

*Завтра экзамен*

под редакцией Л. А. Юриновой

# Налоги и налогообложение

3-е издание

 ПИТЕР

**Коллектив авторов**  
**Налоги и налогообложение**  
**Серия «Завтра экзамен!»**

*Текст предоставлен правообладателем*

*[http://www.litres.ru/pages/biblio\\_book/?art=3932135](http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=3932135)*

*Налоги и налогообложение. 3-е изд. / Под ред. Юриновой Л. А.: Питер;  
Санкт-Петербург; 2009  
ISBN 978-5-49807-214-2*

### **Аннотация**

Пособие подготовлено в соответствии с учебной программой специальности «Налоги и налогообложение», охватывает широкий круг вопросов, изучаемых студентами экономических специальностей различных вузов. В книге даются основы теории налогообложения и налогового права, раскрываются структура и принципы построения налоговой системы Российской Федерации, изложен порядок исчисления и уплаты налогов. Написанная по схеме «вопрос-ответ» и разделенная на темы, книга будет незаменимым помощником для подготовки к экзамену по дисциплинам, входящим в специальность «Налоги и налогообложение». В третьем издании учтены последние изменения российского законодательства.

# Содержание

|   |    |
|---|----|
| Тема 1. Основные положения теории<br>налогообложения  | 5  |
| Вопрос 1. Условия формирования налога как<br>экономической категории в начальный период<br>развития капитализма | 5  |
| Вопрос 2. Экономическое содержание налога<br>как экономической категории  | 10 |
| Вопрос 3. Функции налога  | 14 |
| Вопрос 4. Элементы налога   | 20 |
| Вопрос 5. Основная налоговая терминология   | 25 |
| Вопрос 6. Классификация налогов на прямые<br>и косвенные  | 28 |
| Вопрос 7. Прямые налоги   | 33 |
| Вопрос 8. Косвенные налоги  | 36 |
| Конец ознакомительного фрагмента.   | 40 |



**Авторский коллектив:**

**Баранова Лариса**

**Гурьевна, Беляева Татьяна**

**Павловна, Вылкова Елена**

**Сергеевна, Дьячкина Лика**

**Александровна, Косарева**

**Тамара Евгеньевна,**

**Лескова Наталья**

**Ефимовна, Фирсова**

**Елена Анатольевна,**

**Юринова Лидия Андреевна**

**Налоги и налогообложение**

**Тема 1. Основные положения  
теории налогообложения**

Проведение рыночных преобразований в экономике немыслимо без создания эффективных налоговых систем. Они – основной проводник государственных интересов при формировании доходов бюджетных фондов и регулировании экономики во всех государствах с социальнорыночной ориентацией. Современное толкование понятия «налогообложение» имеет много слагаемых: *налоговое право, налоговая политика, налоговое законодательство, налоговое планирование, регулирование и контроль, налоговый механизм*. Все они – разные аспекты одной из сфер общественного воспроизводства: распределения и перераспределения стоимости, формирования доходов хозяйствующих субъектов, потребителей и государства. Налоговая практика ведущих стран мирового сообщества дает немало примеров позитивных результатов налоговой политики (например, эффект Лаффера).

Налоговая система Российской Федерации как новый правовой институт еще находится в стадии формирования. Ее основы были заложены в начале 90-х, и становление идет очень трудно. Сегодня, по прошествии более шестнадцати лет постреформного развития, результаты столь негативны, что их нельзя объяснить только ошибками социалистического прошлого и отсутствием опыта. Очень часто содержание российских налоговых законов направлено на решение бюджетных потребностей сегодняшнего дня (любыми способами сбалансировать бюджет), без учета даже ближайшей эко-

номической перспективы. Получается заколдованный круг: налоговая система работает вхолостую на кризисную экономику, а кризис никак не рассасывается из-за того, что высокие налоги «душат» производителя. Причин этому, конечно, много, но одна из них, и причем существенная, – *налоговое законодательство идет вразрез с основными положениями налоговых теорий – классических и современных*. В российской налоговой практике узаконены множественные платежи и сборы, по своей экономической природе не относящиеся к налогам. В связи с этим затруднен сбор бюджетных доходов, велики финансовые и трудовые затраты. Бесконечные переработки и дополнения к непросчитанным и неадекватным налоговым законам никак не могут их улучшить, а только еще больше дестабилизируют налогообложение и экономику в целом.

Из вышесказанного следует, что анализ сущности налоговых отношений как объективного экономического процесса важен не только с научной точки зрения, но и с практической. Начинать его надо, как и любое научное исследование, *с единичной клетки*, каковой для налоговой системы является *налог*. К сожалению, пока в российском налоговом процессе не существует разграничений между понятиями «налог как форма движения денежных средств от их создателей в пользу государства» и «налог как экономическая категория». Однако это неоднозначные понятия, образующие *двуединое целое*. Данному важнейшему, фундаментальному ас-

пекту налоговой теории следует уделить особое внимание.

