

Тема 2: Налоговая система

1. Понятие налога и его отличие от других обязательных изъятий и платежей.
2. Классификация налогов.
3. Структура налога.

1. Понятие налога и его отличие от других обязательных изъятий и платежей

Под **налогом** понимается 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.

Отличительные признаки налога:

1. *Обязательность* – каждое лицо-налогоплательщик должно уплачивать законно установленные налоги и сборы;
2. *Индивидуальная безвозмездность* – каждое лицо, уплатившее налог, взамен не получает на его сумму какие-либо блага;
3. *Уплата в денежной форме* – налоги не могут быть уплачены (взысканы) в натуральной форме, т.е. в виде так называемых налоговых зачетов;
4. *Финансовое обеспечение деятельности государства* - налоги, иные сборы и платежи являются источниками доходов соответствующих бюджетов;
5. *Общие условия установления налогов и сборов* – налог считается установленным лишь в том случае, когда определены следующие элементы налогообложения:
 - налогоплательщики;
 - объект налогообложения;
 - налоговая база;
 - налоговая ставка;
 - порядок и сроки исчисления налога;
 - порядок и сроки уплаты налога.

К юридическим нормам заложенных в понятие «налог» следует отнести:

1. прерогативу законодательной власти утверждать налоги;
2. односторонний характер установления налога;
3. уплата налога налогоплательщиком не порождает встречной обязанности государства.

Законодательство предусматривает различие между налогами и сборами.

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

Обязательные государственные изъятия в зависимости от метода мобилизации государственных доходов подразделяются на неналоговые платежи и разовые изъятия.

Неналоговый платеж (квазиналог) – обязательный платеж, который не входит в налоговую систему государства, отношения по установлению и взиманию этих платежей в бюджеты и внебюджетные фонды регламентируются финансово-правовыми нормами. К подобным платежам относятся платежи за оказание различных услуг (сбор, пошлины), доходы от использования объектов государственной собственности, платежи за выдачу лицензий.

Разовые изъятия – платежи, взимаемые в особом порядке, в чрезвычайных ситуациях, а также в качестве наказаний (реквизиции, конфискации, штрафы).

При уплате пошлины или сбора всегда присутствуют **специальная цель** и **специальные интересы**. Взимаются пошлины и сборы только с тех, кто обращается в соответствующие органы по поводу оказания нужных ему услуг. В теоретическом аспекте цель взыскания пошлины (сбора) – лишь покрытие издержек учреждения, в связи с деятельностью которого они уплачиваются, без убытка, но и без дохода.

Сюда относится:

1. Платежи за оказание различных услуг (за право пользования или право деятельности или за совершение действий государственными органами (гербовый сбор и сбор за клеймение измерительных приборов));
2. Платежи от использования объектов федеральной собственности и собственности субъектов РФ (лесной доход, рыболовецкий сбор, плата за воду);
3. Платежи, носящие штрафной характер (суммы от реализации конфискованного имущества, административные штрафы);
4. Поступления от продажи ценных бумаг, объектов федеральной собственности и собственности субъектов РФ, выступающие в виде госзаимов, государственных краткосрочных обязательств и доходов от приватизации.

2. Классификация налогов

По мере развития систем налогообложения изменяется принцип классификации налогов, появились новые признаки, характеризующие ту или иную налоговую систему.

1. По способу взимания различают прямые и косвенные налоги.

Прямые налоги взимаются непосредственно с имущества или доходов налогоплательщика. Окончательным плательщиком прямых налогов выступает владелец имущества (дохода). Эти налоги подразделяются на:

- **реальные прямые**, – которые уплачиваются с учетом не действительного, а предполагаемого среднего дохода плательщика;
- **личные прямые**, – которые уплачиваются с реально полученного дохода и учитывают фактическую платежеспособность налогоплательщика.

