

**МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПУТЕЙ СООБЩЕНИЯ (МИИТ)**

Кафедра «Экономика и управление на транспорте»

А.Н. КОЖЕВНИКОВА

НАЛОГИ И НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА

Учебное пособие

МОСКВА – 2008

МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПУТЕЙ СООБЩЕНИЯ (МИИТ)

Кафедра «Экономика и управление на транспорте»

А.Н. КОЖЕВНИКОВА

НАЛОГИ И НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА

Рекомендовано редакционно-издательским
Советом университета в качестве учебного пособия
для студентов экономических специальностей

Москва – 2008

УДК 656.2.01
К 58

Кожевникова А.Н. Налоги и налоговая система: Учебное пособие.— М.: МИИТ, 2008. - 64 с.

Учебное пособие предназначено для углубленного изучения отдельных разделов дисциплины «Налоговая система», «Налоги и налогообложение» для студентов экономических специальностей.

В учебном пособии представлены теоретические основы формирования налоговой системы и налогообложения Российской Федерации. Особое внимание в учебном пособии уделено учетной политике предприятия для оптимизации налогообложения.

Рецензенты:

Главный бухгалтер
ООО «Д-Линк Раша»

А.А. Куликова

Доцент кафедры
«Бухгалтерский учет и
статистика» МИИТа, к.э.н.

Е.З. Макеева

© Московский государственный университет путей сообщения (МИИТ), 2008

Содержание

Введение	4
1. Экономическая сущность налогов и основы налогообложения.	7
1.1 Понятие и сущность налога	7
1.2 Принципы налогообложения	13
1.3 Классификация и функции налогов.....	16
1.4 Правовое регулирование налогов и налогообложения в Российской Федерации.....	23
2. Налоговая система Российской Федерации	27
2.1 Понятие, структура и принципы налоговой системы	27
2.2 Система, виды налогов и сборов Российской Федерации	31
2.3 Элементы и методы налогообложения	40
3. Роль учетной политики предприятия в целях оптимизации налогообложения	53
Литература	65

Введение

Среди экономических рычагов, с помощью которых государство воздействует на рыночную экономику, важное место отводится налогам. Налоги, как и вся налоговая система, являются мощным инструментом управления экономикой в условиях рынка.

Владение основами и особенностями теории и практики современного российского налогообложения, умение ориентироваться в сложном и, зачастую, противоречивом налоговом законодательстве, является принципиально важным для эффективной и качественной работы будущих менеджеров, финансистов, экономистов, бухгалтеров, аудиторов, а также всех.

Совершенствование налоговых систем определяется объективными факторами, такими как необходимость государственного вмешательства в процесс формирования производственных отношений, и социально-экономическими границами налогообложения. Противоречие между потребностями в налоговых доходах и возможностями их получения является основным при формировании налоговых систем.

От того, насколько правильно построена система налогообложения, зависит эффективное функционирование всего народного хозяйства.

Именно налоговая система на сегодняшний день остается одним из главных предметов дискуссий о путях и методах реформирования. Актуальность её очевидна, так как каждому человеку рано или поздно придётся столкнуться с выплатой налогов и/или подачей налоговой декларации, тем более, если он планирует заниматься частным предпринимательством или создавать свою фирму.

1. Экономическая сущность налогов и основы налогообложения.

1.1 Понятие и сущность налога

Налоги – необходимое звено экономических отношений в обществе с момента его возникновения. Изъятие государством в пользу общества определенной части стоимости ВВП в виде обязательного платежа составляет сущность налогов. Взносы осуществляют основные участники производства валового продукта:

- работники, создающие материальные и нематериальные блага и получающие доход;

- хозяйствующие субъекты, собственники капитала, действующие в сфере предпринимательства.

За счет налоговых взносов, сборов, пошлин и других платежей формируются финансовые ресурсы государства.

С философской позиции налог — это общественно необходимое явление, а стало быть, общественное благо. С его помощью, посредством обобществления части индивидуальных богатств, достигается социальное равновесие между общественными, корпоративными и личными экономическими интересами и на этой основе обеспечивается общественный прогресс. В налоге отражена общечеловеческая потребность жертвовать во благо всех, особенно во благо нуждающихся в общественной защите и помощи [6].

За сравнительно короткую историю становления новой налоговой системы России научное определение налога претерпело ряд существенных трансформаций, связанных с поиском и закреплением в налоговом праве его сущности и определяющих признаков. До настоящего времени не выработано единого толкования понятия налога независимо от политического и экономического строя общества, от природы и задач государства. Приводимое в большинстве учебников по финансам и налогообложению определение налога представляется как «обязательный платеж физических и юридических лиц, взимаемый государством», — экономически верное, но не достаточно полное, поскольку [6]:

1. Это понятие не устанавливает безвозмездность данного платежа, которая

отличает его от других платежей и сборов, взимаемых государством с населения и юридических лиц возмездно и не являющихся поэтому налогом (налоги в отличие от заемных средств взимаются с налогоплательщика государством без каких-либо конкретных обязательств перед ним, а потому носят принудительный и безвозмездный характер). В связи с этим не могут быть отнесены к налогам различного рода взносы, вклады, штрафы, уплачиваемые в соответствии с заключенными договорами, а также штрафные санкции за нарушение налогового и другого законодательства.

2. Приведенное понятие не устанавливает цели взимания налоговых платежей.

3. Не установлена индивидуальность данного платежа, исключая возможность перенесения уплаты налога на другое лицо или на группу лиц.

Налогообложение — это система распределения доходов между юридическими или физическими лицами и государством, а налоги представляют собой обязательные платежи в бюджет, взимаемые государством на основе закона с юридических и физических лиц для удовлетворения общественных потребностей. Налоги выражают обязанности юридических и физических лиц, получающих доходы, участвовать в формировании финансовых ресурсов государства. Являясь инструментом перераспределения, налоги призваны гасить возникающие сбои в системе распределения и стимулировать (или сдерживать) людей в развитии той или иной формы деятельности. Поэтому налоги выступают важнейшим звеном финансовой политики государства в современных условиях.

Наиболее полное определение налога дано в части первой Налогового кодекса Российской Федерации (далее — НК РФ), хотя в этом определении есть достаточно спорные моменты. Ст. 8 НК РФ определяет налог как обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Согласно Гражданскому кодексу РФ (далее — ГК РФ) юридическое лицо — организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или опе-

ративном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Согласно НК РФ организации — юридические лица, образованные в соответствии с законодательством РФ, а также иностранные юридические лица, компании и другие корпоративные образования, обладающие гражданской правоспособностью, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, международные организации, их филиалы и представительства, созданные на территории РФ.

Физические лица — граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

Налог не возникает сам собой из условий хозяйствования, он всегда принудительно навязывается производству, обмену и потреблению извне, являясь принудительным элементом процесса ценообразования. Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате налога является основанием для направления налоговым или таможенным органом требования налогоплательщику об уплате налога. В случае неуплаты или неполной уплаты налога в установленный срок производится взыскание налога за счет денежных средств, находящихся на счетах налогоплательщика в банке, в порядке, предусмотренном ст. 46 и 48 НК РФ, а также путем взыскания налога за счет иного имущества налогоплательщика в порядке, предусмотренном ст. 47 и 48 НК РФ.

Взыскание налога с организаций производится в бесспорном порядке, если иное не предусмотрено НК РФ, а с физического лица — в судебном порядке. В качестве меры ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате налогов предусмотрено применение налоговых санкций (ст. 114 НК РФ).

Налог всегда имеет форму денежного платежа, кроме случаев, прямо указанных в законе. Например, в главе 26.4 НК РФ «Соглашения о разделе продукции», действие которой предусмотрено в отношении добывающих предприятий ТЭКа. Применявшиеся в 1990-х годах зачеты, взаимозачеты, уплата налогов продукцией, услугами и работами в настоящее время исключены (ст. 8,45 НК РФ). Денежная

форма уплаты налога predetermined самой сутью налога, который является, как установлено ст. 8 НК РФ, платежом.

Слово «платеж» в русском языке означает денежные средства, которые надлежит уплачивать в порядке оплаты приобретенных товаров, за используемые ресурсы, за предоставленный кредит в виде установленных законом взносов, в форме расчетов по обязательствам.

По своей правовой природе налог имеет форму отчуждения части имущества собственника либо имущества, находящегося в оперативном управлении или хозяйственном ведении в унитарных государственных или муниципальных предприятиях.

Налогоплательщик не вправе распоряжаться по своему усмотрению той частью своего имущества, которая в виде определенной денежной суммы подлежит взносу в казну, и обязан регулярно перечислять эту сумму в пользу государства. В этой обязанности налогоплательщиков воплощен публичный интерес всех членов общества. С публичным характером налога и государственной казны и с фискальным суверенитетом государства связаны законодательная форма учреждения налога, обязательность и принудительность его изъятия, односторонний характер налоговых обязательств.

Существенным признаком налогов является их индивидуальная безвозмездность. Уплата налога не порождает встречной обязанности государства по отношению к налогоплательщику, который не вправе рассчитывать на услуги и какие-либо встречные юридически значимые действия государства в его пользу. Вместе с тем налог, выступая общественно необходимым имущественным платежом в бюджет, возвращается налогоплательщикам в виде индивидуально неопределенных благ, таких, как укрепление правопорядка, благоустройство муниципальных образований, дорог, развитие образования, здравоохранения, социальная поддержка малообеспеченных граждан и т. д.

В налоговую систему России, кроме налогов как таковых, входят также приравненные к ним сборы, отличительная особенность которых состоит в том, что их уплата является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполно-

моченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

Перечень сборов, как и налогов, включен в НК РФ, и поэтому на сборы распространяются все правила и правоотношения, установленные налоговым законодательством России.

Сбор — обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

Сбор всегда связан с определенной специальной целью (за что конкретно уплачивается), которая достигается в результате его уплаты, т. е. присутствует элемент индивидуальной возмездности. Например, в случае таможенного сбора налогоплательщик формулирует цель — ввоз тех или иных товаров на территорию страны. Именно налогоплательщик в первую очередь заинтересован в ввозе товара, государство же выдвигает условия ввоза — оформление документов и уплату таможенного сбора.

В определении сбора отсутствуют два признака, присутствующие в характеристике налога:

- 1) Индивидуальной безвозмездности.
- 2) Уплаты в целях финансового обеспечения деятельности государства.

Вместо них введен признак индивидуальной возмездности, а именно предоставление определенного эквивалента «юридически значимых действий» в отношении плательщика сбора.

Важным является признак обязательности. В соответствии с законным определением сбора в отличие от налога обязанность по уплате возникает в результате свободного выбора плательщика, однако на самом деле обязательность (принудительность) сборов имеет точно такой же характер, как и обязательность косвенных налогов.

Плательщик может избежать уплаты косвенных налогов, отказавшись от по-

требления обложенными этими налогами товаров (работ, услуг); может он избежать и уплаты сборов, не обращаясь за соответствующими услугами государства. Однако неизвестно, как будет обеспечивать свою жизнедеятельность индивид, если практически все товары и услуги содержат в себе косвенные налоги.

Сбор по своей сути является взносом.

Слово «взнос» в русском языке означает «внесение за что-либо денег».

Понятие «пошлина» НК РФ не выделяет как самостоятельное, однако оно тесно связано с понятием «сбор», поскольку исторически пошлины и сборы возникли как способ покрытия издержек учреждений, в пользу которых они взимались, и представляли собой плату за оказание определенного круга услуг. В данном случае с помощью пошлин ставилась задача компенсировать фактически осуществленные расходы — покрыть издержки и бесприбыльность.

Пошлина — денежные средства, которые надлежит уплачивать в порядке оплаты приобретенных товаров, за используемые ресурсы, за предоставленный кредит в виде установленных законом взносов, в форме расчетов по обязательствам.

Налог является экономической категорией, поскольку денежные отношения, складывающиеся у государства с юридическими и физическими лицами, носят объективный характер и имеют специфическое общественное назначение — мобилизацию денежных средств в распоряжение государства.

Таким образом, в налоговой системе можно выделить:

1) налоговые обязательные платежи — налоги и сборы, непосредственно входящие в налоговую систему государства и регулируемые налоговым законодательством;

2) неналоговые обязательные платежи (квазиналоги) — непосредственно не входящие в налоговую систему государства и регулируемые не налоговым, а иным законодательством;

3) разовые изъятия налогового характера — платежи, взимаемые в качестве наказания за недобросовестное исполнение обязанностей налогоплательщика и регулируемые налоговым законодательством.

1.2 Принципы налогообложения

Под принципами налогообложения понимаются основные исходные положения системы налогообложения.

Основные (классические) принципы налогообложения в XVIII в. определил Адам Смит. К их числу относятся: справедливость, определенность, удобство для налогоплательщика и экономию на издержках налогообложения.

