирования важными элементами являются удельный вес каждого из налогов в системе доходов в бюджеты разных уровней, структура налогов и порядок их исчисления и взимания, организация контроля за полнотой и своевременностью перечисления налогов налогоплательщиками в соответствующие бюджеты и в целом та политика, которую проводит государство в налоговой сфере. В системе налогового планирования следует различать уровни хозяйствующего субъекта. В зависимости от уровня хозяйствующего субъекта налоговое планирование подразделяют на два уровня:

- налоговое планирование на макроуровне;
- налоговое планирование на уровне хозяйствующего субъекта или предприятия.

5.1. Налоговое планирование в системе менеджмента

Налоговое планирование на уровне государства и органов местного самоуправления является основой выработки прогноза социально-экономического развития страны, субъектов РФ и муниципальных образований на среднесрочный и долгосрочный периоды, а также составления проектов федерального, региональных и местных бюджетов на предстоящий год. Налоговое планирование проводится на основе прогноза важнейших социально-экономических показателей развития экономики (ВВП, прибыль) и показателей развития экономики субъектов РФ.

Объектом налогового планирования выступает налоговый процесс как регламентируемая норма деятельности органов власти всех уровней и других участников по определению структуры и объема налоговых доходов, мониторингу налогового законодательства, прогнозированию и планированию налоговых поступлений в бюджеты и внебюджетные фонды, их исполнению и контролю за выполнением принятых решений.

Налоговое прогнозирование — процесс обоснования на основании использования данных о приоритетах развития налоговой системы потенциальных размеров налоговых доходов в перспективе, путей и сроков реализации задач и целей, определенных в системе налоговой и бюджетной политики.

Анализ налоговых прогнозов последних лет свидетельствует, что в РФ налоговое прогнозирование не получило достаточного развития на долгосрочную перспективу (5–10 лет) и в лучшем случае осуществляется в масштабе государства на ближайшие 3 года.

Прогноз должен строиться на тщательном изучении информации о состоянии налоговой системы, ее показателей и нахождении наилучшего варианта развития системы и поступления налоговых доходов. Налоговое прогнозирование призвано ориентировать органы власти на поиск оптимальных решений и выбор наилучшего из возможных вариантов с учетом политики, проводимой органами власти.

При составлении прогнозов могут использоваться два подхода: генетический и нормативно-целевой. При генетическом

подходе прогнозирование ведется от настоящего к будущему на основе установленных причинно-следственных связей. При нормативно-целевом подходе определяется будущая цель и ориентиры к ее достижению на основе нормативов, а также исследуются условия и меры, которые нужно предпринять для достижения результата.

Базой для налогового прогнозирования являются:

- статистическая информация об объемах и динамике производства ВВП, темпах инфляции, объемах производства и реализации продукции, размерах инвестиций, источниках финансирования, фондах оплаты труда, объемах прибыли;
- прогнозы развития государственного, муниципального и коммерческого секторов экономики;
- приоритеты социально-экономической политики государства и субъектов РФ;
- предполагаемые доходы хозяйствующих объектов и размер их имущества;
- объем доходов населения;
- данные об исполнении бюджетов различных уровней;
- потребности государства и субъектов РФ в денежных средствах в интересах развития инфраструктуры и другие данные.

В целях повышения качества налогового прогнозирования целесообразно разрабатывать несколько альтернативных вариантов налогового прогноза. Их анализ позволит выбрать варианты при благоприятных и наихудших условиях. При этом в целях более объективного налогового прогнозирования можно использовать методы математического моделирования, индексный, нормативный, балансовый методы и метод экспертных оценок.

Метод математического моделирования основан на использовании экономико-математических моделей и позволяет учесть множество факторов, влияющих на показатели налоговых доходов, и выбрать из нескольких вариантов мобилизации налоговых доходов наиболее реальный и соответствующий концепции социально-экономического развития и проводимой налоговой политике.

При индексном методе применяются различные индексы, отражающие динамику цен, индексы цен, коэффициент пересчета цен и т. д., которые используются для расчета бюджетных доходов. Расчетными параметрами нормативного метода являются нормы и нормативы, используемые для расчета доходов на основе налоговых ставок учета отдельных экономических показателей. Метод экспертных оценок применяется в случае, если закономерности развития тех или иных процессов в налогообложении не выявлены, не существует их аналогов и в этих условиях приходится использовать расчеты специалистов — экспертов. Балансовый метод основан на сравнении доходов и расходов, что позволяет выявить пропорции в распределении налогов между бюджетами.

При прогнозировании налоговых доходов предусматривается решение задач определения налогового потенциала в целом по Федерации, по отдельным регионам и муниципальным образованиям, определения уровня и предельных возможностей централизации или децентрализации налоговых доходов, выявления наиболее эффективных форм и методов налоговых изъятий, исследования возможностей внедрения в налоговую систему и в налоговый процесс новых технологий и т. д.

При прогнозировании межбюджетных отношений выявляют основные принципы разграничения полномочий в сфере налогообложения и бюджетных доходов между уровнями органов управления налоговой системой.

Важным направлением налогового прогнозирования является анализ бюджетно-налогового законодательства, на основе которого принимается решение на его совершенствование.

Налоговое планирование можно рассматривать как систему мер и мероприятий, направленных на обеспечение максимально возможной оптимизации налоговых платежей и на реализацию принципов налогообложения, приведенных в разд. 1.5.

К основным методам налогового планирования можно отнести:

- формирование налоговой политики предприятия (организации);

- метод экономико-правового анализа хозяйственной деятельности;
- метод замены хозяйственных отношений;
- метод разделения отношений;
- метод отсрочки налогового платежа;
- метод прямого сокращения объекта обложения.

В зависимости от перспективы планирования различают оперативное, краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное налоговое планирование.

Оперативное налоговое планирование осуществляется Минфином РФ на месяц или квартал. Оно обеспечивает реальную оценку поступления налогов на ближайшее время для определения лимитов финансирования основных направлений развития экономики, социальной сферы, государственных программ.

Краткосрочное налоговое планирование осуществляется в интересах составления проектов федерального, регионального, местных бюджетов на определенный год. Основой краткосрочного планирования служат показатели социально-экономического прогноза государства на предстоящий год, которые разрабатывает Минэкономразвития и торговли РФ, а также анализ налоговых доходов за текущем году. Краткосрочное налоговое планирование осуществляет Минфин РФ и финансовые органы РФ при непосредственном участии Федеральной налоговой службы.

Оперативное и краткосрочное планирование есть единый процесс текущего планирования.

5.2. Налоговое планирование на макроуровне

Планирование на макроуровне охватывает сферу налогового планирования в масштабе федерального, регионального и местного бюджетов. Анализ налоговых поступлений свидетельствует, что в результате мобилизации налоговых поступлений доля федерального бюджета составляет около 80%. Территориальные бюджеты (бюджет субъектов РФ) формируются также за счет налоговых поступлений, доля которых составляет более 50%, а неналоговые доходы формируют его на 8–12%. Остальная часть территориальных бюджетов формируется за счет федерального бюджета. Финансовая устойчивость территориального бюджета

в условиях бюджетного регулирования является важнейшим фактором благополучия муниципальных образований.

На практике налоговые поступления составляют высокую долю в доходах практически во всех консолидированных и областных (краевых) бюджетах субъектов РФ этого уровня. Поэтому любые сбои в мобилизации плановых объемов налогов, прежде всего федеральных, в данных условиях могут крайне отрицательно сказаться на исполнении расходной части бюджета любого уровня.

Основными налогами, определяющими особенности структуры доходов бюджета субъекта РФ, являются: налог на прибыль (доход) предприятий, подоходный налог с физических лиц, НДС и акцизы, т. е. успешное функционирование и развитие экономики и инфраструктуры субъекта РФ, его социальной сферы в определяющей степени зависит от налоговой политики, разрабатываемой на федеральном уровне и уровне самого субъекта Федерации, а также практических мер, форм и методов ее реализации руководством субъекта РФ.

Вместе с тем анализ свидетельствует, что на уровне бюджетов отдельных субъектов РФ, особенно республиканского звена, структура доходов бюджета отличается высоким удельным весом финансовой помощи из федерального бюджета. Причиной данного положения является то, что сумма собственных и регулирующих доходов не обеспечивает финансирования расходов даже на уровне минимальных социальных стандартов. Кроме объективных причин, порожденных кризисами и переделом собственности, одной из главных причин является все же неправильная налоговая политика центра по отношению к территориальным образованиям. Это объясняется тем, что многие виды налоговых поступлений напрямую поступают в федеральный бюджет и лишь потом в виде дотаций, субсидий, субвенций и трансфертов поступают в субъекты Федерации.

Весьма важным является этот вопрос для местных бюджетов — бюджетов муниципальных образований.

Это актуально потому, что финансовая устойчивость муниципальных образований практически полностью определяется долями и суммами начислений от регулирующих налогов, раз-

мерами финансовой помощи из вышестоящих бюджетов в форме дотаций, субвенций и трансфертов.

В этом плане речь в отношении муниципальных образований должна идти о проведении коренной перестройки политики на государственном уровне в сфере налогообложения. Целью такой политики должно стать обеспечение реальной финансовой самостоятельности бюджетов всех уровней в объемах, регулируемых законодательством. Необходимо четко определить, какие следует предпринимать шаги, чтобы налоговая система наилучшим образом выполняла свои оперативные, тактические и стратегические задачи. При решении основных задач налогового процесса можно выделить 3 этапа:

- прогнозирование;
- планирование с обязательным законодательным утверждением планов;
- исполнение и контроль выполнения планов.

Этап прогнозирования налогового процесса является важнейшим элементом, обеспечивающим объективность, достоверность и выполняемость последующих решений и поставленных задач. Одной из таких задач является прогнозирование основных макро- и социально-экономических показателей развития национальной экономики, к которым относятся:

- валовой внутренний продукт (ВВП);
- валовой национальный продукт (ВНП);
- чистый национальный продукт (ЧНП);
- национальный доход (НД);
- личный доход населения;
- средняя процентная ставка;
- платежный баланс;
- численность населения и др.

ВВП определяет общий размер агрегированной налогооблагаемой базы, так как является неструктурированным источником всех налоговых платежей.

ВНП дает представление о том, какая часть налоговых платежей будет формироваться за счет деятельности исключительно национального капитала.

ЧНП дополняет приведенные выше экономические показатели, сужая агрегированную налогооблагаемую базу (за счет исключения амортизационных отчислений) до части ВВП, формирующей доходы населения, что позволяет создать адекватно представление о возможном объеме источника налоговых поступлений, в частности косвенных налогов.

НД отражает не косвенные налоги, а, наоборот, другую составляющую налоговых поступлений, каковыми являются прямые налоги.

Личные доходы населения, представляющие собой долю национального дохода, позволяют проследить, какая часть доходов может быть израсходована на индивидуальное потребление или сбережение.

Личные доходы являются показателем, определяющим возможную величину налоговых поступлений за счет подоходных налогов и т. д.

Средняя процентная ставка позволяет уточнить влияние на объем налоговых поступлений размеров ВВП и ВНП, так как ее величина формирует совокупный (инвестиционный и потребительский) спрос на производственный общественный продукт.

Численность населения обосновывает прогнозирование определенных налоговых поступлений — объем налоговых платежей в части прямых налогов на физических лиц, отчисления в различные фонды и т. д.

Важной задачей прогнозирования результативности налогового процесса является задача определения в налоговом (бюджетном) периоде достижимого объема государственных доходов как в целом, так и за счет источников. При решении данной задачи следует учитывать следующие обстоятельства.

1. Высокий удельный вес возможных налоговых поступлений в общем объеме государственных доходов оправдан в том случае, если прогноз экономического развития страны характеризует ее достаточный потенциал в виде высокого уровня всего комплекса приведенных выше показателей. В противном случае объем прогнозируемых налоговых изъятий приведет к резкому снижению налоговых поступлений на стадии их мобилизации.

2. Смещение структуры государственных доходов в сторону налоговых поступлений может объективно привести к снижению объемов ВВП. При этом следует учесть, что макроэкономические последствия в силу общего инерционного характера макроэкономических процессов могут проявиться не в текущем, а в последующих налоговых периодах, т. е. положительные результаты оперативного и тактического характера могут явиться причиной ухудшения стратегической перспективы.

3. Усиление роли налоговой составляющей в общем объеме государственных доходов предполагает тщательное обоснование структуры налоговых поступлений, что вызвано влиянием различных элементов налоговых и неналоговых доходов на экономические процессы.

Изложенные обстоятельства позволяют сформировать рациональную структуру государственных доходов, определить их общий объем и экономически целесообразное распределение по агрегированным источникам поступлений.

Основой решения задачи повышения качества налогового планирования является прогноз общего объема налоговых доходов и тщательное обоснование методики при расчетах конкретных видов налогов, сборов и других платежей, т. е. процесс планирования структуры налогов и сборов заключается в определении их рационального соотношения исходя из территориальных задач текущего периода.

Определение состава и объема налогооблагаемой базы в практике налогового прогнозирования может быть разделено на два этапа:

- разработку конкретной и понятной для расчетов методики исчисления налогооблагаемой базы с обязательным формированием требований к ее информационному обеспечению;
- оценку и анализ потенциального объема налогооблагаемой базы на основе методики и прогнозных показателей экономического развития.

Установление требований к составу и объему налогооблагаемой базы и размерам налоговых ставок в сочетании с данными прогноза микро- и социально-экономических показателей развития позволяет сформировать план налоговых поступлений,

определяющий общие объемы каждого вида государственных доходов, в том числе по отдельным видам налогов и срокам поступления.

Результативность и обоснованность налогового процесса могут быть обоснованы показателями: объемом бюджетных назначений по налоговым и неналоговым доходам; реальными поступлениями денежных средств из налоговой системы; уровнем выполнения бюджетных назначений; отношением объема выполнения бюджетных назначений к ВВП и отношением поступления в бюджет реальных денежных средств к ВВП.

В целом процесс налогового планирования можно представить в виде следующей схемы.

Устанавливаются цели, на достижение которых ориентирована система налогообложения.

Разрабатываются методы и конкретные мероприятия реализации поставленных целей.

Разграничиваются налоговые полномочия и доходные источники между органами власти и управления различных уровней.

Определяются или устанавливаются (хотя нужно было бы рассчитывать) конкретные пропорции распределения налогов между бюджетами различных уровней, составляющих основу налогового планирования.

Рассчитываются конкретные или общие суммы налогов, взимаемых с каждой территории (административной единицы), что должно обеспечить экономически обоснованные показатели.

Определяются общие объемы налоговых поступлений на краткосрочную и долгосрочную перспективу на основе прогнозных расчетов изменения доходности предприятий, отдельных отраслей, экономики в целом на федеральном, региональном и местном уровнях.

Расчет общих сумм налогов на федеральном, региональном и местном уровнях в принципе осуществляется на основе единых методических подходов, но лишь различается количеством участников и задачами, свойственными каждому уровню.

Например, применительно к субъекту РФ Комитет финансов администрации субъекта РФ является центральным звеном

в процессе планирования налоговых поступлений в бюджет региона. На первом этапе расчета общей суммы собираемости налогов Комитет финансов суммирует статистические и аналитические материалы, необходимые для составления плана налоговых доходов в бюджет исходя из целей и задач (политики) администрации (правительства субъекта РФ).

Процесс работы начинается с того, что налоговые инспекции региона на основе анализа предыдущих поступлений налогов составляют прогноз объема платежей в бюджет с юридических и физических лиц, зарегистрированных в регионе. Сведения о фактической величине налогов, зачисляемых в бюджеты всех уровней региона, размеров недоимок по налогам, предполагаемым суммам налоговых поступлений на следующий отчетный период передают в Управление по налогам и сборам субъекта РФ, где составляется отчет о налоговых поступлениях в бюджетную систему РФ в целом по субъекту РФ.

Кроме того, составляются и отчеты о задолженности по налоговым платежам, уплате налоговых санкций и пени, ряду других отчетных и аналитических материалов, используемых для расчетов прогнозной величины налоговых поступлений.

Расчеты в целом производятся исходя из объема фактически поступивших сумм, выявленных анализом тенденций поступлений платежей в бюджет, с учетом инфляции и предлагаемых изменений в налоговом законодательстве всех уровней.

Для расчетов используется информация о фактических суммах поступивших в бюджет платежей всех уровней региона, которую предоставляет Управление федерального казначейства по субъекту РФ.

Одновременно Комитет экономики и промышленной политики субъекта РФ сообщает Комитету финансов необходимые для прогнозирования доходов бюджета варианты прогнозных показателей социально-экономического развития субъекта РФ на очередной финансовый год и среднесрочную перспективу (3–5 лет).

При формировании проекта бюджета используются как среднесрочные, так и долгосрочные экономические прогнозы (свыше 5 лет).

Методика расчета включает основные экономические показатели:

- индекс цен;
- уровень процентной ставки рефинансирования ЦБ;
- уровень безработицы;
- уровень заработной платы рабочих и служащих;
- доходы физических и юридических лиц и др.

Комитет государственной статистики по субъекту РФ также предоставляет Комитету финансов информацию о социально-экономическом положении региона, включающую данные о затратах на производство предприятий, динамике капитального строительства, сведения о наличии и использовании основных фондов, дифференциации заработной платы в отраслях экономики региона и другие необходимые данные. Комитет финансов совместно с Комитетом экономики и промышленной политики подготавливают и представляют на рассмотрение администрации (правительства) субъекта РФ следующие материалы:

- основные направления бюджетной, налоговой и инвестиционной политики региона на очередной финансовый год и на предстоящие три года;
- проект финансового плана-прогноза региона на три года;
- порядок организации межбюджетных отношений органов государственной власти региона и органов местного самоуправления.

Все эти материалы оформляются в виде финансового плана-приказа субъекта РФ на очередной финансовый год и ближайшие 3 года.

