

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ РФ
ИНСТИТУТ СОЦИАЛЬНЫХ И ГУМАНИТАРНЫХ ЗНАНИЙ
КАФЕДРА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА**



0101.03.01

Большакова Л.Г.

НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

**УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ
для студентов экономического факультета**

3-е издание



УДК 372.8; 336
ББК 74.58; 65.261.4
Н23

Рекомендовано к изданию учебно-методическим советом
Института социальных и гуманитарных знаний

Рецензенты:

М.В. Копанец – доцент Казанского государственного университета культуры и искусства,

Ю.Х. Хабибуллина – старший преподаватель Института социальных и гуманитарных знаний

Большакова Л.Г.

Н23 Налоги и налогообложение: Учебное пособие для студентов экономического факультета / Большакова Л.Г. – 3-е изд. – Казань: Изд-во «Юниверсум», 2010. – 67с.

ISBN 978-5-9991-0138-9

Учебное пособие «Налоги и налогообложение» составлено в соответствии с требованиями Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по специальности 080109 – «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 080105 – «Финансы и кредит».

Дисциплина входит в федеральный компонент общепрофессиональных дисциплин и является обязательной для изучения.

УДК 372.8; 336
ББК 74.58; 65.261.4

© Большакова Л.Г., 2010
© Институт социальных и гуманитарных знаний, 2010
© Оформление. Издательство «Юниверсум», 2010

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
Выписка из государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования	6
Рабочая программа	7
Краткий курс лекций	10
Планы семинарских (практических) занятий	58
Самостоятельная работа студентов	60
Контроль знаний студентов	63
Литература	67

ВВЕДЕНИЕ

Цели и задачи дисциплины

Учебный курс «Налоги и налогообложение» в соответствии с государственным стандартом является обязательной дисциплиной для студентов высших учебных заведений по ряду экономических, социальных и юридических специальностей.

Курс направлен на изучение теоретических основ о налогах, их видах и функциях, о развитии современной налоговой системы Российской Федерации, об организации налогообложения и составляющих ее налогах и сборах. Практические аспекты исчисления и уплаты конкретных налогов представлены, весьма детально, что с одной стороны поможет точно представить порядок налогообложения этими налогами, а с другой стороны облегчит практическую деятельность обучаемого.

В курсе рассматриваются функции налогов в экономике России; виды налогов, взимаемых на территории Российской Федерации; взаимоотношения предприятий с налоговыми органами и внебюджетными фондами; налогообложение физических лиц. Материал курса базируется на действующем налоговом законодательстве РФ. Существенное внимание уделяется организации и ведению на предприятиях налогового учета, в том числе по основным видам налогов.

Дисциплина «Налоги и налогообложение» неразрывно взаимосвязана с другими экономическими дисциплинами, изучаемыми по специальностям «Менеджмент организации», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Государственное и муниципальное управление». Это такие дисциплины как: «Бухгалтерский учет», «Финансы и кредит», «Деньги, кредит, банки», «Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности», «Ценообразование», «Аудит», «Управленческий учет», «Финансовое и налоговое право». Также, приступая к изучению данной дисциплины, студент должен владеть базовыми знаниями в области экономики, изучив такие дисциплины как «Экономическая теория», «Экономика предприятия», «Теория организации», «Хозяйственное право».

Основная задача курса – ознакомить студентов с основными элементами современной налоговой системы Российской Федерации и механизмом взаимоотношений коммерческих организаций с бюджетом и внебюджетными фондами по поводу налогов и других платежей.

Изучение этих вопросов позволит получить более профессиональные знания в области государственного регулирования экономики, бухгалтерского учета и финансов предприятия.

Требования к уровню освоения содержания дисциплины

Студенты, завершившие изучение данной дисциплины (курса), должны:

Знать функции налогов в рыночной экономике, налоговое законодательство (понимать права и обязанности налогоплательщиков, иметь представление о функциях, правах и обязанностях налоговых органов, обладать теоретическими знаниями о бухгалтерской отчетности предприятия, представляемой в налоговую инспекцию).

Уметь исчислять налог на прибыль, налог на имущество, НДС и др. (научиться рассчитывать авансовые платежи, ориентироваться в особенностях налогообложения малых предприятий, приобрести навыки исчисления платежей во внебюджетные фонды).

В целом изучение данного курса дает представление об основных методах и приемах современного налогообложения и подготавливает обучающихся к последующему изложению курсов, связанных со спецификой применения налогов и налогообложения в различных отраслях экономики.

**ВЫПИСКА ИЗ ГОСУДАРСТВЕННОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО
СТАНДАРТА ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
СПЕЦИАЛЬНОСТЬ 060400 – «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»**

Специальные дисциплины

Налоги и налогообложение (СД.05)

Экономическая сущность налогов. Функции налогов и их взаимосвязь. Элементы налога и их характеристика. Принципы и методы налогообложения. Способы уплаты налогов. Налоговая система. Классификация налогов. Налоговый механизм. Налоговый контроль. Налоговая политика государства. Налоговое регулирование. Характеристика основных налогов и сборов РФ. Косвенные налоги: акцизы, налог на добавленную стоимость, налог с продаж, таможенные пошлины. Прямые налоги с юридических лиц. Налог на прибыль (доход) организаций. Особенности налогообложения отдельных видов доходов организации, прибыли кредитных и страховых организаций, иностранных юридических лиц, субъектов малого предпринимательства. Упрощенная система налогообложения. Единый налог на вмененный доход. Налог на имущество предприятий. Инвестиционный налоговый кредит. Платежи за пользование природными ресурсами. Отчисления в государственные внебюджетные фонды социального назначения. Налоги с физических лиц. Подоходный налог с физических лиц. Налогообложение доходов от предпринимательской деятельности. Декларация о доходах граждан. Имущественные налоги с физических лиц. Другие налоги и сборы с юридических и физических лиц. Права, обязанности и ответственность налогоплательщиков и налоговых органов. Права и обязанности органов налоговой полиции. Состав и структура налоговых органов. Принципы организации деятельности налоговых органов. Налоговое администрирование: цели, методы. Формы и методы налогового контроля. Ответственность за совершение налоговых правонарушений. Налоговые проверки, их виды. Цели и методы камеральных проверок. Цели и методы выездных проверок.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Тема 1. Возникновение и развитие налогообложения

Понятие налога и сбора. Экономическая сущность. Отличительные признаки налогов. Функции налогообложения: фискальная, распределительная, регулирующая, стимулирующая. Принципы налогообложения.

Тема 2 Классификация налогов

Разделение налогов на прямые и косвенные. Ключевой критерий различия между прямыми и косвенными налогами. Государственные фискальные монополии, общие налоги, специальные целевые налоги (взносы).

Тема 3. Налоговая политика в системе государственного регулирования экономики

Налоговая политика государства. Понятие, сущность. Роль налогов в формировании финансов государства, регулирования экономики, реализации социальной политики и других функций государства.

Задачи налоговой политики: фискальная, экономическая или регулирующая, контролирующая. Три возможных типа налоговой политики. Налоговый механизм. Реализация принципа справедливости.

Тема 4. Развитие налогообложения в России

Первые государственные образования древней Руси. Возникновение внутренних пошлин. Устав Великого Князя Киевского и всея Руси. Возникновение органов управления. Возникновение денежных налогов. Переход от посошной системы к подворному обложению.

Активная экономическая политика в перестройке финансовой системы. Форсирование социализации народного хозяйства.

Тема 5. Налоговый кодекс – правовая основа налоговой системы Российской Федерации

Налоговая система РФ, ее структура и принципы построения. Налоговое законодательство и иные правовые акты о налогах. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая).

Специальные налоговые режимы. Налоговые правонарушения и ответственность за них. Участники отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах. Обособленные подразделения организации. Взаимозависимые лица.

Тема 6. Принципы построения и элементы современной налоговой системы РФ

Реформа налоговой системы. Инструмент регулирования развивающихся рыночных отношений. Закон «Об основах налоговой системы РФ». Важнейшие задачи по реформированию налоговой системы.

Определение законодательными органами власти элементов налогообложения. Мощнейший регулятор финансовых и денежных потоков. Основные модели экономического развития.

Тема 7. Налогообложение юридических лиц: налог на прибыль (доход) организаций

Налог на прибыль, его место и роль в налоговой системе и доходных источниках бюджетов. Плательщики налога на прибыль. Объект обложения и методика исчисления налоговой базы.

Ставки налога на прибыль. Льготы по налогу на прибыль и порядок их применения.

Порядок исчисления и сроки уплаты налога на прибыль. Налогообложение отдельных видов доходов. Особенности налогообложения иностранных юридических лиц.

Тема 8. Налог на имущество предприятий

Плательщики налога на имущество. Объект обложения и методика исчисления налогооблагаемой базы. Методика расчета среднегодовой стоимости имущества предприятий и организаций за отчетный период (квартал, полугодие, 9 месяцев и год).

Ставка налога на имущество. Порядок исчисления и сроки уплаты. Льготы по налогу на имущество.

Тема 9. Подоходный налог с физических лиц

Подоходный налог с физических лиц, его место и роль в налоговой системе и доходных источниках бюджетов.

Плательщики подоходного налога с физических лиц. Объект обложения и методика исчисления налогооблагаемой базы. Ставки подоходного налога с физических лиц. Порядок исчисления, сроки уплаты. Льготы по подоходному налогу с физических лиц.

Декларирование годового дохода гражданами, порядок и сроки представления деклараций в налоговые инспекции.

Тема 10 Взносы в государственные внебюджетные фонды

Взносы в фонд социального страхования, пенсионный фонд, фонд занятости, фонд медицинского страхования. Плательщики. Объекты обложения. Налоговая база. Ставки взносов. Порядок и сроки уплаты.

Тема 11. Налог на добавленную стоимость (НДС)

НДС, его место и роль в налоговой системе и доходных источниках бюджетов.

Плательщики НДС. Объекты обложения и методика исчисления налогооблагаемого оборота. Перечень товаров (работ, услуг), освобождаемых от обложения НДС. Ставки НДС. Порядок исчисления и сроки уплаты. Льготы по НДС.

Особенности исчисления НДС по транспортным услугам, по предприятиям, оказывающим услуги, по предприятиям розничной торговли и общественного питания, по основным средствам и нематериальным активам.

Особенности исчисления и уплаты НДС в валюте. Особенности исчисления и уплаты НДС по импортным товарам.

Тема 12. Акцизы

Система акцизов. Объекты обложения и плательщики. Порядок исчисления, ставки и сроки уплаты. Льготы.

Особенности уплаты акцизных сборов по нефти и газовому конденсату. Особенности исчисления и уплаты акцизов по импортным товарам.

Тема 13 Упрощенная система налогообложения субъектов малого предпринимательства

Условия и порядок перехода организаций на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности. Документальное оформление права перехода (патент).

Объекты налогообложения: совокупный доход, валовая выручка. Порядок их установления и исчисления. Ставки, льготы по уплате единого налога для отдельных категорий налогоплательщиков.

Региональные особенности перехода на упрощенную систему.

Тема 14. Таможенные платежи

Таможенное налогообложение в России. Таможенные платежи как инструмент налогового регулирования внешнеэкономической деятельности. Основные и факультативные таможенные платежи. Классификация таможенных пошлин, таможенный тариф.

Порядок определения таможенных платежей. Перспективы таможенного налогообложения. Собираемость таможенных платежей.

КРАТКИЙ КУРС ЛЕКЦИЙ

ЛЕКЦИЯ 1

Возникновение и развитие налогообложения

Определение понятия «налог» тесно связано с категорией «государство». Оно зависит не только от раскрывающих данное понятие теоретических концепций, господствовавших в определенное время у каких-либо наций и народов, но и от уровня развития самого государства, состояния его экономики (базиса) и социально-политических отношений. Знакомства с налоговой системой достаточно для того, чтобы судить о том, на какой ступени развития находится государство. Если в налоговой системе сделан акцент на косвенном и имущественном налогообложении, то, вероятнее всего, мы имеем дело со слаборазвитой в промышленном отношении страной. Если же в структуре налогов преобладают прямые налоги, объектом которых выступают доходы граждан, юридических лиц, их имущество, то это свидетельствует о том, что речь идет о высокоразвитой экономике.

На каждом этапе развития общества понятие «налог» все более уточняется, дополняется новыми характеристиками. Данный процесс осуществляется одновременно с развитием теоретических воззрений на государство, на основные цели его функционирования, формы существования и методы управления обществом, самой финансовой науки, изучающей наиболее рациональные пути формирования и использования дефицитных денежных ресурсов на протяжении определенного времени. Со временем меняется и содержание понятия налога как специфического универсального финансового инструмента. Налоги выступают необходимым звеном экономических отношений, и в силу этого во всех экономических теориях прошлого и настоящего времени авторы обязательно рассматривают проблемы налогообложения, стремятся определить место налогов в экономической системе, их назначение и варианты построения систем взимания налогов. И все они сталкиваются с принципиальным вопросом о происхождении налогов, причинах и условиях их возникновения.

Налог – это индивидуальное безэквивалентное движение денежных средств индивидуума к государству, осуществляемое на основании принуждения со стороны власти, имеющее целью формирование денежного фонда, используемого для выполнения государством своих функций. При этом налог должен взиматься с соблюдением принципов справедливости по отношению к плательщику и достижения большей эффективности взимания налогов. Налог также является эффективным рычагом воздействия государства на экономику, но для положительного влияния налогообложения на народное хозяйство необходимо установление оптимального (предельного) уровня налоговых изъятий, индивидуального для каждой страны.

Понятие налога – это эволюционирующая категория, содержание которой изменяется вслед за развитием породившего его государства. В любом случае, конкретное содержание налога всегда определяется тремя факторами:

- экономическим строем общества;
- социальной политикой государства;
- конкретными целями стратегии развития государства.

Следует иметь в виду, что на протяжении многотысячелетней истории существования налоги всегда были только денежными отношениями. Первоначально денежные отношения носили непостоянный, бессистемный характер. Они устанавливались по мере возникновения необходимости покрытия денежных расходов. Но только тогда, когда товарно-денежные отношения в обществе получили достаточную степень развития, отношения по формированию государственной казны приняли исключительно денежную форму, превратившись в постоянный и основной доход, налоги как экономическая категория сложились окончательно.

В наиболее обобщенной форме налоги определяются как *императивные денежные отношения без предоставления субъекту налога какого-либо эквивалента, в процессе которых образуется бюджетный фонд*. Первым признаком налога является императивность. *Императивность* предполагает отношения власти и подчинения. Применительно к налогам это означает то, что субъект налога не вправе отказаться от выполнения возложенной на него обязанности по внесению оклада налога в бюджетный фонд. При невыполнении обязательств государство применяет заранее определенные санкции.

Второй отличительный признак налога – *смена формы собственности*. Посредством налогов часть собственности индивидуума (корпорации) в денежной форме переходит в государственную, при этом образуется централизованный денежный фонд (бюджетный фонд). Суммы налогов поступают только в бюджетный фонд, в котором обезличиваются. Поэтому *налоги не являются целевыми отношениями*. Этот признак позволяет отличить их от сборов (целевой сбор на содержание правоохранительных органов, курортный сбор и т.п.).

Важный отличительный признак налогов – *безвозвратность и безвозмездность*, т.е. оклад налога никогда не возвращается субъекту налога и последний при этом не получает ничего взамен: ни права участия в каких-либо хозяйственных операциях, ни права пользования материальными и нематериальными объектами, ни права какого-либо действия (ввоза, вывоза товаров), ни документа. Этот признак выделяет пошлины из налогов.