Принцип справедливости: справедливые такие налоги, которые являются всеобщими и учитывают платежеспособность налогоплательщиков. Это означает, что все подданные государства должны участвовать в содержании правительства. Участие подданных должно соответствовать их доходу, "...коим они пользуются под покровительством и защитой государства".

Принцип определенности: "Налог, который обязывается уплачивать каждое отдельное лицо, должен быть точно определен, а не произволен. Срок уплаты, способ платежа, сумма платежа - все это должно быть ясно и определено для плательщика и для всякого другого лица".

Принцип удобства означает, что налог должен взиматься так (тем способом) и тогда, как и когда плательщику удобнее всего его платить.

Принцип экономии. "Каждый налог должен быть так задуман и разработан, чтобы он брал и удерживал из карманов народа возможно меньше сверх того, что он приносит государственному казначейству". Современная трактовка данного принципа: расходы по взиманию налога должны быть минимальны по сравнению с доходом бюджета, который приносит данный налог.

Принципы налогообложения, обоснованные А. Смитом в конце XVIII в., были расширены и систематизированы немецким ученым-экономистом Адольфом Вагнером, который объединил все принципы налогообложения в четыре группы.

Адольф Вагнер (1835—1917) — немецкий экономист и политический деятель. С 23 лет — профессор политической экономии и финансов. Возглавлял кафедры в университетах Фрейбурга, Берлина и других городов. Под влиянием исторической школы подчеркивал зависимость хозяйственной жизни от правовых условий, например от института частной собственности. Выступал с требованием усиления государственной хозяйственной активности. Один из основателей «Сою-

за социальной политики» (1872), созданного для разработки законодательных мер по улучшению положения рабочих.

Первая группа - финансовые принципы организации налогообложения, включающие принцип достаточности и принцип эластичности.

Принцип достаточности означает, что налоговая система должна строиться таким образом, чтобы обеспечить достаточность поступления средств для бюджета. Этот принцип был поставлен А. Вагнером во главу всех принципов налогообложения, т.к. он считал, что общественно-хозяйственная система необходима для всех людей, налоги же должны обеспечивать достаточные средства для ее функционирования.

Принцип эластичности (подвижности) налогообложения означает, что налогообложения должно быть способно к адаптации к финансовым нуждам государства. Налоговая система должна включать такие налоги, которые при необходимости позволяют быстро увеличить поступления в бюджет.

Вторая группа включает два народнохозяйственных принципа: надлежащий выбор источника обложения и правильная комбинация различных налогов с учетом последствий их переложения.

Третья группа объединяет принципы справедливости (этические принципы): принцип всеобщности налогообложения и принцип равномерности.

Четвертая группа - административно-хозяйственные принципы налогового управления: определенность, удобство уплаты налогов, минимизация издержек по взиманию налогов.

На современном этапе к основным (базовым) относятся следующие принципы налогообложения:

- законности налогообложения;
- всеобщности и равенства налогообложения;
- справедливости налогообложения;
- взимания налогов в публичных целях;
- установления налогов и сборов в должной правовой процедуре;
- экономического основания налогов (сборов);
- презумпции толкования в пользу налогоплательщика (плательщика сбо-

ров) всех неустранимых сомнений, противоречий и неясностей актов законодательства о налогах и сборах;

- определенности налоговой обязанности;
- единства экономического пространства РФ и единства налоговой политики;
- единства системы налогов и сборов.

В первую очередь необходимо выделить принцип равенства и справедливости. Распределение налогового бремени должно быть равным, т. е. каждый налогоплательщик должен вносить справедливую долю в государственную казну.

В мировой практике существует два подхода к реализации принципа равенства и справедливости:

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

2. Способность налогоплательщика платить налоги (подход не привязан к структуре расходов бюджета, каждый платит свою долю в зависимости от платежеспособности).

В построении налоговых систем эти два подхода, как правило, сочетаются, что обеспечивает наиболее благоприятные условия для реализации этого важнейшего принципа налогообложения.

Кроме того, в литературе выделяются и другие принципы, например: принцип равной защиты; принцип недопустимости налогов, препятствующих реализации гражданами их конституционных прав; принцип приоритета финансовой цели взимания налога; принцип ограничения специализации налогов и сборов; принцип ограничения форм налогового законодательства; принцип разделения налоговых полномочий, принцип нейтральности налогообложения, принцип наличия всех элементов в налоговом законе, принцип сочетания интересов при налогообложении и ряд других.

1.3 Классификация и функции налогов

Созданная на основе принципов налогообложения налоговая система включает различные виды налогов, классифицирующихся по разным признакам. Группировка налогов по методам их установления, взимания, характеру применяемых ставок и объектов обложения и т. д. представляет собой классификацию налогов.

В зависимости от того, какой уровень власти устанавливает важнейшие элементы налога и вводит его в действие. Налоги подразделяются на государственные и местные. Исходя из федерального устройства отдельных государств, в том числе и Российской Федерации, государственные налоги подразделяются на федеральные и региональные (налоги субъектов федерации).

По характеру налогового изъятия (в зависимости от метода взимания налогов) налоги делятся на прямые и косвенные.

Прямые налоги устанавливаются непосредственно на доход или имущество налогоплательщика - основанием для налогообложения служат владение и пользование доходами и имуществом. В связи с этим при прямом налогообложении денежные отношения возникают непосредственно между налогоплательщиком и государством (налог на доходы физических лиц, налог на прибыль организаций, налоги на имущество как юридических, так и физических лиц и ряд других налогов).

Косвенные налоги взимаются в процессе движения доходов или оборота товаров, работ и услуг (включаются в виде надбавки в цену товара, а также тарифа на работы или услуги и оплачиваются потребителем). Примеры косвенного налогообложения - налог на добавленную стоимость, акцизы и таможенные пошлины.

Владелец товара, работы или услуги при их реализации получает с покупателя одновременно с ценой и налоговые суммы, которые затем перечисляет государству. Поэтому косвенные налоги еще называют налогами на потребление, то есть предназначаются для перенесения реального налогового бремени на конечного потребителя. При косвенном налогообложении субъектом налога является продавец товара (работы или услуги), выступающий в качестве посредника между государ-

ством и фактическим плательщиком налога — потребителем этого товара (работы или услуги).

Государство в силу особенностей косвенного налогообложения использует и прямые налоги, чтобы под налоговое воздействие попало как можно большее число объектов деятельности налогоплательщика, создающее материально-техническую основу деятельности имущество предприятий, рабочую силу, потребляемые в производстве ресурсы, доход. Результат - устойчивость налоговых поступлений и усиливается зависимость размера уплачиваемых налогоплательщиком налогов от эффективности его деятельности.

Российская система налогообложения в части соотношения косвенного и прямого налогообложения строилась, исходя из положения, что фискальную задачу должны выполнять преимущественно косвенные налоги, а прямые налоги — роль экономического регулятора доходов корпораций и физических лиц. Одновременно налоговую систему России по обеспечению доходной части государственного бюджета с момента ее образования и на протяжении всего периода формирования принято считать системой, построенной на преобладании косвенного налогообложения.

Уровень собираемости прямых налогов значительно превышает аналогичный показатель для косвенных налогов.

На практике нередко проводят разделение прямых налогов на реальные и личные.

Реальными налогами облагаются продажа, покупка или владение имуществом, и их взимание не зависит от индивидуальных финансовых возможностей налогоплательщика (земельный налог, налоги на имущество, налог на недвижимость и некоторые другие).

Личные налоги учитывают финансовое положение налогоплательщика и его платежеспособность. Они взимаются с физических и юридических лиц, или у источника Дохода, или по декларации (налог на прибыль организаций, налог на доходы физических лиц).

Косвенные налоги, в свою очередь, подразделяются на акцизы, государственную фискальную монополию и таможенные пошлины.

На практике нередко проводят разделение налогов **в зависимости от их использования**: общие и специальные.

К общим относится большинство взимаемых в любой налоговой системе налогов. Их отличительной особенностью является то, что они после поступления в бюджет любого уровня обезличиваются, расходуются на цели, определенные в соответствующем бюджете.

Специальные же налоги, имея строго целевое назначение, закреплены за определенными видами расходов. В РФ примером специального налога может служить единый социальный налог.

Если в качестве классификационного признака налогов рассматривается субъект налогообложения, то различают налоги, уплачиваемые юридическими лицами; налоги, уплачиваемые физическими лицами; налоги, уплачиваемые юридическими и физическими лицами.

В Российской Федерации к налогам и сборам, уплачиваемым только физическими лицами, относятся: налог на доходы физических лиц, налог на имущество физических лиц.

К налогам и сборам, уплачиваемым только юридическими лицами, относятся: налог на прибыль организаций, налог на имущество организаций.

Наиболее многочисленную группу составляют налоги и сборы, плательщиками которых могут одновременно выступать как физические, так и юридические лица. В Российской Федерации к таким налогам относятся: НДС, акцизы, ЕСН, таможенная пошлина, единый налог на вмененный доход, земельный налог, другие виды налогов и сборов.

В зависимости от объекта налогообложения налоги подразделяются:

- на налоги на реализацию товаров и услуг;
- налоги на доходы;
- налоги на имущество;
- налоги на определенные виды расходов (с 2005 г. относится единый социальный налог, поскольку для работодателей он представляет собой налог на определенный вид расходов: выплату заработной платы и вознаграждений по трудовым договорам);

— налоги на совершение определенных операций (государственная пошлина);

— налоги и сборы за право осуществления отдельных видов деятельности.

В зависимости от источников уплаты налоги разделяют на группы [6]:

1. Косвенные налоги, которые включаются в цену продукции (товара) сверх оптовой цены: НДС, акцизы.

2. Налоги, которые в соответствии с законодательством включаются в себестоимость продукции (работ, услуг): земельный налог, таможенная пошлина, отчисления во внебюджетные фонды.

3. Налоги, уменьшающие финансовый результат деятельности предприятия до налогообложения прибыли: налог на имущество организаций.

4. Налог на прибыль организаций, единый налог на вмененный доход для определенных видов деятельности.

5. Налоги, относимые на чистую прибыль предприятия: налог на прибыль организаций в части выплат дивидендов.

По периодичности взимания: периодические и разовые.

Под периодическими налогами обычно понимаются те налоги, платежи по которым осуществляются с определенной регулярностью (налог на имущество, налог на доходы физических лиц, налог на прибыль организаций, периодические налоги на потребление: акцизы, НДС).

К разовым налогам обычно относятся налоги, уплата которых связана с какими-либо особыми событиями, не образующими систему (налоги на наследство и дарение, таможенные пошлины).

По регулярности взимания: регулярные (налоги, действующие в течение длительного периода) и чрезвычайные (налоги и сборы, установление которых вызвано наступлением каких-либо чрезвычайных обстоятельств).

В зависимости от адресности зачисления платежей: закрепленные и регулирующие.

Закрепленными налогами и сборами называются налоги и сборы, поступления по которым на длительный период полностью или частично закрепляются в качестве доходного источника определенных бюджетов (таможенные пошлины,

подавляющее большинство местных налогов и сборов).

К регулирующим налогам и сборам относятся налоги и сборы, по которым могут устанавливаться нормативы отчислений в бюджеты различных уровней (большинство федеральных, а также все региональные налоги и сборы).

Особой категорией налогов являются так называемые специальные налоговые режимы. В НК РФ предусмотрена возможность установления специальных налоговых режимов:

— система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);

— упрощенная система налогообложения;

— система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности;

— система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции.

Особенностью этих налогов является то, что со дня их введения на территории соответствующих субъектов федерации с налогоплательщиков, как правило, прекращается взимание большинства налогов, предусмотренных НК РФ.

Экономическая сущность налога проявляется через его функции. Каждая из выполняемых налогом функций проявляет внутреннее свойство, признаки и черты данной экономической категории, а также показывает, каким образом реализуется общественное назначение налога как части единого процесса воспроизводства и как инструмента стоимостного распределения и перераспределения доходов.

В настоящее время в экономической науке нет единой, устоявшейся точки зрения на количество выполняемых налогом функций. При этом одни ученые называют только две такие функции — фискальную и экономическую. По мнению других, кроме фискальной функции налоги выполняют по меньшей мере еще три: распределительную, стимулирующую и контрольную.

Таким образом, основными функциями налогов являются:

1. Фискальная.

2. Экономическая. Включает следующие подфункции:

- регулирующая - воздействие налогов на экономику (Лаффер);

- распределительная - инструмент перераспределения ВВП;
- стимулирующая - дифференциация налоговых ставок, применение налоговых льгот и т.п.;
- социальная (учет социальных платежей при определении налогооблагаемой базы; финансирование социальных программ из бюджета);
- воспроизводственная - использование бюджетных средств на проведение природоохранных мероприятий, строительство дорог и т.п.;

3. Контрольная. (контроль правильности и полноты уплаты налогов; оценку экономических изменений на основе анализа динамики налоговых поступлений).

