

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

И. С. Большухина

НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Учебное пособие

Ульяновск
УлГТУ
2012

УДК 336.22 (075.8)

ББК 65.261.4 я7

Б 79

Рецензенты:

Общество с ограниченной ответственностью «Орион»
(директор В. А. Овсянников);

директор, зав. кафедрой экономики Ульяновского филиала
ФГБОУ ВПО «Российская академия народного хозяйства и
государственной службы при Президенте Российской
Федерации», кандидат экономических наук, доцент
В. В. Ваховский

*Утверждено редакционно-издательским советом университета
в качестве учебного пособия*

Большухина, И. С.

Б 79 **Налоги и налогообложение : учебное пособие / И. С. Большухина. –**
Ульяновск : УлГТУ, 2012. – 136 с.

ISBN 978-5-9795-1006-4

Рассмотрены основы налогообложения, основные права и обязанности налогоплательщиков, ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах. Дана характеристика сущности и принципов организации налогового планирования на предприятии, изложены основные элементы федеральных, региональных и местных налогов, особенности применения специальных налоговых режимов, инструменты и способы налоговой минимизации, пределы законности планирования налоговых платежей и методики оценки эффективности налоговой политики налогоплательщика.

Пособие предназначено для бакалавров, специалистов и магистров экономических специальностей.

Печатается в авторской редакции.

УДК 336.22 (075.8)

ББК 65.261.4 я7

ISBN 978-5-9795-1006-4

© Большухина И. С., 2012
© Оформление. УлГТУ, 2012

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
ГЛАВА 1. ХАРАКТЕРИСТИКА НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	6
1.1. Социально-экономическая сущность налогов в современном обществе.....	6
1.2. Налоговая политика и принципы построения налоговой системы России	8
1.3. Система налогов и сборов России.....	14
1.4. Реализация прав и обязанностей налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов.....	22
Контрольные вопросы	29
ГЛАВА 2. ФЕДЕРАЛЬНЫЕ НАЛОГИ И СБОРЫ.....	30
2.1. Налог на добавленную стоимость	30
2.2. Налог на прибыль организаций	36
2.3. Налог на доходы физических лиц	41
2.4. Акцизы	53
2.5. Прочие федеральные налоги и сборы	57
2.5.1 Налог на добычу полезных ископаемых	57
2.5.2 Государственная пошлина	58
Контрольные вопросы	59
Задачи	60
ГЛАВА 3. РЕГИОНАЛЬНЫЕ И МЕСТНЫЕ НАЛОГИ И СБОРЫ	63
3.1. Налог на имущество организаций	63
3.2. Транспортный налог	65
3.3. Налог на имущество физических лиц	67
3.4. Земельный налог	69
Контрольные вопросы	71
Задачи	72
ГЛАВА 4. СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ РЕЖИМЫ	73
4.1. Упрощенная система налогообложения	73
4.2. Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности.....	78
Контрольные вопросы	80
Задачи	81
ГЛАВА 5. НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В ОРГАНИЗАЦИИ.....	83
5.1. Организация налогового планирования на предприятии	83
5.2. Экономическая оценка налогового планирования	94
5.3. Пределы и законность налогового планирования	99
Контрольные вопросы	103
ГЛАВА 6. НАЛОГОВОЕ АДМИНИСТРИРОВАНИЕ И НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ.....	104
6.1. Налоговое администрирование	104
6.2. Налоговый контроль. Налоговые проверки	108
6.3. Ответственность за совершение налоговых правонарушений и преступлений	119
Контрольные вопросы	126
Задачи	126
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	128
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	129
ГЛОССАРИЙ	130
НАЛОГИ В ВЫСКАЗЫВАНИЯХ.....	136

Сокращения, используемые в тексте

ГК РФ	Гражданский кодекс Российской Федерации
ВАС РФ	Высший арбитражный суд Российской Федерации
ЕГРИП	Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей
ЕГРН	Единый государственный реестр налогоплательщиков
ЕГРЮЛ	Единый государственный реестр юридических лиц
ЕНВД	Единый налог на вмененный доход
КоАП	Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации
МО	Муниципальное образование
НДС	Налог на добавленную стоимость
НДФЛ	Налог на доходы физических лиц
НК РФ	Налоговый кодекс Российской Федерации
ОКВЭД	Общий классификатор видов экономической деятельности
ПБОЮЛ	Предприниматель без образования юридического лица
ПФ РФ	Пенсионный фонд Российской Федерации
РФ	Российская Федерация
УК РФ	Уголовный кодекс Российской Федерации
УСН	Упрощенная система налогообложения
ФАС	Федеральная антимонопольная служба
ФНС	Федеральная налоговая служба
ФСС РФ	Фонд социального страхования Российской Федерации
ЦБ РФ	Центральный Банк Российской Федерации

ВВЕДЕНИЕ

С момента возникновения государства налоги являются основным звеном экономических отношений в обществе и основной формой государственных доходов. Изменяя элементы системы налогообложения, государство создает условия для ускоренного развития определенных отраслей и производств, способствует решению актуальных для общества проблем. Так проявляется регулирующая функция налогов, пожалуй, самая важная в рыночной экономике.

Знание налогового законодательства, порядка и условий его функционирования является непременным условием восприятия налоговой культуры обществом, а значит, и необходимым условием обеспечения успешного продвижения экономических реформ.

Для современного периода развития реального сектора экономики России характерны изменения внешней среды хозяйствования. Давление со стороны естественных монополий, государственных органов приводит к увеличению транзакционных издержек ведения бизнеса, основная доля которых приходится на налоговое администрирование, имеющее сложную структуру и методологию взимания налоговых и иных приравненных к налогам платежей. Сложившаяся ситуация требует от предприятий формирования научно обоснованной и практически целесообразной системы организации налогового менеджмента.

Цель настоящего учебного пособия – оказание помощи в освоении и систематизации знаний в области налогообложения. Принципиальной особенностью предлагаемого пособия является комплексный подход к теоретическим и практическим вопросам налогообложения.

В пособии раскрываются экономическая сущность и функции налогов, приводится их классификация. Предметом исследования являются также проблемы налоговой политики, налоговой системы и налоговой реформы. Особое внимание уделяется теоретическим аспектам планирования налогов, гармонизации налоговых отношений, налоговой нагрузки. Углубленно рассматриваются вопросы правового обеспечения налоговых отношений, организации налоговой службы, права и обязанности как налогоплательщиков, так и государства, система налогового контроля и ответственности за нарушения налогового законодательства. Подробно исследуются порядок исчисления и уплаты в бюджетную систему конкретных налогов и сборов, действующих в российской налоговой системе.

В целях прочного усвоения изложенного в учебном пособии материала каждая глава завершается перечнем основополагающих вопросов для самоконтроля и примерами практических задач.

ГЛАВА 1. ХАРАКТЕРИСТИКА НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1.1. Социально-экономическая сущность налогов в современном обществе

Налоги – неотъемлемый атрибут и органическая часть государства, без них немислима реализация задач и функций института государства. Несмотря на изменчивость приоритетов государственного строительства и воззрений на сущность налогов в разные исторические эпохи, финансово-экономический фундамент этой взаимосвязи остается неизменным и состоит в необходимости изъятия части дохода, извлекаемого из потребления факторов производства, в пользу государства для формирования его централизованных финансовых ресурсов (бюджета). Государство является надстроечной формой управления обществом. Общество делегирует государству полномочия и компетенции управления, в т.ч. и в сфере обеспечения необходимых государственных доходов, т.е. обеспечения доходной части бюджета.

Под бюджетом как экономической категорией следует понимать совокупность экономических отношений, возникающих в связи с образованием, распределением и использованием централизованных финансовых ресурсов, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций органов государства и местного самоуправления. Структура источников формирования консолидированного бюджета России представлена в таблице 1.1, откуда видно, что налоговые доходы являются доминирующим источником.