Взносы в государственные внебюджетные фонды (Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования) никоим образом не относятся к налогам, так как не обладают указанными выше признаками. Они носят целевой характер и подлежат возврату, при этом не в обязательном порядке поступают в бюджетный фонд. Поэтому введенный в июле 2000 г. термин «единый социальный налог» представляется теоретически необоснованным, его «единство» достаточно условно, так как уже на уровне организаций этот налог «расщепляется» по нескольким направлениям, т.е. «единый налог» требует выписки четырех

платежных поручений в соответствующие внебюджетные фонды и федеральный бюджет.

Определение налога, данное в I части налогового Кодекса РФ, в котором под налогом понимается *«обязательный индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им по праву собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств с целью финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований»*.

Определив экономическое содержание налога и отличительные его признаки, рассмотрим различные функции налога как экономической категории.

Известно, что функции любой экономической категории выражают ее общественное назначение, присущее именно данной категории.

В современных условиях налоги выполняют следующие функции: фискальную, регулирующую, стимулирующую и распределительную.

Налогам как относительно самостоятельной подсистеме более сложной системы государственных финансов присуща, прежде всего, их первая функция – «формирование бюджетного фонда государства», т.е. фискальная, в которой полностью и проявляется общественное назначение этой категории – обеспечение государства необходимыми ему для выполнения своих функций финансовыми ресурсами. Именно эта основная функция налогов характерна для всех государств. Политические призывы о понижении фискальной значимости налогов также есть ни что иное, как популистский лозунг, и речь должна идти не о снижении фискальной значимости налогов, а о снижении налогового бремени и расширении налоговой базы.

Практически до начала 1930-х г.г. фискальная функция являлась единственной присущей налогам. Исходя из теории Дж. Кейнса «о встроенных регуляторах» (бюджете и налогах), налоги превращаются в универсальные финансовые инструменты экономического регулирования. Частные случаи, когда введение налогов диктуется не фискальными интересами государства, а достижением определенных целей в стимулировании экономического роста, снятии социальной напряженности, улучшении качества жизни населения страны, приобретают черты системного характера.

Все это позволяет нам, в отличие от ранее занятой позиции о наделении налога единственной фискальной функции, утверждать, что на определенном этапе своего развития экономическое содержание налогов проявляется и в функции регулирования. Последняя тесно связана с первой, фискальной, и наиболее полно реализуется в налоговой системе в целом, создавая некоторые преимущества отдельным приоритетным отраслям и зонам, стимулируя отдельные виды деятельности и достижение определенных, не фискальных, а социальных целей. Регулирующая функция проявляется при проведении целенаправленной налоговой политики, построении самой налоговой системы, включающей в себя как определенные льготные режимы налогообложения, так и возможности снижения «обычных» ставок налогов.

Фискальные потери вследствие реализации регулирующей функции налога достаточно ощутимы. Логическим решением этой проблемы является расширение налогооблагаемой базы, некоторое снижение ставок по наиболее значимым налогам (в частности, с доходов физических лиц, налога на прибыль) и ликвидация «оборотных» налогов.

Проведение налоговых реформ и налогового регулирования должно быть не изолировано в отдельной стране, а осуществляться с учетом мирового теоретического и практического опыта, поскольку налоги представляют для предпринимателей «специфические издержки производства», в значительной степени влияющие на формирование отпускных цен на продукцию, услуги и, соответственно, их конкурентоспособность.

Стимулирующая функция. С помощью налогов, льгот, санкций государство стимулирует технический прогресс, увеличение числа рабочих мест, капитальные вложения в расширенное производство.

Распределительная функция. Посредством налогов в государственном бюджете концентрируются средства, направляемые затем на решение народнохозяйственных проблем, как производственных, так и социальных, финансирование крупных межотраслевых, комплексных целевых программ – научно-технических, экономических и др. С помощью налогов государство перераспределяет часть прибыли предприятий, доходов граждан, направляя ее на развитие производственной и социальной инфраструктуры, на инвестиции в капиталоемкие и фондоемкие отрасли с длительными сроками окупаемости затрат. Распределительная функция налоговой системы носит ярко выраженный социальный характер – позволяет придать рыночной экономике социальную направленность, как это сделано в Германии, Швеции и других странах.

Контрольные вопросы для самопроверки знаний:

1. Определите понятие налога и дайте трактовку его содержания.
2. В чем заключается отличие сбора от налога?
3. Как проявляется на практике фискальная функция налога?
4. Какие налоги несут фискальную нагрузку, а какие – регулирующую?
5. В чем заключается стимулирующая функция налогов?
6. Какую роль в налогообложении играет распределительная функция?

ЛЕКЦИЯ 2

Классификация налогов

Значительное место в теории налогов занимает вопрос их классификации, т.е. системной группировки налогов по различным признакам. Классификация налогов имеет не только научно-познавательный характер, но и практические цели, такие как более обоснованное применение налогов, проведение необходимых аналитических расчетов, составление отчетности и т.д. Многообразие налоговых классификаций, группировок и признаков, положенных в основу различными исследователями, в определенной степени отражают эволюцию налогов, а также позиции ученых относительно выбора исходных классификационных признаков.

Наиболее распространенной классификацией налогов является их разделение на прямые и косвенные. Такое деление налогов известно с глубокой древности (в Римской империи взимались и налог с наследства, и налог с оборота).

Одна из первых классификаций налогов была построена на основе критерия перелагаемости налогов (XVII в). Считалось, что доходы землевладельцев должны облагаться «прямым налогом», а все остальные являются перелагаемыми (косвенными). Адам Смит, исходя из своей теории факторов производства (земля, труд, капитал), добавил к числу прямых налогов (с доходов землевладельцев) еще два – налоги на предпринимательскую прибыль владельца капитала и заработную плату наемных рабочих. К косвенным налогам А. Смит относил все те налоги, которые связаны с расходами и перелагаются на потребителей товаров и услуг. Таким образом, был принят первый действующий классификационный признак – разделение налогов на прямые и косвенные.

Исторически в теории налогов сложились три основные концепции подразделения их на прямые и косвенные. Сторонники первой считают, что примером такого деления является теоретическая возможность переложения налогов с номинального плательщика на конечного потребителя. В теории налогов дискуссии по этому вопросу занимают одно из центральных мест, поскольку переложение в значительной степени влияет на реальное распределение налогового бремени. Прямые налоги непосредственно падают на плательщика (производителя или потребителя) и не могут быть переложены путем включения в продажные цены товаров, остальные же налоги относятся к косвенным. Это является лишь теоретическим предположением, ибо на практике может происходить иное.

Иногда действительно очень сложно выявить конечного плательщика и, в целом ряде случаев, законодатель сознательно устанавливает налог, предполагает его переложение (налоги с оборота, акцизы). Как правило, законодатель всегда стоит перед выбором формы налогообложения, ибо здесь необходимо оценить все плюсы и минусы различных форм. Прежде всего, при введении того или иного налога исходят из тактических и стратегических целей государства, учитывают уровень социально-экономического развития

страны и фискального аппарата. Так, введение косвенных налогов предполагает организационную программу взимания, но при этом слишком высоки затраты по контролю; введение прямых налогов сопряжено с высокими затратами по их учету и (относительно косвенных налогов) невысокими административными издержками по контролю. Общеизвестным является то, что взимание косвенных налогов менее болезненно и «незаметно» для плательщиков, кроме того, система косвенного налогообложения обеспечивает устойчивость доходов бюджета, особенно в условиях инфляции.

В целом ряде стран важнейшей формой доходов бюджетов выступает прямое налогообложение личных доходов граждан и прибыли предприятий. В России прямое налогообложение личных доходов граждан и прибыли предприятий в общем объеме налоговых поступлений составляло в 2001 году – 32,7%, в Дании – 59,9%, Австралии – 55,6%, Финляндии – 41,5%, США – 42,2%.

Доминанта косвенного налогообложения четко прослеживается в структуре доходов федерального бюджета России до 17,6% к ВВП. Следует отметить, что именно в федеральном бюджете удельный вес косвенных налогов наиболее высок.

Ряд исследователей доказывает, что прямые налоги всегда увязаны с доходом налогоплательщиков (взимаются посредством именных списков и кадастров), а косвенные имеют отношение к ценам на потребление и связаны только с продажей товаров (как правило, налоги на товары и услуги). Сторонники третьего направления утверждают, что прямые налоги связаны непосредственно с характеристикой плательщика и взимаются с его дохода или собственности, а косвенные – с той деятельностью, которой они занимаются. При этом косвенные налоги определяются опосредованным путем, исходя из размеров расходов плательщика. Несмотря на различные подходы к рассмотрению деления налогов на прямые и косвенные, общим для них являются установление окончательного плательщика налога.

Ключевым, определяющим разницу между прямыми и косвенными налогами, критерием является то, что первые могут быть скорректированы с учетом индивидуальных характеристик налогоплательщика, в то время как последними облагаются трансакции (сделки, соглашения) вне зависимости от характеристик продавца и покупателя. Отличительная черта косвенного налога состоит в том, что никакая личностная характеристика, за исключением покупаемого товара на определенном рынке, не влияет на сумму платежа. Само понятие «косвенный» заключается в том, что влияние налога на доход конечного потребителя происходит через его расходы в определенной части цены приобретения товара. Таким образом, деление налогов на прямые и косвенные имеет огромное значение для экономики, и, несмотря на определенную условность принципа «переложения», он активно используется в таксономии (классификации).

На схеме представлена несколько упрощенная классификация налогов, применительно к налоговой системе России (см. схему ниже).

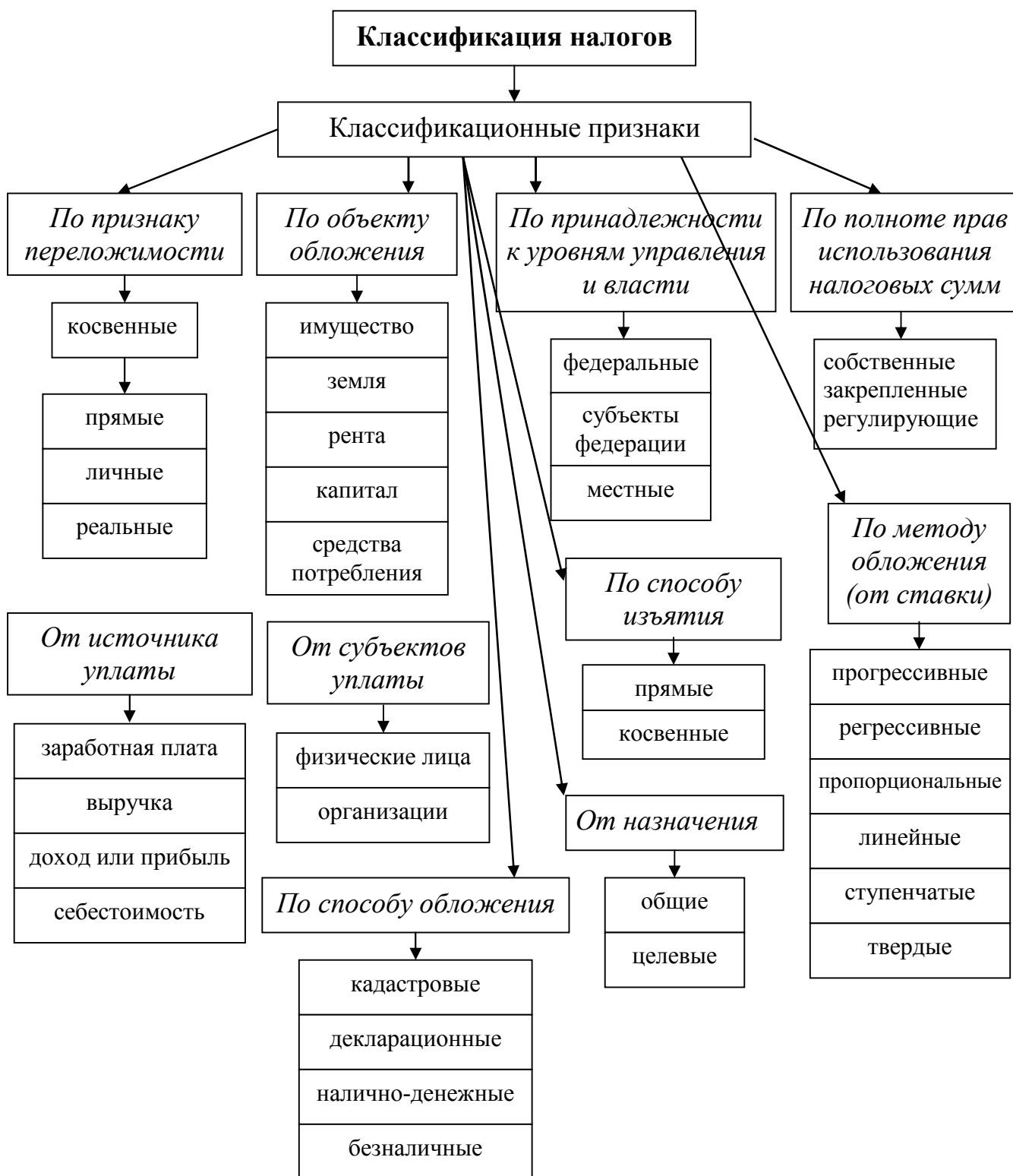


Рис. 1. Классификация налогов

Реальные налоги построены без учета личности плательщика и уровня доходности объекта обложения. Сам факт наличия имущества является основанием для обложения. Первыми видами реальных налогов были поземельный и подомовой. К реальным налогам относятся также промысловый налог, налог на ценные бумаги.

Личные налоги в мировой практике налогообложения представлены следующими видами: подоходный налог с населения, поимущественный налог, подушный налог, налог с наследства и дарений, налог на прибыль корпораций, налог на сверхприбыль, налог на прирост капитала и др.

Косвенные налоги – это налоги на товары и услуги, устанавливаемые в виде надбавки к цене или тарифу, взимаемые в процессе потребления товаров и услуг. К косвенным налогам относятся акцизы, государственные фискальные монополии, таможенные пошлины. Косвенные налоги имеют длительную историю. В настоящее время акцизы делятся на индивидуальные (обложение по сырью, полуфабрикатам, готовой продукции, мощности оборудования) и универсальные. Универсальный косвенный налог часто называют налогом с оборота. Универсальные косвенные налоги делятся на однократные, многократные и налог на добавленную стоимость.

Государственные фискальные монополии делятся на полные и частные, представляющие полную или частичную монополию государства на производство и продажу некоторых товаров (спиртные напитки, табачные изделия, соль, спички, пиво). Основная цель их взимания состоит в увеличении доходов государственного бюджета.

Общие налоги обезличиваются и поступают в единую кассу государств. Они предназначены для финансирования общегосударственных мероприятий.

Специальные целевые налоги (взносы) имеют строго определенное назначение и обычно формируют внебюджетные фонды.

Контрольные вопросы для самопроверки знаний:

1. Охарактеризуйте одну из первых классификаций налогов: разделение налогов на прямые и косвенные.
2. Определите ключевой критерий различия между прямыми и косвенными налогами.
3. Какова классификация налогов по признаку переложимости.
4. Дайте понятие классификации налогов по принадлежности к уровням управления и власти.
5. Охарактеризуйте государственные фискальные монополии, общие налоги, специальные целевые налоги (взносы).

ЛЕКЦИЯ 3

Налоговая политика в системе государственного регулирования экономики

Налоговая политика является одной из наиболее острых проблем современного государства, а ее разработка требует решения все более сложных задач. Одна из основных причин этого – интеграция национальных экономик и всемирная конкуренция за инвестиции. В таких условиях при прочих равных факторах некоторое увеличение налогового бремени по сравнению с государствами-конкурентами порождает бегство инвестиций, соответствующее уменьшение налогооблагаемой базы и конечное снижение объема средств, мобилизуемых в бюджеты различных уровней. Следовательно, одним из факторов конкурентной борьбы за распределение инвестиционных потоков является государственное регулирование экономики и продуманная налоговая политика как его составляющий элемент.