С получением от Правительства РФ согласованного варианта финансового плана-прогноза Комитет финансов субъекта РФ приступает к непосредственному расчету величины налоговых поступлений на отчетный финансовый год. Разграничение налоговых поступлений по уровням бюджетной системы осуществляется в соответствии с налоговым законодательством и статьями закона о федеральном бюджете на очередной год.

В целом налоговое планирование представляет собой, особенно на федеральном уровне, комплексный и многофакторный

процесс определения общей суммы и структуры налоговых доходов в бюджет. Улучшение методики налогового планирования является одним из важнейших направлений не только соответствующих структур органов государственной власти, но и научных организаций и учреждений.

При этом существенное значение имеет разработка новых подходов к количественной и качественной оценке системы налогового планирования на основе реальной налоговой базы и налогового потенциала административных единиц (местного, регионального и федерального).

При установлении уровня налогового потенциала возможно использование в первую очередь следующих показателей, влияющих на формирование налоговой базы:

- отраслевая специализация (административной единицы);
- численность населения (городского и сельского);
- количество и отраслевой состав предприятий-налогоплательщиков;
- уровень оплаты труда и задолженность по заработной плате и другим выплатам населению и предприятиям;
- уровень экономического развития;
- социально-демографический состав населения;
- административный состав органов власти, учреждений, заведений и других объектов, участвующих в данном процессе.

5.3. Налоговое планирование на уровне хозяйствующего субъекта (на предприятии)

Понятие «налоговое планирование» на предприятии, в фирме и других хозяйствующих субъектах подразумевает под собой усилия, направленные на достижение оптимального уровня налогообложения посредством уменьшения размеров объема налоговых платежей.

Налоговое планирование является важной составной частью финансовой деятельности предприятия. Налоговое планирование на уровне хозяйствующего субъекта можно рассматривать в широком и узком смысле слова.

В широком понимании налоговое планирование на уровне хозяйствующего субъекта можно подразделить на четыре этапа.

На первом этапе решается задача выбора предпринимательской деятельности, ее организационно-правовой формы. Например, предприятие осуществляет торговую деятельность, реализуя продукты или медицинские товары. Согласно налоговому законодательству, в сфере торговли медицинскими товарами имеется значительное количество льгот в сравнении с торговлей продуктами. Еще большее количество льгот имеется, если предприятие зарегистрировано в офшорной зоне.

На втором этапе решается задача о выгодном с налоговой точки зрения расположении как самого предприятия, так и его структурных подразделений (регионы, свободные экономические и офшорные зоны).

На третьем этапе налогового планирования изучается возможность максимально полного и правильного использования льготного налогообложения, снижения объемов налоговых платежей с учетом возможности заключения выгодных сделок, наличия финансовых и трудовых ресурсов, знания налогового законодательства и других условий.

На четвертом этапе учитывается при налоговом планировании рациональное размещение финансовых средств и активов предприятия с учетом знания рынка.

В зависимости от длительности периода и решаемых задач налоговое планирование можно подразделить на тактическое и стратегическое. Тактическое налоговое планирование призвано решать задачи третьего этапа, имеющие текущий характер. Стратегическое планирование определяет долговременный курс предприятия в области легального снижения налоговых расходов на основе глубокого знания налогового законодательства и предусматривает решение задач, которые поставлены на первом, втором и третьем этапах налогового планирования.

Содержание налогового планирования в узком смысле означает организацию и методику расчета объемов конкретных налогов предприятия на очередной финансовый год и среднесрочное планирование (на 3 года).

Вместе с тем при рассмотрении вопроса налогового планирования следует различать уплату налогов и уклонение от уплаты налогов. При планировании налогов нужно исходить из принципа: все, что не запрещено законом, — разрешено, и это не будет считаться нарушением норм права. Налогоплательщик может разрабатывать прогнозы предстоящих платежей и методы их регулирования в сторону уменьшения, снижая свои фискальные обязательства предусмотренными нормативными актами приемами и способами.

Кроме того, налоговые платежи могут быть уменьшены за счет занижения доходов, сокрытия отдельных хозяйственных операций с целью исключения обложения их налогом. В этом случае налоговое планирование будет осуществляться неправомерным путем. Правомерное же планирование может осуществляться методом, основанным на законодательной базе, или методом, не соответствующим законодательной базе, но и не противоречащим ей, т. е. учитываются те особенности налогового законодательства, которые не прописаны применительно к какой-либо операции, совершаемой предприятием в своей хозяйственной деятельности или в процессе производства реализации товаров.

При налоговом планировании важно знать и учитывать следующие налоговые льготы:

- необлагаемый минимум объекта налога;
- изъятие из обложения отдельных частей объема налога;
- освобождение от уплаты налогов отдельных лиц или категорий плательщиков;
- освобождение от уплаты налогов на отдельные виды товаров (работ, услуг);
- понижение налоговых ставок;
- вычеты из налоговых окладов или налоговых платежей;
- условия предоставления отсрочек или рассрочек и налоговых кредитов.

Выводы

1. Государственная налоговая политика на очередной финансовый год определяется Президентом РФ, она является со-

ставной частью финансовой и бюджетной политики и нацелена на обеспечение устойчивого социально-экономического развития Федерации и ее территориальных образований.

2. Налоговое планирование представляет собой формализованную последовательность действий всех ветвей власти, связанных с разработкой прогнозных данных по собираемости налоговых платежей, их рассмотрением, утверждением и распределением по уровням бюджетной системы, выработкой единых подходов к налоговой политике и налогообложению, предложений по реформированию налоговой системы, налогового процесса и мер контроля за собираемостью налогов.

3. Налоговое планирование на макроуровне охватывает сферу налогового планирования в масштабе федерального и территориальных образований, целью которого является прогнозирование, утверждение, исполнение планов и контроль за их выполнением. Прогнозирование базируется на основе показателей социально-экономического развития общества, государства и его территориальных образований. Основной задачей прогнозирования результативности налогового процесса является достижение объема налоговых доходов, сопоставимых по объему решаемых задач в планируемом финансовом году. Налоговое планирование заключается в определении общей суммы и структуры налоговых поступлений в соответствующий уровень бюджетной системы (федеральный, региональный, местный).

4. Налоговое планирование на уровне хозяйствующего субъекта (предприятия) заключается в оптимизации налоговых платежей посредством уменьшения размеров налоговых платежей за счет условий льготного налогообложения организации и ее работников без нарушения налогового законодательства.

Контрольные вопросы

1. Охарактеризуйте систему налогового планирования на макроуровне.
2. Назовите основные показатели, лежащие в основе налогового планирования на макроуровне.
3. Каков алгоритм налогового планирования на макроуровне?
4. Что означает налоговое планирование на уровне хозяйствующего субъекта?

5. В чем отличие налогового планирования на различных уровнях субъектов?

6. Охарактеризуйте этапы налогового планирования на уровне хозяйствующего субъекта.

7. Что нужно знать и учитывать в налоговом планировании на уровне хозяйствующего субъекта и на макроуровне?

Глава 6. НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ

Одной из важных составляющих в системе налогообложения является контроль со стороны органов государственной власти за своевременностью уплаты налоговых платежей со стороны налогоплательщиков. Особенно это актуально в условиях переходного периода формирования национальной экономики и установления правовых отношений между налогоплательщиками и контролирующими органами государства, распределения полномочий между ними.

Налоговый контроль — система мер со стороны государства, направленная на процесс правильности исчисления и уплаты налогов и сборов юридическими и физическими лицами. Налоговый контроль предусматривает проверку соблюдения налогоплательщиками законодательства о налогах и сборах, выявление налоговых правонарушений, установление причин неполной уплаты платежей или ухода от уплаты налогов и обеспечение поступления налоговых платежей в бюджеты всех уровней бюджетной системы России.

Необходимость осуществления налогового контроля объясняется следующими причинами: систематическим недополучением налоговых платежей в бюджеты различных уровней, нестабильностью самого налогового законодательства, нежеланием отдельных налогоплательщиков своевременно уплачивать в полном объеме налоговые платежи, нестабильностью социально-экономического развития государства и т. д.

6.1. Налоговый контроль в системе государственного финансового контроля

Государственный финансовый контроль является существенным элементом управления финансами всех уровней и явля-

ется обязательным условием эффективного функционирования налоговой системы и экономики страны. Целью контроля является содействие реализации финансовой (налоговой) политики государства в процессе формирования и использования фондов в ходе выполнения государством своих задач перед обществом. От степени установления контроля зависит и экономическое благополучие государства. Основными составляющими системы государственных финансов являются две составляющие — доходы и расходы. Поэтому финансовый контроль направлен прежде всего на проверку своевременности и полноты поступлений доходов, правомерности и целесообразности расходования средств.

Налоговые поступления являются основным источником доходов, формирующих бюджеты всех уровней. Значимость налогов в формировании бюджетов: свыше 80% общего объема доходов консолидированного бюджета РФ формируется за счет налогов и сборов, взимаемых с юридических и физических лиц. Это положение и определяет значимость государственного финансового контроля в масштабе государства. Причем налоговая составляющая в системе бюджетов всех уровней будет возрастать в связи с приватизацией объектов частными организациями (предпринимателями).

Государственный налоговый контроль представляет собой комплекс мероприятий по проверке законности, целесообразности и эффективности системы налоговых органов в формировании денежных фондов всех уровней государственной власти в части налоговых доходов, по выявлению резервов увеличения налоговых поступлений в бюджеты, по улучшению налоговой дисциплины среди налогоплательщиков, по соблюдению налогового законодательства налогоплательщиками.

Налоговый контроль является элементом управления налогообложением и необходимым условием существования эффективной налоговой системы. Он обеспечивает обратную связь налогоплательщиков с органами государственной власти. Налоговый контроль по своей сути — это завершающая фаза управления налогообложением и один из элементов методики планирования поступлений доходов от налогов в бюджет.

С одной стороны, налоговый контроль выступает в форме контролирующего органа налоговой системы, с другой стороны — при принудительном изъятии части доходов налогоплательщиков налоговый контроль является объективной необходимостью для формирования бюджета за счет налоговых изъятий (поступлений).

Функции государственного налогового контроля:

- обеспечение поступлений в бюджеты разных уровней за счет налоговых платежей;
- воспрепятствование посредством проверки исполнения налогового законодательства уходу от налогов со стороны налогоплательщиков;
- соблюдение налогоплательщиками налоговой дисциплины и налогового законодательства, полноты и своевременности уплаты налоговых платежей;
- выявление резервов увеличения налоговых поступлений в бюджеты всех уровней.

Субъектами налогового контроля, или органами, осуществляющими контроль, являются: Министерство финансов РФ, входящая в его состав Федеральная налоговая служба со своими подразделениями; Федеральная таможенная служба со своими подразделениями; органы государственных внебюджетных фондов; органы государственной системы власти различных уровней.

Основными видами государственного налогового контроля являются:

- контроль органов законодательной (представительной) власти;
- контроль органов исполнительной власти;
- контроль органов судебной власти;
- президентский контроль.

По времени существования различают такие виды налогового контроля, как предварительный, текущий и последующий. Такое подразделение носит условный характер, и в принципе налоговый контроль может одновременно быть всеми этими видами в зависимости от исполнения налоговых обязательств со стороны налогоплательщика и налогового органа, например

камеральная проверка расчета по налогу на прибыль за первый квартал: по отношению к моменту исчисления налога за первый квартал — это последующий контроль, по отношению к моменту уплаты налога — предварительный, по отношению к процессу исполнения обязательств по уплате налога за весь налоговый период (год) — текущий контроль.

Методы (способы или приемы) государственного налогового контроля могут быть разнообразными. Каждому виду налогового контроля присущи свои методы. Выбор тех или иных методов зависит от конкретных задач, поставленных субъектом контроля, его функций и полномочий.

К наиболее распространенным методам типового вида налогового контроля можно отнести следующие:

- метод убеждения;
- метод принуждения;
- административный метод;
- экономический метод;
- метод процедурного характера (совершение отдельных контрольных действий);
- метод организации контрольной работы.

В зависимости от субъекта налогового контроля можно выделить следующие виды:

- государственный налоговый контроль;
- муниципальный налоговый контроль;
- независимый (аудиторский) налоговый контроль;
- общественный налоговый контроль.

Независимый (аудиторский) контроль проводится специализированными фирмами, внутренний — осуществляется службами самого учреждения (комиссиями).

Муниципальный контроль занимает промежуточное положение между государственным налоговым контролем законодательных (представительных) органов власти и общественным налоговым контролем.

Общественный налоговый контроль осуществляется гражданами, трудовыми коллективами, политическими партиями, общественными организациями в соответствии с Положением об общественном контроле.

6.2. Права и обязанности налогоплательщиков

Налогоплательщиками и плательщиками сборов являются юридические и физические лица, на которых в соответствии с законодательством РФ возложена обязанность уплачивать налоги и сборы. Основные права и обязанности налогоплательщиков закреплены в Налоговом кодексе РФ. Налогоплательщики имеют право:

- получать от налоговых органов бесплатную информацию о действующих налогах и сборах, существующем законодательстве, правах и обязанностях налогоплательщиков и налоговых органов;
- получать от налоговых органов и других уполномоченных государственных органов письменные разъяснения по вопросам применения налогового законодательства;
- использовать в практике налоговые льготы в соответствии с законодательством;
- получать отсрочку, рассрочку, налоговый кредит или инвестиционный налоговый кредит в порядке и на условиях, установленных НК РФ;
- на своевременный зачет или возврат сумм излишне уплаченных или взысканных налогов и сборов;
- представлять в налоговые органы пояснения по начислению и уплате налогов;
- присутствовать при проведении проверок и принятии решений налоговыми органами;
- требовать от должностных лиц налоговых органов соблюдения законодательства о налогах и сборах при совершении действий в отношении налогоплательщиков;
- не выполнять неправомерные акты и требования налоговых лиц, не соответствующие НК РФ или иным законам по налогообложению;
- обжаловать в установленном порядке действия должностных лиц налоговых органов;
- требовать соблюдения налоговой тайны;
- требовать в установленном порядке возмещения убытков, причиненных незаконными решениями налоговых органов, и т. д.

Налогоплательщики исполняют следующие обязанности:

- уплачивают установленным законом налоги и сборы;
- встают на учет в налоговых органах;
- ведут в установленном законом порядке учет своих доходов и расходов, объектов налогообложения;
- представляют в налоговые органы по месту учета в установленном порядке документы (декларации, балансы) в установленные сроки;
- представляют налоговым органам предусмотренные для исчисления и уплаты налогов и сборов необходимые документы;
- выполняют законные требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах;
- в течение четырех лет обеспечивают сохранность бухгалтерской документации и иных документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов, и т. д.

Кроме того, организации и индивидуальные предприниматели должны письменно сообщать в налоговые органы по месту учета следующие сведения:

- об открытии и закрытии счетов в 10-дневный срок;
- обо всех случаях участия в российских и иностранных организациях (не позднее одного месяца со дня такого участия);
- обо всех открытиях обособленных подразделений, созданных на территории РФ (не позднее одного месяца со дня создания, реорганизации и ликвидации);
- об объявлении несостоятельности (банкротства), о ликвидации или реорганизации (не позднее 3 дней со дня принятия решения);
- об изменении своего местонахождения или места жительства и др.

За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязанностей налогоплательщик несет ответственность в соответствии с законодательством РФ (административную, экономическую, уголовную).

6.3. Права и обязанности налоговых органов

Основными документами, регламентирующими права, обязанности и функции налоговых органов, являются Налоговый

кодекс РФ, Таможенный кодекс РФ, другие правовые акты, издаваемые органами государственной власти и местного самоуправления.

В интересах защиты экономических интересов государства налоговые органы должны обладать широкими полномочиями, но в интересах прав налогоплательщиков эти полномочия должны быть строго регламентированы законами. Конечно же, налоговым органам в интересах государства и общества необходимо:

- организовать и осуществлять учет налогоплательщиков и имущества, подлежащего налогообложению;
- получать от налогоплательщиков необходимую информацию для исчисления налогов;
- иметь возможность проверки информации, предоставляемой налогоплательщиками;
- иметь право защиты интересов государства посредством принуждения налогоплательщика к полному исполнению им своих обязательств перед государством.

Согласно НК РФ налоговые органы наделены следующими правами:

- требовать от налогоплательщиков документы, служащие основанием для исчисления и уплаты налогов и сборов, а также пояснения и другие документы, подтверждающие правильность исчисления и своевременность уплаты налогов;
- проводить налоговые проверки в порядке, установленном законами РФ;
- производить выемку документов при проведении налоговых проверок, свидетельствующих о совершении налоговых правонарушений;
- вызывать в налоговые органы налогоплательщиков по письменным уведомлениям для дачи пояснений в связи с уплатой ими налогов или в связи с налоговой проверкой;
- приостанавливать операции по счетам налогоплательщиков в банках и накладывать арест на имущество в порядке, предусмотренном НК РФ;
- определять суммы налогов, подлежащие внесению налогоплательщиками в бюджет, расчетным путем на основании

имеющейся у них информации о налогоплательщике и в иных случаях;

- требовать от налогоплательщиков устранения выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах и контролировать выполнение этих требований;
- взыскивать недоимки по налогам и сборам в порядке, установленном НК РФ;
- контролировать соответствие крупных расходов физических лиц их доходам;
- требовать от банков документы, подтверждающие исполнение платежных поручений налогоплательщиков и инкассовых поручений (распоряжений) налоговых органов о списании со счетов налогоплательщиков сумм налогов и пеней (штрафов);
- привлекать для проведения налогового контроля специалистов, экспертов и переводчиков;
- вызывать в качестве свидетелей лиц, которым могут быть известны какие-либо обстоятельства, имеющие значение для проведения налогового контроля;
- заявлять ходатайства об аннулировании или приостановлении действия выданных юридическим и физическим лицам лицензий на право осуществления определенных видов деятельности;
- предъявлять в суды общей юрисдикции или арбитражные суды иски о взыскании налоговых санкций с лиц, допустивших нарушения законов о налогах, иски о ликвидации организации любой организационно-правовой формы по основаниям, в соответствии с законодательством РФ, иски о взыскании задолженностей по налогам и сборам, пеням и штрафам в соответствии с гражданским законодательством РФ и др.