Таблица 1.1

Структура доходов консолидированного бюджета России, %
(доходы всего – 100%)¹

Доходы	1995 г.	2000 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.
Налоговые	83,4	81,4	73,0	73,2	64,8	73,0	73,4	74,1	72,9
Неналоговые	12,2	6,5	26,1	25,8	35,2	27,0	26,6	25,9	27,1

Посредством налогообложения, созданного в процессе производства ВВП, происходит его перераспределение в интересах всего общества. При этом налогообложение как основа перераспределительных отношений выступает не только как доминирующий источник формирования централизованных финансовых ресурсов государства, но и как один из наиболее эффективных инструментов государственного регулирования экономики, функционирующей в рыночных условиях.

Другой аспект этой обратной взаимосвязи заключается в выборе приоритетов расходования централизованных финансовых ресурсов государства и воз-

¹ Россия в цифрах: стат.сб. ; Росстат. – М., 2008, 2009, 2010, 2011, 2012. Раздел 23. п 23.1.

возможности создания благоприятных условий для увеличения национального богатства.

Во-первых, государственные расходы напрямую увеличивают накопление всех видов капитала, составляющих основу национального богатства. Так, расходы на разведку месторождений полезных ископаемых, природоохранные мероприятия и воспроизводство возобновляемых природных ресурсов позволяют сохранять и даже увеличивать имеющийся в стране природный капитал. Социально ориентированные расходы, обеспечивающие доступное и качественное здравоохранение, образование, формирующие систему равных возможностей для разных слоев населения и позволяющие нивелировать социальные диспропорции, возникающие в обществе, повышают качество человеческого потенциала, а, следовательно, увеличивают человеческий капитал страны. Расходы экономического характера – государственные инвестиции, государственный заказ, поддержка отдельных отраслей – увеличивают физический капитал страны.

Во-вторых, государственные расходы повышают эффективность использования накопленных в стране видов капитала в сторону увеличения ВВП. Финансирование реализуемых государством контрольных функций (через налоговые, таможенные, правоохранительные органы, государственный аудит, государственное казначейство, счетную палату и другие органы) как на этапе сбора налогов, т.е. формирования бюджета, так и на этапе расходования бюджетных средств повышает эффективность этих процессов. Реализация контрольных функций позволяет также противодействовать расширению теневого сектора экономики, регламентировать и в определенной степени ограничивать расходы государственного и частного секторов экономики (в т.ч. и через закрепление в налоговом кодексе состава расходов, учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль).

В-третьих, государственные расходы стимулируют повышение спроса на накопленные виды капитала, т.е. на факторы производства, тем самым вызывая экономический рост и развитие. Значительный стимулирующий эффект оказывают, например, государственные инвестиции в общественно полезные сферы экономики. Финансирование государственных закупок и комплексных целевых программ является импульсом к развитию соответствующих отраслей промышленности, стимулирует спрос на продукцию и воздействует на факторы производства в смежных отраслях.

Следовательно, большинство государственных расходов (за исключением административно-управленческих) стимулирует спрос на факторы производства, повышает эффективность их использования и непосредственно увеличивает их накопление в стране.

Ряд развитых европейских стран характеризуется высоким уровнем налоговой нагрузки на экономику, обобществляя через налоги от 40 до 50 % валового продукта, но при этом значительная часть налоговых изъятий (до 70 %) возвращается социуму в виде широкого спектра доступных общественных благ (услуг медицины, образования, культуры, различных трансфертов социального характера). В результате существенных перераспределительных процессов по-

вышается качество жизни всего населения, создаются стимулы для эффективного использования человеческого капитала в экономике.

Российским правительством реализуется последовательный курс на создание стимулов для экономического роста не через развитие человеческого потенциала путем повышения качества жизни всех слоев населения, а через снижение налоговой нагрузки на экономику. Можно с определенной долей условности констатировать, что российская экономика перешла от негативного характера взаимосвязи налогов, экономики и государства, превалировавшего в середине 1990-х гг., к нейтральному ее характеру. Формирование устойчивой позитивной взаимосвязи – это проблема выбора и перспективного согласования приоритетов экономической, социальной, налоговой и бюджетной политики государства.

Таким образом, в современных условиях логичным будет вывод о необходимости восприятия социально-экономической сущности налогов. Такой подход с уверенностью можно охарактеризовать как более продуктивный для формирования толерантного отношения к ним.

1.2. Налоговая политика и принципы построения налоговой системы России

Оптимально построенная налоговая система должна обеспечивать финансовыми ресурсами потребности государства, а также не только не снижать стимулы налогоплательщика к предпринимательской деятельности, но и обязывать его к постоянному поиску путей повышения эффективности хозяйствования. Поэтому показатель налоговой нагрузки на налогоплательщика является достаточно серьезным измерителем налоговой системы страны.

Налоговая система любого государства представляет собой:

1. Совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке, образуют налоговую систему государства, которая является важнейшим механизмом системы государственного регулирования экономики.

2. Систему законов, указов и подзаконных нормативных актов, регулирующих порядок исчисления и уплаты в бюджет налогов, сборов и иных налоговых платежей.

3. Систему государственных институтов, обеспечивающих принятие законов и иных нормативных актов. Администрирование налогов в соответствии с нормативными актами и контроль за своевременностью и правильностью их уплаты.

Для всех стран существуют общие принципы, позволяющие создать достаточно оптимальные налоговые системы. Среди них: принцип равенства и справедливости. Распределение налогового бремени должно быть равным, то есть каждый налогоплательщик должен вносить справедливую долю в государственную казну. Выделяют принцип эффективности налогообложения, который

вобрал в себя ряд достаточно самостоятельных принципов, объединенных общей идеологией:

1. Налоги не должны оказывать влияние на принятие экономических решений, или это влияние должно быть минимальным;
2. Налоговая система должна содействовать проведению политики стабилизации и развитию экономики страны;
3. Не должны устанавливаться налоги, нарушающие единое экономическое пространство и налоговую систему страны;
4. Налоговая система не должна допускать произвольного толкования, но в то же время должна быть понята и принята большей частью общества;
5. Максимальная эффективность каждого конкретного налога.

Важное значение имеет принцип универсализации налогообложения. Суть его можно выразить двумя взаимосвязанными требованиями:

1. Налоговая система должна предъявлять одинаковые требования к эффективности хозяйствования конкретного налогоплательщика вне зависимости от форм его собственности, субъекта налогообложения, его отраслевой или иной принадлежности;
2. Должен быть обеспечен одинаковый подход к исчислению налогов вне зависимости от источника или места образования дохода или объекта обложения.

Налоговая система РФ построена на следующих принципах:

1. Принцип всеобщности налогообложения и принцип равенства прав налогоплательщиков.
2. Принцип недискриминации (нейтральности) налогообложения в отношении форм экономической деятельности. Налоги и сборы не могут иметь дискриминационный характер и применяться исходя из социальных, расовых, национальных, религиозных и иных подобных критериев.
3. Принцип недопустимости создания препятствий реализации гражданами своих конституционных прав. Налоги и сборы должны иметь экономическое основание и не могут быть произвольными.
4. Принцип единства экономического пространства. Не допускается устанавливать налоги и сборы, нарушающие единое экономическое пространство РФ и, в частности, прямо или косвенно ограничивающие свободное перемещение в пределах территории РФ товаров (работ, услуг) или финансовых средств, либо иначе ограничивать или создавать препятствия для не запрещенной законом экономической деятельности физических лиц и организаций.
5. Принцип разграничения полномочий в сфере налогового законодательства. Федеральные налоги и сборы устанавливаются, изменяются или отменяются НК РФ. Налоги и сборы субъектов Федерации, местные налоги и сборы устанавливаются, изменяются или отменяются соответственно законами субъектов Федерации о налогах и (или) сборах и нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления о налогах и сборах в соответствии с НК РФ.

6. Принцип определенности правил налогообложения. При установлении налогов должны быть определены все элементы налогообложения.

7. Принцип истолкования всех неясностей в налоговом законодательстве в пользу налогоплательщика. Все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу плательщика налога или сбора.

В экономической литературе встречается и ряд других организационных принципов:

- принцип подвижности (эластичности), предполагающий, что налоговая нагрузка может быть оперативно изменена в соответствии с объективными потребностями государства;

- принцип стабильности, предполагающий постоянство налоговой системы;

- принцип исчерпывающего перечня региональных и местных налогов, заключающийся в исключении возможности установления и введения дополнительных налогов субъектами Федерации и органами местного самоуправления.

