



Е. Н. Евстигнеев

Налого и налогообложение

Допущено Учебно-методическим объединением по направлениям педагогического образования Министерства образования и науки РФ в качестве учебного пособия для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению 050400 «Социально-экономическое образование»



Москва • Санкт-Петербург • Нижний Новгород • Воронеж
Ростов-на-Дону • Екатеринбург • Самара • Новосибирск
Киев • Харьков • Минск
2009

ББК 65.9(2)261.413я7
УДК 336.32(075)
Е26

Евстигнеев Е. Н.

Е26 **Налоги и налогообложение: Учебное пособие. 6-е изд. — СПб.: Питер, 2009. — 320 с.: ил. — (Серия «Учебное пособие»).**

ISBN 978-5-469-01744-8

В шестом издании изложен приведенный в соответствие с последними законодательными актами материал по темам, включенным в образовательные стандарты по дисциплине «Налоги и налогообложение». Рассматриваются также основы налогового менеджмента, пути и способы минимизации конкретных налогов, налоговые риски. Использована законодательная база по состоянию на 15 марта 2009 года.

Допущено Учебно-методическим объединением по направлениям педагогического образования Министерства образования и науки РФ в качестве учебного пособия для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению 050400 «Социально-экономическое образование».

ББК 65.9(2)261.413я7
УДК 336.32(075)

Все права защищены. Никакая часть данной книги не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме без письменного разрешения владельцев авторских прав.

ISBN 978-5-469-01744-8

© ООО «Лидер», 2009

Оглавление

Предисловие	8
-------------------	---

Раздел I

ВВЕДЕНИЕ В ТЕОРИЮ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Глава 1. Значение налогов в экономической системе	12
1. Сущность налогообложения	12
2. Теории налогов	14
3. Функции налогов	18
4. Принципы налогообложения	19
5. Проблемы и тенденции	21
Резюме	25
Глава 2. Экономическая и правовая природа налога	27
1. Понятие и дефиниции налога	27
2. Отличие налогов от других обязательных изъятий и платежей	29
3. Классификация налогов	31
4. Структура налога	34
Резюме	36
Глава 3. Элементы налога	38
1. Субъект налогообложения (налогоплательщик)	38
2. Предмет и объект налогообложения	40
3. Масштаб налога и единица налога	41
4. Налоговая база	42
5. Налоговый период	44
6. Ставка налога и метод налогообложения	45
7. Налоговые льготы	47
8. Порядок и способы исчисления налога	49
9. Порядок и способы уплаты налога	50
10. Сроки уплаты налога	52
Резюме	53

Глава 4. Введение в налоговое право	56
1. Понятийный аппарат	56
2. Принципы налогового права	60
3. Отношения налогового права с другими отраслями права	62
4. Источники налогового права. Кодификация налогового законодательства	65
5. Содержание Налогового кодекса	67
Резюме	70
Глава 5. Международные отношения в налоговой сфере	73
1. Цели международного сотрудничества в области налогообложения	73
2. Виды международных договоров	74
3. Международное двойное налогообложение	76
4. Оффшорный бизнес и его типичные схемы	78
Резюме	82
Глава 6. Понятие налогового планирования	84
1. Общие положения	84
2. Элементы налогового планирования	86
3. Процесс налогового планирования	88
4. Методы государственного воздействия, ограничивающие обход налогов	90
Резюме	91
Раздел II	
ХАРАКТЕРИСТИКА НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	
Глава 7. Основы российской налоговой системы	94
1. Понятие налоговой системы и налоговой политики	94
2. Принципы налогообложения в России	95
3. Система налогового законодательства	98
4. Бюджетный процесс и налогообложение	101
5. Основные характеристики налоговой системы	102
Резюме	105
Глава 8. Система налогов	108
1. Направления развития системы налогообложения в России	108
2. Перечень налогов, взимаемых на территории РФ	111

3. Общие сведения о налогах	113
4. Новации в системе налогообложения	118
Резюме	125
Глава 9. Налоговое производство	128
1. Понятие налогового производства	128
2. Бухгалтерский и налоговый учет при исчислении налога	130
3. Порядок исчисления налога	133
4. Порядок уплаты налога	135
Резюме	139
Глава 10. Государственные органы как участники отношений в налоговой сфере	141
1. Федеральная налоговая служба	141
2. Таможенные органы	145
3. Федеральная служба по борьбе с налоговыми и экономическими преступлениями	146
4. Другие участники отношений в налоговой сфере	147
Резюме	150
Глава 11. Налоговый контроль	152
1. Понятие и виды налогового контроля	152
2. Камеральная и выездная налоговые проверки	155
3. Порядок оформления результатов проверок	159
4. Административная и судебная защита прав налогоплательщиков	160
Резюме	163
Глава 12. Ответственность за нарушение налогового законодательства	165
1. Понятие налоговой ответственности	165
2. Составы налоговых правонарушений	166
3. Ответственность в соответствии с Налоговым кодексом	169
4. Административная и уголовная ответственность в налоговой сфере	172
Резюме	177

Раздел III НАЛОГИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Глава 13. Федеральные налоги и сборы	180
1. Налог на добавленную стоимость	180

2. Акцизы	186
3. Налог на доходы физических лиц	190
4. Единый социальный налог	195
5. Налог на прибыль организаций	201
6. Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов	207
7. Водный налог	208
8. Налог на добычу полезных ископаемых	209
9. Государственная пошлина	212
Вопросы и задания	214
Глава 14. Специальные налоговые режимы	216
1. Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог — ЕСХН)	216
2. Упрощенная система налогообложения	218
3. Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности	221
4. Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции	225
Вопросы и задания	227
Глава 15. Региональные налоги	229
1. Транспортный налог	229
2. Налог на игорный бизнес	231
3. Налог на имущество организаций	233
Вопросы и задания	236
Глава 16. Местные налоги и некоторые другие платежи	238
1. Налог на имущество физических лиц	238
2. Земельный налог	240
3. Таможенные платежи	243
4. Страховой взнос на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	245
Вопросы и задания	247

Раздел IV
УПРАВЛЕНИЕ НАЛОГАМИ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ
И В ОРГАНИЗАЦИЯХ

Глава 17. Понятие налогового менеджмента	250
1. Государственный и корпоративный налоговый менеджмент ...	250
2. Общая схема налогового планирования	254
3. Прикладные вопросы налогового менеджмента	257
4. Оптимизация системы налогообложения	261
Резюме	263
Глава 18. Направления снижения налогов	265
1. Общие положения	265
2. Налог на прибыль организаций	267
3. Налог на добавленную стоимость	272
4. Налог на доходы физических лиц	276
5. Единый социальный налог	279
6. Налог на имущество организаций	283
7. Другие пути уменьшения налогов	286
Резюме	294
Глава 19. Налоговые риски	297
1. Пределы налогового планирования	297
2. Мнимая и притворная сделка	300
3. Взаимозависимые лица	302
4. Контроль ценообразования для целей налогообложения	305
Резюме	308
Литература	311

ПРЕДИСЛОВИЕ

Качественная подготовка специалистов в области экономики возможна лишь при тщательном изучении налоговых дисциплин. Это связано с тем, что именно налогообложение находится на стыке социально-политических и экономических интересов общества.

Следует обратить внимание читателей на логику подачи материала. В значительной степени принципы налогообложения на государственном уровне определяют и базовые решения в управлении финансами на предприятиях и в организациях. Создание эффективной системы налогового менеджмента хозяйствующего субъекта невозможно без осмысления теоретических основ налогообложения, изучения существенных характеристик национальной налоговой системы, усвоения элементов конкретных налогов, а также понимания концептуальных основ управления налогами. Иными словами, налогообложение необходимо рассматривать как в научном, так и в практическом аспектах. Именно по этой логике выстроено изложение материалов книги.

Учебное пособие состоит из четырех разделов.

В *первом разделе* затронуты исторические аспекты налогообложения, правовая и экономическая природа налога, значительное внимание уделено ознакомлению с элементами налога. Дано введение в налоговое право. Отдельные положения посвящены теории налогового планирования, его принципам, методам и инструментам.

Во *втором разделе* нашли отражение экономические и политико-правовые характеристики российской налоговой системы, приведен обзор действующей системы законодательства о налогах и сборах, представлена система платежей, взимаемых с налогоплательщиков. Материалы других глав охватывают вопросы налогового производства, ответственности за нарушение налогового законодательства, налогового контроля, а также деятельности государственных органов в налоговой сфере.

В *третьем разделе* раскрывается содержание основных налогов, взимаемых на территории Российской Федерации, охарактеризованы основные элементы каждого из них.

В *четвертом разделе* дается представление о налоговом менеджменте и его концептуальных основах. Материалы этого раздела имеют также прикладной характер и показывают, в частности, возможные способы минимизации основных налогов и возникающие при этом налоговые риски.

Особенности настоящего пособия заключаются в сжатом изложении достаточно большого объема материалов, в попытке соединения теоретических положений и законодательных актов, а также инструктивных материалов по вопросам исчисления и уплаты налогов. В каждой главе выделены основные понятия и категории, подведены итоги (резюме). Читатели могут проверить степень усвоения материала, отвечая на вопросы и задания, предлагаемые в конце каждой главы раздела «Налоги Российской Федерации».

Следует обратить внимание на то, что сжатое изложение базовых понятий и категорий (наряду с применением графиков, рисунков и таблиц) позволяет достаточно легко приспособить их к компьютерным технологиям обучения. Так, в ходе работы над изданием книги ее материалы использованы автором при создании мультимедийного курса лекций. По дисциплинам «Основы налогообложения» и «Налоги и налогообложение» была разработана система презентации на основе PowerPoint, которая использует такие информационные среды, как текст, графика, фотография, анимация, звуковые эффекты. Эта система в течение нескольких лет успешно применяется в учебном процессе Санкт-Петербургского торгово-экономического института.

В шестом издании учебного пособия учтены многочисленные изменения в законодательстве, которые произошли после выхода в свет предыдущего издания. Использована законодательная база (кодексы, законы, другие нормативные документы) по состоянию на 15 марта 2009 г.

Автор надеется, что данное пособие позволит студентам, всем заинтересованным лицам понять важнейшие аспекты налогообложения и управления налогами на предприятиях и в организациях. Он также отдает себе отчет в том, что предлагаемое пособие не свободно от недостатков. Поэтому любая конструктивная критика будет воспринята с благодарностью и учтена в дальнейшей работе.

Раздел I
ВВЕДЕНИЕ В ТЕОРИЮ
НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Глава 1

ЗНАЧЕНИЕ НАЛОГОВ В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЕ

1. Сущность налогообложения

Налог не является начальной формой аккумуляции денежных средств бюджетом. Существовало много видов поступлений в казну: дань с побежденных; контрибуции; домены — государственные имущества, приносящие доход (земля, леса, вещные права, капиталы); регалии — промысловые источники дохода монопольного характера (казенные фабрики; железная дорога; таможенная, судебная, монетная и другие регалии); пошлины с вывоза и ввоза. Введение же налогов предполагает более высокий уровень развития правосознания и экономики.

Налоговая система появилась с возникновением государства, а проблемы теории налогообложения начали разрабатываться в Европе в последней трети XVIII в. Французский ученый Ф. Кене впервые обозначил органическую связь налогообложения и народно-хозяйственного процесса. Ключевую роль налогов в экономической системе общества А. Смит выразил следующим образом (1755 г.): «Для того чтобы поднять государство с самой низкой ступени варварства до высшей ступени благосостояния, нужны лишь мир, легкие налоги и терпимость в управлении; все остальное сделает естественный ход вещей».

Трудность понимания природы налога связана с тем, что его следует анализировать как *многоаспектное явление*.

Например, Т. Ф. Юткина предлагает последовательно рассматривать налог в качестве философской, экономической, правовой, финансово-распределительной и фискальной категорий. Многие ученые часто трактуют налог как экономическую и правовую категорию.

Используя системный подход к процессу управления налогами, целесообразно рассматривать его как совокупность объективных стоимостных (финансовых) отношений, взаимодействующую с другими разноплановыми системами (аспектами). Следуя в общих чертах логике

управления финансами и учитывая особенности, присущие процессу налогообложения в целом (его предмет и метод, обширная и часто меняющаяся правовая база, принудительный характер налогов, регулярность, жесткая система ответственности за налоговые правонарушения), можно отобразить систему налогообложения в виде модели.

В наиболее общем виде эта модель M характеризует *концептуальные основы* налогообложения. Она состоит из ряда взаимоувязанных и взаимозависимых компонентов как теоретического, так и прикладного характера:

$$M = \{pi, ot, sc, bc, si, fp, op, pp, ss\},$$

где pi — интересы участников налоговых отношений; ot — иерархия целей системы налогообложения; sc — понятийный аппарат (элементы налога); bc — базовые концепции налогообложения; si — научно-практический инструментарий; fp — функции налогов; op — организация налоговой системы; pp — процедуры налогового производства; ss — обеспечивающие подсистемы налогового менеджмента.

Сущность налогообложения проявляется при рассмотрении целей системы налогообложения и интересов ее участников.¹

Участниками отношений в налоговой сфере являются: налоговые органы, налогоплательщики, налоговые агенты и др. Причем интересы всех участников далеко не всегда совпадают. В целом система налогообложения должна:

- обеспечить заданный бюджетами уровень налоговых доходов;
- воздействовать посредством регулирующей функции на развитие экономики в целом, объем и структуру производства;
- обеспечить посредством социальной функции перераспределение общественных доходов между различными категориями граждан и т. п.

При этом *действия налогоплательщика* характеризуются:

- осознанными шагами, связанными в определенной степени с признанием общественной необходимости уплаты налогов;
- активными и целенаправленными действиями на снижение налоговых платежей;
- волевыми действиями, связанными с осознанием налоговых рисков при нарушении законодательства.

¹ По шутливому выражению французского политического деятеля Ж. Б. Кольбера, «налогообложение — искусство ошипывать гуся так, чтобы получить максимум перьев с минимумом писка».

Стремление налогоплательщика сократить отчисления в бюджет, разумеется, вызывает ответную реакцию со стороны государства. В этой ситуации *действия исполнительных органов государства* характеризуются:

- действиями, направленными на защиту своих финансовых интересов, наполнение доходной части бюджета;
- действиями, направленными на противодействие уклонению от уплаты налогов, на выявление случаев незаконной «налоговой экономии»;
- действиями, связанными с применением налоговой ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах.

В состав упомянутой модели входят разнообразные подсистемы, характеризующие налогообложение, во-первых, как *научное направление*, и, во-вторых, как *практическую деятельность*, связанную с реализацией методов и приемов налогового менеджмента. Материал излагается в соответствии с логикой и принципами управления налогообложением как на государственном уровне, так и на уровне хозяйствующих субъектов. Именно отображение этой логики позволяет познать суть любой налоговой системы и дает возможность практической реализации управления налогами.

Необходимо также отметить, что по мере развития и совершенствования налоговых систем происходит эволюция понимания терминов «налог» и «налогообложение». Хотя современная система налогообложения характеризуется достаточно глубоким теоретическим обоснованием проблем, однако это еще не идеальная налоговая система. Во всех странах ведутся теоретические поиски научного обоснования налоговой политики и практические изыскания эффективной и справедливой методики налогообложения. Этим целям служит в первую очередь знание налоговых теорий.

2. Теории налогов

Основоположником теории налогообложения считается шотландский экономист и финансист А. Смит. В 1776 г. он издал книгу «Исследование о природе и причинах богатства народов», которая оказала определяющее влияние на финансовую и хозяйственную жизнь многих государств. Однако налоговые теории начали зарождаться в более ранний период.

Налоговая теория — система научных знаний о сущности и природе налогов, их роли и значении в общественной жизни. Налоговые теории

представляют собой модели построения налоговых систем государства с различной степенью обобщения. Существуют *общие* и *частные* теории налогов.

Общие теории налогов отражают назначение налогообложения в целом, а **частные** — исследования по отдельным вопросам налогообложения. Ниже дается представление об общих теориях начиная со Средних веков и до настоящего времени.

Теория обмена — характеризуется возмездным характером налогообложения, т. е. через налог граждане как бы покупают у государства услуги по поддержанию правопорядка, здравоохранению и др. Эта теория соответствовала условиям средневекового строя с господством договорных отношений.

Атомистическая теория (основатели С. де Вобан, Ш. Монтескье, Вольтер, Мирабо) — разновидность предыдущей теории. Здесь налог — результат договора между сторонами, по которому подданный вносит государству плату за различные услуги. Налоги выступают как обязательная плата общества за мир и выгоды гражданам. Происходит обмен одних ценностей на другие, хотя подобная сделка не является добровольной и часто не может считаться справедливой.

Теория наслаждения — налог является одновременно и жертвой, и наслаждением. Основатель этой теории швейцарский экономист Ж. Сисмонд де Сисмонди писал: «При помощи налогов покрываются ежегодные расходы государства, и каждый плательщик налогов участвует таким образом в общих расходах, совершаемых ради него и его сограждан. Цель богатства всегда заключается в наслаждении. При помощи налогов каждый плательщик покупает не что иное, как наслаждения. Наслаждение он извлекает из общественного порядка, правосудия, обеспечения личности и собственности. Наслаждения доставляют также общественные работы, благодаря которым можно пользоваться хорошими дорогами, широкими бульварами, здоровой водой. Народное просвещение, благодаря которому дети получают воспитание, а у взрослых развивается религиозное чувство, — опять-таки наслаждение. В дополнение ко всем другим наслаждением служит национальная защита, обеспечивающая каждому участие в выгодах, доставляемых общественным порядком».

Теория налога как страховой премии (основатели А. Тьер, Э. де Жирарден, Дж. Маккуллох) — рассматривает налоги в качестве платежа на случай возникновения какого-либо риска. В таком аспекте налогоплательщик как коммерсант в зависимости от доходов страхует свою собственность от войны, стихийного бедствия, пожара и т. д. Или, согласно иному подходу к этой теории, налогоплательщик выступает

как член страхового общества и должен уплачивать страховой взнос пропорционально своему доходу и имуществу.

Классическая теория (основатели А. Смит, Д. Рикардо) — налоги рассматриваются как один из видов государственных доходов, которые должны покрывать «расходы на общественную оборону и на поддержание достоинства верховной власти». При этом какая-либо другая роль (например, регулирования экономики) налогам не отводится, а пошлины и сборы не рассматриваются в качестве налогов.

Учение о правовом государстве приводит к появлению новых теорий, а именно *теории жертвы* (основатели Н. Канар, Б. Мильгаузен, Д. Милль) и *теории коллективных потребностей* (основатели Э. Селигман, Р. Струм, Л. Штейн, А. Шеффле, Ф. Нити). Обе теории содержат идею принудительного характера налога, трактуя налог как обязанность, вытекающую из самой сути государственного устройства общества. Теория жертвы возникла в XIX в., сохранив свою актуальность и в первые десятилетия XX в. Теория коллективных потребностей отразила реалии конца XIX — начала XX в., обусловленные необходимостью обоснования роста государственных расходов и увеличения налогового гнета.

Кейнсианская теория (основатель Дж. М. Кейнс) — заключается в том, что налоги являются главным рычагом регулирования экономики и выступают одним из слагаемых ее развития. При этом большие сбережения как пассивный источник дохода мешают росту экономики и подлежат изъятию с помощью налогов. Рассмотрение налогов как инструмента макроэкономической стабилизации позволяет связать налоги с рядом макроэкономических показателей: национальный доход, фонды накопления и потребления и т. д.

Теория монетаризма (основатель М. Фридман) — основана на количественной оценке денежного обращения. Согласно этой теории, налоги, наряду с иными компонентами, воздействуют на обращение, через них изымается излишнее количество денег (а не сбережений, как в кейнсианской теории). Тем самым уменьшаются неблагоприятные факторы развития экономики.

Теория экономики предложения (основатели М. Бернс, Г. Стайн, А. Лаффер) — в большей степени, чем две предыдущие, рассматривает налоги как один из важных факторов экономического развития и регулирования. В соответствии с этой теорией снижение налогового гнета приводит к бурному росту предпринимательской и инвестиционной деятельности. В рамках этой теории американский экономист А. Лаффер установил математическую зависимость дохода бюджета от уровня налоговых ставок.

К **частным теориям** налогов относятся:

- *теория соотношения прямого и косвенного обложения.* Финансовая наука достаточно долго искала ответ на вопрос: каково влияние прямого и косвенного налогообложения на создание сбалансированной налоговой системы? Во второй половине XIX в. ученые пришли к выводу, что построить сбалансированную налоговую систему можно, лишь сочетая на практике обе формы обложения, но с преобладанием его прямых форм;
- *теория единого налога,* в основе которой лежит мысль, что налоги уплачиваются из единого источника — доходов. Поэтому единый налог видится теоретически более целесообразным, простым и рациональным, чем взимание множества отдельных налогов. Однако практика налогообложения в разных странах многократно доказала несостоятельность и неосуществимость данного подхода;
- *теория пропорционального налогообложения* базируется на ослаблении налогового нажима по мере увеличения объекта налогообложения (налогооблагаемых сумм). Защитниками этой теории всегда выступают наиболее имущие классы;
- *теория прогрессивного налогообложения* основана на усилении налоговой нагрузки по мере роста доходов и имущественного состояния плательщика.¹ Считается, что с богатого гражданина необходимо взимать больше не только абсолютно, но и относительно. С точки зрения бедняка, налог должен быть не пропорциональным, а прогрессивным;

¹ Мировой кризис 1929–1933 гг. заставил рассматривать государственные доходы как инструмент макроэкономической стабилизации. Наукой осознана необходимость в изобретении макроэкономических регуляторов. Два главных из них были предложены Дж. М. Кейнсом. Первый регулятор — прогрессивные ставки налогообложения. Предприятие увеличивает выпуск продукции, допустим, в полтора раза, а за счет прогрессивной шкалы налоги вырастают в три раза. При такой налоговой системе рост производства сдерживается. Но, с другой стороны, при уменьшении объемов производства этот регулятор столь же радикально снижает налоговые выплаты, и предприятие в этом случае попадает в зону шадящего налогообложения. Экономика его улучшается, и это способствует быстрой стабилизации и исчезновению причины для падения объемов производства. Второй регулятор — это примерно аналог ставки банковского кредита. Если экономика «перегрета» и нужно затормозить ее развитие, повышается ставка, становятся более дорогими банковские кредиты. А это способствует изъятию инвестиционных ресурсов в сфере производства товаров и услуг.

- *теория переложения налогов* изучает справедливость распределения налогового бремени в зависимости от форм налогообложения, эластичности спроса и предложения. Исследование ведется по источникам доходов и по категориям плательщиков. Существует много разновидностей этой теории: абсолютная, оптимистическая, пессимистическая и др.

3. Функции налогов

Смысл налогообложения заключается в прямом изъятии государством определенной части валового общественного продукта в свою пользу для формирования бюджета, т. е. централизованных финансовых ресурсов. Никакое государство не может существовать без взимания налоговых платежей. Налоги и займы — два определяющих источника процветания любой страны.

Налоги используются всеми государствами с рыночной экономикой как метод *прямого влияния на бюджетные отношения*. В различных странах основную часть доходов бюджета составляют именно налоги. Так, в США налоги формируют 90% бюджета, в Германии — 80%, в Японии — 75%. В России доля налогов примерно соответствует мировым показателям.

Кроме того, налоги опосредованно (через систему льгот и санкций) *воздействуют на производителей товаров, работ и услуг*. Через налоги достигается относительное равновесие между общественными потребностями и ресурсами, необходимыми для их удовлетворения, а также обеспечивается рациональное использование природных богатств, в частности путем введения штрафов и иных ограничений на распространение вредных производств.

Таким образом, посредством налогов государство решает экономические, социальные и многие другие общественные проблемы. С этих позиций налогообложение выполняет четыре **важнейшие функции**, каждая из которых реализует практическое назначение налогов.

Фискальная функция — основная, формирует доходы, аккумулируя в бюджете и внебюджетных фондах средства для реализации государственных программ. Эти средства расходуются на социальные услуги, хозяйственные нужды, поддержку внешней политики и безопасности, административно-управленческие расходы и платежи по государственному долгу.

Социальная функция — осуществляется через неравное налогообложение разных сумм доходов. С помощью этой функции перераспределяются доходы между различными категориями населения. Примера-

ми реализации распределительной (социальной) функции являются прогрессивная шкала налогообложения прибыли и личных доходов, налоговые скидки, акцизы на предметы роскоши.

Регулирующая функция — посредством налоговых механизмов выполняет те или иные задачи налоговой политики государства. Данная функция предполагает влияние налогов на инвестиционный процесс, спад или рост производства, а также на его структуру.

Суть регулирующей функции в том, что налогами облагаются ресурсы, направляемые на потребление, и освобождаются от налогообложения ресурсы, направляемые на накопление производственных фондов. Поэтому для этой функции выделяют три составляющие: 1) стимулирующая подфункция, проявляющаяся через систему льгот и освобождений, например для сельскохозяйственных производителей; 2) дестимулирующая подфункция, которая через повышение ставок налогов позволяет ограничить развитие игорного бизнеса, повысить таможенные пошлины, приостановить вывоз капитала из страны и т. д.; 3) воспроизводственная подфункция, аккумулирующая средства на восстановление используемых ресурсов.

Контрольная функция — позволяет государству отслеживать своевременность и полноту поступления в бюджет налоговых платежей, сопоставлять их величину с потребностями в финансовых ресурсах. Через эту функцию определяется необходимость реформирования налоговой системы и бюджетной политики.

4. Принципы налогообложения

Принципы налогообложения — это базовые идеи и положения, применяемые в налоговой сфере. В системе налогообложения можно выделить экономические, юридические и организационные принципы.

Экономические принципы впервые были сформулированы А. Смитом.¹ В настоящее время они претерпели некоторые изменения и могут быть кратко охарактеризованы следующим образом.

Принцип справедливости. Согласно этому принципу каждый обязан принимать участие в финансировании расходов государства соразмерно своим доходам и возможностям. В основу заложены две центральные идеи:

¹ В книге «Исследование о природе и причинах богатства народов» приведены пять принципов налогообложения: 1) хозяйственная независимость и свобода; 2) справедливость; 3) определенность; 4) удобность; 5) экономия.

- 1) сумма взимаемых налогов должна определяться в зависимости от величины доходов налогоплательщика;
- 2) кто получает больше благ от государства, тот должен больше платить в виде налогов (методологической основой принципа справедливости выступает прогрессивное и шедулярное налогообложение).

Принцип соразмерности предусматривает сбалансированность интересов налогоплательщика и государственного бюджета. Этот принцип характеризуется кривой Лаффера, показывающей зависимость налоговой базы от изменения ставок налога, а также зависимость бюджетных доходов от налогового бремени.¹ Эффект кривой состоит в росте поступлений в бюджет с ростом налогов, если ставка менее 50%, и в падении поступлений, если ставка более 50% (рис. 1.1). Данная концепция получила признание в 70–80-е гг. XX в.

Принцип учета интересов налогоплательщиков рассматривается через призму двух принципов А. Смита, а именно: принципа *определенности* (сумма, способ и время платежа должны быть точно известны налогоплательщику) и принципа *удобности* (налог взимается в такое время и таким способом, которые представляют наибольшие удобства для плательщика). Проявлением этого принципа является также простота исчисления и уплаты налога.

Принцип экономичности базируется еще на одном принципе А. Смита, согласно которому необходимо сокращать издержки взимания налога. По своей сути принцип экономичности (эффективности) означает, что суммы сборов по отдельному налогу должны превышать затраты на его обслуживание, причем в несколько раз.

Юридические принципы налогообложения — это общие и специальные принципы налогового права. К ним относятся следующие принципы: а) нейтральности (равного налогового бремени); б) установления

¹ Исследование выполнено группой американских экономистов во главе с профессором Калифорнийского университета Артуром Лаффером. Кривая Лаффера — это не инструмент предсказания, а лишь графическое отражение существующей праксеологической зависимости. Чем больше налогов, тем меньше склонность человека их платить. Люди реагируют на налоги и порядок их уплаты, внося корректировки в свое поведение. Это — главный вывод из анализа кривой. При этом налоги воздействуют на стимулы человека двояко. Во-первых, при введении налога люди имеют стимул потреблять больше сегодня и меньше — в будущем, т. е. налоги стимулируют потребление, а не сбережение. Во-вторых, это, в свою очередь, отражается на снижении объема накопленного капитала и понижении темпов экономического роста.

налогов законами; в) приоритета налогового закона над неналоговым; г) отрицания обратной силы налогового закона; д) наличия в законе существенных элементов налога; е) сочетания интересов государства и субъектов налоговых отношений. Суть этих принципов будет раскрыта далее в гл. 4.

Организационные принципы налогообложения — положения, на которых базируется построение налоговой системы и осуществляется взаимодействие ее структурных элементов. Эти положения отражают: а) единство налоговой системы; б) подвижность налогообложения; в) стабильность налоговой системы; г) множественность налогов; д) исчерпывающий перечень налогов.

Организационные принципы будут рассмотрены в гл. 7.

5. Проблемы и тенденции

После Второй мировой войны и в последующие годы в ряде зарубежных стран были проведены налоговые реформы. Сегодня опыт этих

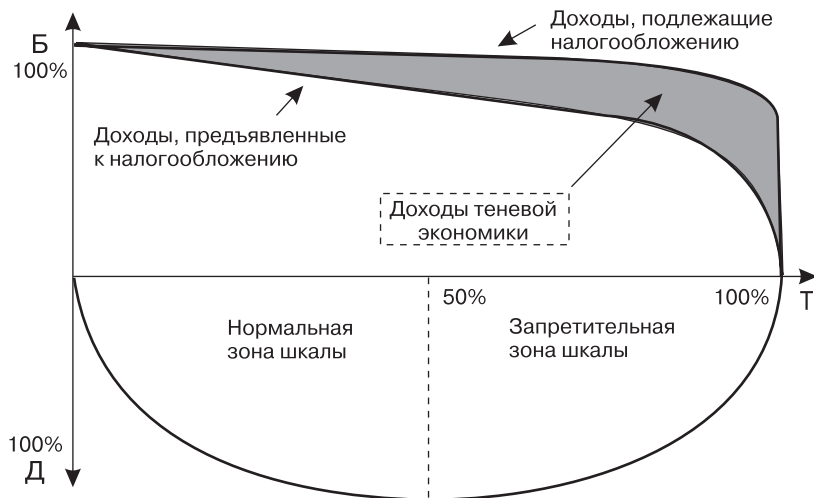


Рис. 1.1. Кривая Лаффера — зависимость доходов бюджета от прогрессивности налогообложения:

Д — доходы; Б — налоговая база; заинтересованность в легальном заработке;
Т — ставка налога, %

государств со сложившейся рыночной экономикой позволяет выявить общие закономерности развития налоговых систем.

Для стимулирования частного предпринимательства в 1950–1970-е гг. применялись универсальные налоговые рычаги, в том числе *предоставление налоговых льгот* инвесторам, предприятиям добывающих отраслей, транспорту, авиастроению, при экспорте продукции и услуг, на проведение НИОКР.

Начало 1980-х гг. почти повсеместно было отмечено *либерализацией систем подоходного налога*, снижением налоговых ставок с одновременным расширением налогооблагаемой базы и сокращением льгот.

Реформирование систем косвенного налогообложения осуществлялось через уменьшение таможенных пошлин, снижение уровня акцизных сборов, придание универсального значения и усиления роли налога на добавленную стоимость (НДС), который в 1970–1980-е гг. стал заменять налог с оборота.

В конце 80-х — начале 90-х гг. XX в. ведущие страны мира провели налоговые реформы, направленные на *ускорение накопления капитала и стимулирование деловой активности*. Это нашло выражение в снижении ставок по корпоративным налогам.

Исследование фирмы *KPMG* в различных странах мира показало, что продолжается общая тенденция к понижению этих налогов. Так, по состоянию на начало 2004 г. средняя ставка корпоративного налога в странах ОЭСР снизилась до 29,96% (2003 г. — 30,68%; 2002 г. — 31,39%). В Европейском союзе средняя ставка в 2004 г. составила 31,32% (2003 г. — 31,68%; 2002 г. — 32,53%). В Азиатско-Тихоокеанском регионе средняя ставка относительно стабильна и составляет 30,37%. По этому же пути пошла Россия, снизив ставку налога на прибыль организаций в 2001 г. с 35 до 24%.

По состоянию на 1 января 2007 г. средняя ставка корпоративного налога в мире составила 26,8%, а налога на добавленную стоимость (НДС) — 15,63%. В странах ЕС максимальная ставка корпоративного налога была в Германии (38,36%); в Азиатско-Тихоокеанском регионе — в Японии (40,69%); в Латинской Америке — в Аргентине (35%). Самый высокий НДС в мире отмечен в европейских странах: Дании, Швеции и Норвегии, где он составил 25%. В Азиатско-Тихоокеанском регионе максимальный НДС был в Китае (17%), а в Латинской Америке наибольший НДС зафиксирован в Уругвае (23%).

В настоящее время в общемировых рамках наблюдается **тенденция к постепенному снижению налога на прибыль и росту косвенных налогов**, в частности НДС. Ибо снижение налога на прибыль

позволяет государствам повысить свою инвестиционную привлекательность, а приток инвестиций дает рост рабочих мест и развитие инфраструктуры. Но одновременно возникает необходимость компенсировать снижение налоговых поступлений, для чего правительство чаще всего прибегает к повышению НДС.

В послевоенный период появились и стали динамично развиваться еще два направления: **гармонизация налоговых систем** и **гармонизация налоговой политики**. Тенденции гармонизации охватили основные показатели налоговых систем, налоговое право различных стран, проблемы международного двойного налогообложения и налогообложение инвестиционной деятельности.

В 1993 г. был разработан документ, выполняющий роль *мирового налогового кодекса*,¹ который определял современное понимание налоговой системы, проверенное на опыте многих стран, приводил рекомендации для разработки национального налогового законодательства и рассматривал вопросы создания эффективного налогового аппарата.

В конце 2003 г. начата кампания за гармонизацию корпоративного налогообложения в ЕС. Новые предложения должны позволить компаниям исчислять свой налогооблагаемый доход по единым правилам в любой стране этого союза. В настоящее время Европейская комиссия представила свои предложения, касающиеся взимания НДС при международной коммерции в рамках ЕС. Но для реализации этих планов потребуются усовершенствование электронной системы обмена налоговой информацией между странами ЕС. С начала 2005 г. на территории ЕС действует Директива об инвестициях, предусматривающая, что налоговые органы каждой страны осведомлены о доходах своих граждан, полученных в других странах ЕС. Вводится единый европейский подоходный налог. Еврокомиссия разрабатывает проект директивы ЕС по унифицированной системе налогообложения, которая позволит ликвидировать фискальные барьеры и двойное налогообложение для всех европейских предприятий, осуществляющих деятельность на внутреннем рынке ЕС.

За рубежом практически во всех случаях **налоговые реформы проводятся в плановом порядке**, при достижении высокого уровня консенсуса в обществе и не сопровождаются сменой государственного устройства. Реформы долго готовятся, любые изменения в налоговом

¹ Авторы — ученые Гарвардского университета. Статьи кодекса, которых насчитывается более 590, носят сугубо рекомендательный характер.

законодательстве тщательно отрабатываются. При этом к этому процессу обязательно привлекаются представители налогоплательщиков и практикующих налоговых юристов.

Важнейшим воззрением западной налоговой системы является **приоритет производства перед интересами бюджета** (и представляющего его налогового ведомства). Если же учесть, что производство в этих странах находится в основном в частных руках, а бюджетом распоряжается правительство, то это означает приоритет фундаментальных частных интересов над текущими интересами исполнительной власти.

В настоящее время общемировой тенденцией является **снижение налогового бремени**. Общепринятыми в развитых странах являются следующие принципы построения системы налогообложения: налоги должны быть по возможности минимальны; минимально необходимы должны быть и затраты на их взимание; налоги не должны препятствовать конкуренции; налоги должны соответствовать структурной политике государства в экономической сфере; налоги должны быть нацелены на справедливое распределение доходов; налоговая система должна исключать двойное налогообложение.

Если сравнить этот показатель в зарубежных государствах и в России, то налог на прибыль в развитых странах колеблется от 30 до 40% (24% в России); НДС — от 10 до 20% (18%); социальный налог с работодателей — от 8 до 40% (26%); подоходный налог — от 30 до 60% (в России 13% при использовании плоской шкалы налогообложения).

Высокое налоговое бремя в развитых странах привело к появлению **оффшорного бизнеса**, т. е. юридического перенесения объектов налогообложения из стран с высоким уровнем налогообложения в страны с его низким уровнем. Классическая схема оффшорного бизнеса заключается в переносе всех или части деловых операций в компанию, пользующуюся налоговыми привилегиями или находящуюся в зоне льготного налогообложения. Первоначально подобные подходы были исключительной прерогативой международных схем, однако появление территорий с льготным налоговым режимом сделало жизненными такие схемы и внутри страны.

В то же время оффшорная деятельность претерпевает *весьма значительные перемены*. В конце 1990-х гг. отношения между промышленно развитыми государствами (в первую очередь США) и странами, в которых существует оффшорное законодательство, обострились. Администрация США заявила о необходимости реформировать финансовые системы самых известных оффшорных центров в соответствии

с международными стандартами.¹ Некоторые специалисты даже полагают, что в течение ближайших 4–5 лет промышленно развитые страны вынудят большинство нынешних оффшорных зон принять законы, по которым будет прекращена регистрация компаний с льготным режимом налогообложения.

В последние годы все больше и больше специалистов в области налогообложения отдают предпочтение относительно новой концепции защиты бизнеса от налогов. Методология защиты строится на умелом использовании обыденных, используемых повседневно и не запрещенных законодательством инструментов. Речь идет о **налоговом планировании**, т. е. минимизации отдельных налогов и оптимизации систем налогообложения экономических субъектов.

Резюме

В гл. 1 начинается рассмотрение теоретических основ налогообложения. В ее материалах выявляется роль налогов в экономической системе общества.

- Большинство ученых рассматривают налог как многоплановое явление. С этих позиций систему налогообложения можно отобразить в виде модели, в состав которой входят подсистемы, характеризующие налогообложение как научное направление и как практическую деятельность.
- Сущность налогообложения проявляется при формулировании целей системы и интересов ее участников. Налоги — это прямое изъятие определенной части валового общественного продукта для формирования бюджета, поскольку никакое государство не может существовать без взимания налоговых платежей. К участникам отношений в налоговой сфере относятся: а) налоговые

¹ Борьба началась с классификации оффшорных центров, разделения их на группы. В 1999 г. три международные организации — Форум финансовой стабильности (FSF), Рабочая группа по финансовому действию (FATF), Организация по экономическому сотрудничеству и развитию (ОЕСД) — опубликовали свои «черные списки». В них оффшорные центры группируются в зависимости: от уровня правовой инфраструктуры и практики финансового надзора; от степени содействия проверяемых стран по отношению к делам об отмывании денег; от наличия законодательного режима, именуемого как «вредоносная налоговая конкуренция».

органы; б) налогоплательщики; в) налоговые агенты; г) другие участники. Круг их интересов достаточно противоречив, и они зачастую не совпадают. Как правило, стремление налогоплательщика сократить отчисления в бюджет вызывает ответную реакцию со стороны государства.

- Существуют общие и частные теории налогов. Большинство ранних теорий основано на обосновании роста государственных расходов и увеличения налогового бремени. Однако Дж. М. Кейнс (1883–1946) и более поздние теоретики уже рассматривают налоги как главный рычаг регулирования и развития экономики. В настоящее время посредством налогов государство решает экономические, социальные и многие другие общественные проблемы.
- Налогообложение выполняет четыре важнейшие функции. Фискальная функция — формирует доходы, аккумулируя в бюджете средства для реализации государственных программ, и основную часть доходов бюджета составляют именно налоги. С помощью социальной функции перераспределяются доходы между различными категориями населения. Регулирующая функция выполняет те или иные задачи налоговой политики государства; она предполагает влияние налогов на инвестиционный процесс, спад или рост производства, а также его структуру. Через контрольную функцию определяется необходимость реформирования налоговой системы и бюджетной политики.
- В системе налогообложения можно выделить экономические, юридические и организационные принципы. Экономические принципы — справедливость, соразмерность, определенность, удобство, экономичность — исходят от А. Смита (1723–1790) и служат основой построения любой налоговой системы государства. Однако до настоящего времени еще не существует идеальных налоговых систем.
- В середине и конце XX в. ряд стран провели налоговые реформы, связанные с необходимостью ускорения накопления капитала и стимулирования деловой активности. Теперь их усилия направлены на гармонизацию налогообложения и налоговой политики. Тенденции гармонизации охватили основные показатели налоговых систем, налоговое право, проблемы международного двойного налогообложения. Разработан мировой налоговый кодекс. Произошли значительные перемены в использовании оффшорных механизмов, способов и схем налогового планирования.

Глава 2

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ПРАВОВАЯ ПРИРОДА НАЛОГА

1. Понятие и дефиниции налога

Ранее отмечалось, что налог не является начальной формой аккумуляции денежных средств бюджетом. Введение же налогов предполагает более высокий уровень развития правосознания, экономической и социальной системы государства. Недаром С. Фишер указывал, что «налоги — это наша плата за цивилизованность общества».

Налог — одно из основных понятий финансовой науки. Его следует рассматривать одновременно как *экономическое, хозяйственное и политическое явление*. Следовательно, развитие экономических и политических наук открывает новые возможности для выяснения сущности налога.

По мере развития и совершенствования теорий налогообложения происходила эволюция взглядов на понимание термина «налог». При этом ученые и общественные деятели постоянно предпринимали попытки дать дефиницию налога не только с экономических позиций, но и с юридической точки зрения.

А. Смит (1723–1790) определял налог как бремя, накладываемое государством в законодательном порядке, в котором предусмотрены его размер и порядок уплаты. Смит выдвинул тезис о непроизводительном характере государственных расходов, согласно которому налог вреден для общества. Но одновременно Смит понимал налог как осознанную необходимость, как потребность экономического и социального развития. Поэтому налоги для того, кто их выплачивает, — признак не рабства, а свободы.¹

¹ Фома Аквинский (1226–1274) рассматривал налоги иначе — как дозволенную форму грабежа.

«Налог — жертва и в то же время благо, если услуги государства за счет этой жертвы приносят нам пользу» (Ж. Сисмонди). При этом «налог есть такая форма доходов государства, когда эти доходы, получаемые с имущества граждан, являются их односторонней жертвой, без получения ими какого-либо эквивалента» (Я. Таргулов). В этих взглядах явственно прослеживается *двойственная природа* налогообложения.

Современные определения налога делают акцент на *принудительном характере* налогообложения и на отсутствии прямой связи между выгодой гражданина и налогами. «Налоги — принудительные сборы, взимаемые с населения на известной территории, на установленных законом основаниях, в целях покрытия общих потребностей государства» (Советская финансовая энциклопедия, 1924 г.). В учебнике «Экономикс» К. Макконнелл и С. Брю указывают, что «налог — принудительная выплата правительству домохозяйством или фирмой денег (или передача товаров и услуг), в обмен на которые домохозяйство или фирма непосредственно не получают товаров или услуг...».

Налоговый кодекс РФ дает следующее определение искомому понятию: «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».

Основные **отличительные признаки** налога в трактовке Налогового кодекса:

- 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 исчисления налога; порядок и сроки уплаты налога.

В российское понятие «налог» заложены различные **юридические нормы**, важные для понимания сути налогообложения, а именно:

- а) прерогатива законодательной власти утверждать налоги;
- б) главная черта налога — односторонний характер его установления;
- в) налог является индивидуально безвозмездным;
- г) уплата налога — обязанность налогоплательщика, она не порождает встречной обязанности государства;
- д) налог взыскивается на условиях безвозвратности;
- е) целью взимания налога является обеспечение государственных расходов вообще, а не какого-то конкретного расхода.

В заключение укажем, что понимание термина «налог» способствует правильному применению норм законодательства, дает возможность определить объем полномочий субъектов налоговых отношений. Без точного определения этого термина невозможно правильно установить финансовую или иные виды ответственности налогоплательщика.

2. Отличие налогов от других обязательных изъятий и платежей

В области налогообложения выработаны два подхода к решению проблемы юридической трактовки налога: 1) к налогам относят любые изъятия средств для формирования доходной части бюджета; 2) налог — это одна из форм фискальных платежей, отвечающая определенным требованиям. Выбор одного из указанных подходов зависит от особенностей национального законодательства.

В России существование отдельно налоговых и неналоговых платежей — реальность. Однако налоговое законодательство не всегда позволяло провести четкую грань между налогами и неналоговыми обязательными платежами.¹ В настоящее время в качестве юридического критерия отличия налога от неналогового обязательного платежа предложен **признак нормативно-отраслевого регулирования**, согласно

¹ До введения в 1999 г. первой части Налогового кодекса различий между налогами, сборами и пошлинами законодательство не признавало. Существовало следующее определение: «Под налогом (сбором, пошлиной) и другим платежом понимается обязательный взнос в бюджет соответствующего уровня или во внебюджетный фонд, осуществляемый плательщиками в порядке и на условиях, определяемых законодательными актами». Поэтому трудно было понять отличие налогового от неналогового платежа, а также связанные с этим обстоятельством юридические последствия для налогоплательщика.

которому налоговые отношения регламентируются нормами налогового законодательства, а неналоговые обязательные платежи — нормами других отраслей права. Законодательство же предусматривает различие между налогами и сборами. Так, в первой части Налогового кодекса дается следующее определение:

«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)».

Используя указанный выше юридический критерий разграничения, **обязательные государственные изъятия** в зависимости от метода мобилизации государственных доходов могут быть представлены следующим образом.

Неналоговые платежи включают в себя собственно 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 (сборы, 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).

Поясним, в чем же состоит отличие неналогового платежа от налогового. Обязанность по уплате налога возникает всегда при наличии объекта налогообложения. При этом налог устанавливается и вводится законом, его уплата носит принудительный характер, он уплачивается на основе безвозмездности, является абстрактным платежом и обычно не имеет целевого назначения.

При уплате пошлины или сбора всегда присутствует *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 чистого дохода.

Можно выделить четыре разновидности неналоговых платежей.

1. *Платежи за оказание различных услуг*, т. е. плата государству за право пользования или право деятельности, а также за совершение действий государственными органами. Примерами таких платежей являются гербовый сбор и сбор за клеймение измерительных приборов.
2. *Платежи за использование объектов федеральной собственности и собственности субъектов РФ*. По сути это компенсационная плата за использование ресурсов (лесной доход, рыболовецкий сбор, плата за воду).
3. *Платежи, носящие штрафной характер*, т. е. плата государству за нарушение законодательства. К ним относятся, в частности, суммы от реализации конфискованного имущества, административные штрафы.
4. *Поступления от продажи ценных бумаг, объектов федеральной собственности и собственности субъектов РФ*. Эти неналоговые платежи выступают в форме государственных займов, государственных краткосрочных обязательств и доходов от приватизации.

Таким образом, налогами следует считать принудительные сборы, взимаемые в пользу государства, поскольку они не являются уплатой за специальные услуги государственных органов. В этом и состоит отличие налога как от пошлины, так и от государственных доходов частного-правового характера.

3. Классификация налогов

При многочисленности и разнообразии налогов классификация позволяет устанавливать их сходства и различия. Особенности отдельных групп налогов требуют особых условий обложения и взимания, специфических административно-финансовых мер. Этим объясняется как теоретическая, так и практическая ценность классификации налогов, т. е. разделения их на группы и подгруппы в соответствии с теми или иными признаками (основаниями).

По мере развития систем налогообложения изменялся принцип классификации налогов, появлялись новые признаки, характеризующие ту или иную налоговую систему. Один из возможных вариантов классификации налогов, предусматривающий рассмотрение совокупности налогов по семи основаниям, представлен далее.

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* налоги, которые уплачиваются с учетом не действительного, а предполагаемого среднего дохода плательщика, и *личные прямые* налоги, 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*, последние подразделяются 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, хотя эти налоги могут зачисляться в бюджеты различных уровней;
- **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 согласно решению, принятому на местном уровне, и всегда поступают в местные бюджеты.

3. *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 от субъекта-налогоплательщика выделяют следующие виды:

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

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

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

6. По порядку введения налоговые платежи делятся на:

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

7. 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, годовые.

Возможна классификация налогов и по другим признакам. Так, в зависимости от характера связи субъекта налогообложения и объекта налогообложения можно различать:

- налоги, построенные по принципу резидентства;
- налоги, построенные по принципу территориальности.

В резидентских налогах субъект определяет объект налога, а в территориальных — наоборот.

Для хозяйствующих субъектов едва ли не важнейшим признаком классификации является порядок отнесения налоговых платежей на результаты хозяйственной деятельности. Согласно нормативным предписаниям, расходы по уплате налогов:

- 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 работника.

4. Структура налога

К законам о налогообложении предъявляются повышенные требования, так как они затрагивают материальные интересы налогоплательщиков. В законе о каждом налоге должен содержаться *исчерпывающий набор сведений*, который позволил бы конкретно утвердить: обязанное лицо, размер обязательства, порядок и сроки его исполнения, границы требований государства в отношении имущества плательщика и др.

Тем самым очерчивается круг элементов (составляющих), которые позволяют понять и всестороннее изучить тот или иной налоговый платеж. В совокупности эти элементы образуют определенную структуру, логика построения которой остается инвариантной. Другими словами, речь идет о **структуре налога**.

Налог — это сложная система отношений, включающая в себя ряд взаимодействующих элементов, каждый из которых имеет самостоятельное юридическое значение. Положение о выделении этих элементов отражено в части первой Налогового кодекса РФ (в дальнейшем — Кодекс). Только при наличии полной совокупности элементов обязанность по уплате налога может считаться установленной.

Неполнота, нечеткость или двусмысленность закона о налоге могут привести к возможности уклонения от уплаты налога на законных основаниях или к нарушениям со стороны налоговых органов. Если законодатель не установил или не определил хотя бы один из элементов, то налогоплательщик имеет право не уплачивать налог или уплачивать его удобным для себя способом.

Слагаемые налоговых формул — **элементы налогообложения** — имеют универсальное значение, хотя налоги различны и число их велико. Те элементы, без которых налоговое обязательство и порядок его исполнения не могут считаться определенными, называют *существенными* или *обязательными элементами* закона о налоге. К ним в соответствии со ст. 17 Кодекса относятся:

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

Факультативные элементы — те элементы, отсутствие которых не влияет на степень определенности налогового обязательства. К ним относятся порядок удержания и возврата неправильно удержанных сумм налога, ответственность за налоговые правонарушения, налоговые льготы и др.

Представительные органы власти субъектов РФ (местного самоуправления), устанавливая региональные (местные) налоги и сборы, определяют в нормативных правовых актах как существенные, так и факультативные элементы налогообложения. Согласно ст. 12 Кодекса к таким элементам относятся:

- налоговые льготы;
- налоговая ставка, устанавливаемая в пределах, предусмотренных Кодексом;
- порядок и сроки уплаты налога и сбора;
- форма отчетности по этим налогам.

Дополнительные элементы налогов — те, которые не предусмотрены законодательно для установления налога, но полнее характеризуют налоговое обязательство и порядок его исполнения. К ним относятся:

- предмет налога;
- масштаб налога;
- единица налога;
- источник налога;
- налоговый оклад;
- получатель налога.

На практике целесообразно применять все приведенные выше элементы для того, чтобы точно определить налог, порядок его исчисления и уплаты.

Резюме

Целью гл. 2 было рассмотрение налога с экономических и правовых позиций.

- Налог — это многоаспектное явление (экономическое, хозяйственное, политическое). Многие из современных определений налога делают акцент на принудительном характере налогообложения; налогом считается безвозмездный платеж, взимаемый с лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства.
- В понятие «налог» закладываются различные моменты юридического характера, а именно: а) прерогатива законодательной власти утверждать налоги; б) односторонний характер установления; в) налог является индивидуально безвозмездным; г) уплата налога — обязанность налогоплательщика, она не порождает встречной обязанности государства; д) налог взыскивается на условиях безвозвратности; е) цель взимания налога — обеспечение государственных расходов вообще, а не конкретного расхода.
- Понимание термина «налог» необходимо для правильного применения норм законодательства и определения объема полномочий субъектов налоговых отношений. Без точного определения этого термина невозможно правильно очертить финансовую или иные виды ответственности налогоплательщика.
- В качестве юридического критерия отличия налога от неналогового платежа возможно использовать признак нормативно-отраслевого регулирования. То есть налоговые отношения регламентируются нормами налогового законодательства, а неналоговые обязательные платежи — нормами других отраслей права. Налог устанавливается и вводится законом и обычно не имеет целевого назначения. При уплате пошлины или сбора всегда присутствуют специальная цель и интересы, они взимаются только с тех, кто обращается в соответствующие органы по поводу оказания нужных им услуг.
- Можно выделить четыре разновидности неналоговых платежей. Это — платежи за оказание различных услуг, т. е. плата государству за право пользования или право деятельности, а также за совершение действий государственными органами; платежи за использование объектов государственной собственности; платежи, носящие штрафной характер, т. е. плата государству за нару-

шение законодательства; поступления от продажи ценных бумаг, объектов государственной собственности.

- Классификация налогов — разделение их на группы и подгруппы в соответствии с теми или иными признаками (основаниями) — обусловлена особыми условиями обложения и взимания, а также мерами финансового наказания. Налоги могут различаться: по способу взимания (прямые, косвенные); в зависимости от органа, который их устанавливает (федеральные, региональные, местные); по уровню бюджета (закрепленные, регулирующие) и другим основаниям.
- Поскольку налоги затрагивают материальные интересы налогоплательщиков, каждый закон о налоге должен содержать исчерпывающий набор сведений об обязанном лице, размере обязательства, порядке и сроках его исполнения, границах требований государства в отношении плательщика и др. Поэтому налог включает в себя ряд взаимодействующих элементов, имеющих самостоятельное юридическое значение.
- Элементы налогообложения имеют универсальное значение, хотя налоги различны и число их велико. Элементы налогового обязательства делятся на существенные (обязательные в законе о налоге), факультативные и дополнительные. Российское законодательство в качестве обязательных предусматривает следующие элементы: налогоплательщики; объект налогообложения; налоговая база; налоговая ставка; порядок исчисления налога; порядок уплаты налога; сроки уплаты налога. Только при наличии в законе полной совокупности этих элементов обязанность по уплате налога может считаться установленной.

Глава 3

ЭЛЕМЕНТЫ НАЛОГА

1. Субъект налогообложения (налогоплательщик)

Субъект налогообложения (налогоплательщик) — лицо, на которое возложена юридическая обязанность уплатить налог за счет собственных средств. Налог непременно должен сокращать доходы субъекта налогообложения.

По российскому законодательству налогоплательщиками и плательщиками сборов выступают *организации* и *физические лица*, на которых возложена обязанность уплачивать соответственно налоги и сборы. К иным категориям налогоплательщиков относятся обособленные подразделения организаций (филиалы, представительства), самостоятельно реализующие товары и услуги,¹ а также постоянные представительства иностранных юридических лиц.

Налог может быть уплачен непосредственно самим налогоплательщиком или удержан у источника выплаты дохода. Поэтому следует отличать налогоплательщика от носителя налога. Носитель налога возникает и существует в связи с возможностью переложить на него тяжесть налогового бремени с субъекта налогообложения. *Носитель налога* — это лицо, которое несет тяжесть налогообложения в конечном итоге. Именно за счет носителя налога налоговый платеж уплачивается в бюджет.²

¹ В ст. 19 Кодекса 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 для целей налогообложения введено понятие «взаимозависимые лица».

² Российское законодательство запрещает использование *налоговых оговорок*, по которым обязанность по уплате налога перекладывается на иное лицо. Например, при взимании налога на доходы физических лиц работодатель (налогоплательщик) 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 налагаются соответствующие штрафные санкции.

В налоговых правоотношениях также следует отличать налогоплательщика от налогового агента и сборщика налогов. *Налоговые агенты* — лица, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщиков и перечислению в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд) налогов.

Налогоплательщик может участвовать в налоговых отношениях через *законного представителя* (представительство по закону) или *уполномоченного представителя* (представительство по доверенности). Примером первого может служить обязанность родителей уплатить подоходный налог с доходов, полученных ребенком. В качестве второго вида представительства выступает юридическое или физическое лицо, уполномоченное налогоплательщиком представлять его интересы во всех взаимоотношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах. 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)*, с учетом которого различают два вида субъектов налогообложения: резиденты и нерезиденты.

Резиденты имеют постоянное место пребывания в государстве; их доходы, полученные на территории данного государства и за рубежом, подлежат налогообложению (*полная налоговая обязанность*). Необходимое условие — проживание гражданина Российской Федерации, иностранца или лица без гражданства на территории России не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

Нерезиденты не имеют постоянного места пребывания в государстве, и налогообложению подлежат только те их доходы, которые получены в данном государстве (*ограниченная налоговая обязанность*).

Правила определения резидентства различаются применительно к физическим и юридическим лицам.

Налоговый статус физических лиц определяется с помощью теста физического присутствия. Когда временного критерия недостаточно, для определения места налогообложения лица используются дополнительные признаки: место расположения привычного места жительства, центр жизненных интересов, место обычного проживания, гражданство.

Для определения *налогового статуса юридических лиц* используют тесты инкорпорации, юридического адреса, места центрального управления компанией и др., а также их комбинации. Например, в соответ-

ствии с тестом инкорпорации лицо признается резидентом в стране, если оно в ней зарегистрировано.¹

В целях стабильности экономической и налоговой политики государства юридические лица различаются не только по принципу резидентства, но и по другим основаниям. С позиций налогоплательщика важное значение имеют такие основания, как организационно-правовая форма, численность работающих, вид хозяйственной деятельности, подчиненность предприятия.

2. Предмет и объект налогообложения

Предмет налогообложения — это реальные вещи (земля, автомобили, другое имущество) и нематериальные блага (государственная символика, экономические показатели 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 совершение оборота по реализации товара, владение имуществом, совершение сделки купли-продажи, вступление в наследство, получение дохода и др.

Следовательно, объект и предмет налогообложения — понятия не тождественные. *Предмет* налогового обложения обозначает признаки фактического (не юридического) характера. Предметом является земельный участок, который не порождает никаких налоговых последствий, объектом же налога является право собственности на землю.

Необходимость четкого разделения этих понятий вызвана, в частности, потребностью вычленить среди сходных предметов тот, с которым законодатель связывает налоговые последствия. Например, совокупным доходом физических лиц можно считать не только получение денег и материальных благ, но и различных льгот и привилегий как особых предметов налогообложения. Поэтому неоднозначные трактовки понятия дохода могут привести к ущемлению прав налогоплательщика или к использованию различных лазеек для уклонения от уплаты налога.

¹ Все юридические лица, основанные (зарегистрированные) в нашей стране, по российскому законодательству являются резидентами и несут по налогу на прибыль полную налоговую обязанность. Поэтому если предприятие и не вело в России предпринимательскую деятельность вовсе, оно уплачивает налог с прибыли, полученной где бы то ни было.

Объект налогообложения также необходимо отличать от источника налога. *Источник налога* — это резерв, используемый для уплаты налога. Существует два источника — доход и капитал налогоплательщика.

В общетеоретическом аспекте *объекты налогообложения можно подразделить на виды:*

- права имущественные (право собственности на имущество, право пользования имуществом) 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).

Согласно ст. 38 Кодекса каждый налог имеет самостоятельный объект налогообложения, определяемый в соответствии с частью второй Кодекса. Это — реализация товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, расход или иное обстоятельство, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого законодательство о налогах и сборах связывает возникновение у налогоплательщика обязанности по уплате налога.

Из приведенного списка явствуют те правовые ограничения, которые заложены в отношении объектов налогообложения. Достаточно «общий» характер имеют поименованные объекты налогообложения: имущество, доход, прибыль, стоимость реализованных товаров (выполненных работ и оказанных услуг). Например, имущество может превратиться в довольно большой перечень объектов, поскольку он, согласно ГК РФ, является неограниченным.

3. Масштаб налога и единица налога

Для того чтобы исчислить налог, предмет налога необходимо каким-то образом измерить и произвести его оценку для отражения в бухгалтерском учете. Любая оценка чего-либо требует выбора соответствующего масштаба.

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

Масштаб налога — установленная законом характеристика (параметр) измерения предмета налога.

Масштаб налога определяется через экономические (стоимостные) и физические характеристики. При измерении дохода или стоимости товара используются денежные единицы. Для исчисления акцизов в качестве масштаба можно использовать крепость напитков, а при исчислении транспортного налога — мощность двигателя, массу автомобиля или объем двигателя.

Единица налогообложения — единица масштаба налогообложения, которая используется для количественного выражения налоговой базы. Так, при налогообложении земель в этом качестве выступают гектар, квадратный метр; при налогообложении добавленной стоимости — рубль; при исчислении транспортного налога — лошадиная сила.

В Кратком курсе финансовой науки (1929 г.) Д. Боголепов отметил, что «разница между масштабом и единицей обложения заключается в том, что в масштабе единица измерения берется как принцип (в промысловом налоге, например, сбор со станка, а не с рабочего, не с дохода, не с капитала и т. д.), единица обложения берется как мера (с каждого станка столько-то)».

4. Налоговая база

Налоговая база представляет собой стоимостную, физическую или иную характеристику объекта налогообложения (ст. 53 Кодекса). Примером налоговой базы со стоимостными показателями является сумма дохода, с объемно-стоимостными показателями — объем реализованных услуг, а с физическими показателями — 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. Взаимосвязь налоговой базы с ранее рассмотренными элементами налога показана на рис. 3.1.

Налоговая база в ряде случаев является частью предмета налогообложения (например, налогооблагаемая прибыль), в других случаях не входит в состав предмета налогообложения (например, при сборе за использование местной символики наличие соответствующих слов и графических символов выступает в качестве объекта налога, а базой является полученная налогоплательщиком выручка от реализации).

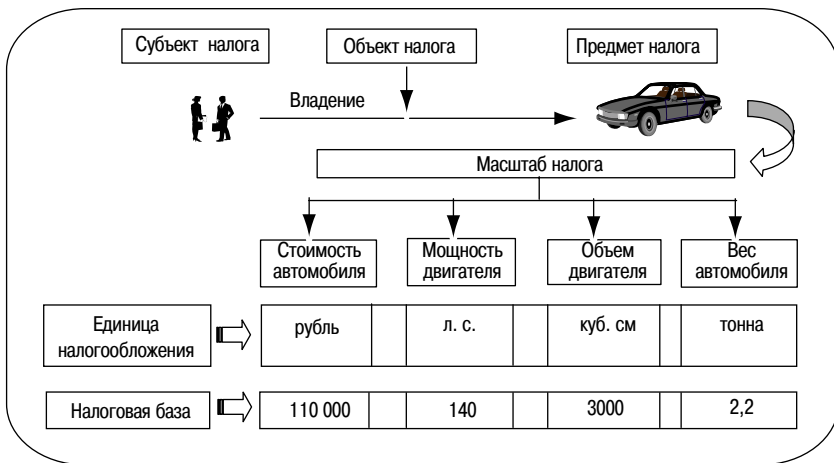


Рис. 3.1. Взаимосвязь элементов налога

Для правильного определения момента возникновения налогового обязательства важное значение имеет **метод формирования налоговой базы**. Существует два основных метода:

- 1) *кассовый метод* — доходом объявляются все суммы, реально полученные налогоплательщиком в конкретном периоде, а расходами — реально выплаченные суммы. Этот метод имеет и другое название — метод присвоения;
- 2) *накопительный метод* — доходом 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 российском налоговом законодательстве кассовый метод используется, например, при налогообложении имущества, переходящего в порядке наследования, а также доходов физических лиц. В некоторых случаях налогоплательщик может самостоятельно выбирать метод признания доходов и расходов (НДС, налог на прибыль организаций).

В теории и практике налогообложения существуют различные **способы определения базы налога**. К ним относятся:

- *прямой способ*, основанный на реально и документально подтвержденных показателях. Например, данные бухгалтерского и нало-

гового учета о доходах и расходах служат для расчета базы налога на прибыль;

- *косвенный способ* (расчет по аналогии), основанный на определении налогооблагаемой базы по сравнению с деятельностью других налогоплательщиков. Иными словами, при отсутствии сведений о доходах и расходах расчет облагаемого дохода ведется по аналогии;
- *условный способ* (презумптивный), который основан на определении с помощью вторичных признаков условной суммы дохода (например, единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности);
- *паушальный способ*, который основан на определении с помощью вторичных признаков условной суммы налога (но не дохода). Например, за рубежом иногда взимается налог с пенсионеров, равный 12% суммы их расходов на проживание.

5. Налоговый период

Налоговый период — срок, в течение которого формируется налоговая база и окончательно определяется размер налогового обязательства.

Налоговый период является существенным элементом налогообложения и занимает особое место по двум причинам. С одной стороны, период определяет промежуток времени, в котором у налогоплательщика возникает объект налогообложения. Эта информация необходима для исчисления размера налога. С другой стороны, с истечением налогового периода связывается срок уплаты налога.

Необходимость этого элемента также объясняется тем, что многим объектам налогообложения (получение дохода, реализация товаров) свойственна повторяемость, протяженность во времени. Вопрос о налоговом периоде также связан с проблемой однократности налогообложения.

Согласно ст. 55 Кодекса «под налоговым периодом понимается календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате». Это понятие налогового периода несколько одностороннее, поскольку сведено лишь к сроку определения налоговой базы и исчислению подлежащей уплате суммы налога. Однако помимо этого налоговый период является: а) базой для определения по временному фактору налогового резидентства; б) ос-

новой для определения круга соответствующих обязанностей у налогоплательщика; в) необходимым элементом в отношениях по налоговому контролю и в отношениях по привлечению к ответственности.

Следует различать понятия налогового периода, определяемого законодательством о налогах и сборах, и отчетного периода — промежутка времени, за который организация должна составлять бухгалтерскую отчетность согласно бухгалтерским предписаниям. **Отчетный период** — промежуток времени, определяемый нормативными документами по бухгалтерскому учету, который включает происходившие на протяжении его или относящиеся к нему факты хозяйственной деятельности, отражаемые экономическим субъектом в бухгалтерских регистрах и отчетности.

Иногда налоговый и отчетный периоды могут совпадать (при расчете налога на добычу полезных ископаемых), иногда отчетность представляется несколько раз за налоговый период. Так, в целях исчисления и уплаты налога на прибыль организаций налоговым периодом может признаваться год, а отчетным периодом — первый квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года.

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

6. Ставка налога и метод налогообложения

Ставка налога — размер налога на единицу налогообложения. Следовательно, ставка налога есть норма налогового обложения. Относительно данного элемента налога в ст. 53 Кодекса указано: «Налоговая ставка представляет собой величину налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы... Налоговые ставки по региональным и местным налогам устанавливаются соответственно законами субъектов Российской Федерации, нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления в пределах, установленных настоящим Кодексом».

В зависимости от способа определения суммы налога выделяют:

- *равные ставки*, когда для каждого налогоплательщика устанавливается равная сумма налога (например, налог на благоустройство территории);
- *твердые ставки*, когда на каждую единицу налогообложения определен зафиксированный размер налога (например, 70 коп. за 1 м² площади);

- *процентные ставки*, когда с каждого рубля, например, прибыли предусмотрено 24% налога.

В зависимости от степени изменяемости ставок налога различают:

- *общие ставки* (например, НДС взимается по ставке 18%);
- *повышенные ставки* (например, кроме общей ставки при уплате налога на доходы физических лиц 13% имеются две другие – 30 и 35%);
- *пониженные ставки*. Так, при упомянутой общей ставке НДС предусмотрены пониженные – 10% и нулевая ставка.

В зависимости от содержания различают ставки:

- *маргинальные*, которые непосредственно даны в нормативном акте о налоге;
- *фактические*, определяемые как отношение уплаченного налога к налоговой базе;
- *экономические*, определяемые как отношение уплаченного налога ко всему полученному доходу.

Пример расчета ставок налога на доходы физических лиц

Исходные данные для расчета	Сумма, руб.
1. Все доходы, полученные российским налоговым резидентом	365 000
2. Социальные налоговые вычеты:	
2.1. Средства, уплаченные за свое обучение, лечение, а также по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и добровольного пенсионного страхования (ежегодно не более 100 000 руб.)	140 000
2.2. Суммы, уплаченные за обучение своих детей в возрасте до 24 лет по очной форме обучения в образовательных учреждениях (ежегодно не более 120 000 руб.)	45 000
3. Налоговая ставка	13%
Расчет налоговой базы	
Налоговая база (стр. 1 – стр. 2.1 – стр. 2.2; но не более установленных лимитов)	200 000

Вид ставки	Алгоритм расчета	Значение ставки
Маргинальная (МС)	13% от суммы налоговой базы	$200\,000 \times 13 / 100\% = 26\,000$ руб.
Фактическая	Значение МС делится на облагаемый доход	$26\,000 / 200\,000 \times 100\% = 13,0\%$
Экономическая	Значение МС делится на совокупный доход	$26\,000 / 345\,000 \times 100\% = 7,5\%$

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

- *равное* — для каждого налогоплательщика применяется равная сумма налога;
- *пропорциональное* — для каждого налогоплательщика ставка налога одинакова;
- *регрессивное* — с ростом налоговой базы уменьшается ставка налога, например при взимании единого социального налога;
- *прогрессивное* — с ростом налоговой базы растет ставка налога. При использовании сложной прогрессии доходы делятся на ступени (части), каждая из которых облагается по своей ставке. Повышенные ставки действуют для ступени, превышающей предыдущую ступень.

7. Налоговые льготы

Льготами по налогам и сборам признаются предусмотренные законодательством преимущества, предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере.

Нормы законодательства о налогах и сборах, определяющие основания, порядок и условия применения льгот, не могут носить индивидуальный характер (ст. 56 Кодекса).

Следовательно, налоговые льготы используют для сокращения размера налогового обязательства налогоплательщика и для отсрочки или рассрочки платежа (в этом случае кредит налогоплательщику предоставляется как бы бесплатно или на льготных условиях). При этом *налогоплательщик может отказаться от использования льготы либо приостановить ее использование* на один или несколько налоговых периодов.