Кроме того, Минфин РФ и его налоговая служба имеют право издавать обязательные для налоговых органов инструкции и указания по документам, имеющим неясные положения или двойную трактовку. Налоговая служба РФ в пределах своих полномочий утверждает формы заявлений о постановке на учет в налоговые органы, формы расчетов по налогам и формы налоговых деклараций, устанавливает порядок их заполнения и т. д.

Налоговым кодексом РФ вменены налоговым органам следующие обязанности:

- соблюдать законодательство о налогах и сборах;
- осуществлять контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах;
- вести в установленном порядке учет налогоплательщиков;
- проводить разъяснительную работу по применению законодательства о налогах и сборах, бесплатно информировать налогоплательщиков о действующих налогах, представлять формы установленной отчетности и разъяснять порядок их заполнения;
- осуществлять возврат или зачет излишне уплаченных или взысканных сумм налогов (сборов, штрафов, пеней);
- соблюдать налоговую тайну;
- направлять налогоплательщику копии акта налоговой проверки и решений налогового органа, налоговых уведомлений и требований об уплате налогов и сборов.

Налоговые органы исполняют иные обязанности, предусмотренные НК РФ и федеральными законами о налогообложении.

6.4. Налоговые органы

Управление налогообложением в РФ представляет собой систему, построенную по многоуровневому иерархическому принципу: инспекции федерального, республиканского, областного, краевого и районного уровня. Центральными органами управления в системе налогообложения являются Минфин РФ и входящая в его состав Федеральная налоговая служба, а в системе таможенного регулирования — Федеральная таможенная служба.

Инспекции субъектов РФ составляют второй уровень системы. К третьему уровню относят государственные налоговые инспекции (ГНИ) городов областного, краевого подчинения, сельских районов, районов в городах республиканского подчинения. Третье звено является главным, обеспечивающим практический сбор налогов.

Центральный аппарат Федеральной налоговой службы включает следующие подразделения:

1. Управление налогообложения прибыли (дохода) юридических лиц, состоящее из отделов:

- налогообложения прибыли государственных предприятий;
- налогообложения прибыли негосударственных предприятий;
- налогообложения прибыли общественных организаций;
- налогообложения банков, бирж и операций с ценными бумагами;
- аналитической и методической работы.

2. Управление налогообложения природных ресурсов и земельного налога, имеющее отделы:

- налогов на землю;
- налогов на природные ресурсы;
- анализа механизма налогообложения АПК.

3. Управление налогообложения физических лиц, куда входят отделы:

- подоходного налога;
- имущественных налогов;
- методологический;
- аналитической работы.

4. Управление местных и других налогов и сборов с его отделами:

- местных налогов;
- налога на имущество;
- государственных пошлин и сборов.

5. Управление косвенных налогов, включающее отделы:

- налога на НДС;
- акцизов;
- экономико-аналитической работы.

6. Управление внешнеэкономического и международного налогообложения, включающее отделы:

- налогообложения внешнеэкономической деятельности предприятий;
- налогообложения иностранных юридических лиц;

- международного налогообложения;
- налогообложения валютно-финансовых операций.

7. Управление поступлений в государственные фонды и доходы от приватизации, состоящие из отделов:

- отчислений во внебюджетные социальные фонды;
- платежей в дорожные и производственные фонды;
- доходов от приватизации;
- организационно-методологической работы.

Каждое управление специализируется на одном из видов налогообложения и решает задачи анализа практики применения действующего законодательства, разработки концепции налоговой политики в своем секторе, участия в подготовке законодательных актов, разработки инструктивного материала и методических рекомендаций, организации контрольных проверок и т. д.

Ряд управлений, например юридическое, административного и финансового обеспечения, управление делами, осуществляют вспомогательные функции.

Как видно из приведенной структуры Федеральной налоговой службы РФ, ее управления и отделы настолько узко направлены, что занимаются анализом и разработкой концепций по одному-двум видам налогов. Служба насчитывает несколько сотен служащих и по сути является сложной бюрократической системой. В условиях компьютеризации процессов сбора, обработки, хранения и планирования процессов налогообложения службу можно значительно упростить и сделать достаточно эффективной и работоспособной, состоящей структурно из четырех отделов: расчетного, аналитического, планирующего, административного.

Налоговые инспекции субъектов РФ не содержат жесткой регламентации. Структура и штатное расписание этих звеньев утверждаются руководителями соответствующей налоговой инспекции в пределах установленного им фонда оплаты труда. Функциональная и структурная схемы краевой, областной и равной им налоговых инспекций строятся с учетом региональных особенностей, например если районная или городская инспекция контролирует полноту и своевременность налоговых

платежей, то структуры инспекций по субъектам РФ решают задачи в большей степени путем реализации организационно-методических функций.

На налоговые инспекции субъектов РФ возлагаются задачи:

- организации работы нижестоящих налоговых инспекций по осуществлению контроля за соблюдением законодательства о налогах и сборах;
- обобщения и анализа отчетов нижестоящих инспекций о проделанной ими работе;
- подготовки методических рекомендаций по совершенствованию системы налогового контроля;
- введения в налоговую практику передового опыта;
- проведения мероприятий по профессиональной подготовке и переподготовке кадров.

Налоговые инспекции Федеральной налоговой службы, занимающие третий уровень системы, выполняют основную роль и нагрузку по контролю за исполнением налогового законодательства. Они обеспечивают учет налогоплательщиков, правильность исчисления ими налогов и сборов, поступление денежных средств в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды, контроль за своевременностью предоставления бухгалтерских отчетов и деклараций, составление аналитических отчетов и др.

В крупных городах и районах в налоговых инспекциях могут быть созданы отделы и группы по видам налогов, работа которых строится по отраслевому принципу.

В инспекции по субъекту РФ основным звеном являются отделы по налогообложению доходов (прибыли), налогообложению АПК, природным ресурсам и землепользованию, налогообложению физических лиц, косвенных налогов, местных налогов и др.

В инспекции нижнего звена имеются отделы по работе с юридическими и физическими лицами и др. К отделам по работе с юридическими лицами в практике относятся отделы приема отчетности, документальных проверок, по работе с крупными налогоплательщиками, по принудительному взысканию недоимок, аналитической работы и др.

К отделам по работе с физическими лицами относятся отделы подоходного налога, декларирования, по работе с индивидуальными предпринимателями, по обложению имущества и др.

К общим отделам относят отделы учета и отчетности, юридической службы, канцелярию, бухгалтерию.

Несмотря на некоторое сходство в наименованиях отделов, их структура в каждом территориальном образовании строится с учетом местных условий.

6.5. Виды и методы налоговых проверок

Одним из наиболее эффективных методов контроля со стороны налоговых органов является проверка. Различают камеральные и выездные налоговые проверки.

В соответствии с налоговым законодательством установлено ограничение: проверкой могут быть охвачены только три календарных года деятельности налогоплательщика. Если у налоговых органов при проведении камеральных или выездных проверок возникает необходимость получения информации о деятельности налогоплательщика в иные сроки, то налоговый орган имеет право истребования документов, подтверждающих деятельность, в том числе путем проведения встречной проверки. Однако законом запрещено проведение налоговыми органами повторных выездных налоговых проверок по одним и тем же налогам, уплаченным или подлежащим уплате за уже проверенный налоговый период, за исключением случаев, когда проверка проводится в связи с реорганизацией или ликвидацией юридического лица.

Таможенные органы имеют право проведения камеральных и выездных проверок в отношении налогов, подлежащих уплате в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ.

Камеральная налоговая проверка проводится по месту нахождения налогоплательщика на основании предоставленных налогоплательщиком документов. Проверка проводится уполномоченными должностными лицами налогового органа. При выявлении уполномоченными лицами ошибок в предоставленных отчетных документах или обнаружении противоречивых све-

дений об этом сообщается налогоплательщику, который обязан дать пояснения по существу вопроса, а в отдельных случаях представить дополнительные документы (факты). Камеральные проверки носят технический характер, и акт об их проведении и проверке налогоплательщика не составляется.

Выездная налоговая проверка проводится на основании решения руководителя налогового органа в соответствии с приказами Федеральной налоговой службы. Она не определяет и не обязывает, но и не запрещает налоговым органам заблаговременно информировать налогоплательщика о проведении такой проверки.

Выездная налоговая проверка может проводиться по одному или нескольким налогам одновременно. Причем налоговый орган не вправе проводить в течение одного календарного года две (и более) выездные налоговые проверки по одним и тем же налогам и в тот же период. Продолжительность выездной проверки не может превышать двух месяцев, в исключительных случаях — трех месяцев. При проведении проверок филиалов и представительств налогоплательщика срок проверок увеличивается до одного месяца.

Выездная налоговая проверка осуществляется в связи с реорганизацией или ликвидацией организации, может проводиться независимо от времени проведения предыдущей проверки. Уполномоченные должностные лица налоговых органов при проведении выездных налоговых проверок имеют право проводить инвентаризацию имущества или производить осмотр (обследование) помещений и территорий, используемых налогоплательщиком для извлечения дохода.

По окончании выездной налоговой проверки проверяющий составляет справку о проведенной проверке.

6.6. Ответственность за налоговые правонарушения

Налоговым правонарушением признается совершенное противоправное деяние налогоплательщика, за которое установлена законодательством ответственность. Для классификации налогового правонарушения в РФ необходимо доказывать виновность налогоплательщика в совершении противоправного

деяния, которая может быть выражена как в действиях, так и в бездействии. Законодательно установлено, что за совершение налоговых правонарушений ответственность несут организации и физические лица.

Налоговым кодексом РФ поставлены следующие условия привлечения к ответственности за налоговые правонарушения.

1. Никто не может быть привлечен к ответственности за налоговые правонарушения иначе как по основаниям и в порядке, предусмотренным НК РФ.

2. Никто не может быть привлечен к ответственности повторно за совершение одного и того же налогового правонарушения.

3. Предусмотренная НК РФ ответственность за деяние, совершенное физическим лицом, наступает в случае, если оно не содержит признаков состава преступления, предусмотренного уголовным законодательством РФ.

4. Привлечение юридического лица к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает должностных лиц от административной, уголовной и иной ответственности, предусмотренной законодательством РФ.

5. Привлечение налогоплательщика к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает его от обязанности уплатить причитающиеся суммы налога и пеню.

6. Лицо считается невиновным в совершении налогового правонарушения, пока его виновность не будет доказана в предусмотренном Федеральным законом порядке и установлена вступившим в законную силу решением суда.

Согласно законодательству виновным в совершении налогового правонарушения признается лицо, совершившее противоправное деяние умышленно или по неосторожности. Налоговое правонарушение признается совершенным умышленно, если лицо осознавало противоправный характер своих действий (бездействия) и сознательно допускало наступление вредных последствий таких действий (бездействия). Налоговое правонарушение признается совершенным по неосторожности, если лицо не осознавало противоправного характера своих действий

(бездействия) либо не предвидело вредного характера последствий, возникших вследствие этих действий (бездействия), но должно было и могло это осознать и предвидеть.

Налоговым кодексом РФ установлены обстоятельства, исключющие вину лица в совершении налогового правонарушения, в частности:

- совершение деяния, содержащего признаки налогового правонарушения, вследствие стихийного бедствия, других чрезвычайных и непреодолимых обстоятельств;
- совершение деяния, содержащего признаки налогового правонарушения, физическим лицом, находящимся в момент его совершения в состоянии, при котором оно не могло отдавать себе отчета в предпринимаемых действиях или руководить ими вследствие болезненного состояния, и в других случаях.

Обстоятельствами, смягчающими ответственность лица, совершившего налоговое правонарушение, могут быть тяжелые личные или семейные обстоятельства, угрозы и принуждения со стороны других лиц и иные обстоятельства.

Обстоятельством, отягчающим ответственность, признается совершение налогового правонарушения лицом, ранее привлекаемым к ответственности за налоговые правонарушения.

Мерой ответственности за совершение налогового правонарушения является налоговая санкция. Ее сущность заключается в виде денежных взысканий (штрафов) в размерах, предусмотренных НК РФ. При совершении одним лицом двух и более налоговых правонарушений налоговые санкции взыскиваются за каждое из них.

В НК РФ введено понятие видов (состава) налоговых правонарушений, за которые установлена мера ответственности. Например, за нарушение срока постановки на учет в налоговом органе взыскивается штраф в размере 10 тыс. руб.; уклонение от постановки на учет в налоговом органе влечет взимание штрафа в размере 10% от доходов, но не менее 20 тыс. руб. и т. д.

Видами налоговых правонарушений, признанных НК РФ, являются:

- нарушение срока постановки на учет в налоговом органе;
- уклонение от постановки на учет в налоговом органе;

- нарушение срока представления сведений об открытии и закрытии счетов в банке;
- непредставление налоговой декларации;
- грубое нарушение правил учета доходов, расходов и объектов налогообложения;
- неуплата или неполная уплата сумм налогов;
- незаконное воспрепятствование доступу должностного лица налогового органа, таможенного органа, органа внебюджетного фонда на территорию или в помещение;
- несоблюдение порядка владения, пользования и распоряжения имуществом, на которое наложен арест;
- непредоставление налоговому органу сведений, необходимых для осуществления налогового контроля;
- отказ эксперта и других лиц от участия в проведении налоговой проверки или дача заведомо ложного заключения и др.

Налоговым кодексом РФ определены и санкции, применяемые за нарушение обязанностей банками. Видами нарушений банками обязанностей по отношению к налогоплательщику, подпадающими под правонарушения, за которые налагаются штрафные санкции, являются следующие:

- нарушение порядка открытия счета налогоплательщику;
- нарушение срока исполнения поручения о перечислении налога или сбора;
- неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по отчетам налогоплательщика;
- неисполнение банком решения о взыскании налога, сбора и пени;
- непредоставление налоговым органам сведений о финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщиков как клиентов банка и др.

6.7. Налоговый контроль, осуществляемый административными органами

К административным органам, осуществляющим налоговый контроль, относятся Федеральная налоговая служба и Федеральное казначейство РФ, входящие в состав Минфина РФ, Федеральная таможенная служба, входящая в состав Минэко-

номразвития и торговли РФ, Счетная палата РФ и другие органы власти Федерации и территориальных образований.

Таможенная служба и ее таможенные органы — это государственные правоохранительные структуры исполнительной власти, наделенные властными полномочиями выполнения задач и функций в области таможенного, налогового и валютного контроля. Права и обязанности таможенных органов по соблюдению налогового законодательства при перемещении товаров через таможенную границу РФ изложены в Таможенном кодексе РФ.

Основными функциями таможенных органов являются:

- проведение налоговых проверок;
- проверка всех документов, связанных с исчислением налогов и таможенных платежей (сборов);
- получение необходимой информации по исчислению и уплате налоговых платежей;
- приостановление операций налогоплательщиков по счетам в банках при исполнении ими налогового законодательства;
- взимание недоимок по налогам, сумм штрафов в бесспорном или судебном порядке;
- проведение возврата или зачета излишне уплаченных (взысканных) сумм налоговых платежей;
- предоставление отсрочек или рассрочек по внесению налоговых платежей;
- возмещение ущерба, нанесенного налогоплательщику.

Налоговые платежи и таможенные пошлины уплачиваются таможенному органу РФ, который совершает таможенное оформление товаров, до получения или одновременно с получением таможенной декларации. Полученные таможенные платежи перечисляются в федеральный бюджет или бюджет субъекта РФ.

Федеральное казначейство РФ — это единая централизованная система органов в составе Министерства финансов РФ. Основными задачами казначейства являются организация исполнения федерального бюджета РФ и осуществление контроля за использованием бюджетных средств по статьям расходов. Казначейство имеет следующие права в области налогового контроля:

- проводить во всех структурах (от министерства до предприятия) проверки денежных средств и документов, регистров бухгалтерского учета, отчетов, смет и иных платежей;
- получать от финансовых и налоговых органов справки и сведения о состоянии счетов предприятий;
- приостанавливать операции по счетам предприятий в случае выявленных нарушений;
- налагать на банки и иные учреждения штрафы в случае несвоевременного зачисления ими средств, поступивших в доход федерального бюджета;
- изымать казначейские документы в случае нарушения организациями бюджетно-налоговой дисциплины и др.

Счетная палата РФ создана для осуществления контроля за исполнением федерального бюджета. Счетную палату образуют Совет Федерации и Государственная Дума. Счетная палата — это независимый от Правительства РФ орган, действующий на основе закона. В полномочия Счетной палаты входит контроль за федеральной собственностью и федеральными денежными средствами. Ее основными задачами являются:

- оценка обоснованности доходов и расходов федерального бюджета;
- организация и осуществление контроля за своевременным исполнением доходов и расходов федерального бюджета по объему и структуре;
- контроль за законностью и своевременностью движения денежных средств федерального бюджета в Центральном банке РФ, уполномоченных банках и иных финансово-кредитных учреждениях РФ.

В своей деятельности Счетная палата взаимодействует с контрольными органами Президента РФ, Правительства РФ, ФСБ и другими правоохранительными и финансовыми учреждениями Российской Федерации.

Выводы

1. Налоговый контроль является одним из элементов управления финансами всех уровней, обязательным условием эффективного функционирования налоговой системы, кото-

рый осуществляется Минфином РФ непосредственно через Федеральную налоговую службу и ее инспекции, Минэкономразвития и торговли РФ непосредственно через Федеральную таможенную службу, Счетной палатой РФ и другими органами Федерации и территориальных образований.