Один из основных инструментов государственного регулирования экономических процессов - **налоговая политика**, которая представляет собой систему целенаправленных действий государства в области налогообложения на основе экономических, правовых и организационно-контрольных мероприятий.

Налоговая политика относится к косвенным методам государственного регулирования. Ее содержание и цели зависят от объективных и субъективных факторов, политического строя, задач, стоящих перед государством.

Налоговая политика определяет роль налогов в обществе, которая может быть позитивна или негативна по отношению к субъектам хозяйствования. *Цели налоговой политики:*

- фискальная – основная, которая выражается в обеспечении государства финансовыми ресурсами путем мобилизации части созданного ВВП страны для финансирования его расходов;

- экономическая – целенаправленное воздействие на экономику через налогообложение для регулирования спроса и предложения, проведения структурных изменений общественного воспроизводства;

- социальная – сглаживание неравенства в уровнях доходов населения путем перераспределения национального дохода и ВВП;

- стимулирующая – активизация инвестиционной и инновационной деятельности, создание условий для ускоренного накопления капитала в наиболее перспективных отраслях экономики;

- экологическая – охрана окружающей среды и рациональное природопользование за счет введения экологических налогов и штрафных санкций;

- контрольная – для принятия государством решений в области функционирования как отдельных видов налогов, так и всей налоговой системы;

– международная – введение налогов в соответствии с требованиями международных соглашений для укрепления экономических связей с другими странами.

На практике сложились три основные *формы налоговой политики*:

1. Политика максимальных налогов характеризуется установлением максимального числа налогов, с высокими налоговыми ставками.

2. Политика экономического развития. Государство ослабляет налоговый пресс для предпринимателей, одновременно вынуждено сокращать свои расходы на социальные программы.

3. Политика разумных налогов характеризуется относительным балансом интересов государства и налогоплательщика, что позволяет развивать экономику и поддерживать необходимый уровень социальных расходов.

Налоговая реформа – это реформа в системе налогообложения, отмена старых, принятие новых, видоизменение уже существующих налогов. Причем в первую очередь, конечно, государство преследует цель пополнения бюджета, чтобы не было его дефицита. В разных странах, с разным историческим развитием, разным укладом экономической системы соответственно цели налоговой реформы отличаются. Каждое государство преследует свою цель, но при этом, налогообложение реформируется не в интересах какого-либо отдельного государства, а с учетом экономических интересов всех стран - участников того или иного международного объединения. Еще целью налоговой реформы является мобилизация ресурсов для финансирования государственных расходов. Эта цель более важная, какая бы политическая или экономическая идеология не преобладала в слаборазвитой стране, ее экономические и социальные программы зависят главным образом от способности правительства генерировать достаточное количество доходов для финансирования программ расширения необходимых, но не приносящих доходов общественных услуг (здравоохранение, образование, транспорт, средства связи и другие элементы экономической и социальной инфраструктуры).

Налоговые реформы могут внешние и внутренние, в зависимости от видов налогов среди которых она проводится. Внутренние реформы могут преследовать цель снижения налогового бремени для людей и организаций, упрощения налоговой системы. Внешние реформы преследуют другую цель, процветания своего государства и упрощения международного налогообложения.

Государства в преследовании целей налоговых реформ не должны забывать об устранении различий в налоговом законодательстве государств, препятствующие экономической интеграции.

Основные направления налоговой политики РФ на 2012 год и на период 2013 и 2014 годов подготовлены в рамках составления проекта федерального бюджета на данный период. Ее основными целями продолжают оставаться поддержка инновационной деятельности, в том числе и путем предоставления новых льгот, направленных на ее стимулирование, а также поддержка инвестиций в области образования и здравоохранения.

Основными источниками повышения доходного потенциала взимаемых налогов может стать как повышение налоговых ставок, изменение правил исчисления и уплаты отдельных налогов, так и принятие мер в области налогового администрирования. Также необходимо принять меры для повышения доходов бюджетной системы от налогообложения потребления, ренты, возникающей при добыче природных ресурсов, а также от перехода к новой системе налогообложения недвижимого имущества. Отдельным направлением политики в области повышения доходного потенциала налоговой системы будет являться оптимизация существующей системы налоговых льгот и освобождений, а также ликвидация имеющихся возможностей для уклонения от налогообложения.

Необходимым условием развития российской экономики является, прежде всего, технологическое обновление, модернизация производства. Также ключевым условием для модернизации является развитие некоммерческого сектора, предоставляющего, в том числе, услуги социального характера.

Внесение изменений в законодательство о налогах и сборах планируется по следующим направлениям:

1. Налоговое стимулирование инновационной деятельности и развития человеческого капитала:

– снижение тарифов страховых взносов на обязательное пенсионное, медицинское и социальное страхование. В качестве временной меры на период 2012-2013 годов будет снижен максимальный тариф страховых взносов в государственные внебюджетные фонды с 34 до 30 процентов, взимаемый с выплат в пользу физических лиц в размере до установленной предельной величины в 512 тыс. рублей в 2012 году и до 567 тыс. рублей в 2013 году, а также для данной категории плательщиков будет установлен тариф страховых взносов с сумм превышения предельной величины базы для начисления страховых взносов в ПФР в размере 10 процентов;

– совершенствование амортизационной политики. В этой связи предполагается уточнить классификацию основных средств с учетом разработки и введения новых версий ОКОФ и ОКПД;

– совершенствование мер налоговой поддержки лиц, имеющих детей.

2. Мониторинг эффективности налоговых льгот:

– оптимизация налоговых льгот. Так будет проведена работа по уточнению перечня доходов, освобождаемых от обложения НДФЛ;

– анализ применения и востребованности налоговых стимулирующих механизмов.

3. Индексация ставок акциза будет осуществляться с учетом реально складывающейся экономической ситуации, при этом повышение акцизов на алкогольную, спиртосодержащую и табачную продукцию будет производиться опережающими темпами по сравнению с уровнем инфляции.

4. Совершенствование налогообложения при операциях с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок, финансовыми операциями. В связи с созданием в РФ Международного финансового центра

целесообразно принять ряд решений, направленных на совершенствование налогообложения при совершении операций с еврооблигациями российских эмитентов, депозитарными расписками, а также при получении и выплате дивидендов.

5. Налог прибыль организаций. Предполагается законодательно закрепить порядок признания дохода от реализации имущества, подлежащего государственной регистрации, в налоговом учете на более раннюю из следующих дат:

- дата передачи по передаточному акту или иному документу о передаче недвижимого имущества;
- дата реализации недвижимого имущества;
- планируется уточнение порядка признания убытков в виде безнадежных долгов для целей налогообложения прибыли.

6. Налогообложение природных ресурсов:

- установление дополнительной налоговой нагрузки на газовую отрасль путем дифференциации ставки НДС, взимаемого при добыче газа горючего природного;
- уточнение порядка налогообложения НДС лечебных грязей;
- установление специфических ставок НДС по иным видам твердых полезных ископаемых (металлы, соли, строительное сырье и пр.);
- установления ставки по полезным ископаемым, доля экспорта которых превышает 50 процентов, в зависимости от мировых цен на соответствующие полезные ископаемые.

7. Совершенствование налогообложения в рамках специальных налоговых режимов:

- с 2012 года будет введена в действие новая глава 26.5 "Патентная система налогообложения" НК РФ;
- предусматривается постепенное сокращение сферы применения системы налогообложения в ЕНВД для отдельных видов деятельности;
- с 1 января 2014 года система налогообложения в ЕНВД для отдельных видов деятельности отменяется.

8. Введение налога на недвижимость. Предусматривается разработать систему, позволяющую взимать данный налог исходя из рыночной стоимости облагаемого имущества с необлагаемым минимумом для семей с низкими доходами.

9. Налоговое администрирование:

- внедрение инструментов, противодействующих уклонению от уплаты налогов;
- совершенствование порядка уплаты (перечисления) и взыскания налогов и сборов;
- разработка налоговых стимулов для перехода организаций из оффшорных зон в юрисдикцию РФ.