В зависимости от того, на изменение какого из элементов структуры налога направлены налоговые льготы, они подразделяются на три вида (рис. 3.2):

- *изъятия* — это налоговые льготы, направленные на выведение из-под налогообложения отдельных предметов (объектов) налогообложения. Изъятия могут предоставляться как на постоянной основе, так и на ограниченный срок; как всем плательщикам налога, так и отдельной категории налогоплательщиков;
- *скидки* — это льготы, направленные на сокращение налоговой базы. Они подразделяются на лимитированные (размер скидок ограни-

чен) и нелимитированные (налоговая база может быть уменьшена на всю сумму расходов налогоплательщика). Скидки бывают общими (ими пользуются все плательщики) и специальными (для отдельных категорий субъектов); стандартными и нестандартными. Так, в России при налогообложении граждан льготы подразделяются на четыре группы: 1) стандартные налоговые вычеты; 2) социальные налоговые вычеты; 3) имущественные налоговые вычеты; 4) профессиональные налоговые вычеты;

- *налоговые кредиты* — это льготы, направленные на уменьшение налоговой ставки или налогового оклада. Большинство видов этого кредита являются и безвозвратными, и бесплатными. Существуют следующие формы предоставления налоговых кредитов: снижение ставки налога, вычет из налогового оклада (валового налога), отсрочка или рассрочка уплаченного налога, возврат ранее уплаченного налога (части налога), зачет ранее уплаченного налога, целевой (инвестиционный) налоговый кредит.

Сокращение налогового оклада (валового налога) может быть частичным и полным, на определенное время и бессрочно. Полное освобождение от уплаты налога на определенный период называется **налоговыми каникулами**.

Отсрочка уплаты налога — перенос предельного срока уплаты полной суммы налога на более поздний срок; *рассрочка уплаты налога* — деление суммы налога на части с установлением сроков уплаты этих частей. Порядок и условия предоставления отсрочки или рассрочки

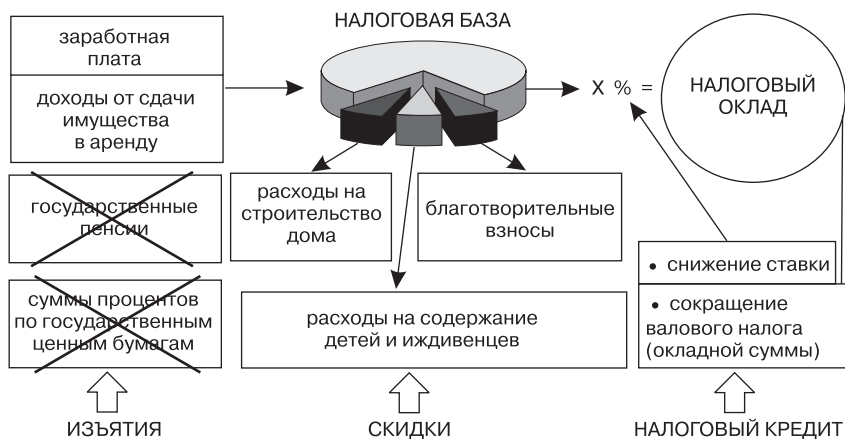


Рис. 3.2. Виды налоговых льгот

по уплате налога и сбора определены ст. 64 Кодекса. (Предоставление отсрочек или рассрочек имеет платный характер. За предоставляемые отсрочки (рассрочки) по уплате налогов в части, зачисляемой в федеральный бюджет, взимается плата в виде процентов в размере 0,5 ставок рефинансирования Центрального банка РФ.)

8. 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 Кодекса). В частности, 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 налога на доходы физических лиц.

Исчисление суммы налога может быть возложено *и на налоговый орган*. Так, для физических лиц налоговые органы определяют сумму налога на их имущество и сумму земельного налога.

Принципы разрешения общих вопросов исчисления налоговой базы представлены в ст. 54 Кодекса. Согласно положениям этой статьи, исчисляются налоговую базу по-разному:

- *налогоплательщики-организации* — по итогам каждого периода на основании данных бухгалтерского учета и (или) на основе иных, документально подтвержденных данных об объектах;¹
- *индивидуальные предприниматели* — по данным учета доходов и расходов и хозяйственных операций;
- *физические лица* как налогоплательщики — на основе получаемых от организаций сведений об облагаемых доходах, а также данных собственного учета облагаемых доходов.

В качестве информационного обеспечения по определению суммы налога, подлежащей уплате в бюджет, используются данные бухгалтерского учета, а также данные налогового учета, который официально введен в действие с 1 января 2002 г.

¹ Вопрос исчисления налоговой базы организацией осуществляется на основе упомянутых документов. В то же время данная статья не содержит ответов на вопрос: на основе каких данных производится определение налоговой базы налоговыми органами при исчислении налога, в том числе при осуществлении налогового контроля, выставлении требования и привлечении к ответственности?

Система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно, исходя из принципа последовательности норм и правил налогового учета, изложенных в ст. 313–333 Кодекса. Подтверждением данных налогового учета являются: первичные учетные документы (включая справку бухгалтера), аналитические регистры налогового учета, расчет налоговой базы.

Исчисление налога может осуществляться по *некумулятивной системе* (обложение налоговой базы предусматривается по частям) или по *кумулятивной системе* (исчисление налога производится нарастающим итогом с начала периода).

Российским законодательством предусмотрено применение обоих способов и их сочетания. Так, при расчете НДС используется некумулятивная система, а при расчете налога на доходы физических лиц — кумулятивная система.

Кроме того, исчисление налога может проводиться по *глобальной системе* (определение суммы платежа осуществляется с совокупного дохода независимо от источника дохода налогоплательщика) или *шедулярной системе* (разделение дохода на его составные части (шедулы) в зависимости от источника дохода и обложение налогом каждой части по отдельности).

Необходимо обратить внимание на то, что законодательство о налогах и сборах касается лишь порядка исчисления налоговой базы и не касается вопроса о том, что относить к расходам индивидуальных предпринимателей.

Если вопрос о доходах нашел свое отражение в Кодексе (ст. 41), то вопрос о расходах остается открытым.

9. Порядок и способы уплаты налога

Порядок уплаты налога — это способы внесения суммы налога в соответствующий бюджет (фонд). *Налоговый оклад* — сумма, вносимая налогоплательщиком в бюджет по одному налогу. Бюджет — основной элемент правильной уплаты налога, поэтому случаи уплаты налога не в тот бюджет налоговые органы квалифицируют как *недоимку*.

Порядок уплаты налога как элемент закона о налоге предполагает решение следующих вопросов:

- направление платежа (бюджет или внебюджетный фонд);
- средства уплаты налога (в рублевых средствах, валюте);

- механизм платежа (в безналичном или наличном порядке, в кассу сборщика налога и др.);
- особенности контроля за уплатой налога.

В ст. 58 Кодекса приведен следующий порядок уплаты налогов и сборов.

Уплата налога производится разовой уплатой всей суммы налога либо в ином законодательно установленном порядке. Подлежащая уплате сумма налога уплачивается (перечисляется) налогоплательщиком или налоговым агентом в установленные сроки. Уплата налогов производится в наличной или безналичной форме. При отсутствии банка налогоплательщик или налоговый агент, являющийся физическим лицом, может уплачивать налоги иным способом (например, через государственную организацию связи). Конкретный порядок уплаты налога устанавливается налоговым законодательством применительно к каждому налогу.

Существуют пять **основных способов уплаты** налога:

- *уплата налога по декларации* — на налогоплательщика возлагается обязанность представить в установленный срок в налоговый орган официальное заявление о своих налоговых обязательствах. На основании декларации налоговый орган исчисляет налог и вручает налогоплательщику извещение о его уплате. Данный способ недостаточно эффективен, поскольку он создает возможности для уклонения от налога, да и проверка деклараций трудоемка и занимает много времени;
- *уплата налога у источника дохода* — момент уплаты налога предшествует моменту получения дохода. Это как бы автоматическое удержание, безналичный способ;
- *кадастровый способ уплаты налога* — налог взимается на основе внешних признаков предполагаемой средней доходности имущества. При уплате устанавливаются фиксированные сроки взноса. Например, налог на имущество физических лиц уплачивается равными долями в два срока — к 15 сентября и 15 октября. В зависимости от объектов налогообложения выделяют домовый, земельный, промысловый, имущественный и прочие кадастры. Кадастровый способ является трудоемким, экономическая оценка объектов доходности неустойчива и неэластична;
- *уплата налога в момент расходования доходов* — характерно для косвенного налогообложения, когда налог входит в цену товара.

Этот способ наиболее эффективен, так как дает наибольший удельный вес поступлений в бюджет. Однако он имеет ряд недостатков в части развития производства и стимулирования деловой активности;

- *уплата налога в процессе потребления или использования имущества* (движимого и недвижимого) — налог взимается из дохода налогоплательщика ежегодно в установленном порядке.

10. 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 Кодекса).

Поэтому в зависимости от сроков уплаты выделяют налоги срочные и периодически-календарные. К *срочным* платежам относится, например, уплата государственной пошлины. *Периодично-календарные* налоги делятся на месячные, квартальные, полугодовые и годовые. К ним, в частности, относятся: акцизы, НДС, налог на прибыль организаций, налог на имущество, налог на доходы физических лиц.

Со срочностью налоговых платежей увязано понятие **«недоимка»** — сумма налога, не внесенного в бюджет (внебюджетный фонд) по истечении установленных сроков.

При применении российского законодательства следует иметь в виду:

- срок уплаты налога устанавливается и изменяется только актами законодательства о налогах и сборах. Никакими другими нормативными правовыми актами сроки уплаты налогов устанавливать не могут;
- обязанность по уплате налога должна быть выполнена в срок, иначе на налогоплательщика накладываются штрафные санкции. Так, в соответствии с п. 2 ст. 57 Кодекса «при уплате налога и сбора с нарушением срока уплаты налогоплательщик (плательщик сбора) уплачивает пени»;
- изменение срока уплаты налога не отменяет действующей и не создает новой обязанности по уплате налога.

Общие условия изменения сроков уплаты налога и сбора регламентированы ст. 61 Кодекса. Органы, уполномоченные принимать решение об изменениях сроков, поименованы в ст. 63 Кодекса.

Изменение срока уплаты налога и сбора осуществляется в форме отсрочки, рассрочки и инвестиционного налогового кредита.

Согласно ст. 64 Кодекса **отсрочка** или **рассрочка** представляют собой изменение срока уплаты налога на срок, не превышающий один год, соответственно с единовременной или поэтапной уплатой налогоплательщиком суммы задолженности. Такие налоговые льготы предоставляются заинтересованному лицу при наличии определенных законом оснований, по одному или нескольким налогам.

Разновидностью целевых налоговых льгот является **инвестиционный налоговый кредит** — такое изменение срока уплаты налога, при котором организации при наличии соответствующих оснований предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов.

Порядок и условия предоставления инвестиционного налогового кредита оговорены в ст. 67 Кодекса. Выделены три основания для предоставления организациям такого вида кредита:

- 1) проведение научно-исследовательских или опытно-конструкторских работ либо технического перевооружения собственного производства;
- 2) осуществление внедренческой или инновационной деятельности;
- 3) выполнение особо важного заказа по социально-экономическому развитию региона или предоставление особо важных услуг населению.

Российским законодательством в соответствии со ст. 68 предусмотрены различные основания по прекращению действия отсрочки, рассрочки или инвестиционного налогового кредита.

Резюме

Ранее структура налога определена как совокупность его элементов. Поэтому вполне логично, что целью гл. 3 было раскрытие сути каждой структурной составляющей налога.

- Лицо, на которое возложена юридическая обязанность уплатить налог за счет собственных средств, является субъектом налогообложения. Данное понятие следует отличать от таких понятий, как «носитель налога», «налоговый агент», «сборщик налогов и сборов». Субъект может участвовать в налоговых отношениях через своего законного представителя или уполномоченного представителя. Экономические отношения с государством предопределяют разделение

налогоплательщиков на резидентов и нерезидентов, которые соответственно несут полную и ограниченную налоговую ответственность. Для определения налогового статуса физических и юридических лиц используют различные тесты и их комбинации.

- Объект и предмет налогообложения — понятия нетождественные. Предмет обозначает признаки фактического характера, а объект — юридические факты (действия, события, состояния), которые обуславливают обязанность субъекта заплатить налог. Объекты налогообложения — это права имущественные и неимущественные; действия субъекта (реализация товаров, операции с ценными бумагами, ввоз и вывоз товаров); результаты хозяйственной деятельности (добавленная стоимость, доход, прибыль).
- Для оценки предмета налога и отражения его в учете выбирается масштаб налога. Единица налогообложения — единица масштаба налога, которая используется для количественного выражения облагаемой базы. Общая стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения представляет собой налоговую базу — количественное выражение предмета налогообложения, основу для исчисления суммы налога (налоговый оклад).
- Метод формирования налоговой базы важен для определения момента возникновения налогового обязательства. Существует два основных метода: кассовый и накопительный. Различают способы определения базы налога: прямой, косвенный, условный, паушальный.
- Информация о налоговом периоде необходима для исчисления размера налога; кроме того, с истечением налогового периода связывается срок уплаты налога. Следует различать понятия «налоговый период», устанавливаемый законодательством о налогах и сборах, и «отчетный период», определяемый бухгалтерскими предписаниями. По некоторым налогам отчетный и налоговый периоды могут совпадать.
- Ставка налога есть норма налогового обложения. В рамках принятой классификации бывают равные, твердые, процентные, общие, повышенные, пониженные, маргинальные, фактические и экономические ставки. Порядок изменения ставки налога в зависимости от роста налоговой базы определяет метод налогообложения. Различают четыре метода налогообложения: равное, пропорциональное, регрессивное и прогрессивное.

- Налоговые льготы — предусмотренные законодательством преимущества, предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков. Они не могут носить индивидуальный характер. Льготы подразделяются на изъятия, скидки и налоговые кредиты. Существуют самые различные формы предоставления этих видов льгот (например, снижение ставки налога, вычет из налогового оклада, отсрочка или рассрочка уплаты, возврат или зачет ранее уплаченного налога).
- Порядок и способы исчисления налога регламентированы законодательством. Исчисление суммы налога может быть возложено на налогоплательщика, налогового агента и налоговый орган. В дополнение к бухгалтерскому учету установлена система налогового учета. Исчисление налога может осуществляться по некумулятивной системе или по кумулятивной, а также по глобальной системе или шедюлярной.
- Порядок и способы уплаты налога также регламентированы законом. Этот элемент закона о налоге определяет направление платежа, средства уплаты налога, механизм платежа и особенности контроля за уплатой. Существуют пять основных способов уплаты налога: 1) уплата по декларации; 2) уплата у источника дохода; 3) кадастровый способ уплаты; 4) уплата в момент расходования доходов; 5) уплата в процессе потребления или использования имущества.
- Сроки уплаты налогов и сборов устанавливаются применительно к каждому налогу; они определяются календарной датой или истечением периода времени, а также указанием на событие, которое должно наступить или произойти. В зависимости от сроков уплаты выделяют налоги срочные и периодически-календарные. Со срочностью налоговых платежей увязано понятие «недоимка». Изменение срока уплаты налога и сбора может осуществляться в форме отсрочки, рассрочки и инвестиционного налогового кредита.

Глава 4

ВВЕДЕНИЕ В НАЛОГОВОЕ ПРАВО

1. Понятийный аппарат

Налоговая политика государства является неотъемлемой частью финансовой политики. Налоговое право как один из важнейших компонентов (хотя и относительно обособленный) финансового права регулирует отношения, складывающиеся в области налоговой деятельности государства.

Налоговое право — система финансово-правовых норм (общеобязательных правил поведения), регулирующих общественные отношения по установлению, введению в действие и взиманию налогов, а также налоговому контролю и привлечению к ответственности за совершение налогового правонарушения. Распределение и использование бюджетных средств лежит уже за рамками налоговых отношений.

Существуют общие и особенные нормы налогового права.

Общие нормы имеют значение для всех налогов, характеризуют основные положения налогообложения. Они нашли отражение в первой части Кодекса, описывающей: систему налогов, взимаемых в бюджет; основания возникновения, изменения и прекращения обязанностей по уплате налогов (сборов) и порядок их исполнения; права и обязанности участников налоговых отношений; формы и методы налогового контроля; виды и размеры ответственности в налоговой сфере.

Особенные нормы налогового права регулируют порядок исчисления и уплаты конкретных налогов и сборов. Российское законодательство включает эти нормы во вторую часть Налогового кодекса, которая постоянно пополняется конкретным содержанием по мере претворения в жизнь тех или иных новаций в налоговой сфере.

Предмет налогового права — отношения, складывающиеся между государством, налогоплательщиками и иными лицами по поводу установления, введения и взимания налогов. Эти отношения всегда связаны с изъятием у юридических и физических лиц части их доходов

в государственную казну. Поэтому налогоплательщик всегда стремится сохранить часть своей собственности, т. е. сэкономить на налогах или избежать их.

В свою очередь, государство старается не допустить сокращения поступления налоговых платежей в бюджет, и ему всегда требуется финансирование в виде налогов, ибо других достаточных источников для этого практически не имеется. Отсюда возникает жесткая регламентация налоговых отношений на уровне законодательства, которая находит свое выражение в формулировании метода налогового права.

Метод налогового права — совокупность и сочетание приемов, способов воздействия на общественные отношения по вопросам налогообложения. В ст. 2 Кодекса подчеркивается, что законодательство регулирует властные отношения по поводу налогообложения и осуществления налогового контроля. Следовательно, метод налогового права характеризуется как *властно-имущественный*, обусловленный необходимостью применения однозначных, не допускающих выбора (императивных) норм в целях формирования государственного бюджета.

Правда, иногда допускается использование рекомендаций, согласований и выбора подчиненным налогоплательщиком, который, например, имеет возможность в определенной степени формировать свою налоговую политику для целей налогообложения или применять альтернативные способы формирования налоговой базы. Но все это в конечном итоге подчинено главному началу — властному предписанию.

Налоговое правоотношение — вид финансового правоотношения, т. е. общественное финансовое отношение, урегулированное нормами налогового права. Согласно ст. 2 Кодекса к отношениям, которые регулируются законодательством о налогах и сборах, относятся:

- отношения по установлению, введению и взиманию налогов и сборов;
- отношения, возникающие в процессе осуществления налогового контроля, обжалования актов налоговых органов;
- отношения, возникающие в процессе привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения.

Этот перечень отношений является *исчерпывающим*. Поэтому налоговые отношения не могут регулироваться:

- а) нормативно-правовыми актами, которые не входят в понятие «законодательство о налогах и сборах» (в частности, решениями Правительства РФ и иных органов исполнительной власти и местного самоуправления);

б) нормативно-правовыми актами других отраслей права: гражданского, финансового, бюджетного, семейного и др.

Налоговые отношения — особые, ибо они отличаются от финансовых и административных правоотношений своим субъектом, объектом и содержанием.

Субъекты налоговых правоотношений — государственные налоговые органы, налогоплательщики (юридические и физические лица) и налоговые представители (агенты). В налоговом законодательстве выделены *участники отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах*. В соответствии со ст. 9 Кодекса к ним относятся: налогоплательщики и плательщики сборов; налоговые агенты; налоговые органы; таможенные органы.

Налоговыми органами является Федеральная налоговая служба и ее подразделения; отдельными полномочиями в части взимания таможенных платежей наделяются таможенные органы.

В качестве **налогоплательщиков и плательщиков сборов** выступают организации и физические лица, на которых возложена обязанность уплачивать соответственно налоги и сборы (ст. 19 Кодекса).

Юридические лица уплачивают налоги независимо от организационно-правовых форм, налогоплательщиками также являются филиалы и представительства организаций.

Физические лица как налогоплательщики имеют разное правовое положение (статус), которое определяется законодательством с целью применения соответствующих ставок, льгот, порядка и срока уплаты, получения налогового кредита:

- работники, получающие доходы в форме заработной платы на предприятиях и в организациях;
- индивидуальные предприниматели;
- предприниматели с привлечением наемного труда;
- собственники движимого и недвижимого имущества;
- наследники имущества (1, 2 и 3-й очереди);
- правопреемники авторов произведений науки, литературы, искусства;
- законные представители (усыновители, опекуны);
- другой статус.

Взаимозависимыми лицами для целей налогообложения признаются физические лица и (или) организации, отношения между которыми могут оказывать непосредственное влияние на условия или эконо-

мические результаты их деятельности или деятельности представляемых ими лиц (ст. 20 Кодекса).

В налоговых правоотношениях участвуют и налоговые представители. К ним относятся: налоговые агенты, законные и уполномоченные представители налогоплательщика.

Налоговые агенты — лица, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему Российской Федерации (ст. 24 Кодекса).

Налогоплательщик может участвовать в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, через законного представителя (представительство по закону) и уполномоченного представителя (представительство по доверенности).

Законные представители налогоплательщика — это лица, уполномоченные представлять организацию на основании закона или ее учредительных документов, а также лица, выступающие в качестве представителей граждан в соответствии с законодательством РФ.

Уполномоченным представителем налогоплательщика признается физическое или юридическое лицо, уполномоченное налогоплательщиком представлять его интересы в отношениях с налоговыми органами, иными участниками отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах. Для этого физическое лицо должно иметь нотариально удостоверенную доверенность (ст. 182, 185–189 ГК РФ).

Личное участие налогоплательщика в налоговых отношениях не лишает его права иметь представителя, равно как участие представителя не лишает налогоплательщика права на личное участие в указанных правоотношениях (ст. 26 Кодекса).

Объектом налогового правоотношения является то, по поводу чего возникает налоговое правоотношение, — обязательный безвозмездный взнос, налог, сбор, размер которых определяется установленными налоговым законодательством правилами. Объект налогового правоотношения и объект налогообложения — связанные, но не идентичные понятия.

В качестве объектов (предметов) налогообложения выступают материальные блага юридических и физических лиц, с которых в установленном законом порядке взимаются налоги, сборы, пошлины. Материальные блага налогоплательщиков могут существовать в денежной и имущественной формах и быть самыми различными: доходы (прибыль); стоимость определенных товаров; отдельные виды де-

тельности налогоплательщиков; операции с ценными бумагами; пользование природными ресурсами; имущество юридических и физических лиц; передача имущества; добавленная стоимость продукции, работ и услуг; другие объекты.

Содержание налогового правоотношения — совокупность прав и обязанностей субъектов налоговых правоотношений, которые предусмотрены действующим законодательством о налогах и сборах на всех уровнях (федеральном, региональном и местном).

2. Принципы налогового права

Принцип налогового права — основное исходное положение в системе финансово-правовых норм (общеобязательных правил поведения), регулирующих отношения в сфере налогообложения. Эти положения могут быть как общими для всех отраслей права, так и специфически для целей налогообложения.

Можно сформулировать шесть основных юридических принципов налогообложения.

1. **Равное налоговое бремя (нейтральность)** — предусматривает всеобщность уплаты налогов и равенство плательщиков перед налоговым законом. При этом не допускается установление дополнительных или повышенных по ставкам налогов в зависимости от каких-либо дискриминационных оснований. Налоги и сборы не могут различно применяться исходя из политических, идеологических, этнических, конфессиональных и иных различий между налогоплательщиками. При установлении налогов учитывается фактическая способность налогоплательщика к уплате налога, исходя из принципа справедливости.

2. **Установление налогов законами** — конституционный принцип. В ст. 3 Кодекса указано, что каждое лицо обязано уплачивать *законно установленные* налоги и сборы. Это означает, что устанавливать налоги должны представительные органы, принимая в обязательном порядке соответствующие законы.

Законодательство о налогах и сборах основывается на признании всеобщности и равенства налогообложения.

3. **Отрицание обратной силы налоговых законов** — общеотраслевой принцип, согласно которому вновь принятый закон, приводящий к изменению размеров налоговых платежей, не распространяется на отношения, возникшие до его принятия.

Во многих отраслях права обратная сила закона ограничивается. Так, в налоговом праве ст. 5 Кодекса установлены следующие нормы:

- акты законодательства, устанавливающие новые налоги и (или) сборы, повышающие налоговые ставки, размеры сборов, устанавливающие или отягчающие ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах, обратной силы не имеют;
- акты законодательства о налогах и сборах, устраняющие или смягчающие ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах либо устанавливающие дополнительные гарантии защиты прав налогоплательщиков, плательщиков сборов, налоговых агентов, их представителей, имеют обратную силу;
- акты законодательства о налогах и сборах, отменяющие налоги и (или) сборы, снижающие размеры ставок налогов (сборов), устраняющие обязанности налогоплательщиков, плательщиков сборов, налоговых агентов, их представителей или иным образом улучшающие их положение, могут иметь обратную силу, если прямо предусматривают это.

4. Приоритет налогового закона над неналоговыми законами — является специальным признаком и означает, что если в неналоговых законах есть нормы, так или иначе касающиеся налоговой сферы, то применять их можно только в том случае, если они подтверждены и соответствуют нормам налогового законодательства. В случае коллизии норм применяются положения именно налогового законодательства.

5. Наличие всех элементов налога в налоговом законе — отсутствие хотя бы одного элемента позволяет налогоплательщику не уплачивать налог или уплачивать его удобным для себя способом. Совокупность правил в отношении установления обязательных элементов налога рассматривается в ст. 17 Кодекса.

6. Сочетание интересов государства и обязанных субъектов — присуще любой системе налогового законодательства и предполагает неравенство сторон (государство, субъекты федерации, органы местного самоуправления, налогоплательщик) в правовом регулировании налоговых отношений и при применении налогового закона. Это неравенство проявляется в неравноправном положении плательщика налогов при взыскании недоимок и штрафов, а также возврате переплаченных налогов.

3. Отношения налогового права с другими отраслями права

Налоговые законы принимаются, с одной стороны, на основе положения Конституции о защите частной собственности, а с другой — парламентского права отчуждать в пользу государства часть дохода их законных владельцев. Поэтому налоговые законы нередко могут содержать принципы и нормы, отличающиеся или прямо противоречащие тем, которые закреплены в других отраслях права. Возникает проблема отношений налогового права с другими отраслями права.

Конституционное право имеет основополагающее значение для всех отраслей, в том числе и для налогового права. В Конституции отражены следующие базовые положения:

- 1) предмет ведения Российской Федерации и предметы совместного ведения Российской Федерации и ее субъектов в налоговой сфере;
- 2) компетенция в области налогообложения высших органов государственной власти;
- 3) правомочия органов местного самоуправления применительно к сфере налогообложения;
- 4) основы правового статуса налогоплательщика.

Конституция содержит целый ряд *положений прямого действия*. В ней указано об обязанности каждого гражданина платить законно установленные налоги и сборы; о запрете придавать обратную силу законам, устанавливающим новые налоги или ухудшающим положение налогоплательщиков (ст. 57); об обязательности наличия заключения Правительства РФ по законопроектам о введении или отмене налогов, освобождении от их уплаты, которые поступили на рассмотрение в Государственную думу (ст. 104).

Налоговое право имеет отношение к **гражданскому праву**, поскольку налоговые отношения тесно связаны с имуществом. По *общему правилу* нормы гражданского права не применяются к налоговым отношениям. Исключения возможны, если федеральным законом установлено, что какие-либо положения гражданского законодательства применимы и к налоговым отношениям. Для правильного применения норм необходимо выяснить, какие отношения складываются между сторонами — гражданско-правовые или налогово-правовые.

В ст. 72 Кодекса кроме способов обеспечения исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов, характерных только для налого-

вых отношений (например, приостановление операций по счетам в банках; арест на имущество налогоплательщика), определены и гражданско-правовые способы обеспечения, а именно:

- 1) *зalog имущества*, которым обеспечивается обязанность по уплате налогов и сборов в случае изменения срока исполнения обязанностей (рассрочка, отсрочка, налоговый и инвестиционный налоговый кредит). Такие отношения регламентируются Гражданским кодексом Российской Федерации (ГК РФ). Залог имущества оформляется договором между налоговым органом и залогодателем (налогоплательщиком или третьим лицом);
- 2) *поручительство* оформляется в соответствии с гражданским законодательством между налоговым органом и поручителем и является одним из способов обеспечения исполнения обязательств (ст. 361–367 ГК РФ);
- 3) *пеня* характеризуется по-разному в гражданском и налоговом законодательстве. Согласно ст. 330 Гражданского кодекса РФ это форма неустойки, а ст. 75 Кодекса — денежная сумма, которую налогоплательщик, плательщик сборов или налоговый агент должны выплатить в случае уплаты причитающихся сумм налога или сбора в более поздние сроки по сравнению с законодательством о налогах и сборах (рис. 4.1).

Гражданское законодательство применимо только к тем отношениям, которые основаны на равенстве их участников. В основе же налоговых отношений, связанных с движением денежных средств и имущества, лежит властное подчинение одной стороны (налогоплательщика) другой стороне (государственным органам). Поэтому налоговые отношения исключаются из сферы регулирования гражданского права.

При взаимодействии норм составных частей финансового права — налогового права и **бюджетного права** — приоритет отдается налоговому праву. Доходы бюджетов каждого уровня формируются в соответствии с налоговым законодательством.

Налоговое право соприкасается с **таможенным правом**. Федеральная таможенная служба и ее подразделения выступают участниками отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах. Таможенные органы обладают полномочиями налоговых органов в случаях, предусмотренных законодательством РФ (ст. 34 НК). При этом они пользуются правами и на них возложены обязанности налоговых органов по взиманию налогов и сборов при перемещении товаров через таможенную границу России. В части взимания таможенной по-

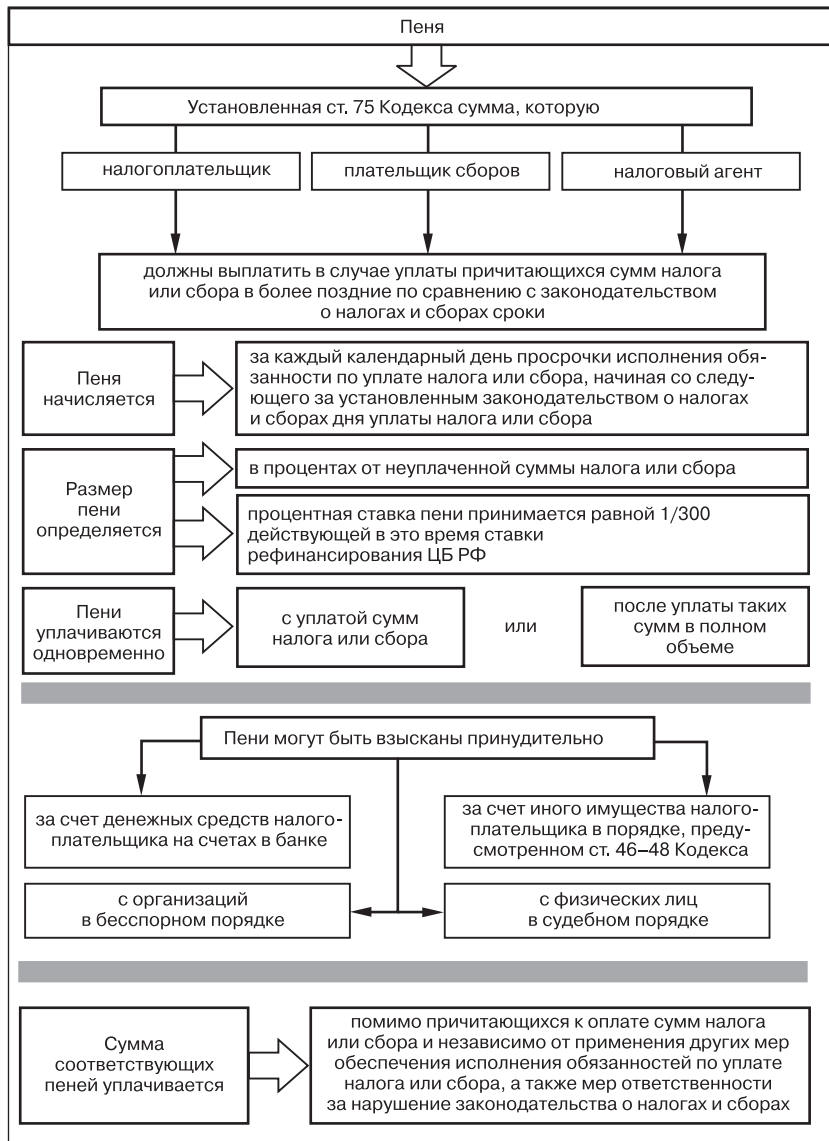


Рис. 4.1. Пеня

шлины и таможенных платежей действуют специальные нормы таможенного законодательства. В то же время отношения, возникающие при взимании налогов таможенными органами, при контроле за уплатой таможенных платежей и привлечении к ответственности виновных лиц, достаточно сложны. Они регулируются нормами различных отраслей права, а Налоговый кодекс используется применительно к этим отношениям только в специально оговоренных ситуациях.

В рамках применения ответственности за нарушения налогового законодательства можно говорить о взаимодействии налогового права и **административного права**. Налоговая ответственность, предусмотренная законодательством о налогах и сборах, по своей природе сходна с административной ответственностью.

4. Источники налогового права. Кодификация налогового законодательства

Источники налогового права — нормативно-правовые акты, в которых содержатся нормы налогового права.

Систему налогового законодательства составляет взаимосвязанная совокупность нормативных актов различного уровня, содержащих налоговые нормы. Эта система охватывает: законы, указы, постановления, межведомственные и ведомственные нормативные документы, а также акты других отраслей законодательства в том случае, если они содержат нормы, применяемые к налоговым отношениям.

Налоговый закон — это обладающий высшей юридической силой нормативный акт, принятый в специальном порядке представительным органом государственной власти и регулирующий общественные отношения в налоговой сфере.

К *законам общего действия* относятся законы, регулирующие вопросы статуса налоговых органов или налогового производства. *Законы о конкретных налогах* регулируют порядок исчисления и уплаты налоговых платежей одного вида.

Другие нормы, регулирующие налоговые отношения, могут содержаться не только в специальных налоговых законах, но и в финансовых законах.

В основу национального законодательства может быть положена *концепция системы законов о налогах прямого действия*, которая предусматривает исключение издания конкретизирующих и развивающих их подзаконных актов. Поэтому странами разрабатываются *общие налоговые*

кодексы, которые содержат нормы, регулирующие налогообложение в целом, и *специальные налоговые кодексы*, назначение которых — регулировать отдельные виды фискальных платежей.

Ранее центральное место в системе российского налогового законодательства занимал Закон «Об основах налоговой системы», однако необходимость в пересмотре налогового законодательства потребовала его кодификации. Теперь это место занимает **Налоговый кодекс**, введенный в действие с 1 января 1999 г.¹

Объединение норм налогового законодательства в едином акте — Налоговом кодексе — объясняется следующими причинами:

- налоговое законодательство нуждается в *систематизации*, которая устанавливает четкую последовательность уплаты различных налогов, исключает неоднородность и внутренние противоречия механизма налогообложения, позволяет субъектам налоговых отношений получить информацию о своих правах и обязанностях;
- необходима *стабильность* налогового законодательства. Налоговый кодекс призван затруднить частое внесение изменений в налоговое законодательство;
- в Конституции РФ отдельные положения по вопросам налогообложения разрозненны и неполны, поэтому Кодекс призван наиболее полно и последовательно раскрыть основные принципы российского налогового права.

Основные достоинства кодификации налогового законодательства проявляются, в частности, в следующих направлениях:

- должное внимание уделяется налоговым процедурам и гарантиям их соблюдения, ибо без процедурных норм закон нежизнеспособен;
- однозначно устанавливается, что подзаконные акты не могут изменять или дополнять законодательство о налогах и сборах;
- вводятся гарантии защиты прав налогоплательщиков;
- налоговые правоотношения отделяются от отношений другого рода (гражданских, бюджетных, административных).

Кроме национального законодательства отношения в налоговой сфере регламентируются также **международно-правовыми договорами**. (Более подробно международные договоры в системе налогового законодательства России будут рассмотрены в гл. 5.)

¹ С 1 января 2005 г. Закон «Об основах налоговой системы» полностью утратил силу.

5. Содержание Налогового кодекса

Налоговый кодекс — сборник законов, указов, декретов и законодательных актов, регламентирующих распределение налогового бремени и процедуры налогового производства.

Часть первая Кодекса объединяет семь разделов, составляющих основу всей налоговой системы. Разделы включают в себя 20 глав, а главы — 142 статьи. Часть вторая Кодекса введена в действие с 1 января 2001 г. Этот документ содержит положения о порядке исчисления и уплаты конкретных налогов и постоянно пополняется новыми главами.

Структура первой и второй части Кодекса приведена на рис. 4.2 и 4.3.

Поскольку Кодекс регулирует налогообложение в целом, остальное законодательство в данной сфере принимается только с учетом его положений. Предметом ст. 1 Кодекса является установление круга нормативно-правовых актов, подпадающих под термин «законодательство о налогах и сборах», таких как:

- Налоговый кодекс и принятые в соответствии с ним федеральные законы о налогах и сборах;



Рис. 4.2. Содержание Налогового кодекса РФ. Часть 1

Раздел VIII	ФЕДЕРАЛЬНЫЕ НАЛОГИ
Глава 21	Налог на добавленную стоимость
Глава 22	Акцизы
Глава 23	Налог на доходы физических лиц
Глава 24	Единый социальный налог
Глава 25	Налог на прибыль организаций
Глава 25.1	Сборы за пользование объектами животного мира и объектами водных биологических ресурсов
Глава 25.2	Водный налог
Глава 25.3	Государственная пошлина
Глава 26	Налог на добычу полезных ископаемых
Раздел VIII¹	СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ РЕЖИМЫ
Глава 26.1	Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог)
Глава 26.2	Упрощенная система налогообложения
Глава 26.3	Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности
Глава 26.4	Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции
Раздел IX	РЕГИОНАЛЬНЫЕ НАЛОГИ И СБОРЫ
Глава 27	Налог с продаж (отменен с 1 января 2004 г.)
Глава 28	Транспортный налог
Глава 29	Налог на игорный бизнес
Глава 30	Налог на имущество организаций
Раздел X	МЕСТНЫЕ НАЛОГИ
Глава 31	Земельный налог

Рис. 4.3. Содержание Налогового кодекса РФ. Часть 2

- законы и иные нормативно-правовые акты о налогах и сборах, принятые законодательными (представительными) органами власти субъектов РФ;
- нормативные правовые акты, принятые представительными органами местного самоуправления в пределах, установленных Кодексом.

Непременное требование к законодательству субъектов Федерации и актам органов местного самоуправления — соответствие Кодексу.

Помимо круга нормативно-правовых актов ст. 1 Кодекса устанавливает систему налогов, взимаемых в бюджет, и общие принципы налогообложения. Другим предметом этой статьи, по существу, является определение правовых границ понятия «законодательство о налогах и сборах».

Налоговые отношения могут регулироваться только теми актами, которые вошли в состав рассмотренного выше понятия «законодательство о налогах и сборах». Никакими иными актами основные элементы налога (налогоплательщик, объект налогообложения, налоговая база и др.) регулироваться не могут.¹

Наконец, необходимо отметить основные достоинства Кодекса:

- должное внимание уделено налоговым процедурам и гарантиям их соблюдения, ибо без процедурных норм закон нежизнеспособен;
- однозначно установлено, что подзаконные акты (приказы, инструкции, методические указания) не могут изменять или дополнять законодательство о налогах и сборах;
- введена презумпция невиновности как одна из гарантий защиты прав налогоплательщика. Все неустранимые сомнения, противоречия и неясности налогового законодательства толкуются в пользу налогоплательщика;
- отделены налоговые правоотношения от отношений другого рода — гражданских, бюджетных, административных, т. е. налоговое право не регулирует формы и методы хозяйствования;
- ограничено право налоговых органов давать правовую оценку сделкам, совершаемым налогоплательщиком;
- ограничены полномочия налоговой полиции, которая вообще не отнесена к налоговым органам;

¹ Необходимо отметить, что в эти акты не вошли Конституция Российской Федерации, а также федеральные законы о ратификации международных соглашений об избежании двойного налогообложения.

- снижены штрафные санкции, в частности максимальный размер санкций составляет 40% суммы налога.

Дальнейшее рассмотрение различных разделов Кодекса и комментарии его отдельных статей предусмотрены в разделах II и III.

Резюме

Целью гл. 4 являлось раскрытие основных базовых понятий и категорий налогового права как одного из важнейших и относительно обособленных компонентов финансового права.

- В системе общеобязательных правил поведения, регулирующих общественные отношения, выделяются отношения по установлению, введению в действие и взиманию налогов, а также по налоговому контролю и привлечению к ответственности налогоплательщиков. Существуют общие и особенные нормы налогового права, которые нашли отражение соответственно в первой и второй частях Налогового кодекса РФ.
- Предмет налогового права определяет отношения, складывающиеся между государством, налогоплательщиками и иными лицами по поводу установления, введения и взимания налогов. В рамках этих связей возникает жесткая регламентация на уровне закона, которая находит свое выражение в формулировании метода налогового права.
- Метод налогового права характеризуется как властно-имущественный, обусловленный необходимостью применения однозначных, не допускающих выбора (императивных) норм в целях формирования государственного бюджета. Иногда закон допускает право выбора — и налогоплательщик имеет возможность формировать свою налоговую политику для целей налогообложения или применять альтернативные способы формирования налоговой базы.
- К отношениям, которые регулируются законодательством о налогах и сборах, относятся отношения: по установлению, введению и взиманию налогов и сборов; возникающие в процессе осуществления налогового контроля; появляющиеся в процессе привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения. Данный перечень отношений является исчерпывающим. Налоговые отношения отличаются от финансовых и административных правоотношений своими субъектом, объектом и содержанием.

- В качестве субъектов налоговых правоотношений выступают налоговые органы, налогоплательщики и налоговые агенты. К таковым не относятся другие участники отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах (например, финансовые управления). В налоговых правоотношениях могут участвовать налоговые представители. Для целей налогообложения выделены так называемые взаимозависимые лица: организации и (или) физические лица, отношения между которыми могут оказывать непосредственное влияние на условия или экономические результаты их деятельности.
- К налоговым органам относится Федеральная налоговая служба и ее территориальные подразделения; отдельными полномочиями налоговых органов наделяются таможенные органы.
- Налогоплательщиками и плательщиками сборов являются организации и физические лица; они имеют разный налоговый статус, который определяется законодательством с целью применения соответствующих ставок, льгот, порядка и срока уплаты налога.
- Объект налогового правоотношения — обязательный безвозмездный налог или сбор, размер которого устанавливается законом. В качестве объектов (предметов) налогообложения выступают материальные блага налогоплательщиков в различных формах (доходы, прибыль, добавленная стоимость и др.). Содержание налогового правоотношения — это совокупность прав и обязанностей субъектов налоговых правоотношений.
- В системе налогово-правовых норм существуют положения как общие для всех отраслей права, так и специфические для целей налогообложения. Основными из них являются следующие принципы: равного налогового бремени (нейтральности), установления налогов законами, отрицания обратной силы налоговых законов, приоритета налогового закона над неналоговыми законами, наличия всех элементов налога в законе, а также принцип сочетания интересов государства и обязанных субъектов.
- Налоговые законы иногда содержат принципы и нормы, отличающиеся от тех, которые закреплены в других отраслях права. Возникает коллизия нормативных актов. При этом конституционное право имеет основополагающее значение для налогового права. В рамках взаимодействия с другими отраслями права приоритет обычно отдается налоговому праву.

- Взаимосвязанная совокупность нормативных актов различного уровня, содержащих налоговые нормы, образует систему налогового законодательства. Источниками налогового права являются законы, указы, постановления, межведомственные и ведомственные нормативные документы, а также акты других отраслей законодательства, если они содержат нормы, применяемые к налоговым отношениям. Центральное место в этой системе занимает Налоговый кодекс.
- Налоговый кодекс РФ устанавливает общие принципы налогообложения, а также систему налогов, взимаемых в бюджет. Остальное законодательство в налоговой сфере принимается только с учетом его положений. Основные достоинства Кодекса: должное внимание уделено налоговым процедурам и гарантиям их соблюдения; введена презумпция невиновности налогоплательщика (все неустранимые сомнения, противоречия и неясности законодательства толкуются в его пользу); налоговые правоотношения отделены от гражданских, бюджетных и административных отношений; ограничено право налоговых органов давать правовую оценку сделкам, совершаемым налогоплательщиком.

Глава 5

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ОТНОШЕНИЯ В НАЛОГОВОЙ СФЕРЕ

1. Цели международного сотрудничества в области налогообложения

В налоговом праве каждой страны, кроме национального законодательства, можно выделить отношения, в которых каким-либо образом участвует *иностраный элемент*. Под такие отношения подпадают все ситуации, имеющие место на территории данной страны, но в которых либо объект налогообложения, либо налогоплательщик являются иностранными, а также действия национальных лиц на территории других стран.¹

Во многих государствах существуют налоговые правила, регулирующие налоговый режим для работающих за границей резидентов и действующих в данном государстве иностранных лиц. И хотя налоговые системы в разных странах неодинаковы, между ними необходимы сходство и взаимосвязь.

Страна может потребовать, чтобы весь доход, получаемый налогоплательщиком, подлежал налогообложению вследствие его юридической связи с этой страной (юрисдикция на основании гражданства). Помимо этого налогоплательщик должен участвовать в расходах на управление страной, обеспечивающей получение дохода (юрисдикция на основании территориальности). Именно поэтому возникает возможность двойного налогообложения.

¹ В литературе под термином «международное налоговое право» могут пониматься как собственно нормы международных договоров, так и международные нормы вместе с выделенной выше частью отношений или отдельно только эти отношения национального права, в которых присутствует иностранный элемент.

Основные **цели международного сотрудничества** в налоговой сфере — *устранение двойного налогообложения* и *дискриминации налогоплательщиков*. Однако не менее важными являются и другие цели:

- гармонизация налоговых систем и налоговой политики;
- унификация фискальной политики и налогового законодательства;
- разрешение проблем двойного налогообложения;
- предотвращение уклонения от налогообложения;
- избежание дискриминации налогоплательщиков-нерезидентов;
- гармонизация налогообложения инвестиционной деятельности.

Международная экономическая интеграция обусловила тенденции гармонизации налоговой политики и национального налогового права в зарубежных странах. *Гармонизация* — это процесс приведения к соответствию и взаимной соразмерности налоговых систем различных государств.

Положение об унификации налогового законодательства членов ЕЭС (Великобритания, Италия, Франция, ФРГ, Испания и др.) было зафиксировано в Римском договоре в 1957 г. В процессе формирования единого рынка эти страны сначала ориентировались на унификацию фискальной политики (в рамках таможенного союза), затем перешли к разрешению проблем двойного налогообложения, предотвращению уклонений от налогообложения и ликвидации условий по налоговой дискриминации.

В ходе согласования налогового законодательства стран — участников Европейского союза (ЕС) была проведена обязательная и постепенная унификация взимания косвенных налогов. Некоторые акцизы отменили вообще (на чай, соль, сахар), другие косвенные налоги стали взимать по единым ставкам. Возникла идея постепенного перехода от проведения общей налоговой политики к созданию территории с единым налоговым режимом. В конце 2003 г. была начата кампания за гармонизацию корпоративного налогообложения в ЕС, а с 2005 г. на территории ЕС начала действовать Директива об инвестициях, предусматривающая осведомленность налоговых органов каждой из стран союза о доходах своих граждан, полученных в других странах ЕС. Вводится единый европейский подоходный налог.

2. Виды международных договоров

Отношения в сфере налогообложения в отдельной стране регламентируются нормами национального законодательства и нормами меж-

дународного права. Формой реализации второй части законодательства выступают **международные договоры и соглашения**.

Национальные правовые системы различаются в зависимости от того, что имеет бóльшую юридическую силу: внутригосударственные законы или международные договоры.¹ Для определения влияния норм национальных законов на налоговое соглашение важно знать правовой статус международных договоров в данной стране.

Если соглашение, инкорпорированное в национальное законодательство, *имеет равную с ним силу*, возникают определенные трудности. Решая подобные вопросы, государства придерживаются двух принципов, из которых чаще соблюдают тот, где закон, инкорпорировавший международный договор, вытесняет ранее принятые внутригосударственные законы. Согласно другому принципу действуют в первую очередь специальные, а не более общие нормы. Это правило применяется до тех пор, пока не принят национальный закон, отменяющий положения международного налогового соглашения.

В России *бóльшую силу имеет международное соглашение*, а не внутригосударственный закон. Так, в ст. 7 Кодекса указано: «Если международным договором РФ, содержащим понятия, касающиеся налогообложения и сборов, предусмотрены иные правила и нормы, чем предусмотренные настоящим Кодексом и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами о налогах и (или) сборах, то применяются правила и нормы международных договоров РФ».

В системе налогового законодательства международные соглашения по налогообложению условно можно разделить на четыре группы.

1. Международные соглашения общего характера — наряду с другими сферами сотрудничества устанавливают общие подходы сторон в области налогообложения. Непосредственному применению эти акты не подлежат, но содержащиеся в них принципы используются в иных договорах и в национальном законодательстве.

2. Собственно налоговые соглашения — двусторонние и многосторонние, имеют три подгруппы:

- a) общие налоговые соглашения (конвенции) — это международные договоры рекомендательного характера, затрагивающие все вопросы взаимоотношений сторон по поводу прямых и косвенных налогов;

¹ В некоторых странах международному налоговому соглашению не придается большей силы, чем национальному закону (например, в США и ФРГ).

- б) ограниченные налоговые соглашения, распространяемые на конкретный вид налога, плательщика и т. п.;
- в) соглашения об оказании административной помощи по налогообложению.

3. **Договоры, в которых затрагиваются и налоговые вопросы**, обычно направлены на установление благоприятного налогового режима, предоставление различных льгот и т. д. Например, в 1992 г. в Соглашении о регулировании взаимоотношений государств СНГ 11 стран обязались принять меры по устранению двойного или многократного налогообложения доходов от торговли. По существу, данный документ представлял собой соглашение о налоговых режимах и льготах для стран — участников СНГ.

К договорам, в которых помимо прочих решаются налоговые проблемы, относятся торговые договоры, предусматривающие режим наибольшего благоприятствования для товаров и услуг.

4. **Специфические соглашения** по конкретным международным организациям. Примером может служить соглашение о размещении штаб-квартиры ООН в Нью-Йорке, направленное на освобождение от уплаты налогов в стране пребывания.

3. Международное двойное налогообложение

Международное двойное налогообложение — это обложение сопоставимыми налогами в двух (или более) государствах одного налогоплательщика в отношении одного объекта за один и тот же период времени. В результате возникает идентичность налогового платежа, тождественность объекта и субъекта налогообложения и сроков уплаты налогов. Двойное (т. е. излишнее) налогообложение сдерживает деловую активность предпринимателя и способствует повышению цены на товары и услуги.

Страны осуществляют свою юрисдикцию в правовом отношении на основании либо гражданства, либо территориальности. Потенциальная возможность двойного налогообложения возникает в случае претензий на налоговую юрисдикцию при наличии не связанных между собой законодательных норм в отдельно взятых странах.

Двойное налогообложение возможно, когда одна страна претендует на право взимать налог на основании факта проживания (либо гражданства) налогоплательщика, а другая — на основании места получе-

ния дохода.¹ Также двойное налогообложение может возникать, если обе страны считают конкретного налогоплательщика своим резидентом или каждая из двух стран полагает, что доход получен именно на ее территории.

Напротив, **антиналогообложение** — это невключение объекта или субъекта налогообложения в налоговую систему двух (или более) стран. Оно означает отсутствие или уменьшение налогов, поскольку база налогообложения переносится в страну с их более низким уровнем. За счет увеличения рентабельности международных сделок хозяйствующие субъекты, осуществляющие внешнеэкономическую деятельность, имеют экономические преимущества. С другой стороны, их деятельность внутри страны становится менее выгодной и привлекательной, тем самым снижается интерес к участию в развитии собственной экономики.

Применяются и односторонние меры избежания двойного налогообложения, связанные с нормами внутреннего налогового законодательства, и многосторонние меры, реализуемые с помощью соответствующих международных соглашений и конвенций.

Методы устранения двойного налогообложения следующие:

- *распределительный метод* (принцип освобождения). В соответствии с этим методом государство А не облагает налогом доход, который по соглашению облагается в государстве Б. В договорах между сторонами перечислены соответствующие виды доходов и объектов, которые подпадают под их налоговую юрисдикцию;
- *налоговый зачет* (налоговый кредит) означает, что государство А исчисляет взимаемый им с резидента налог на основе совокупного дохода, включая доход, полученный в государстве Б, но далее из собственного налога вычитает суммы налогов, уплаченные в государстве Б;
- *налоговая скидка* уменьшает облагаемую базу на сумму уплаченного за рубежом налога, т. е. уплаченный налог рассматривается как расход, вычитаемый из суммы подлежащих налогообложению доходов.

¹ В России налогом на доходы физических лиц облагаются все доходы, полученные резидентом внутри страны и за ее пределами. Пусть в другой стране подоходным налогом облагаются все доходы, возникшие на ее территории, независимо от места постоянного проживания налогоплательщика. Тогда российский гражданин, получивший авторский гонорар в упомянутой стране, из-за дисгармонии налоговых систем формально обязан уплатить подоходный налог с одного гонорара два раза.

По состоянию на 1 октября 2006 г. перечень действующих двусторонних международных договоров Российской Федерации об избежании двойного налогообложения насчитывал 67 позиций.

При заключении договоров об избежании двойного налогообложения договаривающиеся государства обычно устанавливают, что налогообложению на территории другого государства подлежит только та прибыль иностранного юридического лица, которая получена через находящееся там **постоянное представительство**, т. е. это понятие используется для определения налогового статуса (но не организационно-правовой формы) иностранного юридического лица. Допустим, некое иностранное лицо не имеет в России подобного налогового статуса. В этом случае доходы, полученные из источников на ее территории, при наличии соответствующего международного соглашения обложению налогом в России не подлежат.

Постоянное представительство возникает при соблюдении нескольких общих условий (критериев). В РФ установлены три таких условия: наличие фиксированного места деятельности (офис, монтажный объект, площадка склада и др.); постоянство места деятельности (обычно 12 месяцев); осуществление иностранным лицом деятельности в России.

4. **Оффшорный бизнес и его типичные схемы**

Оффшор — обычно небольшое государство (территория), проводящее политику привлечения под свою юрисдикцию иностранных юридических лиц и предоставляющее налоговые и другие льготы для операций с ними. При этом под оффшорной деятельностью понимают деятельность организаций вне пределов юрисдикции государства регистрации этих организаций. Под оффшорной компанией имеют в виду особый организационно-юридический статус, который обеспечивает компании значительное снижение налоговых потерь.

Оффшорный бизнес, таким образом, понимается как бизнес, осуществляющийся за пределами данной юрисдикции, имеющий зарубежные по отношению к ней источники дохода и вследствие этого подлежащий в ней льготному налогообложению. В этом определении отсутствует слово «законный», ибо, будучи законным по отношению к стране, где зарегистрирован экономический субъект, этот же бизнес может оказаться противозаконным в другой стране.

Страна, в которой налоговый режим является более льготным, может рассматриваться в качестве **налогового убежища** или **налоговой гавани**.

Если на территории в пределах одной страны действует льготный порядок налогообложения, стимулирующий привлечение инвестиций в предпринимательскую деятельность, то возникает **налоговый оазис** (экономическая зона, зона свободного предпринимательства, порт и т. п.).

Местная администрация обычно предъявляет к оффшорным компаниям ряд *типичных требований*:

- обязательная регистрация иностранных юридических лиц в соответствии с национальным законодательством;
- финансирование всех операций только за счет привлекаемых извне валютных и иных ресурсов;
- своевременное предоставление местным властям годовых финансовых отчетов, а также при необходимости — копий счетов, заключений аудита;
- своевременная уплата всех налоговых сборов в бюджет оффшорного центра;
- безусловный отказ от деловых операций на территории страны, за исключением содержания офиса, а также местного и иностранного персонала;
- отказ от привлечения местных резидентов в качестве акционеров и инвесторов оффшорных компаний и т. д.

Выполнение этих требований дает основание для получения статуса оффшорной компании и сопутствующим этому статусу льгот в бизнесе. *Предоставляемые компаниям-нерезидентам льготы* весьма разнообразны. Это — льготный режим налогообложения, предоставление валютной автономии, таможенные льготы при импорте товаров, упрощенные процедуры регистрации и отчетности, гарантия банковской и коммерческой тайн, гарантия безопасности бизнеса и др.

Для финансовых операций используются не только самые различные типы предприятий — оффшорные партнерства, компании, ограниченные по гарантии, акционерные компании с полной ответственностью участников, — но и активно осваиваются новые организационно-правовые формы, такие как трасты. Но еще раз подчеркнем, что субъекты оффшорного бизнеса не имеют права осуществлять хозяйственную деятельность на территории оффшорной зоны и не должны использовать местные ресурсы.

Наиболее **типичные схемы**, которые можно построить на основе оффшорного бизнеса, следующие:

- оффшорная компания — *посредник в торговле*. Создается при внешнеторговых операциях между продавцом и покупателем

для локализации максимальной прибыли на наименее налогооблагаемом субъекте;

- оффшорная компания — *подрядчик*. В этом случае компанию используют с целью увеличения включаемых в себестоимость расходов и уменьшения налогооблагаемой базы;
- оффшорная компания — *владелец дорогостоящего имущества*. Данная схема применяется, если собственник хочет сохранить в тайне факт владения каким-либо дорогостоящим имуществом;
- оффшорная компания — *владелец и лицензиар товарного знака*. При ведении бизнеса в нестабильной стране на эту компанию можно зарегистрировать товарный знак или продать ей уже зарегистрированный. Это позволяет даже при ликвидации бизнес-единицы оставлять товарный знак, а затем на основании лицензионных договоров предоставлять право пользования им кому бы то ни было;
- оффшорная компания — *владелец авторских прав*. Если логика бизнеса состоит в приобретении у авторов права на их произведения с последующим получением дохода от выдачи лицензий или тиражирования этих произведений, то данная схема — удобный способ законного уменьшения налогов и экспорта капитала;
- оффшорная компания — *держатель банковского счета*. В этом случае владелец получает под контроль данную компанию, а компания открывает счет в банке, что позволяет через какое-то время получить на руки корпоративную кредитную карту;
- оффшорная компания — *залогодержатель*. Эта схема реализуется в рамках тонкого налогового планирования, если владелец имущества опасается за его сохранность;
- оффшорная компания — *инвестор*. При желании инвестировать вывезенный капитал обратно в свою страну оффшор может стать удобным перевалочным пунктом капитала на его пути в новый инвестиционный проект, так как капитал можно аккумулировать на такой компании очень оперативно и без налогов;
- оффшорная компания — *судовладелец*. Например, лицо, приобретшее яхту посредством компании, помимо соображений безопасности получает и налоговую выгоду — многие оффшорные центры предоставляют ходящим под их флагом судам очень льготные условия налогообложения;
- оффшорная компания — *исполнитель строительных работ*. Если оффшорная компания находится в стране, с которой у России есть договор об избежании двойного налогообложения, и при этом ком-

пания не подпадает под определение постоянного представительства, она не облагается российским налогом на прибыль.

Специализация оффшорных зон существует, но не является жесткой. В настоящее время насчитывается достаточно много юрисдикций, являющихся известными налоговыми убежищами. На налоговой карте мира насчитывается более 300 единиц льготных юрисдикций и зон, представляющих интерес с точки зрения налогового планирования международных финансовых операций.

Оффшор — это очевидный инструмент налогового планирования, и им следует пользоваться. Однако подобная деятельность претерпевает весьма существенные перемены. В последние 3–4 года усилились антиоффшорные меры со стороны промышленно развитых государств. Началось прямое противостояние в отношениях между этими государствами и странами, в которых существует оффшорное законодательство. Администрация США заявила о необходимости реформировать финансовые системы самых известных оффшоров в соответствии с международными стандартами.

С этой целью осуществлена классификация оффшорных центров, разделение их на группы. В 1999 г. ряд международных организаций опубликовали свои «черные списки», в которых оффшоры группируются в зависимости от уровня правовой инфраструктуры и практики финансового надзора; от степени содействия проверяемых стран по отношению к делам об отмывании денег; от наличия законодательного режима, именуемого как «вредоносная налоговая конкуренция».

По мнению специалиста в области международного налогового планирования Джона Пеппера, «оффшорная феерия кончилась тем, чем и должна была кончиться, — черными списками, репрессиями и позорной сдачей позиций почти всеми правительствами оффшорных центров». Он полагает, что в течение ближайших 4–5 лет большинство нынешних оффшорных зон будут вынуждены принять законы, по которым будет сокращена регистрация льготных компаний. А на смену оффшору должна прийти новая концепция защиты бизнеса от налогов. Новая методология должна строиться на умелом применении обыденных, используемых повседневно инструментов.

Следует иметь в виду, что юрисдикции, позволяющие минимизировать налоговые платежи, существуют не только за рубежом. На смену международным схемам налогового планирования приходят методы и схемы, присущие законодательству России и не нарушающие его. Ибо появление российских территорий со льготным налоговым режимом сделало жизненными такие схемы и внутри страны, хотя налого-

вые риски субъектов в этом случае гораздо выше, чем в обычных условиях налогообложения.

Резюме

Изучение налогового права было бы неполным без рассмотрения налогов в международном экономическом сообществе, поэтому целью гл. 5 являлось усвоение основ и особенностей налогового регулирования международных экономических отношений.

- Целями международного сотрудничества в налоговой сфере в стратегическом плане являются гармонизация налоговых систем и налоговой политики (в том числе унификация фискальной политики и налогового законодательства), а также гармонизация налогообложения инвестиционной деятельности. В тактическом отношении — это устранение двойного налогообложения и дискриминации налогоплательщиков, предотвращение уклонения от налогообложения.
- Поскольку налоговые отношения в отдельной стране регламентируются не только нормами национального законодательства, но и нормами международного права, имеют место международные договоры и соглашения. Правовые системы государств различаются в зависимости от того, что в них имеет приоритет — международные договоры или внутригосударственные законы. В России большую силу имеет международное соглашение, а не внутригосударственный закон.
- Международные соглашения по налогообложению условно можно разделить на группы по различным основаниям. Они могут носить рекомендательный характер (мировой налоговый кодекс, общие налоговые соглашения и конвенции) или включать конкретные обязательства сторон (соглашения, распространяемые на конкретный вид налога, плательщика и т. п.). Существуют специфические соглашения по конкретным международным организациям.
- Существует возможность международного двойного налогообложения, т. е. обложения сопоставимыми налогами в разных государствах одного налогоплательщика в отношении одного объекта за один и тот же период времени. Это сдерживает деловую активность и способствует повышению цен на товары и услуги. Поэтому применяются соответствующие меры избежания двойного налогообложения, в частности реализуемые с помощью международных соглашений и конвенций. При этом договаривающиеся государства обычно настаивают, что налогообложению на территории другого государ-

ства подлежит только та прибыль иностранного юридического лица, которая получена через находящееся там постоянное представительство.

- Методами устранения двойного налогообложения являются: распределительный метод (принцип освобождения), налоговый зачет (налоговый кредит) и налоговая скидка. В рамках этих методов возможно применение и односторонних мер, связанных с нормами внутреннего налогового законодательства.
- Национальное законодательство ряда стран предоставляет компаниям-нерезидентам льготный режим налогообложения. Страна, в которой налоговый режим является более льготным, может рассматриваться в качестве налогового убежища или налоговой гавани. Тем самым может возникнуть оффшорный бизнес, осуществляющийся за пределами данной юрисдикции, имеющий зарубежные к ней источники дохода и вследствие этого подлежащий в ней льготному налогообложению. Местные администрации устанавливают обычно ряд требований к нерезидентам, выполнение которых дает основание для получения статуса оффшорной компании и сопутствующих этому статусу льгот.
- Разработаны многочисленные типичные схемы бизнеса, которые можно построить на основе оффшорной компании. Такую компанию можно использовать в качестве посредника в торговле, подрядчика, владельца и лицензиара товарного знака, инвестора и т. д. Оффшор — это самоочевидный инструмент налоговой минимизации. Однако подобная деятельность претерпевает весьма существенные перемены из-за усиления антиоффшорных мер со стороны промышленно развитых государств. Отчасти поэтому на смену международным схемам приходят методы и схемы налогового планирования, присущие законодательству России и не нарушающие его.

Глава 6

ПОНЯТИЕ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

1. Общие положения

Налоговое планирование — законный способ обхода налогов с использованием предоставляемых законом льгот и приемов сокращения налоговых обязательств. Сущность налогового планирования — признание права налогоплательщиков применять все допустимые законами средства, приемы и способы (в том числе и пробелы в законодательстве) для максимального сокращения своих налоговых обязательств.¹

Принято разграничивать понятие «налоговое планирование» и такие понятия, как «уклонение от уплаты налогов» и «обход налогов».

Уклонение от уплаты налогов — это несвоевременная уплата налогов, непредставление документов, незаконное использование налоговых льгот и т. д. Именно элемент *незаконного* уменьшения обязательств позволяет разграничить понятия «уклонение от налогов» и «налоговое планирование».

Обход налогов — ситуация, в которой лицо не является налогоплательщиком в силу различных причин. В теории налогового права различают два способа обхода налогов: законный и незаконный, т. е. с применением запрещенных законом приемов и схем.

Возможности обхода налогов могут определяться:

- *спецификой предмета (объекта) обложения* (например, не облагаются налогом стипендии, пенсии);

¹ В подтверждение этой идеи можно привести слова американского судьи Лирнда Хэнда: «...Нет ничего дурного в том, чтобы осуществлять деятельность, платя минимум налогов. Так поступают все — и бедные, и богатые, — и все поступают правильно, поскольку никто не должен платить более предписанного законом: налог является закрепленным изъятием, а не добровольным пожертвованием».

- *спецификой субъекта налога* (предприятия малого бизнеса имеют возможность применять специальные налоговые режимы);
- *особенностями метода налогообложения* (использование регрессивной шкалы при уплате единого социального налога);
- *методом исчисления налога* (при шедулярной системе по разным ставкам могут облагаться доходы по облигациям, дивиденды и банковские депозиты);
- *способом уплаты налога* (так, кадастровое обложение особенно выгодно при высоком уровне инфляции);
- *использованием «налоговых убежищ», «налоговых оазисов»* (существующие различия в налоговых режимах отдельных стран или территорий внутри страны дают возможность уменьшить налоговое бремя).

По видам налоговое планирование подразделяется на *корпоративное* (налоговое планирование для предприятий) и *личное* (налоговое планирование для физических лиц).

Корпоративное налоговое планирование имеет целью минимизацию отдельных налоговых платежей, а также оптимизацию системы налогообложения предприятия в целом. Достигается это путем использования особенностей налогового законодательства и всевозможных льгот. Поэтому налоговое планирование — составная часть стратегического финансового планирования предпринимательской деятельности, бизнес-плана и текущих бюджетов предприятия.

Принципы налогового планирования можно образно представить следующими высказываниями.

- «Налоговое планирование, не нарушающее закон, — обычная практика бизнеса по всему миру <...> Кредо налогового планирования — ориентация на логику, а не на временные дыры в законодательстве» (Джон Пеппер).
- «Платить налоги нужно. Но с умом» (Б. А. Рагозин). А именно: 1) платить необходимо только минимальную сумму положенных налогов; 2) полноценно использовать всю совокупность налоговых льгот; 3) платить налоги необходимо в последний день установленного для этого срока.
- Налоговое планирование неотделимо от общей предпринимательской деятельности хозяйствующего субъекта. Налоги нельзя просто «механически» минимизировать, их необходимо оптимизировать, поскольку:

- 1) сокращение одних налоговых платежей может привести к увеличению других;
 - 2) минимизация налогов путем отнесения расходов на себестоимость уменьшает финансовый результат и сдерживает развитие бизнеса;
 - 3) механическое сокращение налогов может привести к превосходству формы над существом сделки и к ее оспоримости налоговыми органами.
- «...Бороться надо **не против** налогов как таковых, а **за прибыль** как конечную цель любой предпринимательской деятельности» (А. Н. Медведев).
 - «Цель минимизации налогов — не уменьшение какого-нибудь налога как такового, а увеличение всех финансовых ресурсов предприятия... Если минимизация налогов произведена некорректно, то штрафы многократно превысят планируемый эффект от минимизации <...> Минимизация налогов — это только часть более крупной главной задачи, стоящей перед финансовым менеджментом. Главная задача финансового менеджмента — финансовая оптимизация, т. е. выбор наилучшего пути управления финансовыми ресурсами предприятия» (Р. Ф. Галимзянов).
 - «The tax tail should not wag the dog» (Ф. Минтон) — «Не следует налоговому хвосту указывать путь собаке», т. е. налоги не должны руководить всей деятельностью предприятия, менять философию бизнеса.¹

2. Элементы налогового планирования

Нельзя осуществлять налоговое планирование только за счет полного знания позитивных и негативных сторон законодательства. Необходимо также использовать все законные возможности снижения налогового бремени — **элементы налогового планирования**. К таким элементам можно отнести следующие.

1. *Состояние бухгалтерского и налогового учета*, а также взаимодействие между ними должны строго соответствовать нормативно-правовым актам; необходимо верное толкование законодательства о налогах и сборах и реагирование на постоянные изменения в нем. Разумеется,

¹ Это верно в теории, но на практике налоги нередко заставляют руководителей кардинально менять тактику финансово-хозяйственной деятельности.

данные бухгалтерского учета и отчетности должны давать необходимую информацию для налоговых целей.

2. *Учетная политика* — это определенные принципы, правила и практические приемы, принятые хозяйствующим субъектом для формирования бухгалтерского и налогового учета, подготовки финансовой отчетности. Это документ, который утверждается налогоплательщиком, поскольку законодательство в ряде случаев предоставляет ему возможность выбрать те или иные альтернативные методы бухгалтерского и налогового учета.