Фискальная функция является основной функцией налога. Она изначально характерна для любого налога, для любой налоговой системы любого государства. И это естественно, ведь главное предназначение налога — образование государственного денежного фонда путем изъятия части доходов предприятий и граждан для создания материальных условий функционирования государства и выполнения им собственных функций — обороны страны и защиты правопорядка, решения социальных, природоохранных и Ряда других задач.

Благодаря фискальной функции создаются реальные объективные предпосылки для вмешательства государства в экономические отношения, т. е. в процесс перераспределения части стоимости ВВП, а также реализуется главное предназначение налогов: формирование и мобилизация финансовых ресурсов государства, а также аккумуляция в бюджете средств для выполнения общегосударственных или целевых государственных программ. Все остальные функции налогообложения можно назвать производными по отношению к этой. Во всяком случае, наряду с чисто финансово-фискальными целями налоги могут преследовать и другие цели, например экономические или социальные.

Распределительная функция, выражающая экономическую сущность налога как особого централизованного, фискального инструмента распределительных отношений. Суть данной функции заключается в том, что с помощью налогов через бюджет и установленные законом внебюджетные фонды государство перераспределяет финансовые ресурсы из производственной сферы в социальную, осуществляет финансирование крупных межотраслевых целевых программ, имеющих об-

щегоосударственное значение. Система налоговых ставок, права органов государственной власти субъектов Федерации и местного самоуправления по их установлению, а также бюджетная система позволяют перераспределять финансовые ресурсы и по территориям страны.

Регулирующая функция направлена прежде всего на решение посредством налоговых механизмов тех или иных задач налоговой политики государства.

Анализируя этот аспект налоговых отношений, следует выделить стимулирующую, дестимулирующую и воспроизводственную подфункции налогообложения.

Стимулирующая подфункция направлена на поддержку развития тех или иных экономических явлений. Она реализуется через систему льгот и освобождений.

Дестимулирующая подфункция, напротив, направлена на установление через налоговое бремя препятствий для развития каких-либо экономических процессов, например через реализацию государством своей протекционистской экономической политики. Это проявляется через введение повышенных ставок налогов, установление налога на вывоз капитала, повышенных таможенных пошлин и др.

Воспроизводственная подфункция предназначена для аккумуляции средств на восстановление используемых ресурсов. Эту подфункцию выполняют налоги на природные ресурсы.

Механизм контрольной функции проявляется, с одной стороны, в проверке эффективности хозяйствования и, с другой стороны, в контроле за действенностью проводимой экономической политики государства. В условиях острой конкуренции, свойственной рыночной экономике, налоги становятся одним из важнейших инструментов независимого контроля за эффективностью финансово-хозяйственной деятельности. При прочих равных условиях из конкурентной борьбы выбывает в первую очередь тот, кто не способен рассчитаться с государством.

1.4 Правовое регулирование налогов и налогообложения в Российской Федерации

По сути налог представляет собой экономико-правовую категорию. С одной стороны, он — часть созданного (произведенного или полученного) дохода (прибыли), выраженного в денежной форме, принадлежащего собственнику, которая уплачивается им государству и перераспределяется в общественных интересах, что определяет имущественную и фискально-социальную природу налога. С другой стороны, через категорию налога формируются особые бюджетно-финансовые, публично-правовые отношения между федерацией, ее субъектами и налогоплательщиками. В этом смысле налог—инструмент экономического и межбюджетного регулирования.

В то же время категория налога является ключевым инструментом налогового права, одним из главных элементов налоговой системы и в этом значении имеет выраженную правовую природу. Налоги порождены государством, родились вместе с ним. Они устанавливаются законами — это прерогатива представительной (парламентской) власти. Порядок их уплаты, взимания, налогового контроля, ответственности, защиты интересов субъектов налогообложения — все это реализуется посредством правоустановительных, правообеспечительных, правонаделительных, правозащитных и правоприменительных юридических форм и процедур. Таким образом, двойственная сущность налогов определяет межотраслевую природу налогообложения (экономика, бухгалтерский учет, право), привлекает к ним научный и практический интерес экономистов, менеджеров и юристов, определяет экономико-правовую специфику налогового права.

Специфика налогообложения (его дуалистичность), являющегося предметной областью правового регулирования налогового права, также нашла отражение в принципах налогового права. Как уже указывалось, принципы налогового права "поглотили" общие принципы налогообложения (как экономические, так и юридические). Но необходимо отметить, что не все экономические принципы реализованы в законодательстве. Например, в настоящее время не нашли своего закрепления в НК РФ принцип экономической эффективности налогообложения и связан-

ный с ним принцип рентабельности налоговых мероприятий (содержание которых упрощенно можно сформулировать так: "бюджетные поступления от отдельного вида налогов не должны превышать затраты на его введение и сбор"). Как отмечается экономистами, сегодня этому принципу не отвечают такие налоги, как налог на имущество физических лиц и налог на имущество, переходящее в порядке наследования или дарения.

Правовое регулирование налогов и налогообложения в РФ осуществляется нормами налогового права.

Отношения, складывающиеся в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований традиционно регулируются соответствующей отраслью права - финансовым правом. Под предметом финансового права, как правило, понимаются общественные отношения, возникающие в процессе деятельности государства и муниципальных образований по планомерному образованию (формированию), распределению и использованию денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации своих задач.

В свою очередь, налоговое право — это отрасль системы права РФ, представляющая собой совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения в сфере налогообложения.

Указанные общественные отношения иначе могут быть названы налоговыми отношениями. Они и составляют предмет налогового права.

Поэтому система таких отношений, являющихся предметом налогового права, представляет собой совокупность:

- властных отношений по установлению, введению и взиманию налогов и сборов в Российской Федерации;
- правовых отношений, возникающих в процессе исполнения соответствующими лицами своих налоговых обязанностей по исчислению и уплате налогов или сборов;
- правовых отношений, возникающих в процессе налогового контроля и контроля за соблюдением налогового законодательства;
- правовых отношений, возникающих в процессе защиты прав и законных интересов участников налоговых правоотношений (налогоплательщиков, налого-

вых органов, государства и др.), т. е. в процессе обжалования актов налоговых органов, действий (бездействия) их должностных лиц, а также в процессе налоговых споров;

- правовых отношений, возникающих в процессе привлечения к ответственности за совершение налоговых правонарушений.

При этом участниками составляющих предмет правового регулирования налогового права общественных отношений в сфере налогообложения выступают физические и юридические лица, в том числе:

- налогоплательщики (плательщики сборов), налоговые агенты, налоговые органы (МНС России), финансовые органы (Минфин России), таможенные органы (ГТК России), органы расследования налоговых преступлений, сборщики налогов и сборов (например, по земельному налогу - органы местного самоуправления в сельской местности), органы внебюджетных фондов (это основные участники налоговых правоотношений);

- органы, осуществляющие регистрацию организаций и индивидуальных предпринимателей, места жительства физического лица, актов гражданского состояния, учет и регистрацию имущества и сделок с ним (регистраторы), органы опеки и попечительства, социальные учреждения, процессуальные лица, участвующие в мероприятиях налогового контроля (эксперты, специалисты, переводчики, понятые, свидетели) и кредитные организации (банки).

Объектом налогового права является аналитическое исследование общественных отношений в сфере налогообложения.

При регулировании отношений в сфере налогообложения налоговым правом используется определенная совокупность следующих методов правового регулирования:

- публично-правовой метод (в литературе этот метод именуется по-разному: императивный метод, административно-правовой метод, метод власти и подчинения, метод субординации, авторитарный метод и т. д.);

- гражданско-правовой метод (в литературе этот метод именуется: диспозитивный метод, метод диспозитивного регулирования, метод координации, метод автономии и т. д.).

Отношения, регулируемые налоговым правом, по большей части относятся к сфере публичного права. Поэтому императивный метод правового регулирования применяется в налоговом праве более часто. Диспозитивный метод используется, например, при регулировании отношений по заключению договоров о предоставлении налогового кредита и инвестиционного налогового кредита.

Методологический инструментарий рассматриваемой отрасли права обусловлен и определяется следующим обстоятельством. Налоговое право не в последнюю очередь может быть охарактеризовано как право, регулирующее отношения на стыке публичных и частных интересов. Поэтому весь смысл его существования - поддержание публичного правопорядка в сфере налогообложения, упорядочение системы применения государственного принуждения в процессе законного изъятия части собственности организаций и физических лиц на публичные (государственные) нужды. А равно — предупреждение и разрешение неминуемых при этом индивидуальных и социальных конфликтов и споров. Основная задача норм налогового права — определить, какую меру "имущества подданных государство заберет себе, а какую оставит им, и цели сторон отношений строго противоположны, ибо спор идет о размере изъятия, который будет достаточным".

2. Налоговая система Российской Федерации

2.1 Понятие, структура и принципы налоговой системы

Налоговая система РФ представляет собой основанную на определенных принципах систему урегулированных нормами права общественных отношений, складывающихся в сфере налогообложения.

Элементами (подсистемами) налоговой системы РФ называют не только налоги и сборы, но и:

-налогооблагающих субъектов (т. е. субъектов, которые "обременяют подданных" обязанностями по уплате налогов и сборов, это — Российская Федерация, 89 ее субъектов и около 29 тыс. муниципальных образований);

- действующие от их имени налоговые (финансовые, таможенные) органы, органы государственных внебюджетных фондов, сборщики налогов, органы налоговой полиции;

- налогоплательщиков и налоговых агентов, их права и обязанности.

Кроме того, к элементам налоговой системы относят принципы ее организации и функционирования, формы и методы налогового контроля и ответственности за нарушения, а также нормы налогового права.

Таким образом, налоговая система РФ представляется совокупностью:

- системы налогов и сборов РФ;

- системы налоговых правоотношений;

- системы участников налоговых правоотношений;

- нормативно-правовой базы сферы налогообложения.

Налоговые правоотношения — это охраняемые государством общественные отношения, возникающие в сфере налогообложения, имеющие экономическую основу, которые представляют собой социально значимую связь субъектов посредством прав и обязанностей, предусмотренных нормами налогового права. Налоговые отношения содержат одновременно два элемента: экономический и правовой.

Налоговая система призвана:

1) обеспечить более полную и своевременную мобилизацию доходов бюджета, без осуществления которой невозможно проводить социально-экономическую политику государства;

2) создать условия для регулирования производства и потребления в целом и

по отдельным отраслям хозяйствования.

Налоговые системы разных стран отличаются друг от друга: по видам и структуре налогов, их ставкам, способам взимания, фискальным полномочиям органов власти разного уровня, уровню, масштабам и количеству предоставляемых льгот и ряду других важнейших признаков. Вместе с тем для всех стран существуют общие принципы, позволяющие создать эффективные налоговые системы. Выделяют следующие черты налоговых систем федеративных государств:

- правовые основы налоговой системы определены конституционными нормами и основанными на них иными нормативными актами;
- все налоги и сборы разделены по уровням государственной власти на федеральные, региональные и местные;
- налоговые системы всех уровней построены по единым принципам;
- единый механизм взимания налогов действует на всех уровнях;
- налоговые полномочия разделены по уровням власти;
- налоговые поступления в бюджеты разных уровней дифференцированы на закрепленные (налоги, законодательно закрепленные на постоянной основе полностью или частично за соответствующими бюджетами) и регулирующие (федеральные и региональные налоги, по которым устанавливаются нормативы отчислений (в процентах) в региональные или местные бюджеты на очередной финансовый год, а также на долговременной основе).

Значение и структура налоговой системы определяются социально-экономическим строем общества и государства. Оптимально построенная налоговая система должна, с одной стороны, обеспечивать финансовыми ресурсами потребности государства, а с другой — не только не снижать стимулы налогоплательщика к предпринимательской деятельности, но и обязывать его к постоянному поиску путей повышения эффективности хозяйствования.

К основным принципам налоговой системы относят следующие организационные и функциональные принципы налогообложения:

- единство налоговой системы;
- организационное единство системы налоговых органов;
- справедливость и достаточность налогообложения;

- единство правовой базы;
- подвижность (эластичность) налогообложения;
- стабильность налоговой системы и др.