Эта проблема касается не только инвестиций, но и конкурентоспособности национальных производителей, поскольку налоги (как косвенные, так и прямые) являются ценообразующим фактором. Это означает, что обретает конкурентные преимущества национальное производство страны, налоговое бремя в которой ниже, чем у соперничающих государств. Например, снижение налогов в Германии в результате реформы 2000-2001 гг. заставляет в условиях интеграции стран ЕС предпринимать адекватные меры для поддержания конкурентоспособности национального производства Франции и Испании. Таким образом, можно говорить о том, что в условиях глобализации мировой экономики возникает эффект «налогового домино». Отсюда можно сделать вывод: налоговая политика любого государства должна строиться во взаимосвязи и под определенным влиянием налоговых реформ, проведенных странами – крупными экономическими партнерами данного государства. Этот вывод имеет особое значение, поскольку международные организации иногда практикуют применение различных санкций к товарам из стран, налоговая система которых противоречит стандартам, принятым данными организациями. Отсюда очевидно, что ориентация на нестандартную налоговую систему обречена на неудачу даже в тех случаях, когда она представляется весьма привлекательной для достижения текущих экономических и политических целей.

Следует учитывать и тот факт, что сущность налоговой политики каждой страны определяется различными факторами, такими как общенациональные цели государства, соотношение между различными формами собственности, политический строй. Концепцию построения национальной экономики и национальную налоговую политику разрабатывают государственные органы власти и управления, т.е. стоящие в настоящее время у власти политические силы.

Налоговая политика государства отражает тип, степень и цель государственного вмешательства в экономику и изменяется в зависимости

от ситуации в ней. Она представляет собой систему мероприятий государства в области налогов и является составной частью финансовой политики. Содержание и цели налоговой политики обусловлены социально-экономическим строем общества, социальными группами, стоящими у власти, стратегическими целями, определяющими развитие национальной экономики, и международными обязательствами в сфере государственных финансов.

Задачи налоговой политики сводятся к обеспечению государства финансовыми ресурсами, созданию условий для регулирования хозяйства страны в целом, сглаживанию возникающего в процессе рыночных отношений неравенства в уровнях доходов населения. Вся совокупность задач налоговой политики можно условно разделить на три основные группы:

- Фискальная – мобилизация денежных средств в бюджеты всех уровней для обеспечения государства, необходимыми для выполнения его функций, финансовыми ресурсами;
- Экономическая или регулирующая, - направлена на повышение уровня экономического развития государства, оживление деловой и предпринимательской активности в стране и международных экономических связей, содействие решению социальных проблем;
- Контролирующая – контроль за деятельностью субъектов экономики.

Одна из основных задач государственной налоговой политики на современном этапе – создание благоприятных условий для активной финансово-хозяйственной деятельности субъектов экономики и стимулирование экономического роста посредством достижения оптимального сочетания личных и общественных интересов, т.е. оптимального соотношения между средствами, остающимися в распоряжении налогоплательщика, и средствами, которые перераспределяются через налоговый и бюджетный механизмы.

Условно выделяют три возможных типа налоговой политики:

Первый тип – *высокий уровень налогообложения*, т.е. политика, характеризующаяся максимальным увеличением налогового бремени. При выборе этого пути неизбежно возникновение ситуации, когда повышение уровня налогообложения не сопровождается приростом поступлений в бюджеты различных уровней.

Второй тип налоговой политики – *низкое налоговое бремя*, когда государство максимально учитывает не только собственные фискальные интересы, но и интересы налогоплательщика. Такая политика способствует скорейшему развитию экономики, особенно ее реального сектора, поскольку обеспечивает наиболее благоприятный налоговый и инвестиционный климат (уровень налогообложения ниже, чем в других странах, идет широкий приток иностранных инвестиций, в том числе экспортноориентированных, и, соответственно, возрастает уровень конкурентоспособности национальной экономики). Налоговое бремя на субъекты предпринимательства существенно смягчено, но государственные социальные программы значительно урезаны, так как бюджетные доходы сокращаются.

Третий тип – *налоговая политика с достаточно существенным уровнем налогообложения* как для корпораций, так и для физических лиц, который компенсируется для граждан страны высоким уровнем социальной защиты, существованием множества государственных социальных гарантий и программ.

На практике налоговая политика осуществляется через *налоговый механизм*, который представляет собой совокупность организационно-правовых форм и методов управления налогообложением. Государство придает этому механизму юридическую форму посредством налогового законодательства. Для поддержания высокой эффективности государственной налоговой политики необходимо поддерживать определенные пропорции между прямыми и косвенными налогами с учетом специфики конкретной страны. К проблеме ориентирования налоговой системы страны на прямые или косвенные налоги существуют два подхода. В основе первого подхода лежит положение о том, что те физические и юридические лица, которые имеют более высокие доходы, должны платить и более высокие налоги по сравнению с теми, кто не располагает ни высокими доходами, ни дорогостоящей собственностью (принцип платежеспособности).

Второй подход основан на том, что более высокие налоги должен платить тот, кто получает большую выгоду от предоставляемых обществом услуг, что рассматривается как *реализация принципа справедливости*, поскольку именно эти категории населения и должны оплатить услуги, предоставляемые обществом за счет бюджетных средств. Для достижения целей, стоящих перед налоговой политикой, устранения возникающих диспропорций функционирования налогового механизма государство использует различные *инструменты* и, в частности, такие, как конкретные виды налогов и их элементы, объекты, субъекты, льготы, сроки уплаты, ставки, санкции.

Специфика института *налоговых льгот* определяется видами налогов, методиками расчета, целями их использования и странами их применения. Мировая практика выработала оптимальный комплекс принципов организации налогового регулирования.

Другим важным инструментом государственного налогового регулирования экономики являются *налоговые санкции*. Их роль двойственна, так как, *во-первых*, они обеспечивают исполнение налогового законодательства (санкции применяются за ненадлежащее выполнение обязательств перед бюджетом или внебюджетными фондами), а *во-вторых*, они ориентируют хозяйствующие субъекты на использование в своей деятельности более эффективных форм хозяйствования. Вместе с тем нельзя не отметить, что действенность санкций зависит от эффективной работы контролирующих и карающих органов.

Таким образом, рассматривая основные инструменты налогового регулирования можно сказать, что по своему характеру налоговое регулирование экономики может быть *стимулирующим* или *сдерживающим*. При разработке налоговой политики необходимо учитывать мнение всех сторон налоговых отношений. С одной стороны, это стремление субъектов экономики к минимизации налогов, а с другой – интересы государства, которое исходит

из необходимости полной реализации своих функций. Для продуманной налоговой политики одним из самых важных моментов является правильное определение оптимального размера налогового бремени. Для этого необходимо провести серьезную аналитическую работу по достижению компромисса между государством и налогоплательщиками.

Контрольные вопросы для самопроверки знаний:

1. Каковы понятие и сущность налоговой политики государства?
2. Дайте определение роли налогов в формировании финансов государства.
3. Какова роль налогов в регулировании экономики?
4. В чем заключается реализации социальной политики и других функций государства?
5. Каковы задачи налоговой политики?
6. Опишите три возможных типа налоговой политики.
7. Охарактеризуйте налоговый механизм и реализацию принципа справедливости.

ЛЕКЦИЯ 4

Развитие налогообложения в России

Процесс образования русского государства во главе с Москвой завершился в 1521 г. и с этого времени правомерно говорить о системе налогов в России. Первыми государственными образованиями древней Руси были родовые общины, основывавшиеся на натуральном способе ведения хозяйства, определявшем натуральные формы налогов и повинностей.

С развитием производительных сил, производственных отношений и расширением границ государства усложняются и формы налогов. Если на первых стадиях образования Киевской Руси, когда все функции государства сводились к обороне границ и их расширению, его потребности ограничивались расходами по содержанию княжеского двора и дружины, то позднее возникла необходимость в общественных постройках, содержании аппарата управления, поддержании внутреннего порядка, финансировании посольств и т.д. Налоги собирались в нескольких формах: дань, оброк, подать, урок, дары, поклоны, кормы, поборы. Подать – собирательный термин, равнозначный налогу, объединяющий и дань, и оброк, и урок. Однако, если дань устанавливалась произвольно и собиралась любыми ценностями, в том числе и людьми, то оброки взимались с определенного предмета, а уроки определялись по размеру и по времени поступления.

В X веке возникают и развиваются княжеские хозяйства, что приводит к переводу части податей на денежную основу. Возникновение денежных налогов стало возможным благодаря росту торговли Киева с соседними государствами, что обеспечивало приток золота и серебра.

Изучение исторических источников позволяет сделать вывод о том, что *возникновение внутренних пошлин связано с появлением христианства*. По свидетельству «Устава Великого Князя Киевского и всея Руси» духовенство собирало для своих нужд пошлины во время устраиваемых в храмовые праздники ярмарок.

Процесс возникновения крупных городов совпал с периодом разложения Киевской Руси. В налоговой политике этого периода какое-либо единообразие отсутствовало, в пределах каждого феодального княжества существовала своя система.

Развитие финансовой системы Руси было приостановлено в XIII веке татаро-монгольским нашествием. Завоеватели обложили Русь тяжелой поголовной данью. Кроме постоянной дани взимались различные сборы. Постепенно к концу XIII века право собирать дань перешло от чиновников Золотой Орды к великим русским князьям, которые добивались такого права личными унижениями и богатыми дарами завоевателям. Право сбора дани было одним из основных способов обогащения великих русских князей и укрепления их могущества.

Становление Московского государства сопровождалось возникновением органов управления, что требовало поиска постоянных источников, как для их содержания, так и для нужд государства в целом.

Налоговая система развивалась по трем направлениям: основу налогового обложения составляли прямые натуральные налоги на нужды централизованного государства; все большее значение получали косвенные налоги, имевшие, как правило, денежный характер; формировалась система дополнительных сборов и повинностей для содержания местных органов власти. Главным в этом процессе был переход от многочисленных и непостоянных налогов и сборов к системе имущественного обложения.

На рубеже XV-XVI веков в России зарождается косвенное налогообложение. Возникают государственные регалии, кабацкие сборы, возрастают пошлины. Появление косвенных налогов – свидетельство расширения товарно-денежных отношений, что является закономерным в условиях увеличения городского населения и роста крупных земледельческих хозяйств.

Изменение социально-экономических условий к середине XVI века потребовало реорганизации государственного управления и, соответственно, реорганизации системы доходов и расходов государства. В ряду налоговых мероприятий важнейшим было совершенствование посошного обложения. Многие века налоговые поступления со стороны крестьянства служили экономической основой России как государства. Соха как единица обложения включала не только земельный надел, но и определенное количество крестьянских дворов. Налоги с крестьян носили окладной характер, т.е. на все семьи, входящие в соху, устанавливался общий налог, что значительно упрощало его сбор. Такая налоговая система требовала периодических переписей поземельных угодий, которые проводились через 40-50 лет.

Таким образом, налоговая система России на протяжении XII-XIII веков складывалась под воздействием требований хозяйственной жизни. С развитием товарно-денежных отношений, изменением социально-экономических условий и расширением границ государства налоговая система постепенно усложнялась.

В первой четверти XVII века налоговая система существенно не изменилась. Формирование государственных доходов происходило за счет таких источников, как подати, сборы, регалии, доходы от государственных имуществ, займы и операции с денежными знаками. Принципы обложения и раскладки платежей были достаточно полно определены в регламенте государственной Камер-коллегии 1710 г.

В формировании доходов государства участвовали все классы и группы населения страны, причем на смену случайным податям и налогам пришла стройная система с учетом особенностей формирования доходов в различных регионах и у разных групп населения.

Создание единого государства способствовало усилению роли торговли и выделению торгового капитала. Неудобства исчисления и громоздкость посошной системы привели в 1678-1679 гг. к замене посошного обложения подворным. Многие сборы и налоги были либо отменены, либо слиты.

Таким образом, в XVII веке в России формируется финансовая система – основная часть налогов составляют денежные изъятия. Прямые налоги не были главной статьей государственных доходов, первое место в бюджете занимали косвенные налоги. Наряду с другими факторами на формирование финансовой системы России значительное влияние оказали реформы в области управления.

Единый орган, которому было бы вменено право контроля над доходами и расходами государства, в XVII веке отсутствовал. Для осуществления своих функций почти все приказы имели закрепленные за ними доходные источники.

Проведение активной экономической политики требовало принципиальной перестройки финансовой системы, в том числе системы формирования доходов государства и системы расходов. Окончательное формирование финансовой системы России относится к первой половине XIX века.

История России XIX века характеризуется таким важнейшим событием, как отмена крепостного права. Развитие товарно-денежных отношений диктовало необходимость замены натуральных налогов и повинностей денежными налогами.

Проводимая государством в дальнейшем налоговая политика исходила не из всесторонне взвешенного анализа жизнеспособности того или иного общественного экономического уклада, полезности его для страны, а из упрощенно понимаемых потребностей государства в форсированной социализации народного хозяйства.

Контрольные вопросы для самопроверки знаний:

1. Назовите основные этапы развития налогообложения в Древней Руси.
2. Приведите примеры взимаемых в разные периоды налогов и сборов.
3. Когда и в каких формах появилось на Руси косвенное налогообложение?
4. Охарактеризуйте период активной экономической политики в перестройке финансовой системы.
5. Перечислите основные этапы форсирования социализации народного хозяйства.

ЛЕКЦИЯ 5

Налоговый кодекс – правовая основа налоговой системы Российской Федерации

В Налоговом кодексе РФ были законодательно закреплены конституционные права и гарантии, а также обязанности граждан и предприятий.

Частью I Налогового кодекса установлено, что акты законодательства о налогах вступают в силу не ранее, чем по истечении одного месяца со дня их официального опубликования и не ранее 1-го числа очередного налогового периода по соответствующему налогу. Федеральные законы, а также акты законодательства о налогах и сборах субъектов РФ и акты представительных органов местного самоуправления вступают в силу не ранее 1 января года, следующего за годом их принятия, но не ранее одного месяца со дня их официального опубликования. В НК РФ также установлены основные начала законодательства о налогах и сборах, представлен перечень налогов, изложены права и обязанности участников налоговых отношений. В Кодексе определяются понятия «налог», «сбор», элементы налогов и многие другие. В целом, в НК РФ даны определения свыше 60 понятий, многие из которых являются смежными с другими отраслями права.

Кодекс определил *специальные налоговые режимы* – особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного периода времени. К специальным налоговым режимам относятся:

- системы налогообложения для субъектов малого предпринимательства;
- система налогообложения в свободных экономических зонах;
- система налогообложения при выполнении договоров концессии и соглашений о разделе продукции;
- система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Отдельный раздел Кодекса установил *правила исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов*. Обязанность по уплате налога считается исполненной налогоплательщиком с момента предъявления в банк поручения на уплату соответствующего налога при наличии достаточного денежного остатка на счете налогоплательщика. Также в Кодексе подробно регламентируются *налоговые правонарушения* и ответственность за них. По сравнению с ранее действовавшим законодательством НК РФ значительно снизил размер налоговых санкций, однако увеличил их разнообразие. Последний раздел НК РФ посвящен вопросам обжалования актов налоговых органов и действий или бездействий их должностных лиц.