3. *Налоговые льготы и организация сделок*. Далеко не все хозяйствующие субъекты правильно и в полном объеме применяют льготы, устанавливаемые законодательством по большинству налогов. Кроме того, необходим анализ возможных форм сделок (договоров) с учетом их налоговых последствий.

4. *Налоговый контроль*. Составление налогового бюджета является основой для осуществления контрольных действий со стороны руководства предприятия. Снижению ошибок способствует применение принципов и процедур технологии внутреннего контроля налоговых расчетов. Кроме того, организация контроля предусматривает в первую очередь недопущение просрочки уплаты налогов.

5. *Налоговый календарь* необходим для проверки правильности исчисления и соблюдения сроков уплаты всех налоговых платежей, а также представления отчетности. Всегда надо помнить о высоких рисках, связанных с несвоевременной уплатой налоговых платежей.

6. *Стратегия оптимального управления и план реализации этой стратегии*. Наиболее эффективным способом увеличения прибыли является построение такой системы управления и принятия решений, чтобы оптимальной (в том числе по налогам) оказалась вся структура бизнеса. Именно подобный подход обеспечивает более высокое и устойчивое сокращение налоговых потерь на долгосрочную перспективу.

7. *Льготные режимы налогообложения*. Имеются в виду способы снижения налогов за счет создания оффшорных компаний за рубежом и низконалоговых компаний на территории России.

8. *Имитационные финансовые модели*. Они позволяют менеджеру управлять значениями одной или нескольких переменных, рассчитывать совокупную налоговую нагрузку и прибыль. Такие модели (известные как модели «что, если...») имитируют экономический эффект от всевозможных предположений (действие факторов внешней среды, изменение организационной структуры бизнеса, проведение альтернативной налоговой политики).

9. *Отчетно-аналитическая деятельность налогового менеджмента.* Любая компания должна располагать информацией за несколько лет о том, какие приемы и способы налоговой оптимизации дали положительные результаты, по каким причинам они не достигнуты, какие факторы повлияли на конечный финансовый результат и т. п.

3. Процесс налогового планирования

Процесс налогового планирования состоит из нескольких взаимосвязанных стадий (этапов), которые не следует рассматривать как четкую и однозначную последовательность действий, обязательно гарантирующих снижение налоговых обязательств. Это связано с тем, что в налоговом планировании сочетаются элементы науки и искусства аналитики.

С позиций налогообложения, любой субъект экономической деятельности (предприятие, организация, индивидуальный предприниматель) еще до регистрации и начала своего функционирования должен рассмотреть некие общие вопросы. По существу это **стратегическое налоговое планирование**. В рамках такого планирования можно выделить три укрупненных последовательных этапа.

Первый этап — появление идеи об организации бизнеса, формулирование цели и задач, а также решение вопроса о возможном использовании налоговых льгот, предоставляемых законодателем. Например, если предполагается деятельность, связанная с производством сельскохозяйственной продукции на сельскохозяйственных угодьях и реализацией этой продукции, то следует на первом этапе рассмотреть возможность перехода на специальный налоговый режим в виде единого сельскохозяйственного налога (гл. 26.1 Кодекса). Тем самым в будущем обеспечивается значительное снижение налогов на законных основаниях.

Второй этап — выбор наиболее выгодного с налоговой точки зрения места расположения производств и конторских помещений предприятия, а также его филиалов, дочерних компаний и руководящих органов. Здесь имеются в виду не только офшорные зоны и территории, но и регионы России с особенностями местного налогообложения. Например, в 2003 г. компания, зарегистрированная в Республике Калмыкия, уплачивала налог на прибыль организаций по ставке 20%.

Третий этап — выбор организационно-правовой формы юридического лица или формы предпринимательства без образования юридического лица; определение соотношения различных форм с возникающими при этом налоговыми режимами. Так, например, возможно

оформление работника организации предпринимателем без образования юридического лица. Получив новый статус, работник уплачивает меньший налог, а организация к тому же освобождается от уплаты единого социального налога.

Следующие этапы относятся к **текущему налоговому планированию**, которое должно органично входить во всю систему управления хозяйствующего субъекта.

Четвертый этап предусматривает формирование так называемого налогового поля — таблицы с описанием элементов и реквизитов каждого налога. На основании этой информации специалистами предприятия анализируются все предоставленные законодательством льготы по каждому «досье» налога. На основе проведенного анализа составляется детальный план использования льгот по выбранным налогам.

Пятый этап — разработка (с учетом уже сформированного налогового поля) системы договорных отношений предприятия. Для этого осуществляется планирование возможных форм сделок: аренда, подряд, купля-продажа, возмездное оказание услуг и т. п. Каждая сделка должна быть оценена с точки зрения возникающих при ней налоговых последствий на момент подготовки документов, т. е. еще до того, как она будет заключена.

Шестой этап — предусматривает выполнение цепочки действий:

- подбираются типичные хозяйственные операции, которые предстоит выполнять;
- разрабатываются различные ситуации с учетом налоговых, договорных и хозяйственных наработок. Из них выбираются наилучшие варианты, которые оформляются в виде блоков бухгалтерских и (или) налоговых проводок;
- из оптимальных блоков составляется журнал типовых хозяйственных операций, который служит основой ведения бухгалтерского и налогового учета;
- оценивается получение максимального финансового результата с учетом налоговых рисков, осуществляется наиболее рациональное с налоговой точки зрения размещение активов и прибыли предприятия;
- определяются альтернативные способы учетной политики на предстоящий год.

Седьмой этап — непосредственно связан с организацией и ведением надежного налогового учета и контроля за правильностью исчисления и уплаты налогов. По существу это налоговый менеджмент.

При этом основным способом уменьшения риска ошибок при расчете налогового обязательства может быть использование технологии внутреннего контроля налоговых расчетов, т. е. совокупности определенных процедур, позволяющих исключить субъективизм в принятии налогового решения.

4. Методы государственного воздействия, ограничивающие обход налогов

В ряде стран сложились особые методы государственного воздействия для предотвращения уклонения от уплаты налогов, позволяющие также ограничить сферу применения налогового планирования. К **пределам налогового планирования** относятся законодательные ограничения, меры административного воздействия и специальные судебные доктрины.

Законодательные ограничения — это обязанность экономического субъекта зарегистрироваться в налоговом органе, представлять документы, необходимые для исчисления и уплаты налога, и др. К ним также можно отнести установленные меры ответственности за нарушения налогового законодательства.

Меры административного воздействия выражаются в том, что налоговые органы вправе требовать своевременной и правильной уплаты налогов, представления необходимых документов и объяснений, обследовать помещения. Они могут проводить проверки и принимать решения о применении соответствующих санкций, в частности приостанавливать операции по счетам плательщика, обращать взыскание по недоимке на имущество налогоплательщика.

Специальные судебные доктрины применяются судами для признания сделок не соответствующими требованиям законодательства по мотивам их заключения с целью уклонения от уплаты или незаконного обхода налогов. К ним относятся доктрины «существо над формой» и «деловая цель».

Можно выделить другие способы, при помощи которых государственные органы ограничивают сферу применения налогового планирования. В частности, это заполнение пробелов в налоговом законодательстве, презумпция облагаемости, право на обжалование сделок налоговыми и иными органами.

Более подробно эти и другие способы применительно к российской действительности будут рассмотрены в гл. 19.

Основное же ограничение налогового планирования заключается в том, что налогоплательщик имеет право лишь на законные методы уменьшения налоговых обязательств. В противном случае вместо налоговой экономии возможны огромные финансовые потери, банкротство или лишение свободы. С другой стороны, в случае слишком жесткого государственного воздействия на налогоплательщиков следует вспомнить высказывание Джеймса Ньюмена: «От налогов за границу убегает никак не меньше людей, чем от диктаторов».

Резюме

Целью гл. 6 являлось изучение теоретических основ налогового планирования. Проблемы, связанные с практикой минимизации налогов и оптимизации налогообложения хозяйствующих субъектов, будут рассмотрены в гл. 18 и 19.

- Признание права налогоплательщиков применять все допустимые законами средства, приемы и способы для сокращения своих налоговых обязательств требует разграничить налоговое планирование от обхода налогов и уклонения от уплаты налогов. Возможности обхода налогов объясняются спецификой субъекта, предмета или объекта обложения; особенностями метода налогообложения; методом исчисления налога; способом уплаты налога; использованием налоговых убежищ и налоговых оазисов. Именно элемент законного использования этих возможностей и уменьшения обязательств составляет содержание налогового планирования.
- Принципы налогового планирования достаточно разнообразны, но основное правило гласит: «Налоговое планирование неотделимо от общей предпринимательской деятельности. Бороться надо не против налогов как таковых, а за прибыль как конечную цель бизнеса. Задача минимизации налогов — не уменьшение какого-нибудь налога как такового, а увеличение всех финансов хозяйствующего субъекта».
- Многочисленны и разнообразны также элементы (составляющие) налогового планирования. Здесь в первую очередь выделяется стратегия оптимального управления предприятием и план реализации этой стратегии. Оптимальной (в том числе по налогам) должна быть вся структура бизнеса, что на практике достигается с помощью имитационного финансового моделирования. Именно такой подход обеспечивает более высокое и устойчивое сокращение налоговых потерь на долгосрочную перспективу.

- К другим элементам относятся: состояние бухгалтерского и налогового учета, учетная политика, налоговые льготы и организация сделок, налоговый контроль, налоговый календарь, отчетно-аналитическая деятельность налогового менеджмента и др. Они в основном применяются в рамках текущего и оперативного налогового планирования.
- Процесс налогового планирования состоит из нескольких взаимосвязанных этапов. Каждый субъект еще до начала своего функционирования должен рассмотреть общие вопросы стратегии, связанные с налогообложением (место деятельности, выбор формы предпринимательства). В рамках текущего налогового планирования субъект производит анализ налогов и налоговых льгот; осуществляет планирование возможных форм сделок, каждая из которых оценивается с точки зрения налоговых последствий на момент подготовки договоров; разрабатывает учетную политику для целей налогообложения, а также технологические процедуры контроля налоговых расчетов. И лишь затем осуществляется оперативное управление налогами (налоговый менеджмент).
- Пределы налогового планирования — это законодательные ограничения, меры административного воздействия и специальные судебные доктрины. Кроме того, государственные органы ограничивают сферу применения налогового планирования путем заполнения пробелов в законодательстве и использования своего права на обжалование сделок в суде.
- Главное ограничение налогового планирования в том, что налогоплательщик имеет право лишь на законные методы уменьшения налогов. Иначе существенно повышаются налоговые риски, связанные с нарушением или неверным толкованием налогового законодательства, — и вместо налоговой экономии возможны огромные финансовые потери.

Раздел II
ХАРАКТЕРИСТИКА
НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Глава 7

ОСНОВЫ РОССИЙСКОЙ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ

1. Понятие налоговой системы и налоговой политики

Страны строят свою налоговую систему на базе общепринятых принципов экономической теории о справедливости и эффективности налогообложения с учетом новейших научных достижений. Однако принципы построения налоговой системы в целом неоднозначны и во многом зависят от приверженности к той или иной теории.

Взимаемые в установленном законодательством порядке налоги, сборы, пошлины и другие налоговые платежи в совокупности образуют основу любой налоговой системы. Но налоговые системы существенно отличаются друг от друга по набору налогов, их видам и структуре, способам взимания, базе, ставкам, льготам и фискальным полномочиям различных уровней власти. Поэтому на практике они предстают в виде многообразных форм с множеством национальных особенностей.

Налоговая система — взаимосвязанная совокупность действующих в данный момент в конкретном государстве существенных условий налогообложения.

Существенными условиями налогообложения, присущими налоговым системам, являются:

- принципы налоговой политики и налогообложения;
- система и принципы налогового законодательства;
- порядок установления и ввода в действие налогов;
- порядок распределения налогов по бюджетам;
- системы налогов, т. е. виды налогов и общие элементы налогов;¹

¹ Следует обратить внимание, что в соответствии с российским законодательством (гл. 2 Кодекса) введено понятие «система налогов и сборов в Российской Федерации». Это понятие не обусловлено экономическими и политико-правовыми характеристиками и является менее емким, чем понятие «налоговая система».

- права и ответственность участников налоговых отношений;
- порядок и условия налогового производства;
- формы и методы налогового контроля;
- система налоговых органов.

Кратко охарактеризуем налоговую политику государства как одно из существенных условий налогообложения.

Налоговая политика — это система целенаправленных экономических, правовых, организационных и контрольных мероприятий государства в области налогов. При проведении налоговой политики преследуются следующие цели:

- *фискальная* — формирование доходов бюджета посредством налогов и сборов;
- *экономическая* — регулирование экономики с помощью налогового механизма для проведения структурных преобразований, стимулирования бизнеса, а также инвестиционной и инновационной активности, регулирования спроса и предложения;
- *социальная* — снижение через систему налогообложения неравенства в уровнях доходов различных слоев населения, социальная защита граждан;
- *экологическая* — рациональное использование ресурсов и защита окружающей среды за счет усиления роли соответствующих налогов и штрафов;
- *контрольная* — проведение налоговых проверок с целью принятия государством стратегических и тактических решений в экономике и социальной политике;
- *международная* — заключение с другими странами соглашений об избежании двойного налогообложения, снижение таможенных пошлин для стимулирования предпринимательской деятельности.

Следовательно, налоговая политика по своему содержанию охватывает выработку концепции налоговой системы; рассмотрение основных направлений и принципов налогообложения; разработку мер, направленных на достижение поставленных целей в области экономического и социального развития общества.

2. Принципы налогообложения в России

Принципы налогообложения — базовые идеи и положения, проработанные мировым опытом в сфере налогообложения и заложенные

в национальное законодательство. В соответствии со ст. 3 Налогового кодекса РФ к *фундаментальным принципам налогообложения* относятся:

- **всеобщность и равенство налогообложения** — каждое лицо должно платить законно установленные налоги с учетом фактической способности налогоплательщика к уплате налога;
- **принцип недискриминации налогоплательщиков** — порядок взимания налогов и сборов не должен учитывать политические, экономические, конфессиональные и иные различия между налогоплательщиками. Нельзя также дифференцировать ставки налогов и сборов, налоговые льготы в зависимости от формы собственности, гражданства или места происхождения капитала;
- **экономический приоритет** — только экономическая природа объекта налогообложения может служить основой для установления налога;
- **презумпция правоты собственника** — все неустранимые сомнения и неясности законодательства о налогах и сборах трактуются в пользу налогоплательщика;
- **принцип ясности и доступности** понимания порядка налогообложения — налогоплательщик должен точно знать, какие налоги и сборы, когда, в каком размере он должен уплачивать в бюджет.

Наряду с фундаментальными принципами введены и действуют организационные принципы.

Организационные принципы — положения, на которых базируется построение налоговой системы Российской Федерации и осуществляется взаимодействие ее структурных элементов. Налоговая система РФ руководствуется следующими из них.

Единство налоговой системы — основные начала законодательства не допускают установления налогов, прямо или косвенно ограничивающих свободное перемещение в пределах территории России товаров (работ, услуг) или финансовых средств (ст. 3 Кодекса). Недопустимы налоги и сборы, препятствующие реализации гражданами своих конституционных прав.

Равенство правовых статусов субъектов РФ — в основу построения налоговой системы заложен налоговый федерализм, т. е. разграничение полномочий между федеральными и региональными уровнями власти в области налогообложения и бюджетных отношений. Данный принцип реализуется через трехуровневую структуру налоговой системы (федеральные, региональные и местные налоги).

Подвижность (эластичность) — налоговое бремя и налоговые отношения могут быть оперативно изменены в соответствии с объективными нуждами. Так, возможно изменение экспортных таможенных пошлин в зависимости от колебания мировых цен на нефть. В ряде случаев эластичность налогообложения используется в качестве контрмеры государства против уклонения от уплаты налогов.

Стабильность — налоговая система должна функционировать в течение многих лет до налоговой реформы. Этот принцип обусловлен интересами всех субъектов налоговых отношений.

Множественность налогов — налоговая система эффективна только в том случае, если она предусматривает множественность налогов. Во-первых, это обусловлено необходимостью перераспределения налогового бремени по плательщикам. Во-вторых, при едином налоге нарушается принцип эластичности налоговой системы. В-третьих, соблюдение данного принципа позволяет реализовать взаимное дополнение налогов, поскольку искусственная минимизация одного налога обязательно вызовет рост другого.

Исчерпывающий перечень региональных и местных налогов — означает ограничение введения дополнительных налогов субъектами Федерации и органами местного самоуправления (ст. 4 Кодекса). Запрещается также установление региональных или местных налогов и сборов, не предусмотренных Налоговым кодексом.

Гармонизация налогообложения с другими странами — в систему налогов России включены многие налоги, присущие экономически развитым странам (НДС, акцизы, поимущественные налоги и др.). Сходство с налоговыми системами других стран даст России возможность в будущем войти в мировые экономические сообщества.¹

¹ Россия активно участвует в деятельности международных организаций. С 1996 г. Министерство по налогам и сборам (в настоящее время ФНС) — член Международной налоговой ассоциации. В марте 1998 г. получен статус постоянного наблюдателя в Комитете по налоговым вопросам Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Кроме того, ФНС активно сотрудничает с Комитетом по налоговым вопросам ОЭСР и его рабочими органами через Центр по налоговой политике и администрированию, а также по линии Центра по сотрудничеству со странами — не членами Секретариата ОЭСР. Представители ФНС участвуют в ежегодных Генеральных ассамблеях Внутривосточной организации налоговых администраций.

3. Система налогового законодательства

Система налогового законодательства — это совокупность нормативных актов различного уровня, содержащих налоговые нормы.

Самые общие подходы закреплены в **Конституции РФ**. Так, например, в ней сказано, что «каждый обязан платить законно установленные платежи и сборы. Законы, устанавливающие новые налоги и ухудшающие положение налогоплательщиков, обратной силы не имеют» (ст. 57 гл. 2).

В настоящее время правовое обеспечение в области налогообложения обеспечивается как законами общего действия, так и законами о конкретных налогах. Многие основные налоги уже вошли во вторую часть Налогового кодекса.

Налоговый кодекс РФ — единый законодательный акт, систематизирующий сферу налогового права и закрепляющий основополагающие принципы налогообложения в России. Он состоит из двух частей.

Часть первая Налогового кодекса РФ устанавливает круг нормативно-правовых актов, подпадающих под термин «законодательство о налогах и сборах», которое охватывает: 1) Налоговый кодекс и принятые в соответствии с ним федеральные законы о налогах и сборах; 2) законы и иные нормативно-правовые акты о налогах и сборах, принятые законодательными (представительными) органами власти субъектов РФ; 3) нормативные правовые акты, принятые представительными органами местного самоуправления в пределах, установленных Кодексом.

Помимо правовых границ в понятии «законодательство о налогах и сборах» и совокупности нормативно-правовых актов в первой части Кодекса установлены и закреплены:

- общие принципы налогообложения;
- система налогов и сборов, взимаемых с юридических и физических лиц;
- налоговые органы и участники налоговых отношений;
- основания возникновения, изменения и прекращения обязанностей по уплате налогов и сборов;
- порядок и процедуры налогового производства и налогового контроля;
- ответственность за совершение налоговых правонарушений;
- порядок обжалования актов налоговых органов и защиты прав налогоплательщиков.

Часть вторая Налогового кодекса РФ, введенная в действие с 1 января 2001 г., включает в себя нормы, регулирующие порядок исчисления и уплаты отдельных налогов (см. рис. 4.3). В дальнейшем предусматривается введение новых налогов и сборов, дополнений и изменений в эту часть Кодекса.¹

Указы Президента РФ устанавливают самостоятельные нормы права, а также носят характер поручений органам управления по разработке нормативных актов по налогообложению.

Постановлениями Правительства РФ устанавливаются ставки акцизов и таможенных пошлин; определяется применяемый при налогообложении состав затрат; рассчитывается индекс инфляции и т. д. Федеральные и региональные органы исполнительной власти могут издавать нормативные акты по вопросам налогообложения, которые, однако, не могут изменять или дополнять законодательство о налогах и сборах. Органы местного самоуправления также формируют, утверждают и исполняют местный бюджет, устанавливая местные налоги и сборы.

Акты Федеральной налоговой службы (ранее МНС) в условиях становления и развития российской налоговой системы занимают важное место. В ряде случаев эти акты могут иметь нормативное значение, нарушение их влечет за собой юридическую ответственность. Но в целом задача при издании подобных актов сводится к разъяснению методики ввода в действие закона и т. п.

Письма, указания и разъяснения налоговых органов носят нормативный характер и в основном посвящены рассмотрению частных налоговых ситуаций. Инструкции не могут устанавливать или изменять налоговые обязательства; их назначение — регламентировать единообразные способы практической, связанной с правильным и своевременным взиманием налогов деятельности органов управления.

¹ Основные достоинства кодификации налогового законодательства России: а) должное внимание уделено налоговым процедурам и гарантиям их соблюдения, поскольку без процедурных норм любой закон нежизнеспособен; б) однозначно установлено, что подзаконные акты не могут изменять или дополнять законодательство о налогах и сборах; в) введена презумпция невиновности как одна из гарантий защиты прав налогоплательщика: все неустраиваемые сомнения, противоречия и неясности налогового законодательства толкуются в пользу налогоплательщика; г) налоговые правоотношения отделены от отношений другого рода, т. е. налоговое право не регулирует формы и методы хозяйствования.

Постановления Конституционного суда значимы для регламентации отношений в налоговой сфере. Принятые в последнее время постановления этих органов и Высшего арбитражного суда открывают путь защиты интересов налогоплательщиков — обжалование незаконных решений налоговых органов в судебном порядке.

Кроме национального законодательства отношения в налоговой сфере регулируются **международно-правовыми договорами**. В России большую юридическую силу имеет международное соглашение, нежели внутрисударственный закон.

Порядок принятия и введения в действие законов о налогах можно рассматривать по трем аспектам.

1. **Действие закона во времени.** Акты законодательства о налогах вступают в силу не ранее чем по истечении месяца со дня их официального опубликования и не ранее 1-го числа очередного налогового периода по соответствующему налогу. Акты законодательства о сборах вступают в силу не ранее чем по истечении месяца со дня их официального опубликования. Федеральные законы, вносящие изменения в Кодекс в части установления новых налогов (сборов), вступают в силу не ранее 1 января года, следующего за годом их принятия, но не ранее одного месяца со дня их официального опубликования (ст. 5 Кодекса). Этот же порядок установлен для аналогичного рода законодательных актов регионального и местного уровней.
2. **Действие налоговых актов в пространстве.** Акты органов *местного самоуправления* распространяются на управляемую ими территорию. Акты *субъектов Федерации* действуют лишь на территории данного субъекта. Акты *федеральных органов власти* исключительно и безраздельно действуют на всей территории страны.
3. **Действие налоговых актов по кругу лиц.** Обусловлено в первую очередь *принципом территориальности*, согласно которому все лица, имеющие объект налогообложения в нашей стране, подпадают под сферу действия налогового законодательства России. Согласно *принципу резидентства* обязанность по уплате налога распространяется также на лиц, являющихся резидентами РФ.

В Российской Федерации законы о налогах носят постоянный характер. Законы действуют независимо от того, утвержден бюджет на соответствующий год или нет.

Законодательные акты, вводящие новые налоги и сборы, ухудшающие положение налогоплательщиков, обратной силы не имеют. Акты,

вводящие новые налоги и сборы, улучшающие положение налогоплательщиков, имеют обратную силу.

4. Бюджетный процесс и налогообложение

Налоги — определяющий источник процветания любой страны, пополнения бюджета. Государство не может существовать без взимания налоговых платежей. На их исключительное значение для государства указывал К. Маркс: «Налог — это материнская грудь, кормящая правительство. Налог — это пятый бог рядом с собственностью, семьей, порядком и религией».

В России основную часть доходов различных бюджетов составляют именно налоги.

По данным Счетной палаты, в структуре доходов консолидированных бюджетов субъектов РФ наибольший удельный вес занимают налоговые доходы (71% — в 2003 г., 76% — в 2004 г., 72% — в 2005 г.). Наибольшую часть в налоговых доходах составляют налог на доходы физических лиц (34% — в 2003 г., 32% — в 2004 г. и 31,5% — в 2005 г.) и налог на прибыль организаций, имеющий тенденцию к увеличению процентной доли налога в доходах бюджета (26,5%, 37%, 43%).

В целом налоги и сборы в консолидированном бюджете России в 2005 г. составили 74,7% общей суммы поступлений. В федеральном бюджете этого года было предусмотрено 67,1% налоговых и 32,9% неналоговых поступлений.¹

Структура поступлений в федеральный бюджет 2007 г. представлена в табл. 7.1.

Необходимо отметить, что в России существует **проблема бюджетно-налогового федерализма**. Суть этой проблемы заключается в определении и понимании налогов как системного элемента экономики, определяющего финансовое благополучие государства в целом, территориальных образований, предприятий и гражданина. Поэтому существенным условием налоговой системы РФ является *порядок распределения налогов по бюджетам*, поскольку федеративный тип государственного устройства принципиально влияет на основы построения бюджетной системы страны. От решения проблемы оптимального соотношения федерального

¹ С начала 2005 г. в состав неналоговых платежей переведены таможенная пошлина и таможенные сборы, лесной налог и платежи за пользование лесным фондом.

Таблица 7.1. Структура доходной части федерального бюджета РФ 2007 г.

Показатель	Сумма, млрд руб.	Удельный вес, %
НАЛОГОВЫЕ ДОХОДЫ	4243,0	60,92
В том числе:		
Налоги на прибыль, доходы	580,4	8,33
ЕСН в федеральный бюджет	368,8	5,29
НДС	2071,8	29,74
Акцизы	126,7	1,82
НДПИ	1037,7	14,90
Прочие налоговые доходы	57,6	0,83
НЕНАЛОГОВЫЕ ДОХОДЫ	2722,3	39,08
В том числе:		
Таможенные пошлины, сборы и др.	2414,1	34,66
Доходы от госимущества	99,8	1,43
Доходы от оказания платных услуг	118,7	1,70
Прочие доходы и отчисления от лотерей	89,8	1,29
ДОХОДЫ БЮДЖЕТА, ВСЕГО	6965,3	100

бюджета и бюджетов территорий во многом зависят стабильность и управляемость в экономике.

В период 1992–1999 гг. в бюджеты территорий поступало более 50% налоговых платежей, собираемых в стране. Однако эта доля постепенно падала, увеличивался удельный вес налоговых поступлений в центр. После 2001 г. доходы между территориальными бюджетами и федеральным бюджетом распределялись в пользу центра, в 2004 г. это соотношение по налоговым поступлениям составило 47,7 : 52,3.

5. Основные характеристики налоговой системы

Налоговую систему характеризуют, во-первых, экономические показатели, и, во-вторых, факторы политико-правового характера.

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

Развитие экономики во многом определяется достигнутым уровнем налоговых поступлений и той предельной налоговой нагрузкой, кото-

рая возможна в условиях действующей экономической политики государства и налогового законодательства. В России отсутствует общепринятая методика исчисления данного показателя. Имеются лишь отдельные измерители, дающие представление о тяжести обложения.

В широком смысле налоговое бремя (налоговая нагрузка) — это общая сумма уплачиваемых налогов, в узком смысле — уровень экономических ограничений, создаваемых отчислением средств на уплату налогов и отвлечением их от других возможных направлений использования.

Налоговый гнет (налоговое бремя) — отношение общей суммы налоговых сборов к совокупному национальному продукту, которое показывает, какая часть произведенного обществом продукта перераспределяется посредством бюджета.

На *государственном уровне* сумма налогов обычно сопоставляется с валовым внутренним продуктом (ВВП); в последние годы это отношение находится в пределах 30–34%. Так, по данным Минфина, объем налогов по отношению к ВВП составлял: 2000 г. — 33,5%; 2001 г. — 33,9%; 2002 г. — 32,9%.¹ Уровень налогового бремени в 2003 г. оценивался в размере 31%, а после 2004 г. — около 30% и ниже.

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 госбюджет. Эта величина в конце 1990-х гг. составляла 53–60%. Эффективная ставка налогообложения 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.). В настоящее время предложены различные методики определения налогового бремени экономического субъекта. Различие их проявляется не только в определении результативного показателя, с которым соотносится сумма налогов, но и в использовании различного количества налогов, включаемых в расчет, в способах формализованного расчета (суммовые, мультипликативные).

Соотношение прямых и косвенных налогов. В менее развитых странах доля косвенных налогов высока, так как механизм их взимания и контроля более прост по сравнению с прямыми налогами. Структура

¹ В период 2000–2002 гг. наблюдается увеличение налогов, связанных с использованием природных ресурсов, а также доли налогов на доходы физических лиц.

налоговых поступлений в федеральный бюджет России заметно отличается от многих промышленно развитых стран: низка доля прямых налогов в доходной части бюджета и высока доля косвенных налогов.

Низкая доля прямых налогов обусловлена незначительной по сравнению с другими странами важной составляющей — налогом на доходы физических лиц. В странах с развитой рыночной экономикой данный налог составляет 24–72% совокупных налоговых поступлений, а в России — на два порядка ниже. Характерно, что в нашей стране основная ставка этого налога составляет 13%, в Японии варьирует от 10 до 50%, в США — от 15 до 39,6%.

Соотношение между налогами от внутренней и внешней торговли — другой экономический показатель, характеризующий налоговую систему.

Особенности налоговых систем также связывают с преобладанием в них тех или иных **типов налогообложения**. Для налоговой системы нашей страны характерны и пропорциональное налогообложение (налог на прибыль организаций, налог на доходы физических лиц), и прогрессивное (налог на имущество физических лиц), и регрессивное (единый социальный налог).

2. Политико-правовые характеристики налоговой системы. Эти характеристики отражают: во-первых, пропорции в распределении хозяйственных функций, социальных ролей между центральной администрацией и местными органами власти; во-вторых, роль налогов среди доходных источников бюджетов различных уровней; в-третьих, степень контроля центральной администрацией органов местной власти.

Технические решения по реализации этих факторов охватывают три формы взаимоотношений бюджетов различных уровней, условно именуемых:

- *разные налоги* — эта форма подразумевает полное и неполное разделение прав и ответственности различных уровней власти в установлении налогов. Пример: центр устанавливает полный перечень налогов и вводит федеральные налоги, а органы на местах — местные налоги;
- *разные ставки* — означает, что основные условия взимания того или иного налога устанавливает центральный орган власти, а местные органы определяют ставки налога, по которым исчисляется налог, зачисляемый в конкретный местный бюджет;
- *разные доходы* — для этой формы характерна ограниченность действий местных органов власти, поскольку между бюджетами различных уровней делятся суммы собранного налога.

Обычно на практике используются комбинации всех трех, реже — двух форм.

Резюме

Главой 7 начинается изучение характеристик и особенностей российской налоговой системы. Ключевые моменты данной главы затрагивают общие вопросы построения системы, а подробное рассмотрение существенных условий налогообложения приведено в гл. 8–12.

- Налоговые системы стран существенно отличаются друг от друга и на практике предстают в виде многообразных форм с множеством национальных особенностей. Каждая экономическая система характеризуется существенными условиями налогообложения. К ним относятся: принципы налоговой политики и налогообложения; система налогового законодательства; порядок установления и ввода в действие налогов; порядок распределения налогов по бюджетам; виды налогов; права и ответственность участников налоговых отношений; порядок и условия налогового производства; формы и методы налогового контроля; система налоговых органов.
- Базовые идеи и положения, заложенные в Налоговый кодекс РФ, представляют собой как фундаментальные принципы налогообложения, так и организационные начала для построения и развития налоговой системы. К первым из них относятся принципы всеобщности и равенства налогообложения, недискриминации налогоплательщиков, экономического приоритета, презумпции правоты собственника, ясности и доступности понимания порядка налогообложения. В качестве организационных выступают принципы единства налоговой системы, равенства правовых статусов субъектов РФ, подвижности (эластичности), стабильности, множественности налогов, их исчерпывающего перечня, а также гармонизации налогообложения с другими странами.
- Совокупность нормативных актов различного уровня, содержащих налоговые нормы, представляет собой систему национального законодательства. Эта система охватывает Конституцию РФ, Налоговый кодекс, указы Президента, постановления Правительства, акты налоговых органов и Минфина России, письма, указания и разъяснения ФНС, постановления Конституционного суда, международно-правовые договоры.
- Установлен определенный порядок принятия и введения в действие законов о налогах и сборах. Его можно рассматривать по

трем аспектам: во времени, в пространстве, по кругу лиц. Законы, вводящие новые налоги, ухудшающие положение налогоплательщиков, обратной силы не имеют. В России законы о налогах носят постоянный характер, действуют независимо от того, утвержден ли бюджет на соответствующий год.

- Бюджетная система РФ состоит из бюджетов следующих уровней: федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов; бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов; местные бюджеты, в том числе: бюджеты муниципальных районов, городских округов, внутригородских территорий городов федерального значения; бюджеты городских и сельских поселений. Основную часть доходов различных бюджетов составляют налоги.
- Существенным условием налогообложения является порядок распределения налогов по бюджетам, и от решения проблемы оптимального соотношения федерального бюджета и бюджетов территорий во многом зависят стабильность и управляемость в экономике страны. Начиная с 2002 г. продолжается перераспределение налоговых поступлений в пользу регионов.
- Налоговую систему характеризуют экономические показатели и факторы политико-правового характера. Первые из них раскрываются через различные показатели и соотношения, вторые отражают пропорции в распределении хозяйственных функций между центром и местными органами власти, а также роль налогов среди доходных источников бюджетов различных уровней.
- Развитие экономики во многом зависит от уровня налоговых поступлений и той предельной налоговой нагрузки, которая возможна в условиях действующего налогового законодательства. Для этого обычно оценивается отношение общей суммы налоговых сборов к совокупному национальному продукту, т. е. рассчитывается показатель налогового гнета (налогового бремени). Однако в настоящее время отсутствует общепринятая методика исчисления данного показателя.
- На государственном уровне сумма налогов обычно сопоставляется с валовым внутренним продуктом (ВВП); последние годы это отношение составляет около 30%. На макроуровне также определяются соотношения прямых и косвенных налогов, налоговых поступлений от внутренней и внешней торговли.

- Налоговая нагрузка хозяйствующего субъекта — относительная величина, характеризующая долю налогов в выбранном резуль- тативном показателе (доход, добавленная стоимость, прибыль и т. д.). В настоящее время различие расчетов проявляется не только в определении показателя, с которым соотносится сум- ма налогов, но и в использовании различного количества нало- гов, включаемых в расчет, в способах формализованного расче- та (суммовые, мультипликативные).

Глава 8

СИСТЕМА НАЛОГОВ

1. Направления развития системы налогообложения в России

Реформирование налоговой системы — это ее преобразование, исходя из направлений государственной политики. Во всех развитых странах основными стимулами к реформированию налогообложения является стремление превратить налоговую систему в образец справедливости, простоты, эффективности. Одна из ключевых задач реформы — снятие всех налоговых преград для экономического роста.

В настоящее время одним из препятствий на этом пути является невысокая эффективность государственного управления, вмешательство органов власти в деятельность хозяйствующих субъектов. Налогообложение в России имеет ярко выраженный фискальный интерес, а роль его регулирующей функции снижена. Именно поэтому необходимо обеспечить приоритет производства над интересами бюджета. «Налоги не должны мешать производству», — отмечал итальянский профессор финансового права Ф. С. Нитти (1868–1953). Однако сложившаяся система налогообложения вытесняет капиталы из производственного сектора, не позволяя развиваться нормальному инвестиционному процессу, поскольку блокирует основной источник внутренних инвестиций — добавочный доход.

Налоговой системе присущи и другие изъяны. Это недостаточное использование налоговых механизмов в целях стимулирования инвестиционной, инновационной и предпринимательской активности; значительные возможности уклонения от уплаты налогов, стимулирующие развитие теневой экономики. Следует выделить нестабильность, сложность и неоднозначность нормативной базы и процедур налогообложения, приводящие к большим затратам на ведение учета и содержание налоговых органов. В условиях перманентной налоговой реформы налогоплательщику становится все сложнее планировать свою

финансовую деятельность, оптимизировать налоговые платежи, сочетать интересы бизнеса с законными требованиями государства.

В конце 90-х гг. XX в. в рамках структурной перестройки российской экономики были определены три приоритетных направления развития и совершенствования системы налогообложения: 1) достижение стабильности и определенности налоговой системы; 2) снижение налогового бремени хозяйствующих субъектов; 3) повышение сбора налогов. По всем этим линиям можно отметить положительные сдвиги и тенденции.

С точки зрения количественных параметров налоговой системы и с учетом изменений, которые предполагается реализовать в среднесрочной перспективе, *целями налоговой политики* являются: отказ от увеличения номинального налогового бремени в среднесрочной перспективе при условии поддержания сбалансированности бюджетной системы; унификация налоговых ставок; повышение эффективности и нейтральности налоговой системы за счет внедрения современных подходов к налоговому администрированию, пересмотра налоговых льгот и освобождений; интеграция российской налоговой системы в международные налоговые отношения.

Основные параметры Программы социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу (до 2010 г.) предусматривают:

- *совершенствование налогового законодательства*, в том числе завершение реформирования имущественных налогов, сокращение использования трансфертного ценообразования для уклонения от налогов. В среднесрочном периоде предполагается завершить работу по переходу к использованию современных методов налогообложения недвижимости физических лиц. Доходы от налогообложения их недвижимого имущества будут составлять основной источник доходов местных бюджетов и основу фискальной автономии муниципальных властей. Предусматривается также совершенствование законов в части регулирования учетной политики налогоплательщиков. Основопологающим станет принцип, согласно которому учетная политика организации для целей налогообложения должна содержать все положения, по которым налоговое законодательство допускает вариантность методов учета и которые имеют место в деятельности данной организации;
- *преобразование системы налогов*. Оно затрагивает: а) изменение порядка исчисления и уплаты налога на добычу полезных иско-

- паемых в части его дифференциации, введения при разработке новых месторождений «налоговых каникул», применения стимулирующих коэффициентов; б) совершенствование взимания налога на добавленную стоимость и улучшение его администрирования, уменьшение ставки НДС; в) сохранение плоской шкалы налога на доходы физических лиц, постепенное увеличение налоговых вычетов на образование и здравоохранение; г) введение консолидированной налоговой отчетности при исчислении группой компаний своих обязательств по налогу на прибыль организаций, что позволяет суммировать финансовый результат в целях обложения налогоплательщиков, входящих в состав холдинга, и др.;
- *создание налоговых стимулов для осуществления инновационной деятельности.* Так, предполагается расширение видов организаций, выполнение которыми НИОКР освобождает их от уплаты налога на добавленную стоимость. От обложения НДС также освобождаются операции по передаче исключительных прав на изобретения, полезные модели, промышленные образцы, программы для ЭВМ, базы данных, топологии интегральных микросхем, секреты производства (ноу-хау), а также прав на использование указанных результатов интеллектуальной деятельности на основании лицензионного договора. Инновационные предприятия смогут амортизировать основные средства, задействованные в научно-технической работе, в ускоренном порядке. Затраты на патентование и НИОКР фирмам-новаторам, применяющим упрощенную систему налогообложения, намечено относить к расходам, уменьшающим налогооблагаемую базу;
 - *улучшение налогового администрирования* с одновременным снижением административной нагрузки. Планируются упорядочение проведения камеральных и выездных налоговых проверок, оптимизация процедур регистрации и постановки на учет налогоплательщиков, повышение стабильности и прозрачности налоговой системы в целом;
 - *международное сотрудничество.* В частности, это принятие необходимых мер в области налоговой политики, направленных как на гармонизацию российского налогового законодательства с законодательством других стран, так и на присоединение к международным налоговым соглашениям; принятие на себя обязательств в области международного сотрудничества налоговых и таможенных органов, обмена информацией.

Основные пути достижения указанных среднесрочных целей:

- модернизация информационных технологий, используемых налоговыми органами. Ибо ежегодно в стране обрабатывается 85 млн налоговых деклараций, которые поступают на бумажных носителях (57,3%), дискетах (37,3%), по каналам связи (5,4%);
- повышение качества услуг, предоставляемых плательщикам. Это достигается и за счет применения новых технологий (считывание штрихкода при сдаче деклараций, электронный документооборот, доступ налогоплательщика к лицевому счету);
- улучшение контрольной работы налоговой службы. Данное направление увязывается с внедрением в практику контроля системного подхода к анализу финансово-хозяйственной деятельности проверяемых объектов;
- сближение правил налогового и бухгалтерского учета для того, чтобы обеспечить значительное снижение затрат на формирование налоговой отчетности;
- внедрение новых принципов работы налоговой службы, проведение организационных преобразований в системе налоговых органов. В первую очередь речь идет об отделах по работе с налогоплательщиками, по досудебному урегулированию налоговых споров (налоговому аудиту). Также будут внедрены административные регламенты деятельности налоговых органов, разработаны критерии оценки их деятельности, которые учитывают не только эффективность мероприятий по контролю за соблюдением налогового законодательства, но и состояние работы с налогоплательщиками в целом.

Таким образом, совершенствование налоговой системы в среднесрочной перспективе представляет собой некий компромисс между интересами государства и налогоплательщиков. В ближайшие годы нововведения должны способствовать снижению налогового бремени, росту деловой активности хозяйствующих субъектов, повышению их конкурентоспособности, а также упрощению процедур налогового производства и налогового администрирования. Все текущие новации в сфере налогообложения необходимо рассматривать с учетом этих положений.

2. Перечень налогов, взимаемых на территории РФ

Система налогов — это совокупность налоговых платежей, взимаемых на территории страны. Согласно Налоговому кодексу РФ, преду-

смотрена трехуровневая система взимания налогов: федеральные налоги и сборы; налоги и сборы субъектов РФ (далее — региональные); местные налоги и сборы.

Федеральные налоги и сборы устанавливаются Кодексом и являются обязательными к уплате на всей территории России. Это означает, что состав федеральных налогов и сборов, объект налогообложения, порядок формирования налоговой базы, размер налоговых ставок, порядок исчисления и уплаты налогов определяются на федеральном уровне и только в соответствии с Кодексом.

В рамках реализации основных направлений налогового реформирования достигнуто некоторое упрощение налоговой системы путем отмены «оборотных» налогов, налога с продаж, налога с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения. С 1 января 2006 г. в налоговой системе РФ действует 14 налогов и сборов (в том числе 9 — федеральных, 3 — региональных, 2 — местных) и 4 специальных налоговых режима.

К федеральным налогам и сборам относятся следующие 9 налоговых платежей:

- 1) налог на добавленную стоимость (гл. 21 Кодекса);
- 2) акцизы (гл. 22 Кодекса);
- 3) налог на доходы физических лиц (гл. 23 Кодекса);
- 4) единый социальный налог (гл. 24 Кодекса);
- 5) налог на прибыль организаций (гл. 25 Кодекса);
- 6) сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов (гл. 25.1 Кодекса);
- 7) водный налог (гл. 25.2 Кодекса);
- 8) государственная пошлина (гл. 25.3 Кодекса);
- 9) налог на добычу полезных ископаемых (гл. 26 Кодекса).

Региональные налоги и сборы устанавливаются в соответствии с Кодексом, вводятся в действие законами субъектов РФ и обязательны к уплате на территории соответствующих субъектов. К региональным налогам и сборам с 1 января 2005 г. относятся три налоговых платежа:

- 1) транспортный налог (гл. 28 Кодекса);
- 2) налог на игорный бизнес (гл. 29 Кодекса);
- 3) налог на имущество организаций (гл. 30 Кодекса).

Положительным результатом реформирования в налоговой сфере также является введение специальных налоговых режимов, направленных

ных на снижение налогового бремени для определенных категорий налогоплательщиков, упрощение процедуры налогообложения и администрирования. Во вторую часть Кодекса введены следующие **специальные налоговые режимы**:

- 1) система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) (гл. 26.1 Кодекса);
- 2) упрощенная система налогообложения (гл. 26.2 Кодекса);
- 3) система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (гл. 26.3 Кодекса);
- 4) система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции (гл. 26.4 Кодекса).

Местные налоги и сборы устанавливаются и вводятся в действие в соответствии с Кодексом нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления и обязательны к уплате на территории соответствующих муниципальных образований. К местным налогам и сборам с 1 января 2005 г. относятся:

- 1) налог на имущество физических лиц;
- 2) земельный налог (гл. 31 Кодекса).

Сведения о действующих местных налогах должны публиковаться в прессе региональными налоговыми органами не реже одного раза в год, сведения о действующих региональных налогах и сборах и об их основных положениях — ежеквартально.

3. Общие сведения о налогах

Входящие в систему налогов платежи можно условно разделить на группы *по субъектам платежа*. К ним относятся налоги с физических лиц, налоги с организаций, смежные налоги. Кратко охарактеризуем основные из них, поскольку подробная характеристика будет дана в третьем разделе пособия.

Налоги с физических лиц. Налогообложение только граждан непосредственно касается трех налогов.

Налог на доходы физических лиц взимается на всей территории страны. Построен на резидентском принципе. Объектом налогообложения у налоговых резидентов являются доходы, полученные как в РФ, так и за ее пределами. Основная ставка налога 13%. Повышенные налоговые ставки применяются, например, в отношении доходов, получае-

мых в РФ нерезидентами (30%), страховых выплат по договорам добровольного страхования в части превышения норматива (35%).

Учет налогооблагаемой базы осуществляется кассовым методом. Предусматриваются стандартные, социальные, имущественные и профессиональные налоговые вычеты.

Плательщик может предоставлять в налоговый орган декларацию о совокупном доходе за отчетный год для получения социальных и имущественных льгот.

Налог на наследование или дарение отменен с 1 января 2006 г. Близкие родственники могут наследовать любую собственность, не платя налога на наследование; для остальных наследников взимается НДФЛ по единой ставке 13%. Изменяется также порядок налогообложения имущества, полученного в порядке дарения. Так, могут не платить этот налог члены семьи и близкие родственники (супруги, родители и дети, бабушки, дедушки, внуки, полнородные и неполнородные братья и сестры). Все остальные граждане, получившие в подарок недвижимость, транспортные средства, акции, доли и паи, будут платить налог в размере 13%.

Налог на имущество физических лиц основывается на территориальном принципе. Налогообложению подлежат недвижимое имущество (дома, квартиры, дачи, гаражи). Налог — пропорциональный, шедюлярный. Обязанность исчислить налог возлагается на налоговые органы. Уплата налога производится два раза в год. От налога полностью освобождаются инвалиды, ветераны войны, лица, подвергшиеся радиации, военнослужащие и военные пенсионеры. Налог также не уплачивают пенсионеры, воины-интернационалисты и др.

Налоги с организаций. Основными из них являются налог на прибыль организаций и налог на имущество организаций.

Налог на прибыль организаций — прямой, пропорциональный и регулируемый налог. Основное предназначение налога на прибыль — обеспечение эффективности инвестиционных процессов, а также юридически обоснованное наращивание капитала хозяйствующих субъектов. Фискальная функция данного налога вторична.

Объектом обложения налогом является валовая прибыль, под которой понимается разница между доходами и расходами организации. Ставка налога 20%, льготы отсутствуют.

Общепринятая форма оплаты налога на прибыль предусматривает квартальные авансовые платежи. Однако организации могут перейти на ежемесячную уплату налога исходя из суммы фактической прибыли, полученной за месяц.

Существуют особенности налогообложения совместной деятельности (простое товарищество), некоммерческих организаций и фондов, банков и страховых фирм, профессиональных участников рынка ценных бумаг, иностранных юридических лиц.

Налог на имущество организаций — вводится в действие в соответствии с Кодексом законами субъектов РФ, которые могут самостоятельно определять ряд элементов налогообложения (порядок и сроки уплаты налога, формы отчетности, налоговые льготы и ставки). Максимальная ставка налога 2,2%.

Налог начисляется на движимое и недвижимое имущество, учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств. Налоговая база устанавливается как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом обложения. Имеются льготы, например на имущество мобилизационного назначения.

Смежные налоги — налоговые платежи, которые взимаются и с физических лиц, и с юридических лиц. Поскольку в состав налогоплательщиков НДС и акцизов наряду с организациями входят и индивидуальные предприниматели, эти налоги можно классифицировать как смежные. Наиболее характерными примерами такого рода платежей являются также земельный, транспортный и единый социальный налог.

Налог на добавленную стоимость — косвенный многоступенчатый налог, обложение которым охватывает товарооборот внутреннего рынка и оборот, складывающийся при осуществлении внешнеторговых операций. Он играет наиболее существенную роль в составе и косвенных налогов, и доходных источников федерального бюджета.¹

Для расчета НДС с 1 января 1997 г. в налоговое производство было введено применение счетов-фактур. Установлены достаточно жесткие требования, предъявляемые к оформлению счетов-фактур, для контроля за правильностью исчисления НДС (обязательные реквизиты, количество экземпляров, сроки оформления и доставки).

Объект налогообложения при уплате НДС — выручка от реализации. Ставки налога — стандартная (18%), пониженная (10%) и нулевая. Некоторые товары и услуги освобождены от налогообложения. Имеют льготы по НДС услуги общественного транспорта, жилищно-ком-

¹ Оценка места и роли НДС неоднозначна: одни считают, что налог наилучшим образом обеспечивает доходную часть бюджета, другие критикуют налог за неопределенность налоговой базы и высокие ставки, а также за излишне фискальный характер.

мунального хозяйства, услуги по страхованию, благотворительные взносы, банковские операции и другие услуги, работы, товары, определенные Кодексом.

Методика формирования сумм налога такова: НДС для уплаты в бюджет равен НДС от покупателей минус НДС, уплаченный поставщиком. Законодательством установлены определенные условия возмещения из бюджета уплаченных поставщиком сумм НДС.

Существуют отраслевые особенности применения порядка ведения счетов-фактур, а также особенности определения НДС в сфере внешнеэкономической деятельности.

Акцизы — вид косвенных налогов на ограниченный перечень товаров преимущественно массового потребления. В отличие от НДС акцизы уплачиваются один раз производителем подакцизного товара и фактически оплачиваются его потребителем.

Акцизы выполняют двоякую роль: во-первых, это один из важных источников дохода бюджета; во-вторых, это средство регулирования спроса и предложения, а также средство ограничения потребления. Наблюдается устойчивая тенденция к росту сумм акцизных поступлений.

Действуют как процентные (адвалорные) ставки акцизов, так и твердые (специфические) ставки. Ставки являются едиными на всей территории РФ.

Особое место занимают акцизы, взимаемые на таможне. Существует особый порядок обложения налогами вывозимых товаров (услуг) в страны ближнего и дальнего зарубежья.

Транспортный налог — источник формирования региональных бюджетов; порядок его исчисления и уплаты регламентируется гл. 28 Кодекса. Налогоплательщиками являются лица, на которых зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом обложения.

Объекты налогообложения — самоходные машины и механизмы, воздушные и водные транспортные средства. Порядок определения облагаемой базы зависит от вида транспортного средства. Налоговые ставки устанавливаются законодательством субъектов РФ в рамках ставок, определенных Налоговым кодексом.

Земельный налог — поимущественный налог рентного типа. В соответствии с гл. 31 Кодекса налогоплательщиками являются организации и физические лица в случае обладания ими земельными участками. Налоговая база определяется как кадастровая стоимость земельных участков, признаваемых объектом налогообложения. Для некоторых категорий

плательщиков имеются льготы. Ставки налога устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований, и они не могут превышать пределы, указанные в Кодексе. Земельный налог и авансовые платежи по нему уплачиваются в бюджет по месту нахождения земельных участков. Порядок и сроки уплаты устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами Москвы и Санкт-Петербурга).

Единый социальный налог объединяет отчисления в Федеральный бюджет (для пенсионного обеспечения), Фонд социального страхования и фонды обязательного медицинского страхования.

Объектами налогообложения для налогоплательщиков-работодателей признаются выплаты, начисляемые в пользу работников по всем основаниям; для лиц, занимающихся профессиональной деятельностью, — доходы от указанной деятельности за вычетом расходов, непосредственно связанных с их извлечением.

Налог взимается по регрессивной шкале налогообложения, которая означает: чем выше средняя заработная плата работника, тем меньше производится отчислений в социальные фонды. Таким образом, государство предполагает легализовать заработную плату из «черной кассы». Задача по контролю за правильностью и своевременностью перечисления единого социального налога возлагается на налоговые органы РФ.

Специальные налоговые режимы. Российское законодательство предоставляет возможность использовать отдельным категориям налогоплательщиков не только традиционную систему налогообложения, но и специальные налоговые режимы.

Этими режимами являются упрощенная система налогообложения и система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности. Сущность указанных систем сводится к замене уплаты налогоплательщиками налога на прибыль организаций (для индивидуальных предпринимателей — налога на доходы физических лиц), НДС и налога на имущество организаций (для индивидуальных предпринимателей — налога на имущество физических лиц) уплатой *единого налога*, исчисляемого по результатам деятельности хозяйствующих субъектов за налоговый период. Лица, применяющие указанные налоговые режимы, также освобождаются от уплаты единого социального налога, но производят уплату страховых взносов в Пенсионный фонд РФ.

В заключение следует отметить, что в качестве источников налоговых платежей, взимаемых в Российской Федерации, могут выступать:

- выручка от реализации продукции (например, НДС, акцизы);
- себестоимость (ЕСН, земельный налог, транспортный налог);
- финансовый результат деятельности предприятия (налог на имущество организаций и др.);
- налогооблагаемая прибыль (налог на прибыль организаций);
- чистая прибыль (платежи за сверхнормативные потери полезных ископаемых и за загрязнение окружающей среды и др.).

4. Новации в системе налогообложения

Новации — обновления и изменения в сфере налогообложения. По поводу нововведений министр финансов России Е. Ф. Канкрин (1774–1845) предупреждал: «В установлении новых налогов нужна очень большая осторожность». В последние годы это правило в основном не нарушается.

Новации в сфере налогообложения в 2005 г. Утратил силу Закон «Об основах налоговой системы в РФ», и в Кодексе было установлено, что в отличие от принятой ранее практики законодательство субъектов РФ о налогах и сборах состоит только из законов. Были отменены налог с продаж, местные налоговые платежи (сборы за право торговли, с владельцев собак, курортный сбор и т. д.), налог с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения. Таможенная пошлина и сборы переведены в состав неналоговых платежей. Последовательно введены налог на имущество организаций (гл. 30 Кодекса), водный налог (гл. 25.2 Кодекса) и земельный налог (гл. 31 Кодекса). В итоге к началу 2006 г. перечень налогов и сборов, действующих в РФ, значительно сокращен.

Произошло снижение основной ставки НДС до 18%. Понижена максимальная ставка ЕСН с 35,6 до 26%; при этом отменены все ограничения по доступу к ставкам регрессивной шкалы и сокращен перечень льгот по налогу. Увеличена с 6 до 9% ставка НДФЛ и налога на прибыль организаций, уплачиваемых с дивидендов.

Нововведения в процедурах налогообложения с 2006 г. Установлен единый метод уплаты НДС — «по отгрузке»; увеличена до 2 млн руб. сумма выручки предприятия, которая позволяет получить освобождение от уплаты НДС. Новую редакцию обрело большинство статей гл. 25 Кодекса; при этом практически все поправки — в пользу налогоплательщиков. К ним относятся: разрешение учитывать в составе амортизируе-

мого имущества улучшения арендованного имущества; открытый перечень прямых расходов; устранение ограничений по переносу убытков на будущее; возможность учета расходов на вневедомственную охрану и др.

Новшества затронули и специальные налоговые режимы. Объем дохода, который дает право налогоплательщикам переходить на УСН, увеличен с 11 до 15 млн руб., а дохода, превышение которого является основанием для возврата в иные режимы налогообложения, — с 15 до 20 млн руб. Индивидуальным предпринимателям, не привлекающим наемных работников, разрешено применять УСН на основе патента. А полномочия по введению ЕНВД переданы с регионального на местный уровень.

Новации в сфере налогообложения с 1 января 2007 г. связаны с принятием ряда нормативных актов федерального значения.

1. Наиболее значимым явился Федеральный закон от 27.07.2006 г. № 137-ФЗ, направленный на совершенствование налогового администрирования. С принятием этого акта в ч. I Кодекса появилось 6 новых статей, а 25 статей существенно отредактированы. Изменения и дополнения затронули, в частности:

- *понятийный аппарат* — введены новые определения: лицевой счет, счет Федерального казначейства, учетная политика для целей налогообложения;
- *права и обязанности участников налоговых отношений* — внесена важная поправка о том, что налоговые органы обязаны руководствоваться письменными разъяснениями Минфина по применению налогового законодательства;
- *порядок предоставления налоговых деклараций* — определено, что налогоплательщики, среднесписочная численность работников которых на 1 января текущего календарного года превышает 100 человек, обязаны представлять налоговые декларации (расчеты) в электронном виде;
- *виды налоговых проверок* — только камеральные и выездные налоговые проверки, а встречные проверки как самостоятельный вид исключены;
- *правила камеральных проверок* — сокращен и конкретизирован перечень документов, представляемых налогоплательщиком по требованию налогового органа в ходе таких проверок. Истребовать дополнительные документы можно, если налогоплательщик пользуется льготами или претендует на возмещение НДС. По результатам камеральных проверок должен составляться акт;

- *правила выездных проверок* — их количество в отношении одного налогоплательщика ограничено двумя в течение года. Предусмотрена возможность продления выездных проверок на срок до полугода;
- *налоговое производство* — введена принципиально новая процедура апелляционного обжалования решений налоговых органов. Детально прописаны процедуры, предусматривающие активное участие налогоплательщика в рассмотрении результатов налоговой проверки. Уточнены правила исчисления сроков, определенных рабочими днями или календарными днями. Обновилась трактовка статуса налогового резидента РФ. Изменены правила зачета по налоговым платежам;
- *ответственность за совершение налоговых правонарушений* — по новым правилам налоговые органы получают возможность взыскивать все штрафы, независимо от суммы, во внесудебном порядке. В случае приостановления операций по банковским счетам будут блокированы не все средства на счете налогоплательщика, а только оспариваемая налоговыми органами сумма.

2. Федеральный закон от 27.07.2006 г. № 144-ФЗ предусмотрел льготы для IT-компаний, специализирующихся в области информационных технологий. Поправки в основном касались привилегий по ЕСН и налогу на прибыль.

3. Федеральные законы от 26.07.2006 г. № 134-ФЗ и от 27.07.2006 г. № 151-ФЗ внесли значительные поправки в механизм исчисления и уплаты акцизов и НДС. В части налога на прибыль введена норма, разрешающая затраты на НИОКР списывать в расходы равными частями в течение года. Увеличены максимальные суммы социальных вычетов по НДФЛ на лечение и образование — с 38 тыс. до 50 тыс. руб. Имущественные налоговые вычеты распространены не только на квартиры, но и на комнаты.

Нововведения с 1 января 2008 г. связаны с принятием в 2006–2007 гг. ряда федеральных законов, которые внесли изменения в Налоговый кодекс.

1. Так, была принята самая существенная поправка, которая изменила продолжительность налогового периода по НДС: с начала 2008 г. все налогоплательщики отчитываются и перечисляют НДС в бюджет ежеквартально (Закон от 27.07.2006 № 137-ФЗ).

2. В соответствии с Федеральными законами от 16.05.2007 г. № 75-ФЗ–77-ФЗ, от 17.05.2007 г. № 85-ФЗ и от 24.07.2007 г. № 216-ФЗ внесены поправки в ч. II Кодекса. Они коснулись многих налогов.

Акцизы. Установлены ставки по подакцизным товарам на 2008–2010 гг. При индексации специфических ставок акцизов на подакцизные товары учтен рост среднего уровня цен на потребительские товары, а также прогнозируемый уровень инфляции в указанные годы.

Налог на доходы физических лиц претерпел значительные изменения. В частности, при налогообложении материальной выгоды в виде экономии на процентах, которая возникает у физического лица при получении займов (кредитов), установлено: а) исчислять и уплачивать налог с материальной выгоды обязан налоговый агент; б) необходимо брать ставку рефинансирования ЦБ не на дату выдачи займа, а на дату уплаты процентов по полученным средствам; в) не облагается материальная выгода, если заем выдан на покупку (строительство) жилого дома, квартиры, комнаты или доли в них. Была изменена максимальная общая сумма социального налогового вычета. Так, по расходам на обычное лечение, учебу налогоплательщика, а также на пенсионные взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и добровольного пенсионного страхования допускается вычет до 100 тыс. руб. Дополнительно по расходам на обучение детей можно заявить вычет на сумму до 50 тыс. руб., а по расходам на дорогостоящее лечение сохраняется право на вычет в сумме фактических затрат.

Единый социальный налог. В налоговую базу стали включаться не все выплаты по договорам гражданско-правового характера с физическими лицами, а за вычетом расходов этих лиц в связи с выполнением работ или оказанием услуг по контракту. Кроме того, на выплаты в пользу иностранцев, работающих в филиалах российских компаний за рубежом, ЕСН не начисляется.

Налог на прибыль организаций. Различий между правилами бухгалтерского и налогового учета стало меньше: в налоговом учете по аналогии с бухгалтерским нижний предел первоначальной стоимости основных средств, которые можно списывать в расходы одновременно, увеличился до 20 тыс. руб. Изменились правила начисления амортизации по дорогим легковым автомобилям и пассажирским микроавтобусам за счет применения понижающего коэффициента 0,5 и др.

Упрощенная система налогообложения. Введено ограничение на применение данного специального режима бюджетными учреждениями, а также иностранными организациями. Увеличен список расходов, которые можно учесть в уменьшение базы по единому налогу (расходы на достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение основных средств, расходы на обслуживание контрольно-кассовой техники).

В правила применения *УСН на основе патента* внесены изменения: а) потенциально возможный доход индексируется на коэффициент-дефлятор; б) стоимость патента можно уменьшить на сумму обязательных взносов в Пенсионный фонд; в) налогоплательщики должны вести налоговый учет, но не обязаны сдавать декларации.

Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности. Список видов бизнеса, которые могут быть переведены на этот специальный режим, насчитывает 61 позицию. Под ЕНВД стала попадать деятельность по сдаче в аренду земельных участков для организации торговых мест и точек общепита, не имеющих залов обслуживания.

Налог на имущество организаций. При расчете среднегодовой стоимости имущества последним слагаемым является остаточная стоимость активов по состоянию на 31 декабря отчетного года, а не 1 января будущего. Этим приведен в соответствие порядок исчисления налога с его налоговым периодом.

Земельный налог. По данному налогу отчетными периодами признаются первый, второй и третий квартал календарного года.

3. Согласно Федеральному закону от 19.07.2007 г. № 195-ФЗ были предусмотрены перемены в части формирования благоприятных налоговых условий для финансирования инновационной деятельности. Так, инновационные предприятия получили возможность амортизировать основные средства, задействованные в научно-технической работе, в ускоренном порядке, применяя специальный коэффициент (но не более 3); научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы (НИОКР), а также связанные с ними процессы были освобождены от уплаты НДС и др.

4. Федеральным законом от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ» созданы новые правовые основы развития малого бизнеса. Разработаны критерии отнесения субъектов малого и среднего бизнеса к категориям: 1) численность работников (*микробизнеса* с численностью занятых не более 15 человек, *малые предприятия* — от 16 до 100 человек, *средние предприятия* — от 101 до 250 человек); 2) выручка от реализации товаров (работ, услуг) и (или) балансовая стоимость активов за календарный год.

Новации с 1 января 2009 г. Федеральным законом от 22 июля 2008 г. № 158-ФЗ внесены изменения, создающие благоприятные налоговые условия для развития экономики России, осуществления инновацион-

ного сценария ее развития и улучшения социального обеспечения граждан. Наиболее важными из них являются:

- освобождаются от НДФЛ и ЕСН суммы, выплачиваемые работодателем своим работникам на оплату образования и на возмещение затрат по уплате процентов по ипотечным кредитам;
- организации смогут включать в состав расходов при определении налога на прибыль суммы, уплаченные в возмещение затрат работников по уплате ипотечных процентов;
- увеличивается до 6% норматив, исчисляемый исходя из суммы расходов на оплату труда, в пределах которого взносы организации по договорам добровольного личного страхования работников включаются в состав расходов;
- отнесены к прочим расходам юридических лиц не только затраты на подготовку и переподготовку своего персонала на договорной основе, но с нового года они будут дополнены расходами на обучение по основным и дополнительным профессиональным программам;
- в расходы включаются фактические затраты (в том числе не давшие положительного результата) на научные исследования и опытно-конструкторские разработки с коэффициентом 1,5;
- уточнен порядок признания амортизируемого имущества, оценки его остаточной стоимости, методов и порядка начисления сумм амортизации;
- уточнены методика и порядок начисления налогоплательщиками амортизации в отношении основных средств и нематериальных активов. Ежемесячную сумму амортизации при нелинейном методе надо будет рассчитывать не по каждому объекту, а в целом по амортизационной группе. Лимит для списания затрат на приобретение прав на программу для ЭВМ в составе прочих расходов (без амортизации) повышается до 20 тыс. руб.;
- будут учитываться расходы организаций на обучение физических лиц, заключивших с ними ученический договор. В договоре надо зафиксировать обязанность лица не позднее трех месяцев после окончания соответствующих курсов, оплаченных организацией, заключить с ней трудовой договор и отработать по нему не менее одного года;
- определено снижение налоговой нагрузки на нефтедобычу. Предусматривается введение нулевой ставки НДС для нефтяных

месторождений с труднодоступными запасами нефти. Вводятся налоговые каникулы на срок от 10 до 15 лет в зависимости от региона и степени выработанности месторождения.

В соответствии с *Федеральным законом от 22 июля 2008 г. № 121-ФЗ* увеличены стандартные налоговые вычеты по НДФЛ. С 1 января 2009 г. «детский» вычет повышается до 1 тыс. руб. Причем родитель сможет его получать до тех пор, пока сумма его доходов с начала года не превысит 280 тыс. руб. Также с 20 до 40 тыс. руб. увеличен предельный размер дохода, по достижении которого налогоплательщик теряет право на применение вычета в размере 400 руб.

Федеральный закон от 22 июля 2008 г. № 142-ФЗ внес поправки в порядок обложения акцизами. Уточнен порядок определения расчетной стоимости табачных изделий, в отношении которых установлены комбинированные налоговые ставки. На период 2009–2011 гг. увеличены налоговые ставки на легковые автомобили с мощностью двигателя свыше 67,5 кВт, натуральное вино и пиво и т. д.

Ставки акцизов на бензин и дизельное топливо не изменятся, однако с 1 января 2011 г. налогообложение акцизами автомобильного бензина и дизельного топлива будет производиться с учетом качественных показателей (классов) топлива. То есть ставка по этим подакцизным товарам будет зависеть от их соответствия определенному классу.

Федеральным законом от 22 июля 2008 г. № 155-ФЗ внесены изменения в ч. II Налогового кодекса. Поправки направлены на поддержку предприятий малого бизнеса в сфере применения специальных налоговых режимов. Одно их важнейших изменений — с 2009 г. компании на УСН смогут отчитываться перед налоговой службой один раз в год, а также учитывать при расчете налога расходы на обязательное страхование ответственности.

Для налогоплательщиков ЕСХН и УСН расширяется перечень признаваемых расходов, оптимизируется порядок переноса убытков на будущие периоды, отменяются налоговые декларации по итогам отчетных периодов, уточняется порядок налогообложения доходов в виде дивидендов. Для предпринимателей, применяющих УСН на основе патента, предусматривается право иметь наемных работников до 5 человек, расширяется список тех, кто может работать на основе патента. В то же время вводится ограничение на режим ЕНВД: на него не смогут переходить организации, где численность сотрудников превышает 100 человек и в которых доля участия других организаций составляет более 25%.

Кроме того, этот закон внес изменения в гл. 28 «Транспортный налог» и 31 «Земельный налог» Налогового кодекса. В соответствии с ними лица, уплачивающие единый сельхозналог, и лица, применяющие УСН, освобождаются от обязанности представлять налоговые расчеты по авансовым платежам по транспортному и земельному налогам. Они будут отчитываться по ним только один раз в год.

Федеральный закон от 22 июля 2008 г. № 135-ФЗ внес в ст. 256 Кодекса изменения, которые позволят организациям начислять амортизацию на продуктивный скот, буйволов, волов, оленей, яков и других одомашненных диких животных.

Федеральным законом от 23 июля 2008 г. № 160-ФЗ внесены изменения в отдельные законодательные акты в связи с совершенствованием осуществления полномочий Правительства РФ. В Законе содержатся две статьи, касающиеся налогообложения. В соответствии с ними порядок ведения налоговым органом Единого государственного реестра налогоплательщиков будет устанавливать Минфин. Порядок регистрации образцов изделий народных художественных промыслов признанного художественного достоинства, реализация которых освобождается от налогообложения НДС, будет устанавливать уполномоченный правительством федеральный орган исполнительной власти. Порядок доведения до сведения налогоплательщиков кадастровой стоимости земельных участков будет определять уполномоченный правительством федеральный орган исполнительной власти.

В соответствии с *Федеральным законом от 26 ноября 2008 г. № 224-ФЗ* снижена ставка налога на прибыль организаций с 24 до 20%. Амортизационная премия для основных средств со сроком полезного использования 3–20 лет выросла до 30% (норма введена в действие с 1 января 2008 г.). Региональным властям дано право снизить ставку «упрощенного» налога при объекте «доходы минус расходы» с 15 до 5%. Много поправок внесено по НДС. В частности, можно будет принять к вычету НДС с уплаченных авансов. Также отменяется НДС со строительно-монтажных работ для собственного потребления. Упразднена уплата налога «живыми» деньгами при бартерных операциях или зачете взаимных требований.

Более подробно нововведения в налогах и налогообложении с начала 2009 г. будут рассмотрены в последующих главах настоящего учебного пособия.

Резюме

Цель гл. 8 — общее ознакомление с системой налогов РФ, поскольку поэлементное рассмотрение основных российских налогов вынесено

в гл. 13–16. Предварительно в данной главе рассматриваются направления развития системы налогообложения в России.