Все экономические категории являются, как известно, элементами научного анализа. Выделение какой-либо группы экономических отношений в теоретическую категорию имеет место в период становления нового научного направления. Этого, как правило, не происходит до тех пор, пока данная группа в мире реальной экономики не очень четко себя проявляет (т. е. не затрагивает жизнеобеспечивающих интересов общества). В случае с налогами таким «поворотным» моментом в многовековой истории их применения стало радикальное изменение значимости налогов в *системе государственных доходов*. Налоги или, во всяком случае, *разнообразные налоговые формы* знали и Древний мир, и Средние века. Но до определенного исторического периода (становления капиталистических систем) налогообложение никак не могло стать научно осознанным процессом. Государственные доходы докапиталистических формаций – это доходы *казны*, не отделенные, как правило, от личных доходов главы государства, которые накапливались в основном из *собственных источников* (земля, военная добыча, монополия власти на производство и продажу каких-либо товаров, чеканка монеты и т. д.). Исторические налоги были в основном *натуральными, случайными, чрезвычайными*, часто непосильными. Такие докапиталистические налоги можно скорее назвать *налоговыми формами*, или *видами налоговой дани*. Для них характерны произвол в изъятии (откуп),

отсутствие просчитанной нормы и учета экономических интересов, платежного состояния налогоплательщиков. Неслучайно отношение населения к налогам в этот период было резко отрицательным и воспринимались они только как форма узаконенного грабежа. Капиталистическое государство уже вынуждено смотреть на налоги совсем по-другому. Собственных источников у него почти не осталось, правительству противостоит «армия» частных производителей и потребителей доходов, с которыми вредно «громко ссориться», но и о казне (теперь уже отделенной от монарха, если таковой имеется) нельзя забывать. Именно в этот период научная мысль проявляет самое пристальное внимание ко всем вопросам, прямо или косвенно связанным с налогообложением.

*Итак:*

*В капиталистическом государстве впервые в своем развитии налоги становятся объективно необходимой, стабильной формой перераспределения доходов населения в государственную казну с целью финансирования функций правительства. Налоги формируются в устойчивую подсистему в общей схеме капиталистического воспроизводства.*

## Вопрос 2. Экономическое содержание налога как экономической категории

### Ответ

Столь значимую группу экономических отношений наука уже не могла оставить без внимания. Ее необходимо было выделить в отдельную *категорию* с целью изучения *закономерностей* ее «поведения» с другими базисными и надстро-ечными категориями.

Подлинно революционными стали в свое время фунда-ментальные *принципы*, выдвинутые А. Смитом:

1. «Подданные государства должны участвовать в покры-тии расходов правительства, каждый по возможности, сооб-разно своей относительной платежеспособности, т. е. сораз-мерно доходам, которыми он пользуется под охраной прави-тельства». Это *принцип равенства налогообложения*.

2. «Налог, который обязан уплатить каждый, должен быть точно определен, а не произволен. Размер налога, время и способ его уплаты должны быть ясны и известны как самому плательщику, так и всякому другому». Это *принцип опреде-ленности*.

3. «Каждый налог должен взиматься в такое время и та-ким способом, какие наиболее удобны для плательщика». Это *принцип удобства*.

4. «Каждый налог должен быть так устроен, чтобы он из-

влекал из кармана плательщика возможно меньше сверх того, что поступает в кассы государства». Это *принцип дешевизны*.

А. Смит говорил о том, о чем до него говорить было не принято: о законности, об обязательствах государства перед налогоплательщиками, о равенстве и, самое главное, – *о норме налоговых изъятий*. На основании этого уже можно определить экономическое содержание или самые существенные характеристики налога вне зависимости от конкретных его форм, страны и времени применения.

*Итак, объективным экономическим содержанием налога как экономической (финансовой) категории является необходимость со стороны государства принудительного изъятия части созданной добавленной стоимости на финансирование государственных функций.* Объективными требованиями к налогу являются также *суммарная норма и соответствующие условия изъятия* в целях поддержания последующего воспроизводства. Любая экономическая категория («деньги», «прибыль», «стоимость») – это отражение результата очень длительных и сложных общественных отношений. Например, для современного человека нет ничего странного в том, что деньги (бумага) могут обмениваться на бесконечно длинный ряд жизненно необходимых и роскошных товаров и услуг, а ведь это итог многих тысячелетий общественного развития. Такое положение естественно только при товарном изобилии. В случаях товарного голода денеж-

ные знаки теряют свою значимость и люди, как и их далекие предки, возвращаются к товарообмену. Поэтому всестороннее знакомство с экономической категорией может состояться исключительно через систему основных понятий, определений, характеристик.

Для налога это следующие положения:

- налоговая форма перераспределения доходов в пользу казны имеет смысл в моделях с рыночными структурами, поэтому само понятие «налог» уже означает *смену собственника* или превращение частной собственности в государственную;
- налоговое изъятие всегда принудительно и не предполагает *индивидуальной* эквивалентности и возвратности;
- налогообложение не тождественно *целевому финансированию*, а представляет собой одностороннее движение стоимости в денежной форме, направленное в централизованные фонды финансовой системы.