Многие ученые и практики выделяют принцип эффективности налогообложения, который вобрал в себя ряд достаточно самостоятельных принципов, объединенных общей идеологией эффективности [6]:

— налоги не должны оказывать влияние на принятие экономических решений или по крайней мере это влияние должно быть минимальным;

— налоговая система должна содействовать проведению политики стабилизации и развитию экономики страны;

— не должны устанавливаться налоги, нарушающие единое экономическое пространство и налоговую систему страны. Поэтому не имеют права на существование налоги, которые могут прямо или косвенно ограничивать свободное перемещение в пределах территории страны товаров (работ, услуг) или финансовых средств либо иначе ограничивать или создавать препятствия не запрещенной законом экономической деятельности физических лиц и организаций. В частности, не могут устанавливаться налоги, ограничивающие перемещение физических лиц, товаров (работ, услуг) между разными субъектами федерации либо муниципальными образованиями, вывоз капитала за пределы субъекта федерации или муниципального образования либо ограничивающие капиталовложения в пределах другого субъекта федерации или муниципального образования страны;

— налоговая система должна исключать возможность экспорта налогов. В связи с этим не должны устанавливаться региональные либо местные налоги для формирования доходов какого-либо субъекта федерации или муниципального образования в стране, если их уплата переносится на налогоплательщиков других субъектов федерации или муниципальных образований;

— налоговая система не должна допускать произвольного толкования, но в то же время должна быть понята и принята большей частью общества. Налог, который налогоплательщик обязан платить, должен быть определен точно, а не произвольно: время, способ и сумма платежа должны быть в точности известны налогоплательщику. Не может допускаться толкование закона о налоге налоговым чиновником;

— эффективность каждого конкретного налога должна быть максимальна и

выражаться в низких издержках государства и общества на сбор налогов и содержание налогового аппарата.

Важное значение при формировании налоговой системы имеет принцип универсализации налогообложения.

Суть его можно выразить двумя взаимосвязанными принципами:

— налоговая система должна предъявлять одинаковые требования к эффективности хозяйствования конкретного налогоплательщика вне зависимости от форм собственности, субъекта налогообложения, его отраслевой или иной принадлежности. Иными словами, не допускается установление дополнительных налогов, повышенных либо дифференцированных ставок налогов или налоговых льгот в зависимости от форм собственности, организационно-правовой формы организации, гражданства физического лица, а также от государства, региона или иного географического места происхождения уставного (складочного) капитала (фонда) или имущества налогоплательщика. Кроме того, налоги не могут устанавливаться либо различно применяться, исходя из политических, экономических, этнических, конфессиональных или иных подобных критериев;

— должен быть обеспечен одинаковый подход к исчислению налогов вне зависимости от источника или места образования дохода или объекта обложения.

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

Рациональная и устойчивая налоговая система невозможна без соблюдения принципа стабильности налоговых ставок. Реализация этого принципа обеспечивается тем, что налоговые ставки должны утверждаться законом и не должны часто пересматриваться.

Одновременно с этим принципом в налоговой практике нередко используется и принцип дифференциации ставок в зависимости от уровня доходов налогоплательщика. Этот принцип не является обязательным. Вместе с тем при его применении не должно допускаться введение индивидуальных ставок налогообложения, так же как и введение максимальных налоговых ставок, побуждающих налогоплательщика свертывать экономическую деятельность.

Исключительно важным, особенно в условиях федеративного государства, является соблюдение принципа четкого разделения налогов по уровням государственного управления. Этот принцип обязательно должен быть закреплён в законе и означать, что каждый орган власти (федеральный, региональный, местный) наделяется конкретными полномочиями в области введения, отмены налогов, установления льгот, ставок налогов и т. д. В то же время зачисление налогов в бюджеты разных уровней может регулироваться при ежегодном утверждении закона о бюджете.

2. 2 Система, виды налогов и сборов Российской Федерации

Современная налоговая система России начала складываться в начале 1990-х годов в условиях активных рыночных преобразований в стране. В 1992 г. вступил в силу ряд законов: о налоге на добавленную стоимость, об акцизах разработана принципиально новая редакция нормативной базы по налогу на прибыль, сформированы поимущественные налоги, введена новая версия подоходного налога с физических лиц. Эти налоги были введены вместо действовавшей в советской экономике модели прямого распределения прибыли государственных предприятий и некоторых налогов с населения. На протяжении всего периода рыночных преобразований российская налоговая система подвергалась множеству изменений, уточнений и модификаций, однако основные элементы и принципы построения этой системы в целом сохранились и в настоящее время.

Наиболее существенные изменения были внесены в налоговую систему России в 1999-2001 гг., когда были приняты и вступили в действие часть первая НК РФ (с 1 января 1999 г.) и ряд глав части второй НК РФ. Именно этот этап в современной экономической литературе рассматривается как масштабная налоговая реформа.

Основные налоги российской налоговой системы были определены Законом об основах налоговой системы в 1992 г (табл. 2.1). В общей сложности Законом об основах налоговой системы предусматривается 42 налога и сбора (при взимании налога с продаж — 26), а НК РФ — 28 (при взимании налога на недвижимость — 25). Это несоответствие законодательной базы прослеживается в табл. 2.2 [3].

Таблица 2.1

Налоги российской налоговой системы 1992 г.

Отнесение налогов согласно Закону об основах налоговой системы в 1992 г		
Федеральные	Республик в составе РФ и краев, областей, автономной области, автономных округов	Местные
<ol style="list-style-type: none"> 1. налог на добавленную стоимость; 2. акцизы на отдельные группы и виды товаров; 3. налог на доходы банков; 4. налог на доходы от страховой деятельности; 5. налог с биржевой деятельности (биржевой налог); 6. налог на операции с ценными бумагами; 7. таможенная пошлина; 8. отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы; 9. платежи за пользование природными ресурсами; 10. •подходный налог (налог на прибыль) предприятий; 11. подоходный налог с физических лиц; 12. налоги, служащие источниками образования дорожных фондов: налог на реализацию горюче-смазочных материалов; налог на пользователей автомобильных дорог; налог с владельцев транспортных средств; налог на приобретение автотранспортных средств; акцизы с продажи автомобилей; 13. гербовый сбор; 14. государственная пошлина; 15. налог с имущества, переходящего в порядке наследования и дарения; 16. сбор за использование наименований «Россия», «Российская Федерация» и образованных на их основе слов и словосочетаний. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. налог на имущество предприятий; лесной доход; 2. плата за воду, забираемую промышленными предприятиями из водохозяйственных систем. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. •налог на имущество физических лиц; 2. земельный налог; 3. регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица; 4. налог на строительство объектов производственного назначения в курортной зоне; 5. курортный сбор; 6. сбор за право торговли; 7. целевые сборы с граждан и предприятий, учреждений, организаций на содержание милиции, на благоустройство территорий и другие цели; 8. налог на рекламу и еще 14 различных налогов.

Таблица 2.2

Налоги российской налоговой системы 1992 г.

Вид налога	
Согласно Закону об основах налоговой системы	Согласно Налоговому Кодексу РФ
Федеральные налоги	
статья 19	статья 13
<ol style="list-style-type: none"> 1. НДС; 2. акцизы; 3. налог на доходы физических лиц; 4. единый социальный налог (ЕСН); 5. налог на операции с ценными бумагами; 6. таможенная пошлина; 7. платежи за пользование природными ресурсами; 8. налог на прибыль организаций; государственная пошлина; 9. налог с имущества; 10. сбор за использование наименований «Россия», «Российская Федерация» и образованных на их основе слов и словосочетаний; 11. налог на игорный бизнес; 12. плата за пользование водными объектами; 13. сборы за выдачу лицензий и право на производство и оборот этилового спирта, спиртосодержащей и алкогольной продукции; 14. налог на добычу полезных ископаемых. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. налог на добавленную стоимость (НДС); 2. акцизы на отдельные виды товаров (услуг) и отдельные виды минерального сырья; 3. налог на прибыль (доход) организаций; 4. налог на доходы от капитала; 5. подоходный налог с физических лиц; 6. взносы в государственные социальные внебюджетные фонды; 7. государственная пошлина; 8. таможенная пошлина и таможенные сборы; 9. налог на пользование недрами; 10. налог на воспроизводство минерально-сырьевой базы; 11. налог на дополнительный доход от добычи углеводородов; 12. сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами; 13. лесной налог; 14. водный налог; 15. экологический налог; 16. федеральные лицензионные сборы.

Вид налога	
Согласно Закону об основах налоговой системы	Согласно Налоговому Кодексу РФ
Региональные налоги	
статья 20 г	статья 14
<ol style="list-style-type: none"> 1. налог на имущество предприятий; 2. лесной доход; 3. сбор на нужды образовательных учреждений, взимаемый с юридических лиц; 4. налог с продаж; 5. транспортный налог. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. налог на имущество организаций; 2. налог на недвижимость; 3. дорожный налог; 4. транспортный налог; 5. налог с продаж; 6. налог на игорный бизнес; 7. региональные лицензионные сборы.
Местные налоги	
статья 21	статья 15
<ol style="list-style-type: none"> 1. налог на имущество физических лиц; 2. земельный налог; 3. регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью; 4. курортный сбор; 5. целевые сборы с граждан и предприятий, учреждений, организаций независимо от их организационно-правовых форм на содержание милиции, на благоустройство территорий, на нужды образования и другие цели; 6. налог на рекламу; 7. налог на строительство объектов производственного назначения в курортной зоне; 8. сбор за право торговли; 9. налог на перепродажу автомобилей, вычислительной техники и персональных компьютеров; 10. сбор с владельцев собак; 	<ol style="list-style-type: none"> 1. земельный налог; 2. налог на имущество физических лиц; 3. налог на рекламу; 4. налог на наследование или дарение; 5. местные лицензионные сборы.

Вид налога	
Согласно Закону об основах налоговой системы	Согласно Налоговому Кодексу РФ
<ul style="list-style-type: none"> 11. лицензионный сбор за право торговли винно-водочными изделиями; 12. лицензионный сбор за право проведения местных аукционов и лотерей; 13. сбор за выдачу ордера на квартиру; 14. сбор за парковку автотранспорта; 15. сбор за право использования местной символики; сбор за участие в бегах на ипподромах; 16. сбор за выигрыш на бегах; 17. сбор с физических лиц, участвующих в игре на тотализаторе на ипподроме; 18. сбор со сделок, совершаемых на биржах; 19. сбор за право проведения кино- и телесъемок; 20. сбор за уборку территорий населенных пунктов; 21. сбор за открытие игорного бизнеса. 	

С 1992 по 1995 г. функционирования российской налоговой системы и далее вплоть до 1998 г., несмотря на рост общего числа налогов, наблюдалось существенное падение налоговых доходов консолидированного бюджета относительно ВВП. Фактически налоговая система в этот период не обеспечивала государству возможность финансирования непроцентных расходов в полном объеме.

Период 1996—1997 гг. характеризовался относительной стабилизацией налоговых поступлений на довольно, низком уровне. Налоговые доходы бюджетной системы едва превышали 21% ВВП, а в кризисном 1998 г. опустились даже ниже этой отметки и составили всего 20,3% ВВП. Непроцентные расходы в этот период составляли 27-28%, а в 1998 г. — 24% ВВП. В значительной степени именно этот разрыв между налоговыми доходами и непроцентными расходами лежал в основе построения финансовой пирамиды ГКО—ОФЗ, закончившейся финансовым крахом и кризисом 1998 г. [6].

Несоответствие между суммой налоговых доходов и непроцентных расходов являлось следствием не только неэффективности налоговой системы, которая не обеспечивала необходимый для финансирования расходов объем доходов, но и неэффективного и завышенного по отношению к возможностям экономики объема государственных обязательств перед населением.

Основными характерными чертами налоговой системы России в начале периода рыночных преобразований, условно датируемого 1992—1999 гг., являлись [6]:

1. Налоговая база российского бюджета строилась с опорой на два ключевых налога: налог на добавленную стоимость и налог на прибыль предприятий. Вплоть до настоящего времени эти налоги остаются лидерами по объемам поступлений в бюджет.

2. Доминирующее положение в налоговой системе стали занимать косвенные налоги. Причем если в первые годы формирования налоговой системы еще можно было говорить о некотором «конкурировании» прямого и косвенного налогообложения, то со временем все отчетливее проявлялся акцент на косвенное налогообложение (НДС, акцизы, таможенные пошлины).

3. Прямые налоги с населения оставались на относительно невысоком уровне

на протяжении всего рассматриваемого периода, что в значительной мере было связано с невысокими показателями доли оплаты труда в ВВП.

4. В России были введены поимущественные налоги, ранее в явном виде не применявшиеся: налог на имущество предприятий, налог на имущество физических лиц, налог с имущества, переходящего в порядке наследования и дарения.

5. В России начинает формироваться традиционная для рыночных экономик модель налогообложения внешнеэкономической деятельности. Происходит отказ от самостоятельных налогов на экспорт и импорт и оформление таможенных пошлин как основного налогового инструмента в этой сфере.

6. Использование крайне тяжелых для большинства налогоплательщиков «оборотных налогов».

Система налогов и сборов РФ напрямую связана с бюджетным устройством страны и предопределена ее государственным устройством. Бюджетная система России включает три уровня — федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты (бюджеты муниципальных образований).