2. Министерство финансов РФ обеспечивает проведение единой финансовой, налоговой и бюджетной политики в РФ и координацию деятельности в этой сфере других федеральных органов исполнительной власти.

3. Одной из основных функций Федерального казначейства РФ является обеспечение организации, осуществление исполнения и контроля за поступлением налоговых платежей в соответствующий уровень бюджетной системы (федеральный, региональный, местный) и их расходованием в соответствии с законом.

4. Непосредственный налоговый контроль за правильностью исчисления, своевременностью и полнотой уплаты налогов субъектами налогов в соответствующий уровень бюджетной системы (федеральный, региональный, местный) в РФ осуществляют Федеральная налоговая служба и ее инспекции.

5. Налоговые органы в области осуществления налогового контроля обязаны соблюдать налоговое законодательство и требовать от налогоплательщиков выполнения только тех действий, которые предусмотрены законодательными актами, давать разъяснения субъектам налога по существу налоговых проверок.

6. Счетная палата РФ осуществляет контроль за поступлением доходов и расходованием средств бюджетов, проводит проверки по соблюдению налогового законодательства налогоплательщиками, проводит экспертизу проектов законов, анализ отклонения нормативных документов от установленных показателей, контролирует законность движения налоговых средств в бюджет.

7. В области налогового контроля субъекты налогов имеют право получать от органов, осуществляющих контрольные функции, информацию о начале проверок, лично присутствовать в период их проведения, требовать разъяснений по спорным во-

просам, обжаловать в установленном порядке действия органов контроля, требовать соблюдения налоговой тайны и возмещения ущерба, причиненного незаконными решениями контрольных органов.

Контрольные вопросы

1. Что такое налоговый контроль в системе государственного финансового контроля?
2. Каковы функции государственного налогового контроля?
3. Что такое субъект и объект в системе государственного налогового контроля?
4. Перечислите основные методы налогового контроля и дайте им краткую характеристику.
5. В чем принципиальная разница между различными видами налогового контроля?
6. Перечислите, какие права имеет налогоплательщик.
7. Перечислите основные обязанности налогоплательщика?
8. Перечислите основные права налоговых органов.
9. Перечислите основные обязанности налогового органа согласно НК РФ.
10. Охарактеризуйте систему налоговых органов России.
11. Каковы, на ваш взгляд, перспективы развития налоговых органов России?
12. Какие задачи выполняют налоговые инстанции субъектов РФ?
13. Охарактеризуйте виды налоговых проверок.
14. Какова должна быть, на ваш взгляд, модель налоговых проверок?
15. Что бы вы могли предложить нового в системе налоговых проверок (налогового контроля)?
16. Какова мера ответственности налогоплательщиков за неуплату или несвоевременную уплату налогов согласно НК РФ?
17. Каковы основные функции таможенных органов в области налогового права (законодательства)?
18. В чем вы видите проблемы в области налогового контроля?
19. Что бы вы сделали в области налогового законодательства (налогового контроля), став Президентом России?
20. Какие проблемы необходимо решить в системе налогового контроля?

Раздел 3

КРИТИЧЕСКИЙ ПОДХОД К СИСТЕМЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ РОССИИ

Глава 7. КРАТКИЙ АНАЛИЗ НАЛОГОВ

7.1. Характеристика налогов

Налог на добавленную стоимость

Считается, что добавленная стоимость представляет собой часть стоимости товара (работ, услуг), которая создана живым трудом и включает в себя заработную плату и прибыль. Но налог, в свою очередь, взимается из прибыли и дважды из заработной платы: непосредственно от физического лица в виде налога на доход (подходный налог) и с юридического лица в виде единого социального налога. В принципе до настоящего времени не существовало и не существует в законодательстве и учебной литературе четкого определения, что же характеризует данный вид налога и что такое добавленная стоимость. Если представляется возможность изъять что-то накопленное в процессе производства из результатов работы механизма, станка, паровоза, самолета, парохода, а не на стадиях купли-перепродажи, то можно говорить о НДС. Если же взять, например, такой вид товара, как работы и услуги (с них взимается в соответствии с законом НДС), драгоценные камни и металлы (золото, жемчуг и др.), то они ничего не производят в процессе эксплуатации и не могут давать добавленной стоимости, тем более если они не входят в состав компонентов механизмов. Данный вид налога изначально придуман в 1954 г. французским экономистом Лоре и впоследствии стал популярным ввиду быстрого изъятия денежных средств

у налогоплательщиков и распространился в странах капитала. В начале 90-х гг. США и страны Европейского экономического сообщества (ЕЭС) обязали и Россию ввести данный налог взамен включения России в Европейское сообщество.

Доходы федерального бюджета за счет изъятия доходов налогоплательщиков в виде НДС составляют до 40% от всех налоговых поступлений, или около 4% от валового внутреннего продукта (ВВП).

Акцизы

У акциза как вида налога неясна сама его природа. Просто на товары повышенного спроса в дополнение к НДС, налогу на прибыль и другим видам налогов в соответствии с законом повысили цены и долю повышения цены изымают в доход государства. Акцизы наполняют государственную казну на 20–25% относительно всех налоговых поступлений в федеральный бюджет, или на 2–3% от ВВП.

В принципе акцизы являются не налогом как таковым, а государственной пошлиной, которой облагается ряд товаров со стороны государства в целях получения доходов с товаров, пользующихся спросом у населения и быстро раскупаемых на рынке.

Налог на прибыль

Налог на прибыль характеризует чистый доход предприятия за определенный (отчетный) период времени. Прибыль определяется как разница между валовой выручкой от реализации товаров (работ, услуг) и размером налогов, затратами на производство и реализацию продукции. В соответствии с применяемыми механизмами в производстве продукции (товаров) валовую выручку можно расписать по статьям расходов — и предприятие никогда не будет иметь чистого дохода.

Данным принципом пользуются многие организации и не платят налог на прибыль в бюджет государства. Поэтому налог на прибыль, согласно статистическим данным, составляет менее 7–9% от налоговых доходов, формирующих федеральный бюджет, или 0,9% к ВВП.

Подходный налог с физических лиц

Налог с дохода изымается в соответствии с законом как определенная доля от дохода, получаемого работником за про-

дажу своего труда. В принципе налог является справедливым с той точки зрения, что каждый налогоплательщик должен поддерживать государство в выполнении им своих функций по отношению к обществу, отдавая ему часть своего дохода. Вместе с тем работодатели уплачивают в виде различных налогов платежи в доход государства за своих работников. В частности, с начисляемых выплат работнику изымаются дважды налоги: налог на доход с работника (физического лица) и налог с работодателя в виде единого социального налога, что противоречит принципу, заложенному в систему налогообложения.

Единый социальный налог

Налог взимается с работодателя (юридического лица) в государственные социальные (внебюджетные) фонды и по своей сути противоречит принципу однократного налогообложения, заложенному в Налоговом кодексе РФ. Работодатель начисляет работникам выплаты и вознаграждения за труд, и из них изымается налог дважды: первый — из доходов работника в виде подоходного налога, второй — из отчисляемой суммы работодателя работникам на вознаграждения за труд, которые еще раз облагаются налогом, и работодатель платит еще дополнительный налог. В данном случае работодатель заинтересован уменьшить вознаграждение своим работникам, чтобы снизить налоговое бремя. В данном случае государство получит меньший доход в госбюджет и со стороны работодателя, и от работника.

Государственная пошлина

Пошлина есть сбор за оказываемые услуги населению и организациям различными государственными службами, что является закономерным явлением со стороны государства.

Таможенная пошлина

Таможенная пошлина представляет собой сборы, взимаемые государством с организаций и граждан, осуществляющих перемещение товаров через таможенную границу, и за оказание таможенных услуг по хранению, транспортировке или сопровождению товаров. Взимание таможенного сбора является целесообразным явлением не только в целях получения доходов в бюджет государства, но и в целях регулирования объемов поступающих товаров (продуктов) в интересах развития соб-

ственных производств и поддержания отечественных товаропроизводителей.

Налог на добычу полезных ископаемых

Организации, занимающиеся освоением и разработкой месторождений, уплачивают с 01.01.2002 г. единый налог на добычу полезных ископаемых. Данный вид налога воплотил в себе платежи на воспроизводство минерально-сырьевой базы, за добычу полезных ископаемых, акцизы на нефть и газовый конденсат. Особенностью исчисления и уплаты налога осталось обязательность уплаты государству платежа за лицензирование участка недр, на котором организуется производственная деятельность организации или индивидуального предпринимателя.

Сбор за право пользования объектами животного мира и водными биоресурсами

Данный вид налога, как и ряд других налогов, имеет противоречивую природу двойного налогообложения: приобретения квот (лицензии) и платы за доход от реализованной продукции. В принципе, как и предыдущие виды налогов, налог должен устанавливаться только в виде налога на доход от реализованной продукции.

Водный налог

Водный налог по своей сути имеет массу противоречий: налог должен взиматься не с забранного объема воды или используемой площади для сплава леса или выработанного объема электроэнергии, а с доходов, полученных организациями или индивидуальными предпринимателями, реализующими свою продукцию.

Налог на имущество

Налог на имущество противоречит самой природе налогообложения, так как в процессе строительства или изготовления продукции, приобретения на нее материалов и т. д. были выплачены все виды платежей. Налог на имущество является еще одним дополнительным налогом и противоречит налоговому законодательству — принципу однократного налогообложения.

Транспортный налог

Во-первых, налог противоречит принципу однократного налогообложения, так как при приобретении транспортного

средства уплачен налог на добавленную стоимость, уплачены акцизы или таможенные пошлины. Во-вторых, налог изымается не однократно, а в течение всего периода эксплуатации транспортного средства. В-третьих, на транспорт распространяется налог на недвижимость (имущество). В-четвертых, на транспортное средство распространяются не только перечисленные виды налогов, а целая серия сборов, собираемых различными органами ГИБДД.

Налог на игорный бизнес

Особенностью налога является то, что налогом облагается не доход с игорного бизнеса (который в принципе невозможно отследить), а собственно имущество (техника). Во-первых, налог является, по существу, налогом не на игорный бизнес, а на имущество. Во-вторых, налог на игорный бизнес больше подходит под понятие налога на приобретение лицензии на право заниматься игорным бизнесом при условии уплаты сбора за каждый объект налогообложения.

Земельный налог

Земельный налог в принципе дополняет все другие виды налогов, взимаемые с налогоплательщиков, в том числе с дохода, ставит в неравные условия налогоплательщиков, пользующихся земельными угодьями в разных условиях, например, сельских и промышленных. Не земля должна быть объектом налогообложения, а доход, получаемый товаропроизводителем, или само предприятие (механизм), построенное на земельном участке и приносящее доход.

7.2. Возможности налогоплательщиков по неуплате налогов

Сильный налоговый пресс, несовершенство налогового законодательства, обложение всех видов доходов, лицензирование практически всех видов деятельности, непомерные таможенные сборы, значительное количество всевозможных налогов и сборов, частые изменения налогового законодательства, значительный рост цен, инфляция и огромное количество министерств и ведомств, стремящихся показать свою работу, издающих большое количество документов, нередко противоречащих законодательству и друг другу, являются основными причинами неуплаты

или стремления налогоплательщиков уйти от уплаты налогов и сборов.

Все причины, подталкивающие налогоплательщиков к уклонению от уплаты налогов, можно свести в четыре группы:

- экономические;
- политические;
- правовые;
- моральные (психологические).

Экономические причины. Экономические причины, вызывающие стремление налогоплательщиков к уклонению от уплаты налогов, можно характеризовать финансовым состоянием налогоплательщика и общей экономической конъюнктурой.

Финансовое положение налогоплательщиков является определяющим фактором в уклонении от уплаты налога. Если финансовое положение налогоплательщика стабильно, то он вряд ли по финансовым мотивам станет уклоняться от уплаты налогов. Если же финансовое положение налогоплательщика нестабильно или он находится на грани банкротства и неуплата налога становится единственным средством существования, то налогоплательщик пойдет на риск по неуплате налогов.

Причины, порожденные экономической конъюнктурой, проявляются чаще в периоды экономических кризисов в государстве и реже в периоды расцвета. В условиях нестабильности ценовой политики и появления неуправляемого «теневого капитала» достаточно слабо действуют установленные правила сделок, и поэтому практически невозможно достаточно полно установить контроль за налогообложением.

Политические причины. Налоги как инструмент социальной политики становятся в руках власти инструментом воздействия на группы граждан или налогоплательщиков. Особенно это проявляется в периоды предвыборных кампаний. Проявление налогового пресса как инструмента экономической политики заключается и в том, что государство повышает ставки налогов или вводит новые налоги в целях развития отдельных отраслей экономики или повышения благосостояния определенных групп населения, что в определенных условиях вызывает негативные последствия у других групп населения или тех отраслей, кото-

рые не получают дотаций со стороны государства и появляются не только корыстные интересы, но и стремление сократить расходы данных отраслей за счет ухода от налогового бремени.

Правовые причины. Правовые причины вызваны сложностью и непостоянством налоговой системы. Сложность налоговой системы препятствует эффективности как налогового исчисления, так и налогового контроля. Вместе с тем и само законодательство способствует этому в значительной степени. Это обусловлено льготным налогообложением определенных групп или сфер деятельности, наличием различных величин ставок налогообложения, отнесением расходов и затрат на различные статьи и, естественно, несовершенством самого налогового законодательства.

Моральные, или психологические, причины коренятся и порождаются характером налоговых законов. Норма закона предполагает, что он является обязательным для всех без исключения. Однако налоговое законодательство не является на практике общим в силу налоговых льгот для отдельных категорий налогоплательщиков или сфер деятельности. Данное обстоятельство вызывает чувство несправедливости и выступает в качестве причины уклонения от уплаты налогов.

Постоянство законодательной базы означает неизменность на протяжении длительного периода времени. Россия в этом плане нестабильна, и ее законодательство в налоговой сфере меняется часто. Достаточно сказать, что с 1991 по 2000 г. налог на прибыль изменялся и дополнялся 25 раз, налог на добавленную стоимость — 23 раза.

В принципе российское налоговое законодательство создается стихийно, волонтаристским способом, без обоснования внутреннего и внешнеполитического курсов, без учета групп налогоплательщиков. Считается, что государство рассматривает налоги исключительно в интересах правящей элиты. В связи с этим налогоплательщики не поддерживают налоговую политику государства, не желают нести бремя налогов ради правящей элиты и вынуждены прибегать к различным способам ухода от уплаты налогов.

Ради истины отметим, что противодействие сбору налогов как социально-экономическое явление существовало, существует и будет существовать до тех пор, пока будет существовать

государство и его бюджет. Это явление объективно и не зависит от государственного строя. Оно обусловлено самой сущностью и предназначением налогов, которые принудительно изымаются из части доходов у населения и организаций, поэтому уход от налогового бремени есть реакция собственника защитить свои доходы от изъятия, пусть и законодательно закрепленного государством.

Уход от налогов есть не только противоправные действия налогоплательщика по отношению к закону, но и нежелание участвовать в формировании государственного бюджета, за счет которого власть в лице государства выполняет присущие ей функции.

Суть в том, что, пока существует государство, ему будет требоваться финансирование за счет дешевых источников, каковыми являются собственники и граждане, а следовательно, последние будут сопротивляться. Данное противоречие и противостояние являются объективной основой снижения налогового бремени со стороны самих налогоплательщиков, если не стремится само государство к уменьшению налогового бремени на граждан и собственника.

В целях снижения налогового бремени налогоплательщики прибегают к всевозможным способам снижения сумм налогов или к уходу от их уплаты.

7.3. Способы уклонения от уплаты налогов

В России накоплен значительный опыт у налогоплательщиков по уклонению от уплаты налогов. Способы уклонения или снижения налогового бремени многочисленны и зависят от многих факторов, в том числе от самого вида налога. В то же время все известные способы можно подразделить на две самостоятельные категории:

- незаконное уменьшение или уклонение от уплаты налогов;
- легальное снижение или правомерное уменьшение налоговых выплат.

7.3.1. Незаконное уклонение от уплаты налогов

Уклонение от уплаты налогов, согласно российскому уголовному законодательству (ст. 198, 199 УК РФ), представляет

собой форму уменьшения налоговых выплат, при которой налогоплательщики умышленно уменьшают размер налоговых обязательств. В данном случае снижение или полная неуплата налога осуществляется путем нарушения законодательства.

Уход от налогов, как правило, осуществляется в виде уклонения от постановки на учет в налоговые органы, сокрытия доходов, сокрытия объектов налогообложения, нарушения правил бухгалтерского учета, фальсификации учетных данных, уничтожения документов, неправомерного использования налоговых льгот, заключения фиктивных договоров с обналичивающими фирмами, своевременного закрытия фирмы и т. д. При рассмотрении вышеизложенных способов можно отметить, что по тяжести содеянного следует выделить некриминальное и криминальное уклонение от уплаты налогов.

Некриминальное уклонение от уплаты налогов не влечет за собой налогового преступления и применения мер уголовной ответственности. К некриминальным способам можно отнести (в зависимости от сумм неуплаченных налогов): неправильное отражение операций в бухгалтерском учете, заключение фиктивных договоров, переоформление договоров (изменение их содержания после исполнения), выплаты санкций за несуществующие договорные обязательства и т. д.

Криминальные уклонения от уплаты налогов влекут за собой состав преступления с применением мер уголовной ответственности. К таким способам относятся: включение в бухгалтерские документы заведомо искаженных данных о доходах или расходах; неуплата страховых взносов в государственные внебюджетные фонды; подделка документов; фальсификация данных бухгалтерского учета; фиктивный прием на работу «мертвых душ»; неоприходование или уменьшение неоприходованных налоговых денежных средств; неотражение выручки, полученной по расчетным счетам или путем обмена продукцией; неоприходование поступающих товарно-материальных ценностей; осуществление предпринимательской деятельности без государственной регистрации и т. д.