Свойства экономической категории определяет также ее *внутренний потенциал*, т. е. присущие ее природе возможности действия. Он может раскрыться, т. е. быть извлеченным на поверхность общественной жизни через те или иные формы, а может и нет (например, человек, наделенный прекрасными вокальными данными, может стать оперным певцом и даже получить мировое признание, но только при наличии определенных условий). Для налога как составной части системы государственных финансов такими условия-

ми являются *уровень развития экономического базиса и поведение государственной власти как субъекта организации всего процесса налогообложения*. Часто верховная власть, обеспеченная возможностями силового принуждения, легко впадает в *иллюзию налоговой вседозволенности*. Результаты этого известны благодаря многочисленным примерам, историческим и современным. Противовесом государственному субъективизму может служить *научно-теоретический и математический фундамент всех налоговых действий, что и будет негласной формой признания налога как экономической категории, а не только как фискальной формы директивного платежа*.

В практике организации налоговой деятельности государства необходимо учитывать как **различия** между понятиями «налог как экономическая категория» и «налог как реальная форма движения денежных средств от их создателей в пользу казны», так и их **единство**.

Антиподом объективного налога является такая форма государственного финансового перераспределения, как *платеж*. Он имеет ряд *внешних* налоговых характеристик (принудительность, сроки, заданную величину), но «не обеспечен» *обязательством налоговой нормы, налоговых элементов и налоговой возвратности* в масштабах национального воспроизводства. Его можно рассматривать только как *форму* экономических директив центральной власти (например, «отчисления от прибыли» в экономике СССР).

## Вопрос 3. Функции налога

### Ответ

Вышеуказанная *двуединая конструкция налога* лежит и в основе анализа налоговых функций. В целом функциональная направленность налога предопределена его сущностью и заложенным в нем потенциалом. Именно через функции он и проявляется, поскольку его абстрактные возможности влияния на базис превращаются в реальные практические результаты. Среди экономистов, исследующих налоговые отношения, отсутствует единое мнение *о количестве функций налога*. Очевидно, потому, что при анализе *не разделяется* двуединая природа налоговых платежей, которая в реальном экономическом мире проявляется только в *единстве*. Изначальное общественное назначение налога – *обеспечивать казну*, и в докапиталистических формациях налоги рассматривались и существовали только как *податные системы*. В капиталистическом мире периода совершенной конкуренции налоги также интересуют правительство как единственно возможная форма трансформации доходов населения в доходы государства. В современной финансовой терминологии налогообложение определяется как «отношения между государством и населением по формированию централизованных денежных фондов государства». В странах, которые будут существовать в далеком будущем и о ко-

торых мы ровным счетом ничего не знаем, государство, возможно, сменит и статус и цели своих материальных отношений с населением, но тогда они уже не будут определяться как налоговые. Таким образом, *единственной функцией налога как экономической категории является фискальная функция*. Этимологически (т. е. от исторического значения самого слова) этот термин происходит от одноименного названия казны – *фиск*. *Фискальная функция неотъемлема от налога и в абстрактной его сущности, и в конкретном его воплощении; если она исчезает, то исчезает и сам налог*.

В течение достаточно длительного исторического периода налог и на практике выполнял только эту функцию. Неразвитый базис и монархическая форма государственного управления не создавали условий для «выхода на поверхность» другой очень сильной стороны налогового потенциала – возможности *регулировать* пропорции общественного воспроизводства. Точнее говоря, налоговое регулирование всегда имело место как *результат* (часто очень плачевный), но незапланированный. Налог в момент своего отчуждения в пользу государства всегда *делит* произведенную за «налоговый период» добавленную стоимость на доли ее производителей, потребителей и казны. Отсюда *сам налоговый процесс уже есть воздействие на общественные пропорции*. Для того чтобы это деление было оптимальным или адекватным базису, его необходимо производить научно и сознательно. Резкие деформации в пропорциях вследствие непросчитан-

ного принудительного распределения доходов в пользу государственной казны настолько неоправданно уменьшают их долю у населения, что в короткий период могут подорвать все производство и общественную систему (нищета, бунты, восстания, революции, резкий спад производства, демографические катаклизмы и т. д.).

*Итак:*

В современной налоговой *практике* обязательно должен быть задействован *регулирующий потенциал* налога. Именно он формирует экономические стимулы и обеспечивает такое важнейшее условие, как *общественная возвратность налогообложения*.

Регулирующая функция налога проявляется в реальной налоговой сфере через механизм налоговых льгот или санкций, через формирование оптимальной налоговой структуры, в направлениях разработки норм «налогового права», в методах распределения налоговых доходов между уровнями бюджетной системы, в организационной схеме органов налогового контроля и т. д. В свою очередь, *возвратность налогообложения на макроуровне* должна обеспечиваться через *производительную структуру государственных расходов*. Именно она дает толчок правильному кругообороту налоговых доходов, что и предполагает *единство системы финансов*.

Функции налога как экономической категории и налога как практической его формы неразрывно взаимосвязаны.