- Российской налоговой системе присущи недостатки. Налогообложение имеет ярко выраженный фискальный интерес, а роль его регулирующей функции принижена. Недостаточно используются налоговые механизмы в целях стимулирования инвестиционной, инновационной и предпринимательской активности; имеются возможности уклонения от налогов.
- Программа социально-экономического развития на среднесрочную перспективу (до 2010 г.) предусматривает: совершенствование налогового законодательства; преобразование системы налогов; создание налоговых стимулов для осуществления инновационной деятельности; улучшение налогового администрирования; международное сотрудничество.
- Основные пути достижения среднесрочных целей: модернизация и применение новых информационных технологий; сближение налогового и бухгалтерского учета; внедрение новых принципов работы налоговой службы и проведение организационных преобразований в системе налоговых органов.
- Законодательством введено понятие «система налогов и сборов в Российской Федерации», которое не обусловлено экономическими и политико-правовыми характеристиками и является менее емким, чем понятие «налоговая система».
- Предусмотрена и функционирует трехуровневая система взимания налогов. Все налоги устанавливаются Налоговым кодексом. Федеральные налоги и сборы являются обязательными к уплате на всей территории РФ. Региональные вводятся в действие законами субъектов РФ и обязательны к уплате на территории соответствующих субъектов. Местные налоги и сборы вводятся в действие нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления и обязательны к уплате на территории соответствующих муниципальных образований.
- Перечень федеральных, региональных и местных налогов может иногда меняться в соответствии с законодательными актами. Возможно также перераспределение налоговых платежей в пользу того или иного уровня бюджета.
- Входящие в систему налогов платежи можно условно разделить на группы по субъектам платежа. К ним относятся налоги с физи-

Глава 9

НАЛОГОВОЕ ПРОИЗВОДСТВО

1. Понятие налогового производства

Юридической обязанностью налогоплательщика является уплата налогов. Мера поведения обязанного лица по уплате налогов определена с момента выявления размера обязательств до реального внесения платежа в бюджет или внебюджетный фонд.

В системе налоговых отношений существует отдельная подсистема — **налоговое производство**. Это установленная законодательством совокупность способов, средств, технических приемов, методов и методик, с помощью которых налогоплательщик исполняет свою обязанность и которые определяют порядок исполнения юридических обязательств субъектов налоговых отношений.

Общие правила исполнения обязанности по уплате налогов и сборов определены ст. 38–79 Кодекса, а предметом регулирования ст. 80–81 является налоговая отчетность.

Следовательно, налоговое производство рассматривается в первую очередь как налогово-правовое определение. Однако данное понятие можно воспринимать и как категорию административно-правового регулирования налогового правоотношения. Поэтому предметом изучения являются не только элементы налога (объект, льготы и т. д.), но и полномочия налоговых администраций определять объект, предоставлять льготы и т. д.

В целом налоговое производство делится на две крупные подсистемы: исчисление налогов и уплата налогов (рис. 9.1).

В качестве дополнительного, но крайне важного компонента можно выделить информационное обеспечение и документирование исполнения налогового обязательства. Основу этих *обеспечивающих подсистем* составляют бухгалтерский и налоговый учет в подсистеме исчисления налога.

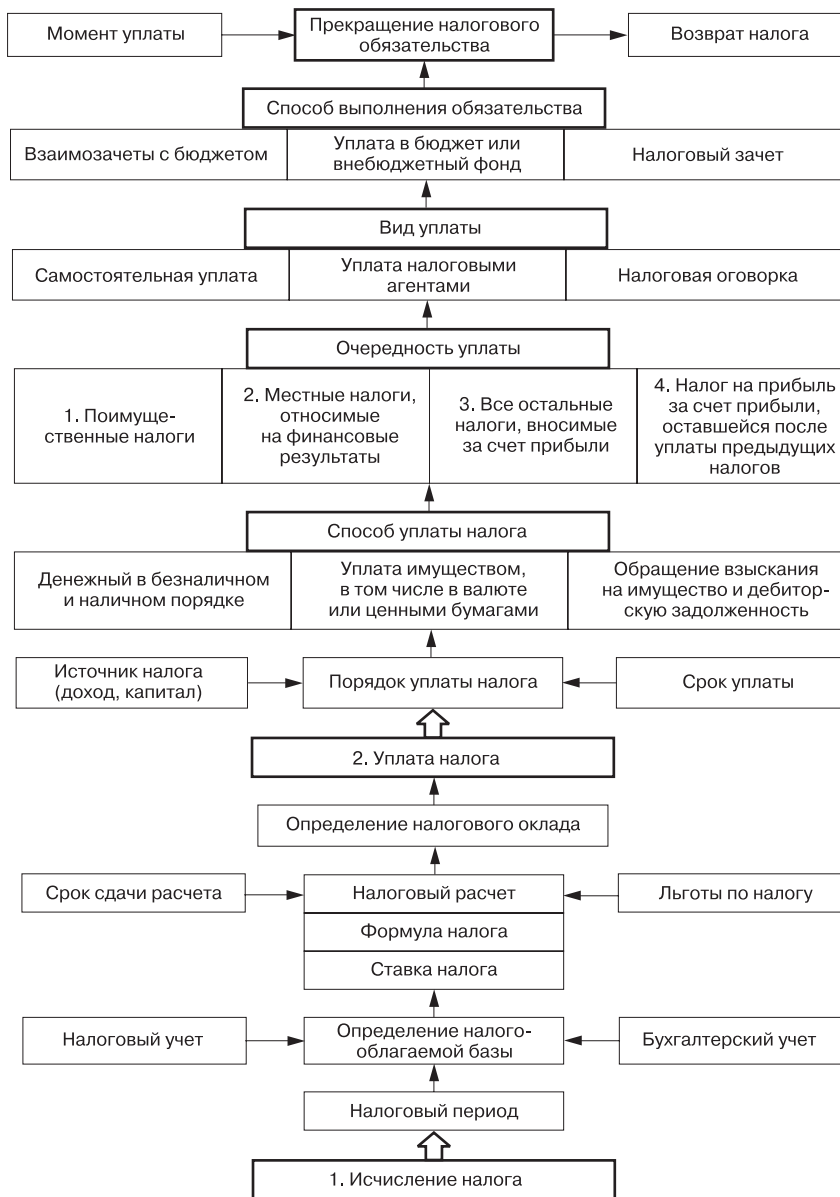


Рис. 9.1. Порядок исчисления и уплаты налога

Это связано с тем, что по мере развития российской налоговой системы только данных бухгалтерского учета стало недостаточно. Кроме того, составы налогоплательщиков и субъектов, обязанных вести бухгалтерский учет, не совпадали. Этим объясняется появление в российском законодательстве сначала словосочетания «для целей налогообложения», а затем и признание системы налогового учета.

Таким образом, в настоящее время принципиально важным является официальное признание налогового учета, при котором показатели, связанные с исчислением облагаемой базы, формируются по особым правилам и без участия ряда показателей системного бухгалтерского учета. А это создает значительные трудности в работе специалистов, осуществляющих исчисление и уплату налогов.

2. Бухгалтерский и налоговый учет при исчислении налога

Взаимодействие бухгалтерского учета и налогообложения¹ характеризуется следующим:

- налоговые показатели формируются и исчисляются только посредством данных бухгалтерского учета;
- налоговые показатели формируются и исчисляются посредством данных бухгалтерского учета, но с использованием определенных методов для целей налогообложения;
- показатели, связанные с исчислением облагаемой базы по налогу на прибыль организаций, формируются на основе данных налогового учета.²

В рамках последних двух положений можно выделить несколько особых приемов и способов.

¹ Некоторые страны применяют две схемы сосуществования бухгалтерского и налогового учетов: 1) бухгалтерский учет и налоговый учет фактически совпадают (Германия, Швеция, Италия, Россия до 1995 г.); 2) параллельное ведение бухгалтерского учета и налогового учета (США, Великобритания, Австрия, Россия после 1995 г.).

² Налогоплательщики исчисляют налоговую базу по итогам каждого отчетного (налогового) периода на основе данных налогового учета, если предусмотрен порядок группировки и учета объектов и хозяйственных операций для целей налогообложения, отличный от порядка группировки и отражения в бухгалтерском учете, установленного правилами бухгалтерского учета.

Установление специальных учетно-налоговых показателей базируется на данных бухгалтерского учета, но используется лишь для целей налогообложения. Например, используется такой учетно-налоговый показатель, как валовая прибыль.

Расчет специальной налоговой себестоимости представляет собой установление особого правила формирования учетно-налогового показателя, отличного от учетной методики. Так, для целей налогообложения произведенные предприятием затраты корректируют с учетом установленных лимитов, норм и нормативов.

Определение метода формирования налогооблагаемой базы необходимо для правильного выявления момента возникновения налогового обязательства. Напомним, что существуют два метода формирования налоговой базы: кассовый (присвоения) и накопительный (начислений).

Установление налогового дисконта — это поправка, на которую в целях налогообложения налогоплательщик увеличивает свои доходы. Примером является специальный расчет налогооблагаемой базы по НДС.

Определение налогового периода по каждому виду налогов имеет принципиальное значение для налогооблагаемой базы и играет большую роль при использовании санкций за налоговые правонарушения. В рамках одного налогового периода исчисление налога возможно по некумулятивной или по кумулятивной системе (нарастающим итогом).

Введение специальной налоговой документации — технический прием налогового учета. В ее состав с 1 января 2002 г. введены первичные документы налогового учета.

Особое место в составе налоговой документации отведено **налоговой декларации**, которая представляет собой письменное заявление налогоплательщика о полученных доходах и произведенных расходах, источниках доходов, налоговых льготах и исчисленной сумме налога и (или) другие данные, связанные с исчислением и уплатой налогов. Общий порядок представления деклараций и правила внесения в них дополнений и изменений определены ст. 80–81 Кодекса.

В ходе реформирования российской налоговой системы с 1 января 2002 г. официально введен налоговый учет, являющийся основой по исчислению налога на прибыль организаций. Такой вид учета организуется налогоплательщиком самостоятельно, исходя из принципа последовательности норм и правил налогового учета, изложенных в ст. 313–333 Кодекса, и охватывает первичные документы, аналитические регистры, расчет налоговой базы.

Кратко охарактеризуем общие положения налогового учета.

Налоговый учет — система обобщения информации для определения налоговой базы на основе данных первичных документов. Его назначение — обеспечить информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль организаций.

Налогоплательщики производят расчет налоговой базы на основе данных налогового учета, если предусмотрен порядок группировки и учета объектов и хозяйственных операций для целей налогообложения, отличный от порядка группировки и отражения в бухгалтерском учете, установленного правилами бухгалтерского учета.

Если в регистрах бухгалтерского учета содержится недостаточно информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль, налогоплательщик вправе восполнить недостающие данные дополнительными реквизитами, формируя тем самым регистры налогового учета, либо вести самостоятельные регистры налогового учета. Более того, налоговые и иные органы не могут устанавливать для налогоплательщиков обязательные формы документов налогового учета (ст. 313 Кодекса).

Порядок ведения налогового учета устанавливается в учетной политике для целей налогообложения, которая должна быть утверждена соответствующим приказом или распоряжением руководителя организации.

Учетная политика для целей налогообложения — выбранная налогоплательщиком совокупность допускаемых Кодексом способов (методов) определения доходов и (или) расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных необходимых для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика (ст. 11 Кодекса).

Решение о внесении поправок в учетную политику для целей налогообложения при изменении применяемых методов учета принимается с начала нового налогового периода, а при изменении законодательства о налогах и сборах — не ранее чем с момента вступления в силу изменений норм указанного законодательства.

Данные налогового учета должны отражать: порядок формирования суммы доходов и расходов; порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде; сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах; порядок фор-

мирования сумм создаваемых резервов; сумму задолженности по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль.

В 2003 г. был введен стандарт¹ с той целью, чтобы пользователи бухгалтерской отчетности могли понять и оценить расхождения между суммами налога на прибыль, исчисленными по различным предписаниям системного и внесистемного учета, т. е. по правилам бухгалтерского учета и по налоговому законодательству. Таким образом, можно считать, что в 2002–2003 гг. произошло изменение правил ведения финансового и налогового учета и, как следствие, — содержательной стороны информационного обеспечения налогового производства.

3. Порядок исчисления налога

Исчисление налога — совокупность действий по определению суммы налога, причитающейся к уплате в бюджет или внебюджетный фонд.

Как упоминалось, обязанность по исчислению налога возлагается на налогоплательщика, налоговые органы или налоговых агентов. В зависимости от этого выделяют *налоги окладные*, исчисляемые налоговым органом, и *налоги неокладные*, исчисляемые прочими субъектами.

Налогоплательщик самостоятельно исчисляет сумму налога, подлежащую уплате за налоговый период, исходя из налоговой базы, налоговой ставки и налоговых льгот (ст. 52 Кодекса). Подробные сведения о существенных элементах налога, которые дополняют и углубляют порядок исчисления налога, были приведены в гл. 3.

Кроме особенностей, связанных с исчислением налога по правилам налогового учета, имеются и другие моменты, которые необходимо учитывать в практической работе. Кратко охарактеризуем их.

¹ ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» вводит правило, согласно которому на счетах отдельными бухгалтерскими проводками отражаются: а) сумма налога на прибыль, исчисленная по методике бухгалтерского учета; б) суммы, корректирующие эту прибыль. Для этого вводятся новые объекты бухгалтерского учета, а именно: постоянные налоговые обязательства, отложенный налоговый актив, отложенное налоговое обязательство. Эти объекты формируют информацию о влиянии разницы в связи с различиями в оценке активов и обязательств, времени признания доходов и расходов в целях бухгалтерского и налогового учета. Поэтому новый стандарт требует изменения учетной политики организации, поскольку затрагивает рабочий План счетов и систему аналитического учета.

1. Необходимо разграничивать понятия *объект и предмет налогообложения*. Четкое нормативное определение объекта конкретного налога позволяет избежать многозначности при толковании налоговых норм.

2. При определении объекта налогообложения как юридического факта следует определить правила его ограничения:

- по субъекту (объект по НДС может возникнуть как у предприятий, так и у предпринимателей, однако при определенных условиях они не являются плательщиками данного налога);
- по территории (например, НДС не облагается продукция морского промысла, добытая в Мировом океане);
- по конструкции, когда родственные показатели разделяются на два налога либо один показатель выводится из-под налогообложения.

Исчисление налога осуществляется путем оценки предмета налога. Для этого выбирают масштаб налога и единицу налога.

3. Необходимо правильно определить *налоговую базу*. Общие вопросы исчисления налоговой базы и налоговой ставки регулируются ст. 52–53 Кодекса.

Правильное определение момента возникновения налогового обязательства обусловлено использованием кассового или накопительного метода формирования налоговой базы. Основной способ формирования размера налогооблагаемой базы — прямой. В соответствии с ним определяются документально подтвержденные показатели налогоплательщика. Однако в России используется также косвенный способ, или расчет по аналогии.

4. Следует учитывать, что *налоговые ставки* по федеральным налогам устанавливаются Кодексом, налоговые ставки по региональным налогам — законами субъектов РФ в пределах, установленных Кодексом. Кроме того, есть общие, повышенные и пониженные ставки.

5. Определение понятия *налоговые льготы*, а также порядок их применения к федеральным, региональным и местным налогам и сборам являются предметом ст. 56 Кодекса. Принципиальное положение этой статьи, на котором следует акцентировать внимание, — это закрепление за законодательными органами власти и представительными органами местного самоуправления исключительного права в части установления льгот. Ни исполнительные, ни судебные ветви власти таким правом не обладают.

Важное значение для исчисления налогов и применения ответственности имеет определение характера налоговых льгот, в частности прав

и обязанностей налогоплательщика. Чтобы получить льготу, налогоплательщик должен обосновать свое право на нее. При отсутствии всех необходимых документов льготы не предоставляются. Запрещается предоставление льгот, носящих индивидуальный характер.

Следует иметь в виду, что льготы предоставляются в различных формах. К ним относятся: освобождение от уплаты налогов отдельных категорий лиц; изъятие из базы определенных частей объекта налога; установление необлагаемого минимума; вычет из базы определенных сумм, часто — расходов налогоплательщика; понижение ставок; вычет из налогового оклада; возврат ранее уплаченного налога; отсрочка и рассрочка уплаты налога. Как правило, полноценное использование льгот снижает налоговое бремя субъекта.

6. Расчет суммы налога связан с определением *налогового периода*. При этом даже факт переплаты налога в последующие налогооблагаемые периоды не снимает ответственности налогоплательщика за те периоды, в которых допущены нарушения. Надо учитывать, что исчисления налога осуществляют по кумулятивной (нарастающим итогом) или некумулятивной системе.

7. Исчисление налога может проводиться и *разными методами*. Так, в отношении подоходного налога могут применяться две системы расчета: 1) глобальная, или германская, — исчисление и взимание налога осуществляется с совокупного дохода независимо от источника дохода налогоплательщика; 2) шедулярная, или английская, — предусматривает разделение дохода на его составные части (шедулы) в зависимости от источника дохода, и каждая часть облагается по отдельности.

8. Надо постоянно иметь в виду, что сумма налогового обязательства фиксируется в налоговой документации, за непредставление или несвоевременное представление которой в налоговый орган предусмотрены штрафные санкции.

4. Порядок уплаты налога

Уплата налога — совокупность действий налогоплательщика или иного субъекта по фактическому внесению суммы налога в бюджет или внебюджетный фонд. Конкретный порядок уплаты налога устанавливается в соответствии со ст. 58 Кодекса применительно к каждому налогу.

Уплата налога производится разовой уплатой всей суммы налога либо в ином порядке, предусмотренном российским законодатель-

ством о налогах и сборах. На обязанное лицо возлагается представление в налоговый орган налоговой декларации и других необходимых документов. Уплата налогов производится в наличной или безналичной форме.

Источник налога — резерв, за счет которого налогоплательщик уплачивает налог. С экономических позиций в этом качестве выступает доход или капитал. Конкретными источниками налогов были определены: для НДС — добавленная стоимость; для таможенной пошлины — выручка; для земельного налога — себестоимость; для налога на рекламу, налога на имущество предприятий, сбора за уборку территорий и некоторых других — финансовый результат; для налога на прибыль и большинства местных налогов — соответственно налогооблагаемая прибыль и чистая прибыль предприятия; для налога на доходы физических лиц — доход.

Сроки уплаты налогов зависят от того, относятся налоги к срочным или к периодически-календарным. Согласно ст. 57 Кодекса сроки уплаты налогов и сборов определяются календарной датой или истечением периода времени, исчисляемого годами, кварталами, месяцами и днями, а также указанием на событие, которое должно наступить или произойти, либо действие, которое должно быть совершено.

Сроки уплаты платежей тесно связаны с понятием **недоимки** — суммы налога, не внесенного в бюджет по истечении установленных сроков уплаты. При уплате налога и сбора с нарушением срока налогоплательщик (плательщик сбора) уплачивает пени.

Применяется определенная *очередность уплаты* налогов, в соответствии с которой уплачивают: 1) поимущественные налоги; 2) местные налоги, относимые на финансовые результаты деятельности; 3) остальные налоги, вносимые за счет прибыли; 4) налог на прибыль.

Законодательство предусматривает уплату в течение налогового периода предварительных платежей по налогу — *авансовых платежей*. Обязанность по их уплате признается исполненной в порядке, аналогичном для уплаты налога. В случае уплаты в более поздние сроки на сумму несвоевременно уплаченных авансовых платежей начисляются пени. Нарушение порядка исчисления и уплаты авансовых платежей не является основанием для привлечения лица к ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах (ст. 58 Кодекса в ред. Закона от 27.07.2006 № 137-ФЗ).

Установлены авансовые платежи в отношении уплаты налога на прибыль организаций, единого социального налога и налога на доходы с предпринимателей.

Источник выплаты — лицо, фактически выплачивающее сумму налогового платежа другому лицу за счет средств налогоплательщика. Источник выплаты выступает в роли налогового агента.

Существуют следующие *способы перечисления* налоговых платежей налогоплательщиком: самостоятельная уплата; уплата налоговыми агентами; уплата с помощью налоговых оговорок.¹

Обязанность налогоплательщика уплатить налог прекращается в момент его уплаты. В соответствии со ст. 45 Кодекса обязанность по уплате налога считается исполненной в следующих случаях:

- с момента предъявления в банк поручения на перечисление в бюджетную систему РФ на соответствующий счет Федерального казначейства денежных средств со счета налогоплательщика при наличии на нем достаточного денежного остатка на день платежа;
- с момента отражения на лицевом счете организации, которой открыт лицевой счет, операции по перечислению соответствующих денежных средств в бюджетную систему РФ;
- со дня внесения физическим лицом в банк, кассу местной администрации либо в организацию федеральной почтовой связи наличных денежных средств для их перечисления в бюджетную систему РФ на соответствующий счет Федерального казначейства;
- со дня вынесения налоговым органом решения о зачете сумм излишне уплаченных или сумм излишне взысканных налогов, пеней, штрафов в счет исполнения обязанности по уплате соответствующего налога;
- со дня удержания сумм налога налоговым агентом.

Следовательно, *моментом уплаты* считается день внесения денег в кассу, на почту или в кредитное учреждение или день списания банком платежа со счета плательщика независимо от времени зачисления сумм на соответствующий счет.

Существуют три *способа выполнения обязательства*: уплата налога в бюджет или внебюджетный фонд, взаимозачеты с бюджетом и налоговый зачет.

Неисполнение обязанности по уплате налога является основанием для применения мер принудительного характера. В случае неуплаты

¹ Данный способ влечет за собой применение к субъектам налоговых отношений штрафных санкций.

или неполной уплаты налога в установленный срок обязанность исполняется принудительно путем обращения взыскания на денежные средства налогоплательщика или налогового агента на счетах в банках. При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах налоговый орган вправе обратиться взыскание налога за счет имущества, в том числе за счет наличных денежных средств налогоплательщика-организации или налогового агента-организации. При этом взыскание налога производится с физического лица в судебном порядке, а с организаций, как правило, — в бесспорном порядке (ст. 46–48 Кодекса).

При наличии у налогоплательщика или иного обязанного лица неисполненной обязанности по уплате налога к нему направляется *Требование об уплате налога и сбора*. Вопросы, касающиеся выставления этого требования (реквизиты, порядок, сроки направления), регулируются ст. 69–70 Кодекса.

В соответствии с Кодексом (ст. 73–77) *способы обеспечения исполнения* налоговых обязательств делятся на группы в зависимости от:

- изменения срока уплаты налога — залог имущества и поручительство;
- вида обеспечения исполнения обязанности в установленный законом срок — пени;
- способа обеспечения исполнения решения налоговых органов о взыскании налога или сбора — приостановление операций по счетам в банке и арест имущества.

Зачет и возврат излишне уплаченных или излишне взысканных сумм по налоговым платежам возможны лишь после исполнения налогоплательщиком своего налогового обязательства. Возврат излишне поступивших сумм возможен в случаях переплаты или неиспользования авансовых платежей, ошибки налогоплательщика в расчетах, реализации налоговой льготы и неправомерного взыскания налога, сбора и пени со стороны налогового органа.

Порядок возврата излишне уплаченной суммы определен ст. 78–79 Кодекса. Сумма излишне уплаченного налога подлежит зачету в счет предстоящих платежей налогоплательщика по данному или иным налогам либо возврату. Аналогичные правила применяются в отношении возврата излишне уплаченных сумм сборов и пеней. Специальный порядок установлен для конкретных налогов в соответствующих нормативных актах.

Указанные правила в отношении зачета или возврата распространяются на налоговых агентов и плательщиков сборов.

Резюме

В гл. 9 рассматривались некоторые вопросы налогового производства.

- В рамках налогового производства предметом изучения являются не только элементы налога (субъект, объект, льготы и т. д.), но и полномочия налоговых администраций определять объект, предоставлять льготы и т. д. Налоговое производство делится на две крупные стадии: исчисление налогов и уплата налогов.
- Исчисление налога базируется на информационном обеспечении, основу которого составляют бухгалтерский и налоговый учет. Назначение налогового учета — снабдить информацией пользователей для контроля за правильностью исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль организаций.
- Процедуры налогового учета строго регламентированы законодательством. Порядок его ведения в организации устанавливается в учетной политике для целей налогообложения. Чтобы понять и оценить расхождения между суммами налога на прибыль, исчисленными по правилам бухгалтерского учета и по налоговому законодательству, разработан и введен в действие стандарт ПБУ 18/02.
- В соответствии с Налоговым кодексом обязанность по исчислению налога возлагается на налогоплательщика, налоговые органы или налоговых агентов. Налогоплательщик самостоятельно исчисляет сумму налога. Исчисление налога на прибыль организаций осуществляется по правилам налогового учета. Имеются и другие моменты, которые необходимо учитывать в практической работе (например, методы формирования налоговой базы — кассовый и накопительный).
- Общий порядок уплаты налогов также регламентирован Налоговым кодексом. Конкретный порядок уплаты налога устанавливается применительно к каждому налогу.
- На обязанное лицо возлагается представление в налоговый орган налоговой декларации и других необходимых документов. Уплата налогов производится в наличной или безналичной форме. Применяется определенная очередность уплаты. Для некоторых налогов установлены авансовые платежи. Существуют различные способы перечисления налоговых платежей.
- В соответствии с законодательством обязанность налогоплательщика уплатить налог прекращается в момент его уплаты. Тако-

вым считается день внесения денег в кассу, на почту или в кредитное учреждение или день списания банком платежа со счета плательщика независимо от времени зачисления сумм на соответствующий счет.

- При наличии у налогоплательщика неисполненной обязанности по уплате налога к нему направляется Требование об уплате налога и сбора. Суммы налога, не внесенного в бюджет по истечении установленных сроков уплаты, являются недоимкой. При уплате налога и сбора с нарушением срока налогоплательщик уплачивает пени.
- Неисполнение обязанности по уплате налога — основание для применения мер принудительного характера. Взыскание налога производится с физического лица в судебном порядке, а с организаций, как правило, — в бесспорном порядке.
- При определенных условиях возможен зачет и возврат излишне уплаченных или излишне взысканных сумм по налоговым платежам. Порядок возврата излишне уплаченной суммы определен законодательством.

Глава 10

ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ОРГАНЫ КАК УЧАСТНИКИ ОТНОШЕНИЙ В НАЛОГОВОЙ СФЕРЕ

1. Федеральная налоговая служба

Налоговыми органами являются Федеральная налоговая служба (ФНС)¹ и ее подразделения в субъектах РФ, а также (в оговоренных случаях) и таможенные органы. Эти органы наделяются очень широкими полномочиями в сфере налогообложения, поскольку их первостепенная задача — формирование доходной части государственного бюджета.

Основными задачами, возложенными на ФНС, являются:

- контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах;
- контроль правильности исчисления, полноты и своевременности внесения в бюджеты налогов и иных платежей, установленных законодательством РФ;
- осуществление государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Законом установлен принцип «одного окна», который предполагает регистрацию, постановку на учет в налоговые органы и во внебюджетные фонды, а также присвоение кода органов статистики на основании однократного представления необходимых документов в налоговые органы.

¹ Министерство РФ по налогам и сборам (МНС) — Федеральный орган исполнительной власти, созданный Указом Президента РФ от 23 декабря 1998 г. Другим Указом Президента, от 9 марта 2004 г. № 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти», МНС преобразовано в Федеральную налоговую службу. Функции ФНС в области законодательства и ведения разъяснительной работы переданы Минфину России.

Система органов ФНС выступает в качестве единой, независимой и централизованной системы контроля; основной источник финансирования — средства федерального бюджета. По иерархии управления она делится на три уровня:

- 1) федеральный уровень — ФНС;
- 2) региональный уровень — управления ФНС по субъектам Российской Федерации и межрегиональные инспекции ФНС по федеральным округам;
- 3) местный уровень — инспекции ФНС по районам, районам в городах, городам без районного деления, а также инспекции ФНС межрайонного уровня.

Положения о территориальных органах ФНС утверждены Приказом Минфина России от 9 августа 2005 г. № 101н.

Персонал налоговых органов состоит из должностных лиц (начальники органов и инспекторы), оперативного состава (юристы, бухгалтеры и др.) и вспомогательного состава (секретари, водители и др.). Основное должностное лицо — налоговый инспектор, на которого возложено выполнение контрольной работы.

Функции налоговых органов — федерального, региональных и местных — несколько отличаются друг от друга. Так, перечень функциональных обязанностей территориальных органов ФНС, в частности, охватывает:

- контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах;
- обеспечение своевременного и полного учета плательщиков налогов и сборов;
- проверку достоверности документов бухгалтерского и налогового учета;
- передачу правоохранительным органам материалов по фактам нарушений, за которые предусмотрена уголовная ответственность;
- предъявление исков в суд общей юрисдикции или арбитражный суд.

Центральный аппарат ФНС и его управления по субъектам Федерации выполняют наряду с общими для всех звеньев другие функции:

- координация и контроль деятельности нижестоящих управлений и инспекций;
- аналитическая и статистическая обработка материалов;
- разработка и издание методических и инструктивных указаний по применению налогового законодательства;

- сотрудничество с зарубежными и международными налоговыми организациями.

Права налоговых органов выражаются в различных группах полномочий. Законодательством к этим группам полномочий отнесены:

- постановка налогоплательщиков на учет;
- контроль за выполнением налогового законодательства;
- применение мер, направленных на пресечение нарушений налогового законодательства, а также мер ответственности к его нарушителям;
- выпуск и издание инструкций и методических указаний по налогам.

Налоговые органы имеют достаточно широкие права, в частности:

- проверять соответствие цен рыночным по всем внешнеторговым сделкам; по сделкам между взаимозависимыми лицами и по бартерным операциям при значительном колебании цен (более 20%);
- приостанавливать операции по счетам налогоплательщиков на любой срок в случае неисполнения обязанности по уплате налога, а также в случае отказа в представлении налоговой декларации;
- определять суммы налогов, подлежащие внесению в бюджет, методом расчета по аналогии.

Подробная регламентация полномочий налоговых органов предоставляет в их распоряжение надежный правовой механизм осуществления налогового контроля. Поэтому в дополнение к указанным выше правам налоговые органы также вправе:

- требовать различные документы, служащие основанием для налогового производства;
- проводить налоговые проверки в установленном порядке;
- изымать документы по акту при проведении проверок;
- вызывать в налоговые органы обязанных лиц для дачи пояснений;
- приостанавливать операции по счетам лиц в банках и налагать арест на имущество налогоплательщиков и иных обязанных лиц;
- обследовать любые помещения и территории, проводить инвентаризацию принадлежащего налогоплательщику имущества;
- взыскивать в установленном порядке недоимки и пени по налогам и т. д.

Столь широкие полномочия и права, предоставленные налоговым органам, легкообъяснимы. Действительно, налогоплательщик любыми способами, в том числе и не вполне законными, пытается сэкономить

на налогах, а государство с помощью своих исполнительных органов стремится не допустить сокращения поступления налогов в казну.

В настоящее время налоговые органы получили право исключать из Реестра юридических лиц фактически не действующие организации.¹ Так, в административном порядке, т. е. без судебного решения, исключается организация, которая в течение 12 месяцев: а) не представляла документы отчетности, предусмотренные законодательством РФ о налогах и сборах; б) не осуществляла операций ни по одному из своих банковских счетов.

Обязанности налоговых органов определены ст. 32 Кодекса. Налоговые органы обязаны блюсти налоговое законодательство и осуществлять контроль за его соблюдением; вести учет налогоплательщиков и проводить с ними разъяснительную работу; бесплатно предоставлять формы установленной отчетности и разъяснять порядок их заполнения; осуществлять возврат или зачет излишне уплаченных (взысканных) сумм налогов, пеней и штрафов; соблюдать налоговую тайну.

Кроме того, налоговые органы должны предоставлять в срок не позднее 10 дней со дня поступления запроса следующую информацию: о наличии задолженности юридического или физического лица по начисленным налогам и сборам за прошедший календарный год, об обжаловании наличия такой задолженности и о результатах рассмотрения жалоб. Правом такого запроса в соответствии с Законом от 21 июля 2005 г. № 94-ФЗ обладают государственные или муниципальные заказчики, а также органы исполнительной власти.

Следует отметить, что Приказом ФНС от 14 августа 2008 г. № ММ-3-4/362@ утвержден *Единый стандарт обслуживания налогоплательщиков*. В нем приведены все виды услуг и сроки, в которые должны укладываться налоговые органы при решении тех или иных проблем налогоплательщика.

Должностные лица налоговых органов обязаны: 1) действовать в строгом соответствии с Налоговым кодексом и иными федеральными законами; 2) реализовывать в пределах своей компетенции права и обязанности налоговых органов; 3) корректно и внимательно относиться к налогоплательщикам, их представителям и иным участникам налоговых правоотношений, не унижать их честь и достоинство (ст. 33 Кодекса).

¹ По данным ФНС, примерно 1,6 млн юридических лиц, зарегистрированных до 1 июля 2002 г., не представили сведения для внесения в госреестр.

Ответственность налоговых органов. В соответствии с законодательством должностные лица налоговых органов могут привлекаться к дисциплинарной, материальной и уголовной ответственности.

Установлена ответственность налоговых органов и должностных лиц за убытки, причиненные налогоплательщикам вследствие своих неправомерных действий (решений) или бездействия. Причиненные налогоплательщикам убытки возмещаются за счет федерального бюджета (ст. 35 Кодекса).

Вред, причиненный лицу незаконными действиями государственных органов и должностных лиц, возмещается на общих основаниях. Суммы убытков взыскиваются в пользу потерпевшего в полном объеме, т. е. возмещается не только имущественный ущерб, но и упущенная выгода. Субъектом имущественной ответственности за причинение убытков незаконными действиями выступает только налоговая инспекция.

2. Таможенные органы

Таможенные органы — единая система правоохранительных органов, непосредственно осуществляющих таможенное дело¹ в Российской Федерации. Они также наделены *специальными полномочиями в области установления и взимания таможенных платежей*.

Специальные полномочия таможенных органов и обязанности их должностных лиц определены ст. 34 Налогового кодекса:

- таможенные органы пользуются правами и несут обязанности налоговых органов по взиманию налогов и сборов при перемещении товаров через таможенную границу РФ в соответствии с таможенным законодательством РФ, Налоговым кодексом РФ, а также иными федеральными законами;
- должностные лица таможенных органов несут обязанности, предусмотренные ст. 33 Кодекса для должностных лиц налоговых органов, а также другие обязанности в соответствии с таможенным законодательством.

Функциональные обязанности таможенных органов связаны с взиманием таможенных платежей, а также с борьбой с нарушениями на-

¹ Государственный таможенный комитет в соответствии с Указом Президента РФ от 9 марта 2004 г. № 314 преобразован в Федеральную таможенную службу.

логового законодательства. В соответствии со ст. 318 Таможенного кодекса их полномочия распространяются на все *таможенные платежи*, к которым отнесены:

- 1) ввозная таможенная пошлина;
- 2) вывозная таможенная пошлина;
- 3) налог на добавленную стоимость, взимаемый при ввозе товаров на таможенную территорию РФ;
- 4) акциз, взимаемый при ввозе товаров на таможенную территорию РФ;
- 5) таможенные сборы.

Ответственным лицом за уплату таможенных пошлин, налогов является декларант. Таможенные пошлины, налоги исчисляются декларантом или иными лицами, ответственными за их уплату, самостоятельно.

Порядок взимания таможенных платежей (налоговое производство) определен гл. 27–33 Таможенного кодекса РФ, принятого Государственной думой 25 апреля 2003 г.

Ответственность таможенных органов и их должностных лиц аналогична ответственности налоговых органов и регулируется ст. 35 Налогового кодекса.

Таможенные органы в соответствующих случаях несут ответственность за убытки или причиненный вред; осуществляют возврат излишне уплаченных налогов и таможенных пошлин. Причиненные налогоплательщикам убытки возмещаются за счет федерального бюджета в порядке, предусмотренном Налоговым кодексом и иными федеральными законами.

3. Федеральная служба по борьбе с налоговыми и экономическими преступлениями

В настоящее время в структуре МВД РФ функционирует подразделение, на которое возложены функции бывшей налоговой полиции. Порядок и условия участия указанной службы в действиях по осуществлению налогового контроля и в привлечении к ответственности за налоговые правонарушения определены гл. 6 Кодекса.¹

¹ Данная служба не относится к налоговым органам, а является правоохранительным органом со специальными полномочиями в налоговой сфере.

Задачами Главного управления по борьбе с налоговыми и экономическими преступлениями являются: 1) предупреждение, выявление, пресечение и расследование нарушений законодательства о налогах и сборах; 2) обеспечение безопасности сотрудников налоговых инспекций; 3) выявление, предупреждение и пресечение коррупции в налоговых органах.

Служба по борьбе с налоговыми и экономическими преступлениями строится на основах централизации, единоначалия и территориального деления РФ.

Особенностями деятельности рассматриваемой службы являются сочетание в работе гласных и негласных форм, конфиденциальность, взаимодействие с другими органами, общественными объединениями и гражданами, а также налоговыми службами других государств.

Органы, на которые возлагается обязанность по борьбе с налоговыми и экономическими преступлениями, *полномочны* (ст. 36 Кодекса) по запросу налоговых органов участвовать вместе с ними в проводимых выездных налоговых проверках.

В Кодексе закреплён *принцип разграничения компетенции*. Так, органы, осуществляющие борьбу с преступлениями в налоговой сфере, при выявлении обстоятельств, требующих совершения действий, отнесенных к полномочиям налоговых органов, обязаны в десятидневный срок со дня выявления таких обстоятельств направить материалы в соответствующий налоговый орган для принятия по ним решения (ст. 36 Кодекса).

Ответственность органов по борьбе с налоговыми и экономическими преступлениями и их должностных лиц регулируется ст. 37 Кодекса и, по существу, ничем не отличается от ответственности налоговых органов и их должностных лиц.

4. Другие участники отношений в налоговой сфере

К другим участникам налоговых отношений относятся финансовые органы во главе с Министерством финансов РФ, а также органы государственных внебюджетных фондов.

Министерство финансов Российской Федерации — его основными задачами являются разработка и реализация стратегии финансовой политики государства, составление проекта и исполнение бюджета, в частности его доходной части. В его ведении находится ФНС.

Департамент налоговой политики, входящий в состав Минфина России, выполняет следующие функции в налоговой сфере:

- анализ влияния действующей налоговой системы на развитие экономики России;
- участие в разработке предложений по совершенствованию налоговой политики и налоговой системы;
- оценка эффективности решений, принимаемых по вопросам налогового законодательства;
- разработка мер по повышению собираемости налогов и сборов, а также финансовому и налоговому стимулированию предпринимательства;
- подготовка проектов нормативов отчислений от федеральных налогов в бюджеты субъектов РФ;
- обеспечение исполнения доходной части федерального бюджета;
- принятие нормативно-правовых актов по вопросам налогообложения, по ведению разъяснительной работы по законодательству РФ о налогах и сборах;
- участие в переговорах по решению вопросов об избежании двойного налогообложения;
- методологическое руководство бухгалтерским учетом и отчетностью.

Казначейство. В составе Минфина действует единая централизованная система органов федерального казначейства (Казначейство). Она включает в себя: Главное управление федерального казначейства Минфина РФ; территориальные управления по субъектам Федерации; территориальные органы по городам и районам. На счетах органов Казначейства должны аккумулироваться все налоговые поступления в федеральный, региональные и местные бюджеты.

Главная задача федерального казначейства в налоговой сфере — перераспределение сумм поступивших налогов «по уровням» бюджетов. Казначейство также осуществляет на основании представлений налоговых инспекций возврат из республиканского бюджета излишне взысканных и уплаченных налогов, сборов и иных платежей.

В настоящее время Минфин России дает письменные разъяснения по вопросам применения законодательства РФ о налогах и сборах, утверждает формы по налогам и формы налоговых деклараций, обязательные для налогоплательщиков, а также порядок их заполнения (ст. 34.2 Кодекса). Кроме того, в соответствии со ст. 32 Кодекса (в ред. Закона от 27.07.2006 № 137-ФЗ) налоговые органы обязаны руководствоваться письменными разъяснениями Минфина по применению налогового законодательства.

Государственные социальные внебюджетные фонды. Эти фонды созданы с целью реализации прав трудящихся России, гарантированных им Конституцией РФ (ст. 37, 39, 41). Фонды действуют как самостоятельные юридические лица. Средства фондов имеют строго целевое назначение:

- социальное обеспечение по возрасту (Пенсионный фонд РФ);
- обеспечение по болезни, инвалидности, в случае потери кормильца и в других предусмотренных законодательством случаях (Фонд социального страхования РФ);
- бесплатная медицинская помощь и охрана здоровья (Федеральный фонд обязательного медицинского страхования).

Средства государственных внебюджетных фондов находятся в федеральной собственности.

С 1 января 2001 г. изменен порядок сбора платежей в государственные социальные внебюджетные фонды: все взносы уплачиваются в составе единого социального налога (ЕСН). Таким образом, с введением ЕСН государственные внебюджетные социальные фонды (кроме фонда занятости населения) не ликвидированы, для них лишь установлена единая налоговая база — выплаты и вознаграждения, начисленные в пользу физических лиц.

В связи с этим система социальных налогов России в настоящее время состоит из:

- единого социального налога, который делится на платежи в федеральный бюджет и три упомянутых фонда;
- страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в Пенсионный фонд РФ — 14%;
- страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний — тариф зависит от класса профессионального риска и варьирует от 0,2 до 8,5%.

Следовательно, основное назначение ЕСН — мобилизация средств для реализации права граждан на государственное пенсионное и социальное обеспечение (страхование) и медицинскую помощь. В отношении налогоплательщиков ЕСН налоговые органы проводят все предусмотренные законодательством мероприятия налогового контроля, взыскивают суммы недоимки, пеней и штрафов, проводят в установленном порядке зачет (возврат) излишне уплаченных сумм налога.

Резюме

Цель этой главы — дать общее представление о деятельности государственных органов в налоговой сфере.

- Федеральная налоговая служба имеет статус налогового органа, основная задача которого — формирование доходной части бюджета страны. Задачи, возложенные на ФНС, — государственная регистрация налогоплательщиков, контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах, проверка правильности исчисления, полноты и своевременности внесения налогов в бюджет.
- Система органов ФНС является единой, независимой и централизованной системой контроля, рассредоточенной на всех уровнях управления. В соответствии с законодательством налоговые органы имеют достаточно широкие права и полномочия. Установлена также их ответственность за убытки, причиненные ими налогоплательщикам вследствие правонарушений.
- Таможенные органы — это правоохранительные органы со специальными полномочиями в области установления и взимания налогов и сборов. В соответствии с законодательством их полномочия распространяются на все таможенные платежи (таможенная пошлина, НДС, акцизы, таможенные сборы). Права, обязанности и ответственность таможенных органов и их должностных лиц аналогичны ответственности налоговых органов.
- В структуре МВД РФ существует Федеральная служба по борьбе с налоговыми и экономическими преступлениями. Это правоохранительный, а не налоговый орган. Его основными задачами являются: расследование нарушений законодательства о налогах и сборах, обеспечение безопасности сотрудников налоговых инспекций, пресечение коррупции в налоговых органах. Имеются особенности деятельности этой службы (сочетание в работе гласных и негласных форм, конфиденциальность и др.).
- Министерство финансов РФ разрабатывает и реализует стратегию финансовой и налоговой политики государства, выполняет многочисленные функции в налоговой сфере. Одна из основных задач министерства — обеспечение исполнения доходной части федерального бюджета. В настоящее время Федеральная налоговая служба входит в состав Минфина России. Перераспределение сумм поступивших налогов «по уровням» бюджетов осуществляет казначейство.

- Государственные социальные внебюджетные фонды предназначены для реализации прав трудящихся на социальное обеспечение (по возрасту, болезни, инвалидности), а также на бесплатную медицинскую помощь и охрану здоровья. Взносы в эти фонды отнесены к федеральным налогам, уплачиваются в составе единого социального налога. Поэтому на них распространяются все положения налогового законодательства. В отношении плательщиков ЕСН проводятся все предусмотренные законом мероприятия налогового контроля.

Глава 11

НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ

1. Понятие и виды налогового контроля

Налоговый контроль — это установленная нормативными актами совокупность приемов и способов по обеспечению соблюдения налогового законодательства и налогового производства. Налоговый контроль включает в себя:

- наблюдение за подконтрольными объектами;
- прогнозирование, планирование, учет и анализ тенденций в налоговой сфере;
- принятие мер по предотвращению и пресечению налоговых нарушений;
- выявление виновных и привлечение их к ответственности.

Различают *государственный контроль*, осуществляемый государственными органами, и *негосударственный*, проводимый аудиторскими фирмами, внутренними службами предприятий.

Формами проведения государственного налогового контроля должностными лицами налоговых органов, таможенных органов, органов государственных внебюджетных фондов в пределах своей компетенции являются:

- налоговые проверки;
- получение объяснений налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сбора;
- проверка данных учета и отчетности;
- осмотр помещений и территорий, используемых для извлечения дохода, и др.

Виды налогового контроля можно рассматривать по различным основаниям.

Оперативный контроль — проверка в пределах отчетного периода по окончании контролируемой операции. Информационными источ-

никами являются плановые, оперативно-технические, бухгалтерские и статистические данные.

Периодический контроль — проверка по итогам определенного отчетного периода с целью установления соблюдения требований налогового законодательства, своевременной и полной уплаты налогов, а также вскрытия нарушений и принятия мер к их устранению. Информационные источники: данные планов, смет, первичных документов, учетных регистров и другие сведения.

Документальный контроль — проверка соответствия проверяемого объекта установленным нормативам на основании первичных и производных документов.

Фактический контроль — проверка, при которой состояние проверяемого объекта выявляется на основании осмотра, обмера, пересчета, контрольной закупки и т. д.

Внутренний аудит — первичный контроль, осуществляемый на уровне работников бухгалтерских и финансовых служб предприятия. Он предусматривает обеспечение достоверности учета налогооблагаемых объектов и уплаченных в бюджет налоговых платежей, а также качества составления налоговых расчетов и отчетов.

Внешний аудит — негосударственный налоговый контроль со стороны специализированных фирм или аудиторов, получивших на это соответствующее разрешение — лицензию Минфина России. Аудиторские фирмы в ряде случаев несут ответственность перед предприятиями за неправильное исчисление налогов, если это будет позже установлено проверкой налоговых инспекций.

Одним из способов обеспечения налогового контроля является *постановка на учет в налоговых органах* физических и юридических лиц, а также их имущества, являющегося объектом налогообложения. Порядок и условия постановки на учет в налоговых органах определены ст. 83–86 Кодекса.

Организации и физические лица подлежат постановке на учет в налоговых органах соответственно:

- по месту нахождения организации,¹ месту нахождения ее обособленных подразделений;

¹ Кодекс различает понятия «место нахождения организации» и «место осуществления организацией своей деятельности». Первое понятие связано лишь с учетом налогоплательщиков, тогда как критерий места осуществления деятельности — с выявлением момента возникновения обязательств по уплате местных налогов.

- по месту жительства физического лица;
- по месту нахождения принадлежащего им недвижимого имущества и транспортных средств.

Постановка на учет в налоговом органе организаций и индивидуальных предпринимателей осуществляется независимо от наличия обстоятельств, связанных с возникновением обязанности по уплате налогов и сборов. Порядок постановки на учет устанавливается Правительством РФ. При этом используются сведения, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц и Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей.

Постановка и снятие с учета физического лица по месту нахождения принадлежащего ему недвижимого имущества и транспортных средств осуществляются на основании сведений, сообщаемых уполномоченными органами, поименованными в ст. 85 Кодекса.

Каждому налогоплательщику присваивается единый по всем видам налогов и сборов, а также на всей территории РФ *идентификационный номер налогоплательщика* (ИНН). Во всех документах и отчетах, фигурирующих во взаимоотношениях налогоплательщика с налоговым органом, должен быть указан ИНН.

Сведения о налогоплательщике с момента постановки на учет являются налоговой тайной, если иное не предусмотрено Кодексом.

Обязанности по контролю за налогоплательщиками возлагаются также:

- на государственные органы, осуществляющие различные виды регистрации. Они должны сообщать в налоговую инспекцию о регистрации или прекращении деятельности налогоплательщика в течение 5–10 дней после свершившегося факта;
- на банки, которые должны: открывать счета субъектам только при предъявлении свидетельства о постановке на учет в налоговом органе; сообщать об открытии или закрытии счета в налоговый орган в пятидневный срок после свершившегося факта; выдавать налоговому органу справки по операциям и счетам организаций и граждан в течение 5 дней после мотивированного запроса.

С начала 2000 г. был введен налоговый контроль за расходами физического лица. Цель такого контроля — установление соответствия крупных расходов физического лица его доходам. Однако в связи с тем, что механизм налогового контроля оказался неэффективным и фактически не действовал, этот вид контроля был отменен с начала 2004 г.

2. Камеральная и выездная налоговые проверки

Согласно действующему законодательству налоговый контроль проводится должностными лицами налоговых органов в форме:

- налоговых проверок;
- получения объяснений налогоплательщиков и иных обязанных лиц;
- проверки данных учета и отчетности;
- осмотра помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (ст. 82 Кодекса).

Субъекты налоговых проверок — министерства, ведомства, государственные учреждения и организации; коммерческие предприятия и организации; совместные предприятия; негосударственные и некоммерческие учреждения и организации; граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

Объекты налоговых проверок — регистры бухгалтерского и налогового учета, планы, сметы, договоры, приказы, деловая переписка и другие документы, связанные с исчислением и уплатой налоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды.

Правила истребования документов при проведении налоговой проверки (в ред. Закона от 27.07.2006 № 137-ФЗ). Налоговым органом могут быть запрошены у проверяемого лица необходимые для проверки документы посредством вручения соответствующего требования. Эти документы передаются в виде копий, заверенных подписью руководителя и печатью организации. Документы представляются в течение 10 дней со дня вручения требования. Отказ от их представления признается налоговым правонарушением.

Инспектор налогового органа, проводящий проверку, вправе истребовать у контрагента или у иных лиц документы и информацию относительно деятельности проверяемого налогоплательщика, плательщика сбора, налогового агента. Истребование документов (информации) может проводиться также при рассмотрении материалов налоговой проверки на основании решения руководителя налогового органа при назначении дополнительных мероприятий налогового контроля.

Виды налоговых проверок. В первую очередь, в зависимости от формы проведения различают камеральные и выездные налоговые проверки. Проверки могут носить плановый или внеплановый характер, предусматривать встречный контроль или проводиться без такового.

Камеральная налоговая проверка — форма налоговой проверки, не предусматривающая выхода сотрудников налоговых инспекций непосредственно на объекты. Проверка осуществляется в налоговом органе на основе налоговых деклараций и документов, представленных налогоплательщиком, а также других документов, имеющихся у налоговой службы. Она проводится уполномоченными должностными лицами в соответствии с их служебными обязанностями без какого-либо специального решения руководителя налогового органа.

Срок проведения камеральной налоговой проверки ограничен тремя месяцами со дня представления налоговой декларации и документов, служащих основанием для исчисления и уплаты налога. При проведении контроля налоговый орган вправе истребовать у налогоплательщика дополнительные сведения, получить документы, подтверждающие правильность исчисления и своевременность уплаты налогов.

С 1 января 2007 г. круг документов, которые может потребовать налоговая служба у организации в рамках проверки ее отчетности, ограничен. Дополнительные сведения и документы должны быть представлены лишь в установленных Кодексом случаях. В частности, это документы, подтверждающие право налогоплательщика на налоговые льготы, а также обосновывающие правомерность налоговых вычетов по НДС.

В ходе камеральной проверки о выявленных ошибках в заполнении документов или противоречивых сведениях, содержащихся в представленных документах, сообщают налогоплательщику с требованием представить необходимые пояснения или внести соответствующие исправления в установленный срок. Если проверкой выявлены суммы доплат по налогам, то налоговый орган направляет требование об уплате соответствующей суммы налога и пени. По результатам камеральной проверки и анализа бухгалтерской отчетности в налоговом органе составляется акт, согласно которому может быть выявлена необходимость проведения последующей документальной проверки.

Выездная налоговая проверка — форма налоговой проверки, осуществляемой уполномоченными должностными лицами налоговых органов непосредственно на предприятиях и в организациях. Основанием для ее проведения является решение руководителя (заместителя руководителя) налогового органа. Предмет проверки — правильность исчисления и своевременность уплаты налогов.

С 1 января 2007 г. изменен порядок проведения проверок на территории налогоплательщика. Далее в соответствии со ст. 89 Кодекса

(в ред. Закона от 27.07.2006 № 137-ФЗ) приведены основные законодательные установления о выездной проверке.

Общие положения. Выездная налоговая проверка в отношении одного налогоплательщика может проводиться по одному или нескольким налогам. Нельзя проводить две и более проверки по одним и тем же налогам за один и тот же период. Как правило, запрещается в отношении одного налогоплательщика проводить более двух проверок в течение календарного года.

Выездная налоговая проверка охватывает период, не превышающий трех календарных лет, предшествующих году, в котором вынесено решение о ее проведении.

Сроки проведения. Установлена продолжительность проверки — не более 2 месяцев. По определенным основаниям этот срок может быть продлен до 4 месяцев, а в исключительных случаях — до 6 месяцев.

Срок выездной налоговой проверки исчисляется со дня вынесения решения о назначении проверки и до дня составления справки о проведенной проверке. По некоторым основаниям (истребование документов, проведение экспертиз, перевод на русский язык документов) возможно приостановление проверки, но на срок не более 6 месяцев.

Проверка структурных подразделений. В рамках выездной налоговой проверки допускается обследование деятельности филиалов и представительств налогоплательщика. Также налоговый орган вправе проводить самостоятельную выездную проверку этих подразделений по правильности исчисления и своевременности уплаты региональных и местных налогов. В этом случае срок проверки — не более одного месяца.

Повторная проверка. Законодательством допускается повторная налоговая проверка, проводимая независимо от времени проведения предыдущей проверки по тем же налогам и за тот же период. Она может проводиться: 1) вышестоящим налоговым органом — в порядке контроля деятельности ранее проверяющего органа; 2) тем же налоговым органом на основании решения его руководителя — в случае представления налогоплательщиком уточненной налоговой декларации, в которой указана сумма налога в размере, меньшем ранее заявленного.

Справка о проведенной проверке. В последний день проведения выездной налоговой проверки проверяющий обязан составить справку и вручить ее налогоплательщику. В случае уклонения от получения справки она направляется налогоплательщику заказным письмом по почте.

Методика выездной налоговой проверки. Заранее, до начала проверки, вырабатывается конкретная концепция (цель) предстоящей проверки.

С учетом ряда факторов (вид предприятия, характер его деятельности, данные материалов предыдущей проверки, наличие сигналов о нарушении налогового законодательства и др.), а также на основе выработанной концепции создается и утверждается программа проведения документальной проверки.

Обычно при документальной проверке проверяют правильность: а) отражения в учете различного вида доходов и расходов; б) исчисления налоговых платежей (НДС, акцизы, налог на имущество организаций и т. д.); в) пользования льготами по всем проверяемым налогам; г) определения налогооблагаемой прибыли и составления расчета по налогу на прибыль. Кроме того, выявляется верность исчисления и полнота перечисления в бюджеты различных уровней доходов от приватизации, дивидендов по принадлежащим государству акциям, арендной платы от сдачи в аренду государственной собственности.

В ходе проверки уполномоченные должностные лица налоговых органов могут проводить не только инвентаризацию имущества, осмотр (обследование) помещений и территорий, но и изъятие документов у налогоплательщика, экспертизу. Для изъятия документов необходимо наличие у проверяющих лиц достаточных на то оснований.

Экспертиза проводится в случае, если для решения вопросов требуются специальные познания в науке, технике, искусстве. Она назначается постановлением должностного лица налогового органа. Эксперт дает заключение от своего имени в письменной форме.

Привлечение свидетелей, которым могут быть известны те или иные обстоятельства, важные для осуществления налогового контроля, также возможно. Кроме того, в ходе проверки могут быть использованы специалисты, переводчики, понятые для совершения ими процессуальных действий (осмотр помещений, выемка документов и т. д.).

Достоверность фактов хозяйственной жизни предприятия устанавливается двояко:

- 1) путем формальной и арифметической проверки, когда проверяющие не только удостоверяются в правильности заполнения всех реквизитов документов, но и определяют правильность подсчетов в них;
- 2) путем сверки учетных данных предприятия с соответствующими учетными данными предприятия-контрагента.

Так, относительно второй из этих возможностей установления достоверных сведений в ст. 93.1 Кодекса сказано: «Должностное лицо налогового органа, проводящее налоговую проверку, вправе истребовать у контрагента или у иных лиц, располагающих документами (информацией), касающимися деятельности проверяемого налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента), эти документы (информацию)».

3. Порядок оформления результатов проверок

При проведении действий по осуществлению налогового контроля составляются протоколы. Общие требования, предъявляемые к данному виду документа, приведены в ст. 99 Кодекса.

В случае выявления нарушений в ходе проведения камеральной налоговой проверки должностными лицами налогового органа составляется **акт** по установленной форме в течение 10 дней после ее окончания (ст. 100 Кодекса).

Результаты выездной налоговой проверки также оформляются **актом** не позднее 2 месяцев после составления справки и на основании ее данных (ст. 100 Кодекса). Форма и требования к составлению акта устанавливаются налоговыми службами.

В акте налоговой проверки указываются, в частности: документально подтвержденные факты налоговых правонарушений, если они имели место; выводы и предложения проверяющих по устранению выявленных нарушений; ссылки на статьи Кодекса, предусматривающие соответствующую ответственность.

Акт должен быть подписан сторонами. В случае отказа налогоплательщика от подписи проверяющим инспектором в акте делается соответствующая отметка.¹

Акт налоговой проверки передается руководителю организации налогоплательщика либо индивидуальному предпринимателю (под расписку, пересылается по почте заказным письмом).

Если налогоплательщик не согласен с положениями акта налоговой проверки, то он должен в течение 15 дней со дня получения акта

¹ Вопрос о праве или обязанности подписания акта проверки должностным лицом предприятия законодательством решен неоднозначно. Общее правило: налогоплательщик может сделать запись о представлении им письменных объяснений в согласованный срок. В любом случае при вручении акта проверки должностные лица предприятия имеют право произвести запись о имеющихся разногласиях и возражениях.

представить в налоговый орган письменное объяснение (разъяснить мотивы отказа подписать акт; дать возражения по акту в целом или по отдельным его частям; приложить необходимые, с его точки зрения, документы).

Материалы проверки рассматриваются руководителем налогового органа или его заместителем. Налогоплательщик заранее извещается о времени и месте рассмотрения материалов проверки. В случае неявки проверяемого производство по делу не приостанавливается.

По результатам рассмотрения материалов налоговой проверки выносится решение о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения или об отказе в привлечении. Копия его вручается лицу (представителю) под расписку или передается иным способом, свидетельствующим о дате получения. По выявленным нарушениям, за которые физические лица или должностные лица организаций подлежат привлечению к административной ответственности, составляется протокол об административном правонарушении (ст. 101 Кодекса в ред. Закона от 27.07.2006 № 137-ФЗ).

В соответствии со ст. 101.3 Кодекса решение о привлечении к ответственности подлежит исполнению со дня его вступления в силу. Обращение решения к исполнению возлагается на налоговый орган. На основании решения, вступившего в силу, лицу направляется требование об уплате налога (сбора), соответствующих пеней, а также штрафа.

4. Административная и судебная защита прав налогоплательщиков

Защита прав налогоплательщиков — допустимые законодательством способы оспаривания неправомерных действий (решений) или бездействия налоговых органов по поводу установления, введения в действие и взимания налогов.

В российском законодательстве обозначены два способа защиты прав налогоплательщиков: 1) административный; 2) судебный.

Административное обжалование ненормативных актов налоговых органов, действий или бездействия их должностных лиц предусматривает подачу жалобы соответственно в вышестоящий налоговый орган или вышестоящему должностному лицу этого органа. Порядок административной защиты регулируется ст. 138–141 Кодекса.

Этот способ защиты прав предусматривает подачу налогоплательщиком жалобы в письменной форме в течение 3 месяцев со дня, когда

он узнал или должен был узнать о нарушении своих прав. До принятия решения по этой жалобе ее можно отозвать на основании письменного заявления налогоплательщика (ст. 139 НК).

Срок рассмотрения жалобы — не позднее одного месяца со дня ее получения. По итогам рассмотрения жалобы решение налогового органа (должностного лица) принимается в течение месяца. О принятом решении в течение 3 дней со дня его принятия сообщается в письменной форме налогоплательщику или иному обязанному лицу, подавшему жалобу (ст. 140 Кодекса).

Преимущества административного способа — относительная простота процедуры обращения, быстрое рассмотрение жалобы, отсутствие пошлины, возможность уяснить точку зрения налогового органа по существу дела.

Основной *недостаток* административной защиты заключается в том, что вышестоящий налоговый орган зачастую предпочитает защищать свои ведомственные интересы, глубоко не вникая в существо разногласий.

Установленный административный порядок рассмотрения не лишает лицо права обжаловать акты ненормативного характера, действия и бездействие налоговых органов и их должностных лиц в судебном порядке. Нормативные правовые акты налоговых органов могут быть обжалованы в порядке, предусмотренном федеральным законодательством.

Судебный способ защиты предусматривает подачу жалобы (искового заявления) на акты налоговых органов, действия или бездействие их должностных лиц и судебное разрешение разногласий в порядке, установленном гражданским и арбитражным процессуальным законодательством, иными федеральными законами.

Право налогоплательщиков на судебное разбирательство возникших разногласий закреплено в ст. 137–138 Кодекса. В самых общих чертах порядок судебной защиты прав налогоплательщика следующий:

- определение подведомственности ведения дел;
- разграничение компетенции по рассмотрению споров (виды исков);
- исполнение решения суда;
- обжалование решения в вышестоящих судебных инстанциях.

Споры юридических лиц и граждан-предпринимателей подведомственны *арбитражным судам*, а споры физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, — *судам общей юрисдикции*.

Налогоплательщик может обратиться в суд и предъявить следующие *виды исков*: о признании недействительным ненормативного акта налогового органа; о признании недействительным нормативного акта налогового органа; о признании незаконными действий (бездействия) должностных лиц налогового органа; о признании поручения не подлежащим исполнению; о возврате из бюджета уплаченных или излишне взысканных сумм налогов, пеней и штрафов; о возмещении убытков, причиненных действиями (бездействием) налоговых органов.

Преимущества судебного разрешения конфликтов проявляются в четкой определенности всех стадий судопроизводства процессуальным законодательством и относительной объективности рассмотрения спора. Кроме того, имеется возможность по некоторым видам исков запретить налоговому органу списывать недоимку и пени до решения вопроса по существу, а также получить исполнительный лист для принудительного исполнения решения суда.¹

К *недостатку* судебной защиты можно отнести достаточно высокие затраты на адвоката и судебные издержки.

Особый способ судебной защиты прав налогоплательщика — обращение в Конституционный суд РФ. Подобное обращение возможно лишь после предварительного обращения в суд общей юрисдикции или арбитражный суд.

Новации 2009 г. С 1 января вступает в силу норма (п. 5 ст. 101.2 Кодекса), в соответствии с которой решение налоговой инспекции по результатам проверок может быть обжаловано в судебном порядке только после обжалования этого решения в вышестоящем налоговом органе. Фактически установлен обязательный претензионный, или досудебный, порядок урегулирования спора между налогоплательщиком (налоговым агентом) и налоговым органом: налогоплательщик может подать в суд жалобу только в том случае, если в подразделении досудебного аудита не смогут решить спор. (В ФНС России уже создано новое, девятое управление — досудебного аудита.)

¹ Обращение в суд — это не крайняя мера по защите налогоплательщиком своих интересов, а лишь один из способов оптимизации налогообложения компании. В отличие от западных стран в России обращение в суд по налоговым спорам — распространенный эффективный способ решения проблем. За последние годы в среднем по стране выигрывается 60% исков о признании недействительными решений налоговых органов или о возврате из бюджета необоснованно списанных сумм.

При этом обязательная административная стадия рассмотрения споров предусмотрена для двух ненормативных правовых актов, которые выносятся по результатам рассмотрения материалов выездных и камеральных налоговых проверок: 1) решения о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения; 2) решения об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения. Иные ненормативные правовые акты налоговых органов (решения об отказе в возмещении НДС, о приостановлении операций по счетам и др.) могут быть оспорены в судебном порядке без предварительного административного обжалования либо обжалованы одновременно — и в суд, и в вышестоящий налоговый орган.

Таким образом, вместо института одновременного обращения с жалобой по результатам проверок в налоговый орган и в суд *вводится механизм последовательного обжалования*. До суда налогоплательщик будет обязан пройти согласительную процедуру с налоговым органом, поскольку иначе суд не примет жалобу к рассмотрению. И только в случае, если спорные вопросы разрешить не удастся, у него появится право на обращение в суд.

Подача апелляционной жалобы налогоплательщиком фактически приостанавливает исполнение решения налоговой инспекции до момента вынесения вышестоящим налоговым органом своего решения. Этот механизм является гарантией сохранности имущества налогоплательщика до момента, пока соответствующее решение налоговой инспекции не пройдет рассмотрение в вышестоящем налоговом органе и не будет подтверждено или отменено.

Резюме

В гл. 11 рассматривались два основных вопроса, касающихся налогового контроля: организация налоговых проверок и порядок защиты прав налогоплательщиков.

- Налоговый контроль осуществляется как государственными органами, так и независимыми аудиторскими фирмами и внутренними службами предприятий. При этом цели и задачи государственного и негосударственного контроля различны.
- Одной из основных форм проведения государственного налогового контроля является налоговая проверка. Согласно законодательству установлены камеральные и выездные налоговые проверки. Проведение налоговой проверки предусматривает определение субъекта, объекта, методика, срока и продолжительности, а также порядка оформления ее результатов.

- Камеральная налоговая проверка осуществляется в налоговом органе после поступления деклараций и бухгалтерских отчетов налогоплательщика; ее назначение — оценка достоверности налоговых расчетов. По результатам проверки возможно доначисление налогового платежа, а также выявление необходимости проведения последующей выездной налоговой проверки.
- Основанием для выезда уполномоченных лиц непосредственно на место проверки является решение руководителя налогового органа. Порядок и сроки проведения выездной налоговой проверки строго регламентированы. В ходе проверки налогоплательщика у него может проводиться инвентаризация имущества, осмотр (обследование) помещений и территорий, изъятие документов; при этом возможно привлечение экспертов, переводчиков, понятых для совершения ими процессуальных действий.
- Достоверность фактов устанавливается двояко: за счет формальных и арифметических проверок; путем истребования у контрагента или у иных лиц документов (информации), содержащих сведения о деятельности проверяемого налогоплательщика, плательщика сбора, налогового агента.
- При проведении налогового контроля составляются протоколы и акты. Форма и требования к составлению акта устанавливаются налоговыми органами. Налогоплательщик может не согласиться с положениями акта налоговой проверки, и в этом случае предусмотрены определенные процедуры налогового производства.
- Право налогоплательщиков на защиту своих прав закреплено в Налоговом кодексе. Допустимые способы оспаривания неправомерных действий и решений налоговых органов по поводу проверок и взимания налогов предусматривают два способа защиты: административный и судебный. Первый из них — это подача жалобы в вышестоящий налоговый орган, второй — подача искового заявления и судебное разрешение разногласий.
- Каждый из указанных способов имеет свои недостатки и преимущества. Достоинством административного способа является возможность уяснить точку зрения налогового органа по существу дела, а его недостатком — ведомственные интересы вышестоящего налогового органа. Преимущество судебного разрешения конфликтов проявляется в четкости судебных процедур, относительной объективности рассмотрения спора. К одному из недостатков судебной защиты можно отнести достаточно высокие судебные издержки.

Глава 12

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ НАЛОГОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

1. Понятие налоговой ответственности

Ответственность в налоговой сфере — комплексный институт, объединяющий нормы различных отраслей права, направленные на защиту налоговых правоотношений. Поэтому ответственность регулируется различными отраслями права:

- Налоговым кодексом РФ — при наличии признаков налоговых правонарушений;
- Кодексом РФ об административных правонарушениях (КоАП);
- уголовным законодательством РФ — при наличии признаков преступления.

Налоговая ответственность — применение уполномоченными органами к налогоплательщикам и лицам, содействующим уплате налогов, налоговых санкций за совершение налогового правонарушения. Налоговая санкция является мерой ответственности за совершение правонарушения.

Налоговое правонарушение — это виновно совершенное противоправное (в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента или их представителей, за которое установлена ответственность. Юридическую ответственность за совершение налоговых правонарушений несут организации и физические лица, достигшие шестнадцатилетнего возраста.

Субъекты налоговой ответственности — налогоплательщики (организации и физические лица), налоговые агенты (юридические лица и граждане-предприниматели), сборщики налогов и сборов.

Законодательством определены следующие **общие условия привлечения к ответственности** за совершение налогового правонарушения (ст. 108 Кодекса):

- никто не может быть привлечен к ответственности иначе, как по основаниям и в порядке, которые предусмотрены Кодексом, а также повторно за совершение одного и того же налогового правонарушения;
- привлечение лица к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает его от обязанности уплатить причитающиеся суммы налога и пени;
- лицо не виновно в совершении налогового правонарушения, пока его виновность не будет доказана в предусмотренном федеральным законом порядке;
- лицо не обязано доказывать свою невиновность в совершении налогового правонарушения. Эта обязанность возлагается на налоговые органы;
- неустранимые сомнения в виновности лица в совершении им налогового правонарушения толкуются в его пользу.

Законодательство признает два обстоятельства, исключаящие вину юридического лица в отношении налогового правонарушения: совершение его вследствие стихийного бедствия или непреодолимых обстоятельств; исполнение налогоплательщиком (налоговым агентом) письменных разъяснений по вопросам применения законодательства о налогах и сборах, данных налоговым органом.

При применении налоговой ответственности законодательство учитывает признаки повторности и умысла; имеются обстоятельства, смягчающие и отягчающие ответственность за совершение налогового правонарушения (ст. 110–112 Кодекса).

Срок давности привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения составляет 3 года.