Косвенные налоги включаются в цену товаров и услуг. Окончательным плательщиком косвенных налогов является потребитель товара. В зависимости от объектов взимания косвенные налоги подразделяются на:

- **косвенные индивидуальные**, – которыми облагаются строго определенные группы товаров;
- **косвенные универсальные**, – которыми облагаются в основном все товары и услуги;
- **фискальные монополии**, – которыми облагаются все товары, производство и реализация которых сосредоточены в государственных структурах;
- **таможенные пошлины**, – которыми облагаются товары и услуги при совершении экспортно-импортных операций.

2. В зависимости от органа, который устанавливает и имеет право изменять и конкретизировать налоги подразделяется на:

- **федеральные (общегосударственные)** налоги – элементы которых определяются законодательством страны и являются едиными на всей ее территории. Их устанавливает и вводит в действие высший представительный орган;
- **региональные налоги**, – элементы которых устанавливаются в соответствии с законодательством страны законодательными органами ее субъектов;
- **местные налоги**, – которые вводятся в соответствии с законодательством страны местными органами власти, вступают в действие только решением, принятым на местном уровне, и всегда поступают в местные бюджеты.

4. По целевой направленности введения налогов различают:

- **абстрактные (общие)** налоги – предназначенные для формирования доходной части бюджета в целом;
- **целевые (специальные)** налоги – вводимые для финансирования конкретного направления государственных расходов. Для целевых платежей часто создается специальный внебюджетный фонд.

4. В зависимости субъекта-налогоплательщика выделяют следующие виды:

- налоги, **взимаемые с физических лиц**;
- налоги, **взимаемые с предпринимателей и организаций**;
- **смежные налоги**, уплачиваемые и физическими, и юридическими лицами.

5. По уровню бюджета, в который зачислен налоговый платеж различают:

- 1) **закрепленные** налоги – непосредственно и целиком поступающие в тот или иной бюджет или внебюджетный фонд;
- 2) **регулирующие** налоги – разноуровневые, поступающие одновременно в различные бюджеты в пропорции, принятой согласно бюджетному законодательству.

6. По порядку введения налоговые платежи делятся на:

2. **общеобязательные** налоги, – которые взимаются на всей территории страны не зависимо от бюджета, в который они поступают;
3. **факультативные** налоги, - которые предусмотрены основами налоговой системы, но их введение и взимание – компетенция органов местного самоуправления.

1. По срокам уплаты налоговые платежи делятся на:

срочные налоги, - которые уплачиваются к сроку, определенному нормативными актами;

периодично-календарные налоги, - которые, в свою очередь, подразделяются на декадные, ежемесячные, ежеквартальные, полугодовые и годовые.

Возможна и другая классификация налогов, по другим признакам. Например: по порядку отнесения налоговых платежей на результаты хозяйственной деятельности:

- включаются полностью или частично в себестоимость продукции (работ, услуг);
- включаются в цену продукции;
- относятся на финансовый результат;
- уплачиваются за счет налогооблагаемой прибыли;
- финансируются за счет чистой прибыли предприятия;

- удерживаются из доходов работников.

2. Структура налога

Субъект налогообложения

Субъект налогообложения (налогоплательщик) – лицо, на которое возложена юридическая обязанность уплатить налог за счет собственных средств.

По российскому законодательству налогоплательщиками и плательщиками сборов выступают организации и физические лица, на которых возложена обязанность уплачивать налоги и сборы. В ст. 19 НК указано, что филиалы и иные обособленные подразделения российских организаций выполняют обязанности этих организаций по уплате налогов и сборов на той территории, на которой эти филиалы и подразделения осуществляют функции организации. В ст. 20 НК для целей налогообложения введено понятие «взаимозависимые лица».

Взаимозависимыми лицами для целей налогообложения признаются физические лица и (или) организации, отношения между которыми могут оказывать влияние на условия или экономические результаты их деятельности или деятельности представляемых ими лиц.

Налог может быть уплачен непосредственно самим налогоплательщиком или удержан у источника выплаты дохода. Поэтому следует отличать налогоплательщика и носителя налога.

Носитель налога – это лицо, которое несет тяжесть налогообложения в конечном итоге.