7.3.2. Законное уменьшение налогов

В данную категорию входят способы, определяющие экономический эффект в виде уменьшения налоговых платежей. В принципе это есть не уклонение от уплаты налогов, а уменьшение размеров налоговых обязательств посредством правомерных действий налогоплательщика с применением разрешенных или нерегулируемых законодательством способов. К таким способам можно отнести: выплаты рабочим и служащим неполной заработной платы и ее доплаты за счет материальной помощи, которая не облагается налогом в пределах 12-кратного минимума заработной платы; реализацию товаров по ценам ниже себестоимости; обмен товарами (бартерные сделки); безвозмездную передачу денежных сумм, имущества или квартир в собственность члена коллектива; выдачу ссуд; увеличение стоимости основных средств путем переоценки, т. е. увеличение собственности продукции (работ, услуг) посредством начисления амортизации, и наоборот — занижение стоимости основных средств предприятия путем переоценки при исчислении налога на имущество (недвижимость); выбор места регистрации офшорного предприятия в случае вывоза капитала и перемещения товаров; использование труда инвалидов; выдачу работникам займов на приобретение имущества или предоставление работникам кредитов (в виде отсрочки или рассрочки платежа); передачу ведомственного жилья на баланс муниципалитетов; выдачу премий, выплачиваемых по результатам работы предприятия; выплату безвозмездных субсидий; заключение отдельных договоров подряда на реконструкцию (модернизацию) и капитальный ремонт (дает возможность списывать часть расходов на себестоимость продукции); разделение договора купли-продажи на договор купли-продажи и договор оказания информационно-консультационных услуг (относится на себестоимость продукции); разделение платежей по договорам поставки на собственно платеж по договору и неустойку; разделение договора подряда с физическим лицом на договор подряда на выполнение работ и договор купли-продажи материалов; проведение инвентаризации перед каждым годовым бухгалтерским отчетом; передачу объектов в качестве благотворительных взносов общественным организациям

и списание имущества за счет чистой прибыли предприятия; использование офшорных зон или свободных зон (закрытых административно-территориальных образований), в которых действуют дополнительные льготные условия с целью перевода прибыли в офшорные компании посредством договора комиссии или получения или оказания информационно-консультационных услуг, создания офшорных предприятий-дилеров и т. д.

Выводы

1. Критический подход к анализу налогов как метод анализа позволил установить:

- налог на добавленную стоимость можно изымать только с тех объектов налогообложения, которые создают добавленную стоимость в процессе их последующей эксплуатации;

- акцизы не есть вид налога, а дополнительная надбавка к НДС в виде пошлины на товары, пользующиеся повышенным спросом у населения;

- налог на прибыль характеризует чистый доход организаций, созданный производительным трудом. Однако прибыль, полученную организацией, весьма простым путем можно «растворить» в расходах на оплату труда работникам, на расходы по развитию организации, оплату страховых взносов и т. д., сделать организацию бесприбыльной и даже убыточной, что и происходит со многими предприятиями-банкротами;

- налог на доход физических лиц является справедливым с точки зрения общества: каждый гражданин обязан нести налоговое бремя в пользу общества и государства и несправедливым с точки зрения социальной защищенности граждан при условии уплаты налога по единой налоговой ставке всеми субъектами налога;

- единый социальный налог по своей сути противоречит принципу однократности обложения фонда заработной платы предприятия, с которого непосредственно платит предприятие работникам и параллельно государству, т. е. фонд заработной платы облагается по двум ставкам: 13% — по налогу на доход физических лиц и 26% — по единому социальному налогу.

2. Анализ видов налогов свидетельствует, что все виды налогов и сборов можно свести к следующим видам:

1. Федеральные налоги и сборы:

- налог на доход юридических лиц;
- налог на доход физических лиц;
- государственная пошлина, в том числе лицензионные сборы;
- таможенная пошлина.

2. Региональные налоги и сборы:

- налог на имущество (недвижимость, транспорт) юридических лиц;

- налог на игорный бизнес;
- коммунальные платежи.

3. Местные налоги и сборы:

- налог на землю;
- налог на имущество (недвижимость, транспорт) физических лиц.

Причиной уклонения от уплаты налогов налогоплательщиками является не только большое количество налогов, но и большие налоговые ставки, достигающие значения 35%. Уклонение от налогов объясняется рядом экономических, политических, правовых и моральных факторов. Экономический фактор определяется финансовым состоянием субъекта налога: политический — налоговым прессом как инструмент воздействия на субъект налога; правовой — вызван непостоянством налоговой системы; моральный — порождается характером стихийности налогового законодательства.

4. Всю систему уклонения от уплаты налогов можно свести к двум основным способам:

- незаконному уменьшению или уклонению от уплаты налогов и сборов;
- легальному снижению (уменьшению) налоговых платежей.

Первый способ может носить некриминальное уклонение, связанное с непрофессиональным подходом к оформлению налоговой и иной документации, и криминальное уклонение, связанное с умышленными действиями в отношении уплаты налогов и сборов.

Второй способ является легитимным и может быть разрешен на основе уточнения налогового законодательства.

Контрольные вопросы

1. Что такое двойное налогообложение и каковы методы его устранения?
2. Чему противоречит НДС (акциз, налог на прибыль)?
3. Каким путем должен быть изъят налог? Каков механизм его изъятия?
4. Зная систему налогов России, назовите, какие бы вы оставили виды налогов, а какие упразднили.
5. Считаете ли вы налоговую систему России эффективной? Обоснуйте.
6. Каковы возможности налогоплательщика по неуплате налога (невыполнению налогового законодательства)?
7. Каковы объективные причины неуплаты налогов налогоплательщиками?
8. Какие существуют способы уклонения от уплаты налогов?
9. Перечислите способы незаконного уклонения от уплаты налогов.
10. Перечислите способы законного уменьшения выплат налогов.

Глава 8. ГИПОТЕТИЧЕСКАЯ НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА

8.1. Причины реформирования налоговой системы

В предыдущих главах учебника подробно рассмотрены теоретические основы налогообложения и особенности, присущие налоговой системе РФ, среди которых можно выделить следующие:

1. Переоценка роли налога на прибыль, от уплаты которого возможно уклониться, зная особенности налогообложения, условия и механизм его исчисления и уплаты. В частности, в зависимости от вида и формы предприятия, политики руководства, механизма уплаты налога в организации создаются условия, при которых прибыль как таковая отсутствует, особенно когда руководство преследует цель обанкротить предприятие или уйти от налогообложения.

2. Сохранение целевых отчислений во внебюджетные фонды, формирование фондов, как и бюджетов, осуществляется за счет отдельных видов налогов и неналоговых поступлений, и в принципе их формирование производится из одних и тех же налоговых источников. Этого можно избежать, если в бюджете

предусмотреть отдельные статьи, например вместо пенсионного фонда в бюджете будет определенная статья, на счет которой законом предусматривается перечисление *S* суммы средств. В данном случае:

- не нужно будет содержать огромное количество лишних служащих, что приведет к упрощению налоговой и бюджетной систем и их экономичности;
- уменьшится число инструкций и писем соответствующих органов, упростится информационная база налоговой и бюджетной систем;
- упростятся функции отдельных органов власти и бюрократические процедуры внутри налоговой и бюджетной систем;
- появится возможность упростить процесс автоматизации, что повысит экономичность налоговой и бюджетной систем.

3. Неоправданное принижение роли и значения налогов, взимаемых с физических лиц. Как показывает анализ, в РФ доля подоходного налога в консолидированном бюджете РФ колебалась на уровне 9,6–10,6% и более, в федеральном бюджете РФ — 0,5–1,0%, региональных бюджетах — от 9,2 до 9,8%, местных бюджетах — от 19 до 19,5% от общей суммы налоговых поступлений в соответствующий уровень бюджета.

Аналогичная картина присуща системам налогообложения государств СНГ и ряда зарубежных стран. В целом эта доля значительно превышает такие виды платежей, как платежи за пользование природными ресурсами, налоги на внешнюю торговлю и внешнеэкономические операции, и сопоставима с акцизами.

4. Принижение роли налога на имущество физических и юридических лиц. Из анализа собираемости налогов в РФ следует, что нельзя принижать роль и значение данного вида налога в общем бюджете государства. На его долю приходится в среднем 6,7% в общем консолидированном бюджете РФ, 0,1–0,2% в федеральном, 9% в региональных и до 10% в местных бюджетах относительно общих налоговых поступлений в соответствующий уровень бюджета. Немногим эта доля отчислений в сторону увеличения или уменьшения отличается в странах СНГ и ряде зарубежных стран. Несомненно, доля поступлений данного вида налога в бюджет соответствующего государства резко отличается в зависимости

отвида налогоплательщика: юридического или физического лица. Например, эта доля составляет 6–9%, уплачиваемая юридическими лицами, и 0,1–0,3% — физическими лицами.

5. В законодательстве недостаточно проработаны вопросы налогообложения природных ресурсов. В частности, в налоговом законодательстве РФ и ряда государств СНГ не проработан вопрос обложения налогом природной ренты, за счет которой предприниматели получают колоссальные прибыли. Хотя природные ресурсы и являются общим достоянием народа, но ввиду отсутствия закона о природной ренте народ не получает никакого дохода за счет эксплуатации природных богатств.

6. Налог не является добровольным отчуждением части своего дохода в пользу государства. Это не только принудительное изъятие части дохода налогоплательщика в доход государства с учетом взимания штрафов в случае несвоевременной уплаты налогов, но и привлечение налогоплательщика к административной или уголовной ответственности в случаях нарушения законодательства.

7. Необоснованно высокие размеры санкций за налоговые правонарушения. Например, несвоевременная постановка на учет в налоговом органе влечет за собой штрафные санкции в размере от 5000 до 10 000 руб., непредоставление налоговой декларации в налоговый орган в течение шести месяцев по истечении установленного срока влечет взыскание штрафа в размере 30% от суммы налога, подлежащей уплате на основании этой декларации, неуплата или неполная уплата сумм налога в результате занижения налоговой базы влечет взыскание штрафа в размере от 20 до 40% от суммы неуплаты налога и т. д.

8. Необоснованное количество видов налогов и сборов. В РФ установлено 14 видов налогов, в США — 20, во Франции — 26, в Германии — 13, в Японии — 10, в Казахстане — 11, в Кыргызстане — 21, в Украине — 33, в Молдавии — 23 и т. д. Вместе с тем анализ свидетельствует, что все налоги по своему предназначению сходны и их можно объединить в группы по сходным признакам или в конечном счете заменить одним видом — налогом на доход и установить такой размер налоговой ставки, что

не уменьшит общую сумму средств, поступающих в бюджет от налоговых сборов.

9. Взимание одновременно нескольких видов налогов с одного объекта налога. Например, с товара, продаваемого на рынке, изымается НДС и акциз. Их природа одна и та же, но налог изымается дважды, что противоречит принципу двойного налогообложения.

10. Необоснованность достаточно высоких налоговых ставок на отдельные виды налогов и сборов.

11. Необоснованность введения и взимания НДС со всех видов товаров, работ и услуг с достаточно большой налоговой ставкой в 18%. Например, покупка изделий из драгоценных металлов не несет в себе абсолютно никакой добавленной стоимости.

12. Бессистемность и поспешность внесения изменений, поправок, введения или отмены новых видов налогов и сборов характеризует налоговую систему как самую нестабильную и непредсказуемую, что делает непредсказуемым бюджеты, негативно сказывается на инвестициях в экономику и, следовательно, на развитии социально-экономического сектора и стабильности общества. Введение страхового налога на автотранспорт не дает средств в бюджет, а лишь порождает новый слой коррупционеров. Отмена налога с продаж изъяла из бюджетов регионов миллиарды рублей, что отрицательно скажется на обеспеченности граждан, но никоим образом не приведет к снижению цен на рынке, как это предполагалось законодателями. Уменьшение налоговой ставки единого социального налога приведет к отмене льгот, в том числе пенсионеров.

13. Налоговая система является сложной, противоречивой, запутанной, отягченной огромным числом налогов, сборов и платежей, огромным числом чиновников всех рангов и к тому же малоэффективной и неэкономичной.

14. Налоговая система РФ не имеет национальной окраски, копирует западные модели, хотя и имеет свои отличительные особенности:

- не обеспечивает максимально благоприятный налоговый режим для вложения инвестиций в экономику не только частных

лиц, особенно российских инвесторов, но и государств-инвесторов в целом;

- не исключает из налогообложения капиталы, вложенные в производство, и реинвестируемую прибыль;

- стимулирует уход субъектов налога от налогового бремени, что приводит к снижению социальных платежей и пополнению внебюджетных фондов;

- из-за низких доходов большинства населения не происходит формирования среднего класса налогоплательщиков, что приводит к переложению налогов на производственную сферу и не способствует ее развитию;

- неправомерно и неравномерно распределяется налоговое бремя между законопослушными и уклоняющимися от уплаты налогов отдельными субъектами налога;

- ежемесячная и ежеквартальная система уплаты налогов и сборов по большинству видов платежей приводит к «вымыванию» собственных оборотных средств предприятий, особенно мелких, не давая им возможности к развитию;

- противоречивость, сложность и запутанность многочисленных инструкций, указаний и разъяснений налоговой и таможенной служб усложняет работу финансовых и бухгалтерских служб предприятий;

- отсутствие методик, программ и алгоритмов расчетов налогов сводит на нет процессы автоматизации планирования, сбора, обработки и хранения налоговой информации;

- отсутствие четко обозначенной налоговой политики на всех уровнях власти, незавершенность и недостаточная продуманность налоговой реформы и налогового законодательства (например, вначале принята ч. I НК РФ в 1999 г., затем в 2001 г. в неполном объеме принята ч. II) привели к проблемам невозможности объективного планирования налоговых доходов на всех уровнях бюджетной системы, неясности сферы налоговых полномочий различных уровней власти и т. д.

По мере развития рыночных отношений присущие налоговой системе недостатки приводят к несоответствию происходящих в обществе и государстве изменений (что является тормозом экономического и социального развития государства и его тер-

риториальных образований, вызывает массовое недовольство налогоплательщиков), уходу субъектов налога от уплаты или снижению налоговых платежей, несвоевременности выплат или выплате заработной платы через «черные кассы», углублению и расширению сети теневой экономики.

8.2. Направления реформирования налоговой системы

Из изложенного в п. 8.1 можно сделать вывод о необходимости реформирования налоговой системы. Роль государства в реформировании налогообложения, налоговой системы и налоговых отношений между органами власти и налогоплательщиками должна заключаться в установлении конституционных, социально-справедливых прав, обязанностей и ответственности граждан и органов власти перед обществом и государством. Для реформирования налоговой системы следует стремиться не к увеличению объемов собираемости налогов, а к следующему:

1. По мере снижения обязательств государства в сфере оптимизации расходов на нужды государства и общества добиваться снижения уровня налоговых изъятий за счет уменьшения числа налогов и снижения налоговых ставок.

2. Сделать налоговую систему более справедливой по отношению к налогоплательщикам, находящимся не только в разных экономических условиях, но с учетом единого экономического пространства для всех субъектов налога и единого механизма регулирования налогообложения.

3. Налоговая система должна обеспечить снижение уровня издержек исполнения налогового законодательства как для государства, так и для субъектов налога.

В интересах достижения поставленной цели необходимо законодательно и практически решить проблемы:

- законодательно ликвидировать многочисленные налоговые льготы как по отдельным видам налогов и сборов, так и по категориям налогоплательщиков;
- законодательно и организационно обеспечить полноту и эффективность сбора платежей со всех категорий субъектов налога;

- ликвидировать в налоговом законодательстве все условия, способствующие легитимным способом избежать снижения сумм уплаты налогов и сборов;

- законодательно и организационно упростить налоговую систему за счет уменьшения числа налогов и сборов, заменив их единым налогом на доход, сокращения или ликвидации всевозможных внебюджетных и бюджетных фондов, сокращения органов, ответственных за собираемость налоговых платежей.

Разрешение данных проблем должно осуществляться не эволютивным путем, а в результате принятия кардинальных изменений в действующем налоговом законодательстве. Такой путь будет способствовать созданию рациональной (оптимальной), эффективной, справедливой, стабильной и предсказуемой налоговой системы, что позволит:

- выровнять условия налогообложения для всех субъектов налога посредством отмены исключений и налоговых льгот;

- добиться отмены налогов и сборов, взимаемых без учета результатов реальной хозяйственной деятельности субъектов налога;

- привести налоговую базу по взимаемым налогам в соответствие с экономическим содержанием деятельности субъекта налога;

- провести комплекс мер организационного характера по повышению уровня собираемости налогов и сборов, в частности за счет включения в налоговое законодательство механизма повышения ответственности должностных лиц за налоговый контроль;

- снизить общее налоговое бремя посредством более равномерного распределения налоговой нагрузки между категориями налогоплательщиков, снижения нагрузки на фонд оплаты труда, снижения налоговых ставок на НДС, акцизы и другие виды налогов;

- упростить налоговую систему за счет сокращения общего числа видов налогов и сборов, унификации порядка уплаты налоговых платежей, замены ряда видов налогов единым налогом на доход субъекта налога;

- обеспечить стабильность, предсказуемость и простоту налоговой системы.

В процессе реализации программы реформирования налоговой системы в первоочередном порядке необходимо решить проблему выбора видов налогов: какие из имеющихся оставить, какие исключить, какие ввести в новое законодательство. С этой целью следует законодательством четко и жестко предписать, что налоговые ставки и налоговая база не должны подлежать изменениям в течение хотя бы одного срока работы Федерального Собрания РФ, не должны ухудшать положение субъектов налога, за исключением таможенных пошлин и коммунальных платежей, которые могут пересматриваться не чаще, чем один раз в год.