2. Составы налоговых правонарушений

Состав налогового правонарушения — совокупность предусмотренных законом признаков, характеризующих совершенное деяние в области налогообложения; это необходимое основание налоговой ответственности. Ответственность наступает при совершении одного из правонарушений, входящих в ту или иную группу предлагаемой ниже классификации объектов.

В зависимости *от направленности противоправных действий* выделяют следующие виды нарушений в налоговой сфере:

- 1) нарушения в системе налогов;

- 2) нарушения против исполнения доходной части бюджетов;
- 3) нарушения в системе гарантий выполнения обязанностей налогоплательщика;
- 4) нарушения против контрольных функций налоговых органов;
- 5) нарушения порядка ведения учета, составления и предоставления отчетности;
- 6) нарушения обязанностей по уплате налогов;
- 7) нарушения прав и свобод налогоплательщика.

В зависимости *от субъекта ответственности* установлены три вида налоговой ответственности:

- 1) за нарушение порядка исчисления и уплаты налогов (для налогоплательщиков);
- 2) за нарушение порядка удержания и перечисления в бюджет налога на доходы физических лиц (для сборщиков налогов);
- 3) за неисполнение или несвоевременное исполнение платежных документов налогоплательщиков (для кредитных учреждений).

В зависимости *от объекта, на который направлены противоправные действия*, выделяются следующие группы составов нарушений:

- 1) сокрытие или занижение объектов налогообложения;
- 2) нарушение установленного порядка учета объектов налогообложения;
- 3) нарушение порядка сдачи документов в налоговый орган;
- 4) нарушение порядка уплаты налога;
- 5) прочие нарушения.

Более подробно составы нарушений раскрываются ниже.

Сокрытие доходов — как налоговое правонарушение выражается в неотражении в бухгалтерском учете выручки от реализации, неоприходовании поступивших денежных средств, невключении в прибыль доходов от внереализационных операций и др.

Занижение дохода (прибыли) — это неправильный расчет налоговой базы при правильном отражении выручки в учете. Наиболее распространенными способами занижения дохода являются: неправомерное отнесение расходов к обоснованным и документально подтвержденным затратам; неверное отражение курсовых разниц по валютным операциям; отнесение затрат по ремонту к обоснованным при наличии ремонтного фонда; неправильное списание убытков; счетные ошибки при расчете прибыли в сторону ее уменьшения.

Соккрытие или неучет объекта налогообложения — касается всех объектов, кроме доходов и прибыли. Основной признак сокрытия объекта — отсутствие в учете предприятия первичных документальных данных о тех или иных объектах налогообложения.

Неучет объекта — связан либо с неправильным расчетом объекта, либо с неправильным отражением его в учете. Отсутствие учета объектов налогообложения и ведение учета с нарушением установленного порядка, повлекшие за собой сокрытие или занижение дохода за проверяемый период, предусматривают применение штрафных санкций.

Отсутствие учета объектов налогообложения — как одно из налоговых правонарушений может применяться, например, в случае отсутствия сальдо прибыли за отчетный период на соответствующем бухгалтерском счете.

Ведение учета с нарушением установленного порядка — обусловлено: отсутствием соответствующих учетных регистров, журналов, отчетных ведомостей; отнесением на себестоимость затрат, не имеющих отношения к производству и реализации продукции; отнесением затрат на себестоимость не в том периоде, в каком это должно быть, и др.

Непредставление или несвоевременное представление документов в налоговый орган — влечет за собой взыскание штрафа. Ответственность по данному правонарушению наступает независимо от возникшей недоплаты или переплаты по налогу.

Задержка уплаты налога — налоговой ответственностью за это правонарушение является взыскание *пени* — денежной суммы, которую налогоплательщик, плательщик сборов и (или) налоговый агент должны выплатить за просрочку платежа помимо уплаты налога.

Неудержание налога у источника выплаты — ответственность за нарушение порядка удержания и перечисления в бюджет налога на доходы физических лиц несет налоговый агент. С предприятий в беспорядке взыскиваются соответствующие суммы и штраф, а также за несвоевременное перечисление — пени за каждый просроченный день. Ответственность наступает лишь при выплате дохода физическому лицу и фактическом получении лицом этого дохода.

В соответствии с Кодексом к **прочим налоговым нарушениям**, в частности, относится ответственность свидетеля (ст. 128); отказ эксперта, переводчика, специалиста от участия в проведении налоговой проверки (ст. 129). Также установлены виды нарушений законодательства о налогах и сборах и санкции за эти нарушения в отношении банков.

3. Ответственность в соответствии с Налоговым кодексом

Налоговое законодательство предусматривает для налогоплательщиков, налоговых агентов и банков ответственность за различные виды нарушений.

В соответствии с Кодексом организации несут следующую ответственность:

- **штрафы** — за совершение налоговых правонарушений. Штраф может быть уплачен добровольно, в противном случае — взыскан с налогоплательщика в принудительном порядке. (В 2006 г. штраф, не превышающий для индивидуальных предпринимателей 5 тыс. руб., а для организаций — 50 тыс. руб., налоговые органы могли взыскать во *внесудебном порядке*. По новым правилам с 1 января 2007 г. налоговые органы получили возможность взыскивать все штрафы, независимо от суммы, во внесудебном порядке);
- **пени** — за несвоевременное перечисление налогов и сборов. В отличие от штрафов пени могут быть взысканы с налогоплательщика (налогового агента) принудительно в бесспорном порядке.¹

Ниже приведены *виды правонарушений и штрафные санкции*, установленные ст. 116–135 Кодекса.

1. Нарушения организационного порядка

1.1. Нарушение налогоплательщиком срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе — 5 тыс. руб. (п. 1 ст. 116).

¹ Порядок взыскания пени определяется ст. 75 и 133 Кодекса. Пени начисляются за каждый календарный день просрочки исполнения обязательства по уплате налога или сбора. Размер пени определяется в процентах от неуплаченной суммы налога или сбора. Процентная ставка пени принимается равной 1/300 действующей в это время ставки рефинансирования Центрального банка РФ. При этом налоговое законодательство не рассматривает пени в качестве меры ответственности, а относит их к способу обеспечения исполнения обязанности по уплате налога. Пени — это дополнительный платеж для компенсации потерь бюджета в части недополучения налоговых платежей в срок. Это значит, что освобождение налогоплательщика от ответственности за нарушение налогового правонарушения освобождает его только от взыскания штрафов, но не пеней, поскольку последние не являются мерой налоговой ответственности.

1.2. Нарушение установленного Кодексом срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе на срок более 90 календарных дней — 10 тыс. руб. (п. 2 ст. 116).

1.3. Ведение деятельности организацией или предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе — 10% доходов, полученных в течение указанного времени в результате такой деятельности, но не менее 20 тыс. руб. (п. 1 ст. 117).

1.4. Ведение деятельности организацией или предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе более 90 календарных дней — 20% доходов, полученных в период деятельности без постановки на учет более 90 календарных дней, но не менее 40 тыс. руб. (п. 2 ст. 117).

1.5. Нарушение установленного 10-дневного срока представления сведений об открытии и закрытии счета в банке — 5 тыс. руб. (п. 1 ст. 118).

1.6. Непредставление налогоплательщиком в установленный срок налоговой декларации в налоговый орган в течение не более 180 дней от установленного срока — 5% суммы налога, подлежащего уплате на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30% указанной суммы и не менее 100 руб. (п. 1 ст. 119).

1.7. Непредставление налогоплательщиком налоговой декларации в налоговый орган в течение более 180 дней по истечении установленного срока представления такой декларации — 30% суммы налога, подлежащего уплате на основе этой декларации, и 10% суммы налога, подлежащего уплате на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц, начиная со 181-го дня (п. 2 ст. 119).

2. Нарушение срока и неправильная уплата налога

2.1. Грубое нарушение организацией правил учета доходов, и (или) расходов, и (или) объектов налогообложения: отсутствие первичных документов, счетов-фактур, учетных регистров, несвоевременное и неправильное отражение операций — 5 тыс. руб., если эти деяния совершены в одном налоговом периоде; 15 тыс. руб. — в течение более чем одного налогового периода (п. 1, 2 ст. 120).

2.2. Грубое нарушение организацией правил учета доходов, расходов, объектов налогообложения, если оно повлекло занижение налогооблагаемой базы, — 10% суммы неуплаченного налога, но не менее 15 тыс. руб. (п. 3 ст. 120).

2.3. Неуплата или неполная уплата налога (сбора) в результате занижения налогооблагаемой базы, иного неправильного исчисления налога, других неправомерных действий — 20% неуплаченных сумм налога; 40% — те же действия, совершенные умышленно (п. 1, 3 ст. 122).

2.4. Невыполнение налоговым агентом своей обязанности: неправомерное неперечисление (неполное перечисление) сумм налога, подлежащего удержанию и перечислению, — 20% суммы, подлежащей перечислению (ст. 123).

3. Прочие налоговые нарушения

3.1. Несоблюдение порядка распоряжения имуществом, на которое наложен арест, — 10 тыс. руб. (ст. 125).

3.2. Непредставление в установленный срок налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) в налоговые органы документов и иных сведений, предусмотренных актами законодательства о налогах и сборах, — 50 руб. за каждый непредставленный документ (п. 1 ст. 126).

3.3. Непредставление налоговому органу сведений о налогоплательщике, выразившееся в отказе организации предоставить имеющиеся у нее документы, а равно иное уклонение от представления таких документов — с организации 5 тыс. руб. (п. 2 ст. 126).

3.4. Ответственность свидетеля, вызываемого по делу о налоговом правонарушении, — 1 тыс. руб. при неявке либо уклонении от явки; 3 тыс. руб. — при неправомерном отказе от дачи показаний, даче ложных показаний (ст. 128).

3.5. Ответственность эксперта, переводчика или специалиста — 500 руб. при отказе от участия в проведении проверки; 1 тыс. руб. — дача экспертом заведомо ложного заключения или осуществление переводчиком заведомо ложного перевода (п. 1, 2 ст. 129).

3.6. Неправомерное несообщение (несвоевременное сообщение) лицом сведений налоговому органу — 1 тыс. руб.; 5 тыс. руб. — те же деяния, совершенные повторно в течение календарного года (п. 1, 2 ст. 129.1).

3.7. Нарушение установленного Кодексом порядка регистрации в налоговых органах игровых столов, игровых автоматов, касс тотализатора, касс букмекерской конторы либо порядка регистрации изменений количества названных объектов — 3-кратный размер ставки налога на игорный бизнес, установленной для соответствующего объекта налогообложения; 6-кратный размер ставки налога — те же деяния, совершенные более одного раза (ст. 129.2).

4. Ответственность банков

4.1. Открытие банком счета организации, предпринимателю, нотариусу, занимающемуся частной практикой, или адвокату, учредившему адвокатский кабинет, без предъявления этим лицом свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, а равно открытие счета при

наличии у банка решения налогового органа о приостановлении операций по счетам этого лица — 20 тыс. руб. (п. 1 ст. 132).

4.2. Несообщение банком налоговому органу сведений об открытии или закрытии счета организации, предпринимателю, нотариусу, занимающемуся частной практикой, или адвокату, учредившему адвокатский кабинет, — 40 тыс. руб. (п. 2 ст. 132).

4.3. Нарушение банком срока исполнения поручения налогоплательщика (плательщика сбора) или налогового агента о перечислении налога (сбора) — взыскание штрафа в размере 1/150 ставки рефинансирования ЦБ РФ, но не более 0,2% за каждый календарный день просрочки (п. 1 ст. 133).

4.4. Неисполнение банком решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента) — 20% суммы, перечисленной в соответствии с поручением, но не более суммы задолженности (ст. 134).

4.5. Неправомерное неисполнение банком в установленный срок поручения налогового органа о перечислении налога и сбора, а также пеней и штрафа — взыскание штрафа в размере 1/150 ставки рефинансирования ЦБ РФ, но не более 0,2% за каждый календарный день просрочки (п. 1 ст. 135).

4.6. Создание банком ситуации отсутствия денежных средств на счете налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента — 30% от не поступившей в результате таких действий суммы (п. 2 ст. 135).

4.7. Непредставление банком справок (выписок) по операциям и счетам в налоговый орган (п. 2 ст. 86 Кодекса) — 10 тыс. руб. (п. 1, 2 ст. 135.1).

4. Административная и уголовная ответственность в налоговой сфере

В соответствии со ст. 108 Кодекса привлечение организации к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает ее должностных лиц при наличии соответствующих оснований от административной, уголовной, дисциплинарной и гражданско-правовой ответственности.

Административная ответственность — одна из форм юридической ответственности граждан и должностных лиц за совершенное ими административное правонарушение. Этот вид ответственности предусматривает уплату штрафа. Административные штрафы вправе налагать

на виновных лиц районный или мировой судья. Ранее размер штрафа зависел от минимального размера оплаты труда (МРОТ).¹

Следует иметь в виду, что по нарушениям, указанным в Налоговом кодексе, налоговые органы вправе принять решение о штрафе. Однако налоговые органы не могут налагать административные санкции на руководителей организаций за допущенные налоговые нарушения, указанные в КоАП; они могут лишь составлять протоколы о выявленных ими нарушениях.

Кодексом об административных правонарушениях установлены основания для применения административной ответственности. *Перечень налоговых нарушений*, за которые руководитель или главный бухгалтер организации привлекаются к административной ответственности, насчитывает шесть позиций.

1. Нарушение установленного срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе или органе государственного внебюджетного фонда (при этом деятельность организация не вела) — штраф от 500 руб. до 1 тыс. руб. (п. 1 ст. 15.3 КоАП).
2. Организация осуществляла деятельность без постановки на учет в налоговом органе или органе государственного внебюджетного фонда — штраф от 2 до 3 тыс. руб. (п. 2 ст. 15.3 КоАП).

¹ **Динамика МРОТ.** С 1 июля до конца 2000 г. применялись две базовые суммы: 132 руб.* и 83,49 руб.** С 1 января 2001 г. их величина была установлена в размере 200 руб.* и 100 руб.**, а с 1 июля 2001 г. — 300 руб.* и 100 руб.** В последующие годы первая сумма (обозначенная одной звездочкой) была повышена: до 450 руб. (29 ноября 2002 г.); до 600 руб. (1 октября 2003 г.); до 720 руб. (1 января 2005 г.); до 800 руб. (1 сентября 2005 г.); до 1100 руб. (1 мая 2006 г.); до 2300 руб. (1 сентября 2007 г.). С 1 января 2009 г. МРОТ установлен в размере 4330 руб.

* Минимальный размер оплаты труда, применяемый исключительно для: регулирования оплаты труда; определения размеров пособий по временной нетрудоспособности; выплат по возмещению вреда, причиненного увечьем, профессиональным заболеванием или иным повреждением здоровья, связанным с исполнением трудовых обязанностей.

** Базовая сумма, применяемая для: исчисления налогов, сборов, штрафов; определения размеров стипендий, пособий и других социальных выплат; исчисления иных платежей, осуществляемых в соответствии с законодательством РФ в зависимости от МРОТ; исчисления платежей по гражданско-правовым обязательствам, установленным в зависимости от МРОТ.

3. Нарушение срока представления в налоговый орган или орган государственного внебюджетного фонда информации об открытии или о закрытии счета в кредитной организации — штраф от 1 до 2 тыс. руб. (ст. 15.4 КоАП).
4. Нарушение сроков представления налоговой декларации в налоговый орган по месту учета — штраф от 300 до 500 руб. (ст. 15.5 КоАП).
5. Непредставление в установленный срок либо отказ от представления в налоговые органы, таможенные органы и органы государственного внебюджетного фонда документов и других сведений, необходимых для налогового контроля, — штраф от 300 до 500 руб. (п. 1 ст. 15.6 КоАП).
6. Грубое нарушение правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности (данные искажены не менее чем на 10%), а также порядка и сроков хранения учетных документов — штраф от 2 до 3 тыс. руб. (ст. 15.11 КоАП).

Как видно, санкции за аналогичные нарушения есть и в Налоговом кодексе. Но в соответствии с налоговым законодательством ответственность несет организация, а в соответствии с КоАП — ее должностные лица: руководитель, главный бухгалтер или лица, которые выполняют их обязанности.

Административные штрафы в различных размерах *налагаются и на граждан*, виновных в нарушении законодательства о предпринимательской деятельности; отсутствии учета доходов или ведении его с нарушением установленного порядка; непредставлении или несвоевременном представлении деклараций о доходах либо во включении в декларации искаженных данных. Так, в случае непредставления в установленный срок либо отказа от представления в налоговые органы, таможенные органы и органы государственного внебюджетного фонда документов и иных сведений, необходимых для осуществления налогового контроля, предусмотрено взыскание штрафа с физических лиц — от 100 до 300 руб.

Уголовная ответственность — правовое последствие совершения преступления, когда к виновному применяется государственное принуждение в форме наказания. За нарушение налогового законодательства также установлена уголовная ответственность, если деяние содержит признаки состава преступления.

Особого внимания заслуживают следующие четыре статьи, предусмотренные Уголовным кодексом (УК).

1. *Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица* (ст. 198 УК). Уголовная ответственность наступает за указанное деяние, совершенное путем непредставления налоговой декларации или иных документов, представление которых в соответствии с законодательством о налогах и сборах обязательно, либо путем включения в налоговую декларацию или в иные документы заведомо ложных сведений, если оно совершено **в крупном размере**.¹ В этом случае лицо наказывается штрафом в размере от 100 до 300 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 1 года до 2 лет, либо арестом на срок от 4 до 6 месяцев, либо лишением свободы на срок до 1 года.

То же деяние, совершенное **в особо крупном размере**,² наказывается штрафом в размере от 200 до 500 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 18 месяцев до 3 лет либо лишением свободы на срок до 3 лет.

2. *Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организации* (ст. 199 УК). Уголовная ответственность наступает за уклонение от внесения этих платежей путем непредставления налоговой декларации или иных документов, представление которых в соответствии с законодательством о налогах и сборах является обязательным, либо путем включения в налоговую декларацию или в иные документы заведомо ложных сведений. Причем это уклонение должно быть квалифицировано как совершенное **в крупном размере**.³

Это преступление предполагает вину в форме умысла. Субъектами преступления являются руководители (собственники) предприятий и организаций, а также работники, составляющие и подписывающие соответ-

¹ Крупным размером признается сумма налогов и (или) сборов, составляющая за период в пределах трех финансовых лет подряд более 100 тыс. руб., при условии, что доля неуплаченных налогов и (или) сборов превышает 10% подлежащих уплате сумм налогов и (или) сборов, либо превышающая 300 тыс. руб.

² Особо крупным размером признается сумма, составляющая за период в пределах трех финансовых лет подряд более 500 тыс. руб., при условии, что сумма неуплаченных налогов и (или) сборов превышает 20% подлежащих уплате сумм налогов и (или) сборов, либо превышающая 1,5 млн руб.

³ В этой статье, а также в ст. 199.1 крупным размером признается сумма налогов и (или) сборов, составляющая за период в пределах трех финансовых лет подряд более 500 тыс. руб., при условии, что доля неуплаченных налогов и (или) сборов превышает 10% подлежащих уплате сумм налогов и (или) сборов, либо превышающая 1,5 млн руб.

ствующие документы. Наказание за данное преступление — штраф в размере от 100 до 300 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 1 года до 2 лет, либо арест на срок от 4 до 6 месяцев, либо лишение свободы на срок до 2 лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет или без такового.

То же деяние, совершенное: а) **группой лиц по предварительному сговору**, б) **в особо крупном размере**,¹ наказывается штрафом в размере от 200 до 500 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 1 года до 3 лет либо лишением свободы на срок до 6 лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет или без такового.

3. *Неисполнение обязанностей налогового агента* (ст. 199.1 УК). Уголовная ответственность наступает за указанное деяние, совершенное в личных интересах при исчислении, удержании или перечислении налоговых платежей в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах, если оно совершено **в крупном размере**. Данное преступление наказывается штрафом в размере от 100 до 300 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 1 года до 2 лет, либо арестом на срок от 4 до 6 месяцев, либо лишением свободы на срок до 2 лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет или без такового.

То же деяние, совершенное **в особо крупном размере**, наказывается штрафом в размере от 200 до 500 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 2 до 5 лет либо лишением свободы на срок до 6 лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет или без такового.

4. *Соккрытие денежных средств либо имущества организации или индивидуального предпринимателя, за счет которых должно производиться взыскание налогов и (или) сборов* (ст. 199.2 УК). Уголовная ответственность наступает за это деяние, совершенное собственником или руково-

¹ Особо крупным размером признается сумма, составляющая за период в пределах трех финансовых лет подряд более 2,5 млн руб. при условии, что доля неуплаченных налогов и (или) сборов превышает 20% подлежащих уплате сумм налогов и (или) сборов, либо превышающая 7,5 млн руб.

директором организации либо иным лицом, выполняющим управленческие функции в этой организации, или индивидуальным предпринимателем, если оно совершено **в крупном размере**.

Данное преступление наказывается штрафом в размере от 200 до 500 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 18 месяцев до 3 лет либо лишением свободы на срок до 5 лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет или без такового.

Резюме

Материалами гл. 12 завершается рассмотрение существенных условий налогообложения в РФ. Целью главы было: 1) раскрыть понятие налогового правонарушения и указать его составы; 2) показать виды ответственности и размер санкций за нарушение налогового законодательства в соответствии с Налоговым кодексом, а также административным и уголовным законодательством.

- Субъектами налоговой ответственности являются налогоплательщики, налоговые агенты, плательщики сборов. Законодательством определены общие условия привлечения к ответственности. Лицо считается невиновным в совершении правонарушения, пока его виновность не будет доказана в предусмотренном законом порядке; налоговые органы (а не лицо) обязаны представить доказательную базу в суде; неустранимые сомнения в виновности лица толкуются в его пользу.
- Составы налогового правонарушения определяются в зависимости: от направленности противоправных действий; от субъекта ответственности; от объекта, на который направлены противоправные действия.
- Налоговая ответственность — это комплексный институт, объединяющий нормы различных отраслей права, направленные на защиту налоговых правоотношений. Поэтому ответственность регулируется Налоговым кодексом, Кодексом РФ об административных правонарушениях (КоАП) и Уголовным кодексом.
- В соответствии с Налоговым кодексом организации уплачивают штрафы, а за несвоевременное перечисление налогов и сборов — пени. Для различных видов правонарушений установлены соответствующие штрафные санкции, размер которых определен в рублях или процентах от полученных доходов.

- Установлена также ответственность банков за правонарушения, имеющие отношение к налогообложению. К таким правонарушениям относятся: открытие счета лицу без предъявления им свидетельства о постановке на учет в налоговом органе; нарушение срока исполнения поручения налогоплательщика; неисполнение решения о приостановлении операций по счетам; создание банком ситуации отсутствия денежных средств на счете налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента и др.
- При наличии соответствующих оснований возможно привлечение субъектов к другим видам ответственности. Так, административная ответственность граждан и должностных лиц предусматривает уплату штрафа. В КоАП дается перечень налоговых нарушений, за которые руководитель или главный бухгалтер организации могут привлекаться к административной ответственности. При этом налоговые органы не могут налагать административные санкции на руководителей организаций: они могут лишь составлять протоколы о выявленных ими нарушениях, указанных в КоАП.
- За нарушение налогового законодательства установлена и уголовная ответственность, если деяние содержит признаки состава преступления. Уголовным кодексом предусмотрены следующие статьи: уклонение от уплаты налогов и (или) сборов физическое лицо и организации; неисполнение обязанностей налогового агента; сокрытие денежных средств (имущества), за счет которых должно производиться взыскание налогов и (или) сборов. В Кодексе раскрываются понятия состава преступления в крупном и особо крупном размере.

Раздел III
НАЛОГИ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

Глава 13

ФЕДЕРАЛЬНЫЕ НАЛОГИ И СБОРЫ

1. Налог на добавленную стоимость

Порядок исчисления и уплаты налога определен Налоговым кодексом РФ (часть вторая, гл. 21). Используется принцип места назначения: НДС уплачивают при импорте товаров и услуг, но не взимают при их экспорте.

Для расчета НДС в налоговое производство введено применение счетов-фактур. Это приблизило отечественную практику налогообложения к *инвойсному методу* или *методу зачета по счетам* (табл. 13.1).¹

Налогоплательщиками данного налога признаются:

- организации;
- индивидуальные предприниматели;
- лица, осуществляющие перемещение товаров через таможенную границу РФ.

Не являются плательщиками НДС организации и индивидуальные предприниматели (кроме налогоплательщиков акцизов), у которых сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) в течение 3 предшествующих последовательных календарных месяцев не превысила

¹ Суть этого метода заключается в следующем. Налогоплательщик оформляет покупателю товара (работы, услуги) счет-фактуру, указывая в этом документе увеличенную на величину налога цену товара, а также отдельной строкой — сумму НДС. Из полученного от покупателя НДС налогоплательщик вычитает сумму налога, уплаченного им при покупке необходимых для производственных нужд товаров. Сумма разницы вносится в бюджет. Следовательно, продавец товара не несет никакой экономической нагрузки, связанной с уплатой НДС, при покупке сырья и материалов, поскольку покупатель его товара компенсирует эти затраты. Процесс переложения налога завершается, когда товар приобретает конечный потребитель.

Таблица 13.1. Механизм взимания НДС, руб.

Этап движения товара	Стоимость покупки (без НДС)	НДС при покупке (налоговый вычет)	Стоимость продажи (без НДС)	НДС при продаже (предъявлен покупателю)	Цена продажи	НДС к уплате в бюджет	Наценка
Производитель сырья	–	–	10 000	1800	11 800	1800	–
Производственное предприятие	10 000	1800	20 000	3600	23 600	1800	100%
Оптовый продавец	20 000	3600	25 000	4500	29 500	900	25%
Розничный продавец	25 000	4500	40 000	7200	47 200	2700	60%
Конечный потребитель	47 200		–	–	–	–	–
Итого НДС			–			7200	

без НДС 2 млн руб. (ст. 145 Кодекса). Эта норма не применяется в отношении лиц, осуществляющих ввоз товаров на таможенную территорию России. Освобождение от уплаты НДС предоставляется налогоплательщику сроком на год и может быть продлено.

Объектом налогообложения признаются следующие операции (ст. 146 Кодекса):

- реализация товаров (работ, услуг) на территории РФ;
- передача на территории РФ товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету при исчислении налога на прибыль организаций;
- выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;
- ввоз товаров на таможенную территорию РФ.

Характерно, что законодательство не признает реализацией товаров достаточно большое количество операций. Это операции, связанные с обращением валюты; передача имущества правопреемникам; наследование имущества и др.

Вместе с тем введено ключевое понятие «место реализации товаров и услуг», используемое при исчислении НДС. Таковым считается территория РФ, если товар находится на ней и не отгружается и не транспортируется или товар в момент начала отгрузки или транспортировки находится на этой территории. Объектом обложения НДС является реализация товаров только на территории России.

Облагаемый оборот определяется исходя из продажной стоимости товаров, работ и услуг без включения в них налога на добавленную стоимость. Для целей налогообложения под продажной ценой понимается цена, указанная сторонами сделки.

При оказании посреднических услуг облагаемым оборотом является сумма дохода, полученного в виде надбавок или вознаграждений.

У заготовительных, снабженческо-сбытовых, торговых и других предприятий, занимающихся продажей и перепродажей товаров, в том числе по договорам поручения и комиссии, облагаемый оборот определяется исходя из стоимости реализуемых товаров без НДС.

По товарам, ввозимым на территорию РФ, в налогооблагаемую базу входят: таможенная стоимость товара, таможенная пошлина, а по подакцизным товарам — сумма акциза.

Предприятие самостоятельно определяет *момент реализации товаров* для целей налогообложения. Если в учетной политике для це-

лей налогообложения моментом реализации является отгрузка, то датой возникновения налогового обязательства при расчете НДС является ранняя из следующих дат: а) день отгрузки товара (выполнения работ, оказания услуг); б) день оплаты товаров (работ, услуг); в) день предъявления покупателю счета-фактуры. Организации, установившие в учетной политике момент реализации по оплате товаров, определяют возникновение налогового обязательства по мере поступления денежных средств за отгруженные товары.

В соответствии с Федеральным законом от 22 июля 2005 г. № 119-ФЗ с 1 января 2006 г. введен единый метод уплаты НДС — «*по отгрузке*». С введением этого принципа порядок вычета налога существенно изменился. Если для вычета НДС требовалась обязательная оплата товара, то теперь достаточно иметь счет-фактуру как основание для принятия к учету приобретенных материальных ценностей, выполненных работ или оказанных услуг. (В то же время для предприятий с большой дебиторской задолженностью законом предусмотрен двухлетний период перехода к этому методу уплаты налога.)

Льготы. Не подлежат налогообложению, например, следующие операции (ст. 149 Кодекса):

- сдача в аренду служебных и жилых помещений иностранным гражданам или организациям, аккредитованным в РФ;
- реализация медицинских товаров отечественного и зарубежного производства по перечню, утверждаемому Правительством РФ;
- услуги по содержанию детей в дошкольных учреждениях, занятия с несовершеннолетними детьми в кружках и секциях;
- реализация продуктов питания, произведенных столовыми при учебных, медицинских заведениях, полностью или частично финансируемых из бюджета;
- услуги по перевозке пассажиров транспортом общего пользования (кроме такси);
- банковские операции (за исключением инкассации);
- услуги, оказываемые учреждениями образования, культуры, искусства и т. д.¹

¹ С 1 января 2008 г. от обложения НДС освобождены операции по передаче исключительных прав на изобретения, полезные модели, промышленные образцы, программы для ЭВМ, базы данных, топологии интегральных микросхем, секреты производства (ноу-хау), а также прав на использование указанных результатов интеллектуальной деятельности на основании лицензионного договора.

Формирование налоговой базы. Выручка от реализации определяется исходя из доходов налогоплательщика, связанных с расчетами по оплате товаров. Учитываются все доходы, полученные как в денежной, так и в натуральной формах. Если при реализации товаров применяются различные налоговые ставки, налоговая база определяется отдельно по каждому виду товаров, облагаемых по разным ставкам.

Порядок и особенности определения налоговой базы зависят от вида реализации или вида договора между сторонами сделки. Например, при реализации товаров, работ и услуг налоговая база определяется как стоимость реализованных товаров с учетом акцизов за вычетом НДС.

Установлен порядок формирования налоговой базы при совершении операций по передаче товаров для собственных нужд, выполнению строительно-монтажных работ для собственного потребления, а также при реализации предприятия в целом как имущественного комплекса.

В настоящее время отменена уплата НДС с авансовых платежей, введен ускоренный порядок возмещения НДС при капитальном строительстве, при бартерных операциях НДС уплачивается только деньгами.

Налоговый период — квартал (для всех без исключения налогоплательщиков).

Налоговые ставки. Существует три вида ставок по НДС, а именно: 0, 10 и 18%.

1. Налогообложение по нулевой ставке (ставка 0%) производится при реализации: товаров, помещаемых под таможенный режим экспорта при условии их фактического вывоза; услуг по перевозке товаров, пассажиров и багажа за пределы территории РФ и др.
2. Налогообложение по пониженной 10%-ной ставке применяется при реализации: продовольственных товаров (мясо, молоко, яйца, сахар, соль, овощи, крупа, мука и т. д.); товаров детского ассортимента; научной книжной продукции; редакционных и издательских услуг, а также лекарств и изделий медицинского назначения.
3. Налогообложение по общей 18%-ной процентной ставке производится при реализации всех товаров, работ и услуг, не упомянутых выше.

Законодательно установлены так называемые *расчетные ставки НДС*, которые используют организации розничной торговли, общественного питания и другие предприятия, получающие доход в виде разницы в ценах, наценок, надбавок. Алгоритм определения расчетной ставки достаточно прост: $\text{НДС} = (\text{НДС} \times 100) / (100 + \text{НДС})$. Так, в зависимости от размера основной ставки (18%) и пониженной ставки (10%) размеры расчетных ставок составляют соответственно 18% : 118% и 10% : 110%.

Порядок исчисления налога. Все плательщики НДС должны составлять счета-фактуры по установленной форме. Это является основанием для налоговых вычетов. Сумма НДС, исчисленная исходя из стоимости реализации товаров и услуг, может быть уменьшена на сумму НДС:

- уплаченную поставщикам товаров (работ, услуг), приобретаемых для производственной деятельности или для перепродажи;
- удержанную из доходов иностранных лиц, не состоящих на налоговом учете в налоговых органах;
- по товарам, возвращенным покупателями;
- по расходам на командировки (на авиабилеты, постельные принадлежности, жилье) — по ставке 18% : 118%;
- по авансам и предоплатам по экспортным поставкам;
- по уплаченным штрафам за нарушение условий договора.

Таким образом, сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет, определяется в виде разницы между суммой НДС по реализованным товарам и услугам и произведенными из нее вычетами. Правильный расчет начисления НДС зависит также от точного выполнения других условий и требований законодательства. Охарактеризуем их.

1. В счете-фактуре за подписью руководителя и главного бухгалтера предприятия указываются: порядковый номер и дата выписки счета; наименование, адрес и индивидуальные налоговые номера (ИНН) поставщика и покупателя; наименование и адрес грузоотправителя и грузополучателя; наименование, количество, цена и стоимость товара; суммы акциза, ставка и сумма НДС.
2. Учет счетов-фактур должен вестись в Журнале учета полученных и выставленных счетов-фактур, налогоплательщик также обязан составлять Книгу покупок и Книгу продаж. В первичных учетных и расчетных документах сумма НДС должна быть выделена отдельной строкой. Если товары не облагаются налогом, на этих документах делается пометка «Без НДС».
3. Необходимо обеспечить учет всей суммы реализации за отчетный период в зависимости от принятого в учете предприятия метода определения момента реализации («по оплате» или «по отгрузке»).
4. В течение 5 дней со дня отгрузки товара (оказания услуг), включая день отгрузки, поставщик обязан выставить покупателю счет-фактуру, которая является основанием для предъявления покупателем НДС к возмещению из бюджета (зачету).

Порядок уплаты. Уплата налога производится по итогам каждого календарного месяца исходя из фактической реализации за истекший период равными долями не позднее 20-го числа каждого из трех месяцев, следующего за истекшим налоговым периодом. В указанный срок необходимо представить налоговую декларацию. Уплата производится по месту учета налогоплательщика в налоговых органах.

При ввозе товаров на таможенную территорию РФ сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет, уплачивается в соответствии с таможенным законодательством.

Порядок возмещения налога. Если по итогам налогового периода сумма налоговых вычетов превышает общую сумму НДС, полученная разница подлежит возмещению (зачету, возврату) налогоплательщику после представления им налоговой декларации и проверки обоснованности возмещения. При выявлении нарушений в ходе камеральной налоговой проверки составляется акт, выносится решение о возмещении (полностью или частично) суммы налога, заявленной к возмещению, или решение об отказе в возмещении.

Новации 2009 г. С начала года можно принять к вычету НДС с уплаченных авансов, продавец обязан выставить счет-фактуру на аванс не позднее пяти дней с момента получения денег от покупателя. Отменяется НДС со строительно-монтажных работ для собственного потребления. Упраздняется уплата налога «живыми» деньгами при бартере или зачете взаимных требований. Упрощается процедура возмещения НДС при вывозе товаров: экспортерам на 90 дней продлевается срок представления документов, необходимых для обоснования нулевой ставки НДС.

2. Акцизы

Порядок исчисления и уплаты налога определен Налоговым кодексом РФ (часть вторая, гл. 22). Подакцизными товарами являются: спирт этиловый; алкогольная продукция; табак; легковые автомобили и мотоциклы; автомобильный бензин; дизельное топливо и др.

Налогоплательщиками акцизов определены:

- организации;
- индивидуальные предприниматели;
- лица, признаваемые налогоплательщиками налога в связи с перемещением товаров через таможенную границу.

Объектами налогообложения являются:

- реализация на территории РФ лицами произведенных ими подакцизных товаров;
- передача на территории РФ лицами произведенных ими подакцизных товаров для собственных нужд;
- передача в структуре организации произведенных подакцизных товаров для дальнейшего производства неподакцизных товаров;
- ввоз подакцизных товаров на таможенную территорию РФ и др.

Льготы. Не подлежат налогообложению акцизами некоторые операции, в частности:

- передача подакцизных товаров одним структурным подразделением организации другому;
- экспорт подакцизных товаров;
- первичная реализация конфискованных подакцизных товаров на промышленную переработку и др.

Налоговая база. При реализации налогоплательщиком подакцизных товаров налоговая база определяется в зависимости от ставок, установленных в отношении этих видов товаров. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду подакцизных товаров:

- по товарам, на которые установлены твердые ставки, — объем реализованных (переданных) подакцизных товаров в натуральном выражении;
- по товарам, на которые установлены адвалорные (в процентах) ставки, — стоимость реализованных (переданных) подакцизных товаров (без акциза, НДС);
- при ввозе подакцизных товаров на территорию РФ налоговая база определяется двояко:
 - 1) по товарам, на которые установлены твердые ставки, — объем ввозимых товаров в натуральном выражении;
 - 2) по товарам, на которые установлены адвалорные ставки, — сумма таможенной стоимости и таможенной пошлины.

Налоговый период — календарный месяц.

Ставки налога едины на всей территории России и разделяются на два вида: твердые (специфические), устанавливаемые в абсолютной сумме на единицу обложения; адвалорные, устанавливаемые в процентах к стоимости подакцизных товаров.

Следует учитывать, что перечень облагаемых акцизами товаров часто меняется. Подлежат пересмотру и ставки акцизов, поэтому необходимо постоянно отслеживать эти изменения.

Федеральным законом от 16 мая 2007 г. № 75-ФЗ установлены ставки акцизов на 2008–2010 гг. В связи с ростом среднего уровня цен на потребительские товары и с учетом прогнозируемого уровня инфляции в эти годы специфические ставки акцизов на подакцизные товары индексируются следующим образом: 2008 г. — на 7% по отношению к 2007 г.; 2009 г. — на 6,5% по отношению к 2008 г.; 2010 г. — на 6% по отношению к 2009 г. Например, твердая ставка за 1 л шампанского и вина игристого — 10 руб. 50 коп. (2008 г.); 11 руб. 20 коп. (2009 г.); 11 руб. 87 коп. (2010 г.). Определены и комбинированные ставки. Например, ставка налога на сигареты с фильтром в 2008 г. составляет 120 руб. за 1000 шт. + 5,5% расчетной стоимости, исчисляемой исходя из максимальной розничной цены, но не менее 142 руб. за 1000 шт.

Порядок и способы исчисления. Величина акциза определяется налогоплательщиком самостоятельно. Сумма акциза в регистрах бухгалтерского учета должна быть выделена отдельной строкой на основании первичных документов: накладных, приходно-кассовых ордеров, актов выполненных работ, счетов и счетов-фактур. В противном случае исчисление акциза расчетным путем по этим документам не производится.

Порядок исчисления налога предусматривает учет следующих трех условий.

1. Сумма налога по подакцизным товарам, по которым установлены твердые ставки, исчисляется как произведение налоговой базы и налоговой ставки.
2. Сумма акциза по товарам (в том числе ввозимым на территорию РФ), на которые установлены адвалорные ставки, исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.
3. Если налогоплательщик не ведет отдельный учет товаров и сырья, облагаемых по разным ставкам, применяется максимальная ставка по всем товарам.

При исчислении суммы акциза, подлежащей уплате в бюджет, из суммы акциза по реализованным товарам *исключаются*: а) суммы акциза, уплаченные налогоплательщиком при приобретении или ввозе в РФ подакцизных товаров, в дальнейшем использованных как сырье для производства подакцизных товаров; б) суммы акциза в случае воз-

врата или отказа от подакцизных товаров покупателем; в) суммы акциза, исчисленные с сумм авансовых или иных платежей в счет оплаты предстоящих поставок, и др.

Сумма начисленного акциза у налогоплательщика относится на расходы, принимаемые к вычету, при исчислении налога на прибыль организаций.

Если сумма акциза, уплаченная поставщикам, окажется больше суммы акциза, начисленного по реализованным товарам, она подлежит зачету в счет платежей последующих налоговых периодов, а если не была зачтена, то подлежит возврату налогоплательщику.

Порядок и сроки уплаты зависят от даты реализации подакцизного товара, а также от его видов. Например, по автомобильному бензину, реализованному с 1-го по 15-е число включительно в отчетном месяце, срок уплаты — не позднее 15-го числа третьего месяца, следующего за отчетным. Если автомобильный бензин реализован с 16-го по последнее число отчетного месяца, то уплата акциза должна быть произведена не позднее 25-го числа третьего месяца, следующего за отчетным.

Налог по подакцизным товарам уплачивается там, где эти товары производятся, а по алкогольной продукции, кроме того, по месту ее реализации с акцизных складов. При этом налогоплательщики должны представить в налоговый орган по месту своей регистрации налоговую декларацию в срок не позднее последнего числа месяца, следующего за отчетным.

Новации 2009 г. Федеральный закон от 22 июля 2008 г. № 142-ФЗ внес изменения в порядок налогообложения акцизами. Так, уточнен порядок отнесения отдельных видов деятельности к производству товара и порядок определения расчетной стоимости табачных изделий, в отношении которых установлены комбинированные налоговые ставки. Кроме того, увеличены налоговые ставки в отношении различных видов подакцизных товаров на период 2009–2011 гг. (легковые автомобили с мощностью двигателя свыше 67,5 кВт, натуральное вино, пиво). Ставки акцизов на бензин и дизельное топливо не изменятся, однако начиная с 2011 г. налогообложение этих подакцизных товаров будет производиться с учетом качественных показателей (классов) топлива. То есть ставка акцизов по бензину и дизельному топливу будет зависеть от их соответствия определенному классу. Классы топлива будут определяться в соответствии с регламентом, установленным Правительством РФ.

3. Налог на доходы физических лиц

Порядок исчисления и уплаты налога определен Налоговым кодексом РФ (часть вторая, гл. 23). Это прямой налог, построен на резидентском принципе, уплачивается на всей территории страны по единым ставкам.

Налогоплательщиками признаются:

- физические лица, являющиеся налоговыми резидентами России. Этот статус имеют лица, проживающие на территории РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев; они уплачивают налог со всех полученных где бы то ни было доходов, т. е. несут полную налоговую ответственность;
- физические лица, получающие доходы от источников в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами. Этот статус имеют лица, находящиеся на территории страны меньше указанного выше срока; они уплачивают налог лишь с дохода, полученного от источников в РФ, т. е. несут ограниченную налоговую ответственность.

Объектом налогообложения является доход, полученный налогоплательщиками как от источников в России, так и от источников за ее пределами. Законодательно определены освобождения (изъятия) от уплаты налога.

В *состав освобождений* входят: государственные пособия и пенсии, стипендии студентов и аспирантов; компенсационные выплаты в пределах норм, установленных законодательством; вознаграждение донорам, алименты; доходы от продажи выращенных в подсобных хозяйствах птицы, овощей; обязательное страхование и ряд других.

Льготы предоставляются в форме налоговых вычетов. Кратко охарактеризуем их.

«*Стандартные налоговые вычеты*» уменьшают налоговую базу ежемесячно на:

- 3 тыс. руб. (например, у лиц, получивших лучевую болезнь вследствие чернойбыльской катастрофы; инвалидов Великой Отечественной войны);
- 500 руб. (Герои СССР и РФ, лица, награжденные орденами Славы 3 степеней; ветераны Великой Отечественной войны, инвалиды с детства и др.);
- 400 руб. — у работающих граждан, доход которых в течение года не превысил 40 тыс. руб. (в 2008 г. — 20 тыс. руб.) (предоставляется по одному месту работы);

Примечание: если налогоплательщик имеет право на несколько из вышеуказанных трех вычетов, ему предоставляется один максимальный вычет.

- 1 тыс. руб. (в 2008 г. — 600 руб.) — у физического лица на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося, студента или аспиранта дневной формы обучения в возрасте до 24 лет до того месяца, в котором доход налогоплательщика не превысил 280 тыс. руб. (в 2008 г. — 40 тыс. руб.). Вычет на ребенка в двойном размере сможет получить один из родителей, если второй родитель напишет заявление об отказе от вычета. Право на двойной вычет будет иметь и единственный родитель ребенка.

В группу «*Социальные налоговые вычеты*» входят три вида произведенных налогоплательщиком расходов социального характера:

- суммы, перечисленные физическими лицами на благотворительные цели в виде денежной помощи бюджетным организациям науки, культуры, здравоохранения;
- суммы, уплаченные за обучение своих детей в возрасте до 24 лет по очной форме обучения в образовательных учреждениях, но не более 50 тыс. руб.;
- средства, уплаченные за свое обучение, лечение (свое, супруга, родителей или детей), а также по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и добровольного пенсионного страхования, но не более 120 тыс. руб.

Группа «*Имущественные налоговые вычеты*» предусматривает следующие вычеты:

- при продаже жилых домов, дач, квартир, комнат, садовых домиков или земельных участков, находившихся в собственности менее 3 лет, — в суммах, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от их продажи, но не более 1 млн руб., а также в суммах, полученных в налоговом периоде от продажи иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика менее 3 лет, но не более 125 тыс. руб. Если имущество находилось в собственности более указанных сроков, вычет предоставляется в полной сумме полученного дохода. (Вместо использования права на получение указанного вычета налогоплательщик вправе уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с получением этих доходов, за исклю-

чением реализации налогоплательщиком принадлежащих ему ценных бумаг);

- при покупке (строительстве) жилого дома или квартиры, комнаты — в размере фактически произведенных расходов, но не более 2 млн руб., не включая проценты по ипотечным кредитам, полученным на приобретение (строительство). Повторное предоставление налогоплательщику указанного имущественного налогового вычета не допускается.

«Профессиональные налоговые вычеты» предоставляются:

- индивидуальным предпринимателям и лицам, занимающимся частной практикой, — в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов (при отсутствии документов — в размере 20% общей суммы доходов);
- лицам, получающим доход от выполнения работ по договорам гражданско-правового характера, — в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов;
- лицам, получающим авторские вознаграждения, — в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, а при отсутствии документов — в размере от 20 до 30% суммы начисленного дохода.

Налоговая база включает в себя все полученные налогоплательщиком доходы за минусом предусмотренных законом вычетов. При этом для правильного формирования облагаемой базы важно знать и учитывать четыре принципиально важных момента.

1. Под налогообложение попадают виды доходов в зависимости от их формы, а именно:
 - ◆ все доходы как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло;
 - ◆ доходы в виде материальной выгоды (экономия на процентах за пользование заемными средствами; выгода от приобретения товаров или услуг у лиц, являющихся взаимозависимыми в соответствии с гражданско-правовым договором; выгода, полученная от приобретения ценных бумаг).
2. Налоговая база определяется по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки: 9, 13, 30 и 35%.
3. При определении налоговой базы только для доходов, в отношении которых предусмотрена ставка 13%, допускается использование ос-

новых льгот, перечисленных в ст. 217 Кодекса «Доходы, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения)».

4. Для доходов, в отношении которых предусмотрена ставка 13%, налоговая база определяется как сумма таких доходов, уменьшенная на сумму налоговых вычетов. Для других видов доходов, имеющих ставки налога 30 и 35%, налоговые вычеты не применяются.

Налоговый период — календарный год. Причем лишь по истечении налогового периода налогоплательщику, задекларировавшему свои доходы, могут быть предоставлены социальные и имущественные налоговые вычеты.

Налоговые ставки:

- 35% — в отношении следующих доходов: а) выигрыши и призы, полученные на конкурсах в целях рекламы, в части превышения норматива; б) процентные доходы по вкладам в банках в части превышения норматива; в) доходы налогоплательщика, полученные в виде материальной выгоды, например суммы экономии на процентах при получении заемных средств от организаций или индивидуальных предпринимателей в части превышения установленных размеров;
- 30% — в отношении доходов физических лиц, не являющихся резидентами РФ (за исключением доходов, получаемых в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 15%);
- 9% — в отношении дивидендов, полученных физическими лицами — резидентами РФ;
- 13% — в отношении остальных видов доходов.

Порядок исчисления налога. Налоговый агент исчисляет налог нарастающим итогом с начала календарного года по итогам каждого месяца с зачетом ранее начисленных сумм налога в предыдущих месяцах. Общая сумма исчисляется применительно ко всем доходам, полученным налогоплательщиком. Величина налога зависит от налоговой базы и размера налоговых ставок. Сумма налога определяется в рублях.

Порядок исчисления и уплаты налога предусматривает следующие основные моменты.

Организации и индивидуальные предприниматели, от которых налогоплательщик получил доходы, обязаны исчислить, удержать у налого-

плательщика и уплатить в бюджет сумму налога. Исчисление сумм налога производится налоговыми агентами нарастающим итогом с начала налогового периода по окончании каждого месяца отдельно по каждому виду дохода. Удержание начисленной суммы налога производится при фактической выплате дохода, при этом удерживаемая сумма налога не может превышать 50% суммы дохода.

Налог перечисляется в бюджет в день получения денег в банке на заработную плату или в день перечисления дохода получателю со счетов в банке налогового агента.

При выплате доходов в натуральной форме или в виде материальной выгоды налог уплачивается на следующий день после его удержания из суммы дохода.

Индивидуальные предприниматели и другие лица, занимающиеся частной практикой, исчисляют налог самостоятельно и перечисляют в бюджет с учетом авансовых платежей в установленные сроки. На указанные лица возложена обязанность заполнения и предоставления в налоговый орган декларации. Окончательная сумма налога по данным налоговой декларации должна быть уплачена в бюджет не позднее 15 июля следующего года.

Исчисление суммы авансовых платежей производится в налоговом органе на основании налоговой декларации, в которой налогоплательщиком указывается сумма предполагаемого дохода. Расчет налога производится от указанной суммы по действующим налоговым ставкам.

Налоговую декларацию, кроме указанных выше индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, обязаны представить лица:

- получившие доход от других физических лиц (например, от сдачи помещений внаем, от продажи имущества или сдачи его в аренду);
- получившие доход от источников за пределами РФ;
- лица, у которых налог не был удержан налоговыми агентами;
- лица, которые претендуют на получение социальных и имущественных налоговых вычетов.

Новации 2009 г. С 1 января года налоговая база по НДФЛ при получении дохода в виде материальной выгоды будет считаться по-иному. Так, налог надо удерживать с превышения суммы процентов за пользование рублевыми заемными средствами, исчисленной исходя из 2/3 действующей ставки рефинансирования ЦБ над суммой процентов по условиям договора. (В 2008 г. налогооблагаемый доход определяется исходя из 3/4 ставки рефинансирования ЦБ.)

Новшества коснулись обложения дохода в виде процентов, получаемых по вкладам в банках. С нового года по рублевым депозитам придется заплатить НДФЛ в случае превышения суммы процентов по вкладу исходя из ставки рефинансирования ЦБ, увеличенной на пять процентных пунктов. (Если ставка не изменится, то после 1 января налоговые обязательства будут возникать в случае, если проценты по вкладу составят больше 16% годовых. В 2008 г. налог по ставке 35% удерживается с превышения значения в 11%.)

Перестанут облагаться НДФЛ и ЕСН суммы платы за обучение физических лиц по основным и дополнительным общеобразовательным и профессиональным образовательным программам. Также не возникнет налоговых обязательств с оплаты профессиональной подготовки и переподготовки физического лица. Это касается как российских образовательных учреждений с соответствующей лицензией, так и иностранных образовательных учреждений, имеющих соответствующий статус (п. 21 ст. 217 и п. 16 ст. 238 Кодекса).

Из-под обложения НДФЛ и ЕСН будут выведены суммы, выплачиваемые организациями (ПБЮОЛ) своим работникам на возмещение затрат по уплате процентов по кредитам на приобретение и (или) строительство жилья. Повышается до 2 млн руб. сумма, с которой исчисляется размер налогового вычета для лиц, приобретающих или строящих жилье.

4. Единый социальный налог

Порядок исчисления и уплаты налога определен Налоговым кодексом РФ (часть вторая, гл. 24). Этот налог предназначен для мобилизации средств на государственное пенсионное и социальное обеспечение (страхование) граждан, а также на медицинскую помощь.¹ В отношении налогоплательщиков ЕСН налоговые органы проводят все предусмотренные

¹ Российская система социальных налогов состоит из трех составляющих: 1) единого социального налога, который делится на платежи в федеральный бюджет, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования; 2) страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в Пенсионный фонд РФ — 14%; 3) страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний — тариф зависит от класса профессионального риска и варьирует от 0,2 до 8,5%.

ренные законодательством мероприятия налогового контроля, взыскивают суммы недоимки, пеней и штрафов.

К **субъектам налогообложения** (налогоплательщикам) относятся:

- 1) лица, производящие выплаты физическим лицам, в том числе:
 - ◆ организации;
 - ◆ индивидуальные предприниматели;
 - ◆ физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями;
- 2) индивидуальные предприниматели, адвокаты, члены крестьянского (фермерского) хозяйства.

Если лицо одновременно имеет отношение к нескольким категориям налогоплательщиков, указанным в подпунктах 1 и 2, исчисление налога производится по каждому основанию отдельно.

Субъекты, перешедшие на специальные налоговые режимы, не являются плательщиками ЕСН.

Объектом налогообложения являются:

- для *индивидуальных предпринимателей, адвокатов* — доходы от предпринимательской либо иной деятельности за вычетом расходов, связанных с их извлечением;
- для *налогоплательщиков, производящих выплаты физическим лицам*, — выплаты в денежной и (или) натуральной форме, начисленные в пользу физических лиц по всем основаниям, в том числе:
 - а) по трудовому договору;
 - б) по договорам гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ и оказание услуг;
 - в) по авторским и лицензионным договорам;
 - г) материальная помощь и иные безвозмездные выплаты.

Для налогоплательщиков, выступающих в качестве работодателей, *не относятся к объекту налогообложения* выплаты, производимые в рамках гражданско-правовых договоров, предметом которых является переход права собственности или иных вещных прав на имущество, а также договоров, связанных с передачей в пользование имущества (имущественных прав). Не признаются объектом налогообложения выплаты и вознаграждения, если:

- у налогоплательщиков-организаций такие выплаты не отнесены к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль организаций в текущем отчетном (налоговом) периоде;
- у налогоплательщиков — индивидуальных предпринимателей или физических лиц такие выплаты не уменьшают налоговую базу по

налогу на доходы физических лиц в текущем отчетном (налоговом) периоде.

Налоговые льготы. Сюда входят суммы, не подлежащие обложению ЕСН, а также изъятия из налоговой базы для различных категорий налогоплательщиков.

Социальный налог не начисляется на некоторые виды выплат. Так, в соответствии со ст. 238 Кодекса *не подлежат налогообложению*:

- государственные пособия; компенсационные выплаты, связанные с возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья, бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг и др.;
- суммы единовременной материальной помощи, оказываемой работникам в связи со стихийными бедствиями, членам семьи умершего работника и т. д.;
- суммы страховых платежей (взносов) по обязательному страхованию работников, осуществляемому налогоплательщиком в порядке, установленном законодательством РФ;
- стоимость льгот по проезду, предоставляемых законодательством РФ отдельным категориям работников, обучающихся, воспитанников, и многие другие.

В соответствии со ст. 239 Кодекса организации любых организационно-правовых форм *освобождены от уплаты ЕСН* с сумм доходов, не превышающих 100 тыс. руб. в течение налогового периода, начисленных работникам, являющимся инвалидами. Для иных льготных категорий работодателей введен этот же критерий, но со следующей особенностью: они освобождены от уплаты налога с сумм доходов, не превышающих 100 тыс. руб. в течение налогового периода на каждого отдельного работника, независимо от того, является ли он инвалидом или нет. Такой критерий распространяется на: а) общественные организации инвалидов, среди членов которых инвалиды составляют не менее 80%, и их структурные подразделения; б) организации, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов и в которых среднесписочная численность инвалидов составляет не менее 50%, а доля заработной платы их в фонде оплаты труда составляет не менее 25%; в) учреждения, созданные для достижения образовательных, культурных, лечебно-оздоровительных, научных и иных социальных целей.

Налоговая база определяется по субъектам налогообложения и видам оплаты неодинаково.

Налоговая база *налогоплательщиков, производящих выплаты физическим лицам*, — это сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных ими за налоговый период в пользу работников. При ее определении учитываются любые выплаты и вознаграждения в денежной или натуральной форме в виде материальных, социальных и иных благ. Налоговая база определяется отдельно по каждому физическому лицу с начала налогового периода по истечении каждого месяца нарастающим итогом. При этом не учитываются доходы, полученные работниками от других работодателей.

Налоговая база *индивидуальных предпринимателей и адвокатов* равняется сумме доходов, полученных ими за налоговый период как в денежной, так и в натуральной форме от предпринимательской либо иной профессиональной деятельности, за вычетом соответствующих расходов.¹ Выплаты, произведенные в натуральной форме в виде товаров, учитываются как стоимость этих товаров на день их выплаты. Стоимость исчисляется исходя из рыночных цен (тарифов) или государственных регулируемых рыночных цен.

Налоговый период — календарный год. Отчетными периодами по ЕСН признаются первый квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года.

Ставки налога дифференцированы в зависимости от категории налогоплательщика, величины налоговой базы, социальной направленности взносов (Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, фонды обязательного медицинского страхования) и являются регрессивными.

Налогоплательщик-работодатель обязан исчислять данный налог по каждому отдельному работнику нарастающим итогом с начала года с учетом ставок, установленных для различных категорий плательщиков. При расчете суммы ЕСН используется величина налоговой базы в среднем на одного работника, а потом производится расчет суммы налога в зависимости от того, в какой диапазон регрессивной шкалы попадает налогооблагаемая база.

С 1 января 2005 г. ставки по уплате ЕСН значительно снижены (рис. 13.1). Имевшие место обязательные условия допуска к регрессивной шкале в законодательном порядке сняты, и единственным

¹ При этом состав расходов, принимаемых в целях налогообложения, определяется так же, как и состав затрат, установленных для налогоплательщиков налога на прибыль организаций.

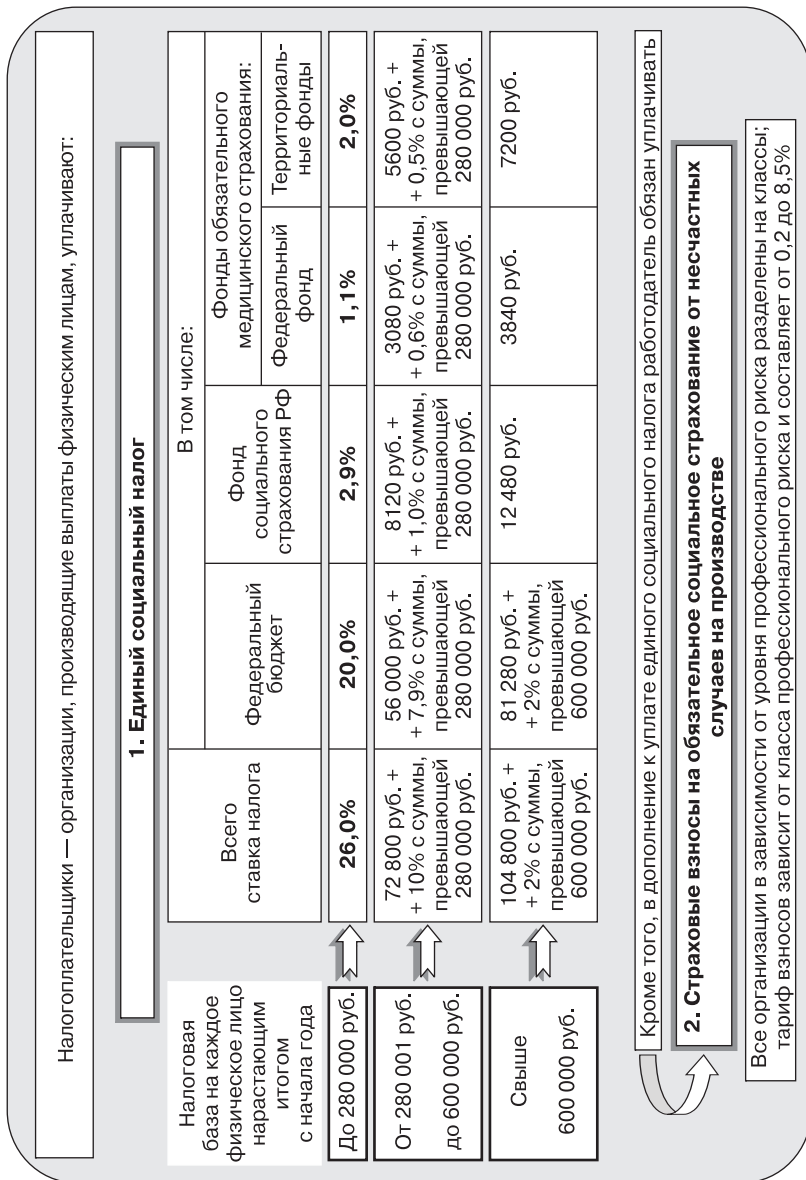


Рис. 13.1. Регрессивная шкала ставок ЕСН

условием является размер налоговой базы на каждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года — свыше 280 тыс. руб.

С начала 2007 г. установлены новые ставки ЕСН для налогоплательщиков — организаций, осуществляющих деятельность в области информационных технологий. Для них переход к регрессивной шкале налогообложения начинается с суммы налоговой базы на каждое физическое лицо 75 тыс. руб.

Порядок исчисления и уплаты. Сумма налога исчисляется налогоплательщиком-работодателем по каждому фонду отдельно в установленном размере от налоговой базы. Сумма ЕСН, зачисляемая в фонд социального страхования, подлежит уменьшению на величину расходов, произведенных на цели государственного социального страхования. Сумма налога в федеральный бюджет уменьшается на сумму начисленных страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.

Уплата авансовых платежей по ЕСН производится ежемесячно в срок, установленный для получения средств в банке на оплату труда, но не позднее 15-го числа следующего месяца.

Исчисление налога по налогоплательщикам, не являющимся работодателями, производится налоговыми органами по данным налоговых деклараций о предполагаемом доходе на текущий год. Уплата авансовых платежей производится на основании налоговых уведомлений в следующие сроки: а) не позднее 15 июля текущего года в размере 1/2 годовой суммы; б) не позднее 15 октября текущего года в размере 1/4 годовой суммы; в) не позднее 15 января следующего года в размере 1/4 годовой суммы.

Законодательством установлены нормы, связанные с особенностями налогового производства по ЕСН. Согласно этим нормам налогоплательщики обязаны:

- вести раздельный учет начисленных им выплат и вознаграждений, а также ЕСН;
- ежеквартально не позднее 15-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом, представлять в региональные отделения Фонда социального страхования РФ отчеты по специально установленной форме;
- осуществлять уплату налога (авансовых платежей по ЕСН) отдельными платежными поручениями в федеральный бюджет и соответствующие государственные внебюджетные фонды;

- представлять налоговую декларацию по налогу по форме, утвержденной Минфином, не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

5. Налог на прибыль организаций

Порядок исчисления и уплаты налога определен Налоговым кодексом РФ (часть вторая, гл. 25 «Налог на прибыль организаций»). Налогооблагаемая прибыль определяется по данным налогового учета.

Субъект налогообложения. Налогоплательщиками признаются:

- российские организации;
- иностранные организации:
 - а) осуществляющие свою деятельность в РФ через постоянные представительства;
 - б) получающие доходы от источников в РФ.

Не являются плательщиками налога на прибыль субъекты, которые переведены на специальные налоговые режимы и уплачивают единый налог (гл. 26.1–26.3 Кодекса).

Объектом налогообложения является прибыль организации, полученная налогоплательщиком. Прибылью организации является доход, уменьшенный на величину произведенных расходов (обоснованные и документально подтвержденные затраты).

Все *доходы*, получаемые организациями, подразделяются на группы:

- 1) доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав;
- 2) внереализационные доходы (от долевого участия в других организациях; от сдачи имущества в аренду; в виде процентов, полученных по договорам займа, и т. д.);
- 3) доходы, не учитываемые в целях налогообложения (имущество, полученное в форме залога в качестве обеспечения обязательств; в виде средств, полученных в качестве безвозмездной помощи и т. д.).

В отношении доходов с 1 января 2006 г. введены некоторые новации:

- доходы будут удостоверяться не только на основании первичных документов, но и на основании других документов, подтверждающих их получение;
- при определении налоговой базы не учитываются доходы в виде капитальных вложений в форме неотделимых улучшений арендо-

ванного имущества, произведенных арендатором. Такие улучшения признаются амортизируемым имуществом (п. 1 ст. 256 Кодекса).

Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (а в случаях, предусмотренных ст. 265 Кодекса, убытки), понесенные налогоплательщиком.

Затраты могут быть признаны в качестве расходов при соблюдении следующих условий: а) затраты должны быть экономически оправданными; б) оценка затрат выражается в денежной форме; в) затраты должны подтверждаться документами, оформленными в соответствии с законодательством РФ; г) затраты должны быть произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Расходы подразделяются на три вида:

- 1) расходы, связанные с производством и реализацией (материальные расходы, расходы на оплату труда, суммы начисленной амортизации, прочие расходы);
- 2) внереализационные расходы. К ним могут быть отнесены расходы на содержание переданного по договору аренды (лизинга) имущества; расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида; судебные расходы и арбитражные сборы и т. д.;
- 3) расходы, не учитываемые в целях налогообложения (убытки). При определении налоговой базы не учитываются суммы начисленных налогоплательщиком дивидендов; расходы в виде пени и штрафов, перечисляемых в бюджет, а также в виде взноса в уставный (складочный) капитал, вклада в простое товарищество и др.

Убытки включают в себя: убытки прошлых налоговых периодов, выявленные в текущем периоде; суммы дебиторской задолженности, нереальной ко взысканию; потери от брака, потери от простоев по внутрипроизводственным причинам; суммы недостач материальных ценностей в случае отсутствия виновных лиц; потери от стихийных бедствий.

В законодательном порядке установлена налоговая база, равная нулю, если в налоговом (отчетном) периоде налогоплательщиком получен убыток. В этом случае убыток принимается в целях налогообложения в порядке, установленном ст. 283 Кодекса.

В своей учетной политике налогоплательщик самостоятельно определяет состав прямых расходов, связанных с производством (к ним, например, можно отнести взносы на обязательное пенсионное страхование). Он также устанавливает в ней порядок формирования стоимости приобретения товаров, который должен применяться не менее двух налоговых периодов.

С 1 января 2008 г. в отношении расходов введены следующие основные новшества:

- в налоговом учете увеличивается нижний предел первоначальной стоимости основных средств. Теперь основные средства первоначальной стоимостью не более 20 тыс. руб. можно списывать в расходы одновременно;
- правила начисления амортизации по дорогим легковым автомобилям и пассажирским микроавтобусам (более 600 и 800 тыс. руб. соответственно) предусматривают применение понижающего коэффициента 0,5. Однако эти лимиты нельзя будет применить к ранее эксплуатируемым транспортным средствам;
- принятый к вычету НДС по имуществу, полученному организацией в качестве вклада в уставный капитал, не увеличивает ее налогооблагаемую прибыль;
- сумма признаваемых расходов по договорам добровольного личного страхования на случай смерти или причинения вреда здоровью работника возрастает до 15 тыс. руб. на одного человека в год.

Налоговой базой является денежное выражение прибыли, подлежащей налогообложению. Предусмотрены *два способа формирования налоговой базы*:

- 1) по методу начисления (который можно сравнить с методом определения выручки для целей налогообложения по мере отгрузки товаров);
- 2) по кассовому методу (который можно сравнить с методом определения выручки для целей налогообложения по мере оплаты товаров).

Если налогоплательщик применяет метод начисления, Кодексом установлен строгий порядок признания доходов (ст. 271) и расходов (ст. 272) при данном методе. Порядок определения доходов и расходов при кассовом методе определен ст. 273 Кодекса.

Как правило, все организации должны применять в качестве основного первый из них. Кассовый метод используют организации, у которых сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС не превышает установленного законом предела.

Налоговым периодом по налогу является календарный год. Отчетными периодами по налогу на прибыль признаются: а) в случае уплаты налога авансовыми платежами исходя из предполагаемой прибыли — первый квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года; для налогоплательщиков, исчисляющих ежемесячные авансовые платежи

исходя из фактически полученной прибыли, — месяц, 2 месяца, 3 месяца и т. д. до окончания календарного года.

Ставки налога. В 2008 г. для большинства организаций — 24%, а с 1 января 2009 г. она уменьшается до 20% за счет федеральной его части, которая снижается с 6,5 до 2,0%. Региональная часть налога в свою очередь остается на уровне 18,0%.

Для отдельных категорий налогоплательщиков ставка налога, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов Федерации, законами этих субъектов может быть понижена до 13,5%. Аналогичная норма действует в отношении организаций — резидентов особой экономической зоны при условии ведения ими раздельного учета доходов и расходов от деятельности, осуществляемой на территории зоны и за ее пределами.

Ставки налога на доходы иностранных организаций, не связанных с деятельностью в России через постоянное представительство, установлены в размерах: 10% — от использования, содержания или сдачи в аренду транспортных средств в связи с осуществлением международных перевозок; 20% — по остальным доходам этих организаций.

Порядок исчисления и уплаты налога. По итогам каждого отчетного (налогового) периода налогоплательщики исчисляют сумму авансового платежа, исходя из облагаемой прибыли, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода.

Законодательно установлены два варианта исчисления и уплаты налога.

1. *Уплата налога на прибыль авансовыми платежами исходя из предполагаемой прибыли.* В этом случае организации-налогоплательщики, согласно ст. 286 Кодекса, определяют сумму ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в каждом квартале текущего налогового периода.¹

По итогам каждого отчетного (налогового) периода налогоплательщики исчисляют сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и

¹ Сумма ежемесячного платежа принимается равной: в I кв. — сумме ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате налогоплательщиком в последнем квартале предыдущего налогового периода; во II кв. — 1/3 суммы авансового платежа, исчисленного за первый отчетный период текущего года; в III кв. — 1/3 разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия, и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам первого квартала; в IV кв. — 1/3 разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам 9 месяцев, и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия.

прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода. В свою очередь авансовые платежи по итогам отчетного периода принимаются в счет уплаты налога по итогам налогового периода.

2. Налогоплательщики имеют право перейти на *исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли*.¹ В этом случае исчисление сумм авансовых платежей производится исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, рассчитываемой нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца. Сумма авансовых платежей, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных сумм авансовых платежей.

Следует отметить, что некоторые налогоплательщики уплачивают только квартальные авансовые платежи по итогам отчетного периода. К ним относятся: организации, у которых за предыдущие четыре квартала выручка от реализации не превышала в среднем 3 млн руб. за каждый квартал; бюджетные учреждения; иностранные организации, осуществляющие деятельность в РФ через постоянное представительство; некоммерческие организации, не имеющие дохода от реализации товаров и услуг, и др.

Сроки уплаты налога. Все налогоплательщики обязаны по истечении каждого отчетного и налогового периода представлять в налоговые органы по месту своего нахождения и месту нахождения каждого обособленного подразделения налоговые декларации. Установлены следующие сроки представления налоговых деклараций:

- за отчетный период — не позднее 28 дней со дня окончания отчетного периода;
- за налоговый период — не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Организация, в состав которой входят обособленные подразделения, по окончании каждого отчетного и налогового периода представляет в налоговые органы по месту своего нахождения налоговую декларацию в целом по организации с распределением по обособленным подразделениям.

¹ Налогоплательщик вправе перейти на данный способ уплаты налога, уведомив об этом налоговый орган не позднее 31 декабря года, предшествующего налоговому периоду, в котором происходит переход на эту систему уплаты авансовых платежей. При этом система уплаты авансовых платежей не может изменяться налогоплательщиком в течение налогового периода.

Новации 2009 г. в соответствии с Федеральным законом от 26 ноября 2008 г. № 224-ФЗ предусматривают главное — снижение ставки налога на прибыль с 24 до 20%. Введена норма о том, что с 1 января 2008 г. амортизационная премия для основных средств со сроком полезного использования от 3 до 20 лет выросла до 30%. Также отменяются авансовые платежи по налогу на прибыль: организации смогут уплачивать налог на основании фактически полученной прибыли.

В соответствии с Федеральным законом от 22 июля 2008 г. № 158-ФЗ расширен перечень расходов, которые организация вправе учитывать при исчислении налога на прибыль. Например, к числу расходов на оплату труда отнесены затраты на возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) на приобретение или строительство жилья, затраты на получение работниками среднего и высшего образования.

Расширяется перечень материальных расходов в целях налогообложения — организации смогут учесть затраты на производство и приобретение топливной, энергетической или иной мощности. Перечень затрат, не учитываемых при исчислении налога на прибыль, дополнен выплатами членам совета директоров. С начала года сумма единовременного списания стоимости программ для ЭВМ и баз данных повышается до 20 тыс. руб.

С начала 2009 г. значительно изменяется налоговый учет основных средств и нематериальных активов. Самая значимая поправка — новый порядок начисления амортизации нелинейным методом. Главное отличие от действующих в 2008 г. правил заключается в том, что налоговый учет амортизируемого имущества должен вестись по группам, а не по объектам. Организация не будет самостоятельно рассчитывать нормы амортизации, поскольку они прямо установлены в ст. 259.2 Кодекса. В первые месяцы использования объекта можно списать на расходы амортизацию в большей сумме. Компании, получившие основные средства в безвозмездное пользование, смогут амортизировать капитальные вложения в такие объекты.

Кроме того, в Законе уточнен порядок определения срока полезного использования основных средств, полученных в качестве вклада в уставный капитал. Установлено, что суточные и полевое довольствие для целей налогообложения прибыли не нормируются, т. е. в расходах их можно будет признать в размере, установленном локальным нормативным актом. По дорогостоящим автомобилям можно не использовать понижающий коэффициент. Расходы на НИОКР по перечню, утвержденному Правительством РФ, будут признаваться с коэффициентом 1,5. Определено, что

действие нулевой ставки налога на прибыль для сельскохозяйственных товаропроизводителей, которое заканчивалось в 2008 г., будет продлено до 2012 г. (В 2013–2015 гг. налог на прибыль будет уплачиваться ими по ставке 18%, а начиная с 2016 г. — по общей ставке 24%).

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

Порядок исчисления и уплаты сборов определен гл. 25.1 Налогового кодекса РФ. Лимиты использования этих объектов (квоты) устанавливаются органами исполнительной власти субъектов РФ.

Плательщиками сборов являются организации и физические лица, получающие в установленном порядке лицензию (разрешение) на пользование объектами животного мира на территории РФ и объектами водных биологических ресурсов как во внутренних водах, так и в территориальном море, Азовском, Каспийском, Баренцевом морях.

Объектами обложения признаются: объекты животного мира и объекты водных биологических ресурсов, изъятие которых из среды их обитания осуществляется на основании лицензии (разрешения).

Ставки сбора устанавливаются в рублях за каждый объект животного мира и за каждый объект водных биологических ресурсов. Например, ставка за одного лося составляет 6 тыс. руб., а ставка вылова 1 тонны краба камчатского — 100 тыс. руб.

Льготы. Существуют нулевые и пониженные ставки сборов. Например, устанавливается нулевая ставка в случаях, если пользование объектами водных биологических ресурсов осуществляется в целях охраны здоровья населения или устранения угрозы для жизни человека.

Порядок исчисления сборов. Сумма сбора за пользование объектами животного мира определяется как произведение соответствующего количества объектов и ставки сбора, установленной для соответствующего объекта животного мира. Сумма сбора за пользование объектами водных биологических ресурсов определяется в отношении каждого объекта водных биологических ресурсов аналогичным образом.

Порядок и сроки уплаты сборов. Сумму сбора за пользование объектами животного мира плательщики уплачивают при получении лицензии (разрешения) на пользование этими объектами. Сумма сбора за пользование объектами водных биологических ресурсов уплачивается в виде разового и регулярных взносов.

Уплата сборов производится: физическими лицами — по месту нахождения органа, выдавшего лицензию (разрешение), а организациями и индивидуальными предпринимателями — по месту своего учета.

Органы, выдающие в установленном порядке лицензию, должны не позднее 5-го числа каждого месяца представлять в налоговые органы по месту своего учета сведения о выданных лицензиях; размере суммы сбора, подлежащей уплате по каждой лицензии; сроках уплаты сбора. Тем самым создаются условия для осуществления контроля за надлежащим соблюдением законодательства.

7. Водный налог

Порядок исчисления и уплаты налога определен гл. 25.2 Налогового кодекса РФ в отношении специального водопользования. В Водном кодексе под *специальным водопользованием* понимается использование гражданами и юридическими лицами водных объектов с применением сооружений, технических средств или устройств. Указанная деятельность должна осуществляться только при наличии лицензии на водопользование.

Налогоплательщиками признаются организации и физические лица, осуществляющие специальное и (или) особое водопользование по законодательству РФ. Наряду с организациями и индивидуальными предпринимателями плательщиками водного налога являются и обычные граждане.

Объекты налогообложения — различные виды пользования водными объектами, а именно: забор воды из водных объектов; использование акватории водных объектов; использование водных объектов без забора воды для целей гидроэнергетики; использование водных объектов для целей лесосплава в плотках и кошелях.¹ Установлен закрытый перечень 15 видов, которые не признаются объектом налогообложения (например, забор воды из водных объектов для обеспечения пожарной безопасности).

Налоговая база определяется налогоплательщиком отдельно в отношении каждого водного объекта. Если в отношении объекта уста-

¹ Налоговый кодекс не связывает возникновение обязанности по уплате водного налога непосредственно с наличием лицензии на водопользование или с осуществлением деятельности (пользование водными объектами), подлежащей лицензированию. Условием возникновения такой обязанности будет факт осуществления специального и (или) особого водопользования в соответствии с законодательством РФ.

новлены различные налоговые ставки, налоговая база определяется применительно к каждой ставке. Например, налоговая база при заборе воды определяется как объем воды, забранной из водного объекта за налоговый период, а при использовании акватории водных объектов — как площадь предоставленного водного пространства.

Налоговым периодом является квартал.

Налоговые ставки установлены в рублях за единицу налоговой базы в зависимости от вида водопользования и различаются по экономическим районам, бассейнам рек, озерам и морям. (Например, при заборе невской воды в Санкт-Петербурге размер ставки составляет 258 руб. за 1 тыс. м³, а при использовании этой воды без ее забора для целей гидроэнергетики — 8,76 руб. за 1 тыс. кВт · ч электроэнергии. При заборе воды из водных объектов для водоснабжения населения ставки составляют 70 руб. за 1 тыс. м³ воды для всех налогоплательщиков на территории страны.)

Порядок исчисления. Налогоплательщик исчисляет сумму налога самостоятельно в отношении всех видов водопользования. Сумма налога по итогам налогового периода исчисляется как произведение налоговой базы и соответствующей ей налоговой ставки.

Порядок и сроки уплаты налога. Общая сумма налога уплачивается по месту нахождения объекта налогообложения. Срок уплаты — не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом. Налоговая декларация представляется в налоговый орган в срок, установленный для уплаты налога.

8. Налог на добычу полезных ископаемых

Порядок исчисления и уплаты налога определен гл. 26 Налогового кодекса РФ. Налог носит воспроизводственный характер.

Налогоплательщики — организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся пользователями недр. В зависимости от категории субъекта налога налогоплательщик подлежит постановке на учет по месту нахождения участка недр, по месту нахождения организации либо по месту жительства физического лица (ст. 335 Кодекса).

Объект налогообложения — полезные ископаемые, добытые из недр на территории РФ или за ее пределами на территориях, находящихся под юрисдикцией России, а также полезные ископаемые, извлеченные из отходов добывающего производства.

Установлены *виды полезных ископаемых*, добыча которых подлежит налогообложению. К ним относятся: каменный уголь, торф, нефть,

природный газ, руды черных, цветных и редких металлов, минеральные воды и др.

Не признаются объектом налогообложения полезные ископаемые:

- а) не числящиеся на государственном балансе запасов полезных ископаемых, добытые индивидуальным предпринимателем и используемые им непосредственно для личного потребления;
- б) добытые из недр при образовании, использовании, реконструкции и ремонте особо охраняемых геологических объектов, имеющих научное, культурное, эстетическое, санитарно-оздоровительное или иное общественное значение, и др.

Налоговая база — стоимость добытых полезных ископаемых, исчисленная налогоплательщиком самостоятельно исходя из сложившихся у налогоплательщика цен реализации (без учета государственных субвенций) или расчетной стоимости.

Оценка стоимости добытых полезных ископаемых определяется тремя способами:

- 1) исходя из сложившихся у налогоплательщика за соответствующий налоговый период цен реализации без учета государственных субвенций;
- 2) исходя из сложившихся у налогоплательщика за соответствующий налоговый период цен реализации добытого полезного ископаемого;
- 3) исходя из расчетной стоимости добытых полезных ископаемых.

Налоговая база определяется отдельно по каждому добытому полезному ископаемому. В отношении добытых полезных ископаемых, для которых установлены различные налоговые ставки либо налоговая ставка рассчитывается с учетом коэффициента, облагаемая база определяется применительно к каждой налоговой ставке.

Налоговый период — календарный месяц.

Ставки налога зависят от вида полезных ископаемых запасов и составляют от 0 до 17,5%. Специальная ставка 0% применяется при добыче некоторых полезных ископаемых:

- полезных ископаемых в части нормативных потерь полезных ископаемых;
- газа горючего природного из нефтяных месторождений;
- минеральных вод, используемых исключительно в лечебных целях, без их непосредственной реализации, и т. д.

Пользователи недр, осуществляющие за счет собственных средств поиск и разведку месторождения, уплачивают налог в отношении полезных ископаемых с коэффициентом 0,7.

Порядок исчисления и уплаты. Сумма налога исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Она определяется по итогам налогового периода по каждому добытому полезному ископаемому. Налог подлежит уплате по месту нахождения каждого участка недр, предоставленного налогоплательщику в пользование. При этом сумма налога, подлежащая уплате, рассчитывается исходя из доли полезного ископаемого, добытого на каждом участке недр, в совокупном количестве добытого полезного ископаемого соответствующего вида.

Сумма налога, исчисленная по полезным ископаемым, добытым за пределами территории РФ, подлежит уплате по месту нахождения организации или месту жительства индивидуального предпринимателя.

Сроки уплаты. Налогоплательщик обязан представлять налоговую декларацию начиная с того налогового периода, в котором начата фактическая добыча полезных ископаемых. Эта декларация передается в налоговые органы по месту нахождения (месту жительства) налогоплательщика не позднее последнего дня месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Сумма налога, подлежащая уплате по итогу налогового периода, перечисляется в бюджет не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Новации 2009 г. в соответствии с Федеральным законом от 22 июля 2008 г. № 158-ФЗ предусматривают, что количество добытой налогоплательщиком нефти для целей исчисления налоговой базы должно определяться в единицах массы нетто. Меняется порядок взимания НДС при добыче нефти таким образом, чтобы налог взимался, начиная с цены в \$15/барр.

Модифицирован порядок расчета коэффициента Кц, применяемого при определении ставки налога в отношении нефти, в результате чего налоговая ставка будет меньше. Вводится нулевая ставка налога для нефтяных месторождений с труднодоступными запасами нефти.

Налоговые каникулы устанавливаются на срок от 10 до 15 лет в зависимости от региона и степени выработанности месторождения либо до достижения накопленного объема добычи нефти 35 млн т — для участков недр, расположенных за Северным полярным кругом в границах внутренних морских вод и территориального моря и на континентальном шельфе РФ; до достижения накопленного объема нефти 10 млн т —

для участков недр в Азовском и Каспийском морях и 15 млн т — для Ненецкого автономного округа и полуострова Ямал.

9. Государственная пошлина

С 1 января 2005 г. размер и порядок уплаты обязательных платежей при обращении в суды, нотариат, государственные органы за получением разрешений (лицензий) или регистрацией установлены гл. 25.3 Налогового кодекса РФ.¹

Государственная пошлина — это сбор, взимаемый с организаций и физических лиц за совершение в их интересах юридически значимых действий и выдачу им документов (копий, дубликатов) уполномоченными органами и должностными лицами.

Субъекты налогообложения (налогоплательщики) — организации и физические лица в случае, если они:

- обращаются за совершением юридически значимых действий;
- выступают ответчиками в судах, когда решение суда принято не в их пользу и истец освобожден от уплаты государственной пошлины.

Объекты взимания пошлины — это иски и иные заявления и жалобы, подаваемые в суды; совершение нотариальных действий нотариусами государственных контор; государственная регистрация (в том числе актов гражданского состояния) и другие юридически значимые действия; рассмотрение и выдача документов, связанных с приобретением гражданства РФ, въездом (выездом) в РФ; регистрация программ для ЭВМ; осуществление федерального пробирного надзора.

Ставки. Законом установлена твердая сумма государственной пошлины. Размеры пошлины определены на каждый вид совершаемых юридически значимых действий и выдачу документов.

Например, по делам, рассматриваемым в судах общей юрисдикции, требуется заплатить 100 руб. (для физических лиц) и 2 тыс. руб. (для юридических лиц) при подаче искового заявления имущественного характера, не подлежащего оценке, а также искового заявления неиму-

¹ Эта глава объединила как платежи, которые ранее уплачивались в соответствии с Законом РФ «О государственной пошлине» от 9 декабря 1991 г. № 2005-1 (ред. от 20.08.2004), так и большинство действующих сборов (например, лицензионные сборы). Кроме того, расширен перечень видов действий и документов, за совершение или выдачу которых взимается пошлина.

публичного характера. За государственную регистрацию заключения брака уплачивается 200 руб. За выдачу паспорта, удостоверяющего личность гражданина РФ за пределами ее территории, уплачивается 400 руб. Регистрация физического лица в качестве индивидуального предпринимателя оценивается в 400 руб. При регистрации изменений, вносимых в учредительные документы организации, берется 20% от этой суммы. Право использования наименований «Россия», «Российская Федерация» и образованных на их основе слов и словосочетаний в наименованиях юридических лиц оценивается в 10 тыс. руб.

Однако прежде, чем платить государственную пошлину, целесообразно поинтересоваться установленными законодательством льготами.

Льготы. Полное освобождение от уплаты распространяется на отдельные категории физических лиц (Герои СССР и РФ, участники и инвалиды войны и др.) и организации (бюджетные учреждения, суды, государственные органы и др.). Установлены дополнительные основания неуплаты пошлины, например регистрация арестов имущества, ипотеки, соглашения об изменении содержания закладной.

При обращении в суды общей юрисдикции не уплачивают пошлину: истцы — по некоторым видам исков (взыскание заработной платы, алиментов, возмещение вреда); стороны — при подаче апелляционных, кассационных жалоб по искам о расторжении брака; организации и физические лица — при подаче в суд некоторых видов заявлений и жалоб, и т. д.

При обращении за совершением нотариальных действий также установлены льготы. В этом случае от уплаты могут быть освобождены общественные организации инвалидов (по всем видам нотариальных действий); школы-интернаты и специальные учебно-воспитательные учреждения; воинские части и др.

При государственной регистрации актов гражданского состояния освобождение от пошлины получают физические лица (например, за внесение изменений в записи актов гражданского состояния), а также органы управления образованием, опеки и попечительства — за выдачу повторных свидетельств о рождении для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей.

Сроки и порядок уплаты. Плательщики уплачивают пошлину в следующие сроки: а) при обращении в суды — до подачи запроса, ходатайства, заявления; б) плательщики, выступающие ответчиками в судах, когда решение суда принято не в их пользу — в десятидневный срок со дня вступления в законную силу решения суда; в) при обращении за совершением нотариальных действий — до соверше-

ния нотариальных действий; г) при обращении за выдачей документов — до выдачи документов; д) при обращении за проставлением апостиля — до его проставления; е) при обращении за совершением иных юридически значимых действий — до подачи заявлений и иных документов на совершение таких действий.

Государственная пошлина уплачивается по месту совершения юридически значимого действия наличными деньгами в рублях через банки (их филиалы), а также путем безналичных перечислений сумм пошлины со счета плательщика через банки (их филиалы). Прием банками (их филиалами) государственной пошлины осуществляется с выдачей квитанции установленной формы или копии платежного поручения с отметкой банка (при безналичных расчетах).

Вопросы и задания

- Приведите перечень основных федеральных налогов и сборов. Какие из них являются наиболее значимыми в налоговой системе РФ и почему?
- В чем смысл НДС? Каковы особенности взимания данного налога?
- Дайте характеристику следующих элементов НДС: налогоплательщики, объект налогообложения, налоговый период и срок уплаты. Какие основные льготы предусмотрены законодательством по НДС?
- Назовите виды и размеры ставок, по которым исчисляется НДС. Чем вызвано применение так называемой нулевой ставки? В чем смысл установления расчетных ставок по НДС?
- Каковы основные требования законодательства по НДС при определении стоимости реализованных товаров, работ и услуг?
- Каково назначение акцизов и их экономическое содержание? Охарактеризуйте видовой состав акцизов.
- Кто является плательщиком акцизов? Какие операции признаются в качестве объектов обложения акцизами?
- На каких принципах построена система налогообложения доходов физических лиц в РФ? Дайте оценку систем налогообложения, применяемых в российской и зарубежной практике. Объясните необходимость введения в РФ плоской (а не прогрессивной) шкалы ставок данного налога.
- Опишите элементы налога на доходы физических лиц: объект обложения, налоговый период, ставки. Каким образом формируется налоговая база для разных видов дохода?

- Охарактеризуйте систему налоговых вычетов. Укажите размеры стандартных налоговых вычетов для разных категорий налогоплательщиков.
- Назовите физических лиц, которые обязаны регулярно представлять налоговые декларации в налоговый орган.
- Чем обусловлено введение ЕСН в систему налогов РФ? Почему потребовалось применять регрессивную шкалу по ставкам, установленным для различных категорий плательщиков ЕСН?
- С какой целью с 1 января 2005 г. ставки по уплате ЕСН значительно снижены, а обязательные условия допуска к регрессивной шкале в законодательном порядке сняты?
- Укажите размеры ставок ЕСН для обычной организации при величине налоговой базы на каждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года до 280, 600 и свыше 600 тыс. руб.
- Что признается налоговым и отчетными периодами по ЕСН? Каковы сроки представления налоговой декларации по налогу?
- Охарактеризуйте экономическое содержание налога на прибыль организаций в системе федеральных налогов РФ. Оцените перспективы применения прямых и косвенных федеральных налогов (в том числе НДС и акцизов) в налоговой системе РФ.
- Зачем в налоговое производство наряду с бухгалтерским учетом введен и налоговый учет? Очертите границы и взаимодействие бухгалтерского и налогового учета.
- Приведите краткую характеристику всех элементов налога на прибыль организаций.
- Какие два способа формирования налоговой базы установлены законодательством по налогу на прибыль? Обсудите их экономическое содержание с позиций налогоплательщика.
- Каковы размеры ставок по налогу на прибыль, зачисляемых в бюджеты разных уровней, а также по видам деятельности?
- Охарактеризуйте экономическое содержание и основные элементы водного налога, налога на добычу полезных ископаемых и государственной пошлины.
- Отметьте самые важные и интересные, на ваш взгляд, налоговые новации 2009 г. Какие из них обусловлены мировым финансовым кризисом? Обоснуйте свой ответ.

Глава 14

СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ РЕЖИМЫ

Специальный налоговый режим — особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного периода времени, применяемый в случаях и в порядке, установленных Налоговым кодексом РФ и принимаемыми в соответствии с ним федеральными законами. В разделе VIII.1 Кодекса выделены четыре специальных налоговых режима (гл. 26.1–26.4).

1. Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог — ЕСХН)

Сельскохозяйственные товаропроизводители — это организации и индивидуальные предприниматели, производящие сельскохозяйственную продукцию, осуществляющие ее переработку и реализующие эту продукцию.

В соответствии с законодательством ЕСХН применяется наряду с иными режимами налогообложения. Переход на уплату данного налога осуществляется добровольно. Экономический субъект, уплачивая ЕСХН и страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, освобождается от уплаты: налога на прибыль организаций (НДФЛ — в отношении индивидуальных предпринимателей), НДС, налога на имущество организаций (налога на имущество физических лиц — в отношении индивидуальных предпринимателей), а также ЕСН.¹

Налогоплательщиками являются организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на уплату единого налога в установ-

¹ Иные налоги и сборы уплачиваются организациями и индивидуальными предпринимателями, перешедшими на уплату ЕСХН, в соответствии с иными режимами налогообложения.

ленном законом порядке.¹ Не имеют права перейти на уплату ЕСХН: субъекты, занимающиеся производством подакцизных товаров; субъекты, переведенные на систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности; организации, имеющие филиалы и представительства.

Объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов. Расходами признаются затраты после их фактической оплаты. Порядок определения и признания доходов и расходов регулируется Кодексом (ст. 346.5).

При определении объекта налогообложения установлен закрытый перечень расходов, которые уменьшают полученные налогоплательщиками доходы. В перечень включено более 40 позиций, например расходы на приобретение (ремонт) основных средств, на оплату труда, обязательное страхование работников и имущества; расходы на повышение квалификации кадров и др.

Налоговая база — денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов; при ее определении доходы и расходы исчисляются нарастающим итогом с начала налогового периода.

Порядок формирования налоговой базы подробно регламентируется положениями ст. 346.6 Кодекса. С 1 января 2009 г. изменен порядок признания расходов на приобретение имущественных прав на земельные участки: в расходы можно принимать участки при наличии документально подтвержденного факта подачи документов на государственную регистрацию указанного права (в размере оплаченных сумм).

Налоговый период — календарный год. Отчетным периодом признается полугодие.

Налоговая ставка установлена в размере 6%.

Порядок исчисления. Единый налог исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. По итогам отчетного периода налогоплательщик определяет сумму авансового платежа по налогу, исходя из налоговой ставки и фактически полученных доходов, уменьшенных на величину расходов, рассчитанных нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания полугодия.

Порядок уплаты. Уплаченные авансовые платежи засчитываются в счет уплаты ЕСХН по итогам налогового периода. Уплата ЕСХН

¹ Субъекты могут переходить на уплату ЕСХН, если по итогам работы за предыдущий год доход от продажи произведенной ими сельхозпродукции в общей сумме доходов составляет не менее 70%.

и авансового платежа производится по месту нахождения организации (месту жительства индивидуального предпринимателя).

Налогоплательщики по истечении налогового периода представляют в налоговые органы налоговые декларации не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. Форма налоговой декларации и порядок ее заполнения утверждаются Министерством финансов РФ.

Налоговый платеж по ЕСХН уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период.

2. Упрощенная система налогообложения

Упрощенная система налогообложения (УСН) предусматривает уплату **единого налога** вместо уплаты нескольких налогов. Единый налог заменяет: налог на прибыль организаций (для индивидуальных предпринимателей — НДФЛ); налог на добавленную стоимость; налог на имущество; единый социальный налог. Исчисление и уплата других налогов и сборов осуществляется плательщиками в соответствии с общим режимом налогообложения. Кроме того, организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся плательщиками единого налога, уплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в соответствии с законодательством РФ.

Налогоплательщики. Действие данного налогового режима распространяется на субъекты малого бизнеса — индивидуальных предпринимателей и организации, годовой оборот которых не превышает 20 млн руб., а число работающих на предприятии не превышает 100 человек.

Существует ряд других законодательных ограничений на применение УСН. К ним относятся:

- *ограничения на виды деятельности* — не имеют право применять данную систему банки; страховщики; негосударственные пенсионные фонды; инвестиционные фонды; профессиональные участники рынка ценных бумаг; ломбарды; организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров, и др.;
- *ограничения по организационной структуре* — не вправе применять упрощенную систему организации, имеющие филиалы и (или) представительства;

- *ограничения на виды юридических взаимоотношений между партнерами.* Не могут уплачивать единый налог организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся участниками соглашений о разделе продукции;
- *ограничения на применение других режимов налогообложения* — распространяются на субъекты, переведенные на систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности или единого сельскохозяйственного налога;
- *ограничения на размер участия других организаций* в деятельности данной организации (доля непосредственного участия не более 25%);
- *лимит на остаточную стоимость основных средств и нематериальных активов*, находящихся в собственности организации, который не должен превышать 100 млн руб.

Объект налогообложения в рамках упрощенной системы может выступать в одной из двух предложенных законодателем форм:

- доходы;
- доходы, уменьшенные на величину расходов.

Выбор объекта обложения осуществляется самим налогоплательщиком. Субъекты, применяющие УСН, могут менять объект налогообложения (доходы или доходы за минусом расходов). Такую перемену можно было совершить по истечении 3 лет работы с начала перехода на УСН (ст. 346.14 Кодекса). А начиная с 2009 г. разрешено менять выбранный объект ежегодно.

Налоговая база. В случае, если объектом налогообложения являются доходы организации или индивидуального предпринимателя, налоговой базой признается денежное выражение их доходов. В случае, если объектом налогообложения являются доходы организации или индивидуального предпринимателя, уменьшенные на величину расходов, налоговой базой признается денежное выражение их доходов, уменьшенных на величину расходов (ст. 346.18 Кодекса).

Налоговый период — календарный год, а отчетный период — первый квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года.

Налоговые ставки. В зависимости от выбранного объекта налогообложения применяется та или иная налоговая ставка:

- если налогоплательщик платит налог с дохода, то ставка равна 6%;
- если налогоплательщик платит налог с дохода, уменьшенного на величину расходов, ставка составляет 15%. (С 1 января 2009 г. региональным властям дано право снизить ставку единого налога до 5%.)

В случае отсутствия прибыли предприниматель будет обязан выплатить налог в размере 1% выручки.

Порядок исчисления налога. Налог исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Процедура исчисления единого налога состоит в следующем. Налогоплательщики по итогам каждого отчетного периода исчисляют сумму квартального авансового платежа по налогу. Они исходят из ставки налога и фактически полученных доходов (или доходов, уменьшенных на величину расходов), рассчитанных нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответственно первого квартала, полугодия, 9 месяцев с учетом ранее уплаченных авансов. Уплаченные авансовые платежи по налогу засчитываются в счет уплаты налога по итогам налогового периода. Уплата налога и квартальных авансовых платежей по налогу производится по месту нахождения организаций (месту жительства индивидуального предпринимателя).

Порядок уплаты. Налог, подлежащий взносу в бюджет по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций. Налогоплательщики должны представлять эти декларации по итогам налогового периода не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Организациям, перешедшим на данный налоговый режим, не надо вести полномасштабный бухгалтерский учет: они ведут Книгу доходов и расходов, а также учет основных средств и нематериальных активов в порядке, предусмотренном законодательством РФ о бухгалтерском учете. Предприниматели ведут лишь Книгу доходов и расходов в порядке, установленном гл. 26.2 Кодекса. Они используют кассовый метод начисления выручки, т. е. налог уплачивается ими только после получения реальных денег, а не после формального прохождения сделки по документам.

Новации с 1 января 2006 г. были весьма важны для налогоплательщиков. Во-первых, размер дохода за 9 месяцев, дающий право перейти на УСН, повысился с 11 до 15 млн руб. Увеличился до 20 млн руб. объем ежегодных доходов, позволяющий работать по УСН. При этом сумма дохода ежегодно индексируется на величину инфляции. Во-вторых, вновь разрешено применять УСН на основе патента. Право перехода на этот специальный режим предоставлено индивидуальным предпринимателям, не привлекающим наемных работников (в том числе по договорам гражданско-правового характера) и осуществляющим какой-либо из 61 вида предпринимательской деятельности, перечень которых определяется Кодексом. Власти региона, на территории которого заре-

гистрирован предприниматель, должны принять закон о применении этого специального режима на территории субъекта, уточнив конкретные списки видов патентной деятельности.

Регионы также устанавливают стоимость патента, для чего по каждому виду деятельности законодательно определяется величина дохода, который потенциально может получить предприниматель от данной деятельности за год. Годовая стоимость патента равняется величине этого дохода, умноженной на 6%.

Основные новации с 1 января 2009 г.:

- субъектам, применяющим УСН, разрешено менять выбранный объект налогообложения ежегодно. Для того чтобы применять иной объект в следующем году, организация должна до 20 декабря текущего года уведомить об этом налоговый орган;
- для налогоплательщиков, применяющих в качестве объекта обложения «доходы минус расходы», региональные власти могут уменьшить ставку единого налога с 15 до 5%;
- отменяется ограничение, в соответствии с которым право на применение УСН на основе патента предоставляется только в отношении одного вида предпринимательской деятельности;
- расширен перечень видов предпринимательской деятельности, в отношении которых может применяться патентная УСН;
- местные власти лишись права выбирать из предложенного списка виды деятельности, подпадающие под патент. Они могут только принять или не принять закон о введении патентной УСН;
- индивидуальный предприниматель на патенте может нанимать 5 работников;
- минимальный срок, на который выдается патент, сокращен до одного месяца;
- индивидуальный предприниматель, получающий патенты в разных субъектах РФ, обязан становиться на учет в налоговых органах того субъекта, где получены патенты.

3. Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности

Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД) — это налог на хозяйственную деятельность в виде промысла, приносящего доход. Он предусматривает уплату **единого налога** вмес-

то налога на прибыль организаций (для индивидуальных предпринимателей — НДФЛ), налога на добавленную стоимость, налога на имущество и единого социального налога.

Этот специальный налоговый режим вводится в действие законами субъектов РФ. Регионы самостоятельно решают вопрос о введении на своей территории ЕНВД. Однако в отличие от УСН переход с традиционной системы обложения на уплату ЕНВД носит *обязательный характер*.

Законами субъектов Федерации определяются: порядок введения единого налога на территории субъекта РФ; конкретные виды предпринимательской деятельности, в отношении которых вводится единый налог; значения корректирующего коэффициента базовой доходности.

В соответствии со ст. 346.26 Кодекса действие единого налога распространяется на различные виды предпринимательской деятельности, в частности:

- оказание бытовых услуг (ремонт обуви, металлоизделий, одежды, часов и ювелирных изделий; обслуживание бытовой техники и оргтехники; услуги прачечных, химчисток и фотоателье; парикмахерские услуги и др.);
- оказание ветеринарных услуг;
- оказание услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств;
- розничная торговля через магазины (с площадью торгового зала не более 150 м²), палатки, лотки и другие объекты торговли, в том числе не имеющие стационарной торговой площади;
- оказание услуг общественного питания;
- автотранспортные услуги по перевозке пассажиров и грузов, осуществляемые организациями и индивидуальными предпринимателями, использующими не более 20 автомобилей.

В данной системе налогообложения используются следующие специфические понятия (ст. 346.27 Кодекса):

- *вмененный доход* — потенциально возможный доход налогоплательщика единого налога, рассчитываемый с учетом совокупности факторов, непосредственно влияющих на получение указанного дохода, и используемый для расчета величины единого налога по установленной ставке;
- *базовая доходность* — условная месячная доходность в стоимостном выражении на ту или иную единицу физического показателя, характеризующего определенный вид предпринимательской

деятельности в различных сопоставимых условиях, которая используется для расчета величины вмененного дохода;

- *корректирующие коэффициенты* базовой доходности — коэффициенты, показывающие степень влияния того или иного условия на результат предпринимательской деятельности, осуществляемой на основе свидетельства об уплате единого налога, а именно:
 - ◆ K1 — устанавливаемый на календарный год коэффициент-дефлятор, учитывающий изменение потребительских цен на товары (работы, услуги) в РФ в предшествующем периоде. Коэффициент-дефлятор подлежит официальному опубликованию в порядке, установленном Правительством РФ;
 - ◆ K2 — корректирующий коэффициент базовой доходности, учитывающий совокупность особенностей ведения предпринимательской деятельности. К таким особенностям относятся: ассортимент товаров (работ, услуг), сезонность, режим работы, величина доходов, место ведения предпринимательской деятельности, площадь информационного поля электронных табло и наружной рекламы, количество автобусов любых типов, трамваев, троллейбусов, легковых и грузовых автомобилей, прицепов и полуприцепов, речных судов, используемых для распространения и (или) размещения рекламы, и др.

Налогоплательщиками по видам деятельности являются организации и индивидуальные предприниматели, которые обязаны:

- встать на учет в налоговых органах по месту осуществления предпринимательской деятельности в срок не позднее 5 дней с ее начала;
- производить уплату единого налога, установленного в соответствующем субъекте Федерации.

Следует отметить, что субъектам, переведенным на уплату ЕНВД, предоставлено право применения УСН в отношении видов деятельности, не переведенных на уплату единого налога на вмененный доход. При этом ограничения, указанные в ст. 26.2 Кодекса, должны соблюдаться налогоплательщиками для всех осуществляемых видов деятельности.

Объект налогообложения — вмененный доход налогоплательщика. Этот показатель формируется на основе базовой доходности с помощью системы повышающих или понижающих коэффициентов.

Налоговая база — величина вмененного дохода, рассчитываемая как произведение базовой доходности по определенному виду предприни-

мательской деятельности и величины физического показателя, характеризующего данный вид деятельности (в ст. 346.29 Кодекса приведены физические показатели, характеризующие определенный вид деятельности, и базовая доходность в месяц). Базовая доходность корректируется (умножается) на коэффициенты К1, К2.

Налоговый период — квартал.

Ставка единого налога (вместо пяти указанных ранее) составляет 15% вмененного дохода.

Сроки уплаты. Уплата единого налога производится налогоплательщиком по итогам налогового периода не позднее 25-го числа первого месяца следующего налогового периода.

Налоговые декларации по итогам квартала представляются налогоплательщиками в налоговые органы не позднее 20-го числа первого месяца следующего налогового периода.

Новации 2006 г. в отношении данного специального налогового режима были связаны с тем, что полномочия по введению ЕНВД переданы с регионального на местный уровень. Поправки, внесенные в законодательство, позволяют местным властям устанавливать ЕНВД в отношении не только всех предусмотренных законом бытовых услуг, но и отдельных групп, подгрупп и видов таких услуг. Корректирующий коэффициент К2 определяется как произведение значений, учитывающих влияние на результат предпринимательской деятельности тех или иных условий. Эти значения устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований, т. е. местные власти имеют право устанавливать порядок расчета данного корректирующего коэффициента.

С 1 января 2008 г. изменился список видов деятельности, которые могут быть переведены местными властями на ЕНВД. В частности, это сдача в аренду земельных участков для организации торговых мест и объектов общественного питания, не имеющих залов обслуживания посетителей.

Основные новации с 1 января 2009 г.:

- на уплату единого налога не переводятся налогоплательщики, среднесписочная численность работников которых за предшествующий календарный год превышает 100 человек, и организации, в которых доля участия других организаций составляет более 25%;
- устанавливается ответственность налогоплательщика в случае превышения в налоговом периоде вышеуказанных критериев и порядок его перехода на общий режим налогообложения;

- учреждения образования, здравоохранения и социального обеспечения, занимающиеся общепитом в объектах с залами обслуживания, могут быть переведены на ЕНВД, если эта деятельность не является неотъемлемой частью процесса их функционирования;
- нельзя корректировать коэффициент К2 на фактический период осуществления деятельности;
- уточнен список видов деятельности, подпадающих под ЕНВД, — исключены штрафстоянки, продажа газа, передача в пользование автозаправочных и автогазозаправочных станций. Не будет облагаться ЕНВД деятельность по изготовлению мебели и строительству индивидуальных жилых домов. Но под ЕНВД подпадает деятельность паркингов;
- уточнены место постановки на учет плательщиков ЕНВД, а также порядок их постановки на учет и снятия с учета налоговыми органами;
- исключено понятие «стационарное торговое место». Стационарной торговой сетью будет признаваться не только торговая сеть, расположенная в предназначенных для ведения торговли зданиях, строениях, сооружениях, подсоединенных к инженерным коммуникациям, но также и в не предназначенных, но фактически используемых для торговли;
- уточнен порядок расчета коэффициента-дефлятора К1;
- на розничных рынках (по видам деятельности: передача в аренду торговых мест и земельных участков) плательщиками ЕНВД будут являться управляющие компании.

В декларации по ЕНВД физический показатель необходимо отражать в целых единицах.

4. Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции

Соглашение о разделе продукции (СРП) — договор, в соответствии с которым Российская Федерация предоставляет инвестору¹ на возмездной основе и на определенный срок исключительные права на поиски, раз-

¹ *Инвестор* — юридическое лицо (или объединение юридических лиц), осуществляющее вложение средств в поиск, разведку и добычу минерального сырья и являющееся пользователем недр на условиях СРП.

ведку, добычу минерального сырья на участке недр, указанном в соглашении, и на ведение связанных с этим работ. Режимом СРП предполагается, что добываемая продукция делится на три основные части. Первая из них остается в распоряжении инвестора как компенсация его затрат. Вторая часть принадлежит государству, а третья — прибыльная часть продукции — также остается в распоряжении инвестора.

Налогоплательщиками и плательщиками сборов, уплачиваемых при применении специального налогового режима, признаются организации, являющиеся инвесторами такого соглашения. При выполнении СРП налогоплательщики подлежат постановке на учет в налоговом органе по месту нахождения участка недр, предоставленного инвестору.

Порядок налогообложения. Специальный налоговый режим предусматривает замену уплаты совокупности налогов и сборов, установленных законодательством, разделом продукции (прибыльной доли продукции, передающейся государству). То есть, в отличие от других специальных налоговых режимов система налогообложения при выполнении СРП предусматривает замену ряда налогов не другим налогом, а неналоговым платежом, размер которого определяется в договорном порядке.

От условий раздела продукции зависит или уплата инвестором определенных налогов, или его освобождение от их уплаты. При этом в ряде случаев предусмотрено возмещение инвестору сумм уплаченных налогов, в том числе за счет соответствующего уменьшения доли произведенной продукции, передаваемой государству.

Специальный налоговый режим по существу включает **две подсистемы налогообложения**:

- СРП с уплатой налога на добычу полезных ископаемых и определением компенсационной продукции. В этом случае инвестор должен уплачивать следующие налоги и сборы: 1) НДС; 2) налог на прибыль организаций; 3) ЕСН; 4) НДС; 5) платежи за пользование природными ресурсами; 6) плату за негативное воздействие на окружающую среду; 7) водный налог; 8) государственную пошлину; 9) таможенные сборы; 10) земельный налог; 11) акциз;
- СРП на условиях прямого раздела продукции. В данном случае инвестор уплачивает: 1) ЕСН; 2) государственную пошлину; 3) таможенные сборы; 4) НДС; 5) плату за негативное воздействие на окружающую среду.

Инвестор может быть освобожден от уплаты региональных и местных налогов и сборов по решению соответствующего законодательно-

го органа государственной власти или представительного органа местного самоуправления.

Законодательством предусмотрены особенности определения налоговой базы по отдельным налогам. Кратко укажем на некоторые из них.

Налог на добавленную стоимость. При выполнении СРП от обложения НДС освобождаются некоторые операции между инвесторами, между инвестором и государством. Инвестору по СРП возмещается НДС в случае, если налоговые вычеты по нему превышают исчисленную сумму налога. При несвоевременном возмещении НДС начисляются проценты.

Налог на добычу полезных ископаемых. Для СРП введена исключительно твердая ставка налога. Налоговая база определяется как количество добытых полезных ископаемых; налоговая ставка (например, 340 руб. за тонну) умножается на коэффициент, характеризующий динамику мировых цен на нефть. При исполнении СПР применяется понижающий коэффициент 0,5.

Налог на прибыль организаций при выполнении СРП на условиях прямого раздела продукции не исчисляется и не уплачивается. Сумма потенциального налога на прибыль учитывается при определении пропорций раздела продукции. Ставка налога на прибыль при выполнении СРП — 24%, и она применяется в течение действия всего срока СРП.

Налоговые декларации. Инвесторы должны представлять отдельные налоговые декларации в налоговые органы по месту нахождения участка недр по налогам, которые подлежат уплате при СРП соответствующего вида. Необходимо иметь в виду, что налогоплательщик представляет налоговые декларации по каждому налогу, по каждому соглашению отдельно от другой деятельности.

Вопросы и задания

- Дайте определение специального налогового режима и объясните цели его введения вместо традиционной системы налогообложения. Приведите полный перечень таких режимов.
- Какие налоги для организаций и индивидуальных предпринимателей заменяет введение единого налога при УСН и ЕНВД?
- Приведите законодательные ограничения УСН. Какой лимит на предприятии установлен по годовому обороту, числу работающих и остаточной стоимости основных средств и нематериальных активов?

- Что является объектом налогообложения в рамках упрощенной системы? Укажите ставки единого налога.
- В каком случае индивидуальный предприниматель обязан выплатить налог в размере 1% выручки?
- Охарактеризуйте общий порядок исчисления и уплаты единого налога налогоплательщиком, перешедшим на УСН.
- Организациям, перешедшим на УСН, не обязательно вести полномасштабный бухгалтерский учет. Объясните свое отношение к данному законодательному положению.
- Какую документацию в порядке, установленном гл. 26.2 Кодекса, ведут предприниматели, применяющие УСН? Что дает им использование кассового метода начисления выручки?
- С какой целью введена УСН на основе патента? Охарактеризуйте порядок перехода на эту систему налогообложения.
- Охарактеризуйте экономическое содержание системы налогообложения в виде ЕНВД. Обязан ли налогоплательщик перейти на эту систему, если региональные органы власти приняли решение о введении этого специального режима?
- На какие виды предпринимательской деятельности распространяется действие единого налога на вмененный доход? Укажите законодательные ограничения для отдельных видов.
- Дайте определение следующим терминам: вмененный доход, базовая доходность, корректирующие коэффициенты базовой доходности.
- Объясните сущность коэффициентов К1, К2. Какие значения этих коэффициентов установлены в вашем регионе?
- Охарактеризуйте следующие элементы ЕНВД: субъект и объект налогообложения, налоговый период, ставка, сроки уплаты.
- Могут ли налогоплательщики ЕНВД применять упрощенную систему налогообложения в отношении видов деятельности, не переведенных на уплату единого налога на вмененный доход?
- Какие новации на очередной год вводятся для налогоплательщиков ЕНВД? Прокомментируйте их.
- Какие новации 2009 г. в отношении специальных налоговых режимов являются антикризисными? Поясните свой ответ.

Глава 15

РЕГИОНАЛЬНЫЕ НАЛОГИ

1. Транспортный налог

Порядок исчисления и уплаты транспортного налога отражен в гл. 28 Кодекса.

Налогоплательщики — лица, на которых в соответствии с законодательством РФ зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом обложения.

К **объектам налогообложения** относятся:

- самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу (например, автомобили, мотоциклы, автобусы);
- воздушные транспортные средства (в частности, самолеты, вертолеты);
- водные транспортные средства (теплоходы, яхты, парусные суда, катера и др.).

В Налоговом кодексе четко оговорены транспортные средства, не являющиеся объектом налогообложения (ст. 358.2). Например, это автомобили легковые, специально оборудованные для использования инвалидами; промысловые морские и речные суда; самолеты и вертолеты санитарной авиации и медицинской службы.

Налоговая база. Порядок определения облагаемой базы зависит от вида транспортного средства. Так, налоговая база определяется в отношении:

- транспортных средств, имеющих двигатели, — как мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах;
- водных несамоходных (буксируемых) транспортных средств, для которых назначается валовая вместимость, — как валовая вместимость в регистровых тоннах;
- прочих транспортных средств — как единица транспортного средства.

Налоговый период — календарный год.

Для налогоплательщиков-организаций отчетными периодами признаются первый, второй и третий кварталы. Законодательным органам субъектов РФ предоставлено право не устанавливать отчетные периоды.

Налоговые ставки устанавливаются законодательством субъектов Федерации в рамках ставок, определенных Налоговым кодексом. Например, в соответствии с гл. 28 Кодекса автомобили легковые с мощностью двигателя до 100 л. с. (до 73,55 кВт) включительно облагаются по ставке 5 руб. за 1 л. с., а с мощностью свыше 250 л. с. (свыше 183,9 кВт) — 30 руб.

Вместе с тем федеральное законодательство наделяет субъекты РФ правом увеличивать либо уменьшать налоговые ставки (не более чем в 5 раз); устанавливать дифференцированные налоговые ставки в отношении каждой категории транспортных средств, а также с учетом срока их полезного использования.

Например, в Санкт-Петербурге владельцы автомобиля должны платить за 1 л. с. транспортный налог в следующих размерах (2004–2008 гг., в руб.):

- до 100 л. с. включительно — 12; 14; 16; 18; 20; (22 — в 2009 г.);
- свыше 100 до 150 л. с. — 26,7; 31; 33; 35; 35;
- свыше 150 до 200 л. с. — 50; 50; 50; 50; 50;
- свыше 200 до 250 л. с. — 75; 75; 75; 75; 75;
- свыше 250 л. с. — 150; 150; 150; 150; 150.

Владельцы мотоциклов и мотороллеров уплачивают в эти годы транспортный налог в следующих размерах (в руб.):

- до 20 л. с. включительно — 6,5; 10; 10; 10; 10;
- свыше 20 до 35 л. с. — 7,7; 20; 20; 20; 20;
- свыше 35 л. с. — 40; 50; 50; 50; 50.

Порядок исчисления и уплаты. Сумму транспортного налога юридические лица исчисляют самостоятельно, в отношении физических лиц это делают налоговые органы.

Сведения о транспортных средствах, принадлежащих физическим лицам, в налоговые инспекции подают органы, осуществляющие государственную регистрацию этих средств на территории РФ. Срок подачи таких сведений ограничен десятью днями после регистрации или снятия с регистрации транспортных средств.

На органы, осуществляющие государственную регистрацию транспортных средств, также возлагается обязанность в срок до 1 февраля

текущего календарного года сообщать в налоговые органы по месту своего нахождения сведения о транспортных средствах и о лицах, на которых зарегистрированы транспортные средства, по состоянию на 31 декабря истекшего календарного года.

Порядок и сроки уплаты транспортного налога юридическими лицами, а также сроки подачи налоговой декларации определяются законодательством субъекта РФ.

С 1 января 2006 г. отменен предельный срок для направления налоговых уведомлений. Транспортный налог уплачивается в зависимости от установленного регионами срока его уплаты. Аналогичным образом определяется порядок уплаты авансовых платежей. Сумму авансовых платежей по налогу организации исчисляют по истечении отчетного периода в размере $1/4$ произведения налоговой ставки и соответствующей налоговой базы. Решение об уплате или неуплате авансовых платежей принимают региональные власти. Налогоплательщики-организации по истечении налогового периода представляют в налоговые органы по месту нахождения транспортных средств налоговую декларацию, форма которой утверждается Минфином.

2. Налог на игорный бизнес

Порядок исчисления и уплаты налога определен Налоговым кодексом РФ (часть вторая, гл. 29). Он не только носит фискальный характер, но и выполняет дестимулирующую функцию.

Основные понятия по данному налогу (ст. 364 Кодекса):

- *игорный бизнес* — предпринимательская деятельность, связанная с извлечением организациями или индивидуальными предпринимателями доходов в виде выигрыша и платы за проведение азартных игр, а также пари;
- *азартная игра* — основанное на риске соглашение о выигрыше, заключенное двумя или несколькими участниками между собой либо с организатором игорного заведения по правилам, установленным последним;
- *игровой стол* — специально оборудованное место с одним или несколькими игровыми полями, предназначенное для проведения азартных игр с любым видом выигрыша, в которых организатор игорного заведения через своих представителей участвует как сторона или как организатор;

- *игровое поле* — специальное место на игровом столе, оборудованное в соответствии с правилами азартной игры, где проводится азартная игра с любым количеством участников и только с одним представителем организатора игорного заведения, участвующим в указанной игре;
- *игровой автомат* — специальное оборудование (механическое, электрическое, электронное или иное техническое оборудование), установленное организатором игорного заведения и используемое для проведения азартных игр с любым видом выигрыша без участия в указанных играх представителей организатора игорного заведения;
- *касса тотализатора* или букмекерской конторы — специально оборудованное место, где учитывается общая сумма ставок и определяется сумма выигрыша, подлежащая выплате.

Налогоплательщики: организации или индивидуальные предприниматели, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса.

Объекты налогообложения: игровые столы, предназначенные для проведения азартных игр, игровые автоматы, кассы тотализаторов, кассы букмекерских контор. Каждый из этих объектов налогообложения (а также любое изменение их количества) подлежит регистрации в налоговом органе по месту установки объекта не позднее чем за 2 рабочих дня до даты его установки (изменения количества объектов).

Налоговая база. По каждому из указанных выше объектов обложения база определяется отдельно как общее количество соответствующих объектов налогообложения.

Налоговый период — календарный месяц.

Ставки налога устанавливаются субъектами РФ в следующих пределах:

- за один игровой стол — 25–125 тыс. руб.;
- за один игровой автомат — 1,5–7,5 тыс. руб.;
- за одну кассу тотализатора или одну кассу букмекерской конторы — 25–125 тыс. руб.

В случае, если ставки налогов не установлены законами субъектов РФ, они устанавливаются в минимальных размерах, указанных выше.

В соответствии с законодательством Санкт-Петербурга начиная с 2005 г. были установлены максимальные ставки налога на игорный

бизнес: 125; 7,5 и 125 тыс. руб. (в 2004 г. они составляли соответственно: 75, 4,5 и 75 тыс. руб.).

Порядок исчисления определен ст. 370 Кодекса. Сумма налога исчисляется налогоплательщиком самостоятельно как произведение налоговой базы, установленной по каждому объекту обложения, и ставки налога, принятой для каждого объекта обложения.

Налоговая декларация за истекший налоговый период представляется налогоплательщиком в налоговый орган по месту его учета в качестве налогоплательщика ежемесячно не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом. Форма налоговой декларации утверждается Минфином. Налоговая декларация заполняется налогоплательщиком с учетом изменения количества объектов налогообложения за истекший налоговый период.

Порядок и сроки уплаты. Налог, подлежащий уплате по итогам налогового периода, уплачивается налогоплательщиком не позднее срока, установленного для подачи налоговой декларации за соответствующий налоговый период, в соответствии со ст. 370 Кодекса.

В заключение приведем поучительное высказывание: «Наши пороки облагают нас большими налогами, чем правительство» (Бенджамин Франклин, 1706–1790).

3. Налог на имущество организаций

Порядок исчисления и уплаты налога на имущество организаций определен Налоговым кодексом РФ (часть вторая, гл. 30).

Устанавливая налог, законодательные (представительные) органы субъектов РФ определяют налоговую ставку в пределах, установленных гл. 30 Кодекса, порядок и сроки уплаты налога. При установлении налога законами субъектов РФ могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиками.

Налогоплательщики: российские организации, а также иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в РФ через постоянные представительства и (или) имеющие в собственности недвижимое имущество на территории РФ, на континентальном шельфе и в исключительной экономической зоне РФ.

Объектом налогообложения признается:

- 1) для российских организаций — движимое и недвижимое имущество (включая объекты, переданные во временное владение, пользование,

- распоряжение или доверительное управление, внесенные в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии с порядком ведения бухгалтерского учета;
- 2) для иностранных организаций, осуществляющих деятельность на территории РФ через постоянные представительства, — объекты движимого и недвижимого имущества, относящиеся к основным средствам;
 - 3) для иностранных организаций, не осуществляющих деятельности на территории РФ через постоянные представительства, — находящееся на территории РФ недвижимое имущество, принадлежащее им на праве собственности.

Не признаются объектом налогообложения: земельные участки, водные объекты, другие природные ресурсы, а также имущество, принадлежащее на праве хозяйственного ведения или оперативного управления федеральным органам исполнительной власти и используемое ими для нужд обороны, гражданской обороны, обеспечения безопасности и охраны правопорядка.

Налоговая база устанавливается как среднегодовая стоимость имущества, определяемая исходя из его остаточной стоимости. В отношении объектов недвижимого имущества иностранных организаций, не осуществляющих деятельности на территории РФ, в качестве налоговой базы признается инвентаризационная стоимость указанных объектов по данным органов технической инвентаризации.

Средняя стоимость имущества *за отчетный период* определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца отчетного периода и 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом, на количество месяцев в отчетном периоде, увеличенное на единицу.

Среднегодовая стоимость имущества *за налоговый период* определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового периода и последнее число налогового периода, на число месяцев в налоговом периоде, увеличенное на единицу.

Льготы. Список льгот насчитывает 16 позиций. В частности, льгота распространяется на имущество мобилизационного назначения, имущество религиозных организаций, общероссийских общественных органи-

заций инвалидов, организаций уголовно-исполнительной системы, организаций, основным видом деятельности которых является производство фармацевтической продукции, космические объекты, памятники истории и культуры.

Также законом предусмотрено освобождение от налогообложения имущества специализированных протезно-ортопедических предприятий, коллегий адвокатов, государственных научных центров и научных организаций различных Российских академий в отношении имущества, используемого в научных целях.

Налоговый период — календарный год. Отчетными периодами являются первый квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года. Законодательный орган субъекта РФ при установлении налога вправе не устанавливать отчетные периоды.

Ставка налога. Предельный размер налоговой ставки составляет 2,2% налогооблагаемой базы. Установление дифференцированных размеров налоговых ставок по отдельным категориям как имущества, так и налогоплательщиков отнесено к компетенции органов субъектов РФ.

Порядок исчисления налога. Сумма налога исчисляется по итогам календарного года как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы, определенной за налоговый период. Для уплаты налога в бюджет эта величина уменьшается на сумму фактически уплаченных в течение налогового периода авансовых платежей по налогу.

Сумма авансового платежа по налогу исчисляется и уплачивается по итогам каждого отчетного периода в размере 1/4 произведения соответствующей налоговой ставки и среднегодовой стоимости, определенной за отчетный период. При этом законодательный орган субъекта РФ может разрешить отдельным категориям налогоплательщиков не исчислять и не уплачивать авансовые платежи в течение налогового периода.

Отдельный порядок исчисления и уплаты налога установлен в отношении объектов недвижимого имущества, расположенных вне места нахождения организации или ее обособленного подразделения. Налог исчисляется отдельно и в отношении имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам.

Порядок и сроки уплаты. Налог и авансовые платежи по налогу подлежат уплате налогоплательщиками в порядке и в сроки, которые установлены законами субъектов РФ.

По истечении каждого отчетного и налогового периода налогоплательщик обязан представить в налоговые органы расчеты по авансовым платежам и налоговую декларацию. Он представляет эти документы по месту своего нахождения, по месту нахождения каждого обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс, а также по месту нахождения каждого объекта недвижимого имущества (в отношении которого установлен отдельный порядок исчисления и уплаты налога).

Срок представления налоговых расчетов по авансовым платежам — не позднее 30 дней с момента окончания соответствующего отчетного периода. Налоговая декларация по итогам налогового периода, форма которой утверждается налоговыми органами, должна быть представлена не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Вопросы и задания

- Назовите субъекты и объекты налогообложения транспортным налогом. Какие транспортные средства не являются объектом обложения и почему?
- От чего зависит порядок определения налоговой базы и как она определяется в отношении транспортных средств, имеющих двигатели? Для каких целей используется понятие «валовая вместимость в регистровых тоннах»?
- Каков порядок установления налоговых ставок транспортного налога? Приведите размеры ставок в вашем регионе для автомобилей легковых с мощностью двигателя до 100 л. с. и свыше 250 л. с.
- Укажите порядок и сроки уплаты транспортного налога физическими лицами. В чем особенность этих элементов налогообложения для предприятий и организаций?
- Дайте определение законодательным понятиям «игорный бизнес», «азартная игра», «игровой стол», «игровое поле», «игровой автомат», «касса тотализатора», «букмекерская контора».
- Охарактеризуйте по налогу на игорный бизнес следующие элементы: субъект и объект налогообложения, налоговая база, налоговый период.
- Каков размер ставок налога на игорный бизнес в соответствии с гл. 30 Кодекса?
- Охарактеризуйте элементы налога на имущество организаций: субъект, объект, налоговая база, налоговый период.

- Каков алгоритм расчета среднегодовой стоимости имущества, признаваемого объектом налогообложения?
- Перечислите льготы по налогу на имущество организаций и укажите предельный размер ставки. Каково значение ставки этого налога в вашем регионе?
- Приведите основные процедуры исчисления и уплаты налога на имущество. Кто правомочен устанавливать сроки уплаты налога и авансовых платежей?

Глава 16

МЕСТНЫЕ НАЛОГИ И НЕКОТОРЫЕ ДРУГИЕ ПЛАТЕЖИ

1. Налог на имущество физических лиц

Правовой основой уплаты данного местного налога является Закон РФ «О налогах на имущество физических лиц» от 9 декабря 1991 г. № 2003-1 (ред. от 22.08.2004).

Налогоплательщики: физические лица — собственники имущества, признаваемого объектом налогообложения.

Объекты налогообложения — находящиеся на праве собственности у физических лиц следующие виды имущества: жилые дома, квартиры, дачи, гаражи и иные строения, помещения и сооружения.

Льготы. Федеральное законодательство предоставляет широкий перечень льгот. Так, например, освобождаются от уплаты налога следующие категории граждан:

- Герои СССР и РФ, награжденные орденом Славы трех степеней;
- инвалиды I и II групп, инвалиды с детства;
- участники войн, боевых операций по защите СССР, РФ;
- лица, пострадавшие от радиации (по законодательству);
- члены семей военнослужащих, потерявшие кормильца;
- граждане из подразделений особого риска;
- уволенные с военной службы (с продолжительностью службы более 20 лет);
- пенсионеры РФ и др.

Налоговая база — денежное выражение стоимости имущества, признаваемого объектом налогообложения. Причем при определении налоговой базы за основу берется инвентаризационная стоимость имущества.¹

¹ В будущем предусматривается взимать налог на имущество физических лиц не от суммарной инвентаризационной стоимости имущества, а от его ры-

Налоговый период — календарный год.

Ставки налога на имущество физических лиц установлены в зависимости от объекта налогообложения и определяются нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления.

Ставки налога на строения, помещения и сооружения *прогрессивные*, они устанавливаются представительными органами местного самоуправления в зависимости от суммарной инвентаризационной стоимости в следующих пределах:

- при стоимости имущества до 300 тыс. руб. — до 0,1%;
- от 300 до 500 тыс. руб. — от 0,1 до 0,3%;
- свыше 500 тыс. руб. — от 0,3 до 2,0%.

В Санкт-Петербурге ставка данного налога составляет: на квартиры, жилые дома и дачи стоимостью до 300 тыс. руб. — 0,1%; от 300 до 500 тыс. руб. — 0,2%; свыше 500 тыс. руб. — 0,3%, а на нежилые помещения соответственно — 0,1; 0,3 и 2%.

Порядок исчисления налога. Исчисление налога производится налоговыми органами. Лица, имеющие право на льготы, самостоятельно представляют необходимые документы в налоговые органы.

Налог на строения, помещения и сооружения начисляется по данным об их инвентаризационной стоимости по состоянию на 1 января каждого года. За строения, помещения и сооружения, находящиеся в общей долевой собственности нескольких собственников, налог уплачивается каждым из собственников соразмерно их доле в этих строениях, помещениях, сооружениях. За строения, помещения и сооружения, находящиеся в общей совместной собственности нескольких собственников без определения долей, налог уплачивается одним из собственников по соглашению между ними. В случае несогласованности налог уплачивается каждым из собственников в равных долях.

Порядок и сроки уплаты. По новым строениям, помещениям и сооружениям налог уплачивается с начала года, следующего за их возведением или приобретением.

ночной цены. Тогда и оценка рассматриваемого налога может быть совершенно иная, т. е. значительно выше. Однако «политик, который занимается финансами, должен обладать дальновидностью, чтобы реально оценивать величину налогов, приемлемых для граждан. Он, как и портной, должен знать свое дело, чтобы «налоговый костюм» не жал, а получился по мерке...» (Г. Фролов, ИКД «Носорог»).

За строение, помещение и сооружение, перешедшие по наследству, налог взимается с наследников с момента открытия наследства. При переходе права собственности на имущество, являющееся объектом налогообложения, от одного собственника к другому в течение календарного года налог уплачивается первоначальным собственником с 1 января этого года до начала того месяца, в котором он утратил право собственности на указанное имущество, а новым собственником — начиная с месяца, в котором у последнего возникло право собственности.

В случае уничтожения, полного разрушения имущества, признаваемого объектом налогообложения, взимание налога прекращается с месяца, в котором оно было уничтожено или полностью разрушено.

При возникновении права на льготу в течение календарного года перерасчет налога производится с месяца, в котором возникло это право. В случае несвоевременного обращения за предоставлением льготы по уплате налога перерасчет производится не более чем за 3 года по письменному заявлению налогоплательщика.

Платежные извещения об уплате налога вручаются налогоплательщикам налоговыми органами ежегодно не позднее 1 августа.

Уплата налога производится владельцами равными долями в два срока — не позднее 15 сентября и 15 ноября.

Лица, своевременно не привлеченные к уплате налога, уплачивают его не более чем за 3 предыдущих года. Пересмотр неправильно произведенного налогообложения допускается также не более чем за 3 предыдущих года.

Налог зачисляется в местный бюджет по месту нахождения (регистрации) объекта налогообложения.

2. Земельный налог

Плата за землю может осуществляться в следующих формах:

- *земельный налог*, который уплачивают собственники земли, землевладельцы и землепользователи, кроме арендаторов;
- *арендная плата*, которая взимается за земли, переданные в аренду;
- *нормативная цена земли* — устанавливается для покупки и выкупа земельных участков, а также для получения банковского кредита под залог земли.

Правовой основой для исчисления и уплаты местного налога являются положения гл. 31 «Земельный налог» Налогового кодекса РФ.¹

Налогоплательщиками выступают организации и физические лица в случае обладания ими земельными участками:

- на праве собственности;
- на праве постоянного (бессрочного) пользования;
- на праве пожизненно наследуемого владения.²

Объект налогообложения — земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования, на территории которого введен налог.

Не являются объектом обложения земельные участки: изъятые из оборота в соответствии с законодательством РФ; ограниченные в обороте в соответствии с законодательством РФ, например которые заняты особо ценными объектами культурного наследия, историко-культурными заповедниками, объектами археологического наследия.

Налоговая база определяется как *кадастровая стоимость земельных участков*, признаваемых объектом налогообложения.³ Она выявляется в отношении каждого земельного участка по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом.

Законодательство устанавливает *не облагаемую налогом сумму* в размере 10 тыс. руб. на одного налогоплательщика на территории одного муниципального образования в отношении земельного участка, находящегося в его собственности (Герои СССР и РФ, инвалиды, ветераны ВОВ, лица, получившие лучевую болезнь, и т. д.).

Налоговый период — календарный год. *Отчетными периодами* для организаций и индивидуальных предпринимателей являются первый, второй и третий кварталы календарного года.

¹ С 1 января 2006 г. утратил силу Закон РФ «О плате за землю» от 11 октября 1991 г. № 1738-1 (ред. от 29.06.2004). Этот закон, за исключением ст. 25, не применяется при принятии представительными органами муниципальных образований нормативных правовых актов (законов) о введении с 1 января 2005 г. в соответствии с гл. 31 Кодекса земельного налога.

² Организации и физические лица не признаются налогоплательщиками в отношении земельных участков, находящихся у них на праве безвозмездного срочного пользования или переданных им по договору аренды.

³ Кадастровая стоимость земельного участка определяется в соответствии с земельным законодательством РФ.

Ставки земельного налога устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований. В зависимости от назначения (вида) земли ставки подразделяются на две группы, и они не могут превышать:

- 1) в отношении земельных участков, отнесенных к землям сельскохозяйственного назначения, — 0,3%;
- 2) в отношении прочих земельных участков — 1,5%. (Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий земель.)

Льготы. Кроме установления для отдельных категорий налогоплательщиков не облагаемой налогом суммы (10 тыс. руб.) полное освобождение от налога распространяется на некоторые организации и физических лиц в отношении земельных участков специального назначения или используемых ими для осуществления уставной деятельности и т. п. Например, по данному основанию с учетом некоторых условий льготами пользуются организации и учреждения уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции.

Порядок исчисления налога. Сумма платежа, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. В отношении налогоплательщиков — физических лиц эта обязанность возложена на налоговые органы. Для граждан, уплачивающих земельный налог на основании налогового уведомления, может быть предусмотрена уплата авансовых платежей, но не более двух в течение налогового периода.

В налоговые органы должны представлять соответствующую информацию органы, осуществляющие государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, а также органы по ведению государственного земельного кадастра.

Порядок и сроки уплаты. Земельный налог и авансовые платежи по нему уплачиваются в бюджет по месту нахождения земельных участков, признаваемых объектом налогообложения. Они подлежат уплате в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами Москвы и Санкт-Петербурга).

Налоговые декларации по земельному налогу представляются не позднее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом, а расчеты сумм по авансовым платежам — не позднее последнего числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

Арендная плата и нормативная цена земли. Размер, условия, сроки уплаты арендной платы устанавливаются договором аренды. Арендная плата может взиматься как в денежной, так и в натуральной форме; отдельно или в составе общей арендной платы за арендуемое имущество.

Нормативная цена земли характеризует стоимость участка определенных качества и местонахождения, исходя из потенциального дохода за расчетный срок окупаемости. Она ежегодно определяется органами исполнительной власти субъектов РФ для земель различного целевого назначения по оценочным зонам, административным районам, поселениям или их группам.

Органы местного самоуправления по мере развития рынка земли могут своими решениями уточнять количество оценочных зон и их границы, повышать или понижать нормативную цену земли, но не более чем на 25%. Нормативная цена земли не должна превышать 75% уровня рыночной цены на типичные земельные участки соответствующего целевого назначения. Ведь, по образному выражению Ч. Уорнера, «на городской земле лучше всего растут налоги».

3. Таможенные платежи

Порядок исчисления и уплаты таможенных пошлин и таможенных сборов определен Таможенным кодексом (ТК), Налоговым кодексом, Законом о таможенном тарифе и другими нормативными актами.

К **таможенным платежам** в соответствии со ст. 318 Таможенного кодекса относятся:

- ввозная таможенная пошлина;
- вывозная таможенная пошлина;
- НДС;
- акцизы;
- таможенные сборы.

Плательщиком таможенных платежей может выступать как декларант, так и любое другое заинтересованное лицо. Декларантом признается лицо, непосредственно перемещающее через таможенную границу товары, или таможенный брокер (посредник), заявляющий, представляющий и предъявляющий товары для целей таможенного оформления.

Объектом обложения таможенными пошлинами, налогами являются товары, перемещаемые через таможенную границу.

Налоговой базой для целей исчисления таможенных пошлин, налогов являются таможенная стоимость товаров и (или) их количество.

Закон о таможенном тарифе содержит ряд тарифных льгот (тарифных преференций) в виде возврата ранее уплаченной пошлины, освобождения от уплаты пошлины, снижения ставки пошлины, установления тарифных квот на преференциальный ввоз (вывоз) товара.

Льготы. От пошлины освобождаются:

- транспортные средства, осуществляющие международные перевозки грузов, багажа и пассажиров, а также топливо, продовольствие и другое имущество, необходимое для их нормальной эксплуатации на время следования в пути;
- товары, ввозимые на таможенную территорию РФ или вывозимые с этой территории физическими лицами, имеющими право на беспошлинный ввоз таких предметов;
- национальная валюта, иностранная валюта (кроме используемой для нумизматических целей), а также ценные бумаги;
- товары, перемещаемые через таможенную границу РФ физическими лицами и не предназначенные для производственной или коммерческой деятельности, и др.

Ставки. По общему правилу применяются ставки, действующие на день принятия таможенной декларации таможенным органом. Для целей исчисления таможенных пошлин, налогов применяются ставки, соответствующие наименованию и классификации товаров согласно с Таможенному тарифу РФ и Налоговому кодексу. При декларировании товаров нескольких наименований с указанием одного классификационного кода в отношении всех таких товаров применяются ставки таможенных пошлин, налогов, соответствующие этому классификационному коду (ст. 325 ТК РФ).