Участниками отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, являются:

- 1) организации и физические лица, признаваемые налогоплательщиками или плательщиками сборов;
- 2) организации и физические лица, признаваемые налоговыми агентами;
- 3) Министерство РФ по налогам и сборам и его подразделение в РФ;

4) Государственный таможенный комитет РФ и его подразделения (таможенные органы);

5) государственные органы исполнительной власти и исполнительные органы местного самоуправления, другие уполномоченные ими органы и должностные лица, осуществляющие в установленном порядке, помимо налоговых и таможенных органов, прием, взимание налогов и сборов, а также контроль за их уплатой налогоплательщиками и плательщиками сборов;

6) Министерство финансов РФ, министерства финансов республик, финансовые управления, администрации краев, областей, городов Москвы и Санкт-Петербурга, автономных областей, округов, районов, городов, иные уполномоченные органы – при решении вопросов об отсрочке и о рассрочке уплаты налогов и сборов;

7) органы государственных внебюджетных фондов;

8) Федеральная служба налоговой полиции РФ и ее территориальные подразделения – при решении вопросов, отнесенных к их компетенции.

Участниками налоговых отношений являются представители налогоплательщиков, управляющие и опекуны, банки, нотариусы и другие лица, которые несут обязанности в соответствии с НК и наделены необходимыми правами, т.е. обладают *правосубъектностью*.

Налоговым кодексом установлено, что *в целях проведения налогового контроля* налогоплательщики подлежат постановке 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.

Обособленным подразделением организации признается любое территориально обособленное от нее подразделение, по месту нахождения которого оборудованы *стационарные рабочие места*. Рабочее место считается *стационарным*, если оно создается на срок более одного месяца.

Таким образом, все обязанности налогоплательщика возложены НК на организацию, учредившую данные обособленные подразделения. Именно эта организация и обязана встать на учет по месту нахождения своих подразделений и имущества, подлежащего налогообложению, она же несет ответственность за правильность учета и исполнения обязанностей налогоплательщика.

Согласно п.1 ст.39 НК **реализацией товаров, работ, услуг** организацией или индивидуальным предприятием признается, соответственно, передача на возмездной основе *права собственности* на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, а в некоторых случаях – на безвозмездной основе.

Для целей налогообложения принимается цена товаров, работ, услуг, указанная сторонами сделки. Пока не доказано обратное, предполагается, что эта цена соответствует уровню рыночных цен.

Налоговые органы при осуществлении контроля за полнотой исчисления налогов вправе проверять правильность применения цен по сделкам лишь в следующих случаях:

1. Между взаимозависимыми лицами;
2. По товарообменным (бартерным) операциям;
3. При совершении внешнеторговых сделок;
4. При отклонении более, чем на 20% в сторону повышения или в сторону понижения от уровня цен, применяемых налогоплательщиком по идентичным (однородным) товарам (работам, услугам), в пределах непродолжительного периода времени.

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

В случаях, когда цены товаров, работ, услуг, примененные сторонами сделки, отклоняются в сторону повышения или понижения более, чем на 20% от рыночной цены однородных товаров, налоговый орган вправе вынести мотивированное решение о доначислении налога и пени, рассчитанных таким образом, как если бы результаты этой сделки были оценены, исходя из применения рыночных цен на соответствующие товары.

Рыночной ценой товара признается цена, сложившаяся при взаимодействии спроса и предложения на рынке идентичных товаров в сопоставимых экономических условиях.

Рынком товаров признается сфера обращения этих товаров, исходя из возможности покупателя (продавца) реально и без значительных дополнительных затрат приобрести (реализовать) товар на ближайшей по отношению к покупателю (продавцу) территории РФ или за ее пределами.

Идентичными товарами признаются товары, имеющие одинаково характерные для них основные признаки. При идентичности товаров учитываются их физические характеристики, качество и репутация на рынке, страна происхождения, производитель. При определении идентичности товаров незначительные различия в их внешнем виде могут не учитываться.

Однородными признаются товары, которые, не являясь идентичными, имеют сходные характеристики и состоят из схожих компонентов, что позволяет им выполнять одни и те же функции и быть коммерчески взаимозаменяемыми. При определении однородности товаров учитываются их качество, наличие товарного знака, репутация на рынке, страна происхождения.

При определении и признании рыночной цены товара учитывается информация о сделках, заключенных на момент реализации этого товара по идентичным (однородным) товарам в сопоставимых условиях. Учитываются такие условия сделок, как количество поставляемых товаров, сроки исполнения обязательств, условия платежей, а также иные разумные условия, которые могут оказывать влияние на цены. Используются также официальные источники информации о рыночных ценах на товары и биржевых котировках.

Контрольные вопросы для самопроверки знаний:

1. Изложите основные принципы построения налоговой системы РФ.
2. Дайте оценку налогового законодательства и иных правовых актов о налогах.
3. Характеристика Налогового кодекса Российской Федерации (часть первая).
4. Охарактеризуйте специальные налоговые режимы.
5. Дайте определение налоговых правонарушений и ответственности за них.
6. Перечислите участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах.
7. Понятие обособленных подразделений организации и взаимозависимые лица.

ЛЕКЦИЯ 6

Принципы построения и элементы современной налоговой системы РФ

Проводившаяся налоговая реформа была вызвана тем, что экономические преобразования потребовали разработки принципиально новой налоговой политики. Одним из ее элементов была попытка реализации значимости налогов как наиболее действенного инструмента регулирования развивающихся рыночных отношений. Предполагалось, что налоговая система позволит ограничить стихийность рыночных отношений, будет воздействовать на формирование производственной и социальной инфраструктур, поможет добиться снижения инфляции. Налоги – одна из самых формализуемых частей общественных договоренностей. Если налоги платятся неохотно и их собираемость невелика, значит, налогоплательщики считают, что сумма, которую они должны отдать на содержание государства, не соответствует его полезности.

Блок необходимых законов, нормативно обеспечивающих налоговую систему РФ, был принят в конце 1991 г. В частности – Закон «Об основах налоговой системы РФ», вступивший в силу с 1 января 1992 г., был призван реализовать следующие основные принципы построения налоговой системы:

- единый подход в вопросах налогообложения, включая предоставление права на получение налоговых льгот, а также защиту законных интересов всех налогоплательщиков;
- четкое разграничение прав по установлению и взиманию налоговых платежей между различными уровнями власти;
- приоритет норм, установленных налоговым законодательством, над иными законодательно-нормативными актами, не относящимися к нормам налогового права, однако в той или иной мере затрагивающими вопросы налогообложения;
- однократность налогообложения, означающая, что один и тот же объект может облагаться налогом одного вида только один раз за установленный законом период налогообложения;
- определение конкретного перечня прав и обязанностей налогоплательщиков, с одной стороны, и налоговых органов – с другой.

В соответствии с Законом на территории РФ взимаются налоги, сборы и пошлины, образующие налоговую систему. Но действующая с 1992 г. налоговая система РФ оказалась несовершенной в силу многих причин, и, прежде всего – отсутствия единой законодательной и нормативной базы налогообложения.

Необходимость реформирования сложившейся налоговой системы России была очевидной. Принятый Государственной думой НК РФ (часть I) был введен в действие 1 января 1999 г. Предполагалось, что он позволит решить следующие важнейшие задачи:

1) построение стабильной, единой для РФ налоговой системы с правовым механизмом взаимодействия всех ее элементов в рамках единого налогового правового пространства;

2) развитие налогового федерализма, позволяющего обеспечить федеральный, региональные и местные бюджеты закрепленными за ними и гарантированными налоговыми источниками доходов;

3) создание рациональной налоговой системы, обеспечивающей достижение баланса общегосударственных и частных интересов и способствующей развитию предпринимательства, активизации инвестиционной деятельности, увеличению богатства государства и его граждан;

4) снижение общего налогового бремени и уменьшение числа налогов;

5) формирование единой налоговой правовой базы;

6) совершенствование системы ответственности плательщиков за нарушение налогового законодательства.

В основу Налогового кодекса положен принцип справедливости, означающий, что каждое лицо должно уплачивать законно установленные налоги и сборы, основанные на признании всеобщности и равенства налогообложения. Налоги и сборы не могут иметь дискриминационный характер и применяться исходя из политических, идеологических, этнических и других различий между налогоплательщиками. Не допускается установление дифференцированных ставок налогов, налоговых льгот в зависимости от формы собственности, гражданства физических лиц или места происхождения капитала.

Налог считается установленным, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения, а именно:

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

Все эти элементы налогообложения определяются законодательными органами власти соответствующего уровня.

При совершенствовании налоговой системы РФ необходимо учитывать, что воздействие налогов на экономику происходит не прямо, а опосредованно, проявляется с некоторым опозданием, так как осуществляется через участие государства в распределении и перераспределении ВВП. Налоги должны быть важнейшим инструментом сглаживания экономических циклов, а также регулятором инвестиций.

Снижение налоговых ставок должно положительно отразиться на стимулах к труду и предпринимательской активности, что приведет к росту производительности труда и увеличению выпуска продукции, потребительского спроса вследствие роста необлагаемого дохода.

В качестве приоритетных направлений реформирования налоговой системы известными учеными-экономистами, правительством РФ предлагается поэтапное решение следующих наиболее важных задач:

- 1) отмена исчисляемых от показателей выручки «оборотных» налогов;
- 2) снижение суммарного налогообложения фонда оплаты труда;
- 3) пересмотр правил формирования базы налога на прибыль и других налогов;
- 4) изменение принципов налогообложения пользования природными ресурсами;
- 5) отмена «мелких» налогов.

России нужна такая налоговая система, которая бы не тормозила развитие хозяйства, а способствовала подъему экономики страны.

В современных условиях налогообложение, помимо того, что оно представляет собой главный фискальный канал, превращается в мощнейший регулятор финансовых и денежных потоков в рамках национальной экономики, так и в системе движения международного капитала. Последнее обстоятельство и определяет постоянный интерес представителей экономических наук именно к этой сфере финансовых отношений. Изменения теоретических подходов к налогообложению, естественно, не остаются в рамках только самой теории. Они активно и непосредственно влияют и на развитие налоговых систем практически всех развитых стран.

Для обеспечения процесса постоянного поступательного экономического развития и успешного преодоления кризисных явлений правительство каждой страны использует арсенал методов, имеющихся в системе государственного воздействия на экономику, в соответствии с принятой теоретической концепцией регулирования экономики и выбранной моделью экономического развития. В послевоенный период истории действовали три основные модели экономического развития, каждая из которых отводила свое место системе государственного регулирования экономики и роли налогов и налоговой политики в этом процессе.

Первая из них – *«либеральная модель»*. Наиболее последовательно либеральная стратегия развития национальной экономики реализуется правительствами таких государств, как США и Великобритания. Правительства этих стран влияют на субъекты экономики в пределах, минимально необходимых для поддержания социального и экономического порядка, а в остальном полагаются на законы рынка. Объем налоговых изъятий устанавливается на том минимальном уровне, который способен обеспечить государство финансовыми ресурсами, достаточными для выполнения присущих ему функций.

Вторая модель – *«планово-административная экономика»*. Ее важнейшая черта – высокий уровень государственного регулирования, когда практически все предприятия принадлежат государству и управляются органами власти директивным методом. В данной модели экономического развития значение налоговой политики минимально, поскольку государство не решало вопрос распределения прибыли. Государство изымало в бюджет основную часть прибыли юридического лица, за исключением той ее части, которая считалась нормативно необходимой для финансирования развития субъекта хозяйствования.

Третья модель – это условно называемая *модель «стратегии ускоренного развития»*. Считается, что конструирование этой модели началось в Японии после Второй мировой войны. В рамках этой модели широко распространялись методы, предполагавшие руководящую роль правительства в определении отраслей, имеющих наиболее высокий потенциал роста. Для налоговой политики, которую применяют страны, исповедующие стратегию ускоренного развития, характерно большое количество целевых налоговых льгот, которые призваны повысить эффективность политики государственного влияния на экономику. Кроме того, основная тяжесть налогового бремени перенесена посредством прогрессивной шкалы подоходного налога с корпораций на физических лиц. Таким образом, очевидно, что роль налоговой политики в государственном регулировании экономики в странах модели «ускоренного экономического развития» достаточно высока.

Все эти три модели сходны в одном – даже в странах, экономическая политика которых исповедует либерализм, существует государственное регулирование экономики и налоговая политика как его составная часть.

Контрольные вопросы для самопроверки знаний:

1. Обоснуйте необходимость проведения реформы налоговой системы.
2. Охарактеризуйте инструмент регулирования развивающихся рыночных отношений.
3. Несовершенство Закона «Об основах налоговой системы РФ».
4. Перечислите важнейшие задачи по реформированию налоговой системы.
5. Определение законодательными органами власти элементов налогообложения.
6. Что является регулятором финансовых и денежных потоков?
7. Каковы три основные модели экономического развития?

ЛЕКЦИЯ 7

Налогообложение юридических лиц: налог на прибыль организаций

С позиций налогообложения прибыли, введенных гл. 25 Налогового кодекса с 2002 года, прибыль возникает как разница между доходами и расходами. Кроме того, имеются 7 различных ее модификаций (см. ст. 315 НК). Это прибыль (или убыток) от реализации:

- товаров, работ, услуг собственного производства, а также выручка от реализации имущества, имущественных прав;
- ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке;
- ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке;
- покупных товаров;
- финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке;
- основных средств;
- услуг обслуживающих производств и хозяйств;
- от внереализационных операций.

В настоящее время в бухгалтерском учете имеются следующие **определения прибыли:**

1. ПБУ 1 определяет **бухгалтерскую прибыль или убыток** как конечный финансовый результат, выявленный в отчетном периоде на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций организации и оценки статей бухгалтерского баланса по правилам, принятым в соответствии с ПБУ 1.

2. **Валовая прибыль**, согласно ПБУ 4, определяется как разница между нетто-выручкой от продажи товаров, работ, услуг и себестоимостью этих продаж, но без условно-постоянных управленческих расходов и затрат по сбыту.

3. **Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)** представляет собой конечный финансовый результат, выявленный за отчетный период, за минусом причитающихся за счет прибыли налогов и иных аналогичных платежей, а также санкций в пользу бюджета и внебюджетных фондов.

Налогообложение прибыли в современных условиях является одним из основных инструментов формирования доходов бюджетов различного уровня и налогового регулирования.

Современный характер налогообложения прибыли предприятий в РФ, в целом, соответствует мировому уровню.

В настоящее время идет активное реформирование налоговой системы России, процесс приближения форм и методов налогообложения к наиболее рациональным мировым системам.

В нашей стране налог на прибыль вводится не в первый раз. Во времена НЭПа государственные и кооперативные предприятия уплачивали налог с дохода. В ходе реформ 30-х гг. была введена «двухканальная система»: чистый доход предприятия расщеплялся на два элемента – прибыль и налог с оборота, однако, оба эти платежа не признавались налоговыми. С 1966 г. предприятия стали уплачивать три платежа из прибыли – плата за фонды, фиксированные

платежи (рентные) и свободный остаток прибыли. В 70-х гг. начался крупномасштабный эксперимент по переводу отдельных отраслей на нормативно-долевой метод распределения прибыли.

Следующий эксперимент проводился в 1983-1984 гг., причем «сверху» государством устанавливались для каждого предприятия индивидуальные нормативы по отчислениям от прибыли, а остаток шел предприятиям.

В середине 1990 года предпринимается попытка введения в СССР «линейного» налога на прибыль, который стал взиматься со всех юридических лиц, кроме иностранных. Но после распада СССР этот налог был упразднен. В декабре 1991 года одновременно были приняты законы о налоге на доход и о налоге на прибыль предприятий и организаций. В дальнейшем выбрали второй вариант, но по банковскому и страховому видам деятельности в 1992-1993 гг. взимался налог с доходов.