Соответственно их можно уравновесить. И это реально, так как одним налоговым формам присуща больше фискальная направленность (например, акцизам, НДС), а другим – регулирующий характер (например, подоходный налог с физических лиц, налог на прибыль). *Поиск способов налогового равновесия и есть путь создания налоговых концепций*, а критерием их приближения к истине являются отчеты об исполнении бюджета, общие темпы экономического роста, уровень потребления и сбережений, развитие всех видов бизнеса, социальный климат. Само по себе функциональное предназначение налога объективно, но результат его использования в очень высокой степени зависит от уровня базиса и волеизъявления государства. Особенно это касается *организации регулирующей функции*. В частности, при расчете ставок налога очень важно принять продуманное решение именно в тех случаях, когда объекты обложения числом более одного соотносятся друг с другом как сообщающиеся сосуды, а владеет ими один субъект. Например, налогообложение фонда заработной платы и прибыли. При низких ставках на первую часть дохода, сосредоточенную в руках собственника средств производства, и высоких – на вторую все большая часть дохода будет «перетекать» в показатели по зарплате и меньшая – в прибыль. В результате пропорции воспроизводства будут сильно деформированы.

В данной теме мы рассматриваем функции налога изолированно от его взаимодействия с экономической политикой

в целом. В свою очередь, сознательно используемое и в нужное русло направляемое налоговое регулирование само по себе – только *элемент* общей системы государственного регулирования экономики, а последняя является итогом длительного развития рыночных отношений. В самых передовых государствах Запада регулирование экономики утвердилось в качестве *системы*, а не *тенденции* только в 50-е гг. XX в. Основная цель регулирования – общее экономическое равновесие. В зависимости от ближайших задач и стратегических прогнозов определяются общие приоритеты экономической политики – антициклическая, антидепрессивная, экономический рост и т. д. На их основе разрабатываются более конкретные программы – инвестиционные, кредитные, налоговые, валютные и прочих необходимых направлений. Практическая реализация этого сложнейшего механизма требует огромных средств, большого опыта ведения рыночного хозяйства, отработанных правовых норм и многого другого. Вне этой единой системы налоговое регулирование «не может исполнять “соло”, так как для него нет нот», невыясненными остаются объекты и направления регулирования. Налоги также не могут выполнять потенциально заложенную в них функцию природного регулятора в нестабильной экономической ситуации на фоне падения производства, скачков цен, бегства капитала, финансовых кризисов. Именно в такой ситуации *гипертрофируется* их фискальная функция. Об этом можно судить по данным о доле изымаемой выруч-

ки у предприятий, доходов у граждан, об объемах финансовых санкций, о соотношении плановых и фактических сумм исполнения бюджетов. К этому можно добавить анализ налоговых доходов и социальных выплат из бюджета и сумму расходов государства на содержание налоговых служб.

*Итак:*

Эффективность современных налоговых систем не может быть достигнута без хотя бы относительного равновесия двух налоговых функций – *фискальной* и *регулирующей*. Вариантов может быть много, нельзя только делать налоговую систему *исключительно фискальной*. В этом случае она теряет свое смысловое значение и превращается в директивное, чисто фискальное изъятие финансовых ресурсов.

## Вопрос 4. Элементы налога

### Ответ

Объективность налога как экономической категории доказывается *наличием в нем семи основополагающих элементов*. Если они отсутствуют, это не налог, а в лучшем случае налоговая форма. Докапиталистическое налогообложение как раз и характеризуется отсутствием или неразвитостью налоговых элементов. Учет элементов и их системное использование под силу только хорошо организованным налоговым службам (откуп и налоговые элементы – две несовместимые вещи). Без знания этих элементов невозможно ни понять, ни рассчитать налог.

### *Итак:*

1. Если рассуждать логически, первым элементом является, безусловно, **объект** налогообложения. Не случайно историю развития налогов сопоставляют с историей развития объектов. Налог нового вида вводится только тогда, когда появляется новый объект. «Перерывы» между возникновением новых налогов могут длиться столетия. Например, огромен временной разрыв между появлением древних поземельных и подушных налогов, феодального подомового налога и капиталистического личного подоходного. В современный перечень объектов входят: имущество, доход, предмет, выручка, добавленная стоимость, отдельные виды де-

тельности и т. д. Наличие какого-либо наименования из этого перечня служит *основанием* для обложения налогом. Непосредственно объекты весьма многообразны (земельные участки, дома, транспортные средства, строения, городские квартиры – имущество; ценные бумаги, денежные средства – движимое имущество; заработная плата, прибыль, рента – доходы; предметы потребления – чай, соль, спирт и т. д.).

2. После выяснения факта «объекта» необходимо определить лицо (физическое или юридическое), которое будет нести обязательства по уплате налога. Это лицо и есть «субъект» всех вмененных ему налогов. Субъект налогообложения вступает в непосредственные правовые отношения с фиском (налоговыми органами) и несет всю полноту экономической ответственности. В данном случае им выполняется **функция плательщика налога**. При неудовлетворительном исполнении налоговых обязательств бремя штрафных санкций падет именно на официального плательщика.