Вновь принятые правовые акты по вопросам налогообложения не могут противоречить ранее принятому основному закону или выходить за его пределы. Законодательные акты по налогообложению, принятые в нарушение основного закона, являются недействительными и не подлежат исполнению субъектами налога. Законы и иные акты по налогообложению, принятые законодательными и представительными органами власти, вступают в силу только с нового финансового года. Кроме того, законы и подзаконные акты должны быть опубликованы не позднее одного месяца до вступления их в законную силу.

Законом должно быть закреплено, что все юридические и физические лица подлежат налогообложению. Не должны облагаться налогом только пенсии, стипендии и пособия, выдаваемые пенсионерам, учащимся, инвалидам, детям и другим категориям граждан. Гражданам не должны предоставлять льготы по оплате коммунальных услуг, проезду в транспорте и т. д. Все финансовые вопросы следует разрешать посредством социального закона об увеличении пенсий, стипендий, пособий и иных выплат, суммы которых закладываются в бюджеты соответствующих уровней. Аналогичным образом отменяются льготы для юридических лиц. Для оказания помощи отдельным юридическим лицам, например фирме, в которой не менее 75% штатного состава составляют инвалиды, можно законом предусмотреть выделение дотаций

из средств бюджета соответствующего территориального образования.

На всем экономическом пространстве РФ отменяются льготы и устанавливается единый порядок налогообложения, действуют единое законодательство, налоговые ставки, правила исчисления налогов. Допускается установление или изменение таможенных пошлин и сборов на отдельные виды товаров исключительно на основании федерального закона, а не по решению Правительства РФ.

Необходимо законодательно закрепить, что участниками правоотношений в системе налогообложения являются: налогоплательщики, в качестве которых выступают государственные и муниципальные территориальные образования, юридические и физические лица, органы налоговой и таможенной служб, органы исполнительной власти различных уровней. Система Федеральной таможенной службы должна быть частью единой налоговой службы в виде одного из управлений или самостоятельной службы в составе Минфина РФ, но не в составе Минэкономразвития и торговли РФ, что позволит более оперативно решать многие вопросы сбора платежей.

Законодательно оформить, что в переходный период (до стабилизации социально-экономической обстановки) все налоги и сборы устанавливаются единым законом, что отсутствует деление налогов и сборов на местные, региональные и федеральные, что все налоги платятся непосредственно и исключительно в местные бюджеты, за исключением таможенных платежей.

8.3. Налоговая система

Налоговая система РФ представляет собой совокупность законодательно принятых налогов и иных платежей, налогоплательщиков в лице административно-территориальных образований, юридических и физических лиц, органов власти, ответственных за организацию, планирование, сбор и контроль за уплатой налогов, а также законодательной (нормативно-правовой) базы, обеспечивающей налоговый процесс в системе (см. рисунок).



Структура гипотетической налоговой системы (вариант)

Участниками правоотношений в системе налогообложения являются:

1. Государственные административные образования:
 - региональные (республики, не являющиеся субъектами иных образований, кроме РФ, края, области, города Москва и Санкт-Петербург);
 - местные (республики, входящие в состав других образований РФ, автономные области, округа и районы субъектов РФ);
 - муниципальные (города, районы городов, в том числе городов Москвы и Санкт-Петербурга, поселки, села и т. д.).
2. Юридические лица (организации).
3. Физические лица (граждане).
4. Органы налоговой службы (таможенной службы).
5. Органы исполнительной власти РФ.

В РФ устанавливаются федеральные, региональные и местные налоги (сборы, пошлины). Федеральными признаются налоги (платежи), устанавливаемые федеральным законодательством и обязательные к уплате на всем экономическом пространстве РФ. Региональными признаются налоги (платежи), устанавливаемые законами субъектов РФ на основании федерального закона о налогообложении. Местными признаются налоги (платежи), принимаемые представительными органами местного самоуправления в соответствии с законами субъекта РФ и федеральными законами.

Федеральным законом РФ устанавливаются следующие платежи.

1. Платеж административно-территориального образования РФ (регионального, местного или муниципального).
2. Налог на доход организации (юридического лица).
3. Налог на доход гражданина (физическое лицо).
4. Государственная пошлина (в том числе лицензионный сбор).
5. Таможенная пошлина (сбор).

Законодательством субъекта РФ регулируются следующие налоги (платежи).

1. Пошлина на имущество (недвижимость, транспорт) юридических лиц.

2. Пошлина на игорный бизнес.

3. Коммунальные платежи.

Законодательством местного самоуправления регулируются следующие платежи.

1. Налог на землю.

2. Пошлина на имущество (недвижимость, транспорт) физических лиц.

3. Сборы за отдельные виды деятельности (торговлю на рынках, сдачу в аренду недвижимости, транспорта и т. д.).

Все налоги (сборы, пошлины), взимаемые с налогоплательщиков, зачисляются в бюджет местного (муниципального) образования и являются источниками его доходов, кроме таможенных пошлин, которые поступают в федеральный бюджет непосредственно.

Платежи административно-территориальных образований зачисляются:

- с муниципальных образований в местный бюджет (республики, входящей в состав другого государственного образования, автономной области, округа или района субъекта РФ);
- с местного образования в региональный бюджет (республики, не входящей в состав другого государственного образования, кроме как в состав РФ, края, области, городов Москвы и Санкт-Петербурга);
- с регионального образования в государственный бюджет РФ.

Объектами налогообложения признаются доходы, получаемые налогоплательщиками от всех видов деятельности, недвижимость (строения, транспорт), природные богатства (земля, лес, недра, водные ресурсы), ввозимые и вывозимые товары и т. д.

Доходами признаются денежные средства и иная материально-вещественная выгода, получаемая налогоплательщиками в любой форме от всех видов деятельности. Исчисление суммы налога (сбора, пошлины), подлежащего уплате за установленный налоговый период, производится налогоплательщиком самостоятельно. Сумма налога и иного платежа исчисляется из налоговой базы по налоговой ставке по каждому виду налога (платежа) индивидуально. Уплата налогов и иных платежей

осуществляется в сроки, определяемые законодательством. В случае неуплаты платежей в сроки, установленные законодательством, налогоплательщики уплачивают штраф (пеню) в соответствии с законом. Контроль за уплатой всех видов платежей (кроме коммунальных) осуществляется органами Федеральной налоговой службы.

Уплата всех видов платежей гражданами (физическими лицами) производится через организации, выплачивающие денежное вознаграждение, и кредитную организацию посредством платежных документов.

Уплата платежей организациями (юридическими лицами) осуществляется в безналичной форме через кредитную организацию.

Уплата платежей административно-территориальными образованиями РФ производится в безналичной форме авансовыми платежными поручениями через кредитную организацию.

Все налогоплательщики самостоятельно составляют и представляют в налоговые органы по месту учета бухгалтерскую отчетность или налоговую декларацию за соответствующий налоговый период, установленный законодательством.

Структура гипотетической налоговой системы является простой, прозрачной, понятной, экономичной по составу налоговых органов, экономичной по собираемости налоговых платежей, и, главное, при такой организации административно-территориальные образования заинтересованы в более полном сборе налоговых платежей в интересах формирования своих бюджетов и развития своих регионов.

8.4. Платеж административно-территориального образования

Данный вид платежа уплачивают:

1) региональные образования (субъекты РФ) в федеральный бюджет:

- республики, не входящие в другие образования субъектов РФ, кроме как в состав РФ;
- края, входящие в состав РФ;
- области, входящие в состав РФ;
- города Москва и Санкт-Петербург как субъекты РФ;

- автономные области, входящие в состав субъектов РФ;
- автономные округа, входящие в состав субъектов РФ;
- районы, составляющие отдельную административную единицу и входящие в состав субъекта РФ;

2) местные (муниципальные) образования в бюджеты региональных (местных) образований:

- территориальные образования, входящие в состав субъекта РФ;
- районы;
- города районного подчинения;
- районы городов, в том числе Москвы и Санкт-Петербурга;
- села, поселки и иные населенные пункты.

Объектами налогообложения региональных образований признаются полученные суммы платежей от местных образований, налоги на доход с организаций непосредственного подчинения данным образованиям.

Объектами налогообложения местных образований признаются полученные суммы платежей от муниципальных образований, налоги на доход с организаций непосредственного подчинения данным образованиям.

Объектами налогообложения муниципальных образований являются суммы платежей, полученные с дохода юридических и физических лиц, зарегистрированных в налоговых органах данных образований, а также иные платежи, полученные с организаций и граждан.

Налоговая база административно-территориального образования определяется как общий доход налогоплательщика, подлежащий налогообложению.

Налоговая ставка на платежи административно-территориальных образований устанавливается в размере:

- 40–45% от налоговой базы (общей суммы поступивших платежей) регионального образования (субъекта РФ), перечисляемых образованием в федеральный бюджет РФ;
- 35–40% от налоговой базы (общей суммы поступивших платежей) местного образования субъекта РФ, перечисляемых в бюджет регионального образования (бюджет субъекта РФ);

- 30–35% от налоговой базы (общей суммы поступивших платежей) муниципального образования, перечисляемых в бюджет местного образования РФ.

Возможно повышение ставок уплаты платежей на 3–5% на субъекты РФ: города Москву и Санкт-Петербург, Республики Татарстан, Чувашию, Башкортостан и Марий Эл, Краснодарский и Ставропольский края, Ленинградскую, Московскую, Нижегородскую, Новосибирскую, Ростовскую, Свердловскую области и другие районы.

Понижение налоговых ставок уплаты платежей на 3–5% от налоговой базы возможно на малонаселенные территориальные образования, недостаточно развитые в экономическом отношении.

Сумма платежа административно-территориального образования (регионального, местного, муниципального), поступающая в соответствующий уровень бюджета (федеральный, региональный, местный), рассчитывается по выражениям:

$$S_{i+1} = K_i S_i, \quad (8.1)$$

$$S_{\Sigma(i+1)} = \sum_{i=1}^N S_{i+1}, \quad (8.2)$$

где S_{i+1} — сумма платежа, поступающая в вышестоящий $i + 1$ уровень бюджетной системы от i -го нижестоящего территориального образования;

K_i — ставка платежа i -го нижестоящего территориального образования, которую оно уплачивает от суммы сбора налогов в вышестоящий $i + 1$ уровень бюджетной системы;

S_i — общая сумма налоговых доходов, поступающая в бюджет i -го нижестоящего территориального образования от всех субъектов налога i -го территориального образования;

$S_{\Sigma(i+1)}$ — общая сумма платежа, поступающая в вышестоящий $i + 1$ уровень бюджетной системы от всех $i=1...N$ территориальных образований, уплачивающих налоговые платежи в вышестоящий бюджет.

Принцип налогообложения должен быть один для всех: все образования вносят платежи в соответствующие бюджеты. Вместе с тем государство может предусмотреть дотации для

тех территориальных образований, которые слабо развиты в экономическом отношении и не в состоянии обеспечить развитие региона или нормальные социальные условия для населения данного образования (муниципалитета).

8.5. Налог на доходы юридических и физических лиц

Плательщиками налога на доход являются все организации (предприятия) независимо от форм собственности, получающие доходы от всех видов деятельности, они подлежат налогообложению в соответствии с законодательством. Объектами налогообложения являются все виды доходов от любых видов деятельности, полученных в отчетном периоде от источников в РФ и за ее пределами.

Налоговая база юридических и физических лиц определяется как совокупный доход, получаемый за отчетный период и подлежащий налогообложению. Налоговые ставки на доход юридических лиц (организаций, предприятий) устанавливаются в размере:

- 32% от общей суммы дохода с организаций численностью от 50 до 500 человек;
- 35% от общей суммы дохода с организаций численностью от 500 до 1000 человек;
- 40% от общей суммы дохода с организаций численностью более 1000 человек.

Налоговые ставки с налога на доход с физических лиц устанавливаются в размере:

- 0% при среднемесечном доходе, равном среднемесечному прожиточному минимуму, определяемому Правительством РФ за очередной квартал (период) для каждого региона РФ (территориального образования РФ);
- 10% от совокупного годового дохода, получаемого в размере до 30 тыс. руб.;
- 15% от совокупного годового дохода, получаемого в размере от 30 тыс. до 100 тыс. руб.;
- 20% от совокупного годового дохода, получаемого в размере от 100 тыс. до 200 тыс. руб.;

- 25% от совокупного годового дохода, получаемого в размере от 200 тыс. до 300 тыс. руб.;
- 30% от совокупного годового дохода, получаемого в размере более 300 тыс. руб.

Сумма налога на доход юридических или физических лиц, уплачиваемая в бюджет соответствующего территориального образования i -м субъектом налога, рассчитывается по следующим зависимостям:

$$S_i = D_{\Sigma i} K_i, \quad (8.3)$$

$$S_{\Sigma} = \sum_{i=1}^{M_{\text{ю}}} S_{i\text{ю}} + \sum_{i=1}^{K_{\text{ф}}} S_{i\text{ф}}, \quad (8.4)$$

где S_i — сумма налога, уплачиваемая i -м субъектом налога от своего общего дохода в соответствующий уровень бюджетной системы;

$D_{\Sigma i}$ — общий доход i -го субъекта налога за отчетный период (месяц, квартал, год);

K_i — ставка на доход i -го субъекта налога;

S_{Σ} — общая сумма поступлений в соответствующий уровень бюджетной системы от субъектов налога: $i = 1 \dots M_{\text{ю}}$ — юридических лиц, $i = 1 \dots K_{\text{ф}}$ — физических лиц.

8.6. Государственная пошлина

Налогоплательщиками госпошлины признаются организации и граждане, обращающиеся в суды всех видов и инстанций, нотариальные конторы и иные учреждения, которые оказывают определенные услуги и за эти действия уплачивают установленные законом платежи.

Таковыми государственными учреждениями могут быть суды, нотариальные конторы, регистрационные палаты, паспортные организации, учреждения регистрации актов гражданского состояния, государственные учреждения, выдающие различные документы, и т. д.

Сумма государственной пошлины устанавливается в размере в пределах от минимального размера оплаты труда (МРОТ) или фиксированного размера оплаты за оказанную услугу и рассчитывается по выражению

$$S_c = \left\{ \frac{M\lambda_n}{C} \right\}, \quad (8.5)$$

где S_c — сумма госпошлины, уплачиваемая субъектом налога за оказанную услугу;

M — сумма МРОТ, установленная законодательством РФ;

λ_n — налоговая ставка по виду оказываемой услуги;

C — сумма прямой оплаты в рублевом эквиваленте, уплачиваемая субъектом налога за оказываемую услугу.

В законодательстве возможно предусмотреть льготы исключительно для инвалидов I и II группы, неработающих пенсионеров и государственных учреждений, не занимающихся коммерческими видами деятельности.

8.7. Таможенная пошлина

Таможенная пошлина является обязательным платежом, уплачиваемым налогоплательщиком в силу перемещения товаров через таможенную границу РФ.

К таможенным платежам можно отнести:

- таможенную пошлину, устанавливаемую на товар, перемещаемый через таможенную границу (ввоз, вывоз);
- сбор за хранение товаров;
- сбор за сопровождение товаров.

Налогоплательщиками платежей являются юридические и физические лица, осуществляющие перемещение товаров через границу.

Объектом налогообложения признаются товары, перемещаемые через границу РФ, за исключением товаров государственного назначения.

Налоговая база таможенных платежей определяется как стоимость товаров (работ, услуг) или их объемная характеристика в натуральном исчислении (количество, масса, объем и т. д.).

Ставки таможенных пошлин (сборов) являются едиными и одинаково применяются к товарам, имеющим одинаковые коды товарной номенклатуры, и не подлежат изменению в зависимости от лиц, перемещающих товары через границу, видов сделок и иных обстоятельств.

Ставки ввозных и вывозных таможенных платежей устанавливаются федеральным законодательством не чаще одного раза в 2–3 года.

Сумма таможенной пошлины по каждой операции рассчитывается по выражению (3.44), общая сумма пошлины по выражению (3.45), а общая сумма средств, поступающая в бюджет S_o , определяется из выражения

$$S_o = \sum_{j=1}^J \sum_{i=1}^K S_{\pi ij}, \quad (8.6)$$

где $j = 1 \dots J$ — общее количество таможенных пунктов, осуществляющих контроль за перемещением товаров через таможенную границу;

$i = 1 \dots K$ — количество субъектов налога, уплачивающих таможенные платежи на j -м таможенном пункте;

$S_{\pi ij}$ — сумма таможенной пошлины, уплачиваемая i -м субъектом налога на j -м таможенном пункте за перемещение товара и оказываемые услуги.

В целях защиты экономических интересов РФ в случаях, когда ввоз или вывоз товаров наносит или может нанести ущерб государству или товаропроизводителям, федеральным законом могут быть установлены особые ставки на определенные виды товаров.

8.8. Пошлина на имущество (недвижимость, транспорт)

Налогоплательщиками признаются юридические и физические лица, являющиеся собственниками объектов недвижимости, в том числе транспортных средств.

Объектами налогообложения признаются здания, строения, сооружения, помещения и транспортные средства.

Налоговая база в отношении каждого объекта обложения определяется исходя из рыночной стоимости или стоимости, определяемой государственными организациями и комиссиями. Налогооблагаемая база на недвижимость жилого назначения не должна, например, превышать 5% от оценки рыночной стоимости.

Конкретные ставки пошлин устанавливаются законодательными органами власти субъектов РФ с учетом категорий объектов недвижимости и видов транспорта.

Сумма пошлины на недвижимость S_n , уплачиваемая субъектом налога, рассчитывается по выражению

$$S_n = C_b \lambda_n, \quad (8.7)$$

где C_b — налоговая база, с которой субъект налога исчисляет сумму налогового платежа;

λ_n — налоговая ставка на объект налогообложения.