Именно за счет носителя налога налоговый платеж уплачивается в бюджет. Российское законодательство запрещает использование **налоговых оговорок**, по которым обязанность по уплате налога перекладывается на иное лицо. Например, при взимании НДФЛ работодатель (налоговый агент) не может включать в договоры оговорки, в соответствии с которыми он принимает на себя обязанность нести расходы, связанные с уплатой налога за своего работника (как носителя налога). В противном случае на них налагаются соответствующие штрафные санкции.

Налоговые агенты – лица, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщиков и перечислению в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд) налогов.

Налогоплательщик может в налоговых отношениях через законного представителя (по закону) или уполномоченного представителя (представительство по доверенности). Примером первого может служить обязанность родителей уплатить подоходный налог с доходов, полученных ребенком. Примером представительства по доверенности выступает юридическое или физическое лицо, уполномоченное налогоплательщиком представлять его интересы во всех взаимоотношениях, регулируемых НК. Например, налогоплательщик может поручить третьему лицу уплатить налог в бюджет в счет погашения долга.

Экономические отношения налогоплательщика и государства определяются посредством принципа постоянного местопребывания (резидентства).

Резиденты – граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства, прожившие не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Их доходы, полученные на территории РФ и за рубежом, подлежат налогообложению (полная налоговая обязанность).

Нерезиденты – граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства, прожившие менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Налогообложению подлежат только те их доходы, которые получены на территории РФ.

Налоговый статус физических лиц определяется с помощью теста физического присутствия, а при необходимости дополнительные критерии: место расположения привычного местожительства, гражданство, место обычного проживания, а так же по договоренности налоговых органов.

Для юридических лиц – место центрального управления компанией, юридический адрес и др.

Все юридические лица, зарегистрированные в России, являются резидентами и несут по налогу на прибыль полную налоговую обязанность.

2. Предмет и объект обложения

Предмет налогообложения – это реальные вещи (земля, автомобили, другое имущество) и нематериальные блага (экономические показатели, государственная символика и т.п.), с наличием которых закон связывает возникновение налоговых обязательств.

Объект налогообложения – юридические факты (действия, события, состояния), которые обуславливают обязанность субъекта заплатить налог. К ним относятся:

1. совершение оборота по реализации товара;
2. владение имуществом;
3. совершение сделки купли-продажи;
4. получение дохода и др.

Например, предметом является земельный участок, который не порождает никаких налоговых последствий, объектом же налога является право собственности на землю.

В общетеоретическом аспекте объекты налогообложения можно подразделить на виды:

- права имущественные (право собственности на имущество, право пользования) и неимущественные (право пользования, право на вид деятельности);
- действия (деятельность) субъекта (реализация товаров, операции с ценными бумагами, ввоз и вывоз товаров на территорию страны);
- результаты хозяйственной деятельности (добавленная стоимость, доход, прибыль) (ст. 38 НК).

Объект налогообложения необходимо отличать от источника налога.

Источник налога – это резерв, используемый для уплаты налога (доход или капитал налогоплательщика).

3. Масштаб налога и единица налога

Большинство предметов налогообложения нельзя непосредственно выразить в каких-либо единицах налогообложения, поэтому сначала выбирают ту или иную физическую или экономическую характеристику (параметр измерения) из множества возможных, тем самым определяя масштаб налога.

Масштаб налога определяется через экономические (стоимостные) и физические характеристики. При измерении дохода или стоимости товара – денежные единицы, для исчисления акцизов – крепость напитков, при исчислении транспортного налога – мощность двигателя.

Единица налогообложения – единица масштаба налогообложения, которая используется для количественного выражения налоговой базы. При налогообложении земель, в этом качестве выступают гектар, квадратный метр, при налогообложении НДС – рубль, при исчислении транспортного налога – лошадиная сила.

4. Налоговая база

Налоговая база – представляет собой стоимостную, физическую или иную характеристику объекта налогообложения (ст. 53 НК). Например: сумма дохода, объем реализованных услуг, объем добытого сырья.

Налоговая база как количественное выражение предмета налогообложения выступает основой для исчисления суммы налога (налогового оклада), так как именно к ней применяется ставка налога.