Плательщиками налога на прибыль, как правило, во всех государствах, в любой налоговой системе являются все юридические лица, за исключением ряда предприятий, которые либо занимаются производством жизненно необходимой продукции (сельское хозяйство, производство определенных медикаментов и т.п.), либо не имеют своей основной целью по уставу получение прибыли, либо платят иные налоги с доходов, а также по другим основаниям.

Не являются плательщиками налога на прибыль организации, уплачивающие:

- единый налог на вмененный доход;
- единый сельскохозяйственный налог;
- единый налог при упрощенной системе налогообложения и отчетности;
- налог на игорный бизнес.

Объектом налогообложения признается прибыль, которая представляет собой полученный доход, уменьшенный на величину произведенных расходов. Следует особо отметить, что для целей налогообложения прибыли на предприятиях организуется *налоговый учет* в соответствии с положениями главы 25 НК РФ, который во многом отличается от требований положений по бухгалтерскому учету.

Доходы для целей налогообложения с 2002 года подразделяются на *доходы от реализации товаров, работ, услуг и имущественных прав и внереализационные доходы*. **Доходы от реализации** включают в себя выручку от реализации товаров, как собственного производства, так и ранее приобретенных, и от реализации имущественных прав.

Внереализационные доходы включают в себя: доходы от долевого участия в других организациях; от операций купли-продажи иностранной валюты; штрафы, пени и иные санкции, которые получены от контрагентов; доходы от сдачи имущества в аренду; доходы от предоставления в пользование прав на результаты интеллектуальной деятельности и т.п.; доходы в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета и т.д.

Расходы для целей налогообложения определяются, классифицируются и отражаются в налоговом учете в соответствии с главой 25 НК РФ. С 2002 года

расходами признаются обоснованные, документально подтвержденные затраты, осуществленные налогоплательщиком.

Расходы подразделяются на расходы, связанные с производством и реализацией, и внереализационные расходы.

Для налога на прибыль организаций установлено 5 видов ставок:

1. Общая ставка налога;
2. Налоговые ставки на доходы иностранных организаций, не связанных с деятельностью в РФ через постоянные представительства;
3. По доходам в виде дивидендов;
4. По доходам, получаемым по операциям с отдельными видами долговых обязательств;
5. По прибыли Центрального банка.

Общая налоговая ставка установлена в размере 24%, из них направляется:

- 7,5% – в федеральный бюджет;
- 14,5% – в бюджет субъекта Российской Федерации;
- 2% – в местный бюджет.

По доходам иностранных организаций, не связанных с деятельностью в РФ через постоянные представительства:

- 10% – по доходам, полученным от использования, содержания и сдачи в аренду судов, самолетов и т.п. транспортных средств в связи с осуществлением международных перевозок;
- 20% – для любых доходов, кроме перечисленных выше, дивидендов и доходов по государственным ценным бумагам.

По доходам в виде дивидендов:

- 6% – по доходам, полученным от российских организаций российскими организациями и физическими лицами;
- 15% – по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями, и, наоборот, от иностранных организаций российскими организациями.

В соответствии с налогом на доходы физических лиц в отношении всех видов доходов нерезидентов применяется ставка 30%.

По долговым обязательствам, возникающим по государственным ценным бумагам:

- % – по доходам в виде процентов по государственным ценным бумагам, эмитированным до 20 января 1997 года, и по ценным бумагам, эмитированным при осуществлении новации государственных ценных бумаг;
- 15% – по всем остальным государственным и муниципальным ценным бумагам.

Расчет налоговой базы составляется предприятием самостоятельно на основе законодательных положений.

Налоговый период по налогу на прибыль – календарный год. Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года. Отчетным периодом

для налогоплательщиков, исчисляющих ежемесячные авансовые платежи, исходя из фактически полученной прибыли, признаются месяц, два месяца, три месяца и т.д. до окончания календарного года. Налоговым кодексом определен следующий **порядок исчисления налога**. *Налог определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.*

По налогу на прибыль предусмотрено исчисление:

- сумм налога за налоговый период;
- сумм квартальных авансовых платежей;
- сумм ежемесячных авансовых платежей.

Сумма налога на прибыль по итогам налогового периода определяется налогоплательщиком самостоятельно, за исключением случаев, когда налог удерживается *у источника получения дохода*.

Контрольные вопросы для самопроверки знаний:

1. Дайте определение налога на прибыль, определите его место и роль в налоговой системе и доходных источниках бюджетов.
2. Что является объектом налогообложения и налоговой базой по налогу на прибыль?
3. Каков порядок исчисления и сроки уплаты налога на прибыль?
4. Каковы ставки налога на прибыль?
5. Каковы льготы по налогу на прибыль и порядок их применения?
6. Каков порядок налогообложения отдельных видов доходов и особенности налогообложения иностранных юридических лиц?

ЛЕКЦИЯ 8

Налог на имущество предприятий

С 1 января 2004 года начала действовать новая глава 30 Налогового Кодекса Российской Федерации, введенная Федеральным законом от 11.11.2003 года № 139-ФЗ «О внесении дополнения в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и внесения изменения и дополнения в статью 20 Закона Российской Федерации «Об основах налоговой системы в Российской Федерации»», регулирующая порядок расчета и уплаты организациями *налога на имущество*. Данный налог относится к региональным, поэтому он вводится властями субъектов Российской Федерации. Следовательно, ставки, порядок и сроки его уплаты, а также формы отчетности по нему и льготы будут определяться местными нормативными актами. Все остальное (в том числе объект налогообложения и налоговая база) устанавливается на федеральном уровне.

Налогоплательщиками налога признаются:

- российские организации;
- иностранные организации, осуществляющие деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) имеющие в собственности недвижимое имущество на территории Российской Федерации и в исключительной экономической зоне Российской Федерации.

Объектом налогообложения признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств, в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета.

Не признаются объектами налогообложения:

- 1) земельные участки и иные объекты природопользования (водные объекты и другие природные ресурсы);
- 2) имущество, принадлежащее на праве хозяйственного ведения или оперативного управления федеральным органам исполнительной власти (в которых законодательно предусмотрена военная и (или) приравненная к ней служба), используемое этими органами для нужд обороны, гражданской обороны, обеспечения безопасности и охраны правопорядка в Российской Федерации.

Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения. При определении налоговой базы имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета, утвержденным в учетной политике организации.

В случае, если для отдельных объектов основных средств начисление амортизации не предусмотрено, стоимость указанных объектов для целей

налогообложения определяется как разница между их первоначальной стоимостью и величиной износа, исчисляемой по установленным нормам амортизационных отчислений для целей бухгалтерского учета в конце каждого налогового (отчетного) периода.

Начиная с 2004 года, организации принимают в расчет данные о стоимости основных средств на 1-е число каждого месяца отчетного периода и первого месяца, следующего за этим периодом (они по-прежнему определяются по границам кварталов). Соответственно, для того, чтобы расчет был корректным, полученную сумму делят на количество месяцев в отчетном периоде плюс 1.

Среднегодовая (средняя) стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за налоговый (отчетный) период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового (отчетного) периода и 1-е число следующего за налоговым (отчетным) периодом месяца, на количество месяцев в налоговом (отчетном) периоде, увеличенное на единицу.

Налоговым периодом признается календарный год. *Отчетными периодами* признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Законодательный (представительный) орган субъекта Российской Федерации при установлении налога вправе не устанавливать отчетные периоды.

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов Российской Федерации и не могут превышать 2,2%. Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий налогоплательщиков и (или) имущества, признаваемого объектом налогообложения.

Освобождаются от налогообложения:

1) организации и учреждения уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции Российской Федерации - в отношении имущества, используемого для осуществления возложенных на них функций;

2) религиозные организации - в отношении имущества, используемого ими для осуществления религиозной деятельности;

3) общероссийские общественные организации инвалидов (в том числе созданные как союзы общественных организаций инвалидов), среди членов которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80 процентов – в отношении имущества, используемого ими для осуществления их уставной деятельности;

организации, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов указанных общероссийских общественных организаций инвалидов, если среднесписочная численность инвалидов среди их работников составляет не менее 50 процентов, а их доля в фонде оплаты труда – не менее 25 процентов – в отношении имущества, используемого ими для производства и (или) реализации товаров (за исключением подакцизных товаров, минерального сырья и иных полезных

ископаемых), а также товаров по перечню, утверждаемому Правительством Российской Федерации (по согласованию с общероссийскими общественными организациями инвалидов), работ и услуг (за исключением брокерских и иных посреднических услуг);

учреждения, единственными собственниками имущества которых являются указанные общероссийские общественные организации инвалидов, – в отношении имущества, используемого ими для достижения образовательных, культурных, лечебно-оздоровительных, физкультурно-спортивных, научных, информационных и иных целей социальной защиты и реабилитации инвалидов, а также для оказания правовой и иной помощи инвалидам, детям-инвалидам и их родителям;

4) организации, основным видом деятельности которых является производство фармацевтической продукции, – в отношении имущества, используемого ими для производства ветеринарных иммунобиологических препаратов, предназначенных для борьбы с эпидемиями и эпизоотиями;

5) организации – в отношении объектов, признаваемых памятниками истории и культуры федерального значения;

6) организации – в отношении объектов жилищного фонда и инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса, содержание которых полностью или частично финансируется за счет средств бюджетов субъектов Российской Федерации и (или) местных бюджетов;

7) организации – в отношении объектов социально-культурной сферы, используемых ими для нужд культуры и искусства, образования, физической культуры и спорта, здравоохранения и социального обеспечения;

8) организации – в отношении объектов мобилизационного назначения и мобилизационных мощностей, законсервированных и (или) не используемых в производстве; испытательных полигонов, снаряжательных баз, аэродромов, объектов единой системы организации воздушного движения, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к объектам особого назначения;

9) организации – в отношении ядерных установок, используемых для научных целей, пунктов хранения ядерных материалов и радиоактивных веществ, а также хранилищ радиоактивных отходов;

10) организации – в отношении ледоколов, судов с ядерными энергетическими установками и судов атомно-технологического обслуживания;

11) организации – в отношении железнодорожных путей общего пользования, федеральных автомобильных дорог общего пользования, магистральных трубопроводов, линий энергопередачи, а также сооружений, являющихся неотъемлемой технологической частью указанных объектов. Перечень имущества, относящегося к указанным объектам, утверждается Правительством Российской Федерации;

12) организации – в отношении космических объектов;

13) имущество специализированных протезно-ортопедических предприятий;

14) имущество коллегий адвокатов, адвокатских бюро и юридических консультаций;

15) имущество государственных научных центров;

16) научные организации Российской академии наук, Российской академии медицинских наук, Российской академии сельскохозяйственных наук, Российской академии образования, Российской академии архитектуры и строительных наук, Российской академии художеств – в отношении имущества, используемого ими в целях научной (научно-исследовательской) деятельности.

Сумма авансового платежа по налогу исчисляется по итогам каждого отчетного периода в размере одной четвертой произведения соответствующей налоговой ставки и средней стоимости имущества, определенной за отчетный период.

Законодательный (представительный) орган субъекта Российской Федерации при установлении налога вправе предусмотреть для отдельных категорий налогоплательщиков право не исчислять и не уплачивать авансовые платежи по налогу в течение налогового периода.

Налог и авансовые платежи по налогу подлежат уплате налогоплательщиками в порядке и сроки, которые установлены законами субъектов Российской Федерации. В течение налогового периода налогоплательщики уплачивают авансовые платежи по налогу, если законом субъекта Российской Федерации не предусмотрено иное. По истечении налогового периода налогоплательщики уплачивают сумму налога.

Налогоплательщики обязаны по истечении каждого отчетного и налогового периода представлять в налоговые органы по своему местонахождению, по местонахождению каждого своего обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс, а также по местонахождению каждого объекта недвижимого имущества (в отношении которого установлен отдельный порядок исчисления и уплаты налога) налоговые расчеты по авансовым платежам и налоговую декларацию по налогу.

В отношении имущества, имеющего местонахождение в территориальном море Российской Федерации, на континентальном шельфе Российской Федерации, в исключительной экономической зоне Российской Федерации и (или) за пределами территории Российской Федерации (для российских организаций), налоговые расчеты по авансовым платежам и налоговая декларация по налогу представляются в налоговый орган по местонахождению российской организации (месту постановки на учет в налоговых органах постоянного представительства иностранной организации).

Налогоплательщики представляют налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу не позднее 30 дней с даты окончания соответствующего отчетного периода.

Налоговые декларации по итогам налогового периода представляются налогоплательщиками не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Контрольные вопросы для самопроверки знаний:

1. Назовите объект обложения налогом на имущество предприятий.
2. Кто является плательщиком налога на имущество предприятий?
3. Как рассчитывается среднегодовая стоимость имущества предприятий и организаций за отчетный период (квартал, полугодие, 9 месяцев и год)?
4. Какие льготы по налогу на имущество вы знаете?
6. Какова ставка налога на имущество предприятий?
7. Каков порядок исчисления и сроки уплаты налога на имущество предприятий?

ЛЕКЦИЯ 9

Налог на доходы физических лиц

Подходный налог с граждан – наиболее традиционный налог, взимаемый на протяжении всего исторического развития отечественной и зарубежной экономики. В 60-е годы в нашей стране была принята попытка отменить этот налог, однако она не была реализована на практике.

Подходный налог с физических лиц – прогрессивный налог, исчисление которого производится по специальной шкале налоговых ставок. В отношении применяемой прогрессии подходного налогообложения граждан в экономической литературе высказывается ряд критических замечаний и приводятся предложения по совершенствованию порядка исчисления этого налога.

В 2000 г. Государственная Дума РФ приняла в первом чтении законопроект, кардинально меняющий базовые основы исчисления подходного налога. Эти изменения касаются, прежде всего, шкалы обложения. Законодатели утвердили инициативу Правительства РФ о переходе к плоской шкале налога, т.е. отказе от какой-либо прогрессии. Единственная ставка утверждена в размере 13%, она включила ранее действующую минимальную ставку обложения 12% и 1%, отчисляемый ранее в ПФ РФ с суммы заработной платы наемного работника.

Однако, несмотря на все нововведения, сохраняются существенные недостатки формирования налогооблагаемой базы по налогу с граждан. Они вызваны, прежде всего, неотработанностью методологии формирования облагаемых доходов и несовершенством самих принципов подходного обложения. Это не позволяет в полной мере выполнять подходному налогу свое функциональное предназначение – регулировать доходы различных групп граждан – потенциальных налогоплательщиков.

В 2000 г. порядок формирования налогооблагаемой базы, сумм налогов с физических лиц регламентируется положениями Инструкции ГНС РФ от 27 марта 1997 г. №35 (новая редакция), учитывающими изменения согласно Закону о подходном налоге №11-ФЗ, принятому 10 января 1997 г.

Налоговым периодом признается календарный год.

Налоговый вычет в размере 400 рублей за каждый месяц налогового периода распространяется на налогоплательщиков и действует до месяца, в котором их доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода работодателем, предоставляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 40 000 рублей. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 40 000 рублей, налоговый вычет, предусмотренный настоящим подпунктом, не применяется;

Налоговый вычет в размере 600 рублей за каждый месяц налогового периода распространяется на каждого ребенка у налогоплательщиков, на обеспечении которых находится ребенок, являющихся родителями или супругами родителей, опекунами или попечителями, и действует до месяца, в котором их доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового

периода работодателем, предоставляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 40 000 рублей. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 40 000 рублей, налоговый вычет, предусмотренный настоящим подпунктом, не применяется.

Налоговый вычет расходов на содержание ребенка (детей), установленный настоящим подпунктом, производится на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося дневной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет у родителей и (или) супругов, опекунов или попечителей.