8.9. Пошлина на природные богатства

Налогоплательщиками признаются организации и граждане, являющиеся собственниками природных богатств или их арендаторами и пользователями.

Объектами налогообложения признаются земельные участки, водные ресурсы, недра, с которых извлекается доход юридическими и физическими лицами.

Налоговая база, с которой взимается пошлина, определяется как кадастровая стоимость объекта налогообложения. Порядок определения кадастровой стоимости устанавливается федеральным законом. Информация о кадастровой стоимости объектов налогообложения и ставках пошлин по каждому виду объектов публикуется в официальных документах государства. Ставки пошлин по видам объектов устанавливают законодательные органы субъектов РФ исходя из федерального закона.

Налоговую базу и сумму пошлины на природные богатства можно рассчитать по выражениям (3.64)–(3.70) или аналогично выражению (8.7).

8.10. Коммунальные платежи

Коммунальные платежи, как и любой иной платеж, должны быть узаконены законодательным актом субъекта РФ.

Объектом налогообложения и налоговой базой являются оказываемые организациям и гражданам услуги в виде мате-

риальных вещей, обеспечивающих коммунальные удобства и средства связи.

Объектами коммунальных услуг признаются: газ, электроэнергия, жилье, водоснабжение, благоустройство, радио, телевидение, телефонизация и др.

Уплата коммунальных услуг производится в сроки, определяемые законодательными актами субъектов РФ. Коммунальные платежи, как и другие виды налогов и пошлин, являются средствами формирования бюджета.

Конкретные ставки платежей по каждому виду коммунальных услуг устанавливаются законодательными актами субъектов РФ и не могут изменяться чаще одного раза в год.

Коммунальные платежи уплачивают все потребители коммунальных услуг. Сумма уплаты за коммунальные услуги рассчитывается по выражениям:

$$S_j = \sum_{i=1}^n C_i \lambda_{ni}, \quad (8.8)$$

$$S_o = \sum_{j=1}^J S_j, \quad (8.9)$$

где S_j — сумма платежа субъекта налога за оказываемые услуги;

$i = 1...n$ — количество видов услуг, оказываемых субъекту налога по месту его проживания;

C_i, λ_{ni} — соответственно база платежа и коэффициент тарифной ставки по i -му виду услуги;

S_o — общая сумма средств, поступающая в бюджет муниципального образования от всех субъектов налога;

$j = 1...J$ — количество субъектов налога, насчитывающихся в муниципальном образовании.

8.11. Сбор за виды деятельности

Сбор за виды деятельности (торговлю на рынках, аренду помещений и т. д.) определяется в денежном эквиваленте за пользование одного места в течение определенного времени, за 1 кв. м площади в год и т. д. Сумма сбора за виды деятельности можно рассчитать по выражениям:

$$S_i = \left\{ \frac{C\lambda}{P} \right\}, \quad (8.10)$$

$$S_o = \sum_{j=1}^J \sum_{i=1}^n S_{ij}, \quad (8.11)$$

где S_i — сумма, уплачиваемая плательщиком за услугу, например, в рублевом эквиваленте P или при исчислении аренды и оказании других услуг при базе C и ставке λ ;

S_o — общая сумма, поступающая в бюджет муниципального образования от всех «точек», например, рынков;

$i = 1...n$ — количество плательщиков услуг, занимающихся i -м видом деятельности, находящихся в j -й «точке»;

$j = 1...J$ — количество «точек», находящихся на территории муниципального образования.

8.12. Критерии оценки налоговой системы

В разд. 8.3 представлен состав налоговой системы (см. рисунок), элементами которой являются:

- законодательная база (законы, законодательные акты, постановления, распоряжения, инструкции, письма), определяющая права и обязанности субъектов налога и органов власти;
- субъекты налога (территориальные образования, юридические и физические лица) как налогоплательщики;
- виды налогов, которые взимаются в соответствии с законом в бюджет соответствующего уровня (федеральный, региональный, местный) с субъектов налога;
- органы государственной власти и местного самоуправления, наделенные правами по изъятию доходов с субъектов налога и осуществлению контроля за процессом сбора налоговых платежей.

1. В качестве критериев по определению законодательной базы могут выступать принципы, определяющие основы налогообложения и построения налоговой системы; вида налогов и их распределение как источников доходов по уровням налоговой и бюджетной систем; права и обязанности ветвей законодательной

и исполнительной власти в сфере налогового законодательства по изъятию налогов у налогоплательщиков и установлению контроля за исполнением налогового законодательства.

К принципам, выступающим в качестве критериев оценки системы налогообложения, можно отнести:

- добровольность исчисления и уплаты налоговых платежей;
- ограничение количества видов налогов и сборов в составе налоговой системы;
- ограничение числа льгот, предоставляемых как физическим, так и юридическим лицам;
- справедливость распределения налогового бремени как между физическими, так и юридическими лицами;
- упрощенность налоговой системы, в том числе простота перераспределения как налогов, так и их ставок между уровнями налоговой системы;
- всеобщность охвата налогообложением всех субъектов налога и видов деятельности, за исключением доходов по пенсиям, стипендиям, пособиям на детей и т. д.;
- равенство всех субъектов налога перед законом и обязанностью нести налоговое бремя перед обществом и государством;
- справедливость, согласно которой субъект налога с большим доходом должен нести большее бремя перед государством. Критерием принципа справедливости может выступать показатель, рассчитываемый по дифференциальной зависимости или степенной функции. Например, в качестве показателя могут выступать величины: возможность субъекта налога нести налоговое бремя; коэффициент налоговой ставки, рассчитываемый по выражению (1.4) с учетом прожиточного семейного минимума;
- исключение дискриминационности налогообложения не только по национальному, религиозному признаку, но и признаку выделения отдельных групп налогоплательщиков;
- произвольность введения новых видов налогов, ухудшающих материальное положение налогоплательщиков;
- единство экономического пространства, означающее, что все виды налогов, установленные законом, имеют одинаковую

юридическую силу, единую налогооблагаемую базу и единые налоговые ставки;

- **однократность обложения объекта налогом.** Фактически в настоящее время многие из объектов налогообложения облагаются неоднократно, что противоречит принципу, законодательно закреплённому в НК РФ. Однократно налог может быть изъят из суммы дохода налогоплательщика согласно выражению

$$S_n = \lambda_n S_d, \quad (8.12)$$

где λ_n — ставка налога, которая рассчитывается с учетом принципа справедливости (доходности) по выражениям (1.8) и (1.9);

- **возвратность** сверх уплаченной части суммы налогоплательщику или зачета этой части в счет уплаты другого вида налога;

- **соразмерность** взимаемой части налога с доходом налогоплательщика, т. е. налог должен взыскиваться в том случае, если доход субъекта налога превышает прожиточный минимум, что соответствует принципу справедливости. Данный принцип возможно оценить через коэффициент платежеспособности субъекта налога, рассчитываемый выражением (1.16);

- **необходимый минимум средств**, поступающих в бюджет от всех субъектов налога, необходимых для выполнения функций органами управления обществом и государством. Критерием принципа может выступать реально собираемая сумма налогов, поступающая в соответствующий уровень бюджетной системы, рассчитываемая по выражениям (1.20) или (2.4);

- **стабильность** законодательной базы, т. е. ее неизменность в течение длительного периода, хотя бы в течение одного срока работы Федерального Собрания РФ, или стабильность материального состояния граждан, которую можно оценить коэффициентом стабильности по выражению (1.10);

- **экономичность** или рациональность налоговой системы, т. е. обоснованность ее структуры с точки зрения оптимальности для данных условий, которая может быть оценена по выражениям (1.11) и (1.12) или количеством субъектов налога, приходящихся на одного налогового служащего, и оценивается по выражению (1.21) или общим количеством налоговых служащих,

необходимых для охвата контролем всех субъектов налога, рассчитываемых по выражениям (1.23), (1.24) или суммой средств, затрачиваемых на содержание налоговой системы и рассчитываемых по выражению (1.25);

- разграничение полномочий между уровнями налоговой системы, которое означает, что согласно законодательству каждый уровень системы выполняет функции, присущие данному уровню, без дублирования уровнями друг друга;

- централизация управления системой планирования и сбора налогов означает, что в налоговой системе действует единый орган, отвечающий за налогообложение, и другие органы власти не имеют права влияния на налоговый процесс;

- целевое поступление платежей в соответствующий бюджет означает, что согласно законодательству РФ все налоги и сборы поступают полностью в тот бюджет (фонд, статью), который прописан законом, и никакой орган власти не вправе изменить направление его зачета;

- эффективность налоговой системы, которая заключается в максимальной собираемости налогов и сборов при условии экономичности или оптимальности системы. Эффективность налоговой системы характеризуется коэффициентом эффективности или уровнем собираемости налогов и оценивается по выражениям (1.15) и (1.26).

2. В качестве субъектов налогообложения выступают налогоплательщики налогов и сборов, к которым относятся:

- организации, предприятия, учреждения и индивидуальные предприниматели с правом образования юридического лица;

- граждане и индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, именуемые согласно НК РФ физическими лицами.

Критерием объекта налога выступает характеристика количества налогоплательщиков как юридических и физических лиц. Как изложено выше, в РФ зарегистрировано более 3 млн юридических лиц, из которых более или менее регулярно уплачивают налоги и сборы около 2 млн. Физических лиц как налогоплательщиков коммунальных платежей насчитывается более

35 млн, единого социального и подоходного налогов — не более 25 млн человек.

3. Виды налогов и сборов. В предлагаемой системе оставлено всего 13 видов платежей. Критерием налогового бремени должны выступать не количество видов налогов и сборов, а сумма платежа, приходящаяся на одного налогоплательщика, общая сумма, подлежащая уплате всеми налогоплательщиками, и общая сумма собираемости налогов и других платежей, поступающих в соответствующий уровень бюджетной системы.

Сумма платежа каждого вида налога и сбора рассчитывается исходя из показателей налоговой базы, налоговой ставки льготных условий. Например, обобщенными выражениями для оценки сумм видов налогов и сборов могут быть:

- платежи административно-территориальных образований, выражения (8.1) и (8.2);
- налоги на доход юридических и физических лиц, выражения (8.3) и (8.4);
- таможенные пошлины, выражения (3.45), (3.46) и (8.6);
- налоги (пошлины) на недвижимость, выражение (8.7);
- налоги (пошлины) на природные ресурсы, выражения (3.47)–(3.53) или (8.7);
- коммунальные платежи, выражения (8.8), (8.9);
- сборы за отдельные виды деятельности, выражения (8.10), (8.11).

4. Органы государственной власти и местного самоуправления, наделенные правами по планированию, изъятию налогов и сборов и установлению контроля за их уплатой. Критерием оценки данного элемента подсистемы может выступать общее количество лиц, занятых процедурами планирования, организации сбора (изъятия) налогов и других платежей, установления контроля за уплатой налогов и сборов налогоплательщиками, или число субъектов налога, приходящихся на одного налогового служащего с учетом требований по экономичности и эффективности налоговой системы. Данные критерии оценки можно рассчитать по выражениям (1.21), (1.24).

Выводы

1. Основные причины реформирования налоговой системы:

- неэкономичность и неэффективность налоговой системы по решению задач собираемости налоговых платежей и формированию бюджетов соответствующих территориальных образований;

- значительное количество налоговых платежей, большие налоговые ставки, что в значительной мере способствует уклонению от уплаты налогов налогоплательщиками;

- большое количество законодательных актов (около 900 документов), огромное количество льгот по объектам и субъектам каждого вида налога делают налоговую систему сложной и противоречивой в понимании законодательной базы, а отсутствие методик и алгоритмов не позволяет оперативно производить налоговые вычисления;

- субъективная недооценка или переоценка роли и значения отдельных видов налогов способствует частому изменению налогового законодательства, налоговой базы, налоговых ставок, внесению других изменений в налоговые акты, что не делает налоговую систему стабильной, снижает привлечение инвестиционных проектов, особенно иностранных, в российскую экономику;

- несовершенство законодательной базы в отношении обложения налоговыми платежами природных ресурсов способствует не только снижению благосостояния российских граждан, но «уводу» денежных сумм в зарубежные банки и снижению инвестиций в российскую экономику, что не стимулирует уровень развития национальной экономики;

- громоздкость налоговых, таможенных служб и государственного аппарата всех уровней и ветвей власти, участвующих в налоговом процессе, делают систему децентрализованной, неоперативной, неэкономичной, неэффективной, не ответственной за собираемость налоговых платежей.

2. Реформирование налоговой системы предусматривает следующие цели:

- приведение налоговой базы в соответствие с экономическим содержанием и возможностями налогоплательщиков;

- реализация комплекса мер, направленных на повышение эффективности налогового процесса;
- снижение налогового бремени на субъектов налога и упрощение структуры налоговой системы;
- обеспечение стабильности налогообложения и предсказуемости объемов получения налоговых сборов в соответствующий уровень бюджетной системы.

3. Основные направления реформирования налоговой системы:

- изменить законодательную базу налогообложения и сделать ее простой, понятной, с небольшим числом налогов и налоговых законов, с четким определением прав, обязанностей и ответственности субъектов налога и органов власти в вопросах налогообложения;
- упростить структуру налоговой системы, особенно элементы видов налогов, и органов власти, объективно обосновав каждый элемент и систему в целом по критериям оценки, главными из которых являются экономичность и эффективность элемента и системы;
- разработать методологию подхода к вопросам налогообложения и построения системы, удовлетворяющей требованиям методики, и алгоритмы расчета налоговых платежей с применением вычислительной техники.

4. Основная ответственность в вопросах социально-экономического обеспечения граждан и развития инфраструктуры приходится на территориальные образования, в связи с чем необходимо центр тяжести в формировании бюджетов перенести на местный и региональный уровни с перечислением в вышестоящий уровень определенной законом суммы налоговых поступлений. Подобная схема перераспределения налоговых поступлений будет способствовать своевременности обеспечения граждан социальными выплатами, развитию территориальной инфраструктуры, эффективности собираемости налоговых платежей, сокращению встречных потоков налоговой информации, повышению экономичности налоговой системы.

5. Основные виды платежей в предлагаемой системе: платежи административно-территориальных образований (регио-

нальные, местные, муниципальные), налог на доход юридических и физических лиц, государственная и таможенная пошлины, дорожный налог, налог на недвижимость и природные ресурсы, коммунальные платежи и сборы за выдачу лицензий и иную деятельность граждан и организаций.

6. Основные критерии оценки налоговой системы:

- законодательной базы: принципы, определяющие основы налогообложения и построения налоговой системы, к основным из которых относятся: справедливость распределения налогового бремени, равенство и ответственность всех субъектов налога перед законом, соразмерность налогового платежа доходу субъекта налога, экономичность структуры налоговой системы, централизация управления системой, поступление налоговых платежей в соответствующий уровень бюджетной системы;

- объекта налога: количество налогоплательщиков (административно-территориальных образований, юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей), уплачиваемых налоговые платежи в бюджет соответствующего территориального образования;

- видов налоговых платежей: количество видов платежей, по которым налогоплательщики исчисляют суммы налогов и сборов; сумма платежа, приходящаяся на одного налогоплательщика; общая сумма, подлежащая уплате субъектом налога или поступающая от налогоплательщиков в соответствующий территориальный бюджет;

- органа государственной власти: общее количество лиц, занятых в налоговом процессе; количество налогоплательщиков, приходящихся на одного налогового служащего с учетом соблюдения требований по экономичности и эффективности налоговой системы.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение налоговой системе.
2. Кто является участником правоотношений в системе налогообложения?
3. Какие, на ваш взгляд, объекты налогообложения должны быть включены в реестр налогообложения?

4. Какие виды налогов (платежей) могут реально войти в гипотетическую налоговую систему России?
5. Какой вы представляете налоговую систему России в ближайшем будущем и в перспективе?
6. Считаете ли вы рациональной предложенную автором налоговую систему России?
7. Что бы вы изменили в предложенной автором налоговой системе?
8. Каков, на ваш взгляд, методологический подход к построению налоговой системы?
9. Коммунальные платежи — это налоги?
10. Постройте налоговую систему и докажите, что она разумна (рациональна, эффективна).
11. Перечислите основные причины необходимости реформирования налоговой системы.
12. Назовите основные направления совершенствования налоговой системы.
13. Перечислите основные критерии оценки налоговой системы.
14. Какие, на ваш взгляд, проблемы необходимо решить в системе налогообложения?

Заключение

Налоговые системы всех стран являются многоуровневыми, сложными, многочисленными в отношении видов налогов, изымающих значительную часть доходов у юридических и физических лиц, имеющими огромный штат налоговых органов. Налоги в настоящее время не только предмет спора внутри страны, но и предмет международных споров.

В общем-то обе противостоящие стороны — налогоплательщик и государство с его налоговыми органами — сходятся в том, что современные налоговые системы нуждаются в радикальном упрощении, а налоговые ставки — в уменьшении и упорядочении, в осмыслении и логико-математическом обосновании.

В настоящее время бытует мнение, что главным противником упрощения налоговой системы являются ученые и консультанты, получающие за свою работу деньги. Это абсолютно неверно. Роль тех и других сводится к обоснованию наиболее оптимальных вариантов налоговых систем, сглаживающих существующие противоречия между государством и налогоплательщиками.

В настоящее время в ряде стран обсуждаются интересные проекты упрощения систем налогообложения вплоть до перехода к системе единого налога на доход или на расход, при которой обложению будут подвергаться только суммарные доходы или расходы граждан или юридических лиц, а все виды накоплений и инвестиций получают полную свободу от налогов как общественно полезные и поддерживаемые государством.