Существует два основных метода формирования налоговой базы:

1. *кассовый метод* – доходом объявляются все суммы, реально полученные налогоплательщиком в конкретном периоде, а расходами – реально выплаченные суммы.
2. *накопительный метод* – доходами признаются все суммы, право на получение которых возникло в данном налоговом периоде, вне зависимости от того, получены ли они в действительности. Для выявления затрат подсчитывается сумма имущественных обязательств, возникших в отчетном периоде, и не имеет значения, произведены ли выплаты по этим обязательствам.

В НК РФ кассовый метод используется при налогообложении физических лиц (НДФЛ), в других случаях налогоплательщик сам определяет метод признания доходов и расходов (НДС, налог на прибыль организаций).

В теории и практике налогообложения используют различные способы определения налоговой базы:

1. *Прямой способ* на основании данных бухгалтерского и налогового учета;
2. *Косвенный способ* (расчет по аналогии), основанный на определении налогооблагаемой базы, на основании данных бухгалтерского и налогового учета аналогичных предприятий;
3. *Условный способ* (презумптивный) – основан на определении условной суммы дохода с помощью вторичных признаков (единый налог на вмененный доход);
4. *Паушальный способ*, который основан на определении с помощью вторичных признаков условной суммы налога. Например, за рубежом взимается налог с пенсионеров, равный 12% суммы их расходов на проживание.

5. Налоговый период

Налоговый период – срок, в течении которого формируется налоговая база и окончательно определяется размер налогового обязательства (ст. 55 НК).

Кроме того, налоговый период является:

- базой для определения по временному фактору налогового резидентства;
- основой для определения круга соответствующих обязанностей у налогоплательщика;
- необходимым элементом в отношениях по налоговому контролю и в отношениях по привлечению к ответственности.

В рамках одного налогового периода обложение налоговой базы может происходить по *кумулятивной* (нарастающим итогом с начала года) или *некумулятивной* системе (т.е. по частям).

6. Ставка налога и метод обложения

Налоговая ставка представляет собой величину налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы (ст. 53 НК). Налоговые ставки по региональным и местным налогам устанавливаются соответственно законами субъектов РФ, нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления в пределах, установленных НК.

В зависимости от способа определения суммы налога выделяют:

1. *равные ставки* – для каждого налогоплательщика устанавливается равная сумма налога;
2. *твердые ставки* – на каждую единицу налогообложения определен зафиксированный размер налога;
3. *процентные ставки*.

В зависимости от степени изменяемости ставок различают:

- *общие ставки* – 13% (НДФЛ)⁴
- *повышенные ставки* – 30 и 35%⁴
- *пониженные ставки* – 0 и 9% (НДС при общей ставке 18%).

В зависимости от содержания различают ставки:

3. *Маргинальные* – представляют налоговый оклад по данному налогу. (Например, $200\,000 \times 13\% : 100\% = 26\,000$ руб.);
4. *Фактическая* – маргинальная ставка делится на облагаемый доход ($26\,000 : 200\,000 \times 100\% = 13\%$);
5. *Экономическая* – определяется как отношение уплаченного налога ко всему полученному доходу ($26\,000 : 268\,000 \times 100\% = 9,7\%$, где 68 000 – налоговые вычеты).

Метод налогообложения – порядок изменения ставки налога в зависимости от роста налоговой базы. В зависимости от изменения величины налоговой базы различают:

- *равное* – для каждого налогоплательщика не зависимо от величины налоговой базы ставка налога одинакова;
- *регрессивное* – с ростом налоговой базы уменьшается ставка налога;
- *прогрессивное* – с ростом налоговой базы растет ставка налога.

6. Налоговые льготы

Льготами по налогам и сборам признаются предусмотренные НК преимущества, предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере. При этом налоговые льготы не могут носить индивидуальный характер (ст. 56 НК). Налоговые льготы используются для сокращения размера налогового обязательства налогоплательщика и для отсрочки или рассрочки платежа (налоговый или налоговый инвестиционный кредит – бесплатно или на льготных условиях). Налогоплательщик может отказаться от использования льготы либо приостановить ее использование на один или несколько налоговых периодов.