Налоговая политика государства в ближайшие годы будет по-прежнему проводиться в условиях дефицита федерального бюджета. В этой связи важнейшей задачей Правительства РФ является создание эффективной и стабильной налоговой системы, обеспечивающей бюджетную устойчивость в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

1.3. Система налогов и сборов России

Налог – это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Обязанность по уплате налога исполняется в валюте Российской Федерации (статья 45 НК РФ), но в случаях отсутствия денежных средств на счетах плательщика (или налогового агента) налоговый орган вправе взыскать налог за счет иного имущества налогоплательщика в соответствии со статьями 46, 47 НК РФ.

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

Сбор в отличие от налога сбор может иметь не только денежную, но и иную форму, но это возможно лишь в том случае если прямо предусмотрено законодательством. Уплата сбора (в соответствии с целями правового документа, установившего конкретный сбор) предполагает возникновение некоторых публичных отношений.

Основные отличия налога и сбора представлены в табл. 1.2.

Таблица 1.2

Основные отличия налога и сбора

	Налог	Сбор
Вид расходов	финансирует государство в целом	компенсирует затраты при осуществлении государственной услуги
Вид платежа	безэквивалентный платеж	относительно эквивалентен, т. е., уплатив сбор, субъект получает взамен право на занятие определенным видом деятельности
Периодичность платежа	стабильный платеж	разовый платеж

Согласно ст. 17 НК РФ налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и следующие **обязательные элементы налогообложения**:

- 1) объект налогообложения;
- 2) налоговая база;
- 3) налоговый период;
- 4) налоговая ставка;
- 5) порядок исчисления налога;
- 6) порядок и сроки уплаты налога;

Они всегда должны быть установлены в законодательном акте при установлении налогового обязательства.

Факультативные элементы необязательны, но могут быть определены законодательным актом по налогам:

- 1) порядок удержания и возврата неправильно удержанных сумм налога;
- 2) ответственность за налоговые правонарушения;
- 3) налоговые льготы.

Законодательные органы власти субъектов РФ, устанавливая региональные или местные налоги и сборы, определяют в нормативных и правовых актах как основные, так и факультативные элементы:

- 1) налоговые ставки, в пределах, установленных НК РФ;
- 2) порядок и сроки уплаты налога;
- 3) порядок и сроки уплаты налога;
- 4) налоговые льготы.

Дополнительные элементы налогов, которые не предусмотрены в обязательном порядке для установления налога, но в какой-либо форме должны присутствовать при установлении налогового обязательства:

- 1) предмет налога;
- 2) масштаб налога;
- 3) единица налога;
- 4) источник налога;
- 5) налоговый оклад;
- 6) получатель налога.

Субъект налогообложения (налогоплательщики) – это обязательный элемент налогообложения, характеризующий лицо, на которое в соответствии с НК РФ возложена юридическая обязанность уплачивать налоги за счет собственных средств. Налог непременно должен сокращать доходы налогоплательщика. Согласно российскому законодательству (ст.19 НК РФ) субъектами налогообложения являются организации и физические лица, на которых в соответствии с НК РФ возложена обязанность уплачивать налоги.

Предмет налогообложения – это реальная вещь (земля, автомобиль, другое имущество) и нематериальное благо (государственная символика, экономические показатели), с наличием которых закон связывает возникновение налоговых обязательств. Предмет налогообложения обозначает признаки фактического (неюридического) характера. Предметом является

земельный участок, который не порождает никаких налоговых последствий, объект же налога – право собственности на землю.

Объект налогообложения – это юридический факт (действие событие, состояние), который обуславливает обязанность субъекта уплатить налог (совершение оборота по реализации товара, владение имуществом).

Налоговая база – это обязательный элемент налога, представляющий собой количественное выражение объекта налогообложения и являющийся основой для исчисления суммы налога, так как именно к ней применяется ставка налога.

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

Налоговая ставка – размер налога на единицу налогообложения. Ставка налога представляет собой норму налогового обложения.

Ставки налога следует классифицировать с учетом различных факторов.

1. В зависимости от способа определения суммы налога:

- 1) равные ставки, когда для каждого налогоплательщика - равная сумма;
- 2) твердые ставки, когда для каждой единицы налогообложения определен зафиксированный (например, 5 руб. с каждой лошадиной силы);
- 3) процентные ставки, когда с 1 руб. предусмотрен определенный процент налогового обязательства.

2. В зависимости от степени изменчивости ставок налога:

- 1) общие ставки;
- 2) повышенные ставки;
- 3) пониженные ставки.

3. В зависимости от содержания:

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

Налоговая льгота – это предоставленная налоговым законодательством исключительная возможность смягчения налогового бремени для налогоплательщика. Льготами по налогам и сборам признаются предоставляемые отдельным категориям налогоплательщика и плательщиков сборов предусмотренные законодательством преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками или плательщиков сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор или уплачивать их в меньшем размере.

Налоговые льготы используют для сокращения размера налогового обязательства юридических и физических лиц и для отсрочки или рассрочки платежа.

В зависимости от того, на изменение какого элемента налогообложения направлены налоговые льготы, они разделяются на 3 вида:

- 1) изъятия; 2) скидки; 3) налоговые кредиты.

Изъятия – это налоговые льготы, выводящие из-под налогообложения отдельные предметы (объекты) налогообложения. Изъятия могут представляться:

- 1) на постоянной основе и на ограниченный срок;
- 2) как всем плательщикам налога, так и какой-то отдельной их категории.

Скидки – это льготы, сокращающие налоговую базу. Подразделяются на:

- 1) лимитированные скидки (размер скидок ограничен) и нелимитированные скидки (налоговая база может быть уменьшена на всю сумму расходов налогоплательщикам);

- 2) общие скидки (ими пользуются все плательщик) и специальные скидки (действующие для отдельных категорий субъектов например, 3000 руб. для инвалидов ВОВ при исчислении этого же налога).

Налоговые кредиты - это льготы, уменьшающие налоговую ставку или сумму налога. Существуют следующие формы налоговых кредитов:

- 1) снижение ставки налога;
- 2) вычет из налогового оклада (валового налога);
- 3) отсрочка или рассрочка уплаты налога;
- 4) возврат ранее уплаченного налога, части налога (налоговая амнистия);
- 5) зачет ранее уплаченного налога;
- 6) целевой (инвестиционный) налоговый кредит.

Сокращение налогового оклада (валового налога) может быть как частичным, так и полным, на определенное время и бессрочно.

Отсрочка уплаты налога – это перенос предельного срока уплаты полной суммы налога на более поздний срок; рассрочка уплаты налога – распределение суммы налога на определенные части с установлением сроков их уплаты.

Порядок уплаты налога – это способ внесения суммы налога в соответствующий бюджет.

Сроки уплаты налога – это дата или период, в течение которого налогоплательщик обязан фактически внести налог в бюджет.

Рассматривая **классификации налогов**, необходимо отметить:

1. Прямые и косвенные налоги

Прямыми называются налоги, которые взимаются с экономических агентов за доходы от факторов производства (налог на прибыль организаций, налог на имущество организаций, НДФЛ, ЕНВД и проч.).

К *косвенным* относятся налоги, которые фактически взимаются с потребителя товара, работы, услуги, поскольку состоят в самой цене на предметы потребления (акцизы, НДС и др.).

Самым популярным косвенным налогом в мире считается НДС. Налог на добавленную стоимость установлен в более чем 120 странах мира. Идея создания платежа родилась у немецкого предпринимателя Вильгельма фон Сименса в 1919 г. Вначале налог назывался «Veredelte Umsatzsteuer» – «облагороженный налог с оборота». Его платили при продаже любой продукции или услуг. При этом фирмы не могли зачесть налог, уплаченный при

покупке сырья. Однако внедрить НДС на практике у Вильгельма фон Сименса не получилось.

Позже принцип взимания НДС доработал француз Морис Лоре. Прежде чем ввести НДС на территории Франции, налог «тестировали» в африканском государстве Кот д'Ивуар более десяти лет. Современный вид НДС приобрел во Франции в 1954 году.

2. Прогрессивные, регрессивные и пропорциональные налоги

Прогрессивные налоги – налоги, у которых средняя налоговая ставка зависима прямо пропорционально от уровня дохода. Таким образом, если доход агента увеличивается, то растет и налоговая ставка. Если же, наоборот, падает величина дохода, то ставка так же падает.