3. Следующей функцией *субъекта* и соответственно новым элементом является такое «невидимое» понятие, как **носитель налога**. Только этот элемент определяет реальное конечное экономическое воздействие на доходы потребителя налогооблагаемой продукции, а при анализе открывает истинную величину налогового бремени. Функции *плательщика* и *носителя* могут совпадать в одном субъекте, а могут и не совпадать. Совпадают они, как правило, в прямом налогообложении (например, при уплате личного подо-

ходного налога, налога на прибыль, поземельного налога и т. д.) и явно не совпадают в косвенном. Как известно, косвенное обложение по определению это и есть *процесс разъединения функций первоначального плательщика и окончательного носителя*. Активным механизмом налогового переложения является **цена** товара, возрастающая в итоге для **конечного потребителя** на сумму всех промежуточных налогов. Таким образом, не вступая в юридические отношения с фиском, именно **носитель** налога становится его реальным **субъектом**. В налоговой политике и практике учет этого элемента очень важен, так как уровни доходов *плательщика и носителя* могут резко различаться.

4. Наличие у субъекта налогооблагаемого объекта есть определяющее *основание* для его обложения, но пока еще мы не ответили на такой вопрос: из каких средств плательщик будет рассчитываться по этому объекту? Как мы уже видели, объекты многообразны. Если это какой-нибудь вид дохода или движимого имущества, то средства на уплату налога даст сам объект, а если объект – недвижимое имущество, владение которым связано только с большими расходами? Поэтому необходимо обозначить еще и такой элемент, как **источник налога**, которым может быть только *доход* налогоплательщика независимо от того, получает ли он его с этого объекта или с другого. Понимание и учет этого элемента особенно важны при введении *реальных и косвенных* налогов, так как объект и доход в них не совпадают, а платель-

щиками часто бывают малоимущие слои населения.

**5. Единица обложения** – это единица измерения объекта налога. «Единицы» могут измеряться в разных величинах. Так, по подоходному налогу это будет рубль, по земельному – сотка, по акцизу – литр, тонна, пачка сигарет и т. д.

6. Когда известны субъект, объект и единица обложения, необходимо установить на последнюю *размер налога*, или **ставку налога**.

Ставки классифицируются на *твердые* (в натуральном измерении) и *адвалорные* (в процентах к стоимости). Адвалорные, в свою очередь, делятся на *пропорциональные*, *прогрессивные* и *регрессивные*. Разные виды ставок соответствуют разным соотношениям между высотой дохода и нормой изъятия. При применении *пропорциональных* ставок независимо от величины дохода взимается один и тот же процент, при *прогрессии* величина процента увеличивается по мере роста дохода, при *регрессии* — уменьшается.

**7.** «Заключительным элементом в общем перечне является **оклад налога**, т. е. общая сумма налогового изъятия с данного налогоплательщика. Между ней и величиной изъятия по *откупу* — дистанция огромного размера. Взимание по *откупу* было в основном произвольным, в то время как *оклад* — это строго определенная величина, рассчитанная по элементам. Математически она представляет собой произведение суммы единиц объекта («налоговой базы») на налоговую ставку, что точно соответствует всем основным по-

ложениям классической налоговой теории.

## Вопрос 5. Основная налоговая терминология

### Ответ

После перечисления и краткой характеристики элементов *единичного* налога, вне которых он не может функционировать, следует разобраться с основной налоговой терминологией, касающейся налоговой практики. Реальные налоговые проблемы возникают **в процессе налогообложения** (разорение, недоимки, социальные конфликты, сложности изъятия и т. д.), который также, в свою очередь, состоит из *элементов*. Но это уже не элементы, обозначающие абстрактное состояние сущности (например, как те, которые определяют сущность человека в его отличии от других особей животного мира), а элементы, формирующие *систему целевых действий* (например, человеческого поведения):

- Цивилизованное налогообложение должно начинаться с **«налогового права»** как взаимообусловленного комплекса законов, механизмов их реализации, а также функционального разграничения прав и обязанностей законодательной и исполнительной власти.

- Зрелые налоговые отношения своей отличительной особенностью предполагают наличие не отдельных видов налогов (как это было в СССР), а целостных **налоговых систем**. Налоговую систему можно определить как совокуп-

ность всех видов налогов и способов управления ими. Только в системе отдельные налоги объединены единой классификацией, принципами построения и методами управления.

**Налоговый механизм** опосредует всю совокупность налоговых отношений. Он может быть представлен как *налоговая техника*. Через налоговый механизм определяются: видовой состав налогов (на доходы, имущество, потребление), структура налогообложения, механизм принятия решений по всему кругу налоговых проблем, налоговое законодательство, налоговые нормы.

- При разработке налоговых законов, конструировании налоговых систем и выборе налоговых механизмов государство должно ориентироваться на стратегию экономических приоритетов, что и формирует **налоговую политику**.

Следующая группа налоговых терминов относится к *дополнительным характеристикам* налога и к обслуживанию налогового процесса.

*Дополнительные характеристики налога:*

**Налоговый период** – время, определяющее период исчисления налога и сроки внесения последнего в бюджетный фонд (помесячно, ежедекадно, ежеквартально, один раз в год).

**Налоговая квота** – доля оклада налога в доходе (источнике налога), характеризует тяжесть налогового бремени.

**Налоговый иммунитет** – законное полное освобождение крупных социальных групп или отдельных категорий

лиц от обязанности платить налоги. Термин скорее исторический, чем современный. В феодальном обществе иммунитет по отношению к налогам имели королевская фамилия, дворянство, духовенство, т. е. самые крупные земельные собственники.