Вдовам (вдовцам), одиноким родителям, опекунам или попечителям налоговый вычет производится в двойном размере. Предоставление указанного вычета вдовам (вдовцам), одиноким родителям прекращается с месяца, следующего за вступлением их в брак.

Указанный вычет предоставляется вдовам (вдовцам), одиноким родителям, опекунам или попечителям на основании их письменных заявлений и документов, подтверждающих право на данный вычет. При этом иностранным физическим лицам, у которых ребенок (дети) находится за пределами Российской Федерации, такой вычет предоставляется на основании документов, заверенных компетентными органами государства, в котором проживает ребенок (дети).

Под одиноким родителем для целей настоящей главы понимается один из родителей, не состоящий в зарегистрированном браке.

Уменьшение налоговой базы производится с месяца рождения ребенка (детей) или месяца, в котором установлена опека (попечительство), и сохраняется до конца того года, в котором ребенок (дети) достиг возраста, указанного в абзаце втором настоящего подпункта, или в случае смерти ребенка (детей). Налоговый вычет предоставляется за период обучения ребенка (детей) в учебном заведении, включая академический отпуск, оформленный в установленном порядке в период обучения.

Общая сумма налога исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду.

Сумма налога определяется в полных рублях. Сумма налога менее 50 копеек отбрасывается, а 50 копеек и более округляются до полного рубля.

Российские организации, индивидуальные предприниматели и постоянные представительства иностранных организаций в Российской Федерации, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы, обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога.

Указанные российские организации, индивидуальные предприниматели и постоянные представительства иностранных организаций в Российской Федерации именуются налоговыми агентами.

Налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода, а также дня перечисления

дохода со счетов налоговых агентов в банке на счета налогоплательщика либо по его поручению на счета третьих лиц в банках.

В иных случаях налоговые агенты перечисляют суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня, следующего за днем фактического получения налогоплательщиком дохода, – для доходов, выплачиваемых в денежной форме, а также дня, следующего за днем фактического удержания исчисленной суммы налога, – для доходов, полученных налогоплательщиком в натуральной форме либо в виде материальной выгоды.

Совокупная сумма налога, исчисленная и удержанная налоговым агентом у налогоплательщика, в отношении которого он признается источником дохода, уплачивается по месту учета налогового агента в налоговом органе.

Удержанная налоговым агентом из доходов физических лиц, в отношении которых он признается источником дохода, совокупная сумма налога, превышающая 100 рублей, перечисляется в бюджет в установленном настоящей статьей порядке. Если совокупная сумма удержанного налога, подлежащая уплате в бюджет, составляет менее 100 рублей, она добавляется к сумме налога, подлежащей перечислению в бюджет в следующем месяце, но не позднее декабря текущего года.

Уплата налога за счет средств налоговых агентов не допускается. При заключении договоров и иных сделок запрещается включение в них налоговых оговорок, в соответствии с которыми, выплачивающие доход, налоговые агенты принимают на себя обязательства нести расходы, связанные с уплатой налога за физических лиц.

Налоговые агенты ведут учет доходов, полученных от них физическими лицами в налоговом периоде, по форме, которая установлена Министерством Российской Федерации по налогам и сборам.

Налоговые агенты представляют в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц этого налогового периода и суммах, начисленных и удержанных в этом налоговом периоде налогов, ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, по форме, утвержденной Министерством Российской Федерации по налогам и сборам.

Указанные сведения представляются на магнитных носителях или с использованием средств телекоммуникаций в порядке, определяемом Министерством Российской Федерации по налогам и сборам.

Налоговые органы направляют эти сведения налоговым органам по месту жительства физических лиц.

Налоговые агенты выдают физическим лицам по их заявлениям справки о полученных физическими лицами доходах и удержанных суммах налога по форме, утвержденной Министерством Российской Федерации по налогам и сборам.

Налоговые льготы, предоставленные законодательными (представительными) органами субъектов Российской Федерации в части сумм налога, зачисляемых, в соответствии с законодательством Российской Федерации, в их бюджеты до дня вступления в силу настоящего Кодекса,

действуют в течение того срока, на который эти налоговые льготы были предоставлены. Если при установлении налоговых льгот не был определен период времени, в течение которого эти налоговые льготы могут использоваться, то указанные налоговые льготы прекращают свое действие решением законодательных (представительных) органов Российской Федерации.

Контрольные вопросы для самопроверки знаний:

1. Охарактеризуйте экономическое содержание подоходного налога с физических лиц, его место и роль в налоговой системе и доходных источниках бюджетов.
2. Кто является плательщиком налога на доходы физических лиц? Что является налогооблагаемой базой?
3. Каков порядок исчисления, сроки уплаты налога на доходы физических лиц?
4. Приведите основные льготы, установленные законом при взимании налога на доходы физических лиц.
5. Назовите ставки, которые применяются при подоходном налогообложении физических лиц.
6. Каково декларирование годового дохода гражданами, порядок и сроки представления деклараций в налоговые инспекции?

ЛЕКЦИЯ 10

Налог на добавленную стоимость

Основное место в Российской налоговой системе занимают косвенные налоги, к которым относятся: налог на добавленную стоимость, акцизы, налог с продаж и таможенная пошлина. В составе доходов бюджета они занимают определяющее место. Такое количество косвенных налогов неизбежно приводит к неоднократному обложению одного и того же объекта и способствует постоянному росту цен на потребительские товары и услуги. Наиболее существенным из косвенных налогов, применяемых в Российской Федерации, является налог на добавленную стоимость.

При решении задачи развития рыночных отношений в России возникла необходимость реорганизации налога с оборота, действовавшего до 1992 года, который более чем на 80% мобилизовался в бюджет в виде разницы между фиксированными государством розничными и оптовыми ценами. В новых условиях, предполагающих свободное ценообразование на основе спроса и предложения, исключается возможность формирования бюджета посредством налога с оборота в том его виде, в котором он применялся в СССР. В то же время государство должно иметь стабильный источник доходов бюджета, что и предопределило введение в Российской Федерации с 1 января 1992 года налога на добавленную стоимость. Тем самым обеспечивается равный подход к вовлечению в процесс формирования бюджета всех хозяйствующих субъектов, независимо от организационно-правовых форм и форм собственности.

Налог на добавленную стоимость – *косвенный* налог, влияющий на процесс ценообразования и структуру потребления. Переход к косвенному налогообложению в нашей стране обусловлен необходимостью решения следующих задач:

- ориентации на гармонизацию налоговых систем стран Европы;
- обеспечения стабильного источника доходов в бюджет;
- систематизация доходов.

Основная функция НДС – фискальная. В среднем НДС формирует 13,5% доходов бюджетов стран, применяющих этот налог. Для функционирования НДС необходимы соответствующая информационная база, система учета и контроля. Добавленная стоимость создается на всех стадиях производства и обращения, определяется в виде разницы между стоимостью реализованных товаров (работ, услуг) и стоимостью материальных затрат, относимых на издержки производства и обращения. В то же время методические положения относительно базы налогообложения НДС, которыми руководствуется практика, не совпадают с понятием «добавленная стоимость», что приводит к значительному расширению объекта налогообложения.

Плательщиками НДС являются все организации (государственные и муниципальные предприятия, хозяйственные товарищества и общества, учреждения) независимо от форм собственности и ведомственной принадлежности, имеющие статус юридического лица согласно

законодательству РФ и осуществляющие производственную и иную коммерческую деятельность.

Расширив круг налогоплательщиков, НК РФ дает право получать освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика организациям и индивидуальным предпринимателям. Условием для этого является размер выручки от реализации товаров (работ, услуг) без НДС – в течение предшествующих трех месяцев он должен превышать в совокупности 1 млн. рублей. Для освобождения от НДС налогоплательщик должен представить в налоговый орган письменное уведомление и выписки: из бухгалтерского баланса; из книги продаж; из книги учета доходов и расходов и хозяйственных операций, а также копии журнала счетов-фактур не позднее 20-го числа того месяца, начиная с которого он претендует на освобождение. Освобождение предоставляется с любого месяца не менее чем на один год и должно продлеваться по истечении этого срока.

Налог на добавленную стоимость включается поставщиком (продавцом) в цену продукции, реализуемой потребителям (покупателям). Для упрощения расчетов объектом налогообложения у предприятий является не добавленная стоимость, а весь оборот по реализуемым ими товарам (работам, услугам). С целью исключения двойного налогообложения и взимания налога с добавленной стоимости введен механизм исчисления налога, позволяющий уплачивать в бюджет разность между НДС, полученным от покупателей продукции, и НДС, уплаченным поставщикам материальных ресурсов (работ, услуг), израсходованных в производственном процессе. Налогом облагается реализация товаров не только собственного производства, но и приобретенных на стороне. При определении налоговой базы применяется фактическая цена (установленная в договоре) реализации товаров (работ, услуг), даже если она ниже себестоимости, предполагается, что эта цена соответствует уровню рыночных цен.

Важным элементом налога являются его ставки. При введении налога в 1992 году была установлена единая ставка 28%. Ее величина была рассчитана исходя из необходимости поддержания доходов бюджета на уровне, обеспечиваемом в предыдущем году налогом с оборота и налогом с продаж, на смену которым пришел НДС. С 1 января 1993 года базовая ставка была снижена до 20%, а ставка НДС на все продовольственные товары (за исключением подакцизных) и товары для детей снижена до 10%. В настоящее время НК РФ предусматривает три уровня ставок НДС: 0%, 9%, 18%.

Налоговым законодательством установлены льготы по налогу на добавленную стоимость. Их перечень является единым для всей территории РФ и не может быть изменен решениями местных органов власти. Льготы по налогу не распространяются на продукцию, поставляемую в другие государства.

Базой для расчета налога выступает облагаемый оборот, которым является стоимость реализованных товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из следующих цен: свободных (рыночных) цен, тарифов без включения в них

НДС; государственных регулируемых оптовых цен и тарифов без включения в них НДС; государственных регулируемых розничных цен (за вычетом в соответствующих случаях торговых скидок) и тарифов, включающих в себя НДС.

Свободные рыночные цены формируются исходя из затрат, связанных с производством и сбытом продукции, и прибыли, учитывающей конъюнктуру рынка, качество и потребительские свойства товаров (работ, услуг).

По государственным регулируемым оптовым ценам и тарифам, увеличенным на сумму НДС, реализуется продукция топливно-энергетического комплекса и услуги производственно-технического назначения – услуги связи, грузовые транспортные перевозки и др.

По государственным регулируемым розничным ценам и тарифам, включающим в себя НДС, реализуются отдельные (основные) потребительские товары и услуги, оказываемые населению.

Во всех расчетных документах, а также в первичных учетных документах, счетах-фактурах на реализуемую продукцию сумма НДС выделяется отдельной строкой. Под расчетными документами понимаются поручения, требования, реестры чеков и реестры на получение средств с аккредитива, приходные кассовые ордера. В расчетных и первичных учетных документах по товарам (работам, услугам), освобожденным от налога, делается отметка о том, что НДС не взимается. Банки не вправе принимать к оплате расчетные документы, в которых не выделена сумма НДС.

Суммы налога, уплаченные поставщикам за приобретенные для производственных целей сырье, материалы, топливо, комплектующие и другие изделия (работы, услуги), основные средства и нематериальные активы, на издержки производства и обращения не относятся, а подлежат вычету из общей суммы НДС, исчисленной по операциям, подлежащим налогообложению, за исключением случаев использования их для производства товаров (работ, услуг), освобожденных от НДС, по которым не производится вычет налога, уплаченного поставщикам.

Для исчисления НДС важным является момент определения налоговой базы при реализации (передаче) товаров (работ, услуг), который зависит от принятой налогоплательщиком учетной политики для целей налогообложения. Для налогоплательщиков, утвердивших в учетной политике момент определения налоговой базы по мере отгрузки и предъявления покупателю расчетных документов, таковым будет день отгрузки; при учетной политике «по мере поступления денежных средств» – день оплаты отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг).

Оплатой товаров (работ, услуг) признается также прекращение обязательства зачетом, передача налогоплательщиком права требования третьему лицу на основании договора. В случае реализации товаров (работ, услуг) на безвозмездной основе моментом определения налоговой базы будет день их отгрузки (передачи).

При неисполнении покупателем обязанностей, связанных с поставкой товаров (работ, услуг), до истечения срока исковой давности, датой оплаты признается наиболее ранняя из дат:

- день истечения срока исковой давности;
- день списания дебиторской задолженности.

Уплата НДС в бюджет производится по итогам каждого налогового периода, исходя из фактической реализации (передачи) товаров (выполнения работ, оказания услуг, в том числе и для собственных нужд) за истекший налоговый период (месяц или квартал) не позднее 20 числа месяца, следующего за ним. Налогоплательщики и налоговые агенты в сроки, установленные для уплаты налога за налоговый период, представляют налоговым органам по месту своего учета расчеты по установленной форме в виде так называемой налоговой декларации.

Контрольные вопросы для самопроверки знаний:

1. Дайте характеристику экономического содержания налога на добавленную стоимость.
2. Охарактеризуйте роль НДС в формировании доходной базы бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.
3. Какова методика исчисления налогооблагаемого оборота?
4. Как определяется сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет?
5. Какие ставки НДС действуют в настоящее время?
6. Перечислите особенности исчисления НДС по транспортным услугам, по предприятиям, оказывающим услуги, по предприятиям розничной торговли и общественного питания, по основным средствам и нематериальным активам.
7. Каковы особенности исчисления и уплаты НДС в валюте, особенности исчисления и уплаты НДС по импортным товарам?

ЛЕКЦИЯ 11

Акцизы

Акцизы, как и налог на добавленную стоимость, это федеральный косвенный налог, выступающий в виде надбавки к цене товаров. Но в отличие от НДС акцизы охватывают весьма ограниченный перечень товаров и не распространяются на товары и услуги. Акцизы устанавливаются применительно к отдельным видам подакцизных товаров и поэтому имеют индивидуальный характер. Акцизы – важный источник доходов федерального бюджета и территориальных бюджетов субъектов Российской Федерации. В настоящее время в доходах федерального бюджета они прочно удерживают третье место после НДС и таможенных пошлин. Реальная оценка фискальной значимости неразрывно связана с рассмотрением круга подакцизных товаров и всех составных элементов механизма исчисления и уплаты акцизов.

Подакцизными признаны следующие виды товаров и минерального сырья:

- спирт этиловый из всех видов сырья, за исключением спирта коньячного;
- спиртосодержащая продукция с объемной долей этилового спирта более 9%;
- алкогольная продукция (спирт питьевой, водка, ликероводочные изделия, коньяки, вино и другая пищевая продукция с объемной долей этилового спирта 1,5%, кроме виноматериалов);
- пиво;
- табачные изделия;
- ювелирные изделия;
- автомобили легковые и мотоциклы с мощностью двигателя свыше 112,5 кВт (150 л. с.);
- автомобильный бензин;
- дизельное топливо;
- моторные масла для дизельных (или) карбюраторных двигателей;
- природный газ.

С введением в действие второй части Налогового кодекса РФ с 1 января 2001 года перечень подакцизных товаров пополнился.

Плательщиками акцизов являются организации, индивидуальные предприниматели, а также лица, осуществляющие перемещение товаров через таможенную границу РФ. При отнесении организаций и индивидуальных предпринимателей к числу плательщиков акцизов необходимо руководствоваться наличием или отсутствием в их хозяйственной деятельности объекта налогообложения акцизами.

Согласно Налоговому кодексу РФ *объектом обложения акцизами* признаются, подлежащие налогообложению, определенные хозяйственные операции, совершаемые с подакцизными товарами. Полный перечень налогооблагаемых акцизами операций приводится в ст. 182 Налогового кодекса РФ.