Соответственно система налогов и сборов РФ также состоит из трех уровней — трех подсистем более низкого порядка. Поэтому взимаемые в установленном порядке в Российской Федерации налоги и сборы объединяются в эти три подсистемы: подсистему федеральных налогов и сборов, подсистему региональных налогов и сборов, а также подсистему местных налогов и сборов.

Налоговые доходы и расходы бюджета заранее планируются при осуществлении бюджетного процесса. Существует методика определения размера совокупного объекта всех федеральных, региональных и местных налогов (количество земли, недвижимости, транспортных средств, предприятий, объем производства и реализации продукции (работ, услуг), легальные доходы населения, другие элементы юридических составов налогов (льготы, ставки, сроки и т. д.), что позволяет определить предполагаемую (достоверную) сумму налогов и на этой основе обеспечить предсказуемость и стабильность финансовой системы России. В настоящее время налоговое планирование активно применяется в бюджетном процессе, повсеместно внедряются налоговые паспорта (региона, муниципального образования, предприятия).

Целевая обезличенность большинства налогов не исключает установления особых индивидуально-целевых налогов, которые довольно широко применялись в 90-е годы XX в. в системе местных налогов и сборов: к примеру, налоги на содержание образовательных учреждений, милиции, обеспечение пожарной безопасности. Целевой характер имеют транспортный налог, единый социальный налог, предусмотренные действующим налоговым законодательством. Они также уплачиваются в целях финансового обеспечения государственной и муниципальной деятельности в строго определенных сферах, отраженных в названиях налогов.

В зависимости от того, какой уровень власти устанавливает важнейшие элементы налога и вводит его в действие, налоги подразделяются на государственные и местные. Исходя из федерального устройства отдельных государств, в том числе и Российской Федерации, государственные налоги подразделяются на федеральные и региональные (налоги субъектов федерации).

Применительно к Российской Федерации систему налогов необходимо характеризовать как совокупность федеральных, региональных и местных налогов. Частью первой НК РФ установлено 14 федеральных, региональных и местных налогов (табл. 2.3).

Таблица 2.3

Структура налогов и сборов Российской Федерации в настоящее время

Вид налога		
федеральные	Региональные	Местные
1. Налог на прибыль организаций 2. Налог на доходы физических лиц 3. Налог на добавленную стоимость 4. Акцизы 5. Единый социальный налог 6. Налог на добычу полезных ископаемых 7. Водный налог 8. Сборы за пользование объектами животного мира и за использование водных биологических ресурсов 9. Государственная пошлина	1. Транспортный налог 2. Налог на имущество организаций 3. Налог на игорный бизнес	1. Земельный налог 2. Налог на имущество физических лиц

Федеральные налоги в Российской Федерации установлены налоговым законодательством и являются обязательными к уплате на всей территории страны.

Перечень региональных налогов установлен НК РФ, но эти налоги вводятся в действие законами субъектов федерации и являются обязательными к уплате на территории соответствующего субъекта федерации. Вводя в действие региональные налоги, законодательные органы власти субъектов федерации определяют налоговые ставки по соответствующим видам налогов, но в пределах, установленных федеральным законодательством, налоговые льготы, порядок и сроки уплаты налогов. Все остальные элементы Региональных налогов установлены соответствующим федеральным законом. Таков же порядок введения местных налогов с той лишь разницей, что они вводятся в действие представительными органами местного самоуправления.

Налоговая система считается достаточно эффективной при выполнении двух условий:

Если она обеспечивает налоговые доходы в объемах, достаточных для выполнения государством своих функций;

Если она способствует созданию финансовых условий возобновления воспроизводственных процессов.

Действуют две группы показателей эффективности налоговой системы:

1. Общие научно обоснованные показатели:

- доля налогов и других обязательных платежей в ВВП;
- доля налоговых поступлений в доходах бюджета;
- доля косвенных налогов в налоговых поступлениях бюджета;
- доля налогов от внешней торговли в налоговых доходах бюджета;
- уровень собираемости основных налогов;
- структура налоговых поступлений бюджета.

2. Специальные частные показатели:

- удельный вес налогов в объеме ВВП региона;
- коэффициент соотношения косвенных и прямых налогов;
- соотношение налогов, собранных с физических и юридических лиц;
- устойчивость налогового законодательства;

- роль отдельных налогов в формировании доходов бюджета;
- уровень дифференциации ставок налогов;
- уровень и размеры налоговых льгот;
- уровень сложности расчета налоговых баз;
- налоговые правонарушения и налоговые санкции.

Главным измерителем качества налоговой системы страны является показатель налоговой нагрузки или налогового бремени на налогоплательщика.

2.3 Элементы и методы налогообложения

В ст. 57 Конституции РФ, в частности, говорится: "Каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы". Обязанность по уплате налога (сбора) представляет собой главную конституционную обязанность лиц, выступающих в налоговых отношениях в качестве налогоплательщиков или плательщиков сборов. Содержание обязанности по уплате налогов и сборов заключается в наличии у налогоплательщика (плательщика сбора) правовой обязанности уплатить законно установленный, правильно исчисленный, в определенном размере, с соблюдением установленного порядка и срока налог или сбор, однако, "налог или сбор может считаться законно установленным только в том случае, если законом зафиксированы существенные элементы налогового обязательства, т. е. установить налог можно только путем прямого перечисления в законе о налоге существенных элементов налогового обязательства"

Налог считается установленным только при наличии юридического факта определенности налоговой обязанности, т. е. когда в совокупности определены налогоплательщики и следующие обязательные элементы налогообложения:

- объект налогообложения;
- налоговая база;
- налоговый период;
- налоговая ставка;
- порядок исчисления налога;
- порядок и сроки уплаты налога.

При установлении сборов в качестве обязательных элементов должны быть

определены: плательщики сборов; объект обложения; облагаемая сбором база и ставка сбора.

Налоговая обязанность по уплате конкретного налога или сбора устанавливается актом законодательства о налогах и сборах, содержащим налогово-правовые нормы, регулирующие порядок взимания данного налога.

Общие принципы построения налоговых систем воплощаются при их формировании через элементы налогов, которые включают: субъект, объект, источник, единицу обложения, налоговую базу, налоговый период, ставку, льготы и налоговый оклад. Через эти элементы в законах о налогах собственно и устанавливается вся налоговая процедура, в частности: порядок и условия исчисления налогооблагаемой базы и самой налоговой суммы, определяются ставки, сроки и другие условия налогообложения.

Анализ действующего российского законодательства позволяет говорить о том, что законность установления налога предполагает как минимум два основных условия, которым должен отвечать законно установленный налог, а именно:

— налог как конкретно-определенный обязательный платеж в бюджет и возможность его взимания должны быть предусмотрены законодательным актом, принятым и опубликованным в установленном порядке;

— в данном законе должны быть определены основные характеристики данного налога и порядок его взимания — элементы налога.

Каждый элемент налога имеет самостоятельное юридическое значение, что так или иначе нашло свое отражение в законодательстве или теории налогообложения, выделение самостоятельных элементов обусловлено особой важностью налоговых отношений, затрагивающих материальные интересы налогоплательщиков, а к законодательным актам, на основании которых взимаются налоги, предъявляются повышенные требования.

В связи с тем что элементы налога имеют разный правовой статус (одни обязательно должны быть предусмотрены в законодательном акте по налогам и сборам, другие — нет), можно классифицировать элементы налога и выделить три группы элементов: основные, факультативные и дополнительные.

Первую группу налогов составляют основные (обязательные) элементы налога, которые обязательно должны быть определены в законодательном акте при

установлении налогового обязательства. К ним относятся те элементы налога, которые перечислены в ст. 17 НК РФ.

Субъект налога, или налогоплательщик, — это то лицо (юридическое или физическое), на которое по закону возложена обязанность платить налог. В некоторых случаях налог может быть переложено плательщиком (субъектом) налога на другое лицо, являющееся тем самым конечным плательщиком, или носителем налога. Это имеет место в основном при взимании косвенных налогов. Если налог непереложим, то субъект и носитель налога соединяются в одном лице. Субъект налогообложения, или налогоплательщик, является основным элементом, носитель налога — дополнительным элементом.

Объект налогообложения — это предмет, подлежащий налогообложению. В этом качестве выступают различные виды доходов (прибыль, добавленная стоимость, стоимость реализованных товаров, работ и услуг), сделки по купле-продаже товаров, работ и услуг, различные формы накопленного богатства или имущества. Объектом налогообложения может являться также иное экономическое основание, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого у налогоплательщика законодательно возникает обязанность по уплате налога.

Стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения представляет налоговую базу. Налоговую базу составляет выраженная в облагаемых единицах только та часть объекта налога, к которой по закону применяется налоговая ставка. Например, объектом обложения налогом на прибыль организаций является прибыль предприятия, но налоговую базу составляет не вся балансовая прибыль, а лишь часть ее, так называемая налогооблагаемая прибыль, которая может быть или больше, или меньше балансовой прибыли. В частности, балансовая прибыль для целей налогообложения должна быть увеличена на сумму сверхнормативных расходов на представительские цели, служебные командировки и т. д.

Для того чтобы обеспечить временную определенность существования налога, необходимо установить налоговый период, т. е. срок, в течение которого завершается процесс формирования налогооблагаемой базы и определяется размер налогового обязательства.

Под налоговым периодом в Российской Федерации, согласно НК РФ, понимается календарный год или иной период применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется подлежащая уплате сумма налога.

Налоговая ставка, или, как ее еще называют, норма налогового обложения, представляет собой величину налога на единицу измерения налоговой базы. В зависимости от предмета (объекта) налогообложения налоговые ставки могут быть твердыми (специфическими) или процентными (адвалорными).

Твердые ставки устанавливаются в абсолютной сумме на единицу налогообложения независимо от размеров доходов или прибыли.

Такие ставки применяются обычно при обложении земельными налогами, налогами на имущество. В российском налоговом законодательстве такие ставки нашли широкое применение в обложении акцизным налогом, транспортным налогом, таможенными пошлинами.

Процентные (адвалорные) ставки устанавливаются в процентах от единицы налогообложения.

Адвалорные ставки (от лат. *ad valorem*, т. е. согласно оценке, по стоимости) — это ставки, установленные в процентах от стоимостной оценки налоговой базы.

Наиболее яркий пример использования сочетания специфических и адвалорных ставок — обложение акцизами. Основные категории подакцизных товаров, такие, как алкогольная и табачная продукция, облагаются с использованием твердых, или специфических, ставок. Например, акциз на спирт этиловый установлен в размере 19руб. 50коп. за 1л 100% безводного этилового спирта, а на шампанское — 10руб. 50коп. за 1л. Акциз на табачную продукцию строится на основе комбинированной ставки. Например, ставка на сигареты с фильтром — 65руб. за 1000шт. плюс 8%, но не менее 20% от отпускной цены.

По экономическому содержанию выделяют предельные (или маргинальные), фактические (средние или эффективные) и экономические ставки.

Предельные налоговые ставки — это номинальные налоговые ставки, указанные в соответствующих законодательных актах.

Предельными ставками являются ставки, закрепленные, например, Законом РФ от 9 декабря 1991 г. «О налоге на имущество физических лиц» (с изменениями

и дополнениями), в котором установлено, что налоговая ставка в размере 0,1% применяется к имуществу до 300 тыс. руб., а налоговая ставка в размере 2% — к имуществу стоимостью свыше 500 тыс. руб.

Фактическая (или средняя) налоговая ставка представляет собой отношение реально уплаченной суммы налога к расчетной величине налоговой базы.

Фактическая ставка практически всегда меньше предельной, поскольку установленная законом ставка применяется не ко всей сумме налоговой базы, а к той ее части, которая подлежит налогообложению.

Экономическая ставка налога — это отношение всей суммы уплаченного налога ко всему полученному доходу налогоплательщика. Как правило, данный термин используют в отношении подоходных и сходных с ними по своему экономическому содержанию налогов.

Порядок исчисления налога — совокупность определенных действий налогоплательщика по определению суммы налога, подлежащего уплате в бюджет за налоговый период, исходя из налоговой базы, налоговой ставки и налоговых льгот.

Обязанность по исчислению налога может быть возложена на налогоплательщика, налоговый орган или налогового агента. НК РФ устанавливает общее правило, в соответствии с которым налогоплательщик обязан самостоятельно исчислить налог.

Исчисление некоторых налогов (так называемых окладных — налоги, по которым налоговые обязательства каждого налогоплательщика определяются либо расчетным путем с использованием налоговых ставок, либо путем установления твердой суммы налога) осуществляется налоговыми органами.

В случае если обязанность по исчислению налога возложена на налоговый орган, то не позднее 30 дней до наступления срока платежа он направляет налогоплательщику налоговое уведомление, в котором должны быть указаны размер налога, подлежащего уплате, расчет налоговой базы, а также срок уплаты налога.