Регрессивные налоги – налоги, чья средняя ставка налога обратно пропорциональна уровню дохода. Это означает, что при увеличении доходов экономического агента, ставка падает, и, наоборот, растет, если доход уменьшается.

Пропорциональные налоги – налоги, ставка которых не зависит от величины облагаемого дохода.

3. Федеральные, региональные и местные налоги

Совокупность налогов и сборов РФ, введенная в действие с 1 января 1992 г., изначально стремилась быть адаптированной к новому федеративному устройству страны. Она строилась именно по федеративному принципу, воспроизводя новое бюджетное устройство страны. Поэтому основным и в настоящее время единственным закрепленным в Налоговом кодексе РФ классифицирующим признаком разграничения налогов и сборов является их принадлежность к соответствующему уровню управления. В соответствии со ст. 13-15 НК РФ все налоги и сборы РФ делятся на три вида:

- 1) федеральные налоги и сборы;
- 2) региональные налоги;
- 3) местные налоги.

Основное разграничение этих видов налогов и сборов заключается не в уровне бюджета, в который они зачисляются, а в том, каким уровнем управления они устанавливаются и на какой территории они обязательны к уплате. Так, в соответствии со ст. 12 НК РФ:

– федеральные налоги и сборы устанавливаются НК РФ и обязательны к уплате на всей территории РФ;

– региональные налоги устанавливаются НК РФ и вводятся в действие законами субъектов РФ и обязательны к уплате на территории соответствующих субъектов РФ;

– местные налоги устанавливаются НК РФ и вводятся в действие нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления и обязательны к уплате на территории соответствующих муниципальных образований.

Налоги и сборы, предусмотренные НК и администрируемые налоговыми органами, представлены на рис. 1.1. Следует отметить, что не могут

устанавливаются региональные или местные налоги и сборы, не предусмотренные НК РФ.

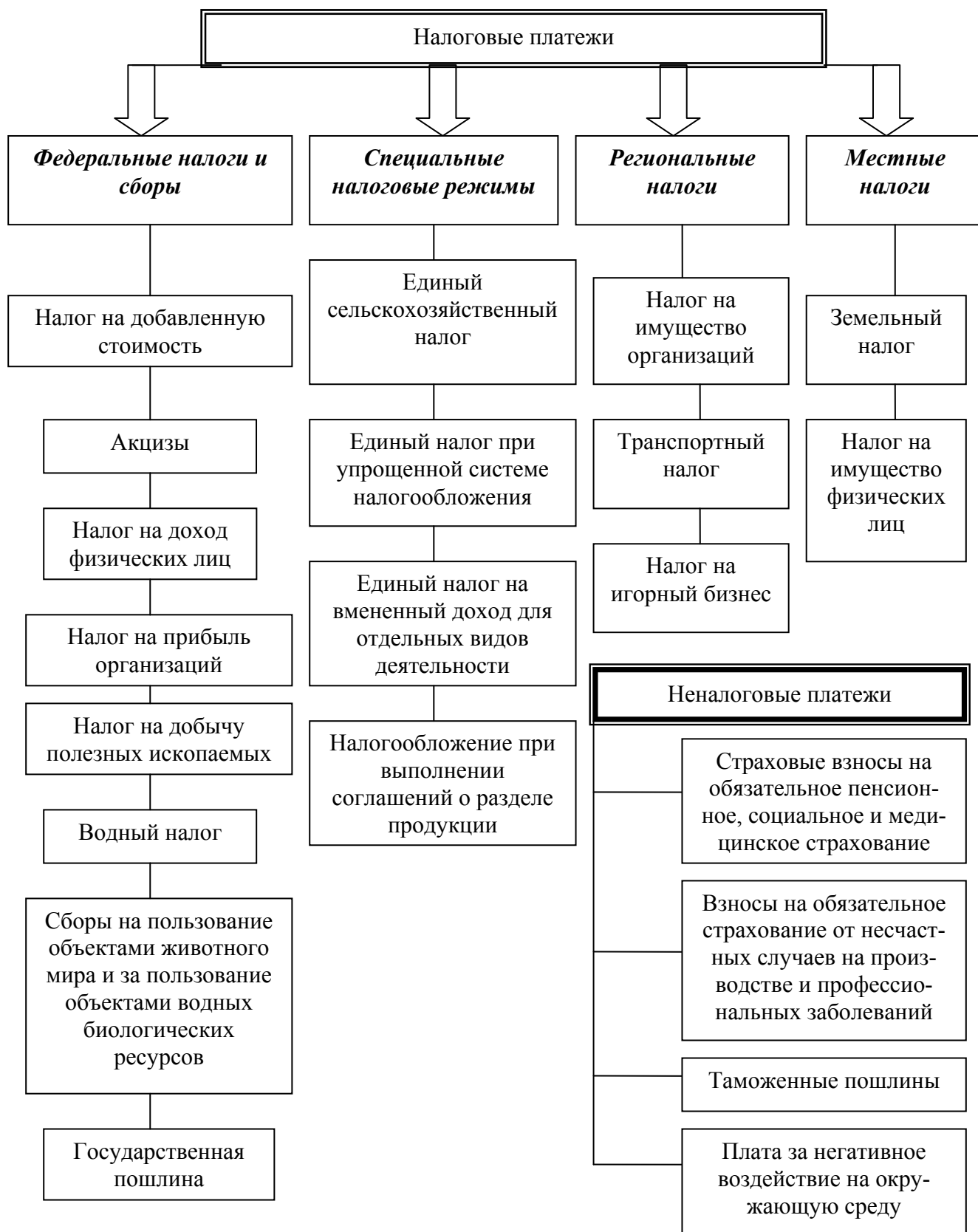


Рис. 1.1. Виды налогов и неналоговых платежей России

К неналоговым обязательным платежам, в добавление к представленным на рис. 1.1, относятся также плата за лесопользование, регулярные и разовые платежи за пользование недрами. Содержательное отличие неналоговых от налоговых платежей не в добровольности – как те, так и другие обязательны к уплате, а в признаке возмездности: у налогов проявляется индивидуальная безвозмездность, в то время как у неналоговых платежей обнаруживается противоположный признак – индивидуальная возмездность. Формальное отличие их также в различных источниках права и в разных субъектах администрирования. Налоговые платежи регулируются законодательством о налогах и сборах, и администрируются налоговыми органами, а неналоговые платежи регулируются иным законодательством и администрируются иными органами.

Рассмотрим, какова степень свободы законотворческой инициативы различных уровней правления при определении обязательных элементов установленных налогов (табл. 1.3).

Таблица 1.3

Установление обязательных элементов налогов (сборов) законодательными или нормативными правовыми актами

Элементы налога	Федеральные налоги и сборы	Региональные налоги	Местные налоги
Налогоплательщики	НК РФ	НК РФ	НК РФ
Объект налогообложения	НК РФ	НК РФ	НК РФ
Налоговая база	НК РФ	НК РФ	НК РФ
Налоговый период	НК РФ	НК РФ	НК РФ
Налоговая ставка	НК РФ	Закон субъекта РФ	Норм.-прав. акт МО
Порядок исчисления	НК РФ	НК РФ	НК РФ
Порядок и сроки уплаты налога	НК РФ	Закон субъекта РФ	Норм.-прав. акт МО
Налоговые льготы, основания и порядок их применения	НК РФ	Закон субъекта РФ	Норм.-прав. акт МО

Устанавливая региональный налог, представительные власти субъектов РФ определяют следующие элементы налогообложения: налоговые льготы, основания и порядок их применения; налоговую ставку в пределах, установленных НК РФ; порядок и сроки уплаты налога. Иные элементы регионального налога и круг налогоплательщиков устанавливаются НК РФ. Устанавливая местный налог, представленные органы местного самоуправления определяют в нормативных правовых актах следующие элементы налогообложения: налоговые льготы, основания и порядок их применения; налоговую ставку в пределах, установленных НК РФ; порядок и сроки уплаты налога. Иные элементы местного налога и круг налогоплательщиков устанавливаются НК РФ.