- **Налоговая льгота** – снижение размера налогообложения. Могут применяться следующие льготы: снижение налоговой ставки, уменьшение размера налогооблагаемого объекта, налоговый иммунитет, налоговый кредит, ускоренная амортизация и др.

- **Необлагаемый минимум** – сумма дохода, не подлежащая обложению. Должен вычитаться из всех последующих доходов. Граница должна соответствовать научно посчитанному уровню прожиточного минимума с учетом коэффициента инфляции. Имеет место в основном в подоходном обложении.

- **Экономическая граница налогообложения** – пограничная норма объективно допустимого суммарного изъятия дохода налогоплательщика или налогоплательщиков, превышение которой грозит нарушением условий воспроизводства.

**Уровень налогообложения** – аналитический показатель, отражающий долю налогов в ВВП.

Есть еще много терминов, связанных с *техникой* налогообложения, – налоговая декларация, налоговое обязательство, налоговые каникулы, налоговый кадастр и т. д.

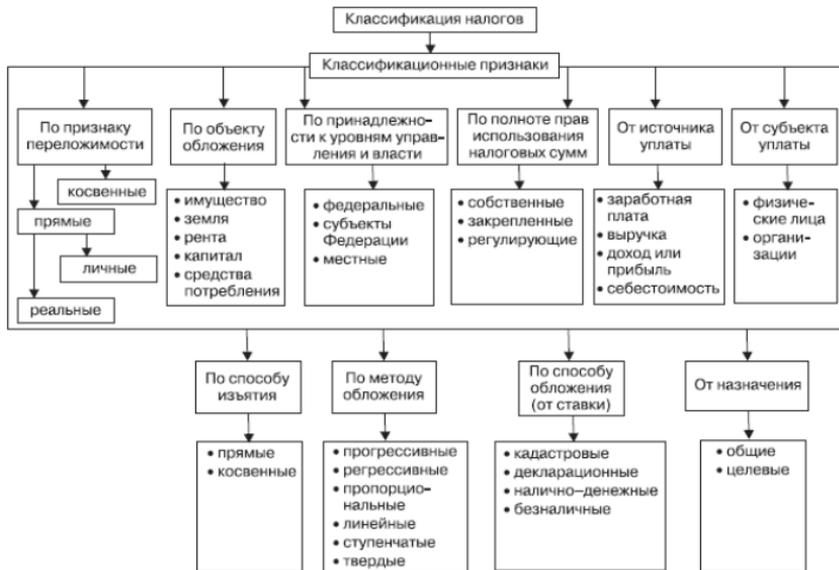
# Вопрос 6. Классификация налогов на прямые и косвенные

## Ответ

Значительное место в теории налогов занимают вопросы их *классификации*, т. е. системной группировки по различным признакам. В налоговой практике существует многообразие налоговых классификаций, т. е. группировок, в зависимости от целей анализа (рис. 1.1). Обилие классификаций в данном случае – признак не дискуссионности темы, а сложности и многогранности налоговых отношений, для оценки которых не существует единого критерия. Цель предлагаемого учебного пособия – помочь студентам глубже вникнуть в сущность налога как экономической категории и объективно оценить истинное налоговое бремя различных по характеру налогов. Эта сторона налогообложения лучше всего раскрывается в классификации, предполагающей разделение налогов на *прямые* и *косвенные*. Последняя также необходима для практических расчетов и для анализа воздействия налоговых платежей на экономику на макроуровне.

Прежде чем обозначить *различия* двух налоговых подсистем, необходимо увидеть их *общие черты*. Таковыми для них, безусловно, являются сущностные особенности налога как экономической категории – объективная необходимость *принудительного изъятия* доходов физических и юри-

дических лиц государством. Это *конечный итог* налогообложения и для индивидуума, и он всегда будет иметь место в явной или неявной форме. *Прямые* налоги, оправдывая свое название, уменьшают доходы налогоплательщика *явно*. В данном случае налогоплательщик вступает в видимые и четко обозначенные законом, планируемые и просчитанные отношения с *фиском*. Объектом в прямом налогообложении является *доход* или *имущество* плательщика. В прямом обложении всегда известен *субъект* (он же и первоначальный и окончательный), поэтому государство в зависимости от проводимой политики может учесть его индивидуальные характеристики и скорректировать налог (например, повысить уровень необлагаемого минимума, скорректировать ставку, дать отсрочку и т. д.). *Косвенное* обложение гораздо «хитрее». Сложность его анализа заключается в том, что оно подразделяется на два этапа – *видимый* и *невидимый*. Первый период больше похож на прямое обложение, так как в нем наличествует конкретный плательщик, отвечающий за уплату налога по всей строгости закона, но *объектом* в данной ситуации выступает *транзакция* (сделка, соглашение), имеющая продолжение в товаропроводящей цепи, пока она не завершится через *конечное потребление* данного товара или услуги.