Для упорядочения процедуры внесения налога в бюджет устанавливается порядок уплаты налога, представляющий собой нормативно установленные способы и процедуры внесения налога в бюджет.

Согласно ст. 58 НК РФ уплата налога производится разовой уплатой всей

суммы налога либо в ином законодательно установленном порядке, в наличной или безналичной форме. При этом конкретный порядок уплаты налога устанавливается налоговым законодательством применительно к каждому налогу.

Сроки уплаты налога — это дата или период, в течение которого налогоплательщик обязан фактически внести налог в бюджет. Они определяются календарной датой или истечением периода, исчисляемого годами, кварталами, месяцами, неделями и днями, а также Указанием на событие, которое должно наступить или произойти, либо действие, которое должно быть совершено.

В случаях когда расчет налоговой базы производится налоговым органом, обязанность по уплате налога возникает не ранее даты получения налогового уведомления.

Вторую группу составляют элементы налогов, которые не обязательны, но могут быть определены законодательным актом по налогам и сборам так называемые факультативные элементы.

К числу факультативных элементов налога, отсутствие которых в целом не влияет на обязанность уплатить налог и степень определенности налогового обязательства, относятся:

- налоговые льготы, на которые может претендовать налогоплательщик;
- ответственность за налоговые правонарушения;
- порядок удержания и возврата неправильно удержанных сумм налога;
- некоторые другие.

Налоговые льготы — полное или частичное освобождение от налогов субъекта в соответствии с действующим законодательством. Одним из видов налоговой льготы является необлагаемый минимум — наименьшая часть объекта налогообложения, освобожденная от налога. Налоговые льготы могут также выступать в виде вычетов из облагаемого дохода, уменьшения ставки налога вплоть до установления нулевой ставки, скидки с исчисленной суммы налога.

Общая цель, ради которой вводятся налоговые льготы, заключается в сокращении конечной суммы налогового обязательства налогоплательщика. Это сокращение может носить принципиальный характер (снижение налогового платежа, которое впоследствии не компенсируется) или краткосрочный характер (рассрочка либо отсрочка налогового платежа). Таким образом, сокращается налоговый пла-

теж, причем в случае отсрочки или рассрочки налоговым органом фактически предоставляется соответствующий кредит, даже если такая отсрочка и носит «бесплатный» характер.

Виды налоговых льгот принято классифицировать в зависимости от того, на сокращение какого именно элемента в процессе формирования суммы налогового платежа направлена та или иная льгота. Она может быть направлена:

- на сокращение (сужение) предмета или объекта налогообложения. Такая льгота относится к налоговым изъятиям;
- на сокращение налоговой базы. Такая льгота является налоговой скидкой;
- на сокращение общей суммы начисляемого налогового платежа. Такая льгота называется налоговым кредитом.

Понятие «**налоговый кредит**» может рассматриваться в широком и узком значении. В широком значении данное понятие охватывает весь спектр льгот, уменьшающих подлежащую уплате в бюджет сумму налога. В узком значении это понятие используется в рамках действующего в России налогового законодательства.

Налоговые изъятия — это выведение из-под налогообложения тех или иных элементов, составляющих предмет или объект налогообложения.

Например, при налогообложении имущества организаций в базу обложения налогом не включаются такие элементы имущества, как мобилизационные мощности, имущество предприятий по производству фармакологической продукции, используемое для производства ветеринарных иммунобиологических препаратов.

Налоговые скидки — это льготы, предоставляемые в форме сокращений и вычетов из налогооблагаемой базы.

При налогообложении доходов физических лиц налогоплательщик имеет право на четыре типа налоговых вычетов: стандартный, социальный, имущественный и профессиональный.

Следующая разновидность налоговых льгот — налоговые кредиты. Они охватывают наиболее широкий спектр различных льгот, уменьшающих подлежащую уплате в бюджет сумму (без сокращения предмета и объекта налогообложения, не влияя на объем налоговой базы). К таким налоговым льготам относят:

- установление пониженной налоговой ставки для отдельных категорий нало-

гоплательщиков или объектов и предметов налогообложения;

- отсрочку или рассрочку подлежащего уплате налога;
- возврат ранее уплаченного налога;
- зачет ранее уплаченного налога при окончательных расчетах по налогу с бюджетом;
- налоговый кредит в узком значении данного термина;
- замену уплаты налога (или его части) натуральным исполнением.

Пониженные налоговые ставки имеют мест, например, по НДС. При стандартной ставке 18% определенный круг товаров, включающий продовольственные товары первой необходимости и некоторые товары детского ассортимента, облагается по ставке 10%.

Отсрочка или рассрочка налогового платежа может быть предоставлена налогоплательщику по следующим причинам:

- причинение ущерба стихийным бедствием (или иным обстоятельством непреодолимой силы);
- задержки финансирования из бюджета;
- угрозы банкротства в случае единовременной выплаты налога;
- исключение возможности единовременной выплаты налога вследствие имущественного положения физического лица, а также в некоторых других случаях.

Возврат ранее уплаченного налога также предполагается в рамках отечественного законодательства. Например, под данную разновидность налоговых льгот подпадает возврат НДС при вывозе товаров с территории Российской Федерации за рубеж.

Зачет ранее уплаченного налога используется, в частности, в процессе избежания двойного налогообложения доходов хозяйствующих агентов. Так, у физических лиц — резидентов Российской Федерации к зачету может быть принят налог, уплаченный ими за рубежом по полученным там доходам. Для предприятий — юридических лиц может быть предоставлен зачет налога на прибыль, уплаченного по доходам, полученным от их деятельности за пределами страны.

Российское налоговое законодательство использует термин налоговый кредит в узком значении, подразумевая предоставление налогоплательщику отсрочки по

уплате налогового платежа на основании договора, заключенного им с налоговым органом, с уплатой им соответствующих процентов.

Разновидностью налогового кредита является инвестиционный налоговый кредит (ст. 66 НК РФ).

Инвестиционный налоговый кредит в российском законодательстве — это право в течение определенного срока уменьшать налоговые платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов. Эта льгота может быть предоставлена на срок от одного до пяти лет по налогу на прибыль, а также по региональным и местным налогам.

Инвестиционный налоговый кредит может быть предоставлен организации-налогоплательщику при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

- проведения этой организацией научно-исследовательских или опытно-конструкторских работ или технического перевооружения собственного производства;

- осуществления этой организацией внедренческой или инновационной деятельности, в том числе создания новых или совершенствования применяемых технологий, создания новых видов сырья или материалов;

- выполнения этой организацией особо важного заказа по социально-экономическому развитию региона или предоставления ею особо важных услуг населению.

Инвестиционный налоговый кредит предоставляется на основании заключенного налогоплательщиком договора с уполномоченным предоставлять эту льготу органом.

Третью группу элементов налогов составляют те элементы, которые не предусмотрены в обязательном порядке для установления налога, но так или иначе должны присутствовать или присутствуют при установлении налогового обязательства, — дополнительные элементы налога.

Предмет налога представляет собой события, вещи и явления материального мира, которые обуславливают и определяют объект налогообложения (квартира, земельный участок, экономический эффект (выгода), товар, деньги). Сам по себе предмет налога не порождает налоговых последствий, в то время как определенное юридическое состояние субъекта по отношению к предмету налога есть

основание для возникновения соответствующих налоговых обязательств.

Единица налогообложения представляет собой определенную количественную меру измерения объекта налогообложения. Поэтому она зависит от объекта налогообложения и может выступать в натуральной или в денежной форме (стоимость, площадь, вес, объем товара и т. д.).

Масштаб налога как элемент налога необходим для определения налогооблагаемой базы и представляет собой определенную физическую характеристику или параметр измерения объекта налога.

Когда речь идет об уплате транспортного налога, налоговой базой является мощность двигателя, а масштабом налога — киловатт или лошадиная сила. Если речь идет о таможенных пошлинах, налоговой базой является таможенная стоимость товара, а масштабом налога — единица, в которой измеряется таможенная стоимость товара (например, доллар).

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

Получатель налога — бюджет либо внебюджетный фонд. В зависимости от вида налога, субъектов его установления, порядка уплаты налог может зачисляться в федеральный, региональный либо местный бюджет или государственные внебюджетные фонды.

К методам уплаты налога по российскому законодательству можно отнести следующие:

— наличный платеж — плательщик вносит в бюджет государства определенную сумму денег в наличной форме;

— безналичный платеж — налог вносится путем перечисления через банк со счета клиента на счет бюджета.

Еще одним дополнительным элементом налога является метод налогообложения.

Метод налогообложения — порядок изменения налоговой ставки в зависимости от роста налоговой базы.

Выделяют следующие методы налогообложения:

- равное;
- пропорциональное;
- прогрессивное;
- регрессивное.

Метод равного налогообложения подразумевает, что все налогоплательщики уплачивают одинаковую сумму налога независимо от величины дохода и имеющегося в их собственности имущества. В этом случае налоговая ставка равна налоговому окладу. Равное налогообложение широко использовалось в средние века (например, подушная подать в России). В РФ равное налогообложение используется при построении некоторых местных налогов, например, сбор за уборку территорий, налог на содержание милиции и т.п., когда величина налоговой ставки устанавливается кратной законодательно установленному минимальному размеру оплаты труда (МРОТ).

Равное налогообложение обеспечивает простоту исчисления и взимания налогов (+), но не учитывает платежеспособности налогоплательщика (-).

Метод пропорционального налогообложения. В начале XX в. Д. Боголепов (Россия) определял метод пропорционального налогообложения следующим образом: "Пропорциональным называется такой налог, в котором уплачивается одинаковая сумма с каждой квоты (единицы) обложения, например, по рублю с каждой сотни рублей".

Суть метода пропорционального налогообложения заключается в том, что величина ставки одинакова для всех налогоплательщиков, причем величина налогового оклада зависит от величины объекта обложения. Данный метод считается более справедливым, чем метод равного налогообложения, поскольку он учитывает платежеспособность налогоплательщиков. В настоящее время по этому методу построено подавляющее большинство налогов (налог на прибыль, НДС, акцизы и др.). Пропорциональное налогообложение предполагает установление для каждого налогоплательщика фиксированной ставки, которая не меняется в зависимости от динамики налоговой базы. При таком методе налогообложения налог растет пропорционально росту налоговой базы.

Большинство российских налогов строятся на основе пропорционального метода. Так, налог на прибыль предполагает установление единой ставки (не зави-

сящей от величины полученной прибыли) — 24%, по НДС установлены две основные ставки — 18 и 10%. Причем ни та ни другая не зависят от объемов налоговой базы.

Метод прогрессивного налогообложения. Д. Боголепов писал: "Прогрессивным называется налог, в котором с увеличением квоты увеличивается и ставка налога. Например, с сотни рублей взимается один рубль, а с двухсот рублей - уже не два, а три и более и т.д.". Величина налоговой ставки зависит от размера дохода или имущества. Чем выше доход (имущество), тем выше ставка налога и больше сумма налогового оклада. В настоящее время используются три формы прогрессии:

- простая поразрядная;
- относительная поразрядная;
- сложная.

При простой поразрядной прогрессии доходы делятся на разряды (классы). Для каждого разряда указывается "вилка" доходов (минимальная и максимальная величина дохода) и твердая сумма налогового оклада. В случае применения простой прогрессии налоговая ставка увеличивается по мере роста всего объекта налогообложения.

Относительная поразрядная прогрессия также предполагает деление налогооблагаемой базы на разряды. Каждому разряду присваивается своя ставка налога в денежной или процентной форме. Ставка налога применяется ко всей налогооблагаемой базе. В этом случае внутри разряда сохраняется пропорциональность обложения, однако при переходе к следующему разряду, также как при простой поразрядной прогрессии, происходит скачок налога. Также возможна ситуация, когда после уплаты налога в распоряжении налогоплательщика с более высоким доходом останется меньше средств, чем у налогоплательщика с более низким доходом. При применении сложной ставки происходит деление объекта налогообложения на части, каждая последующая часть облагается повышенной ставкой.

Сложная прогрессия в настоящее время считается наиболее полно удовлетворяющей требованию справедливости при налогообложении физических лиц. В этом случае повышенная налоговая ставка применяется не ко всей сумме дохода, а лишь к той ее части, которая попадает в данный разряд.

До 2001 г. в рамках российской налоговой системы действовало три налога, основанных на принципах прогрессивного налогообложения:

- 1) подоходный налог с физических лиц;
- 2) налог с имущества, переходящего в порядке наследования и дарения (ставки по этим двум налогам были установлены на базе сложной прогрессии);
- 3) налог на имущество физических лиц.

С 2006г. в отечественной налоговой системе на основе прогрессии установлены ставки лишь налога на имущество физических лиц.