Ставки акцизов в зависимости от метода их определения делятся на две группы:

- *адвалорные*, т.е. процентные по отношению к стоимости подакцизных товаров;
- *специфические*, т.е. установленные в определенной денежной сумме на определенную единицу натурального измерения налоговой базы.

Ставки имеют индивидуальный характер применения, так как определены по каждому виду подакцизных товаров. По некоторым их видам предусмотрены нулевые ставки налогообложения (например, по пиву с содержанием этилового спирта в 1 литре пива до 0,5% включительно; по легковым автомобилям с мощностью двигателя до 90 л. с.).

В зависимости от применяемых ставок *налоговая база* для исчисления акцизов определяется либо в стоимостном, либо в натуральном выражении. Ее расчет осуществляется за каждый истекший налоговый период (который имеет продолжительность в один календарный месяц), по каждому виду облагаемых операций и в разрезе отдельных видов подакцизных товаров и подакцизного минерального сырья. По товарам с адвалорными ставками налогообложения налоговая база определяется как стоимость реализованных или переданных (по операциям передачи) подакцизных товаров, исчисленная в соответствующих ценах.

По подакцизным товарам, налогообложение которых производится на основе применения специфических ставок акцизов, налоговая база исчисляется в натуральном выражении как объем реализованных, переданных и ввезенных подакцизных товаров по каждой их группе в разрезе установленных налоговых ставок.

Налогоплательщики самостоятельно осуществляют расчет суммы акцизов, подлежащей уплате в бюджет по итогам каждого налогового периода, путем составления налоговой декларации по соответствующей форме, разработанной Министерством РФ по налогам и сборам.

Общими составными элементами в методике исчисления суммы акцизов по подакцизным товарам и подакцизному минеральному сырью во всех применяемых формах деклараций (а их две) являются:

- расчет налоговой базы за истекший налоговый период;
- расчет суммы акциза, исходя из сложившейся налоговой базы за тот же налоговый период.

Сумма акциза определяется как произведение налоговой ставки по соответствующему виду подакцизных товаров или подакцизного минерального сырья на величину исчисления налоговой базы. Полученные результаты суммируются, и, таким образом, рассчитывается общая сумма акциза, вытекающая из объема облагаемых операций за истекший налоговый период. Подобный метод исчисления суммы акциза возможен лишь на основе ведения раздельного учета облагаемых операций по видам и наименованиям подакцизных товаров применительно к установленным ставкам налогообложения. Это особенно важно в тех случаях, когда внутри одного и того же вида подакцизных товаров применяются различные ставки

налогообложения. В соответствии со ст. 194 (пункт 6) Налогового кодекса РФ, если налогоплательщик не ведет отдельного учета облагаемых операций с подакцизными товарами, исходя из ставок налогообложения, то сумма акциза по таким товарам определяется по максимальной ставке.

С учетом сроков уплаты акцизов по отдельным видам товаров расчет налоговой базы при составлении декларации производится не в целом за истекший налоговый период, а отдельно за его первую и вторую половины.

Сумма акциза исчисленная, исходя из налоговой базы за соответствующий налоговый период, не всегда совпадает с суммой акциза, подлежащей взносу в бюджет. Это объясняется следующими причинами. Во-первых, Налоговым кодексом РФ предусматривается уменьшение начисленной суммы акцизов по облагаемым операциям с подакцизными товарами и подакцизным минеральным сырьем на величину *налоговых вычетов*. Во-вторых, сумма начисленного налога по реализованным табачным изделиям и алкогольной продукции уменьшается на величину произведенного *авансового платежа* в связи с приобретением акцизных, либо специальных региональных марок. Указанные товары подлежат обязательной маркировке в целях усиления государственного контроля за их реализацией и обеспечения более полного сбора акцизов. При отсутствии соответствующей маркировки реализация этих товаров не разрешается.

Начисленная сумма акциза уменьшается на величину *авансового платежа* при приобретении акцизных или специальных региональных марок по подакцизным товарам, подлежащим обязательной маркировке. В число налоговых вычетов включаются и суммы акциза, исчисленные налогоплательщиком с авансовых и иных платежей, полученных в счет оплаты предстоящих поставок подакцизных товаров и подакцизного минерального сырья, после осуществления операций по реализации и отражения их в учете.

Порядок применения налоговых вычетов регламентируется Налоговым кодексом РФ. Сумма налоговых вычетов в отдельные налоговые периоды может превышать общую сумму акцизов, исчисленную по реализованным подакцизным товарам. В данных случаях уплаты акцизов не происходит. По истечении трех налоговых периодов, следующих за отчетным, сумма, оставшаяся незачтенной, подлежит возврату налогоплательщику по его заявлению.

Уплата акцизов производится в следующие сроки, исходя из фактической реализации за истекший налоговый период:

- по моторным маслам и природному газу – не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем;
- по автомобильному бензину и дизельному топливу, реализованным с 1-го по 15-е число отчетного месяца – не позднее 15-го числа третьего месяца, следующего за отчетным месяцем. При реализации этих подакцизных товаров с 16-го по последнее число отчетного месяца – не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным третьим месяцем;

- по спирту этиловому из всех видов сырья, спиртосодержащей и алкогольной продукции, пиву, табачным, ювелирным изделиям, автомобилям легковым и мотоциклам – равными долями, не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным, и не позднее 15-го числа второго месяца, следующего за отчетным;
- по алкогольной продукции, реализованной с акцизных складов оптовых организаций торговли с 1-го по 15-е число отчетного месяца, не позднее 25-го числа отчетного месяца (авансовый платеж) и не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчетным, при реализации ее с 16-го по последнее число отчетного месяца.

В заключение необходимо отметить, что с введением в действие главы 22 Налогового кодекса РФ «Акцизы» вопросы правового регулирования практики применения акцизов в Российской Федерации поднялись на качественно новый уровень.

Контрольные вопросы для самопроверки знаний:

1. Охарактеризуйте фискальную значимость акцизов.
2. Дайте определение объектов обложения и перечислите круг налогоплательщиков акцизов.
3. Каков порядок исчисления и сроки уплаты акцизов?
4. Дайте краткую характеристику налоговых ставок, применяемых для исчисления акцизов.
5. Изложите особенности уплаты акцизных сборов по нефти и газовому конденсату.
6. Каков порядок исчисления и уплаты акцизов по импортным товарам?

ЛЕКЦИЯ 12

Таможенные пошлины

Использование таможенных платежей как инструмента налогового регулирования при экспорте служит поддержанию рационального соотношения ввоза и вывоза товаров, валютных доходов и расходов на территории РФ, обеспечению условий интеграции национальной экономики в мировую. Применение таможенных платежей при импорте обусловлено, с одной стороны, проведением политики разумного протекционизма, с другой – направлено на регулирование ввоза продукции, не имеющей отечественных аналогов или производящейся в недостаточном для удовлетворения потребностей внутреннего рынка количестве. Вместе с тем таможенные налоги и сборы как при экспорте, так и при импорте способствуют обеспечению поступлений доходов в федеральный бюджет. **Таможенные платежи** – это налоги, сборы и иные обязательные поступления, взимаемые таможенными органами с участников внешнеэкономической деятельности при ввозе или вывозе товаров и транспортных средств на таможенную территорию РФ.

Налоговыми органами в Российской Федерации являются Министерство Российской Федерации по налогам и сборам и его подразделения в Российской Федерации.

В случаях, предусмотренных Налоговым Кодексом, полномочиями налоговых органов обладают таможенные органы и органы государственных внебюджетных фондов.

Налоговые органы, органы государственных внебюджетных фондов и таможенные органы действуют в пределах своей компетенции и в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Таможенные органы осуществляют свои функции и взаимодействуют посредством реализации полномочий и исполнения обязанностей, установленных Налоговым Кодексом и иными федеральными законами, определяющими порядок организации и деятельности налоговых органов.

Таможенные органы пользуются правами и несут обязанности налоговых органов по взиманию налогов и сборов при перемещении товаров через таможенную границу Российской Федерации в соответствии с таможенным законодательством Российской Федерации, Налоговым Кодексом, иными федеральными законами о налогах и (или) сборах, а также иными федеральными законами.

Должностные лица таможенных органов несут обязанности, предусмотренные статьей 33 Налогового Кодекса, а также другие обязанности в соответствии с таможенным законодательством Российской Федерации.

Таможенные органы осуществляют в порядке, установленном таможенным законодательством Российской Федерации, привлечение к ответственности лиц за нарушение законодательства о налогах и сборах в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации.

Налоговые и таможенные органы несут ответственность за убытки, причиненные налогоплательщикам вследствие своих неправомерных действий (решений) или бездействия должностных лиц и других работников указанных органов при исполнении ими служебных обязанностей.

Причиненные налогоплательщикам убытки возмещаются за счет федерального бюджета в порядке, предусмотренном Налоговым Кодексом и иными федеральными законами.

Объектами налогообложения могут являться операции по реализации товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных товаров (выполненных работ, оказанных услуг), либо иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристики, с наличием которого у налогоплательщика законодательство о налогах и сборах связывает возникновение обязанности по уплате налога.

Каждый налог имеет самостоятельный объект налогообложения, определяемый в соответствии с частью второй Налогового Кодекса.

Под имуществом в Налоговом Кодексе понимаются виды объектов гражданских прав (за исключением имущественных прав), относящихся к имуществу в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

Товаром для целей Налогового Кодекса признается любое имущество, реализуемое либо предназначенное для реализации. В целях регулирования отношений, связанных с взиманием таможенных платежей, к товарам относятся и иное имущество, определяемое Таможенным кодексом Российской Федерации.

Работой для целей налогообложения признается деятельность, результаты которой имеют материальное выражение и могут быть реализованы для удовлетворения потребностей организации и (или) физических лиц.

Услугой для целей налогообложения признается деятельность, результаты которой не имеют материального выражения, реализуются и потребляются в процессе осуществления этой деятельности.

Зачет или возврат суммы излишне уплаченного налога производится, если иное не установлено Налоговым Кодексом, налоговым органом по месту учета налогоплательщика без начисления процентов на эту сумму. Таможенные органы обязаны в десятидневный срок сообщить в налоговый орган по месту учета налогоплательщика обо всех излишне уплаченных суммах налогов, которые были зачтены в счет предстоящих налогов или были возвращены таможенными органами.

Налоговый контроль проводится должностными лицами налоговых органов в пределах своей компетенции посредством налоговых проверок, получения объяснений налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сбора, проверки данных учета и отчетности, осмотра помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли), а также в других формах, предусмотренных Налоговым Кодексом.

Таможенные органы и органы государственных внебюджетных фондов в пределах своей компетенции осуществляют налоговый контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах. При этом таможенные

органы и органы государственных внебюджетных фондов пользуются правами и несут обязанности, предусмотренные для налоговых органов.

Таможенные органы проводят камеральные и выездные проверки в отношении налогов, подлежащих уплате в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, в соответствии с правилами, предусмотренными Налоговым Кодексом.

Поступившие в налоговые органы, органы государственных внебюджетных фондов или таможенные органы сведения, составляющие налоговую тайну, имеют специальный режим хранения и доступа.

Доступ к сведениям, составляющим налоговую тайну, имеют должностные лица по перечням, определяемым соответственно Министерством Российской Федерации по налогам и сборам, органами государственных внебюджетных фондов, Государственным таможенным комитетом Российской Федерации.

Утрата документов, содержащих сведения, составляющие налоговую тайну, либо разглашение таких сведений влечет ответственность, предусмотренную федеральными законами.

При ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации в зависимости от избранного таможенного режима налогообложение производится в следующем порядке:

1) при помещении товаров под таможенный режим выпуска для свободного обращения налог уплачивается в полном объеме, если иное не предусмотрено статьей 150 Налогового Кодекса;

2) при помещении товаров под таможенный режим реимпорта налогоплательщиком уплачиваются суммы налога, от уплаты которых он был освобожден, либо суммы, которые были ему возвращены в связи с экспортом товаров в соответствии с Налоговым Кодексом, в порядке, предусмотренном таможенным законодательством Российской Федерации;

3) при помещении товаров под таможенные режимы транзита, таможенного склада, реэкспорта, магазина беспошлинной торговли, переработки под таможенным контролем, свободной таможенной зоны, свободного склада, уничтожения и отказа в пользу государства налог не уплачивается;

4) при помещении товаров под таможенный режим переработки на таможенной территории налог уплачивается при ввозе этих товаров на таможенную территорию Российской Федерации с последующим возвратом уплаченных сумм налога при вывозе продуктов переработки этих товаров с таможенной территории Российской Федерации;

5) при помещении товаров под таможенный режим временного ввоза применяется полное или частичное освобождение от уплаты налога в порядке, предусмотренном таможенным законодательством Российской Федерации;

6) при ввозе продуктов переработки товаров, помещенных под таможенный режим переработки вне таможенной территории, применяется полное или частичное освобождение от уплаты налога в порядке, предусмотренном таможенным законодательством Российской Федерации;

7) при ввозе поставляемых по лизингу племенного скота, сельскохозяйственной техники, технологического оборудования, предназначенного исключительно для организации и модернизации технологических процессов, налог уплачивается с отсрочкой до момента постановки этих товаров на учет лизингополучателем, но не более, чем на шесть месяцев.

При вывозе товаров с таможенной территории Российской Федерации налогообложение производится в следующем порядке:

1) при вывозе товаров с таможенной территории Российской Федерации в таможенном режиме экспорта налог не уплачивается.

Указанный порядок налогообложения применяется также при помещении товаров под таможенные режимы таможенного склада.

2) при вывозе товаров за пределы таможенной территории Российской Федерации в таможенном режиме реэкспорта уплаченные, при ввозе на таможенную территорию Российской Федерации, суммы налога возвращаются налогоплательщику в порядке, предусмотренном таможенным законодательством Российской Федерации;

3) при вывозе товаров с таможенной территории Российской Федерации, в соответствии с иными, по сравнению с указанными в подпунктах 1 и 2 настоящего пункта, таможенными режимами, освобождение от уплаты налога и (или) возврат уплаченных сумм налога не производится, если иное не предусмотрено таможенным законодательством Российской Федерации.

При перемещении физическими лицами товаров, не предназначенных для производственной или иной предпринимательской деятельности, может применяться упрощенный либо льготный порядок уплаты налога в соответствии с таможенным законодательством Российской Федерации.

Контрольные вопросы для самопроверки знаний

1. Дайте определение таможенных платежей.
2. Характеристика таможенных платежей как инструмента налогового регулирования внешнеэкономической деятельности.
3. Охарактеризуйте основные и факультативные таможенные платежи.
4. Как классифицируются таможенные платежи?
5. Что понимается под таможенным тарифом?

ПЛАНЫ СЕМИНАРСКИХ (ПРАКТИЧЕСКИХ) ЗАНЯТИЙ

Методические рекомендации

Семинарские (практические) занятия – одна из важных форм аудиторных занятий со студентами, обеспечивающая наиболее активное участие их в учебном процессе и требующая от них углубленной самостоятельной работы. В планах для подготовки студентов к занятию сформулированы вопросы, которые необходимо проработать и обсудить в ходе аудиторных групповых занятий, указаны контрольные вопросы и тесты для самопроверки.

При домашней подготовке к занятиям по каждой теме студенты должны проработать конспекты лекций, литературные источники, выбрать дополнительную литературу по своему усмотрению, подготовиться к обсуждению.

Сформулированные вопросы в планах занятий по теме коллективно обсуждаются. По мере необходимости, в ходе занятия, преподаватель может задавать другие вопросы.