Кроме перечисленных налогов и сборов на территории РФ в соответствии с главами 26.1-26.4 НК РФ установлены также специальные налоговые режимы, которые можно охарактеризовать как особый порядок налогообложения, переход на исчисление и уплату которых освобождает от обязанности по уплате отдельных федеральных налогов и сборов, региональных и местных налогов.

При **установлении налогов** должны быть соблюдены следующие условия:

1. Налог должен быть предусмотрен Налоговым кодексом РФ, в частности статьями 13, 14, 15 или 18.

2. По налогу должны быть определены плательщики и все элементы налогообложения.

Федеральные налоги устанавливает федеральный законодатель в отдельной главе Налогового кодекса Российской Федерации.

Региональные и местные налоги устанавливаются в два этапа.

На первом этапе в соответствующей главе Налогового кодекса Российской Федерации Федеральный законодатель определяет плательщиков налога и все основные элементы налогообложения (объект налогообложения, налоговую базу, налоговый период, порядок исчисления налога), а для налоговой ставки и срока уплаты налога определенные рамки и основные правила.

На втором этапе региональный или местный законодатель устанавливает на основе и в рамках главы Налогового кодекса Российской Федерации конкретные налоговые ставки, а также порядок и сроки уплаты налога. Только после этого региональный или местный налог считается установленным на территории субъекта РФ или муниципального образования (если налог местный).

Ввод в действие федеральных **налогов** совмещен с установлением налога. А региональные и местные налоги вводятся с того момента, когда вступит в силу региональный закон или нормативный правовой акт, которые устанавливают этот налог и обязывают налогоплательщиков платить его на конкретной территории (соответственно субъекта РФ или муниципального образования).

Таким образом, региональные и местные законодатели могут и не вводить региональные и местные налоги на своей территории. Вариантов отмены налогов может быть несколько.

Во-первых, отменить налог любого уровня может только федеральный законодатель, исключив из Налогового кодекса РФ соответствующую главу. В таком случае этот налог автоматически отменяется сразу на всей территории РФ. Там, где не был введен региональный или местный налог при их исключении из Налогового кодекса РФ его уже установить или ввести запрещается.

Во-вторых, региональные и местные законодатели могут отменить на своей территории соответственно региональный или местный налог. В этом случае налог не будет взиматься на отдельной территории, но он будет

действующим. И регион или муниципальное образование могут ввести его еще раз.

Акты законодательства о налогах и сборах 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, которые вносят изменения в Налоговый кодекс РФ в части установления новых налогов или сборов, а также региональные законы или нормативные правовые акты, вводящие новые налоги и сборы на соответствующей территории вступают в силу не ранее 1 января года, следующего за годом их принятия, но не ранее одного месяца со дня их официального опубликования.

Акты законодательства о налогах и сборах, устанавливающие новые налоги и сборы, повышающие налоговые ставки, усиливающие ответственность налогоплательщиков за нарушение налогового законодательства, устанавливающие новые обязанности налогоплательщиков или иным образом ухудшающие их положение, обратной силы не имеют.

Акты налогового законодательства, устраняющие или смягчающие ответственность за нарушение налогового законодательства либо устанавливающие дополнительные гарантии защиты прав налогоплательщиков, имеют обратную силу.

Акты налогового законодательства, которые отменяют налоги или сборы, снижают налоговые ставки, устраняют обязанности налогоплательщиков или иным образом улучшают их положение, могут иметь обратную силу, если прямо предусматривают это.

1.4. Реализация прав и обязанностей налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов

Налогоплательщиками и плательщиками сборов признаются организации и физические лица, на которых в соответствии с НК РФ возложена обязанность уплачивать налоги и (или) сборы. Юридические лица уплачивают налоги независимо от организационно-правовых форм. Филиалы, представительства и иные обособленные подразделения российских организаций исполняют обязанности этих организаций по уплате налогов и сборов по месту своего нахождения. *Обособленным подразделением организации* признается любое территориально отделенное от нее подразделение, по месту нахождения которого созданы стационарно оборудованные места. При этом *рабочее место считается стационарным*, если оно создается на срок более одного месяца.

Физические лица как налогоплательщики могут иметь различный статус:

- наемные работники, получающие заработную плату, вознаграждения и иные выплаты от работодателей;
- лица, получающие вознаграждения по договорам гражданско-правового характера;

- индивидуальные предприниматели (ПБОЮЛ);
- лица, использующие труд наемных работников;
- собственники имущества (движимого и недвижимого);
- авторы произведений науки, искусства, литературы, их правопреемники;
- законные представители (опекуны, усыновители);
- нотариусы, занимающиеся частной практикой;
- адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты;
- иной статус в соответствии с законодательством РФ.

Важным признаком налогоплательщика является принадлежность его к резидентам или нерезидентам. На резидентов РФ распространяется полная налоговая юрисдикция: обязанность по уплате налогов распространяется на доходы, полученные как на территории России, так и за ее пределами. В отношении нерезидентов РФ действует ограниченная налоговая юрисдикция, которая означает, что требования по уплате налога возникают только в отношении доходов, полученных от источников, находящихся на территории РФ. К *резидентам* относятся:

1) физические лица – граждане РФ, иностранные граждане, лица без гражданства – фактически находящиеся на территории России не менее 183 дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Причем период нахождения физического лица в РФ не прерывается на периоды его выезда за пределы РФ для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения;

2) организации, являющиеся юридическими лицами и образованные в соответствии с законодательством РФ (российские организации), а также иностранные юридические лица (компании и другие корпоративные образования), созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, международные организации, их филиалы и представительства, созданные на территории РФ (иностранная организация). Организации, не обладающие статусом юридического лица, не признаются плательщиками налогов и сборов.

Нерезидентами признаются физические лица, находящиеся на территории РФ менее 183 дней в течение 12 следующих подряд месяцев, и организации (компании и фирмы), образованные в соответствии с законодательством иностранных государств.

В законодательной практике ряда зарубежных стран используется категория «консолидированный налогоплательщик». Ее образует группа юридических и физических лиц, объединенных между собой финансовыми, организационными и технологическими связями, в связи с чем к ним применяется специальный порядок или режим налогообложения. В налоговом законодательстве РФ введено понятие «взаимозависимые лица», которое достаточно широко используется в гражданском и антимонопольном законодательстве, где нередко используется также термин «аффилированное лицо».

Взаимозависимыми лицами для целей налогообложения признаются физические лица и (или) организации, отношения между которыми могут оказать влияние на условия или экономические результаты их деятельности или дея-

тельности представляемых ими лиц. В соответствии со ст. 20 НК взаимозависимыми лица являются в следующих трех случаях.

1. Одна организация непосредственно и (или) косвенно участвует в другой организации, и доля такого участия составляет более 20 %. Доля косвенного участия одной организации в другой через последовательность иных организаций определяется в виде произведения долей непосредственного участия организаций этой последовательности одна в другой (через приобретение акций акционерного общества, вложение в уставный капитал, внесение паевого взноса, управление организацией).

2. Одно физическое лицо подчиняется другому физическому лицу по должностному положению. Последнее должно быть установлено законодательно либо уставными или внутренними документами и положениями организаций, наделяющих одно из лиц прямыми распорядительными полномочиями.

3. Лица состоят в соответствии с семейным законодательством РФ в брачных отношениях, отношениях родства или усыновителя либо усыновленного, а также попечителя и опекаемого.

Налоговыми агентами признаются лица, на которых в соответствии с НК РФ возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в бюджетную систему РФ налогов. Налоговые агенты имеют те же права, что и налогоплательщики, поэтому, характеризуя далее права налогоплательщиков, следует проецировать их в полной мере и на налоговых агентов. Однако обязанности у налогоплательщиков и налоговых агентов несколько различаются.

Статья 21 НК РФ устанавливает достаточно обширный перечень прав налогоплательщиков. Схематично данные права представлены на рис. 1.2.

Налогоплательщики и налоговые агенты имеют право:

1) получать по месту своего учета от налоговых органов бесплатную информацию (в т.ч. в письменной форме) о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актах, порядке исчисления и уплаты налогов и сборов, правах и обязанностях налогоплательщиков, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц, а также получать формы налоговых деклараций (расчетов) и разъяснения о порядке их заполнения; налогоплательщик имеет право на ясное и четкое налоговое законодательство, которое подтверждается положением п. 7 ст. 3 НК РФ, в соответствии с которым все неустранимые сомнения, противоречия, неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика;

2) использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах;

3) на своевременный зачет или возврат сумм излишне уплаченных либо излишне взысканных налогов, пеней, штрафов.