В рамках моделей налогообложения самостоятельное направление представляет регрессивное налогообложение, которое можно рассматривать как разновидность прогрессивного, но предполагающего отрицательный коэффициент прогрессии. При регрессивном налогообложении налоговая ставка не растет по мере роста налоговой базы, а, напротив, снижается. В чистом виде данный метод в современной экономической практике встречается крайне редко.

Российская налоговая система начиная с 2001 г. использует регрессивный метод налогообложения при установлении единого социального налога.

3. Роль учетной политики предприятия в целях оптимизации налогообложения

Порядок ведения налогового учета устанавливается организацией в учетной политике для целей налогообложения.

Учетная политика — это документ, который во многом определяет деятельность предприятия и ее результаты. Ведь именно в ней первоначально фиксируются особенности ведения учета как бухгалтерского, так и налогового. И именно она зачастую является решающим аргументом в налоговых спорах.

Учетную политику фирмы для бухгалтерского и налогового учета можно оформить как отдельными приказами, так и одним. Но в любом случае надо указать, какие документы разрабатываются, чтобы организовать бухгалтерский и налоговый учет. Как правило, их оформляют в виде приложений.

В отношении бухгалтерского учета оформляют следующие приложения [8]:

1) рабочий план счетов. Организации его разрабатывают самостоятельно на основе Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденного приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н;

2) формы первичных документов для хозяйственных операций, по которым не утверждены типовые бланки или которые организация разработала самостоятельно;

3) порядок проведения инвентаризации активов и обязательств (перечень имущества, подлежащего инвентаризации, ее периодичность, сроки, состав инвентаризационной комиссии);

4) правила документооборота (это график документооборота, в котором прописано движение документов на предприятии, начиная от их создания и до передачи в архив);

5) дополнительно может оформляться порядок контроля за хозяйственными операциями. Речь идет о внутреннем контроле в организации. Проводить его могут специально созданная для этих целей служба внутреннего аудита, ревизионная комиссия или кто-нибудь из работников.

В отношении налогового учета необходимо утвердить формы регистров налогового учета. Для этого можно использовать регистры бухгалтерского учета, налоговые регистры, разработанные самостоятельно, или регистры, которые рекомендует налоговое ведомство.

Положения, зафиксированные учетной политикой, зачастую является решающим аргументом в налоговых спорах.

1. Признание доходов и расходов

В учетной политике необходимо закрепить метод признания доходов и расходов как в бухгалтерском, так и в налоговом учете. Варианты, которые предлагает законодательство, привели в табл. 3.1. [8]

Согласно ПБУ 9/99 доход от обычных видов деятельности — это выручка от операций, являющихся предметом деятельности организации. Однако, что такое «предмет деятельности», здесь не сказано. Поэтому, чтобы отчетность была достоверной, организация должна сама установить, какие из доходов являются для нее обычными. Такое право предоставлено п. 4 ПБУ 9/99.

Таблица 3.1

Методы признания доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете

Бухгалтерский учет	Налоговый учет
<p>Два способа признания доходов и расходов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • кассовый метод ; • метод начисления. <p>Первый могут применять только малые предприятия (п. 20 Типовых рекомендаций..., утвержденных приказом Минфина России от 21 декабря 1998 г. № 64н). Второй обязаны использовать все остальные организации</p>	<p>Два способа учета доходов и расходов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • кассовый метод; • метод начисления. <p>Первый могут использовать только те организации, у которых в среднем за предыдущие 4 квартала сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) без НДС не превысила 1 000 000 руб. за каждый квартал (п. 1 ст. 273 НК РФ)</p>
<p>Рекомендации: лучше установить единый метод признания доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете: либо метод начисления, либо кассовый метод. Первый упростит учет разниц согласно требованиям ПБУ 18/02, второй позволит сэкономить на налогах</p>	

В учетной политике для целей бухгалтерского учета можно прописать, что доходом от обычных видов деятельности является выручка, которую получают регулярно, систематически, занимаясь основными видами деятельности. При этом основным видом деятельности является тот, что указан в уставе организации, до-

ходы от которого являются существенными (например, их доля в общей сумме доходов составляет не менее 5 %). А систематическим является доход, который организация получает не реже двух раз в год. Это в свою очередь позволит организации аргументировать, почему она отражает тот или иной доход на счете 90 «Продажи» или на счете 91 «Прочие доходы и расходы», поскольку за неправильное отражение хозяйственных операций на счетах, а также за искажение какой-либо строки бухгалтерской отчетности предусмотрена ответственность.

В налоговом учете необходимо обратить внимание на доходы от сдачи имущества в аренду, которые могут относиться как к доходам от реализации, так и к внереализационным доходам (п. 4 ст. 250 НК РФ. При этом непонятно, какими критериями руководствоваться. А ведь это может быть важно, например, для определения норматива рекламных расходов — он равен 1 % от выручки от реализации, определяемой в соответствии со ст. 249 НК РФ (п. 4 ст. 264 НК РФ). Следовательно, чтобы норматив расходов на рекламу был как можно больше, имеет смысл включить арендную плату в доходы от реализации.

В табл.3.2 приведены расходы, по которым есть несколько вариантов отражения как в бухгалтерском, так и в налоговом учете [8].

Таблица 3.2

Варианты отражения некоторых расходов в бухгалтерском и налоговом учете

Бухгалтерский учет	Налоговый учет
Общехозяйственные расходы	
<p>Два способа учета общехозяйственных расходов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • списывать ежемесячно в полной сумме в дебет счета 90 «Продажи»; • распределить на счета затрат: 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства» 	<p>Все общехозяйственные расходы являются косвенными, то есть уменьшают налогооблагаемый доход в том периоде, в котором они осуществлены</p>
<p>Рекомендации: в бухгалтерском учете лучше списывать общехозяйственные расходы на счет 90 «Продажи». Это позволит сблизить бухгалтерский и налоговый учет. Обратите внимание: базу распределения общехозяйственных расходов, которые относятся к нескольким видам деятельности, организация определяет самостоятельно. Налоговики могут не согласиться с установленной фирмой методикой. Однако арбитражная практика показывает, что судьи в таких спорах встают на сторону налогоплательщика. Налоговики настаивали на распределении расходов пропорционально размеру выручки, полученной от каждого вида деятельности, в общей сумме выручки. Исключение составляют плательщики ЕНВД, которые обязаны распределять общехозяйственные расходы пропорционально доле дохо-</p>	

Бухгалтерский учет	Налоговый учет
дов организации от деятельности, переведенной на уплату ЕНВД, в общем доходе организации по всем видам деятельности (п. 9 ст. 274 НК РФ)	
Коммерческие расходы	
Коммерческие расходы полностью или частично списывают в дебет счета 90 «Продажи». При частичном списании торговые фирмы распределяют на стоимость товаров только расходы на транспортировку, а производственные организации — еще и на упаковку продукции	Коммерческие расходы в полной сумме в составе косвенных расходов относят на затраты того отчетного периода, в котором они были понесены
Рекомендации: чтобы сблизить бухгалтерский и налоговый учет, списывайте коммерческие расходы в бухучете в полной сумме на затраты отчетного периода	
Расходы будущих периодов	
Расходы будущих периодов можно списывать: •равномерно в течение периода, к которому они относятся; •пропорционально объему продукции; •иным способом	Расходы списывают равномерно в течение периода, к которому они относятся (п. 1 ст. 272 НК РФ)
Рекомендации: в бухгалтерском учете расходы будущих периодов лучше списывать равномерно. Тогда для расчета налога на прибыль можно будет использовать данные бухучета	
Расходы на НИОКР, давшие положительный результат	
Расходы на НИОКР списывают линейным способом в течение периода, установленного организацией, но не более 5 лет, либо пропорционально объему продукции (п. 11 ПБУ 17/02)	Стоимость разработок относят на прочие расходы в течение 1 года
Рекомендации: установите в бухгалтерском учете срок списания расходов на НИОКР — 1 год. Это сблизит бухгалтерский и налоговый учет	
Расходы на НИОКР, не давшие положительный результат	
Расходы по НИОКР, не давшие положительного результата, отражаются в бухгалтерском учете в составе прочих расходов отчетного периода (п. 7 ПБУ 17/02) -	Стоимость разработок относят на прочие расходы в течение 1 года
Расходы на освоение природных ресурсов	
Фирма сама определяет, как ей списывать расходы на освоение природных ресурсов	Списывать такие расходы надо равномерно в течение 12 месяцев или 5 лет (но не более срока эксплуатации). Порядок списания зависит от вида расходов (ст. 261 НК РФ)
Рекомендации: установите в бухгалтерском учете такой же порядок списания расходов на освоение природных ресурсов, какой и предусмотрен Налоговым кодексом РФ	
Расходы на капитальное строительство	

Бухгалтерский учет	Налоговый учет
Расходы на капитальное строительство списывают поэтапно лишь в том случае, если это предусмотрено договором. В противном случае доходы и расходы признают после полного завершения строительства	Доходы и расходы учитывают по мере сдачи этапов работ. А если это не предусмотрено договором, то фирма сама распределяет доходы и расходы исходя из принципа равномерности (п. 2 ст. 271 и п. 1 ст. 272 НК РФ)
Рекомендации: если в договоре предусмотрена поэтапная сдача работ, то признавайте доходы и расходы в бухучете и в налоговом учете поэтапно. Если же соответствующих условий нет, то для расчета налога на прибыль все же советуем распределять доходы и расходы равномерно	

2. Учет основных средств и нематериальных активов в бухгалтерском и налоговом учете имеет свои особенности.

Первоначальная стоимость основных средств и нематериальных активов как в бухгалтерском, так и в налоговом учете складывается из фактических затрат на их приобретение за минусом НДС и иных возмещаемых налогов. Однако некоторые из потраченных сумм по правилам бухучета включаются в первоначальную стоимость объекта, а согласно главе 25 НК РФ, разрешено относить на прочие расходы, связанные с производством и реализацией. Например:

- госпошлины, уплачиваемые при регистрации права собственности на недвижимость, транспортное средство, программу для ЭВМ;
- таможенные пошлины при импорте имущества;
- командировочные, которые выданы работнику, направленному для покупки основного средства или нематериального актива.

Соответственно, первоначальная стоимость имущества в бухгалтерском и налоговом учете будет разной. И бухгалтеру придется вести учет разниц согласно требованиям ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль».

Но есть способ этого избежать. В учетной политике надо прописать: «В бухгалтерском учете несущественные затраты на приобретение основных средств и нематериальных активов учитываются в текущих расходах». При этом надо указать, какие расходы считаются существенными. Например, суммы, превышающие 5 % от первоначальной стоимости объекта. Тем самым фирма не только избежит учета разниц по ПБУ 18/02, но и сэкономит на налоге на имущество[8].

Другие варианты учета ОС и НМЛ приведены в табл. 3.3 [8].

Таблица 3.3

Варианты учета основных средств и нематериальных активов в бухгалтерском и налоговом учете

Бухгалтерский учет	Налоговый учет
Учет недвижимости, которая не зарегистрирована, но которую эксплуатируют	
Недвижимость до ее государственной регистрации можно учитывать либо на счете 08, либо на отдельном субсчете счета 01. Амортизацию можно начислять с того момента, как были поданы документы на регистрацию (п. 52 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств)	Недвижимость включают в состав амортизируемого имущества с момента подачи документов на регистрацию (п. 8 ст. 258 НК РФ)
Основные средства стоимостью не более 20 000 руб.	
Основные средства стоимостью 20 000 руб. и менее можно либо амортизировать в течение срока полезного использования, либо списать на расходы по мере ввода их в эксплуатацию (п. 5 ПБУ 6/01)	Основные средства, стоимость которых не более 20 000 руб., не являются амортизируемым имуществом, поэтому их списывают на расходы сразу (п. 1. ст. 256 НК РФ, пп. 3 п. 1 ст. 254 НК РФ)
Рекомендации: чтобы сблизить бухгалтерский и налоговый учет и сэкономить на налоге на имущество, запишите в учетной политике для целей бухгалтерского учета: «Объекты основных средств стоимостью не более 20 000 руб. за единицу списываются на затраты производства (расходы на продажу) по мере ввода их в эксплуатацию»	
Переоценка основных средств	
Переоценку стоимости основных средств можно проводить не чаще одного раза в год путем прямого пересчета. Пересчитывают при этом Также сумму начисленной амортизации. Если организация решит переоценивать основные средства, то она должна будет это делать регулярно (п. 15 ПБУ 6/01)	Переоценка не влияет на стоимость основных средств, по которой их учитывают в налоговом учете (п. 1 ст. 257 НК РФ)
Рекомендации: проводить переоценку выгодно, когда ее результатом является уменьшение стоимости основных средств. Тогда можно сэкономить на налоге на имущество. А вот сумма налога на прибыль при этом не возрастет, ведь переоценка никак не влияет на «налоговую» стоимость основных средств и сумму начисленной амортизации	
Амортизация основных средств	
Начислять амортизацию можно одним из следующих способов: <ul style="list-style-type: none"> • линейным; • уменьшаемого остатка; • списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования; • списания стоимости пропорционально объему продукции (работ). Это прописано в пункте 18 ПБУ 6/01 	Амортизацию начисляют линейным или нелинейным методом (п. 1 ст. 259 НК РФ)