**Рис. 1.1.** Классификационный состав налогов

Если бы налоговые отношения заканчивались на первичной стадии сделки, то никакого косвенного, т. е. опосредованного, обложения не возникало бы. Но плательщик *продает* данный *объект* и вместе с ним желает продать и уплаченный в казну налог. Экономический механизм для этого есть – *цена* товара. Он ею владеет (до того момента, пока она не «споткнется» о спрос) и спокойно может повысить цену на сумму уплаченного налога. Прибыли ему от этого не прибавится, но зато плательщик ее *не уменьшит* и выдержит пропорции *цены производства*.

Итак, косвенное обложение формируется через такое экономическое явление, как *переложение налогов*. В итоге реально уменьшит свои доходы на сумму установленного законом и *первоначально* оплаченного плательщиком налога *конечный потребитель*.

И вот для него как для **носителя** бремени этого налога нет никаких индивидуальных льгот и поблажек. Сумма *принудительного* платежа будет определяться только количеством оплаченных им товаров и услуг. Специфической особенностью косвенного обложения является также полная для окончательного носителя неизвестность величины суммы уменьшения своих доходов вследствие уплаты невидимого налога (так как она – не единственная причина роста цен). Косвенные налоги неумолимо настигают нас, но не в ситуации получения официально зарегистрированных доходов (которые все-таки можно попытаться скрыть), а в момент их *расходования*, поэтому от них практически невозможно уклониться. Ни одна налоговая инспекция в мире не может держать под контролем все виды доходов граждан (не говоря уже о неофициальных) и соответственно пытаться получить с них все налоги. В свою очередь, косвенное обложение «найдет» каждого. Смягчение уровня косвенного обложения возможно только начиная с *макроуровня*, т. е. благодаря проводимой государством *налоговой политике*. Так, в сегодняшнем мире многие развитые страны, осуществляя общую экономическую политику социальной ориентации, со-

всем не облагают налогом либо резко занижают ставки косвенных налогов на жизнеобеспечивающие товары широкого потребления. В целом косвенные налоги всегда считались самыми несправедливыми, так как при обложении ими основных товаров и услуг их реальная доля в доходах малоимущих потребителей очень весома. В экономической литературе акцизные налоги представляют иногда как налоги *на продажи*, иногда – как налоги *на потребление*. В действительности это лишь разные характеристики одних и тех же налогов. *Продажи* – звено *изъятия* любого акцизного подvida, а *потребление* — объект реального уменьшения дохода. Объективно все косвенные налоги затрагивают и продажи, и потребление.

# Вопрос 7. Прямые налоги

## Ответ

Классификация налогов на прямые и косвенные на этом не заканчивается, так как и те и другие имеют подвиды. Прямые налоги делятся на *реальные* и *личные*.

*Реальные* делятся на: поземельный, подомовый, промышленный, денежный капитал (ценные бумаги).

*Личные* делятся на: подушную подать, подоходные налоги, поимущественные (разновидность – налог на наследство и дарение) и налоги на капитал.

Исторически прямое налогообложение начиналось с *реального*, которое просуществовало в качестве основного его вида много веков. Реальные налоги – это *налоги на собственность*. Первым источником дохода и соответственно формой собственности была земля, а первым реальным налогом был *поземельный*. Первые упоминания о натуральных налогах, взимаемых с владельцев земельных участков, относятся к далекой древности. Вторым «по очереди», с большим временным отрывом, стал *подомовый* налог, который был введен в расцвет Средневековья с его строительством городов и появлением доходных домов. Мануфактурный период капитализма дает *промышленый* налог (под промыслом понимается любой вид коммерческой хозяйственной деятельности, включая адвокатскую и врачебную частную практику).

Развитие кредитных отношений и фондового рынка ведет к устойчивым новым видам доходов и новым налогам – на *денежный капитал (ценные бумаги)*.

*Итак:*

- Прямое реальное обложение является естественным и единственно возможным на той стадии развития экономического базиса, когда повсеместного распространения денежных отношений еще нет, но есть общество собственников (пусть даже совсем мелких).

- В реальном обложении «в фокусе фиска» находится не субъект с его истинным доходом, а наличие *вещи* (собственности, имущества). Любая «вещь», если не в деньгах, может быть оценена только по *внешним* приблизительным признакам или по *валовому доходу*. Оценка очень неточная, не учитывает динамики износа.

- Реальное обложение не имеет *необлагаемого минимума*, а значит, его бремя несоразмерно тяжело для малоимущих.

- Реальные налоги не могут соответствовать развитому уровню капитализма, так как в них не участвует *наемный труд* (огромное количество людей, не имеющих никакой собственности).