Рис. 1.2. Права налогоплательщиков

Зачет или возврат суммы излишне уплаченного налога производится налоговым органом по месту учета налогоплательщика на основании его письменного заявления без начисления в общем случае процентов на эту сумму. Решение о зачете суммы излишне уплаченного налога в счет предстоящих платежей выносится в течение десяти дней после получения заявления или со дня подпи-

сания налоговым органом и этим налогоплательщиком акта совместной сверки уплаченных им налогов.

Заявление о возврате суммы излишне уплаченного налога может быть подано в течение трех лет со дня уплаты указанной суммы.

Налогоплательщики имеют право *представлять свои интересы* в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах лично либо через своего представителя.

Личное участие налогоплательщика в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, не лишает его права иметь представителя (ст. 26 НК РФ), равно как участие представителя не лишает налогоплательщика права на личное участие в указанных правоотношениях.

Указанную функцию выполняют законные и уполномоченные представители, полномочия которых должны быть документально подтверждены.

Налогоплательщикам (плательщикам сборов) гарантируется административная и судебная защита их прав и законных интересов. Права налогоплательщиков обеспечиваются соответствующими обязанностями должностных лиц налоговых органов и иных уполномоченных органов, и неисполнение или ненадлежащее исполнение этих обязанностей влечет ответственность.

На фоне достаточно обширных прав налогоплательщики имеют не менее значимые *обязанности* (ст. 23 НК РФ), схематично представленные на рис. 1.3.

Первейшая и самая главная обязанность налогоплательщиков и плательщиков сборов заключается в том, чтобы уплачивать законно установленные налоги.

Обязанность по уплате конкретного налога или сбора возлагается на налогоплательщика и плательщика сбора с момента возникновения установленных законодательством о налогах и сборах обстоятельств, предусматривающих уплату данного налога или сбора (ст. 44 НК РФ). В этой связи налогоплательщик должен самостоятельно исполнить указанную обязанность в срок, установленный законодательством о налогах и сборах (ст. 45 НК РФ). Налогоплательщик вправе исполнить обязанность по уплате налогов досрочно, а неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате налога является основанием для направления налоговым органом налогоплательщику требования об уплате налога.

Обязанность налогоплательщика по уплате налога считается исполненной:

- с момента предъявления в банк поручения на уплату соответствующего налога при наличии достаточного денежного остатка на счете налогоплательщика на день платежа;
- с момента отражения на лицевом счете организации операции по перечислению денежных средств в бюджетную систему РФ;
- со дня внесения физическим лицом в банк, кассу местной администрации либо в организацию федеральной почтовой связи наличных денежных средств для их перечисления в бюджетную систему РФ;
- со дня вынесения налоговым органом решения о зачете сумм излишне уплаченных или излишне взысканных налогов, пеней, штрафов в счет исполне-

ния обязанности по уплате соответствующего налога;

– со дня удержания сумм налога налоговым агентом, если такая обязанность возложена на него НК РФ.

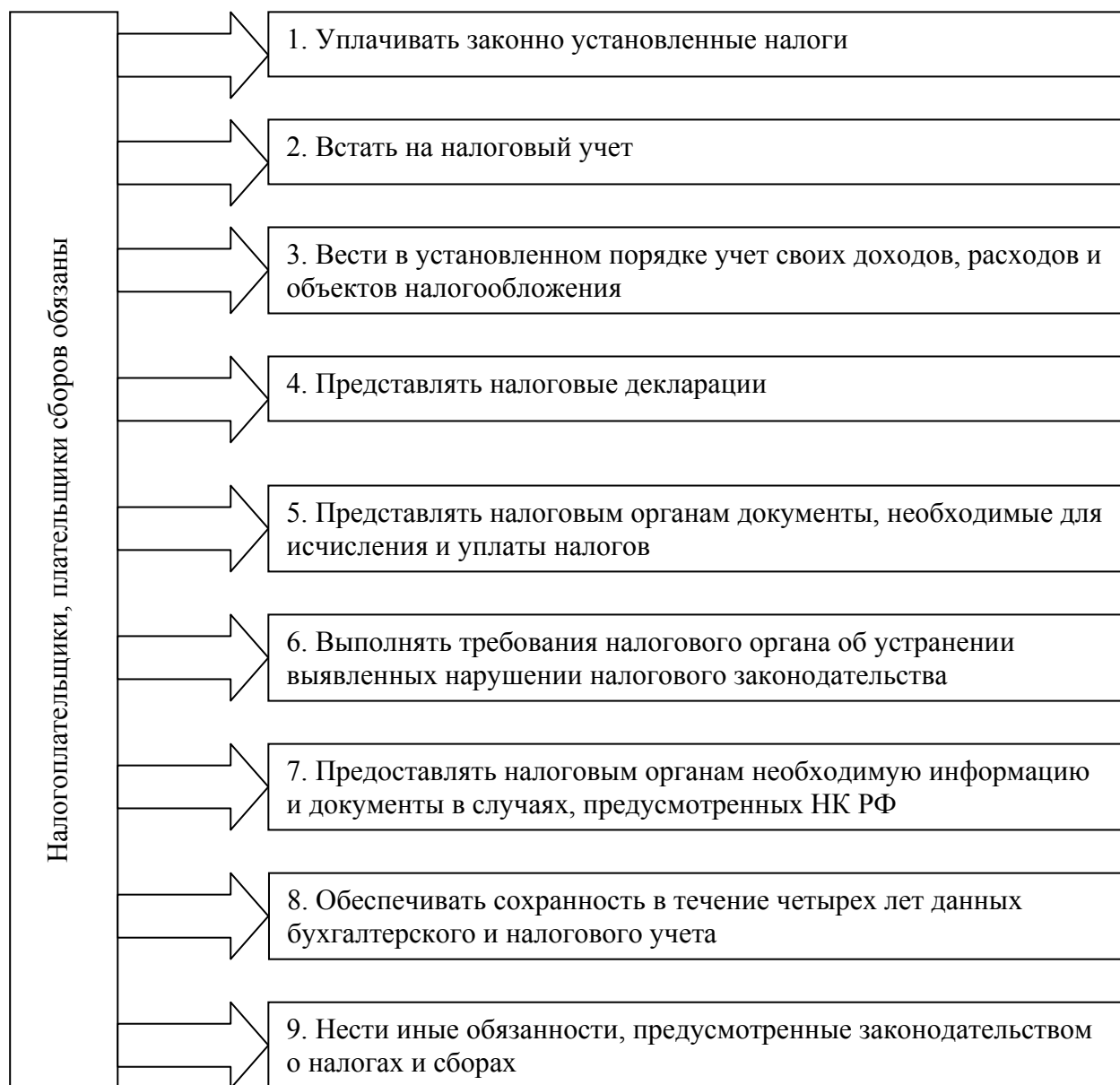


Рис. 1.3. Обязанности налогоплательщиков (плательщиков сборов), налоговых агентов

Налогоплательщики согласно ст. 23 НК РФ также *обязаны*:

– встать на учет в налоговых органах, если такая обязанность предусмотрена НК (ст. 83 и 84 НК РФ). Например, организация, в состав которой входят обособленные подразделения, обязана встать на учет в налоговом органе по месту нахождения каждого такого подразделения;

– предоставлять по месту жительства предпринимателя, нотариуса, адвоката по запросу налогового органа книгу учета доходов и расходов и хозяйственных операций;

– представлять налоговым органам и их должностным лицам в случаях, предусмотренных НК РФ, документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов (к ним, в частности, относятся платежные поручения, кассовые документы, выписки банков и иные отчетные документы);

– выполнять законные требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах, а также не препятствовать законной деятельности должностных лиц налоговых органов при исполнении ими своих служебных обязанностей;

– в течение четырех лет обеспечивать сохранность данных бухгалтерского учета и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов, а также документов, подтверждающих полученные доходы (для организаций – также и произведенные расходы) и уплату (удержание) налоги.