Бухгалтерский учет	Налоговый учет
<p>Рекомендации: начисляйте амортизацию и в бухгалтерском, и в налоговом учете линейным способом. Тогда не придется считать амортизацию дважды. Обратите внимание: срок службы и для целей бухгалтерского учета лучше установить такой же, как и в налоговом учете в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы. Это разрешено п. 1 данной Классификации. Однако следует учесть, что в ряде случаев при исчислении налога на имущество в бухгалтерском учете выгодно использовать другие методы амортизации (например, по сумме чисел лет срока полезного использования или уменьшаемого остатка)</p>	
<p>Амортизационная премия в размере 10 %</p>	
<p>Не предусмотрена</p>	<p>Организация может включать в состав расходов расходы на капитальные вложения в размере не более 10 % первоначальной стоимости основных средств и расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств (п. 1.1 ст. 259 НК РФ)</p>
<p>Рекомендации: применение амортизационной премии позволяет уменьшить сумму налога на прибыль, но при этом появляются разницы по бухгалтерской и налоговой амортизации согласно ПБУ 18/02</p>	
<p>Амортизация нематериальных активов</p>	
<p>Начислять амортизацию можно одним из следующих способов (п. 15 ПБУ 14/2000):</p> <ul style="list-style-type: none"> •линейным; •уменьшаемого остатка; •пропорционально объему продукции (работ). При этом сумму амортизации можно накапливать на отдельном счете 05 «Амортизация нематериальных активов» либо отражать по кредиту счета 04 «Нематериальные активы». Срок полезного использования не может превышать 20 лет (п. 17 ПБУ 14/2000) 	<p>Два способа амортизации нематериальных активов (п. 1 ст. 259 НК РФ)</p> <ul style="list-style-type: none"> •линейный; •нелинейный. Срок полезного использования нематериального актива не может быть больше 10 лет (п. 2 ст. 258 НК РФ)
<p>Рекомендации: для упрощения учета амортизации лучше использовать единый метод для бухгалтерского и налогового учета — линейный. Если срок, в течение которого будут использовать нематериальный актив, определить невозможно, тогда лучше его установить равным 10 годам и в бухгалтерском, и в налоговом учете</p>	

3. Учет материально-производственных запасов и незавершенного производства

При определении первоначальной стоимости материалов могут возникнуть расхождения в налоговом и бухгалтерском учете(так же как и в случае с основны-

ми средствами). Например, затраты на информационные и консультационные услуги в бухучете включают в фактическую себестоимость, а по правилам главы 25 НК РФ относят к прочим расходам. Проценты по заемным средствам, начисленные до принятия к учету сырья, материалов, в бухгалтерском учете также включаются в фактическую себестоимость, а в налоговом — во внереализационные расходы.

Чтобы избежать разниц, можно прописать в учетной политике для целей налогообложения прибыли, что такие суммы на основании п. 4 ст. 252 НК РФ включаются в первоначальную стоимость материалов как «иные затраты, связанные с приобретением товарно-материальных ценностей». Однако так выгодно поступать, когда доля таких расходов незначительна.

Другие способы сблизить бухгалтерский и налоговый учет МПЗ и НЗП приведены в табл. 3.4 [8].

Таблица 3.4

Варианты учета материально-производственных запасов и незавершенного производства в бухгалтерском и налоговом учете

Бухгалтерский учет	Налоговый учет
Приобретение сырья и материалов	
<p>Отражают:</p> <ul style="list-style-type: none"> • либо по фактической себестоимости; • либо по учетным ценам. В этом случае можно использовать счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» 	<p>Учитывают исходя из цен приобретения (без НДС), включая комиссионные вознаграждения посредникам, таможенные пошлины и сборы, расходы на транспортировку и иные затраты, связанные с приобретением материально-производственных запасов (п. 2 ст. 254 НК РФ)</p>
<p>Рекомендации: чтобы сблизить бухгалтерский и налоговый учет, отражайте приобретенные сырье и материалы по фактической себестоимости</p>	
Учет товаров для предприятий, торгующих в розницу	
<p>Товары можно учитывать двумя способами:</p> <ul style="list-style-type: none"> • по покупным ценам — на счете 41 «Товары»; • по продажным ценам. Тогда продажная цена показывается на счете 41, а разницу между покупной и продажной стоимостью отражают на счете 42 «Торговая наценка» 	<p>Товары учитывают по стоимости приобретения</p>
<p>Рекомендации: товары лучше отражать в бухгалтерском учете по покупным ценам. Тогда информацию со счета 41 можно использовать для налогового учета купленных товаров. Если фирма все же решит учитывать товары по продажным ценам, то их стоимость для расчета налога на прибыль можно посчитать как кредитовый оборот по счету 41 за минусом оборота между счетом 42 и 90</p>	

Бухгалтерский учет	Налоговый учет
Списание сырья, материалов и товаров	
Согласно пункту 16 ПБУ 5/01 сырье, материалы и товары можно списывать следующими способами: <ul style="list-style-type: none"> • по себестоимости каждой единицы; • по средней себестоимости; • по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (метод ФИФО) 	Предусмотрены те же способы списания сырья, материалов и товаров, что и в бухучете, а также неотменены с 2008 г. способ по себестоимости последних по времени приобретения материально-производственных запасов (ЛИФО) (п. 8 ст. 254, пп. 3 п. 1 ст. 268 НК РФ)
Оценка готовой продукции	
Готовую продукцию учитывают одним из вариантов: <ul style="list-style-type: none"> • по фактической производственной себестоимости (при этом применяют счет 43 «Готовая продукция»); • по нормативной (плановой) производственной себестоимости (тогда используют счет 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»); • по прямым статьям затрат 	Определяют по прямым расходам (п. 2 ст 319НКРФ)
Рекомендации: в бухгалтерском учете готовую продукцию можно оценивать так же, как и в налоговом, по прямым расходам	
Оценка незавершенного производства	
Незавершенное производство можно учитывать: <ul style="list-style-type: none"> • по фактической производственной себестоимости; • по плановой себестоимости; • по прямым затратам; • по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов 	Незавершенное производство оценивают по прямым расходам (п. 1 ст. 319 НК РФ)
Рекомендации: в налоговом учете надо установить тот же порядок оценки незавершенного производства, что и в бухгалтерском. Согласно ст. 319 НК РФ порядок распределения прямых расходов на НЭП и готовую продукцию налогоплательщик, определяет самостоятельно и устанавливает в учетной политике	

Какие расходы считать прямыми, а какие косвенными, компания вправе решить самостоятельно. В перечень прямых расходов Налоговый кодекс рекомендует включать: материальные затраты, оплату труда производственных рабочих вместе со всеми отчислениями, суммы начисленной амортизации (ст. 318 НК РФ). Но в некоторых случаях часть этих затрат можно включить в состав косвенных. Это позволит списывать их единовременно, без распределения на незавершенное производство и остатки готовой продукции на складе. Главное - экономически обосновать свое решение и закрепить его в учетной политике.

А организациям, которые занимаются исключительно оказанием услуг, даже не нужно ничего обосновывать. Все прямые расходы текущего периода они вправе списывать как косвенные (п. 2 ст. 318 НК РФ).

4. Финансовые вложения

В учетной политике фирме необходимо описать способ списания финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость (табл. 3.5)[8].

Таблица 3.5

Варианты списания финансовых вложений по бухгалтерскому и налоговому законодательству

Бухгалтерский учет	Налоговый учет
Согласно пункту 26 ПБУ 19/02 финансовые вложения списываются следующими способами: <ul style="list-style-type: none"> • по стоимости единицы; • по средней первоначальной стоимости; • по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (метод ФИФО) 	Согласно п. 9 ст. 280 НК РФ можно применять способы: <ul style="list-style-type: none"> • по стоимости единицы; • по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (метод ФИФО)
Рекомендации: закрепить в учетной политике единый для двух видов учета способ списания стоимости финансовых вложений. Тогда всю необходимую информацию для налогового учета можно взять из данных бухгалтерского учета.	

Если организация намерена создавать в бухучете резерв под обесценение вложений в ценные бумаги, то это также нужно закрепить в учетной политике. В налоговом учете формировать резерв под обесценение вложений в ценные бумаги могут лишь профессиональные участники рынка ценных бумаг (ст. 300 НК РФ).

5. Налог на прибыль

В учетной политике фирма также должна прописать способ, которым она будет рассчитывать ежемесячные авансовые платежи по налогу на прибыль. При этом возможны два варианта (ст. 286 НК РФ):

- считать исходя из фактически полученной прибыли, рассчитываемой с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца;

- исчислять исходя из фактически уплаченного авансового платежа по налогу на прибыль за прошлый квартал.

Первый вариант выгоднее. Он напрямую привязывает ежемесячный платеж к финансовому результату в текущем периоде. При втором же варианте компании в течение квартала придется платить авансы в бюджет, даже если во всех месяцах этого квартала она получает убыток. Минус первого способа — необходимость сдавать отчетность ежемесячно. Кроме того, не стоит его применять, если налогооблагаемая прибыль компании растет от месяца к месяцу.

Организации, у которых есть обособленные подразделения, должны выбрать показатель для расчета налога, подлежащего уплате по месту их нахождения (ст. 288 НК РФ). Это может быть:

- среднесписочная численность работников;
- сумма расходов на оплату труда.

Показатель, который выберет организация, также надо указать в учетной политике.

6. Налог на добавленную стоимость

Учетной политикой предусмотреть методику раздельного учета выручки и НДС, если организация осуществляет операции:

- как облагаемые, так и не облагаемые НДС;
- облагаемые НДС по разным ставкам.

Дело в том, что четкой методики распределения НДС в НК РФ нет, и если ее не закрепить в учетной политике, то налоговый инспектор при проверке посчитает налог к вычету по-своему.

Организовать раздельный учет можно следующим образом. В рабочий план счетов включают дополнительные субсчета к счетам 19 и 90. Тогда на субсчетах к счету 90 можно будет учитывать облагаемую и не облагаемую НДС выручку, а на субсчетах к счету 19 — НДС к распределению и НДС по облагаемой деятельности, который после его уплаты можно принять к вычету. При этом сумма налога, относящегося ко всем видам деятельности в целом, распределяется пропорционально выручке.

Налоговики, как часто бывает, не соглашаются с разработанной фирмой методикой ведения отдельного учета НДС. Однако судьи встают на сторону фирмы. Они считают, что поскольку НК РФ не установлен конкретный порядок распределения НДС, организация вправе его установить самостоятельно в своей учетной политике.

Литература

1. Налоговый кодекс РФ, часть I.- М.: Проспект, 2005
2. Налоговый кодекс РФ, часть II. ..- М.: Проспект, 2005
3. Колчин С.П. Налоги в Российской Федерации: Учеб. Пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. – 254 с.
4. Налоговая политика и правовое регулирование налогообложения в России./ М.Н. Карасев. – М.: ООО «Вершина», 2004. – 224 с.
5. Чипига Н.П., Губкевич Т.В., Бойко Т.Ф. Налоги и налогообложение на железнодорожном транспорте: Учебное пособие для вузов ж.д. транспорта. – М.: Маршрут.2005. – 381 с
6. Методология и методика исчисления налогов: учебное пособие / Л.В. Попова, И.А. Маслова, И.А. Дрожжина.- М.: Дело и Сервис, 2008.-240 с.
7. Практика исчисления налогов: учебное пособие / Л.В. Попова, И.А. Маслова, И.А. Дрожжина.- М.: Дело и Сервис, 2008.- 288 с.
8. Оптимизация и минимизация налогообложения: готовые способы экономии/ Под ред. Сулова Ю.А.- 2-е изд., доп. и перераб. – М.:Вершина, 2008. – 176 с.
9. Евстигнеев Е.Н. Налоги и налогообложение: Учебное пособие. 2-е изд., переработ. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2002. – 320 с. – (Серия «Высшее образование»).
10. Лыкова Л.Н. Налоги и налогообложение в России: Учебник для вузов. – М.: Издательство БЕК, 2001. – 384 с.
11. Щур Д.Л., Шаповалов И.С. Налоговое право: Пособие по изучению (в схемах). – М.: Издательство «Дело и сервис», 2002. – 240 с.

Учебно-методическое издание

Кожевникова Алла Николаевна

НАЛОГИ И НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА

Учебное пособие
для студентов экономических специальностей

Подписано в печать	Тираж	экз.	
Усл.- печ. л.	Заказ	Изд. №	Формат

127994, Москва, ул. Образцова, 15. Типография МИИТа