Прямое налогообложение эволюционировало в качественно новый вид – *личный подоходный налог* и развившуюся на его основе *систему подоходного обложения физических и юридических лиц*. Личное обложение имеет совсем *другой вектор*. В данном случае казну интересует не то,

чем налогоплательщик *обладает*, а то, *какие* у него от этого *доходы*. Эта позиция, безусловно, более адекватна принципам «налоговой справедливости» и интересам казны. Личные налоги имеют необлагаемый минимум, другие льготы, и их объект обложения – *чистый доход* (валовой за вычетом разрешенных расходов). В настоящее время эти налоги наиболее распространены в налоговой практике всех развитых стран. Реальные налоги сохранились в отдельных странах в основном в качестве местных. Поимущественное обложение (его самая распространенная форма – *налог с наследств и дарений*) по своей сути может быть и реальным и личным в зависимости от того, как рассчитывается объект. При его оценке по внешним признакам без учета доходности и необлагаемого минимума это будет реальный налог (что имеет место в российской налоговой практике), при оценке по рыночной стоимости, с учетом льгот и налоговых вычетов – **личный**.

## Вопрос 8. Косвенные налоги

### Ответ

*Косвенные* налоги разделяются на две основные подсистемы: *акцизную* систему и систему *таможенных пошлин* (налогов). Акцизная группа включает в себя: *индивидуальный акциз*, *универсальный акциз* и его современную модификацию – *налог на добавленную стоимость*. Первые две акцизные формы объединяет то, что это налоги на *всю стоимость* товара, а различия состоят в *единицах измерения* и *видах ставок*. Подакцизные товары (индивидуальный акциз) измеряются, как правило, в твердых единицах (штуки, литры, гекалитры, тонны, пачки и т. д.), и к ним применяются *твердые* ставки (например, 10 руб. на 1000 шт. сигарет). Список товаров под индивидуальный акциз не может быть длинным (как правило, до двадцати наименований). Основное требование к ним – эластичность спроса (низкая или нулевая). Такими свойствами обладают либо жизнеобеспечивающие товары широкого потребления, либо предметы роскоши. Объект обложения универсальным акцизом составляет *вся выручка от реализации за установленный налоговый период*, которая может быть измерена только в *денежных единицах*, и ставки применяются только *адвалорные*. В современной налоговой практике индивидуальный акциз сохранил свое значение, а вот универсальный теперь доволь-

но нетипичен. Зато самое широкое распространение получила его модификация – *налог на добавленную стоимость*. В отличие от вышеназванных двух видов акцизов объектом обложения в нем является только *часть стоимости* (зарплата и прибыль). Стоимость энергии и материалов, потребленных в последующей переработке, повторно не облагается, что позволяет все-таки меньше перегружать налогами конечную цену для потребителя. Ставки НДС также адвалорные. В развитых странах они, как правило, дифференцируются по 2–3 группам товаров (в среднем от 0 до 18 %).

К акцизным формам налогообложения часто относят и *фискальные монополии*, представляющие собой *государственные* предприятия по производству и (или) продаже товаров из акцизного «списка» (спиртные напитки, табачные изделия, соль, спички, пиво). С этим можно согласиться, если рассматривать налог просто как принудительную надбавку к цене товара, тем более что потребитель зачастую так ее и воспринимает. Но с позиции научного подхода это все-таки не налог. Отсутствует одна из его основных характеристик как экономической категории, а именно смена собственника, а также имеет место иная техника изъятия (через монопольно высокую цену). В таком изъятии нет элементов налога, а присутствует лишь директивное перераспределение дохода в государственные фонды, которое принимает форму «платежа». В конечном счете для потребителя товары, купленные им через фискальную монополию, безуслов-

но, несут в себе *результат косвенного обложения*, т. е. принудительного изъятия его средств через превышение уровня цены сверх цены производства. Но аналогичный эффект дает и инфляция, и вообще любая монопольная цена. В печати употребляются выражения «инфляционный налог», «монопольные налоги», но это словесная иносказательная форма, а не научное определение.

*Таможенные пошлины* (налоги) имеют свою ярко выраженную специфику. Исторически они использовались также с фискальными целями. Но начиная с периода первоначального накопления государства активно применяют их в качестве механизма воздействия на внешнеторговые отношения, а фискальная функция отодвигается на второй план. Современные таможенные пошлины имеют сложную структуру и классифицируются по четырем признакам: *происхождению, целям, характеру взимания, характеру отношений*.

- *По происхождению*: внутренние, транзитные, экспортные (вывозные), импортные (ввозные). Развитые страны используют в основном последние.

- *По целям*: фискальные, уравнивательные, статистические, преференциальные, протекционные, сверхпротекционные, антидемпинговые, дискриминационные. Последние четыре вида идут с очень высокими ставками.

- *По характеру взимания (ставки)*: специфические, адвалорные и кумулятивные (смешанные).

- *По характеру отношений*: конвенционные, автономные.

Конвенционные таможенные пошлины представляют собой платеж

по международному договору, устанавливающему принципы таможенного режима для присоединившихся к конвенции стран. Как правило, он идет с оговоркой о наибольшем благоприятствовании. Автономные таможенные пошлины относятся к виду таможенного тарифа, который устанавливается правительством страны в законодательном порядке. В последние годы вследствие процесса глобализации мировой экономики появляются особые виды межгосударственных налогов. Так, в Европейском союзе действует единый налог на импортную продукцию (из третьих стран) сельскохозяйственного производства. Доходы от него поступают в бюджет Союза. В рамках СНГ также возможно появление особых видов межгосударственных налогов, предназначенных для финансирования совместных межгосударственных программ.

# Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.