Практические занятия

Занятие 1. Определение валовой прибыли на предприятии

Определение выручки от реализации товарной продукции. Расчет полной себестоимости реализуемой продукции. Исчислить прибыль от реализации продукции. Валовая прибыль, как финансовый результат деятельности предприятия

Занятие 2. Амортизационные отчисления по предприятию за год

Расчет амортизационных отчислений на здания за год. Расчет амортизационных отчислений на оборудование за год разной степени изношенности: а) с учетом износа до 85%; б) с учетом износа от 85% до 90%; в) с учетом износа от 90% до 100%.

Расчет амортизационных отчислений на выбывающее оборудование и вновь вводимых объектов в экономику.

Занятие 3. Определение платежей предприятия в бюджет на планируемый год

Расчет налога на добавленную стоимость, подлежащему взносу в бюджет. Расчет налога на прибыль: а) от реализации продукции; б) от реализации имущества; в) от реализации ценных бумаг.

Расчет прочих платежей, определяемых по законодательству на момент выполнения расчетов.

Занятие 4. Начисление налога на прибыль предприятия

Исчислить прибыль от реализации продукции и определить платежи в бюджет. Решение различных задач по определению суммы налога на прибыль предприятия с использованием разных ставок по налогу. Решение комбинированных задач.

Занятие 5. Определение платежей в бюджет по налогу на имущество предприятий

Расчет среднегодовой остаточной стоимости имущества и годовой суммы платежа в бюджет по налогу на имущество. Решение различных задач по определению авансовых платежей в бюджет по налогу на имущество предприятий. Решение комбинированных задач.

Занятие 6. Исчисление налога на доходы физических лиц

Исчисление различных видов доходов и определение налоговой базы с учетом предоставляемых льгот работнику по налогу на доходы физических лиц. Решение различных комбинированных задач.

Занятие 7. Определение платежей в бюджет по налогу на добавленную стоимость (НДС)

Решение различных комбинированных задач по определению налога на добавленную стоимость, подлежащему взносу в бюджет с использованием различных налоговых ставок.

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ

Методические указания

Самостоятельная работа студентов является важнейшей формой учебно-познавательного процесса. Началом организации любой самостоятельной работы должно быть привитие навыков и умений грамотной работы с учебной и научной литературой. Этот процесс, в первую очередь, связан с нахождением необходимой для успешного овладения учебным материалом литературой. Студент должен уметь пользоваться фондами библиотек и справочно-библиографическими изданиями.

Студенты для полноценного освоения учебного курса должны составлять конспекты как при прослушивании его теоретической (лекционной) части, так и при подготовке к практическим (семинарским) занятиям. Желательно, чтобы конспекты лекций и семинаров записывались в логической последовательности изучения курса и содержались в одной тетради. Это обеспечит более полную подготовку, как к текущим учебным занятиям, так и сессионному контролю знаний студентов.

В рамках рейтинговой системы оценки успеваемости студентов конспект семинарского занятия может выступать основой тройной оценки:

- в полном объеме оценивается как разновидность письменного ответа на изучаемые вопросы;
- служит базой для устного ответа на семинаре по одному из вопросов рассматриваемого плана;
- сведения из конспекта могут выступать в качестве источника дополнений к ответам других студентов.

Контрольная работа

Методические рекомендации

Важным видом самостоятельной работы является написание контрольной работы, которая способствует введению студента в лабораторию научного поиска, содействуя выявлению его творческих способностей. При подготовке работы студент должен решить следующие задачи:

- обосновать актуальность и значимость темы;
- ознакомиться с литературой и сделать ее анализ;
- собрать необходимый материал для исследования;
- провести систематизацию и анализ собранных данных;
- изложить свою точку зрения по дискуссионным вопросам по теме исследования;
- по результатам полученных данных сделать выводы.

Поскольку контрольная работа представляет опыт научного исследования, то она должна содержать ссылки на изученную литературу. Вместе с тем, текст исследования не должен быть перегружен цитатами. Студенту необходимо изложить основное содержание работы своими словами.

Рейтинговый статус контрольной работы как вида учебного задания и формы самостоятельной работы студента очень высок. Он складывается на основе учебно-научной значимости характера данной работы и оценивается по трем компонентам: а) содержание; б) оформление; в) устное изложение и защита выводов работы.

Вариант контрольной работы определяется по последней цифре в зачетной книжке

I вариант

1. Развитие налогообложения в Древней Руси.
2. Роль налогов в формировании доходов бюджетов разных уровней.

II вариант

1. Налогообложение в России в XVII-XIX вв.
2. Полномочия органов законодательной и исполнительной власти различных уровней в области налогообложения.

III вариант

1. Система налогообложения в России в начале XX в.
2. Экономические условия введения налоговой системы России 1992 г.

IV вариант

1. Налогообложение в России периода нэпа.
2. Система нормативных документов, регулирующих налоговые отношения.

V вариант

1. Основные тенденции развития налоговых систем индустриальных стран.
2. Полномочия органов Федеральной службы налоговой полиции.

VI вариант

1. Налоговые системы унитарных государств.
2. Виды ответственности за налоговые правонарушения.

VII вариант

1. Особенности налоговых систем стран СНГ.
2. Экономический анализ расчетов с бюджетом.

VIII вариант

1. Особенности налоговых систем федеративных государств.
2. Налоговый контроль в системе государственного финансового контроля.

IX вариант

1. Налоги в условиях централизованного планирования и управления экономикой.
2. Виды, методы и программы налоговых проверок.

X вариант

1. Направления реформирования налоговой системы России.
2. Налоговое планирование на макро уровне.

КОНТРОЛЬ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ

Тесты для промежуточной аттестации студентов

1. К федеральным налогам и сборам относятся:

- 1) налог на добавленную стоимость;
- 2) налог на прибыль (доход) организаций;
- 3) взносы в государственные социальные внебюджетные фонды;
- 4) налог на пользование недрами;
- 5) налог на недвижимость;
- 6) налог на имущество физических лиц;
- 7) налог на рекламу.

2. Налогоплательщиками признаются:

- 1) организации;
- 2) физические лица;
- 3) филиалы и иные обособленные подразделения.

3. Письменное заявление налогоплательщика о полученных доходах и произведенных расходах, источниках доходов, налоговых льготах и исчисленной сумме налога есть:

- 1) баланс организации;
- 2) налоговая декларация;
- 3) отчет о прибылях и убытках.

4. Открытие банком счета налогоплательщику признается нарушением в случае:

- 1) непредъявления им свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;
- 2) открытия накопительного счета в другом банке;
- 3) наличие у банка решения налогового органа о приостановлении операций по счетам этого лица.

5. Объектами обложения налогом на добавленную стоимость признаются следующие операции:

- 1) реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации;
- 2) выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;
- 3) вывоз товаров с таможенной территории Российской Федерации.

6. Налоговый период для плательщиков налога на добавленную стоимость по общему правилу устанавливается как:

- 1) календарный год;
- 2) календарный месяц;
- 3) квартал.

7. Прибылью в целях исчисления налога на прибыль признаются:

- 1) полученные доходы;
- 2) полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов;
- 3) предполагаемые расходы.

8. Ставка налога на прибыль устанавливается в размере:

- 1) 35 процентов;
- 2) 28 процентов;
- 3) 24 процента.

9. Ставка единого налога на вмененный доход устанавливается в размере:

- 1) 15 процентов вмененного дохода;
- 2) 10 процентов вмененного дохода;
- 3) 24 процента вмененного дохода.

10. Какие из перечисленных утверждений являются принципами налогообложения:

- 1) уровень налоговой ставки должен устанавливаться с учетом возможностей налогоплательщика;
- 2) обязательность уплаты налогов;
- 3) государство должно собирать налоги, даже если на это расходуются крупные денежные средства;
- 4) необходимо прилагать усилия, чтобы налогообложение носило однократный характер.

11. Отчисления в социальные внебюджетные фонды имеют в качестве объекта обложения:

- 1) фонд оплаты труда;
- 2) объем производства продукции;
- 3) сумму полученных доходов.

12. Плательщиками налога на имущество предприятий выступают:

- 1) внебюджетные фонды;
- 2) банки и другие кредитные учреждения;
- 3) филиалы и другие обособленные подразделения;
- 4) предприятия и организации;
- 5) бюджетные учреждения и организации.

13. В каких случаях налогоплательщик освобождается от налоговых санкций:

- 1) если он самостоятельно выявил ошибку, внес исправления в налоговые расчеты и уплатил недостающую сумму налога;
- 2) если налогоплательщик внес исправления до момента, когда он узнал об обнаружении налоговым органом нарушения;
- 3) если налогоплательщик внес необходимые исправления в налоговые расчеты и уплатил причитающиеся суммы до момента вручения ему акта налоговой проверки.

14. Какие налоги частично или полностью переносятся на цену товара или услуги:

- 1) прямые налоги;
- 2) косвенные налоги.

15. Налоги выполняют функции:

- 1) финансирования государственных расходов;
- 2) поддержания социального равновесия;
- 3) поддержания неравенства между различными социальными группами;

- 4) стимулятора экономической заинтересованности у предпринимателей;
- 5) государственного регулирования экономики.

16. Налоговое планирование – это:

- 1) планирование суммы предполагаемых налогов налогоплательщиками на будущий период;
- 2) использование налогоплательщиками своих прав для минимизации налоговых платежей в рамках действующих законов;
- 3) формирование учетной политики организации.

17. Таможенная пошлина – это:

- 1) прямой налог;
- 2) косвенный налог.

18. Налоговыми органами являются:

- 1) Министерство РФ по налогам и сборам;
- 2) подразделения Министерства РФ по налогам и сборам;
- 3) органы местного самоуправления;
- 4) правоохранительные органы.

19. Налоговые санкции устанавливаются в виде:

- 1) ограничения свободы;
- 2) штрафа;
- 3) исправительных работ.

20. Подакцизными товарами признаются:

- 1) спиртосодержащая продукция;
- 2) ювелирные изделия;
- 3) автомобильный бензин;
- 4) оргтехника;
- 5) хлебобулочные изделия.

Ответы к тестам:

- | | |
|---------------------------|----------------------------|
| 1. 1), 2), 3), 4); | 11. 1); |
| 2. 1), 2); | 12. 4); |
| 3. 2); | 13. 1); |
| 4. 1); | 14. 2); |
| 5. 1), 2); | 15. 1), 4), 5); |
| 6. 2); | 16. 1); |
| 7. 2); | 17. 2); |
| 8. 3); | 18. 1), 2), 3); |
| 9. 1); | 19. 2); |
| 10. 2), 4); | 20. 1), 2), 3), 4). |

Перечень вопросов для подготовки к экзамену

1. Возникновение и развитие налогообложения. Общеευропейские тенденции и российская специфика.
2. Классификация налогов по признаку переложимости.
3. Налоги как составляющая часть бюджета.
4. Функции налогообложения.
5. Совокупность принципов налогообложения. Характеристика экономических принципов.
6. Понятие и определение налога.
7. Виды государственных изъятий и платежей.
8. Классификация налогов по принадлежности к уровням управления и власти.
9. Классификация налогов от источника уплаты.
10. Структура налога.
11. Субъект налогообложения (налогоплательщик).
12. Предмет и объект налогообложения.
13. Налоговая база. Налоговый период.
14. Ставка налога и метод налогообложения. Налоговые льготы.
15. Порядок, способы исчисления и уплаты налога. Сроки уплаты налога.
16. Налоговая политика государства и ее задачи.
17. Типы налоговой политики.
18. Понятие и основные характеристики налоговых систем.
19. Организационные принципы российской налоговой системы.
20. Развитие налогообложения в России.
21. Ответственность за совершение налоговых правонарушений.
22. Состав налоговых правонарушений.
23. Стационарные рабочие места.
24. Налог на прибыль предприятий субъект и объект налогообложения. Порядок исчисления налога.
25. Налог на имущество предприятий. Порядок определения налогооблагаемой базы.
26. Налог на добавленную стоимость. Субъекты и объекты налогообложения. Порядок исчисления налога.
27. Акцизы. Порядок исчисления налога.
28. Налог на доходы физических лиц: субъект и объект налогообложения. Порядок образования налогооблагаемой базы. Ставки, порядок исчисления и уплаты.
29. Единый социальный налог.
30. Таможенные платежи. Сущность, ставки, объект налогообложения, порядок расчета.

ЛИТЕРАТУРА

Основная:

1. Налоговый кодекс РФ (часть 1) и основные нормативные документы по налогообложению, принятые в 2007 году. – М.: «Контур», 2007.
2. Налоговый кодекс РФ, Постатейный комментарий. Под ред. профессора В.И. Слома. – М.: Статут, 2007.
3. Налоги: Учебное пособие / Под ред. Д.Г. Черника. – 3-е изд. – М.: Финансы и статистика, 2006.
4. Налоги и налоговое право. Учебное пособие / Под ред. Д.В. Брызгалина. – М.: Аналитика-Пресс, 2006.
5. И.Г. Русакова, В.А. Кашин, А.В. Толкушкин и др. Налоги и налогообложение: Учебное пособие для вузов. Под ред. И.Г. Русаковой, В.А. Кашина. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 2007.
6. Коровкин В.В., Кузнецова Г.В. Практика налогообложения малых предприятий. – М.: Изд-во ПРИОР, 2006.

Дополнительная:

1. Все налоги России 2000. 2-е изд., доп. Справочник российского бухгалтера / Под ред. академика В.В. Карпова. – М.: Экономика и финансы. 2000. – 656 с.
2. Александров И.М. Налоги и налогообложение. – М.: Издательский дом Дашков и К^о, 2005.
3. Владимирова М.П. Налоги и налогообложение: учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2005.
4. Дмитриева Н.Г. Налоги и налогообложение / Н.Г. Дмитриева, Д.Б. Дмитриева. – М.: Феникс, 2005.
5. Иванеев А.И. Налоговая составляющая бюджета 2000 года // Финансы. – 2000. – №1. – С. 38-42.
6. Иванова Н.Г. Налоги и налогообложение / Н.Г. Иванова и др.: схемы, таблицы. – СПб: Питер, 2004.
7. Кириллова О.С. Налоги и налогообложение: Курс лекций / О.С. Кириллова, Т.В. Муравлева. – М.: Экзамен, 2005.
8. Косолапов А.И. Налоги и налогообложение. – М.: Издательский дом Дашков и К^о, 2005.
9. Лыкова Л.Н. Налоги и налогообложение в России. – М.: Дело, 2004.
10. Мандрощенко О.В. Налоги и налогообложение: учебное пособие. – М.: Издательский дом Дашков и К^о, 2003.
11. Миляков Н.В. Налоги и налогообложение: практикум. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2004.
12. Миляков Н.В. Налоги и налогообложение: учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2006.
13. Миляков Н.В. Налоги и налогообложение: учебник. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2005.
14. Налоги и налогообложение / Под ред. Б.Х. Алиева. – М.: Финансы и статистика, 2004.

ДЛЯ ЗАМЕТОК

ДЛЯ ЗАМЕТОК

ДЛЯ ЗАМЕТОК

ДЛЯ ЗАМЕТОК

Учебное издание

БОЛЬШАКОВА Людмила Геннадьевна

НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

для студентов экономического факультета

Корректор *Шамонова А.М.*

Технический редактор, оформление *Александровой М.Н.*

Формат 60*90 ^{1/16}. Бумага газетная. Гарнитура New Roman. Печать офсет.
Усл. печ. л. 4,5. Уч.-изд. л. 3,46. Тираж 500 экз. Заказ №

Издательство «Юниверсум».
420012, г. Казань, ул. Достоевского, д. 10.
Отпечатано в полном соответствии с качеством предоставленных материалов
в типографии ОАО «Щербинская типография».
117623, г. Москва, ул. Типографская, д. 10. Тел. 659-2327