Налоговые льготы подразделяются на три вида:

1. *Изъятия* – это налоговые льготы, направленные на выведение из под налогообложения отдельных предметов (объектов) налогообложения (НДС на религиозную литературу);
2. *Скидки (вычеты)* – это льготы, направленные на сокращение налоговой базы (налоговые вычеты по НДФЛ – стандартные. Социальные, профессиональные, имущественные);
3. *Налоговые кредиты* – льготы, направленные на уменьшение налоговой ставки или налогового оклада. Как правило, эти кредиты безвозвратные и бесплатные. Существуют в виде вычета из налогового оклада. Отсрочки или рассрочки уплаты налога, целевого (инвестиционного) налогового кредита (ст. 64 НК).

Полное освобождение от уплаты налога на определенный период называется **налоговыми каникулами**.

6. Порядок и способы исчисления налога

Налогоплательщик **самостоятельно** исчисляет сумму налога, подлежащую уплате за налоговый период, исходя из налоговой базы, налоговой ставки и налоговых льгот (ст. 52 НК). Например: юридические лица рассчитывают налог на прибыль организаций, НДС и акцизы.

Обязанность исчислить сумму налога может быть возложена на третье лицо, выступающее в роли налогового агента. Например: организация перечисляет в бюджет сумму НДФЛ. Исчисление налога может быть возложено и на налоговый орган. Например: для физических лиц налоговые органы определяют сумму налога на их имущество и сумму земельного налога.

Исчисление налоговой базы (ст. 54 НК) осуществляется:

1. *Налогоплательщиками – организациями* по итогам каждого налогового периода на основании данных бухгалтерского учета и на основе иных документально подтвержденных данных;
2. *Индивидуальными предпринимателями* – по данным учета доходов и расходов и хозяйственных операций;
3. *Физические лица как налогоплательщики* – на основе получаемых сведений об облагаемых доходах, а также данных собственного учета облагаемых доходов.

Система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно, исходя из принципа последовательности норм и правил налогового учета, изложенных в ст. 313 – 333 НК.

Исчисление налога может осуществляться:

- по *некумулятивной системе* (обложение налоговой базы осуществляется по частям) – НДС;
- по *кумулятивной системе* (исчисление налога производится нарастающим итогом с начала периода) – НДФЛ;
- по *глобальной системе* – определение суммы платежа осуществляется с совокупного дохода независимо от источника дохода налогоплательщика;
- по *шедулярной системе* – разделение дохода на его составные части (шедуры) в зависимости от источника дохода и обложение налогом каждой части по отдельности.

6. Порядок и способы уплаты налога.

Порядок уплаты налога – это способы внесения суммы налога в соответствующий бюджет (фонд).

Налоговый оклад – сумма, вносимая плательщиком в бюджет по данному налогу. Бюджет – основной элемент правильной уплаты налога, поэтому случаи уплаты налога не в тот бюджет налоговые органы квалифицируют как недоимку.

Уплата налога производится налогоплательщиком, налоговым агентом или представителем разовой уплатой всей суммы налога либо в ином

законодательно установленном порядке в установленные сроки в наличной или безналичной форме (ст. 58 НК) через банк или государственную организацию связи.

Существует пять основных способов уплаты налога:

1. *уплата налога по декларации* – на налогоплательщика возлагается обязанность представить в установленный срок в налоговый официальный документ о своих налоговых обязательствах;
2. *уплата налога у источника дохода* – момент уплаты налога предшествует моменту получения дохода (перечисление НДФЛ налоговым агентом);
3. *кадастровый способ уплаты налога* – налог взимается на основе внешних признаков предполагаемой средней доходности имущества. В зависимости от объектов обложения выделяют домовый, земельный, промысловый, имущественный и прочие кадастры.
4. *уплата налога в момент расходования доходов* – характерно для косвенного налогообложения, когда налог входит в цену товара (НДС, акцизы).
5. *уплата налога в процессе потребления или использования имущества (движимого и недвижимого)* – налог взимается из дохода налогоплательщика ежегодно в установленном порядке.