Ставки и порядок взимания таможенных пошлин установлены Законом РФ «О таможенном тарифе». Ставки ввозных таможенных пошлин определяются Правительством РФ.

Порядок и сроки уплаты. Любое лицо вправе уплатить таможенные пошлины, налоги за товары, перемещаемые через таможенную границу (ст. 328 ТК). При этом пошлина уплачивается таможенному органу, производящему таможенное оформление товара, до или одновременно с принятием таможенной декларации. Таможенные платежи уплачиваются в кассу или на счет таможенного органа, открытый для этих целей; допускается уплата как в российских рублях, так и в иностранных валютах.

В соответствии со ст. 329 ТК ввозные таможенные пошлины, налоги должны быть уплачены не позднее 15 дней со дня предъявления товаров в таможенный орган в месте их прибытия или со дня завершения внутреннего таможенного транзита, если декларирование товаров производится не в месте их прибытия.

Вывозные таможенные пошлины должны быть уплачены не позднее дня подачи таможенной декларации.

В установленных случаях (ст. 334 ТК) плательщику может быть предоставлена отсрочка или рассрочка уплаты таможенных платежей. Решение о предоставлении отсрочки или рассрочки принимается таможенным органом РФ, производящим таможенное оформление.

4. Страховой взнос на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

По существу, это установленные для страхователей тарифы на указанные цели в процентах к начисленной оплате труда застрахованных по всем основаниям. Тарифы определяются по видам экономической деятельности в соответствии с классами профессионального риска.¹

С 1 января 2006 г. постановлением Правительства РФ от 01.12.2005 г. № 713 введены в действие *Правила отнесения видов экономической деятельности к классу профессионального риска*. Министерству здравоохранения и социального развития поручено давать разъяснения по применению этих правил. С начала 2007 г. министерство утвердило классификацию видов экономической деятельности по классам профессионального риска (приказ Минздравсоцразвития РФ от 18.12.2006 № 857). Группировка видов экономической деятельности насчитывает 32 основания, а соответствующие им страховые тарифы для 1–32-го классов профессионального риска составляют 0,2–8,5% соответственно.

Правовой основой для исчисления и уплаты страхового взноса являются *федеральные законы*:

¹ Утвержден порядок подтверждения основного вида экономической деятельности страхователя — юридического лица, а также видов экономической деятельности подразделений страхователя, являющихся самостоятельными классификационными единицами (приказ Минздравсоцразвития РФ от 31.01.2006 № 55).

- «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» от 24.07.1998 г. № 125-ФЗ (ред. от 29.12.2006);
- «О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2006 год» от 22.12.2005 г. № 179-ФЗ (с изм. от 19.12.2006);
- «О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2008 год и на плановый период 2009 и 2010 годов» от 21.07.2007 г. № 186-ФЗ.

Последний закон вступил в силу с 1 января 2008 г. При этом сохраняются 32 страховых тарифа (от 0,2 до 8,5%) по видам экономической деятельности в зависимости от класса профессионального риска. Остаются уже существующие льготы по уплате страховых взносов для организаций, использующих труд инвалидов.

Плательщики взноса — работодатели (в том числе иностранные), включая перешедших на уплату единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности.

По гражданско-правовым отношениям взносы уплачиваются в случае, если страхование предусмотрено договором.

Налоговая база определяется в процентах к начисленной оплате труда по всем основаниям (доходу) работников по группам отраслей экономики в соответствии с классами профессионального риска.

Льготы. Следующие организации уплачивают 60% взноса:

- организации всех организационно-правовых форм по выплатам в денежной и натуральной формах работникам-инвалидам I, II, III групп;
- общественные организации инвалидов, где инвалиды или их представители составляют не менее 80%;
- организации, уставный капитал которых состоит из вкладов общественных организаций инвалидов, где численность инвалидов — не менее 50%, а их доля в ФОТ — не менее 25%;
- учреждения для образовательных, культурных, лечебно-оздоровительных, физкультурно-спортивных, научных, информационных и иных социальных целей, а также для оказания правовой и иной помощи инвалидам, детям-инвалидам (их родителям), единственными собственниками имущества которых являются общественные организации инвалидов.

Ставки и размеры взноса установлены в зависимости от класса профессионального риска и варьируют от 0,2 до 8,5%. С учетом прогнозируемого уровня инфляции максимальный размер ежемесячных страховых выплат в связи с несчастным случаем на производстве или профессиональным заболеванием в 2008 г. увеличится до 38,5 тыс. руб. (в 2009 г. и 2010 г. соответственно до 41,0 и 43,5 тыс. руб.). Размер единовременной страховой выплаты индексируется на уровень инфляции и составит в 2008–2010 гг. соответственно: 50,2; 53,5 и 56,7 тыс. руб.

Порядок и сроки уплаты. Взносы уплачиваются ежемесячно в срок, установленный для получения зарплаты за истекший месяц. По гражданско-правовым договорам — в срок, установленный Фондом социального страхования.

Вопросы и задания

- Охарактеризуйте элементы налога на имущество физических лиц. Каков характер льгот по данному налогу?
- Какая система обложения использована при установлении ставок налога на имущество физических лиц? Приведите размер ставок налога в вашем регионе.
- Объясните порядок исчисления и уплаты налога на имущество физических лиц. На кого возлагается обязанность исчисления этого налога?
- В каких формах осуществляется плата за землю? Приведите обобщенную характеристику земельного налога.
- Объясните понятие «кадастровая стоимость земли». С какой целью оно используется в законодательстве о налогах и сборах?
- Каковы предельные размеры ставок земельного налога в зависимости от назначения (вида) земли?
- Что относится к таможенным платежам? Каковы порядок и сроки их уплаты?
- Страховой взнос на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний: экономическое содержание, плательщики, налоговая база, льготы, ставки.
- Приведите перечень действующих федеральных, региональных и местных налогов.
- Какие шаги государственных органов в части федеральных налогов и сборов на очередной финансовый год вы можете назвать? Прокомментируйте их.

- Укажите новации в сфере налогообложения на 2009 г. Какие из них и почему являются главными для развития и совершенствования экономической системы?
- Каковы тенденции в области поимущественных налогов на ближайшие 2–3 года? Объясните ваше отношение к ним.
- Объясните свое понимание проблем и тенденций в развитии системы налогов РФ.

Раздел IV
УПРАВЛЕНИЕ НАЛОГАМИ
НА ПРЕДПРИЯТИЯХ
И В ОРГАНИЗАЦИЯХ

Глава 17

ПОНЯТИЕ НАЛОГОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА

1. Государственный и корпоративный налоговый менеджмент

Управление налогами охватывает ту часть финансов, которая относится к обязательным и безэквивалентным платежам. Возникают отношения по поводу организации налоговой системы и осуществления денежного потока в бюджеты разных уровней, которые можно рассматривать через призму бюджетных взаимоотношений. При этом можно выделить несколько субъектов финансовых отношений; разумеется, ключевую роль играют два из них — государство и налогоплательщики. Связано это с тем, что налоги являются преимущественно выражением отношений собственности, а экономические интересы государства не тождественны интересам налогоплательщиков.

С этих позиций необходимо различать управление налогами на государственном уровне и на уровне экономических субъектов. Однако здесь применима концепция налогового менеджмента как дифференцированного целого, т. е. органического единения двух противодействующих видов налогового менеджмента. Иными словами, налоговый менеджмент в первую очередь может характеризоваться в организационном плане.

Государственный налоговый менеджмент (ГНМ) — одна из непосредственных функций государства и значимый элемент его экономической политики. Объектами ГНМ являются потоки денежных средств в бюджетную сферу, поступающие от хозяйствующих субъектов при выполнении ими налоговых обязательств; договорные отношения по предоставлению разных видов налоговых льгот; контрольные действия налоговых администраций, обусловленные необходимостью применения санкций при нарушении законодательства о налогах и сборах.

Субъектами ГНМ выступают налоговые администрации всех уровней управления, имеющие отношение к обеспечению налоговых обяза-

тельств. В управлении налоговыми процессами участвуют не только государственные органы, но и различные негосударственные организации: ассоциации налогоплательщиков, консалтинговые и аудиторские фирмы, ученые вузов и др. Все они являются носителями инициатив, способствующих развитию и совершенствованию налоговой системы РФ.

Корпоративный налоговый менеджмент (КНМ) — неотъемлемая часть финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций, законное средство уменьшения налогового бремени налогоплательщика. В настоящее время корпоративный менеджмент ограничен целями и задачами государственной бюджетной и налоговой политики. Это выражается в правовом регламенте доходов и расходов организации, методов формирования налоговой базы по основным налогам, ценообразовании на сырье и др.

В число общих *функций управления*, имманентно присущих любой социально-экономической системе, входят анализ, планирование, организация, учет, контроль и регулирование. Поэтому как государственный, так и корпоративный налоговый менеджмент охватывает три взаимодействующие сферы:

- 1) налоговое прогнозирование (планирование);
- 2) налоговое регулирование;
- 3) налоговый контроль.

Государственный прогноз положен в основу государственной налоговой политики; цель его — формирование доходной части бюджета, оптимизация двух основных источников поступлений (налогов и займов), а также обеспечение решения поставленных социально-экономических задач. Корпоративное налоговое планирование осуществляется в рамках разработки как стратегических решений, так и тактических планов (бизнес-план, бюджеты); цель его — оптимизация финансов, в том числе путем снижения налогов.

Общая цель налогового регулирования заключается в том, чтобы уравновесить общественные, корпоративные и частные экономические интересы. Достижение этой цели обеспечивается сочетанием различных методов налогового регулирования (налоговый кредит, отсрочка и рассрочка налогового платежа, налоговые вычеты и др.), а также синтезом их со всеми методами государственного регулирования экономики (ценообразование, тарифы, регулирование денежного обращения и др.). В рамках реализации общей цели особое значение имеют налоговые льготы и налоговые санкции. Правильное сочетание этих

двух систем обеспечивает гибкость налогообложения и как следствие — эффективность налоговой политики.

Характерным является то, что методы налогового регулирования должны в обязательном порядке учитывать законодательные уложения, определяющие различные аспекты налогового производства и ответственность за их нарушения. Кроме того, сюда включается широкий спектр методов косвенного воздействия на поведение субъектов налогообложения, стимулирующих принятие ими решений, полезных обществу (например, через применение упрощенной системы налогообложения).

Налоговый контроль осуществляется как государственными органами, так и аудиторскими фирмами, бухгалтерскими и финансовыми службами предприятий. Государственный контроль как элемент воздействия на хозяйствующие субъекты обязывает их правильно формировать налоговую базу и точно исчислять величину налогового обязательства. Контроль на предприятиях и в организациях призван обеспечивать достоверность учета налогооблагаемых объектов, уплаченных в бюджет налогов, а также качественного составления налоговых расчетов и отчетов.

С содержательных позиций управление налогами на уровне предприятий и организаций характеризуется следующими основными положениями.

Корпоративный налоговый менеджмент — это составная часть управления финансами экономического субъекта; это выработка и оценка управленческих решений исходя из целевых установок организации и учета величины возможных налоговых последствий. Одна из его главных целей — оптимизация налогообложения путем использования всех особенностей налогового законодательства.

Корпоративное налоговое планирование — необходимая составляющая финансово-экономической деятельности субъекта; это законный способ обхода налогов с использованием предоставляемых законом льгот и приемов сокращения налоговых обязательств. Основной целью налогоплательщика должно являться не противодействие фискальной системе государства, а собственно высвобождение активов для дальнейшего их использования в экономической деятельности.

В своей деятельности хозяйствующие субъекты всегда стремятся максимизировать свой доход и прибыль, а это может совпасть с минимизацией налоговых отчислений. Но в целом субъектов интересует не сама по себе величина уплачиваемых налогов, а конечный финансо-

вый результат. С этих позиций основной задачей является выбор варианта уплаты налогов, позволяющий оптимизировать систему налогообложения.¹

Основные принципы корпоративного налогового планирования:

- уменьшение налогов — способ улучшения финансового состояния предприятия и повышения инвестиционной привлекательности, который, прежде чем его применять, следует оценить с точки зрения общих финансовых результатов;
- последствия применения одних и тех же способов минимизации неодинаковы для разных объектов и даже для условий работы предприятия в разные периоды, поэтому необходимы предварительные расчеты прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, и свободной прибыли;
- снижать налоги целесообразно до тех пор, пока расчеты показывают, что это дает прирост свободной прибыли; уменьшение налога на прибыль экономически обосновано лишь в случае роста общей прибыли в последующие периоды.

Внутренний налоговый контроль — это первичный контроль, осуществляемый на уровне работников бухгалтерских и финансовых служб предприятия. Такой контроль предусматривает обеспечение достоверности учета налогооблагаемых объектов, качественное составление налоговых расчетов и отчетов, а также соблюдение установленных сроков уплаты в бюджет налогов и сборов.

Для создания и успешного функционирования системы управления налогами на предприятиях и в организациях должны быть созданы определенные условия, а именно:

- наличие взаимосвязанных стратегии развития, бизнес-планов и бюджетов;
- готовность администрации осуществлять менеджмент на основе стратегических и тактических планов, а также четко сформулированных принципов управления;

¹ А это означает не только снижение налогового бремени по отдельным налогам и в целом по организации, но также и оптимальное распределение налоговых платежей во времени. Поэтому в деятельности субъектов могут быть периоды, когда во главу угла ставится иная задача — оптимальное распределение налоговых платежей во времени (например, при агрессивной политике захвата рынка сбыта).

- организация системы сбора и обработки информации, ориентированной на использование сетевых технологий и ресурсов Интернета;
- выделение структурного подразделения (лица), ответственного за организацию налогового менеджмента как целостно-ориентированной системы;
- разработка и внедрение схемы налогового планирования и осуществление мониторинга системы факторов, влияющих на условия ее реализации.

2. Общая схема налогового планирования

Важный элемент, способствующий проведению налогового планирования на предприятии, — это организация бухгалтерского и налогового учета: выбранная форма, методология, содержание и способы ведения. С этих позиций рассматривается общая схема текущего налогового планирования на коммерческих предприятиях (рис. 17.1), где «С» — различные ситуации с учетом налоговых, договорных и хозяйственных наработок, выполненных специалистами предприятия. Приведем последовательность налогового планирования, состоящую условно из восьми укрупненных процедур.

1. Текущее планирование в первую очередь предусматривает формирование налогового поля. В соответствии со статусом предприятия, на основании его устава и законодательных актов в области налогообложения определяется спектр основных налогов, которые надлежит уплачивать в бюджет и внебюджетные фонды. Составляется налоговая таблица, характеризующая налоговое поле хозяйствующего субъекта, в которой каждый налог описывается с помощью следующих основных показателей (параметров):

- источник платежа (статья расходов);
- бухгалтерская проводка;
- налогооблагаемая база;
- ставка налога;
- сроки уплаты;
- пропорции перечисления в бюджеты разных уровней;
- реквизиты организаций, в адрес которых делаются перечисления;
- льготы или особые условия исчисления налога.

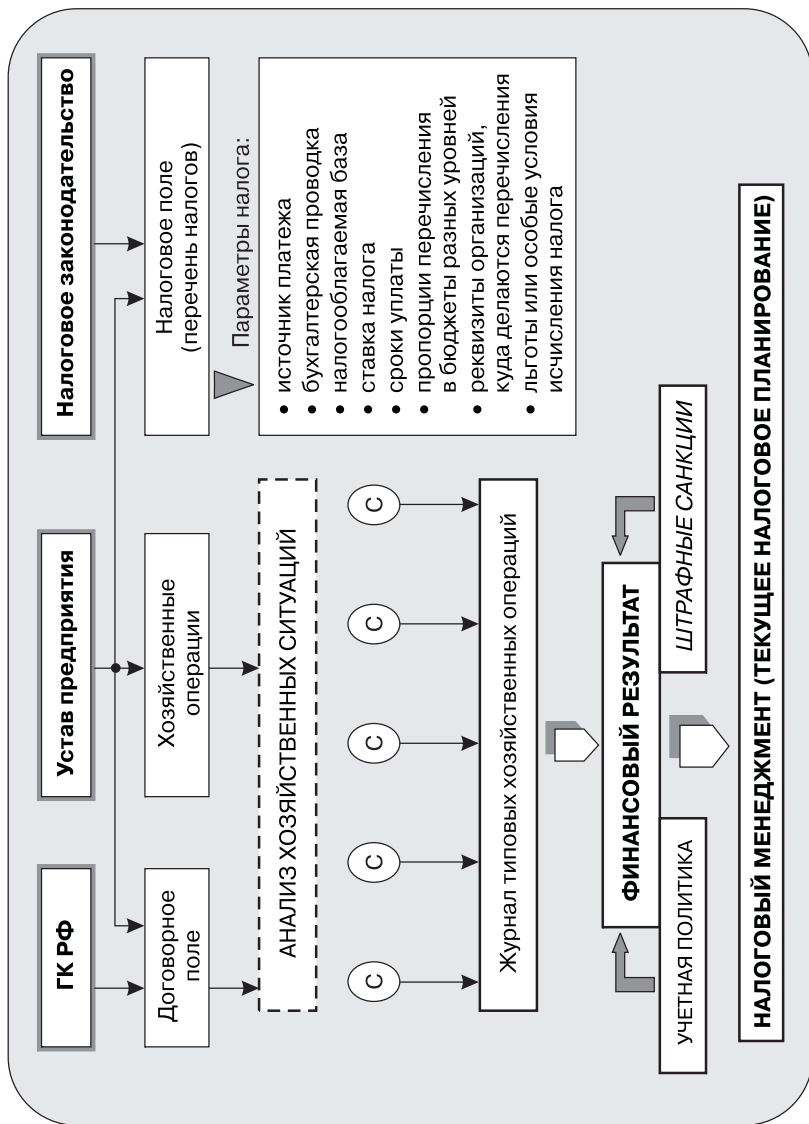


Рис. 17.1. Схема налогового планирования на предприятиях и в организациях

После этого специалистами предприятия анализируются все предоставленные законодательством льготы по каждому из налогов на предмет их использования в практической деятельности.¹ С учетом результатов этого анализа составляется детальный план использования льгот по выбранным налогам.

2. Согласно уставу предприятия и на основе гражданского законодательства формируется система договорных отношений (договорное поле). В рамках текущей предпринимательской деятельности осуществляется планирование возможных форм сделок: аренда, подряд, купля-продажа, возмездное оказание услуг и т. п. Каждая сделка должна быть оценена с точки зрения возникающих при ней налоговых последствий на момент подготовки документов, т. е. еще до того, как она будет заключена.

Далее выполняются следующие действия.

3. Подбираются типичные хозяйственные операции, которые предстоит выполнять предприятию.

4. Разрабатываются различные ситуации с учетом налоговых, договорных и хозяйственных наработок.

5. Выбираются наилучшие варианты, которые оформляются в виде блоков бухгалтерских и (или) налоговых проводок.

6. Из оптимальных блоков составляется журнал типовых хозяйственных операций, который служит основой ведения финансового и налогового учета.

7. Оценивается получение максимального финансового результата с учетом налоговых рисков (возможных штрафных санкций), осуществляется наиболее рациональное с налоговой точки зрения размещение активов и прибыли предприятия.

8. Определяются альтернативные способы учетной политики организации.

¹ Снижение налогового бремени связано в первую очередь с полноценным использованием всей совокупности налоговых льгот, предоставляемых российским законодательством. Применительно к двум десяткам основных налогов и сборов этих льгот насчитывается более 500 (пятисот). Только по НДС перечень товаров (работ, услуг), освобождаемых от налогообложения, насчитывает более 40 позиций. Как показывает опыт, значительная часть этих льгот не используется экономистами и бухгалтерами в полной мере. Одна из причин — неясное представление об общей системе льготирования и порядке применения льгот по отдельным налогам.

Учетная политика — это определенные принципы, правила и практические приемы, принятые хозяйствующим субъектом для формирования бухгалтерского и налогового учета, подготовки финансовой отчетности. С помощью учетной политики проще разобраться в системе налогообложения, а также создать модель минимизации налогов, приемлемую для конкретной организации.

При разработке учетной политики предстоит решить следующие задачи:

- сделать бухгалтерский учет прозрачным и доступным в понимании;
- создать систему налогового учета;
- предусмотреть определенные направления снижения налогов, не противоречащие действующему законодательству;
- построить такую организацию финансовой (бухгалтерской) службы, которая способствовала бы своевременному и четкому решению задач бухгалтерского учета и налогообложения.

Учетная политика, отвечающая на все вышеперечисленные задачи, может оказать действенную помощь организации, а не стать тем формальным документом, который во избежание проблем необходимо представить в налоговый орган. При разработке учетной политики следует также учитывать специфику деятельности организации.

Учетные приемы, формирующие оценку активов, порядок признания выручки от реализации и списания затрат, имеют прямую связь с налогообложением предприятия и его финансовым положением. Варьируя учетной методологией в дозволенных законом пределах, можно выбрать наиболее выгодный способ учета.

3. Прикладные вопросы налогового менеджмента

С практической точки зрения управление налогами включает в себя несколько направлений (рис. 17.2). Причем основные работы по указанным ориентациям могут и должны быть выполнены силами самого предприятия, тогда как оптимизация системы налогов требует, как правило, привлечения квалифицированных сторонних специалистов в области налогообложения.

Не останавливаясь на многих очевидных подходах к управлению налогами на предприятии, приведенных на рис. 17.2, следует сделать акцент на некоторых основных положениях.

1. Налоговое бремя — относительная величина, характеризующая долю налогов в выбранном результативном показателе. На уровне

1. ОРГАНИЗАЦИЯ НАЛОГОВОГО И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	2. РАЗРАБОТКА СХЕМ МИНИМИЗАЦИИ НАЛОГОВ	3. КОНТРОЛЬ ПРАВИЛЬНОСТИ РАСЧЕТОВ И СРОКОВ УПЛАТЫ НАЛОГОВ
1.1. Верное толкование законодательства о налогах и сборах с учетом его изменений	2.1. Оценка налогового бремени	3.1. Исключение арифметических и счетных ошибок
1.2. Определение характера связи бухгалтерского и налогового учета	2.2. Определение совокупности льгот по уплате налогов	3.2. Применение технологии внутреннего контроля налоговых расчетов
1.3. Разработка учетной политики, в том числе для целей налогообложения	2.3. Анализ и правильная организация сделок	3.3. Применение налогового календаря для недопущения просрочки уплаты налогов
4. ОПТИМИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В РАМКАХ ДЕЙСТВУЮЩЕГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА		
4.1. Разработка стратегии, бизнес-плана, системы бюджетов		
4.2. Разработка схем офшорного бизнеса (в случае необходимости)		
4.3. Использование финансовых моделей и имитационных расчетов		

Рис. 17.2. Управление налогами на предприятии

хозяйствующих субъектов *оценка налогового бремени (нагрузки) предшествует процессу налогового планирования*. Именно эта оценка позволяет понять, какие налоговые обязательства являются «узким местом» в данной организации, а также выявить, с чего должна начинаться минимизация отдельных налогов и оптимизация налогообложения в целом. В этом проявляется практическая ценность методики расчета искомого показателя.¹

Необходимость управления налогами в решающей степени зависит от тяжести налогового гнета. Если налоги составляют более половины всех расходов хозяйствующего субъекта, то налоговое планирование принимает глобальный характер и становится важнейшим элементом финансового менеджмента.² В этом случае надзор за налоговыми вопросами должен осуществляться на уровне высшего руководства. В средних и больших фирмах обязательно наличие группы или отдела налогового планирования. Каждый проект не должен внедряться без предварительной экспертизы специалистов, работающих в области финансового, налогового менеджмента. А для новых масштабных программ обязательно привлечение квалифицированных внешних консультантов по налоговому планированию.

2. Финансовый менеджер изначально должен понять достаточно сложный *характер взаимодействия бухгалтерского учета и налогообложения* (см. гл. 9). Ему необходимо понимать причины, размер и характер влияния отклонений в сумме налога на прибыль, исчисленного по правилам бухгалтерского учета и по налоговому законодательству.

¹ В литературе приведены научно обоснованные методики определения налогового бремени экономического субъекта. Известны методики Минфина России, М. Н. Крейниной, А. Кадушина и Н. Михайловой, Е. А. Кировой, Т. К. Островенко, Е. С. Вылковой. Различие их проявляется: в способах формализованного расчета налогового бремени (суммовые, мультипликативные); в использовании различного количества налогов, включаемых в расчет; в определении результативного показателя, с которым соотносится сумма налогов (доход, добавленная стоимость, прибыль и т. д.).

² По некоторым оценкам, если удельный вес налогов не превышает 15% общего чистого дохода предприятия, потребность в налоговом планировании минимальна, и в такой ситуации за состоянием налоговых платежей может вполне следить главный бухгалтер (или его заместитель). При уровне налогового гнета в пределах 20–35% в мелких и средних фирмах целесообразно иметь специалиста, а в крупных фирмах — группу специалистов, ориентированных исключительно на контроль за налоговыми обязательствами.

В противном случае многократно возрастают налоговые риски, связанные с неверным толкованием нормативных актов.

3. *Учетная политика* является основным инструментом при разработке схем минимизации налогов. Определение и грамотное применение элементов учетной и налоговой политики — одно из направлений эффективного налогового планирования.

С точки зрения налогового менеджмента наибольший интерес представляют следующие элементы учетной политики в целях налогообложения:

- оценка запасов и расчет фактической себестоимости материальных ресурсов в производстве (по полной себестоимости, ФИФО, ЛИФО);
- начисление амортизации по основным средствам (по установленным нормам, ускоренная амортизация);
- создание резервов предстоящих расходов и платежей;
- определение выручки от реализации (метод начисления или кассовый) и др.

4. Большое значение должно придаваться контролю правильности налоговых расчетов, в первую очередь *исключению арифметических и счетных ошибок*.¹ Основным способом уменьшения риска ошибок может быть использование технологии внутреннего контроля налоговых расчетов.

Подобная технология позволяет исключить субъективизм в принятии налогового решения. Для этого предусматривается разработка документов и документооборота, технологических схем и карт, а также процедур их реализации. Все решения по налогам принимаются с помощью определенных заранее установленных процедур; предприятие должно обозначить круг лиц, имеющих право выполнять определенные действия и процедуры в отношении налогов; в текущей работе никакой субъект (включая руководителя и главного бухгалтера) не

¹ По некоторым оценкам, 75% ошибок происходит вследствие низкой организации налогового учета, и только оставшаяся часть — результат несовершенства российского законодательства. Причинами налоговых ошибок, возникающих в практической деятельности предприятий, являются: отсутствие либо неправильное оформление (с позиций налогообложения) первичных документов; ошибки, обусловленные неверным толкованием действующего налогового законодательства; несвоевременное реагирование на изменения в налогообложении, особенно в местном; неверные арифметические расчеты и др.

может принять решение, заключение принимает группа экспертов (комиссия) и т. п.

5. Налоговое планирование в любом хозяйствующем субъекте базируется также на жестком *контроле за сроками уплаты налогов*. Для контроля за сроками уплаты федеральных, региональных и местных налогов используют налоговый календарь, в котором кроме даты уплаты указаны основания, по которым взимается налог и устанавливается ответственность за нарушение налогового законодательства.

4. Оптимизация системы налогообложения

Существует явный парадокс, который заключается в следующем. Бизнес не ведется ради снижения налогов, ибо его целью является прибыль. В идеале корпоративные менеджеры как для акционеров, так и для оценки предприятия (бизнеса) стремятся увеличить размер чистой прибыли. В то же время эти же менеджеры с помощью бухгалтеров, юристов и финансовых консультантов прилагают значительные усилия для того, чтобы для целей налогообложения уменьшить размер чистой прибыли.

Разрешение парадокса связано с тем, что конечной целью управления должна быть не минимизация (снижение) отдельных налогов, а увеличение доходов предприятия после уплаты всех налогов. В системном окружении налоги влияют друг на друга, зачастую их налоговые базы пересекаются. Эти моменты должны постоянно иметь в виду руководители и менеджеры, которые принимают решения в области финансово-хозяйственной деятельности организации с учетом возможных налоговых последствий.

Ключевая задача корпоративного финансового менеджмента — выбор наилучшего пути управления всеми финансовыми ресурсами. Поэтому если минимизацию налогов рассматривать с точки зрения финансовой оптимизации, то в первую очередь следует ответить на вопрос: что выгоднее — уплатить меньше налогов, но раньше, или больше — но в поздние сроки? Следовательно, система налогообложения органически связана с разработкой как стратегических решений, так и текущих финансовых проектов.

Стратегическое налоговое планирование на предприятиях и в организациях усложняется эффектом взаимного влияния большого количества факторов, которые необходимо учитывать в практической деятельности. К этим факторам относятся: вид деятельности и структура

объекта, элементы учетной политики для целей налогообложения, способы управленческого учета, политика ценообразования, структура затрат и т. д.

Определенная попытка факторного анализа на предприятии достигается при разработке *документов среднесрочного (бизнес-план) и текущего (бюджеты) планирования*. В составе этих документов существенное место занимают динамические ряды показателей, включая налоговые, ибо удельный вес налоговых платежей в общей сумме расходов предприятия весьма значителен.

Обычно расчеты ведутся путем использования *финансовых моделей с помощью компьютерного имитационного моделирования*. В настоящее время существует весьма широкий спектр программных продуктов для поддержки управленческих решений на предприятии (пакеты прикладных программ Project Expert, COMFAR, Аналитик, Альт-Прогноз и др.). Каждый из этих продуктов содержит специализированный налоговый модуль. Наличие такого модуля позволяет по широкому спектру бизнес-процессов и инвестиционному плану осуществлять расчеты финансовых показателей с учетом платежей по основным налогам, а также оценивать величину налоговых рисков.

Конкретный механизм налогового менеджмента с точки зрения оптимизации налогообложения состоит также в создании *оффшорных компаний*, переводе капиталов и доходов по оптимальным налоговым маршрутам, использовании трансфертных цен во внутрифирменных поставках и связях.

Классическая схема налогового планирования заключается в переносе всех или части деловых операций в компанию, пользующуюся налоговыми привилегиями или находящуюся в зоне льготного налогообложения. Первоначально подобные подходы были исключительной прерогативой международных схем, однако появление российских территорий со льготным налоговым режимом сделало жизненными такие схемы и внутри страны.

Таким образом, у налогоплательщиков имеются различные возможности для уменьшения налогового бремени. Обычно на практике применяют все перечисленные выше способы (учетная политика, льготы, налоговый календарь и т. д.). Однако в первую очередь необходимо говорить об оптимизации всей системы налогообложения, которая, безусловно, должна осуществляться на предприятиях и в организациях в рамках действующего законодательства о налогах и сборах.

Резюме

Главой 17 начинается раздел, посвященный проблемам управления налогами на предприятиях и в организациях. В основу этой главы положено представление налогового менеджмента как сложной системы, которая характеризуется возможностью декомпозиции ее по самым разным основаниям.

- Принято различать управление налогами на государственном уровне и на уровне экономических субъектов, однако общая концепция налогового менеджмента — это дифференцированное целое, т. е. система. А поскольку любая система может быть понята лишь во взаимосвязи с внешней средой (другими системами), управление налогами на всех уровнях необходимо рассматривать как сложную систему.
- Корпоративный налоговый менеджмент проявляется в различных аспектах. Во-первых, проблемы микроуровня могут быть хорошо поняты лишь при надлежащем уровне владения основами государственного налогового менеджмента. Во-вторых, управление налогами является неотъемлемой частью финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций. Поэтому максимизация прибыли как одна из главных целей компании превращает налоговый менеджмент в средство уменьшения налоговой нагрузки, снижения расходов. В-третьих, направления и способы минимизации налогов основываются на общих функциях управления, имманентно присущих любой системе: анализ, планирование, организация, учет, контроль и регулирование. С этих позиций необходимо рассматривать цели, функции, организацию, процедуры и другие аспекты налогового менеджмента.
- В рамках корпоративного менеджмента особо выделяется налоговое планирование как законный способ обхода налогов с использованием предоставляемых законом льгот и приемов сокращения налоговых обязательств. Основные принципы налогового планирования разнообразны, но наиболее важным является следующий: субъектов должна интересовать не сама по себе величина уплачиваемых налогов, а конечный финансовый результат. Поэтому целесообразен выбор варианта уплаты налогов, позволяющий оптимизировать систему налогообложения, а не только минимизировать тот или иной налог.
- Для создания и успешного функционирования системы управления налогами на предприятиях и в организациях должны быть

созданы определенные условия. В первую очередь это готовность администрации осуществлять менеджмент на основе взаимосвязанных стратегии развития, бизнес-планов и бюджетов.

- Общая схема налогового планирования включает в себя ряд укрупненных процедур: формирование налогового поля, системы договорных отношений; разработка учетной политики для целей налогообложения, технологии контроля налоговых расчетов; определение финансового результата с учетом налоговых рисков и др. Этим процедурам предшествует оценка налогового бремени хозяйствующего субъекта. Именно эта оценка позволяет выявить, с чего должна начинаться минимизация отдельных налогов и оптимизация налогообложения в целом.
- На практике управление налогами включает в себя несколько направлений. В первую очередь это правильная организация бухгалтерского и налогового учета. При этом финансовый менеджер изначально должен понять достаточно сложный характер взаимодействия между ними. Другими направлениями налогового менеджмента являются законные схемы минимизации налогов, контроль расчетов и сроков уплаты налогов, оптимизация системы налогообложения. Каждое из этих направлений включает ряд составляющих, которые оказывают влияние на конечный финансовый результат.
- Ключевая задача менеджмента — выбор наилучшего пути управления всеми финансовыми ресурсами компании. Поэтому должно осуществляться стратегическое финансовое планирование и взаимосвязанные с ним разработки документов среднесрочного и текущего планирования. Налоговый блок присутствует во всех этих документах.
- Оптимизация системы налогообложения в рамках действующего законодательства основывается на разработке стратегии, бизнес-плана, системы бюджетов; использовании финансовых моделей и имитационных расчетов. Возможно также применение оффшорного бизнеса и льготных налоговых режимов внутри страны. Обычно на практике применяют все перечисленные выше элементы налогового планирования.

Глава 18

НАПРАВЛЕНИЯ СНИЖЕНИЯ НАЛОГОВ

1. Общие положения

Налоговое законодательство предоставляет налогоплательщику достаточно много возможностей для снижения размера налоговых платежей, в связи с чем можно выделить общие и специальные способы их минимизации. К рассмотренным ранее **общим способам** налогового планирования можно отнести:

- принятие учетной политики организации для целей налогообложения. Правильное формирование учетной политики имеет немаловажное значение, поскольку налогоплательщику предоставляется право выбирать способы учета, от которых зависит сумма уплачиваемых налогов;
- заключение договоров и совершение сделок, имеющих более низкое налоговое бремя по сравнению с традиционным подходом. Например, снижение налогов возможно за счет использования посреднических договоров вместо договоров купли-продажи;
- максимальное использование различных льгот и налоговых освобождений. Действительно, законодательством устанавливается немалое количество льгот по налогам, однако не все хозяйствующие субъекты используют их в полной мере.

Специальные методы налоговой минимизации также могут использоваться организациями, но с той лишь разницей, что они имеют более узкую сферу применения. К **специальным способам** относятся:

- метод замены отношений;
- метод разделения отношений;
- метод отсрочки налогового платежа;
- метод прямого сокращения объекта налогообложения.

1. *Метод замены отношений.* Одна и та же хозяйственная цель (приобретение имущества, получение дохода и т. д.) может быть достигнута

различными путями. Законодательство практически не ограничивает хозяйствующего субъекта в выборе формы и отдельных условий сделки, выборе контрагента и т. д. Субъект вправе выбирать любой из допустимых вариантов, учитывая эффективность операции как исключительно в экономическом плане, так и с позиций налогообложения.

На этом и построен метод замены отношений: операция, предусматривающая обременительное обложение, заменяется другой операцией, позволяющей достичь той же цели, но при этом использовать более льготный режим налогообложения.

Важно иметь в виду, что заменяться должны именно правоотношения (комплекс прав и обязанностей), а не только формальная сторона сделки (например, название договора). Таким образом, замена не должна содержать признаков притворности или фиктивности, ибо в противном случае налоговые органы через суд могут провести переквалификацию сделки и применить порядок обложения, соответствующий фактическому содержанию операции. Замене подлежит весь договор, и фактические действия сторон должны свидетельствовать об исполнении именно этого договора.

Одним из примеров такого метода является замена посреднического договора (комиссии, поручения и т. д.) на договор поставки (подряда, возмездного оказания услуг) с отсрочкой платежа.

2. Метод разделения отношений базируется на методе замены с той лишь разницей, что в этом случае заменяется не вся хозяйственная операция, а только ее часть, либо хозяйственная операция разделяется на несколько составляющих. Обычно метод разделения применяется в ситуациях, когда полная замена не позволяет достичь результата, приемлемо близкого цели первоначальной операции.

Примером может быть разделение операции по реконструкции здания на собственно реконструкцию и капитальный ремонт. В этом случае полная замена договора реконструкции помещения на договор, предметом которого является капитальный ремонт, несет в себе значительный налоговый риск. В то же время частичная замена реконструкции на две составляющие при соблюдении общих условий отнесения затрат на себестоимость позволит включить часть понесенных расходов в себестоимость и снизить налогооблагаемую прибыль. В качестве другого примера можно привести разделение договора подряда с физическим лицом на договор купли-продажи материалов и договор подряда на выполнение работ.

3. Метод отсрочки налогового платежа. Срок уплаты многих налогов связан с моментом возникновения объекта налогообложения (моментом реализации, получения дохода, приобретения имущества) и нало-

говым периодом (месяц, квартал, год). Метод отсрочки, при использовании прочих способов (замены, разделения, оффшоры), позволяет перенести момент возникновения объекта обложения на последующий календарный период. Тем самым отсрочка уплаты налогового платежа в бюджет позволяет существенно экономить оборотные средства. Этот метод часто используется организациями при уплате НДС.

4. *Метод прямого сокращения объекта налогообложения.* Парадоксально, однако самым безукоризненным способом не платить налоги является избавление от объекта обложения — воздержание от осуществления деятельности, отсутствие дохода или имущества и т. д.

Данный метод преследует цель избавиться от ряда налогооблагаемых операций или облагаемого имущества и при этом не оказать негативного влияния на хозяйственную деятельность экономического субъекта. Например, при минимизации налога на имущество организаций возможно сокращение стоимости налогооблагаемого имущества путем проведения инвентаризации, переоценки основных средств, а также за счет взаимной договоренности с малым предприятием о передаче ему основных средств для последующей аренды.

Таким образом, налогоплательщик наряду с общими способами налоговой минимизации, предоставленными ему законодательством, имеет достаточно много специальных методов текущего налогового планирования, которые при их грамотном использовании могут значительно снизить размер налоговых изъятий на совершенно законных основаниях. Поэтому если в законодательном порядке ограничивается применение масштабных льгот (как это было по налогу на прибыль предприятий), деятельность по минимизации налогов не прекращается. Теперь она скорее напоминает работу специалиста, который собирает нужный объект из множества деталей — отдельных инструментов налогового планирования. Для этого нужно знать многие методы и схемы минимизации, уметь их правильно собирать. Однако это вполне посильная задача.

При этом в большинстве случаев в основе поведения налогоплательщика лежит ключевая идея — избрать вариант уплаты того или иного налога, позволяющий снизить по нему прямые налоговые потери. Именно с этих позиций в самых общих чертах рассмотрим основные налоги, уплачиваемые налогоплательщиками в бюджет.

2. Налог на прибыль организаций

Объектом обложения по данному налогу является прибыль, равная полученному доходу и уменьшенная на величину произведенных рас-

ходов (обоснованные и документально подтвержденные затраты). Отсюда очевидны три общих подхода к минимизации:

- 1) формальное увеличение величины расходов организации;
- 2) выведение части поступлений (доходов) из налогооблагаемой базы;
- 3) снижение в рамках действующего законодательства ставки налога.

С этих позиций общая схема налогового планирования предусматривает:

- максимально возможное *увеличение себестоимости* (причем формальное). Достигается это за счет ускоренной амортизации; отчисления на себестоимость сверхлимитных затрат на обучение, рекламу, аудит и др.;
- *уменьшение налогооблагаемой базы*. Это возможно за счет создания резервов сомнительных долгов; уценки в конце года устаревших ценностей; использования авансовых платежей налога на прибыль и т. д.;
- *уменьшение ставок* налога — например, путем применения специальных и льготных режимов налогообложения.

Снижение налога на прибыль в основном связано с формальным уменьшением налогооблагаемой базы. Поэтому необходимо выделить и учитывать требования налогового законодательства в отношении порядка формирования всех компонентов налогооблагаемой прибыли, доходов и расходов налогоплательщика.

Поскольку доходы от некоторых видов деятельности облагаются налогом по различным ставкам, для целей налогообложения надо четко отделить такие виды деятельности от других видов. В организациях, ведущих несколько видов деятельности, обязателен раздельный учет по каждому из видов.

Расходами налогоплательщика признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода. Минимизация налога напрямую зависит от величин: расходов, связанных с производством и реализацией (материальные расходы, расходы на оплату труда, суммы начисленной амортизации, прочие расходы); внереализационных расходов. Отдельно необходимо планировать включаемые в себестоимость продукции нормируемые расходы.

Следует учитывать, что ст. 252 Кодекса строго связывает расходы, которые можно учитывать при налогообложении прибыли, с их документальным подтверждением и экономической обоснованностью.

Выбор документов, которыми можно подтвердить затраты, достаточно широк. А с 1 января 2006 г. помимо документов, оформленных по российскому законодательству, расходы подтверждаются документами, составленными за рубежом, а также имеющими к расходам косвенное отношение: таможенными декларациями, приказами о командировках, отчетами о проделанной работе и т. п.

При минимизации налога выделяются *требования к оформлению производственных затрат* на предмет возможности их обоснования и документального подтверждения, поскольку в случае неправильного оформления произведенного расхода производственного назначения возможно применение к налогоплательщику штрафов и пеней.

Методы определения выручки. Доходы и расходы могут учитываться и признаваться по начислению и кассовому методу. Напомним, что не все организации имеют право применять кассовый метод в целях налогообложения прибыли. Это возможно для тех, у кого выручка от реализации товаров (без учета НДС) не превышает 1 млн руб. за каждый квартал.

Выгода при кассовом методе достигается за счет отсрочки уплаты налога и авансовых платежей. Его целесообразно применять, если: оплата собственных расходов налогоплательщика происходит не позднее того времени, когда он получает плату за реализованные товары; товары продаются с отсрочкой платежа; налогоплательщик имеет высоко rentable бизнес и предоставляет коммерческий кредит. (В то же время применение кассового метода сопряжено со значительными налоговыми рисками.)

Способы амортизации основных средств. Налогоплательщик вправе принимать к вычету необходимые для ведения бизнеса и обоснованные затраты, ему разрешено применение ускоренной амортизации.

Нелинейный метод амортизации может быть выгоден с позиций налогообложения прибыли, ибо он позволяет списывать через амортизационные отчисления большую часть стоимости объекта и уменьшать прибыль. При этом необходимо учитывать, что суммы начисленной амортизации в бухгалтерском учете и для целей налогообложения существенно разнятся.

Повышающие и понижающие коэффициенты. В отличие от бухгалтерского учета налоговое законодательство предоставляет организациям возможность использовать при начислении амортизации специальные коэффициенты.

Польза применения повышающего коэффициента заключается в том, что стоимость объекта списывается в уменьшение налогооблагаемой

прибыли в более короткие сроки. Этим можно воспользоваться в случаях использования основных средств для работы в условиях агрессивной среды¹ и повышенной сменности (коэффициент не выше 2), а также являющихся предметом договора лизинга (не выше 3).

Допускается начисление амортизации по пониженным нормам. Это позволяет перенести затраты на более поздний срок, что дает возможность малоприбыльным организациям приобрести основные средства в текущем отчетном периоде.

Лизинговая схема. Лизинг как источник финансирования капитальных вложений позволяет минимизировать собственные затраты налогоплательщиков по сравнению с другими источниками. Достигается это, в частности, за счет увеличения расходов лизингополучателя, учитываемых в соответствии с действующим налоговым законодательством при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль.²

Способы списания запасов. Оценка материально-производственных запасов возможна: по стоимости каждой единицы; по средней стоимости; по стоимости первых (метод ФИФО) или последних по времени приобретения ценностей (метод ЛИФО).³

Оценка запасов методом ФИФО позволяет списать на себестоимость минимальную сумму, а методом ЛИФО — максимальную сумму. Эта информация позволяет осуществлять текущее налоговое планирование по налогу на прибыль.

При *формировании налоговой базы* необходимо учитывать следующее. Установлена налоговая база, равная нулю, если в налоговом (отчетном) периоде налогоплательщиком получен убыток. При исчислении базы не учитываются в составе доходов и расходов те, которые имеют отношение к игорному бизнесу; предусмотрены особенности определения налоговой

¹ Под *агрессивной средой* понимается совокупность природных или искусственных факторов, влияние которых вызывает повышенный износ (старение) основных средств в процессе их эксплуатации.

² Так, лизинговая компания может выступать в качестве посредника при покупке оборудования. С учетом срока договора лизинга — в 3 раза короче, чем срок полезного использования объекта — лизингодатель вправе начислять амортизацию по предмету лизинга с коэффициентом 3 (ст. 259 НК), практически сводя до нуля свою прибыль. Сумма уплачиваемых лизинговых платежей относится организацией в уменьшение налогооблагаемой прибыли (ст. 264 НК), причем в 3 раза быстрее, чем при покупке оборудования непосредственно у поставщика.

³ Данное правило определено как положениями по бухгалтерскому учету, так и законодательством по налогам и сборам (ст. 254 НК).

базы по отдельным видам доходов (от долевого участия, от передачи имущества в уставный капитал, по операциям с ценными бумагами и т. д.). Регламентированы особенности определения налоговой базы профессиональных участников рынка ценных бумаг, негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, банков, срочных сделок и др.

Создание резервов. В Налоговом кодексе предусмотрено право налогоплательщиков на образование пяти резервов:

- 1) расходов на ремонт основных средств (ст. 260). Отчисления производятся исходя из совокупной стоимости основных средств, рассчитанной по правилам, установленным в ст. 324, и нормативов отчислений, утверждаемых налогоплательщиком в учетной политике для целей налогообложения;
- 2) расходов на оплату отпусков, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет. Этот резерв формируется в порядке, предусмотренном ст. 324.1. В учетной политике необходимо отразить принятый способ резервирования, определить предельную сумму отчислений и ежемесячный процент отчислений;
- 3) по сомнительным долгам (ст. 266). Применение резерва приводит к более раннему списанию суммы безнадежного долга в уменьшение налогооблагаемой прибыли. Это резервирование целесообразно, если товары реализуются на условиях отсрочки платежа и налогоплательщик имеет постоянные проблемы с дебиторской задолженностью;
- 4) по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию (ст. 267). Налогоплательщик в учетной политике сам определяет предельный размер отчислений в этот резерв, однако с учетом некоторых законодательных условий и ограничений;
- 5) предстоящих расходов, направляемых на цели, обеспечивающие социальную защиту инвалидов (ст. 267.1).

Следует обратить внимание на то, что создание резервов возможно, если организация применяет метод начисления и в учетной политике для целей налогообложения предусматривает резервирование средств на вышеуказанные цели.

Уплата налога в более поздние сроки. Отсрочку или рассрочку обязательных платежей, а также инвестиционный налоговый кредит можно отнести к методам налогового планирования, которые по экономической сути схожи с получением заемных средств.

Использование международного налогового планирования. Снижение платежей в отношении налога на прибыль для крупных компаний

может осуществляться по разным направлениям, и одно из универсальных правил гласит: перемещение максимума прибыли на минимально налогооблагаемый субъект. В то же время следует учитывать повышенный уровень налоговых рисков (см. гл. 5).

3. Налог на добавленную стоимость

Поскольку НДС входит в цену товара и находится «вне» себестоимости, для него важно уменьшать не сам налоговый платеж, а разницу, подлежащую уплате в бюджет. Существуют и другие особенности взимания этого налога,¹ которые обозначают направления его минимизации. Кратко охарактеризуем восемь основных особенностей.

1. Налог на добавленную стоимость — многоступенчатый налог, рассчитывается как разница полученного и оплаченного НДС. Налогооблагаемой базой является добавленная стоимость, определяемая как разность между товарной продукцией и стоимостью материальных ценностей, затраченных на ее производство. В России используется не прямой метод исчисления НДС, а *метод зачета*, т. е. возмещения (см. табл. 13.1).

При этом один из налогов при приобретении или реализации товаров может отсутствовать. В этом случае недостаточно очевидно выгодность заключения сделки с партнером, который имеет освобождение от НДС.²

¹ Особенности взимания НДС и предоставления некоторых видов льгот: а) объектом обложения НДС является весь оборот (выручка плюс внереализационные доходы), а не добавленная стоимость; б) предоставляя льготу по налогу для одних налогоплательщиков, бюджет возмещает ее за счет других; в) льготы, по существу, могут не давать ожидаемого эффекта, поскольку делают «льготных налогоплательщиков» менее конкурентоспособными; г) суммы НДС, от которых освобожден поставщик, фактически уплачиваются в бюджет юридическими лицами — потребителями освобожденной от НДС продукции; д) подобные «льготы» выгодны государству и населению при приобретении товаров у предприятия, освобожденного от НДС.

² Рассмотрим следующий пример. У предприятия имеются два поставщика одного и того же производственного ресурса (материала): поставщик А предлагает его по цене 118 руб., включая НДС в размере 18 руб.; поставщик Б предлагает его по цене 110 руб., но без НДС. Допустим, предприятие является потребителем данного материала и добавленная стоимость (заработная плата, амортизация, прибыль и др.) составляет 300 руб. на единицу продукции. Расчеты показывают, что отпускная цена ресурса поставщика А составляет 472 руб., а поставщика Б — 483,8 руб.; соответственно НДС к уплате в бюджет: 54 и 73,8 руб.

Поэтому предприятию, прежде чем добиваться льготы по налогу, следует определить конкретную выгоду от освобождения, а также конкурентность цены продукции с учетом включения в себестоимость сумм НДС, уплаченных поставщикам и не предъявляемых к возмещению из бюджета. Ибо при приобретении товаров у таких партнеров (например, перешедших на специальный налоговый режим) нельзя уменьшить сумму платежа по НДС вычетом суммы НДС по приобретенным материальным ценностям.

Освобождение от НДС становится выгодным в основном в трех случаях:

- налогоплательщикам, которые реализуют товары (работы, услуги) конечному потребителю;
- налогоплательщикам, у которых доля затрат, оплачиваемых с НДС, незначительна;
- налогоплательщикам, реализующим товары лицам, которые не уплачивают НДС.¹

2. Налогоплательщики могут быть освобождены от исполнения обязанности по уплате налога, если за 3 предшествующих последовательных календарных месяца суммарная выручка от реализации товаров не превысила 2 млн руб. Организации, состоящие из самостоятельных предприятий, выручка от реализации каждого из которых не превышает этого предела, смогут воспользоваться данной возможностью. В этом случае каждое предприятие будет освобождено от исполнения обязанности по уплате НДС, иначе налог взимался бы со всех оборотов по реализации организации в целом.²

Одновременно для указанных налогоплательщиков налоговым периодом является квартал, поэтому они могут воспользоваться выгодой ежеквартальной уплаты НДС, отсрочивая таким образом свои платежи в бюджет.

3. Необходимо правильное оформление расчетов. По своему экономическому содержанию НДС — это налог с оборота. Следовательно,

¹ К этой категории относятся лица, перешедшие на уплату единого налога; освобожденные от обязанностей плательщика НДС (ст. 145 Кодекса); оказывающие работы, услуги, местом реализации которых не является территория РФ (ст. 148); реализующие товары и услуги, освобожденные от НДС (ст. 149).

² Здесь можно говорить о налоговом планировании для относительно небольших организаций, поскольку пороговая сумма выручки, установленная законодательством, невелика.

задача оптимизации — увеличение той части, которая вычитается из сумм налога, исчисленного с оборота. С этой точки зрения необходимо четко соблюдать правила, изложенные в налоговых инструкциях.

Так, чтобы суммы уплаченного поставщикам НДС обоснованно могли быть предъявлены к возмещению из бюджета, необходимо во всех расчетных и платежных документах разграничивать и отдельно указывать: стоимость товара (работ, услуг); НДС; итого к оплате. Все плательщики НДС обязаны составлять счета-фактуры, а покупатели — регистрировать их поступление в установленном порядке.

4. Следует правильно планировать налоговый поток. Сумма НДС, подлежащая внесению в бюджет за отчетный период, будет тем меньше, чем больше в этом периоде будет оприходовано фактически оплаченных товаров и будет выполнено фактически оплаченных услуг и работ. Задача налогового планирования — оприходовать в отчетном периоде все, что в этом же периоде оплачено.

Для этого необходимо:

- верно документально оформлять все суммы НДС, уплаченные поставщикам;
- четко и правильно вести счета-фактуры по приобретенным ценностям;
- сократить срок от предоплаты до фактического их оприходования;
- ускорить процесс выполнения сторонними организациями работ и их приемки в отчетном периоде.

5. Необходимо своевременно предъявлять к вычету входящий НДС. Следует учесть, что для принятия к налоговому вычету сумм «входного» НДС предусмотрены четыре требования:

- 1) приобретаемые товары (работы, услуги) предназначены для осуществления операций, облагаемых НДС;
- 2) сумма НДС фактически уплачена поставщику;
- 3) товары приняты налогоплательщиком к учету;
- 4) имеется надлежащим образом оформленный счет-фактура поставщика (ст. 171, 172 Кодекса).

6. В отдельных случаях использование посреднических договоров позволяет снизить налогообложение. Пусть продавец является плательщиком НДС и реализует товар по договору поручения или по агентскому договору. В данном эпизоде поверенный (неплательщик НДС) продает товар от имени и за счет доверителя (поставщика), который в установленном порядке обязан выделить сумму НДС. Поку-

патель фактически покупает товар у поставщика, и он вправе принять НДС к вычету.

Предприятиям розничной торговли выгоден вариант, когда они берут на реализацию товар у лиц, не уплачивающих НДС по договору комиссии. В этом случае НДС начисляется со стоимости только комиссионного вознаграждения (ст. 156 Кодекса), а для покупателя не имеет значения, по какому виду договора был приобретен товар.

7. Ранее законодательство по НДС разрешало налогоплательщикам применять один из методов определения выручки: по отгрузке или по оплате. Во втором случае для плательщиков создается возможность отсрочить уплату налога.

Чтобы обосновать применение данного метода, достаточно утвердить в учетной политике дату возникновения обязанности по уплате НДС по мере поступления денежных средств. Особенно выгодно применение метода по оплате для тех налогоплательщиков, которые предоставляют возможность коммерческих кредитов своим покупателям.

8. Срок уплаты налогов связан с моментом возникновения объекта налогообложения и налоговым периодом. *Метод отсрочки налогового платежа* позволяет перенести момент возникновения объекта налогообложения на последующий налоговый период. Этим достигается экономия оборотных средств, а также в некоторых ситуациях удается избежать начисления пеней.

Налоговая база по НДС определяется с учетом сумм авансовых и иных платежей, полученных в счет предстоящих поставок товаров (ст. 162 Кодекса). С учетом этого покупатель покупает банковский вексель и передает его продавцу по договору купли-продажи. После поставки продукции составляется акт взаимозачета. До момента взаимозачета не возникает облагаемого оборота ни в части авансов, ни в части реализации товаров.

На практике используется также простой метод отсрочки уплаты НДС — отсрочка возникновения облагаемого оборота путем перечисления денежных средств в последний день отчетного периода. Метод основывается на том, что прохождение платежей через банки составляет в среднем около трех дней, и это позволяет продавцу отложить уплату НДС на один месяц.

Подытоживая сказанное, можно сделать два основных вывода:

- 1) освобождение от уплаты НДС выгодно, если реализуемый без НДС товар потребляется налогоплательщиком, также освобожденным от его уплаты, или конечным потребителем, приобретающим товар для личных (а не производственных) целей;

- 2) уменьшение задолженности по НДС перед бюджетом путем своевременного предъявления входного НДС к вычету является одним из простых и эффективных способов налоговой минимизации.

4. Налог на доходы физических лиц

Актуальное значение для налогоплательщиков имеет льгота, предоставляемая им в виде *доходов, не подлежащих налогообложению*. Перечень доходов, не подлежащих налогообложению, достаточно обширен и включает в себя более 30 видов необлагаемых доходов физических лиц. К ним отнесены пенсии, пособия, стипендии, компенсационные выплаты, алименты, суммы грантов, премий и призов, медицинские расходы, процентный доход по вкладам в банках и др.

Однако в первую очередь решение вопросов возможной минимизации данного налога автоматически связано с использованием различных **налоговых вычетов**.

Во-первых, при определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение *стандартных налоговых вычетов*. Такие вычеты предоставляются различным категориям налогоплательщиков (см. гл. 13).

Во-вторых, размер налоговой базы уменьшается на суммы *социальных налоговых вычетов*. Эти вычеты применяются для покрытия собственных расходов на лечение, покупку медикаментов и обучение.

В-третьих, весомы *имущественные налоговые вычеты*, которые предоставляются налогоплательщику в случаях продажи им жилого дома, квартиры, дачи и иного имущества, а также при покупке или строительстве жилья. Так, сумма, израсходованная налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение жилого дома или квартиры, рассматривается как налоговый вычет.

Весьма разнообразны операции с жильем физических лиц. В основе налогового планирования, связанного с приобретением жилья, лежит точное соблюдение буквы закона, верное применение налоговых вычетов. Обратим внимание на некоторые моменты, связанные с приобретением жилья и его продажей.

В случае *приобретения жилья* имущественный налоговый вычет предоставляется физическому лицу лишь один раз в жизни. Он дается на основании письменного заявления налогоплательщика при подаче им налоговой декларации в налоговые органы по окончании года. Если

в налоговом периоде имущественный налоговый вычет полностью не использован, остаток может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного его использования.

При покупке жилья в общую совместную собственность его собственники вправе письменным заявлением установить, кто и в какой доле будет получать вычет.

Некоторым российским гражданам целесообразно не приобретать недвижимость в те годы, когда они являются нерезидентами (например, находясь в командировке за границей более 183 дня в календарном году). В этом случае ставка на их доходы составляет 30%, и они не могут применять имущественный вычет.

Иногда организация оказывает помощь своему работнику в приобретении жилья (выдача займа, материальная помощь, приобретение квартиры и т. п.). Однако вычет на приобретение жилья не применяется в случаях, когда оплата расходов для налогоплательщика производится за счет средств работодателей. Поэтому при выдаче на указанные цели займа или материальной помощи оплату следует производить непосредственно физическому лицу.

В случае *продажи жилья* размер имущественного налогового вычета зависит от срока нахождения недвижимости в собственности налогоплательщика: до 5 лет — 1 млн руб., свыше 5 лет — в сумме, полученной владельцем при продаже этого имущества.

Указанный вычет может применяться налогоплательщиком неоднократно, в зависимости от количества проданных объектов недвижимости. Вычет предоставляется на основании письменного заявления налогоплательщика при подаче им налоговой декларации в налоговые органы по окончании года.

При реализации имущества, находящегося в общей долевой или совместной собственности, размер льготы распределяется между совладельцами. При этом размер имущественного налогового вычета каждого совладельца пропорционален его доле в этом имуществе. В случае реализации имущества, находящегося в общей совместной собственности, возможна также договоренность между сторонами.

В-четвертых, при исчислении налоговой базы право на получение *профессиональных налоговых вычетов* имеют отдельные категории налогоплательщиков. К ним относятся: физические лица, выступающие в качестве предпринимателей, частных нотариусов; лица, получающие доходы от выполнения работ по договорам гражданско-правового характера; лица, получающие авторские вознаграждения или

вознаграждения за создание, использование произведений науки, литературы и искусства и т. д.

Общая налоговая нагрузка физического лица и организации, рассчитываемая как отношение сумм уплаченных ими налогов к сумме чистых доходов (прибыли), зависит не только от величины налога на доходы физических лиц, но и от ЕСН и налога на прибыль. Причем связь между налоговыми базами указанных налогов довольно сложная. Поэтому с целью минимизации налогообложения организация-работодатель может передавать работнику имущество или денежные средства на постоянной основе следующими основными способами:

- оплата труда (в том числе премии);
- вознаграждение по договору гражданско-правового характера;
- вознаграждение индивидуальному предпринимателю без образования юридического лица (ПБОЮЛ);
- выплата дивидендов акционеру;
- дарение имущества или денежных средств, выплата премии из чистой прибыли.

Сравнение способов передачи физическому лицу имущества (на условном примере, когда доход организации 1000 тыс. руб., зарплата работника за год 270 тыс. руб.) показывает, что общая налоговая нагрузка (организации и работника) меняется от 30,5 до 38,0%. Кратко охарактеризуем эти способы.

Оплата труда (включая премии). Суммы заработной платы и премий уменьшают налогооблагаемую прибыль, но одновременно они облагаются налогом на доходы физических лиц (ставка 13%) и социальными взносами в соответствии со ставками регрессивной шкалы ЕСН. В нашем примере налогоплательщик не имеет права на применение регрессивной шкалы, так как его заработная плата не превышает порогового значения — 280 тыс. руб. Общая налоговая нагрузка составляет 35,8%.

Выплата вознаграждения по договору гражданско-правового характера. Преимущество состоит в том, что в данном случае в составе ЕСН не уплачиваются взносы в фонды обязательного социального страхования, поэтому общая налоговая нагрузка по сравнению с трудовым договором составляет 34,6%. Однако подобные договоры не дают права на отпуск работника и оплату временной нетрудоспособности.

Выплата вознаграждения индивидуальному предпринимателю. Организация заключает договор гражданско-правового характера с предпри-

нимателем без образования юридического лица (ПБОЮЛ), поэтому при данной форме отношений между сторонами имеются те же недостатки, что и в предыдущей схеме. В то же время ставка ЕСН для индивидуального предпринимателя низкая и составляет 10%. Расчеты показывают, что этот вариант имеет минимальную общую налоговую нагрузку — 30,5%; при этом нагрузка перераспределяется между сторонами в пользу организации, поскольку плательщиком ЕСН выступает предприниматель. Для того чтобы уравнивать налоговую нагрузку, можно увеличить вознаграждение предпринимателю на сумму ЕСН.

Выплата дивидендов. В этом случае организация выплачивает их физическому лицу — акционеру из чистой прибыли, применяя ставку 9%. Единый социальный налог на дивиденды не начисляется. Однако доход физического лица облагается дважды: один раз в составе прибыли и второй раз — как дивиденды. Как вытекает из расчетов, такой вариант не является лучшим по уровню налоговой нагрузки (35,9%), но он выгоднее последнего варианта.

Дарение имущества. Организация может подарить физическому лицу имущество (денежные средства) или выплатить ему премию из чистой прибыли в виде материальной помощи. При этом сумма таких расходов не уменьшает налогооблагаемой прибыли. Единый социальный налог не начисляется. Сумма имущества и денежных средств облагается налогом на доходы физических лиц по ставке 13%. В данном случае общая налоговая нагрузка максимальная и составляет 38%.

5. Единый социальный налог

Выплата сотруднику на руки заработной платы в размере 100 руб. дополнительно обходится в 44,82 руб. Это обусловлено:

- налогом на доходы физических лиц (НДФЛ). Сумма в 100 руб., которую получает сотрудник, составляет 87% от начисленной ему заработной платы (налогооблагаемого дохода), поскольку из нее уже вычтен подоходный налог. Следовательно, фонд оплаты труда с учетом НДФЛ составит 114,94 руб. ($100 \text{ руб.} : 87\% \times 100\%$), а сумма НДФЛ — 14,94 руб. ($114,94 \text{ руб.} \times 13\% : 100\%$);
- единым социальным налогом (ЕСН). С начисленной суммы оплаты труда необходимо заплатить ЕСН в размере 29,88 руб. ($114,94 \text{ руб.} \times 26\% : 100\%$). С учетом НДФЛ и ЕСН налоговая нагрузка составит 44,82% [$(14,94 \text{ руб.} + 29,88 \text{ руб.}) : 100 \text{ руб.} \times 100\%$].

Налоговое планирование по ЕСН связано и с тем, что платежи по ЕСН включаются в себестоимость продукции и их минимизация приводит к увеличению прибыли. В итоге эффект от снижения ЕСН может иметь место, но он частично гасится увеличением налога на прибыль. С учетом этого рассмотрим некоторые способы (схемы) по возможному снижению налогообложения ЕСН.

Выплата дохода за счет чистой прибыли. Часть заработной платы может быть выдана в виде дополнительного вознаграждения, не предусмотренного трудовым договором. Эта сумма не облагается ЕСН, но ее нельзя включить в расходы для целей обложения налогом на прибыль.

Допустим, работник получает 100 руб. в качестве премии. Тогда, с одной стороны, работодатель не платит ЕСН в размере 29,88 руб., но с другой — не может уменьшить налогооблагаемую прибыль на 100 руб., а также на сумму НДФЛ (14,94 руб.) и ЕСН (29,88 руб.). Это приводит к тому, что налог на прибыль в таком случае увеличивается на 34,76 руб. $[(100 \text{ руб.} + 14,94 \text{ руб.} + 29,88 \text{ руб.}) \times 24\%]$. Значит, общая налоговая нагрузка возрастает и этот вариант является невыгодным.

Оплата социальных расходов. Некоторые выплаты и вознаграждения не подлежат включению в налоговую базу при исчислении ЕСН, если они не отнесены налогоплательщиками-организациями к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль. В этом случае у финансового менеджера возникает вопрос: оплачивать социальные (бытовые) нужды работников за счет чистой прибыли либо учитывать их в составе оплаты труда (уменьшая налог на прибыль, но уплачивая ЕСН)?

Так, путевку можно оплатить непосредственно либо выдать работнику премию (за производственные достижения), из которой он сам оплатит эту путевку. Для этого менеджер по налогам должен сравнить два финансовых результата: 1) в случае, когда оплата производится за счет чистой прибыли (не уменьшает налога на прибыль); 2) в случае, когда оплата включается в расходы на оплату труда (уменьшает налог на прибыль).¹

¹ Налоговые органы считают, что все выплаты, связанные с трудовой деятельностью, должны облагаться ЕСН и быть отнесены на уменьшение налогооблагаемой прибыли. Поэтому, с точки зрения налогового планирования, необходимо выработать некоторое соотношение, компромисс. Если выплаты связаны с трудом и предусмотрены трудовым законодательством, то они должны уменьшать налогооблагаемую прибыль и, соответственно, облагаться ЕСН. Но если они носят разовый, случайный характер и не являются вознаграждением за труд (например, в связи с юбилеем, днем рождения, свадьбой), то эти выплаты не должны быть приравнены к оплате труда. А значит, они не уменьшают налогооблагаемую прибыль и не облагаются ЕСН (ст. 270, 236 Кодекса).

При ставке ЕСН 35,6% первый вариант был предпочтительнее, так как выплата за счет чистой прибыли дает экономию примерно 3% от суммы выплат. Однако этот вывод справедлив только для максимальной ставки ЕСН. В настоящее время при ставке 26% и в случае применения регрессивной шкалы закономерность будет иной.

Дивидендная схема. Создается новая компания, доли акций в которой по невысокой номинальной стоимости приобретают высокооплачиваемые сотрудники. Затем прибыль из основной компании переводится в новую и распределяется в виде дивидендов между сотрудниками-акционерами.

Предположим, топ-менеджер получает в качестве дивиденда 100 руб. В таком случае будут потери в виде НДФЛ в размере 9,89 руб. ($100 \text{ руб.} : 91\% \times 9\%$) и налога на прибыль, уплаченного основной компанией, в сумме 33,59 руб. ($106,38 \text{ руб.} : 76\% \times 24\%$). Общая налоговая нагрузка составит 43,48% [$(9,89 \text{ руб.} + 33,59 \text{ руб.}) : 100 \text{ руб.} \times 100\%$].

Как правило, при использовании дивидендных схем прибыль, распределяемую на дивиденды, зарабатывают те компании, которые перешли на УСН или уплачивают ЕНВД. В такой ситуации сумма налогов, уплаченных с прибыли, которая будет распределена на дивиденды, снизится и схема станет еще более эффективной.

Договор возмездного оказания услуг является договором гражданско-правового характера. Сотрудник сначала регистрируется в качестве индивидуального предпринимателя и переходит на УСН с уплатой единого налога (вместо НДФЛ) по ставке 6% с получаемых доходов.

При выплате менеджеру 100 руб. налогооблагаемый доход предпринимателя будет равен 106,38 руб. ($100 \text{ руб.} : 94\% \times 100\%$), а сумма единого налога — 6,38 руб. ($106,38 \text{ руб.} \times 6\%$). Следовательно, налоговая нагрузка составит 6,38% ($6,38 \text{ руб.} : 100 \text{ руб.} \times 100\%$).

Кроме того, в договоре же о возмездном оказании услуг (в отличие от трудового) можно предусмотреть не только срок его действия, но и ответственность работника в виде денежной компенсации за досрочное расторжение договора.

Применение регрессии. Эта схема с точки зрения налоговых рисков является наиболее безопасной, и ее применение поощряется законодателем. Чтобы применять регрессию, в компании должно быть достаточно много высокооплачиваемых сотрудников. Ибо пороговое значение для применения регрессивной шкалы составляет 280 тыс. руб.

Если годовая зарплата высокооплачиваемого работника равна 3 200 000 руб., то ЕСН уплачивается в размере 156 800 руб. [$104 800 \text{ руб.} +$

+ (3 200 000 руб. – 600 000 руб.) × 2% : 100%], а средняя ставка ЕСН за год составит лишь 4,9% (156 800 руб. : 3 200 000 руб. × 100%).