Что касается снижения налоговых ставок, то эти процессы практически реализуются во многих странах. Снижение ставок хотя и не самый кардинальный путь совершенствования налоговых систем, но важный этап, способствующий уменьшению налогового бремени налогоплательщиков.

В условиях мирового рынка и международной конкуренции преимущество имеют те страны, которые проводят рациональную и сдержанную налоговую политику, что способствует сбыту товаров и услуг на мировых рынках за счет снижения доли налогового компонента в издержках их производства.

В этом плане Россия значительно отстает от ряда стран, доказательством чему является значительный отток национальных капиталов за рубеж и низкий их приток за счет собственных и иностранных инвесторов. Причина заключается не только в недостаточно сложившихся рыночных отношениях, но в большей степени в политике государства, в том числе и налоговой политике по отношению к собственному и иностранному налогоплательщику. Поэтому России следует опираться не только на собственный опыт, но использовать ценный и полезный опыт других стран с учетом местных условий, в которых создается и развивается налоговая система.

Литература

1. Александров И. М. Налоговые системы России и зарубежных стран. — М.: Бератор-Пресс, 2002.
2. Брызгалин А. В. и др. Методы налоговой оптимизации. — М.: 2001.
3. Брызгалин А. В., Берник В. Р., Головкин А. Н. и др. Комментарий изменений и дополнений к Налоговому кодексу РФ. Часть первая / Под ред. А. В. Брызгалова. — М., 1999.
4. Бюджетная система РФ / Под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской. — М.: Юрист, 2000.
5. Вышкова Е. С. Налогообложение банков и иных финансовых посредников. — СПб., 1998.
6. Вискребенцев И. К., Сенокосов Л. Н. Все о налогах за природопользование земельными, водными, минерально-сырьевыми ресурсами и имуществом. — М., 1999.
7. Дернберг Р. Л. Международное налогообложение. — М.: Юнити, 1997.
8. Ильичева М. О. Налоги с физических лиц и частных предпринимателей. — М., 2001.
9. Князев В. Г., Черник Д. Г. Налоговые системы зарубежных стран. — М., 1997.
10. Коваль Л. С. Налоги и налогообложение. — М., 2001.
11. Коваль Л. С. Налогообложение коммерческих организаций. М., 2001.
12. Кожин В. Я. Налоговое планирование. — М., 1998.
13. Курс экономической теории: Учеб. пособие. — М.: Дис, 1997.
14. Меньков А. А. Региональные и местные налоги с юридических лиц. — М., 2001.
15. Методика налоговых проверок. — М., 2001.
16. Мещерякова О. В. Налоговые системы развитых стран мира: Справочник. — М., 1995.
17. Налоги: Учебник / Под общ. ред. Н. Е. Зяц, Т. Н. Василевской. — Минск, 2000.
18. Налоги: Учеб. пособие / Под ред. Д. Г. Черника. — М., 1999.

19. Налоговый контроль: формы и методы проверок. — СПб., 2001.
20. Налоговый кодекс РФ. Части I и II.
21. Налоги и налоговое право. — М., 1998.
22. Налоги и налогообложение: Учеб. пособие / Под ред. И. Г. Ру-
сакowej, В. А. Кашина. — М., 2000.
23. Налоговая политика в индустриальных странах / Под ред.
В. С. Акаевой. — М., 1996.
24. Налоговые системы зарубежных стран / Под ред. В. Л. Кня-
зева. — М., 1997.
25. Основы налогового права: Учебно-методическое пособие / Под
ред. С. Г. Пепеляева. — М., 1995.
26. Остапов М. Т. Налоговая реформа и гармонизация налоговых
отношений. — СПб., 1997.
27. Поролло Е. В. Налоговый контроль: принципы и методы про-
ведения. — Ростов н/Д, 1996.
28. Сабельников Л. В., Зотов Г. М., Чеботарева Г. Д. Налогообло-
жение в Европейском союзе. — М., 1999.
29. Сомов Р. Г. Общая теория налогов и налогообложения: Учеб.
пособие. — М., 2000.
30. Сутырин С. Ф., Погорлецкий А. И. Налоги и налоговое плани-
рование в мировой экономике. — М.: Полиус, 1998.
31. Таможенный кодекс РФ. — М., 1993.
32. Тимофеева О. Ф. Налоги в рыночной экономике. — М., 1995.
33. Черник Д. Г. Налоги в рыночной экономике. — М., 1997.
34. Черняк В. З. Налоги и налогообложение. — М., 2001.
35. Федеральные, региональные и местные налоги и сборы, уп-
лачиваемые юридическими лицами / Под ред. В. М. Кудрина. — М.,
2001.
36. Юткина Т. Ф. Налоги и налогообложение: Учебник. — М.:
Инфра-М, 1998.

Словарь терминов

АКЦИЗ — косвенный налог, преимущественно на товары широкого потребления и отдельные виды услуг.

БЮДЖЕТ — форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и органов местного самоуправления.

БЮДЖЕТ РАЗВИТИЯ РФ — составная часть федерального бюджета, формируемая в составе капитальных расходов федерального бюджета и используемая для кредитования, инвестирования и гарантийного обеспечения инвестиционных проектов.

БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА РФ — совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

БЮДЖЕТ СУБЪЕКТА РФ (региональный бюджет) — форма образования и расходования денежных средств для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения субъекта РФ.

ВАЛОВАЯ ПРИВЫЛЬ — часть валового дохода юридического лица, которая остается у него после вычета всех обязательных расходов.

ВАЛОВЫЙ ДОХОД — разница между выручкой предприятия (юридического лица) от реализации продукции и материальными затратами на производство, т. е. он включает заработную плату и прибыль или заработную плату и чистый доход.

ВЗНОС — внесение в уплату чего-нибудь определенных сумм денег.

ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ СПЕЦИАЛЬНЫЕ ФОНДЫ — денежные фонды, имеющие целевое назначение (расширение социальных услуг населению, стимулирование развития отсталых отраслей инфраструктуры и т. д.), например Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Государственный фонд занятости населения и др.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ — финансовый план государства, имеющий силу закона и утвержденный Госдумой и Советом Федерации.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ВНЕБЮДЖЕТНЫЙ ФОНД — форма образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЛОГ — налог, зачисляемый в доход государственного бюджета и регулируемый в плановом порядке.

ДАНЬ — первичная форма налога с побежденного народа, взимаемая непосредственно с населения в виде натурального налога (скота, мехов, продовольствия, меда, воска и т. д.), который использовался на содержание дружины, аппарата управления и ведение войны.

ДИВИДЕНД — доход, получаемый акционером (участником) от юридического лица при распределении части прибыли по принадлежащим ему акциям (долям) в уставном (складочном) капитале этого юридического лица.

ДОХОД — деньги или материальные ценности, получаемые от деятельности юридического лица или получаемые от юридического лица физическим лицом.

ДОХОДНОСТЬ — сравнительная величина, характеризующая отношение полученного дохода к базовому показателю.

ЗАТРАТЫ — совокупность произведенных выплат в наличной и (или) безналичной формах в связи с производством продукции, оказанием услуг, выполнением работ и их реализацией.

ЗАКОННЫЙ ПРЕДСТАВИТЕЛЬ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА — лицо, уполномоченное представлять налогоплательщика на основании закона.

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ФОНД — финансовый институт, участник рынка ценных бумаг, осуществляющий эмиссию собственных акций и инвестиции в ценные бумаги других эмитентов, торговлю ценными бумагами, владеющий инвестиционными ценными бумагами.

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ НАЛОГОВЫЙ КРЕДИТ — отсрочка налогового платежа, представляемая в целях стимулирования инвестиционной активности и обновления основных средств предприятия на основании кредитного соглашения с налоговыми органами.

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ — физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в том числе частные нотариусы, частные охранники, частные детективы.

ИСТОЧНИК ВЫПЛАТЫ ДОХОДА — юридическое или физическое лицо, от которого налогоплательщик получает доход.

КВОТА — доля участия в производстве, сбыте, экспорте или импорте, устанавливаемая для каждого из участников организации, или взнос в уставный фонд (капитал) организации, или ставка налога, взимаемая с единицы обложения.

КОНТРИБУЦИЯ — принудительное изъятие денег, ценностей и других материальных средств с побежденного народа.

КОСВЕННЫЕ НАЛОГИ — налоги, взимаемые с населения государством путем повышения цен на товары (в основном на предметы первой необходимости), к которым относятся акцизы, таможенные пошлины и др.

МЕСТНЫЕ НАЛОГИ И СБОРЫ — налоги и сборы, устанавливаемые представительными органами местного самоуправления самостоятельно в соответствии с федеральными законами.

МЕСТНЫЙ БЮДЖЕТ — бюджет муниципального образования, формирование, утверждение и исполнение которого осуществляют органы местного управления.

НАЛОГОВАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ — письменное заявление налогоплательщика о полученных доходах и произведенных расходах, источниках доходов, налоговых льготах, исчисленной сумме налога и другие данные, связанные с исчислением и уплатой налога.

НАЛОГОВАЯ КВОТА — доля оклада налога в источнике налога, которая отражает тяжесть налогового бремени и показывает, какую часть доходов плательщика изымает каждый в отдельности или все налоги в совокупности.

НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА — совокупность и структура различных видов налогов, в построении и методах исчисления которых реализуются определенные требования и принципы налогообложения.

НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА — комплекс мероприятий в области налогообложения, направленный на достижение целей пополнения бюджета государства.

НАЛОГОВОЕ ВРЕМЯ — обобщенная характеристика действия налогов, указывающая на долю изъятий в совокупном доходе государства или отдельных налогоплательщиков.

НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО — экономическое отношение, в силу которого налогоплательщик обязан выполнить все необходимые требования по исчислению и уплате налога, а государство вправе требовать от налогоплательщика исполнения этого обязательства.

НАЛОГОВЫЙ АГЕНТ — лицо, на которое в соответствии с Налоговым кодексом возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд) налогов и сборов.

НАЛОГОВЫЙ КАДАСТР — перечень объектов налога с указанием их доходности.

НАЛОГОВЫЙ ЗАКОН — постановление государственной власти, нормативный акт, принятый государственной властью, или установленные властью общеобязательные правила.

НАЛОГОВЫЙ КОДЕКС — система налогов и сборов, взимаемых с налогоплательщиков в соответствующий бюджет, законодательно принятая в государстве.

НАЛОГОВЫЙ КРЕДИТ — изменение срока уплаты налога налогоплательщиком на определенный срок при наличии определенных оснований, предусмотренных Налоговым кодексом или иным нормативным актом.

НАЛОГОВЫЙ РЕЗИДЕНТ — физическое лицо, фактически находящееся на территории РФ не менее 183 дней в календарном году.

НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ — особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного периода времени, применяемый в случаях и в порядке, установленных Налоговым кодексом.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ — процесс установления и взимания налогов в государстве, определения видов налогов, налогоплательщиков, объектов налогообложения, налоговых ставок, носителей налогов, порядка уплаты налогов в соответствии с налоговой политикой государства и принципами налогообложения.

НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИК (субъект налога) — юридическое или физическое лицо, на которое законом возложена обязанность по уплате налога в бюджет соответствующего государственного образования.

НЕДОИМКА — сумма налога (сбора), не уплаченная в установленный законодательством о налогах и сборах срок.

НЕРЕЗИДЕНТ — юридическое лицо, действующее в данном государстве, но зарегистрированное как субъект хозяйствования в другом, или физическое лицо, действующее в данном государстве, но постоянно проживающее в другом.

НЕУСТОЙКА — денежное возмещение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения одной из сторон какого-нибудь договорного обязательства.

НОСИТЕЛЬ НАЛОГА — юридическое или физическое лицо, уплачивающее оклад налога субъекту налога, а не государству.

ОБРОК — принудительный натуральный или денежный сбор, взимаемый государством или помещиком.

ОБЪЕКТ НАЛОГА (налогообложения) — операции по реализации товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, стоимость

реализованных товаров (выполненных работ, оказанных услуг) либо иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристики, с наличием которого у налогоплательщика в соответствии с законодательством о налогах и сборах возникают обязанности по уплате налогов и сборов.

ОКЛАД НАЛОГА — сумма налога, исчисленная на весь объект налога за определенный период времени, подлежащая внесению в бюджет.

ОРГАНИЗАЦИЯ — юридическое лицо, образованное в соответствии с законодательством РФ, а также иностранное юридическое лицо, компания и иное корпоративное образование, обладающее гражданской правоспособностью и созданное в соответствии с законами иностранного государства, международная организация, ее филиалы и представительства, созданные на территории РФ.

ОФШОРНАЯ ЗОНА — ограниченная территория, в которой действуют особые льготные экономические условия. Офшорная зона является разновидностью свободной экономической зоны.

ПЕНЯ — денежная сумма, устанавливаемая Налоговым кодексом (законом), которую налогоплательщик, плательщик сбора или налоговый агент должны выплатить в случае уплаты причитающихся сумм налогов или сборов, в том числе уплачиваемых в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ, в более поздние по сравнению с установленным законодательством о налогах и сборах сроки.

ПОДАТЬ — имущественный или денежный налог, взимаемый с крестьян, мещан и других слоев населения. Термин «подать» — собирательный, объединяющий в себя и дань, и оброк, и урок, и др.

ПОШЛИНА — денежные сборы, взимаемые соответствующими государственными органами при выполнении ими определенных функций в суммах, предусмотренных законодательством РФ.

ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА — «цена» денежной ссуды, определяемая в виде отношения величины процента к величине денежной ссуды.

ПРЯМОЙ НАЛОГ — налог, взимаемый с учтенного дохода налогоплательщика или со стоимости принадлежащего ему имущества.

РЕНТА — доход, получаемый с капитала, земли, имущества и не связанный с предпринимательской деятельностью.

РЕГИОНАЛЬНЫЙ НАЛОГ (сбор) или налог (сбор) с субъекта РФ — установленный Налоговым кодексом или законом представительного органа РФ налог (сбор), обязательный к уплате на территории данного субъекта РФ.

СБОР — обязательный взнос, взимаемый с юридического или физического лица, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщика сбора государственными органами, органами местного управления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

СБОРЩИК НАЛОГА (сбора) — государственный орган, орган местного управления, другой иной уполномоченный орган или должностное лицо, осуществляющее прием средств в уплату налога (сбора) от налогоплательщика (плательщика сбора).

СПЕЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ — особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного периода времени, применяемый в случаях и в порядке, установленном налоговым законодательством. Например, к специальным налоговым режимам можно отнести упрощенную систему налогообложения субъектов малого предпринимательства, систему налогообложения в свободных экономических зонах и др.

СТРУКТУРА ЦЕНЫ — соотношение отдельных элементов цены, выраженное в процентах по отношению к цене.

СУБЪЕКТ НАЛОГА — налогоплательщик (юридическое или физическое лицо), несущий юридическую ответственность за уплату налога (сбора).

ТАМОЖЕННАЯ ПОШЛИНА — налог, взимаемый при ввозе, вывозе или провозе товаров через территорию РФ.

ТАРИФ — разновидность цены, плата, взимаемая с предприятий и населения за услуги (бытовые, коммунальные, транспортные и др.).

ТАМОЖЕННЫЙ ТАРИФ — свод ставок таможенных пошлин с указанием ставок таможенного налога на единицу данного товара.

ТАМОЖЕННАЯ ЛЬГОТА — преимущество в виде снижения или отмены таможенных пошлин и ограничений, представляемое отдельным юридическим и физическим лицам.

ТЕРРИТОРИАЛЬНЫЕ БЮДЖЕТЫ — совокупность бюджетов республик, входящих в состав РФ, краев, областей, национальных округов, районов, городов, поселков и сельских поселений.

УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ПРЕДСТАВИТЕЛЬ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА — юридическое или физическое лицо, уполномоченное налогоплательщиком представлять его интересы в отношении с налоговыми (таможенными) органами и другими государственными лицами.

УЧАСТНИКИ НАЛОГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ — с одной стороны, налогоплательщики (юридические и физические лица, плательщики

сборов, налоговые агенты), с другой стороны — налоговые органы сбора и контроля за уплатой налогов и сборов.

ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО — гражданин РФ, иностранный гражданин или лицо без гражданства, проживающее на территории Российской Федерации.

ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО — организация, выступающая в качестве субъекта гражданства, в том числе хозяйственных прав и обязанностей, имеющая самостоятельный баланс, печать, расчетный счет в банке, другую символику и действующая на основании устава (положения).

ЯСАК — натуральный налог, взимаемый в виде продовольствия или в большей части мехами.

Главный редактор — *А. Е. Илларионова*
Редактор — *Н. Л. Юдина*
Художник — *В. А. Антипов*
Верстка — *А. А. Толли*
Корректор — *Г. М. Мубаракишина*
Ответственный за выпуск — *А. Ф. Пилунова*

Учебное издание

Александров Иван Михайлович

Налоги и налогообложение

Санитарно-эпидемиологическое заключение
№ 77.99.02.953.Д.004609.07.04 от 13.07.2004 г.

Подписано в печать 06.05.2009. Формат 60×84 1/16.
Печать офсетная. Бумага газетная. Печ. л. 14, 25.
Тираж 2500 экз. (1-й завод 1–500 экз.) Заказ №

Издательско-торговая корпорация «Дашков и К*»
129347, Москва, Ярославское шоссе, д. 142, к. 732.

Для писем: 129347, Москва, п/о И-347.
Тел./факс: 8 (499) 182-01-58, 182-11-79, 183-93-01.

E-mail: sales@dashkov.ru — отдел продаж;
office@dashkov.ru — офис;
<http://www.dashkov.ru>

Отпечатано в соответствии с качеством предоставленных диапозитивов
в ФГУП «Производственно-издательский комбинат ВИНТИ»,
140010, г. Люберцы Московской обл., Октябрьский пр-т, 403. Тел.: 554-21-86