1. Сроки уплаты налога

Сроки уплаты налогов и сборов устанавливаются применительно к каждому налогу и сбору. Сроки уплаты определяются календарной датой или истечением периода времени, исчисляемого годами, кварталами, месяцами и днями, а также указанием на событие, которое должно наступить или произойти (ст. 57 НК).

Поэтому в зависимости от сроков уплаты выделяют налоги *срочные* (например: уплата государственной пошлины) и *периодично-календарные* (декадные, месячные, квартальные, полугодовые и годовые), например: акцизы, НДС, налог на прибыль организаций, налог на имущество, НДФЛ.

Сумма налога не внесенная в бюджет (внебюджетный фонд) по истечении установленного срока рассматривается как недоимка (ст. 57 НК).

В НК при этом отмечено:

1. Срок уплаты налога устанавливается и изменяется только актами законодательства о налогах и сборах.
2. Изменение срока уплаты налога не отменяет действующий и не создает новой обязанности по уплате налога (ст. 61 НК).

Налоговая система и ее основные характеристики

Налоговая система – взаимосвязанная совокупность действующих в данный момент в конкретном государстве существенных условий налогообложения, к которым относятся:

1. Принципы налоговой политики и налогообложения.
2. Система и принципы налогового законодательства.
3. Порядок установления и ввода в действие налогов.
4. Система налогов, т.е. виды налогов и их элементы и др.

Налоговую систему характеризуют экономические показатели и факторы политико-правового характера.

2. *Экономические характеристики налоговой системы* – это **налоговый гнет**, соотношение прямых и косвенных налогов, а также между налогами от внутренней и внешней торговли. Кроме того, налоговые системы раскрываются через те или иные типы налогообложения.

Налоговый гнет (налоговое бремя) – отношение общей суммы налоговых сборов к совокупному национальному продукту (либо ВВП), показывающая, какая часть произведенного обществом продукта перераспределяется посредством бюджета.

По данным Минфина РФ объем налогов по отношению к ВВП в 2000, 2001, 2002, 2003, 2004 и 2005 гг. составлял соответственно 33,5; 33,9; 32,9; 31; 29,4; 27,5 %.

На макроуровне применяется также понятие **«полная ставка налогообложения»**, которая показывает, какая часть добавленной стоимости, полученной в процессе производства и реализации товаров и услуг, изымается в бюджет. В 1990-х гг. эта величина составляла 53-60%, с 2002 г. Оценивается как 40-45%.

Налоговая нагрузка хозяйствующего субъекта – относительная величина, характеризующая долю налогов в выбранном результативном показателе (доход, добавленная стоимость, прибыль и т.д.).

Соотношение прямых и косвенных налогов в разных странах различно. В менее развитых странах высока доля косвенных налогов, так как механизм их взимания и контроля более прост по сравнению с прямыми налогами. В России также низка доля прямых налогов в доходной части бюджета и высока доля косвенных налогов. В России основная ставка НДС – 13%, в Японии варьируется от 10 до 50%, в США – от 15 до 39,6%. Кроме того доля зарплаты в структуре себестоимости продукции в развитых странах составляет около 50%, в России – около 20%. Поэтому в странах с развитой рыночной экономикой данный налог составляет 24-72% совокупных налоговых поступлений, в России на 2 порядка ниже.

Особенности налоговых систем связывают с преобладанием тех или иных **типов налогообложения**. Для налоговой системы РФ характерны и пропорциональное (НДФЛ, налог на прибыль) и прогрессивное и регрессивное налогообложение.

1. *Политико-правовые характеристики налоговой системы* – это характеристики, отражающие:
 - пропорции в распределении хозяйственных функций, социальных ролей между центральной администрацией и местными органами власти;
 - роль налогов среди доходных источников бюджетов различных уровней;
 - степень контроля центральной администрации за органами местной власти.