Несмотря на существенный рост номинальных заработных плат, воспользоваться регрессивной шкалой по данному налогу могут еще немногие организации. Поэтому с учетом законодательства способы минимизации ЕСН множатся. В настоящее время к наиболее известным схемам относятся:

- *получение заработной платы от нерезидента.* Выплаты из-за рубежа, полученные от юридических лиц — нерезидентов, облагаются лишь налогом на доходы физических лиц. Здесь налогоплательщик по окончании года заполняет декларацию и уплачивает этот налог по ставке 13%; ставка ЕСН уменьшается до нуля;
- *аренда персонала у иностранной компании.* В этом случае расходы на оплату такого персонала относятся на производственные расходы. Это не только избавляет от уплаты социальных платежей, но и помогает уменьшить налог на прибыль организаций;¹
- *оформление работника предпринимателем без образования юридического лица.* Получив новый статус, работник уплачивает налог по упрощенной системе по ставке 9%. В то же время эту схему трудно распространить и использовать для всех сотрудников.

Обратим внимание на еще одну возможность снижения налогового бремени по ЕСН. Так, *применение специальных налоговых режимов* предусматривает замену уплаты основных налогов (в том числе ЕСН) уплатой единого налога. Некоторые организации даже дробят свой бизнес, чтобы каждое подразделение могло перейти на уплату ЕНВД, ставки которого устанавливаются субъектами Федерации и колеблются в пределах 10–13% в зависимости от регионального коэффициента.

Существуют другие возможности снижения ЕСН. По-прежнему применяются схемы «страхования жизни» и «профсоюзная», а также другие незаконные способы ухода от социальных налогов. Однако следует иметь в виду, что налоговый орган, обнаружив подобную схему, может привлечь налогоплательщика не только к налоговой ответственности, но и к уголовной.

¹ В этих двух случаях налоговые риски связаны с возможностью признания сделки мнимой, для чего налоговые органы должны доказать в суде непосредственную связь нерезидента с российской компанией.

6. Налог на имущество организаций

Напомним, что объектом налогообложения для российских организаций признаются объекты движимого и недвижимого имущества, относящиеся к основным средствам, учитываемые на балансе в соответствии с порядком ведения бухгалтерского учета. Сюда также включается имущество, подлежащее принятию в состав основных средств.

Налоговая база по налогу определяется налогоплательщиком самостоятельно. Для целей налогообложения определяется среднегодовая стоимость имущества, расчет которой производится по определенному правилу (см. п. 3 гл. 15).

Нетрудно видеть, что основная задача при минимизации налога на имущество — *недопущение образования большой налогооблагаемой базы*. Это достигается в первую очередь за счет сокращения излишних объектов основных средств.¹

Необходимо также учитывать влияние изменения налогооблагаемой базы по налогу на имущество на общие налоговые обязательства организации. Поскольку существует пересечение налоговых баз по различным платежам, требуется *оценка совокупной налоговой нагрузки*.

Например, ускоренная амортизация основных средств для целей налогообложения уменьшает их остаточную стоимость, участвующую в расчете суммы налога на имущество. На сэкономленную величину налога на имущество будет увеличена налогооблагаемая прибыль. Поэтому следует определить влияние увеличения амортизационных отчислений (ΔA), учитываемых для целей налогообложения, на налоговые обязательства организации. Налоговая экономия (\mathcal{E}_n) в этом случае рассчитывается по формуле:

$$\mathcal{E}_n = C_{н.п} \times \Delta A + C_{н.и} \times \Delta A/2 - C_{н.п} \times C_{н.и} \times \Delta A/2,$$

где $C_{н.п}$ — ставка налога на прибыль; $C_{н.и}$ — ставка налога на имущество предприятий.

Следует учитывать, что законодательство для некоторых категорий налогоплательщиков предоставляет *льготы по налогу на имущество*

¹ Применительно к данному налогу нужно учитывать результаты переоценки основных фондов, проводимой по решению правительства или инициативе руководителей предприятия. Запланировать снижение платежей по налогу на имущество можно и заранее, при купле-продаже имущества. Для этого приобретение оформляют на сумму меньшую, чем полная стоимость имущества, а разницу оформляют как оплату тех или иных услуг.

организаций. Так, не признается объектом налогообложения имущество общероссийских организаций инвалидов, используемое для социальной поддержки инвалидов, а также организаций, основным видом деятельности которых является производство фармацевтической продукции, и др.

Сумму налога на имущество можно снизить за счет использования *посреднических договоров*. Так, предпочтительным может оказаться приобретение и реализация товара по договору комиссии, а не по договору купли-продажи. Это связано с тем, что стоимость товара, приобретенного посредником для передачи контрагенту, не учитывается на балансе посредника. Тем самым стоимость полученного товара не облагается искомым налогом.

Передача имущества организации. Физическое лицо (акционер, дольщик) может передать имущество и денежные средства организации с последующим возвратом или без такового. Здесь также возникает вопрос о минимизации налогообложения.

На возвратной основе осуществляется заключение *договора займа*, который к тому же может быть беспроцентным. В этом случае каких-либо налоговых потерь у организации не возникает, ей не надо доначислять налог на прибыль, производить уплату НДС и других налогов. Передача имущества от гражданина может производиться и по *договору безвозмездного пользования*. В этом случае право собственности на полученное имущество остается у физического лица, и соответственно его стоимость не облагается налогом на имущество. Нет и других налоговых последствий для организации. Более того, если расходы по эксплуатации этого имущества обоснованы и документально подтверждены, то они принимаются в уменьшение налогооблагаемой прибыли.

Допустима передача имущества и денежных средств на постоянной основе, т. е. без обязательства организации вернуть эти активы. С точки зрения минимизации налогообложения, особенно при передаче больших объемов, возможно внесение имущества и денежных средств в уставный капитал. Никаких налоговых последствий данный способ не несет.

Иногда для рассматриваемых ситуаций используется безвозмездная передача, например на основании договора дарения. При этом у гражданина, передающего имущество и денежные средства, налоговых последствий не появляется. Но они могут иметь место у юридического лица. Так, если физическое лицо не владеет долей в уставном (складочном) капитале или его доля менее 50%, то стоимость полу-

ченного организацией имущества включается во внереализационный доход и облагается налогом на прибыль (ст. 250 Кодекса).

Передача имущества физическому лицу. Если организация выдает займы денежные средства, то налоговые последствия для физического лица и организации-работодателя заключаются в налогообложении материальной выгоды по полученным займам. Доходы в виде материальной выгоды облагаются по ставке 35% независимо от того, на какие цели были получены заемные средства, в том числе на строительство (приобретение) жилья.

Материальная выгода включает в себя:

- выгоду от экономии на процентах за пользование заемными средствами, полученными от организаций и индивидуальных предпринимателей; процентных доходов по вкладам в банках;
- сумму экономии в ценах приобретения товаров у физических лиц в соответствии с гражданско-правовым договором, а также у организаций и индивидуальных предпринимателей, взаимозависимых по отношению к налогоплательщику;
- выгоду, полученную от приобретения ценных бумаг в виде превышения рыночной их стоимости над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

Материальная выгода также включается в налоговую базу по единому социальному налогу, который уплачивает работодатель. К ее сумме применяются ставки ЕСН в соответствии с регрессивной шкалой, которая в зависимости от дохода составляет 26–2%.

Нередки случаи, когда организации передают в безвозмездное пользование физическому лицу различные основные средства: автомобили, компьютеры, помещения, оборудование и т. п. Такая передача имущества регулируется договором безвозмездного пользования. При этом стоимость полученного имущества не включается в доход физического лица, ибо это лицо получает имущество во временное пользование. А если расходы по содержанию имущества несет также ссудополучатель, то передача имущества в безвозмездное пользование физическому лицу фактически не влечет за собой никаких налоговых последствий.

Еще одним из подходов к уменьшению стоимости имущества и, следовательно, налога на имущество является применение *метода разделения отношений*. В отличие от метода замены отношений (когда один договор заменяется на другой, позволяющий снизить налоговую нагрузку) данный метод предусматривает замену не всей хозяйственной

операции, а только ее части, либо эта операция разделяется на несколько составляющих. Например, договор купли-продажи имущества можно разделить на две части: 1) собственно договор купли-продажи (95% стоимости) и 2) договор на оказание информационно-консультационных услуг (5%).

В этом случае сумма, уплаченная по второму договору, одновременно относится на себестоимость продукции, а НДС, уплаченный продавцу, — на расчеты с бюджетом. Тем самым уменьшается налогообложение имущества; в части услуг расходы уменьшаются одновременно, а не в течение ряда лет через амортизацию. Однако такое разделение операции требует тщательного и корректного оформления, ибо в противном случае существует опасность признания сделки мнимой.

Существуют и другие реальные пути сокращения объекта обложения по налогу на имущество. К ним относятся: проведение инвентаризации и списание устаревших товаров, неисправных технических средств и т. п.; продление нормативного срока строительства (монтажа оборудования), поскольку в этом случае капитальные затраты не подлежат включению в налоговую базу; проведение переоценки основных средств с целью увеличения себестоимости продукции, работ, услуг.

7. Другие пути уменьшения налогов

Существуют иные возможности минимизации налогов, в частности за счет организации простого товарищества, выбора формы деятельности в сфере малого бизнеса, перехода на упрощенную систему налогообложения. Кратко охарактеризуем их.

1. Организация простого товарищества. В соответствии со ст. 1041 ГК РФ по договору простого товарищества (договору о совместной деятельности) двое или несколько лиц (товарищей) обязуются соединить свои вклады и совместно действовать без образования юридического лица для извлечения прибыли или достижения иной, не противоречащей закону, цели. Для простого товарищества необходимо: 1) объединение вкладов; 2) осуществление совместной деятельности участников договора для достижения общих целей. Товарищество не надо регистрировать в налоговых органах и внебюджетных фондах, поскольку заключение такого договора не приводит к созданию юридического лица.

С учетом сказанного укажем на некоторые возможные пути снижения налоговой нагрузки.

Во-первых, согласно ст. 145 Кодекса организации и индивидуальные предприниматели имеют право на освобождение от обязанностей плательщика НДС, если за 3 предшествующих последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) этих хозяйствующих субъектов без учета НДС не превысила в совокупности 2 млн руб. Поэтому, чтобы получить такое освобождение, учреждается новое юридическое лицо и заключается с ним договор о совместной деятельности, в рамках которого предполагается реализация товаров. Если в договоре верно назначить доли товарищей, то и учредитель, и учрежденный смогут получить право на освобождение от исполнения обязанностей плательщика НДС.

Во-вторых, исходя из положений ст. 273 НК, организации имеют право применять кассовый метод в том случае, если в среднем за предыдущие четыре квартала сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) этих организаций без учета НДС не превысила 1 млн руб. за каждый квартал. Доходы, распределяемые в пользу налогоплательщика при его участии в простом товариществе, в целях исчисления и уплаты налога на прибыль признаются внереализационными доходами (ст. 250 Кодекса). Если налогоплательщик войдет в договор простого товарищества и будет реализовывать товары (работы, услуги) в рамках этого договора, то все его доходы от подобной деятельности будут признаваться внереализационными. Следовательно, требование законодательства о налогах и сборах будет соблюдено и можно применять кассовый метод.

В-третьих, в соответствии со ст. 346.12 Кодекса организация имеет право перехода на УСН, если ее доходы от реализации за 9 месяцев, предшествующих году, с которого она переходит на этот специальный налоговый режим, не превысят 15 млн руб. Для преодоления этого ограничения можно заключить договор о совместной деятельности с любой иной организацией или индивидуальным предпринимателем. При этом получаемые в рамках договора доходы будут считаться внереализационными и не будут входить в лимит, превышение которого исключает использование специального налогового режима.

Еще один из возможных вариантов заключается в том, что создаются две фирмы, которые сразу же переходят на УСН. Они выбирают вариант уплаты единого налога по ставке 6% полученных доходов. Эти компании заключают договор простого товарищества и свою деятельность осуществляют в рамках этого договора. Поскольку товарищество не является юридическим лицом, то самостоятельно налоги оно не платит. Налог с доходов, полученных от совместной деятельности, должны уплачивать

компании-«упрощенцы». Вся суть в том, что в доход каждому участнику идет только прибыль, распределяемая товариществом (ст. 1048 ГК РФ), а не вся выручка. В результате налог уплачивается не с суммы выручки, а только с величины прибыли от совместной деятельности. Это помогает также уложиться в ограничение в 20 млн руб. годового дохода, максимального для использования УСН.

Таким образом, существуют различные варианты создания нескольких юридических лиц, перевода их на УСН и заключения между ними договора о совместной деятельности. Разумеется, что поступлений от других источников вновь созданные организации иметь не будут и доля доходов от совместной деятельности каждого из этих юридических лиц не превышает установленного законом лимита.

2. Выбор формы осуществления деятельности в сфере малого бизнеса, который может быть образован в различных организационно-правовых формах:

- индивидуальный предприниматель;
- организация;
- организация, применяющая УСН;
- индивидуальный предприниматель, применяющий УСН.

Поэтому на практике возникает вопрос: в какой форме выгоднее всего организовать небольшую по объему предпринимательскую деятельность? Для ответа на него целесообразно сравнить налоговую нагрузку для каждой формы осуществления деятельности.

Покажем это на условном примере при следующих размерах годового дохода: 100, 280, 600 тыс. руб., 1 и 10 млн руб. (табл. 18.1).

Для организации с обычной системой налогообложения не учитывался налог на имущество.

Из данных табл. 18.1 явствует, что потери на прямых налогах индивидуального предпринимателя при доходах 100–1000 тыс. руб. составляют от 17,1–21,7%, а при доходах 1 и 10 млн руб. — 17,1 и 15,0% соответственно.

Рассматривая налоговую нагрузку организации с обычной системой налогообложения, можно утверждать, что налогообложение индивидуального предпринимателя более выгодное. Даже при низком уровне доходов, когда регрессия ЕСН достигает наибольшего значения (10%), уровень налоговой нагрузки у организации на 9,1% выше (30,8 – 21,7), чем у индивидуального предпринимателя. А при уровне доходов свыше 1 млн руб. преимущество первой формы деятельности является безусловным.

Таблица 18.1. Налоговая нагрузка при разных формах организации малого бизнеса, тыс. руб.

Сумма дохода	1. ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ			2. ОРГАНИЗАЦИЯ С ОБЫЧНОЙ СИСТЕМОЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ			3. ОРГАНИЗАЦИЯ, ПРИМЕНЯЮЩАЯ УСН			
	Регрессия ЕСН, %	Сумма		Налоговая нагрузка, %	Сумма		Налоговая нагрузка, %	Сумма		
		ЕСН (РШ)	НДФЛ (13%)		НПР (24%)	НДФЛ (9%)		ЕН (15%)	НДФЛ (6%)	
100	10	10,0	11,7	21,7	24,0	6,8	30,8	3,3	1,1	20,1
280	10	28,0	32,8	21,7	67,2	19,2	30,8	9,1	3,1	20,1
600	3,6	39,5	72,9	18,7	144,0	41,0	30,8	16,9	5,7	20,1
1000	2	47,5	123,8	17,1	240,0	68,4	30,8	25,7	8,7	20,1
10 000	2	227,5	1270,4	15,0	2400,0	684,0	30,8	224,7	76,4	20,1

Примечание:

1. РШ — регрессивная шкала ЕСН с пороговыми значениями 280, 600 и свыше 600 тыс. руб.
2. Для организации с обычной системой налогообложения не учитывался налог на имущество.
3. НПР — налог на прибыль организаций.
4. ЕН — единый налог.

Участники малого бизнеса могут использовать УСН. В этом случае они уплачивают единый налог по ставке 15%, если объект налогообложения — доходы за минусом расходов. Кроме того, чтобы получить денежные средства, физическому лицу должны быть выплачены дивиденды. То есть следует дополнительно учесть потери при выплате дивидендов — 9% суммы начисленных дивидендов, — впрочем, как и в случае формы деятельности в качестве организации, применяющей обычную систему налогообложения.

По данным табл. 18.1 нетрудно видеть, что при прочих равных условиях данный вариант является промежуточным. Здесь налоговые потери (20,1%) ниже, чем у обычной организации (30,8%) и у индивидуального предпринимателя с относительно низким годовым доходом, но они выше, чем у предпринимателя при высоком уровне его доходов (более 600 тыс. руб. в год).

Таким образом, для конкретной ситуации правильный выбор организационной формы ведения малого бизнеса зависит от уровня доходов налогоплательщика, регрессии ЕСН, а также налоговых ставок, устанавливаемых законодательными актами. При этом ставки прямых налогов непосредственно определяются избранной формой осуществления деятельности.

3. Переход на упрощенную систему налогообложения. Пусть некий завод в отчетном периоде имеет следующие экономические показатели: выручка от реализации без НДС составляет 14 млн руб.; материальные затраты с НДС — 8,1 млн руб.; затраты на оплату труда — 2,5 млн руб. Ставки налогов и расчет сумм платежей к уплате в бюджет при использовании традиционной и упрощенной систем налогообложения представлены в табл. 18.2.

При анализе показателей, характеризующих упрощенную систему налогообложения, бросается в глаза отсутствие многих из них. Это и есть те налоги, которые заменяются единым налогом. В целом же можно сделать вывод о том, что в любом случае завод выигрывает при переходе к упрощенной системе налогообложения. Это касается и общей суммы налоговых платежей, и непосредственно налога на доходы (прибыль). Чистая прибыль и рентабельность также значительно выше при переходе на единый налог.

Кроме того, при определенных обстоятельствах налогоплательщик, выбравший в качестве объекта обложения доходы (ставка 6%), может значительно уменьшить сумму налога. Это обусловлено тем, что по дей-

Таблица 18.2. Сравнение систем налогообложения, тыс. руб.

Показатель	Система налогообложения			Ставка, %
	традиционная	упрощенная		
		по доходу	по прибыли	
Амортизируемое имущество	15 000	15 000	15 000	–
Налог на имущество организаций	330	–	–	2,2
Выручка от реализации без НДС	14 000	14 000	14 000	–
НДС с выручки	2520	–	–	18
Сырье, материалы (с НДС), в том числе:	8100	8100	8100	–
• сырье, материалы	6864	–	–	–
• НДС с сырья и материалов	1236	–	–	18/118
Заработная плата	2500	2500	2500	–
Обязательное пенсионное страхование	350	350	350	14
Единый социальный налог (ЕСН)	300	–	–	26,0
Налоговая база по налогу на прибыль	3656	14 000	3050	–
Налог на прибыль организаций	877	–	–	24
Налог на доходы — УСН	–	490	–	6
Налог на доходы за минусом расходов — УСН	–	–	458	15
Общая сумма налогов	3142	490	458	–

ствующему законодательству сумма единого налога (авансовых платежей), исчисленная за налоговый (отчетный) период, может быть уменьшена на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование (но не более 50% суммы налога), а также на сумму выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности. Это, как показывают расчеты, позволяет снизить налоговое бремя: вместо 6% — 3–4% с оборота, а иногда и значительно ниже.

Однако на практике многие организации продолжают работать в соответствии с общей системой налогообложения по следующим причинам:

- с организацией, перешедшей на УСН или освобожденной от уплаты НДС, часто отказываются работать организации-покупатели;
- при переходе на УСН налогоплательщик самостоятельно выбирает объект налогообложения: доходы, уменьшенные на величину расходов (прибыль), или доходы (выручка, оборот); и ему не всегда понятно, какой вариант (при прочих равных условиях) более предпочтителен;
- законодательные ограничения при переходе на УСН не позволяют многим компаниям воспользоваться преимуществами льготного режима налогообложения по сравнению с обычным.

Последующее изложение материала непосредственно связано с рассмотрением этих трех проблем, которые приходится решать субъектам экономической деятельности.

1. О целесообразности замены НДС единым налогом. С субъектом, перешедшим на УСН (освобожденным от НДС), иногда отказываются взаимодействовать организации-покупатели. Это объясняется тем, что у субъекта — неплательщика НДС себестоимость, а следовательно, и цена продукции возрастают на сумму входящего НДС.

В то же время цена может включать в себя высокую и низкую долю добавленной стоимости. Чем выше доля добавленной стоимости в цене товара, тем меньше теряет организация-покупатель, взаимодействуя с неплательщиком НДС. Поэтому покупатели продукции у неплательщиков НДС могут не придавать значения небольшим экономическим потерям при наличии других более важных преимуществ (качество товара, монопольное положение поставщика, длительные партнерские отношения).

Следовательно, *доля добавленной стоимости в цене* — крайне важный критерий для решения вопроса, быть ли плательщиком НДС. Исследование, выполненное на эту тему А. С. Волковым,¹ позволило сделать ряд обобщающих положений:

- 1) если покупатели товаров являются конечными потребителями или не уплачивают НДС вплоть до конечных покупателей, то переход на УСН целесообразен;
- 2) если покупатели являются плательщиками НДС, то нужно определить долю добавленной стоимости в цене товаров (работ, услуг) покупателей:

¹ Волков А. С. О переходе на упрощенную систему налогообложения // Налоговый вестник. 2003. № 11. С. 103–110.

- ◆ если эта *доля высока*, то покупатель в результате выбора продавца, освобожденного от уплаты НДС, будет терять относительно немного и, возможно, в случае наличия иных, более важных, интересов согласится покупать товары у такого продавца;
- ◆ если эта *доля низкая*, то вероятность того, что с вышеуказанным продавцом при развитой конкуренции согласятся работать покупатели, невелика.

2. Определение варианта уплаты единого налога. Единый налог может рассчитываться по ставке 15% прибыли (вариант «А») либо по ставке 6% доходов (вариант «Б»). В упомянутом исследовании А. С. Волкова выгодность применения одного из этих вариантов определяется в зависимости от:

- рентабельности бизнеса (отношение прибыли к величине выручки);
- величины фонда оплаты труда (ФОТ);
- суммы выплат пособий по временной нетрудоспособности.

Расчеты показывают: если организация планирует рентабельность выше 40%, следует применять уплату единого налога с дохода.

При плановой рентабельности ниже 40% возможны различные подходы к решению проблемы в зависимости от результатов моделирования при разных эпизодах (отсутствие выплат по временной нетрудоспособности, доля в доходе ФОТ, объем выплат по больничным листам). Укажем на полученные результаты по некоторым эпизодам.

Во-первых, если выплаты работникам по больничным листам не планируются. Тогда при *рентабельности ниже 20% следует переходить на уплату единого налога с дохода, уменьшенного на величину расходов (прибыль)*. А при рентабельности от 20 до 40% необходимо знать планируемую долю ФОТ в доходе организации и выполнить соответствующие расчеты для определения варианта уплаты единого налога.

Во-вторых, если планируются выплаты работникам по больничным листам, то для определения наилучшего варианта необходимо также воспользоваться моделированием. Здесь получены следующие выводы: 1) если планируемая в доходе общая доля страховых взносов и оплаты больничных листов за счет организации выше 5%, то всегда выгоднее применять вариант «Б» (ставка 6% дохода); 2) для значений рентабельности выше 6,7% и ниже линии пограничных значений рационально применять вариант «А» (ставка 15% прибыли); 3) для любых значений рентабельности выше 6,7% и выше линии пограничных значений целесообразно применять вариант «Б».

3. О переходе на УСН в условиях ограничений. Законодательные ограничения (объем выручки, численность персонала) не позволяют многим компаниям, в частности среднего бизнеса, перейти на специальный режим налогообложения. Тогда у таких компаний появляется желание дробить свой бизнес с целью воспользоваться преимуществами упрощенной системы вновь образованными субъектами.

Пример. Единую компанию делят на части и регистрируют два экономических субъекта: фирму «А», которая будет платить 15% доходов за вычетом расходов, и фирму «Б», объект обложения которой — доход по ставке 6%.

Заказ разделяется на два счета.

Фирма «А» выставляет счет непосредственно за товары; сумма счета равна себестоимости товара. Прибыли эта фирма не получит, и сумма 15% единого налога будет менее 1% доходов. В соответствии со ст. 346.18 Кодекса этот экономический субъект должен заплатить 1% с дохода.

С фирмой «Б» заказчик заключает договор или на сопутствующие услуги (например, консультационные), или комиссии, или поручения. Сумма счета по нему — намеченная прибыль от продажи товаров; с этой суммы фирма «Б» заплатит 6% единого налога.

Несмотря на очевидные экономические преимущества подобных схем, многих на этом пути подстерегают опасности различной направленности. В первую очередь это — налоговые риски, рассмотрению которых посвящена последняя глава.

Резюме

В гл. 18 были рассмотрены различные пути снижения налогов экономических субъектов, показаны общие способы налогового планирования и специальные методы налоговой минимизации основных налогов Российской Федерации.

- Налогоплательщик наряду с общими способами налоговой минимизации имеет в своем арсенале много специальных методов, которые при их использовании могут значительно снизить размер налоговых изъятий на совершенно законных основаниях. К ним относятся методы замены отношений, разделения отношений, отсрочки налогового платежа, прямого сокращения объекта налогообложения.
- Снижение налога на прибыль организаций связано с формальным увеличением себестоимости и уменьшением налогооблагае-

мой базы, а также возможным снижением ставок налога. Конкретными элементами минимизации являются: методы определения выручки, способы амортизации основных средств, повышающие и понижающие коэффициенты, лизинговая схема, способы списания запасов, создание резервов, отсрочка или рассрочка платежей, оффшорные механизмы. При этом налоговое планирование по данному налогу невозможно без строгого соблюдения норм налогового учета.

- В России используется метод зачета (возмещения) НДС, поэтому важно уменьшать не сам налоговый платеж, а разницу, подлежащую уплате в бюджет. С этой позиции налоговое планирование по НДС связано в первую очередь с обоснованием необходимости освобождения налогоплательщика от налога. Например, освобождение может быть выгодно в случае реализации налогоплательщиком товаров конечному потребителю. Конкретными элементами минимизации являются: оформление расчетов и документов, посреднические договоры, методы определения выручки (по отгрузке или по оплате), отсрочка налогового платежа. Наиболее простой и эффективный способ налоговой минимизации – своевременное предъявление входного НДС к вычету.
- Возможность минимизации налога на доходы физических лиц в основном связана с использованием налоговых вычетов. В основе налогового планирования при операциях с жильем (приобретение, продажа) лежит точное соблюдение буквы закона, верное применение вычетов. Общая налоговая нагрузка физического лица и организации зависит также от налога на прибыль и единого социального налога. Поэтому с целью минимизации общего налогового бремени организация-работодатель может передавать работнику имущество или денежные средства многими способами. К ним относятся: плата за труд, оплата по договору гражданско-правового характера, вознаграждение ПБОЮЛ, выплата дивидендов акционеру, дарение имущества или денежных средств, выплата премии из чистой прибыли. Каждый из этих способов имеет различные налоговые последствия.
- Налоговое планирование ЕСН приводит к увеличению прибыли, и эффект от снижения ЕСН частично гасится увеличением налога на прибыль. Поэтому с точки зрения налогового планирования необходимы расчеты для определения некоторого соотношения, компромисса. К известным схемам минимизации ЕСН относятся: получение заработной платы от нерезидента, аренда

персонала у иностранной компании, оформление работника ПБОЮЛ, применение специальных налоговых режимов и т. д.

- Основная задача при минимизации налога на имущество организаций — снижение налоговой базы. Достигается это за счет сокращения излишних объектов налогообложения, продления нормативного срока строительства (монтажа оборудования), проведения переоценки основных средств с целью увеличения себестоимости продукции и др. Элементами налогового планирования являются: льготы, посреднические договоры, разделение отношений при оформлении сделок и т. п.
- Уменьшение налогового бремени достигается за счет организации простого товарищества, выбора формы деятельности в сфере малого бизнеса, перехода на упрощенную систему налогообложения. Во всех указанных случаях возможно применение многочисленных схем снижения налогов. Подобные схемы требуют скрупулезного анализа и расчетов, зачастую их разработка под силу лишь высококвалифицированным специалистам по налоговому планированию.
- Экономические выгоды на пути минимизации налогов очевидны. Однако следует учитывать при этом налоговые риски, связанные с возможным нарушением или неверным толкованием действующего законодательства.

Глава 19

НАЛОГОВЫЕ РИСКИ

1. Пределы налогового планирования

Налоговое планирование — это, с одной стороны, осознанные решения по снижению налоговой нагрузки, и с другой — понимание вероятных последствий нарушения действующего законодательства, т. е. налоговых рисков. Понятие «риск» субъективно, в наиболее общем виде — это вероятность возникновения дополнительных налоговых обязательств для налогоплательщика.

Активные шаги налогоплательщика по снижению налоговых платежей связаны с прибыльностью бизнеса, но они также приводят к тем или иным действиям со стороны исполнительных органов государства.¹ В приложении к налоговому производству речь идет о мощном арсенале способов и средств налогового контроля, предоставленных налоговым органам, которые должны установить ход осуществления большинства хозяйственных операций и порядок исполнения той или иной сделки. А в случае обнаружения факта незаконного уклонения от уплаты налогов — также собрать доказательную базу для привлечения налогоплательщика к ответственности.

Со стороны налоговых органов кроме неодобрения «налоговой политики» налогоплательщика возможны следующие действия:

- ограничение сферы применения налоговой минимизации;
- переквалификация сделок, т. е. признание их мнимыми или притворными;

¹ Существует негласное правило: чем ниже налоговая нагрузка, тем выше налоговые риски. Кроме того, чем меньше субъект платит налогов, тем больше к нему внимание государства. Особое внимание налоговых органов привлекает ситуация, когда предприятие резко снижает уровень уплачиваемых платежей в связи с мероприятиями налогового планирования.

- доказательство взаимозависимости организаций и физических лиц;
- контроль ценообразования для целей налогообложения;
- применение к налогоплательщику репрессивных мер в виде доначисления налогов, начисления пеней и наложения санкций вплоть до уголовной ответственности.

Схематично рассмотрим некоторые положения из этого списка.

Государство в условиях постоянных изменений законодательных актов стремится постоянно заполнять *пробелы в законодательстве*, поэтому законодатель регулярно вносит поправки к налоговым законам, прикрывая возможности для снижения налогов. Именно поэтому на долгосрочной основе нет смысла осуществлять налоговое планирование указанным способом.

К **пределам налогового планирования** относятся *законодательные ограничения*. Налогоплательщикам следует учитывать и исполнять следующие из них:

- 1) *государственная регистрация*, порядок которой регламентируется Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ (ред. от 01.12.2007). При этом для осуществления отдельных видов деятельности, предусмотренных законом, нужно получить *лицензию*. Порядок получения такого специального разрешения регулируется Федеральным законом «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 8 августа 2001 г. № 128-ФЗ (ред. от 06.12.2007);
- 2) *постановка на налоговый учет*. Налогоплательщики должны встать на учет в налоговых органах соответственно по месту нахождения организации, месту нахождения ее обособленных подразделений, месту жительства физического лица, а также по месту нахождения принадлежащего им недвижимого имущества и транспортных средств, подлежащих налогообложению (ст. 83–86 Налогового кодекса);
- 3) *применение контрольно-кассовой техники (машин)*. Если хозяйствующий субъект производит расчеты за товары, работы и услуги посредством денежных средств или платежных карт (как с населением, так и с организациями), ему придется применять указанную технику. Данный регламент и его особенности регулируются Федеральным законом «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных рас-

четов и (или) расчетов с использованием платежных карт» от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ;

- 4) *сертификация товаров (работ, услуг)*. Многие производимые и реализуемые товары, работы и услуги подлежат обязательной сертификации. Подтверждение соответствия может носить добровольный или обязательный характер. Данные отношения регулируются Федеральным законом «О техническом регулировании» от 27 декабря 2002 г. № 184-ФЗ (ред. от 01.12.2007);
- 5) *ведение бухгалтерского и налогового учета*. Порядок ведения бухгалтерского учета регулируется Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ (ред. от 03.11.2006) и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ. В соответствии со ст. 346.24 НК РФ налогоплательщики обязаны вести и налоговый учет.

Меры административного воздействия позволяют ограничить текущее налоговое планирование налогоплательщика. Налоговые органы вправе требовать своевременной и правильной уплаты налогов, представления необходимых документов и объяснений; они могут проводить проверки и принимать решения о применении соответствующих санкций и т. д.

В российской действительности можно выделить также *способы*, при помощи которых государственные органы ограничивают сферу применения налогового планирования:

- 1) презумпция облагаемости, которая предусматривает, что налогом следует облагать все объекты, за исключением тех, которые прямо перечислены в законе;
- 2) доктрина «существо над формой», т. е. решающее значение при рассмотрении вопроса об уплате (неуплате) налогов имеет характер фактически сложившихся договорных отношений между сторонами, а не название договора;
- 3) доктрина «деловая цель», сущность которой заключается в том, что сделка, создающая налоговые преимущества, недействительна, если она не достигает этой цели;
- 4) право на судебное обжалование сделок налоговыми и иными органами.

Таким образом, можно признать, что основные средства борьбы государства с уклонением от налогообложения — это административная

и судебная защита интересов бюджета. В рассматриваемом нами контексте решающее значение имеет право на обжалование сделок налоговыми органами.

2. Мнимая и притворная сделка

Субъект вправе самостоятельно выбирать любой из допустимых вариантов договорных отношений. На этом и построен метод замены отношений, т. е. операция, предусматривающая обременительное налогообложение, заменяется на другую, позволяющую достичь примерно той же цели и при этом иметь «облегченный» вариант налогообложения.

Виды сделок, которые *привлекают внимание налогового инспектора*:

- нетипичные сделки, особенно с фирмами, имеющими льготный режим налогообложения;
- сделки, сущность которых противоречит их форме;
- сделки, исполненные нетипичным для данного хозяйствующего субъекта способом, и особенно — происшедшие в конце налогового (отчетного) периода;
- значительная доля сделок с некоторыми контрагентами в ущерб другим;
- явно убыточные сделки;
- сделки, в которых цена превышает рыночную.

В качестве примера сделок, сущность которых противоречит их форме, можно привести следующий. Организация приобретает у гражданина на имущество в виде печатных материалов (отчет, чертеж, программа), принадлежащих этому лицу на праве собственности. По договору купли-продажи (в отличие от договора подряда на выполнение подобных работ) у организации не возникает объекта обложения ЕСН, а гражданин даже имеет право на применение имущественных вычетов по налогу на доходы физических лиц. То есть сумма в пределах 125 тыс. руб. в год вообще не затрагивает чистый располагаемый доход данного гражданина.

При всем том необходимо учитывать, что нормы законодательства (ст. 11 НК, ст. 23 ГК) в части налогообложения индивидуальных предпринимателей применяются не только к физическим лицам, зарегистрированным в качестве предпринимателей без образования юридического лица, но и к лицам, фактически осуществляющим предпринимательскую деятельность. Тем самым систематическая деятельность от продажи иму-

щества может рассматриваться как предпринимательская, и поэтому лиц, занимающихся ею, налоговые органы вправе принудительно привлекать к регистрации в качестве индивидуальных предпринимателей. Эти негативные налоговые последствия следует учитывать при минимизации обложения ЕСН в качестве ограничения для замены договоров.

Таким образом, заменяться должны именно правоотношения (права и обязанности) и все существенные условия договора, а не только формальная сторона сделки. Замене подлежит весь договор, и все фактические действия сторон должны свидетельствовать об исполнении нового, измененного соглашения. То есть замена не должна содержать признаков притворности, мнимости или фиктивности. Иначе налоговые органы в судебном порядке могут провести переквалификацию сделки и использовать порядок налогообложения, соответствующий фактическому содержанию операции.

Каждая сделка, создающая налоговые преимущества, является **недействительной**, если она не достигает деловой цели.

Любой договор — это сделка, а правила о признании сделок недействительными регулирует ГК. Недействительные сделки могут быть *оспоримыми* и *ничтожными* (ст. 166 ГК). Любая недействительная сделка влечет за собой одинаковые последствия — субъекты возвращаются в исходное состояние, бывшее до заключения такой сделки. Но если сделка ничтожна, то не нужно доказывать ее недействительность: она недействительна в силу закона и признается таковой с момента ее заключения. Если же сделка оспорима, то нужно доказывать ее недействительность в суде.

В гражданском законодательстве приведены общие основания для признания сделок недействительными (ст. 168–179 ГК). Но в первую очередь недействительными признаются мнимая и притворная сделки (ст. 170 ГК).

Мнимая сделка — сделка, совершенная лишь для вида, без намерения создать соответствующие ей правовые последствия. Мнимая сделка является ничтожной, т. е. недействительной, с момента заключения, независимо от признания ее таковой в суде. Мнимая сделка является таковой независимо от формы ее заключения и фактического исполнения сторонами их обязательств. Последствия мнимой сделки в ст. 170 не определяются, так как должны применяться общие правила о последствиях недействительности сделки, установленные ст. 167 ГК.

Притворная сделка — это сделка, которая совершена с целью прикрыть другую сделку. Притворная сделка также не направлена на воз-

никновение вытекающих из нее правовых последствий, прикрывает иную волю участников сделки и в силу этого признается ничтожной. В этих случаях применяются правила о сделке, которую участники действительно имели в виду (если вместо купли-продажи имущества стороны оформили его дарение, подлежат применению правила о договоре купли-продажи и т. д.).

Доказывать мнимый и притворный характер сделки можно с использованием всех допускаемых гражданским процессом доказательств.

С позиций налогоплательщика одна из важных проблем, которая возникает перед ним, — убедить налоговые органы, что представленная схема налогового планирования является логическим продолжением бизнеса, а не разработана специально для ухода от налога. Разумное обоснование схемы не позволит контролирующим органам оспорить всю схему целиком или просто «замучить» налогоплательщика постоянными проверками.

3. Взаимозависимые лица

Взаимозависимость организаций и физических лиц нежелательна, поскольку налоговые органы исходя из этой зависимости могут в судебном порядке признать сделки мнимыми или притворными. В подобных случаях шансов у налогоплательщика выиграть дело значительно меньше, а у налоговых органов — значительно больше.

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

Пункт 1 ст. 20 Кодекса устанавливает три случая признания налогоплательщиков взаимозависимыми лицами:

- 1) участие одной из организаций в другой, когда доля такого участия составляет более 20%;
- 2) зависимость одного лица от другого по должностному положению;
- 3) брачные отношения, а также отношения родства или свойства.

Пункт 2 ст. 20 Кодекса, кроме того, устанавливает:

- 1) суд может признать лица взаимозависимыми по иным основаниям, если отношения между этими лицами могут повлиять на результаты сделок по реализации товаров (работ, услуг).

Охарактеризуем указанные случаи признания лиц взаимозависимыми для целей налогообложения.

Участие одной организации в другой. Вне судебной процедуры взаимная зависимость двух организаций может быть установлена налоговыми органами в том случае, если одна из них непосредственно и (или) косвенно участвует в другой не менее чем на 20%.

В ст. 20 Кодекса речь идет только о зависимости организаций при участии одной из них в другой, но не упоминается о возможности участия третьей организации в двух первых. Правила, по которым определяются доли участия организаций, неприменимы в любых ситуациях, где в разветвленных схемах взаимного участия появляются «замкнутые циклы» (например, компания А участвует в компании В, В участвует в С, а последняя участвует в компании А).

Налоговое законодательство отмечает только процентное участие, не принимая во внимание, что возможность давать обязательные для юридического лица указания может вытекать и из иных особенностей его статуса. Возможна ситуация, когда одно общество будет признано дочерним по отношению к другому, но они не будут рассматриваться как взаимозависимые лица с точки зрения Кодекса. Например, снижение доли участия, не связанное с утратой контроля за организацией, может быть осуществлено путем применения простой линейной схемы последовательного участия.¹

Взаимная зависимость по формальным признакам не может быть установлена между «неблизкими» родственниками, между двумя лицами, подчиняющимися по должности одному и тому же третьему лицу, между акционерами одной и той же компании и в ряде других случаев. По формальным основаниям не может быть установлена взаимная зависимость: двух «сестринских» (являющихся дочерними по отношению к одной и той же «материнской») компаний; компаний с одними и теми же акционерами; компаний, управляемых одними и теми же лицами; между компанией и ее акционерами.

Регулируя данные отношения, законодатель установил возможность признания лиц взаимозависимыми, четко разделяя их на взаимозави-

¹ Предположим, что существуют четыре организации: А, В, С и D. Каждая из них обладает 55% акций следующей. Соответственно участие А в В равняется 55%, А в С — 30,25%, а А в D — менее 17%. Таким образом, при сохранении полного контроля за организацией D организация А не признается по отношению к ней взаимозависимой.

симые юридические лица и взаимозависимые физические лица. Никаких «смешанных цепочек» не предусмотрено. Поэтому если владелец контрольного пакета акций общества с ограниченной ответственностью осуществляет предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, такой акционер легко может манипулировать ценами в целях снижения налогового бремени. При этом к его отношениям с обществом не будут применяться нормы о взаимозависимости, поскольку он не является юридическим лицом.

В дальнейшем в налоговое законодательство могут быть внесены дополнительные поправки, которые расширят возможности установления взаимной зависимости на основе формальных признаков и детализируют правила расчета долей косвенного участия. Поэтому в настоящее время налогоплательщикам следует учитывать возможные риски при заключении договоров и соглашений.

Это тем более актуально, что во всех приведенных случаях, когда формальные признаки не позволяют установить взаимную зависимость, суды, скорее всего, согласятся с налоговыми органами и признают взаимную зависимость, что может повлечь масштабное доначисление налогов.

Зависимость по должностному положению. Подчинение одного физического лица другому по должностному положению, бесспорно, может образовать отношения взаимозависимости между ними. Трудовое право предусматривает как подчиненность, так и подконтрольность одного лица другому. Налоговое право указывает лишь на подчинение по должностному положению. Для целей налогообложения руководитель и подчиненный по отношению друг к другу являются взаимозависимыми лицами.

Разумеется, все работники организации так или иначе подчинены генеральному директору и каждый из них будет являться взаимозависимым лицом по отношению к нему. В свою очередь, это неограниченно расширяет круг взаимозависимых лиц, а столь широкое толкование позволяет налоговым органам злоупотреблять правом налогового контроля цен сделки.

Отношения брака, родства, свойства, попечительства. Это — третье основание признания лиц зависимыми между собой. Здесь ключевым вопросом является установление круга родственников, между которыми образуется налоговая взаимозависимость. По данному вопросу имеется отсылка к норме семейного законодательства, которая в нем заведомо отсутствует.

Так, Семейный кодекс РФ не содержит общего указания на то, какие лица являются родственниками, а какие — нет.¹ Для целей налогообложения лица, состоящие в соответствии с семейным законодательством в брачных отношениях, являются взаимозависимыми лицами. В то же время для прекращения отношений взаимозависимости достаточно расторжения брака. Причем взаимозависимость прекращается не только между супругами, но и между всеми лицами, у которых она основывалась на отношениях свойства.

Признание лиц взаимозависимыми в судебном порядке. НК содержит понятие реализации только применительно к деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей (ст. 39 Кодекса), а применение данной нормы к гражданам, не являющимся предпринимателями, затруднено указанной неопределенностью (см. п. 2 ст. 20 Кодекса).

Поэтому решение этого вопроса зависит от позиции судебных органов.

Следовательно, весь спектр проблем, связанных с установлением статуса взаимозависимости, выявляет судебная практика, которая и дает ответы на поставленные вопросы. При этом налогоплательщику следует иметь в виду, что не ему, а налоговым органам необходимо устанавливать характер отношений между сторонами и доказывать в суде то, что эти отношения могут повлиять на результаты сделок.

Также необходимо учитывать, что в настоящее время складывается несколько противоречивая арбитражная практика по искам налоговых органов об определении взаимозависимости лиц. По одному и тому же вопросу разные судебные инстанции могут принять неоднозначные решения, поскольку решение отдается на усмотрение судьи.

4. Контроль ценообразования для целей налогообложения

Правила ценообразования предусмотрены Налоговым кодексом. Налоговым органам предоставляется право контроля ценообразования лишь в следующих случаях:

¹ В нем указывается лишь на то, какие лица являются близкими родственниками, между которыми не допускается заключение брака. Поэтому данный перечень не дает ответа на вопрос о степени родства, которая влечет возникновение налоговой взаимозависимости. Понятие свойства (отношение родственников одного супруга к другому и его родственникам) вообще не содержится в семейном законодательстве.

- между взаимозависимыми лицами;
- по товарообменным (бартерным) операциям;
- при совершении внешнеторговых сделок;
- по сделкам, характеризующимся тем, что цены продавца по идентичным (однородным) товарам (работам, услугам) существенно (более чем на 20%) меняются в течение непродолжительного промежутка времени.

Следовательно, Кодекс определяет исчерпывающий перечень условий, когда налоговые органы вправе контролировать правильность применения цен. Однако при этом у налогоплательщика возникает много вопросов из-за неясности используемой терминологии.

Законодательство о налогах и сборах позволяет учесть дополнительные обстоятельства, влияющие на цены конкретных сделок. Это колебания уровня потребительского спроса; истечение сроков годности или реализации товаров; маркетинговая политика компании; продвижение на рынок опытных моделей и др.

Поскольку в настоящее время отсутствуют соответствующие методики, немалое значение для их последующего применения имеют судебные решения. При этом одной из главных является проблема сопоставимости цен отдельных сделок. Налоговое законодательство предписывает ориентироваться на цены сделок, совершаемых в сопоставимых экономических (коммерческих) условиях. Но большинство сделок, как правило, обладает только им присущей индивидуальностью.

Таким образом, налогоплательщик должен учитывать возможные конфликты с налоговыми органами по поводу ценообразования. Он должен не только оценить своих торговых партнеров и операции с ними с точки зрения возможности применения к ним упомянутых контрольных процедур, но и заранее позаботиться об обосновании цен по отдельным сделкам.

С этой целью налогоплательщику следует постоянно отслеживать складывающиеся на рынке цены, подкреплять эти сведения данными из официальных источников, биржевыми котировками, маркетинговыми исследованиями и любыми другими документами. Обоснованием применяемых цен, которое может быть учтено налоговыми органами или судом, могут служить и внутренние документы (приказы, распоряжения) организаций по маркетинговой или ценовой политике.

Определение рыночной цены. Налоговые органы осуществляют контроль за ценами, которые устанавливают взаимозависимые лица.

Статья 40 Кодекса позволяет им проверять, правильные ли цены в целях налогообложения установила организация, заключившая сделку с взаимозависимым лицом. Если организация установила цены, которые отклоняются от уровня рыночных цен более чем на 20%, налоговые органы вправе доначислить ей налоги и пени. При этом налоговые органы будут исходить из рыночных цен.¹

Цены на товары могут меняться. Поэтому при проверке отклонения цен взаимозависимых лиц от рыночных налоговый орган должен принимать во внимание только те сделки с идентичными (однородными) товарами, которые предшествуют контролируемым сделкам.

Возможно отсутствие официальных сведений о рыночных ценах на идентичные или однородные товары. В этом случае налоговые органы могут определить рыночную цену товаров у их продавца с помощью метода последующей реализации.

Налоговые органы должны определять рыночную цену на основании официальных источников информации. Таковыми являются: котировки на бирже; данные государственных органов по статистике и органов, регулирующих ценообразование; сообщения средств массовой информации.

Если организация не согласна с той рыночной ценой, которую указал налоговый орган, можно привлечь независимого оценщика, у которого есть лицензия. Согласно законодательству, процедура оценки является обязательной в целях контроля за правильностью уплаты налогов в случае возникновения спора об исчислении налогооблагаемой базы.

Таким образом, налоговые органы вправе доначислить налоги организации, заключившей сделку с взаимозависимым лицом, только в случае, если цены по этой сделке для целей налогообложения отклонялись от рыночных более чем на 20%.

Но допустим, организация продала товары по ценам, которые значительно отличались от рыночных, а налоги исчислила исходя из рыночных цен. В таком случае налоговые органы не могут доначислить ей налоги, наложить штрафы и пени. При использовании трансфертного ценообразования между компаниями (даже если они взаимозависимы) можно снизить налоговые риски, если исчислять налоги исходя из рыночных цен.

¹ Кстати, то, что цена, которую установили взаимозависимые лица, не является рыночной, налоговые органы должны обосновать и доказать.

Последствия контроля цен сделок. Каждая организация имеет право назначать любые цены на свою продукцию, однако уплачивать налоги она должна исходя из рыночных цен. Существуют основания для применения контроля цен сделок налоговыми органами (п. 3 ст. 40 Кодекса).

Для того чтобы применить такой особый порядок налогообложения, необходимо выполнение *одновременно двух правил*:

- 1) должен наступить хотя бы один из указанных ранее случаев для применения контроля цен сделки налоговыми органами;
- 2) цены, примененные сторонами сделки, должны отклоняться в сторону повышения или понижения более чем на 20% рыночной цены идентичных (однородных) товаров, работ или услуг.

Налоговые органы также вправе применять штрафные санкции, если в результате контроля цен было принято решение о доначислении сумм налога, т. е. за неуплату или неполную уплату налога организацию могут оштрафовать. В этом случае согласно ст. 122 Кодекса предусмотрено взыскание штрафа в размере 20% неуплаченных сумм налога.

Применение санкций по указанной статье правомерно, поскольку закон устанавливает обязанность налогоплательщика определять налоговую базу исходя из рыночной цены, в том числе по НДС, акцизам, налогу на доходы физических лиц и ЕСН. Однако по другим налогам, в частности налогу на прибыль организаций, применение штрафных санкций по ст. 122 Кодекса неправомерно и может быть оспорено налогоплательщиком. Поэтому следует уплачивать лишь сумму налога и пени.

Резюме

Глава 19 — заключительная, в ней приводились основные виды налоговых рисков при минимизации налогообложения. В контексте предыдущих глав рассмотрены пределы налогового планирования, виды недействительных сделок, взаимозависимость лиц, контроль ценообразования.

- Ограничение налоговой минимизации со стороны государства осуществляется в различных формах, в первую очередь — установлением пределов налогового планирования. Кроме того, налоговые органы могут переквалифицировать сделки, доказывать взаимозависимость организаций и физических лиц, контролировать цены для целей налогообложения, применять к налогоплательщику ре-

прессивные меры (штрафы, пени), налагать иные санкции вплоть до уголовной ответственности.

- Пределами налогового планирования являются: а) заполнение пробелов в законодательстве; б) применение мер административного воздействия; в) установление законодательных ограничений. Последнее достигается за счет государственной регистрации экономических субъектов, применения контрольно-кассовой техники, сертификации товаров (работ, услуг), а также регламентации ведения бухгалтерского и налогового учета. Существуют судебные доктрины, связанные с налогообложением. Другими словами, основные средства борьбы государства с уклонением от налогообложения — это административная и судебная защита интересов бюджета.
- Субъект самостоятельно выбирает любой из допустимых вариантов договорных отношений с учетом их налоговых последствий. Однако в ряде случаев возрастают налоговые риски, поскольку налоговые органы могут в судебном порядке провести перекалфикацию сделки и использовать порядок обложения, соответствующий фактическому содержанию операции.
- Каждая сделка, создающая налоговые преимущества, является недействительной, если она не достигает деловой цели. Налогоплательщик должен убедить налоговые органы, что представленная им схема налогового планирования является логическим продолжением бизнеса, а не разработана специально для ухода от налога. Доказывать мнимый и притворный характер сделки в суде должны налоговые органы.
- Определение взаимозависимости лиц позволяет налоговым органам считать сделки мнимыми или притворными. Налоговым кодексом установлен исчерпывающий перечень случаев такой взаимозависимости. При этом установление статуса взаимозависимости выявляет судебная практика, которая и дает ответы на поставленные вопросы. Необходимо иметь в виду, что в настоящее время складывается отчасти противоречивая арбитражная практика по искам налоговых органов.
- Правила ценообразования для целей налогообложения предусмотрены законом. В нем установлен исчерпывающий перечень условий, когда налоговые органы вправе контролировать правильность применения цен. При этом одной из главных является проблема сопоставимости цен отдельных сделок. Из-за отсут-

ствия соответствующих методик значение для их последующего применения имеют судебные решения. Налогоплательщик всегда должен учитывать возможные налоговые риски по поводу ценообразования.

- Налоговое планирование и сопутствующие ему налоговые риски неизбежны. С этих позиций снижение налоговой нагрузки по крупным — лучший и более безопасный путь, который позволяет налогоплательщику получить реальный экономический эффект, сохранить деловую репутацию фирмы, сберечь время и нервы сотрудников.

ЛИТЕРАТУРА

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть I от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 22.07.2008); часть II от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 14.07.2008); часть III от 26 ноября 2001 г. № 146-ФЗ (ред. от 29.11.2007).
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ (ред. от 22.07.2008).
3. Налоговый кодекс Российской Федерации: часть I от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (ред. от 26.11.2008) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2009); часть II от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (ред. от 01.12.2008).
4. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (ред. от 22.04.2008).
5. *Акчурина Е. В.* Оптимизация налогообложения: Учебно-практическое пособие. — М.: ОСБ-89, 2003.
6. *Борьян Ю. Б.* Налоговые правонарушения и ответственность. — М.: ЗАО «Издательство “Экономика”», 2005.
7. *Брызгалов В. В.* Малые предприятия: правовые основы деятельности, особенности налогообложения и ведения бухгалтерского учета. — М.: МЦФЭР, 2003.
8. *Викторова Н. Г., Харченко Г. П.* Налоговое право. — СПб.: Питер, 2007.
9. *Вылкова Е. С., Романовский М. В.* Налоговое планирование: Учебник. — СПб.: Питер, 2004.
10. *Галимзянов Р. Ф.* Управление налогами на предприятии: В 2 т. — Уфа: Эксперт, 1998.
11. *Джаарбеков С. М.* Методы и схемы оптимизации налогообложения. — М.: МЦФЭР, 2002.
12. *Джон Петтер.* Антиофшор. Практическая энциклопедия международного налогового и финансового планирования. Ч. 2. — М.: Ирбис-Пресс, 2002.
13. *Дуканич Л. В.* Налоги и налогообложение. — Ростов-на-Дону: Феникс, 2000.

14. *Евстигнеев Е. Н.* Основы налогового планирования. — СПб.: Питер, 2004.
15. *Злобина Л. А., Стажкова М. М.* Практика оптимизации налоговой нагрузки экономического субъекта: Учебное пособие для студентов высших и средних специальных учебных заведений. — М.: Академический Проект, 2003.
16. *Карп М. В.* Налоговый менеджмент: Учебник для вузов. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.
17. *Ковалев В. В., Ковалев Вит. В.* Финансы предприятий: Учебник. — М.: ТК «Велби», 2003.
18. *Кожин В. Я.* Налоговое планирование. Рекомендации бухгалтеру: Учебно-методическое пособие. — М.: 1-я Федеративная книготорговая компания, 1998.
19. *Магницкая Е. В., Евстигнеев Е. Н.* Правоведение: Учебное пособие. — 4-е изд. — СПб.: Питер, 2008.
20. *Мельник Д. Ю.* Налоговый менеджмент. — М.: Финансы и статистика, 1999.
21. *Налоги и налоговое право: Учебное пособие / Под ред. А. В. Брызгалова.* — М.: Аналитика-Пресс, 1997.
22. *Налоги и налогообложение / Под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской.* — 6-е изд. — СПб.: Питер, 2007.
23. *Налоги: Учебник / Под ред. Д. Г. Черника и др.* — 3-е изд. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.
24. *Налоговое право: Учебник / Под ред. С. Г. Пепеляева.* — М.: Юристъ, 2004.
25. *Пушкарева В. М.* История финансовой мысли и политики налогов. — М.: Финансы и статистика, 2005.
26. *Сомов Р. Г.* Общая теория налогов и налогообложения: Учебное пособие. — М.: ПРИОР, 2000.
27. *Тихонов Д., Литник Л.* Налоговое планирование и минимизация налоговых рисков. — М.: Альпина Бизнес Букс, 2004.
28. *Юткина Т. Ф.* Налоги и налогообложение: Учебник. — 2-е изд. — М.: ИНФРА-М, 2001.

Евстигнеев Евгений Николаевич
Налоги и налогообложение

6-е издание

Серия «Учебное пособие»

Заведующий редакцией	<i>С. Жильцов</i>
Руководитель проекта	<i>Е. Базанов</i>
Ведущий редактор	<i>Т. Середова</i>
Выпускающий редактор	<i>Е. Егерева</i>
Литературный редактор	<i>Л. Ванькаева</i>
Художественный редактор	<i>С. Маликова</i>
Корректоры	<i>Л. Ванькаева, Е. Христич</i>
Верстка	<i>Е. Егерева</i>

Подписано в печать 04.02.09. Формат 60 × 90/16. Усл. п. л. 20. Тираж 3000. Заказ
ООО «Лидер», 194044, Санкт-Петербург, пр. Б. Сампсониевский, д. 29а.
Налоговая льгота — общероссийский классификатор продукции ОК 005-93, том 2;
95 3005 — литература учебная.

Отпечатано с готовых диапозитивов в ООО «Типография Правда 1906».
195299, Санкт-Петербург, Киришская ул., д. 2.

Тел.: (812) 531-20-00, (812) 531-25-55

КНИГА-ПОЧТОЙ



**ЗАКАЗАТЬ КНИГИ ИЗДАТЕЛЬСКОГО ДОМА «ПИТЕР»
МОЖНО ЛЮБЫМ УДОБНЫМ ДЛЯ ВАС СПОСОБОМ:**

- по телефону: **(812) 703-73-74;**
- по электронному адресу: **postbook@piter.com;**
- на нашем сервере: **www.piter.com;**
- по почте: **197198, Санкт-Петербург, а/я 619,
ЗАО «Питер Пост».**

**ВЫ МОЖЕТЕ ВЫБРАТЬ ОДИН ИЗ ДВУХ СПОСОБОВ
ДОСТАВКИ И ОПЛАТЫ ИЗДАНИЙ:**

-  Наложенным платежом с оплатой заказа при получении посылки на ближайшем почтовом отделении. Цены на издания приведены ориентировочно и включают в себя стоимость пересылки по почте **(но без учета авиатарифа)**. Книги будут высланы нашей службой «Книга-почтой» в течение двух недель после получения заказа или выхода книги из печати.
-  Оплата наличными при курьерской доставке **(для жителей Санкт-Петербурга и Москвы)**. Курьер доставит заказ по указанному адресу в удобное для вас время в течение трех дней.

ПРИ ОФОРМЛЕНИИ ЗАКАЗА УКАЖИТЕ:

- фамилию, имя, отчество, телефон, факс, e-mail;
- почтовый индекс, регион, район, населенный пункт, улицу, дом, корпус, квартиру;
- название книги, автора, код, количество заказываемых экземпляров.

**Вы можете заказать бесплатный
журнал «Клуб Профессионал»**

ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ
 **ПИТЕР®**
WWW.PITER.COM



Нет времени ходить по магазинам?



наберите:



www.piter.com



Здесь вы найдете:

Все книги издательства сразу

Новые книги — в момент выхода из типографии

Информацию о книге — отзывы, рецензии, отрывки

Старые книги — в библиотеке и на CD



**И наконец, вы нигде не купите
наши книги дешевле!**

КНИГА-ПОЧТОЙ



208 с., 14,5×21,5, обл.

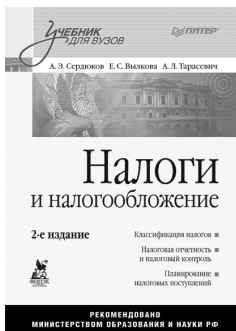
СЕРИЯ «ЗАВТРА ЭКЗАМЕН»

Е. Магницкая, Е. Евстигнеев

ТРУДОВОЕ ПРАВО. 2-е изд.

В издании содержатся ответы на основные вопросы по теории и практике трудового права, такие как предмет и источники трудового права, трудовой договор, начисление заработной платы в организациях, материальная ответственность, охрана труда и многое другое. Изложенные кратко и доходчиво, материалы будут полезны студентам, изучающим дисциплину «Трудовое право», лицам, повышающим квалификацию, а также всем, кто интересуется трудовым законодательством России.

Использована редакция документа, представленная в интернет-версии системы КонсультантПлюс по состоянию на 15 января 2009 г.



704 с., 16,5×24, перепл.

СЕРИЯ «УЧЕБНИК ДЛЯ ВУЗОВ»

А. Сердюков, Е. Вылкова, А. Тарасевич

НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ. 2-е изд.

В учебнике всесторонне освещаются вопросы теории и практики налоговой политики с учетом самых последних изменений в российском и международном законодательстве. В книге изложены теоретические основы налогообложения, всесторонне рассмотрены вопросы налоговой политики в РФ, сформулированы основные моменты порядка исчисления и уплаты конкретных налогов, описаны варианты оптимизации налогообложения, проанализирована методика прогнозирования поступлений налогов в бюджетную систему, обобщены направления реформирования налоговой системы России.

Учебник предназначен для студентов и преподавателей экономических специальностей вузов, слушателей школ бизнеса и менеджмента, научных работников.

Рекомендовано Министерством образования и науки РФ в качестве учебника для студентов высших учебных заведений.

ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ
ПИТЕР[®]
WWW.PITER.COM

КНИГА-ПОЧТОЙ

СЕРИЯ «КРАТКИЙ КУРС»

В. Бочаров

ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ. 2-е изд.

В учебном пособии раскрываются различные аспекты финансового анализа деятельности предприятий. Дается методика оценки финансового состояния фирмы по данным бухгалтерской отчетности, подробно рассматриваются показатели финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности хозяйствующего субъекта. Большое внимание уделяется критериям выбора и определению эффективности инвестиционных проектов.

Во втором издании учтены самые последние изменения налогового и финансового законодательства, материал приводится с учетом нового Плана счетов.

Предназначено для подготовки к экзамену для студентов и аспирантов экономических вузов и бизнес-школ.

СЕРИЯ «КРАТКИЙ КУРС»

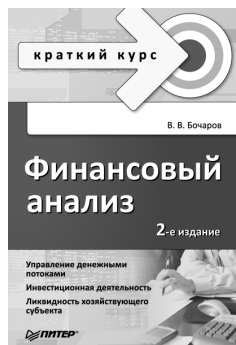
И. Бородушко, Э. Васильева, Н. Кузин

ФИНАНСЫ. 2-е изд.

В издании отражены все новейшие положения в области правовых основ финансовых отношений и новые подходы к государственному управлению финансами. Обширная и многоплановая информация, составляющая содержание финансовой науки и практики, изложена компактно, в доступной форме, тщательно структурирована.

При подготовке второго издания значительное внимание было уделено вопросам определения бюджетной стратегии на среднесрочную перспективу и перехода к формированию федерального бюджета на трехлетний период.

Книга будет также полезна аспирантам, преподавателям и практическим работникам, заинтересованным в получении систематизированной информации о финансах с учетом текущей практики и действующей правовой базы.



240 с., 14,5×21,5, обл.



192 с., 14,5×21,5, обл.



Основанный Издательским домом «Питер» в 1997 году, книжный клуб «Профессионал» собирает в своих рядах знатоков своего дела, которых объединяет тяга к знаниям и любовь к книгам. Для членов клуба проводятся различные мероприятия и, разумеется, предусмотрены привилегии.

Привилегии для членов клуба:

- карта члена «Клуба Профессионал»;
- бесплатное получение клубного издания – журнала «Клуб Профессионал»;
- дисконтная скидка на всю приобретаемую литературу в размере 10% или 15%;
- бесплатная курьерская доставка заказов по Москве и Санкт-Петербургу;
- участие во всех акциях Издательского дома «Питер» в розничной сети на льготных условиях.

Как вступить в клуб?

Для вступления в «Клуб Профессионал» вам необходимо:

- совершить покупку на сайте **www.piter.com** или в фирменном магазине Издательского дома «Питер» на сумму от **800** рублей без учета почтовых расходов или стоимости курьерской доставки;
- ознакомиться с условиями получения карты и сохранения скидок;
- выразить свое согласие вступить в дисконтный клуб, отправив письмо на адрес: postbook@piter.com;
- заполнить анкету члена клуба (зарегистрированным на нашем сайте этого делать не надо).

Правила для членов «Клуба Профессионал»:

- для продления членства в клубе и получения **скидки 10%**, в течение каждого **шести месяцев** нужно совершать покупки на общую сумму от **800** до **1500** рублей, без учета почтовых расходов или стоимости курьерской доставки;
- Если же за указанный период вы выкупите товара на сумму от **1501** рублей, скидка будет увеличена до **15%** от розничной цены издательства.

Заказать наши книги вы можете любым удобным для вас способом:

- по телефону: (812) 703-73-74;
- по электронной почте: postbook@piter.com;
- на нашем сайте: www.piter.com;
- по почте: 197198, Санкт-Петербург, а/я 619 ЗАО «Питер Пост».

При оформлении заказа укажите:

- ваш регистрационный номер (если вы являетесь членом клуба), фамилию, имя, отчество, телефон, факс, e-mail;
- почтовый индекс, регион, район, населенный пункт, улицу, дом, корпус, квартиру;
- название книги, автора, количество заказываемых экземпляров.

ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА ИЗДАТЕЛЬСКОГО ДОМА «ПИТЕР»
предлагают эксклюзивный ассортимент компьютерной, медицинской,
психологической, экономической и популярной литературы

РОССИЯ

Москва м. «Электрозаводская», Семеновская наб., д. 2/1, корп. 1, 6-й этаж;
тел./факс: (495) 234-3815, 974-3450; e-mail: sales@piter.msk.ru

Санкт-Петербург м. «Выборгская», Б. Сампсониевский пр., д. 29а;
тел./факс (812) 703-73-73, 703-73-72; e-mail: sales@piter.com

Воронеж Ленинский пр., д. 169; тел./факс (4732) 39-43-62, 39-61-70;
e-mail: pitervrn@comch.ru

Екатеринбург ул. Бебеля, д. 11а; тел./факс (343) 378-98-41, 378-98-42;
e-mail: office@ekat.piter.com

Нижний Новгород ул. Совхозная, д. 13; тел. (8312) 41-27-31;
e-mail: office@nnov.piter.com

Новосибирск ул. Станционная, д. 36;
тел./факс (383) 350-92-85; e-mail: office@nsk.piter.com

Ростов-на-Дону ул. Ульяновская, д. 26; тел. (8632) 69-91-22, 69-91-30;
e-mail: piter-ug@rostov.piter.com

Самара ул. Молодогвардейская, д. 33, литер А2, офис 225; тел. (846) 277-89-79;
e-mail: pitvolga@samtel.ru

УКРАИНА

Харьков ул. Суздальские ряды, д. 12, офис 10–11; тел./факс (1038067) 545-55-64,
(1038057) 751-10-02; e-mail: piter@kharkov.piter.com

Киев пр. Московский, д. 6, кор. 1, офис 33; тел./факс (1038044) 490-35-68, 490-35-69;
e-mail: office@kiev.piter.com

БЕЛАРУСЬ

Минск ул. Притыцкого, д. 34, офис 2; тел./факс (1037517) 201-48-79, 201-48-81;
e-mail: office@minsk.piter.com



Ищем зарубежных партнеров или посредников, имеющих выход на зарубежный рынок.

Телефон для связи: **(812) 703-73-73**.

E-mail: fuganov@piter.com



Издательский дом «Питер» приглашает к сотрудничеству авторов.
Обращайтесь по телефонам: **Санкт-Петербург — (812) 703-73-72,**
Москва — (495) 974-34-50.



Заказ книг для вузов и библиотек: (812) 703-73-73.

Специальное предложение — e-mail: kozin@piter.com

Дальний Восток

Владивосток, «Приморский торговый дом книги»,
тел./факс (4232) 23-82-12.
E-mail: bookbase@mail.primorye.ru

Хабаровск, «Деловая книга»,
ул. Путевая, д. 1а,
тел. (4212) 36-06-65, 33-95-31
E-mail: dkniga@mail.kht.ru

Хабаровск, «Книжный мир»,
тел. (4212) 32-85-51, факс 32-82-50.
E-mail: postmaster@worldbooks.kht.ru

Хабаровск, «Мирс»,
тел. (4212) 39-49-60.
E-mail: zakaz@booksmirs.ru

Европейские регионы России

Архангельск, «Дом книги»,
пл. Ленина, д. 3
тел. (8182) 65-41-34, 65-38-79.
E-mail: marketing@avfkniga.ru

Воронеж, «Амиталь»,
пл. Ленина, д. 4,
тел. (4732) 26-77-77.
<http://www.amital.ru>

Калининград, «Вестер»,
сеть магазинов «Книги и книжечки»,
тел./факс (4012) 21-56-28, 65-65-68.
E-mail: nshibkova@vester.ru
<http://www.vester.ru>

Самара, «Чакона», ТЦ «Фрегат»,
Московское шоссе, д. 15,
тел. (846) 331-22-33.
E-mail: chaconne@chaccone.ru

Саратов, «Читающий Саратов»,
пр. Революции, д. 58,
тел. (4732) 51-28-93, 47-00-81.
E-mail: manager@kmsvrn.ru

Северный Кавказ

Ессентуки, «Россы», ул. Октябрьская, 424,
тел./факс (87934) 6-93-09.
E-mail: rossy@kmw.ru

Сибирь

Иркутск, «ПродаЛитЪ»,
тел. (3952) 20-09-17, 24-17-77.
E-mail: prodaliti@irk.ru
<http://www.prodaliti.irk.ru>

Иркутск, «Светлана»,
тел./факс (3952) 25-25-90.
E-mail: kkcbooks@bk.ru
<http://www.kkcbooks.ru>

Красноярск, «Книжный мир», пр. Мира, д. 86,
тел./факс (3912) 27-39-71.
E-mail: book-world@public.krasnet.ru

Новосибирск, «Топ-книга»,
тел. (383) 336-10-26, факс 336-10-27.
E-mail: office@top-kniga.ru
<http://www.top-kniga.ru>

Татарстан

Казань, «Таис»,
сеть магазинов «Дом книги»,
тел. (843) 272-34-55.
E-mail: tais@bancorp.ru

Урал

Екатеринбург, ООО «Дом книги»,
ул. Антона Валека, д. 12,
тел./факс (343) 358-18-98, 358-14-84.
E-mail: domknigi@k66.ru

Челябинск, ТД «Эврика», ул. Барбюса, д. 61,
тел./факс (351) 256-93-60.
E-mail: evrika@bookmagazin.ru
<http://www.bookmagazin.ru>

Челябинск, ООО «ИнтерСервис ЛПД»,
ул. Артиллерийская, д. 124
тел. (351) 247-74-03, 247-74-09, 247-74-16.
E-mail: zakup@intser.ru
<http://www.fkniga.ru>, www.intser.ru