Налогоплательщики-организации и индивидуальные предприниматели также *обязаны письменно сообщать* в налоговый орган:

– об открытии или закрытии счетов – в семидневный срок;

– обо всех случаях участия в российских и иностранных организациях – в срок не позднее одного месяца со дня начала такого участия;

– обо всех обособленных подразделениях, созданных на территории РФ, – в срок не позднее одного месяца со дня их создания, реорганизации или ликвидации;

– о реорганизации или ликвидации организации – в срок не позднее трех дней со дня принятия такого решения.

Если права налогоплательщиков и налоговых агентов идентичны, то обязанности различаются. Так, налоговые агенты согласно ст. 24 НК РФ *обязаны*:

1) правильно и своевременно исчислять, удерживать из денежных средств, выплачиваемых налогоплательщикам, и перечислять налоги в бюджетную систему РФ;

2) в течение одного месяца письменно сообщать в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог у налогоплательщика и о сумме задолженности налогоплательщика;

3) вести учет начисленных и выплаченных налогоплательщикам доходов, исчисленных, удержанных и перечисленных в бюджетную систему РФ налогов, в т.ч. по каждому налогоплательщику;

4) представлять в налоговый орган по месту своего учета документы, необходимые для осуществления контроля за правильностью исчисления, удержания и перечисления налогов;

5) в течение четырех лет обеспечивать сохранность документов, необходимых для исчисления, удержания и перечисления налогов.

За невыполнение или ненадлежащее выполнение возложенных на них обязанностей налогоплательщики, плательщики сборов и налоговые агенты несут ответственность в соответствии с законодательством РФ.

Контрольные вопросы

1. В чем заключается социально-экономическая сущность налогов в современном обществе?
2. На каких принципах построена налоговая система РФ?
3. В чем заключается сущность принципа эффективности налогообложения?
4. Каковы цели налоговой политики России?
5. Каковы основные среднесрочные направления налоговой политики РФ?
6. Назовите основные отличия налога и сбора.
7. Перечислите обязательные и факультативные элементы налога.
8. Какие условия должны быть соблюдены при установлении налога?
9. Перечислите основные виды налоговых и неналоговых платежей в РФ.
10. Какова разница между налогоплательщиком и налоговым агентом?
11. Назовите права налогоплательщиков, налоговых агентов.
12. Перечислите основные обязанности налогоплательщиков, налоговых агентов.

ГЛАВА 2. ФЕДЕРАЛЬНЫЕ НАЛОГИ И СБОРЫ

2.1. Налог на добавленную стоимость

Широкое распространение НДС обусловлено его фундаментальными преимуществами, в числе которых:

- стремление облагать налогом расходы конечных потребителей, а не затраты производителей по производству товаров, работ, услуг;
- потенциально широкая база налогообложения (большинство товаров, работ, услуг облагаются НДС);
- регулярность налоговых поступлений и их пропорциональное увеличение в зависимости от изменения уровня цен; получение государством части дохода на каждой стадии производственного и распределительного цикла, при том, что конечная сумма НДС, получаемая государством, не зависит от количества промежуточных производителей и продавцов;
- применение «зачетной» схемы этого налога по всей цепи производства и обращения товара, создающей трудности для уклонения от его уплаты;
- косвенное стимулирование процессов накопления и инвестирования (доходы, идущие на эти цели, не облагаются НДС), а также производства экспортной продукции (применяется минимально возможная ставка 0 %).

В Российской Федерации НДС был введен с 1 января 1992 г. и в совокупности с акцизами фактически вытеснил другие косвенные налоги с оборота и с продаж, намного превзойдя их по своей роли и значению. В настоящее время он является основным косвенным налогом, а также важнейшим источником формирования доходной части бюджета. Начиная с 1 января 2001 г. взимание НДС осуществляется в соответствии с главой 21 НК РФ. Порядок исчисления налога на добавленную стоимость определяется ст. 166 и 173 НК РФ.

Основные элементы налога на добавленную стоимость представлены на рис. 2.1.

Согласно ст. 145 НК организации и ИП могут **освободиться от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой НДС**, если за три предшествующих последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) этих организаций и ИП без учета НДС не превысила в совокупности 2 млн руб. Следует иметь в виду, что такое освобождение применяется только в отношении обязанностей, возникающих в связи с проведением операций на территории РФ. Но это положение не применяется в отношении обязанностей, возникающих в связи с ввозом товаров на таможенную территорию РФ. Освобождение также не распространяется на налогоплательщиков, реализующих подакцизные товары в течение трех предшествующих последовательных календарных месяцев.



Рис. 2.1. Основные элементы НДС

Решение об освобождении от исполнения обязанностей налогоплательщика НДС принимается добровольно. Лица, претендующие на освобождение, должны представить соответствующее письменное уведомление и документы, подтверждающие право на такое освобождение, в налоговый орган по месту налогового учета не позднее 20-го числа месяца, начиная с которого они собираются использовать право на освобождение. К документам, которые представляют налогоплательщики, относятся: выписки из бухгалтерского баланса (для организаций), из книги продаж, из книги учета доходов и расходов и хозяйственных операций (для индивидуальных предпринимателей), а также копия журнала полученных и выставленных счетов-фактур. Данное освобождение предоставляется на срок, равный 12 последовательным календарным месяцам.

Объектом налогообложения НДС признаются следующие операции:

- реализация произведенных (приобретенных) товаров, выполненных работ, оказанных услуг, осуществляемая на территории РФ, в т.ч. и на безвозмездной основе;

- передача на территории РФ товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд внутри предприятия от одного структурного подразделения другому, расходы на которые не принимаются к вычету, в т.ч. через амортизационные отчисления, при исчислении налога на прибыль организаций;

- выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;

- ввоз товаров на таможенную территорию РФ.

Не признаются объектами обложения НДС (п.2 ст.146 НК РФ):

- операции, которые в соответствии с п. 3 ст. 39 НК РФ не признаются реализацией товаров, работ, услуг (обращение российской или иностранной валюты, передача имущества и имущественных прав правопреемникам организации, взносы инвестиционного характера, иные операции);

- передача имущества государственных и муниципальных предприятий, выкупаемого в порядке приватизации;

- передача на безвозмездной основе объектов основных средств органам государственной власти и управления и органам местного самоуправления, а также бюджетным учреждениям, государственным и муниципальным унитарным предприятиям;

- в период с 2008 по 2016 г. операции по реализации налогоплательщиками – российскими организаторами Олимпийских и Паралимпийских игр товаров (работ, услуг) и имущественных прав, осуществляемые по согласованию с лицами – иностранными организаторами указанных игр в рамках соглашения, заключенного между Международным олимпийским комитетом, Олимпийским комитетом России и городом Сочи на проведение XXII Олимпийских и XI Паралимпийских зимних игр 2014 г. в г. Сочи

- операции по реализации земельных участков (долей в них) и др.

Налоговая база по НДС рассчитывается налогоплательщиками самостоятельно. При реализации (передаче, выполнении, оказании для собственных нужд) товаров (работ, услуг), облагаемых по различным налоговым ставкам,

налоговая база определяется отдельно по каждой из этих групп товаров (работ, услуг). При применении одинаковых ставок налога налоговая база определяется суммарно по всем видам операций, облагаемых по этой ставке.

Спецификой НДС является сложный состав его налоговой базы. Следует обратить внимание на то, что в некоторых случаях организации или ИП могут выступать налоговыми агентами по НДС (ст. 161 НК), т.е. у них возникает обязанность рассчитать сумму налога, удержать ее из доходов налогоплательщика и перечислить в бюджет независимо от того, исполняют ли они обязанности плательщика НДС.

Налоговыми агентами по НДС признаются:

– организации и ИП, состоящие на учете в налоговых органах, приобретающие на территории РФ товары (работы, услуги) у иностранных лиц, не состоящих на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков. Налоговая база при этом определяется как сумма дохода от реализации этих товаров (работ, услуг) с учетом НДС.

– арендаторы федерального имущества, имущества субъектов РФ и муниципального имущества. В этом случае налоговая база определяется как сумма арендной платы с учетом НДС.

– покупатели (получатели) государственного имущества (за исключением физических лиц, не являющихся ИП), не закрепленного за государственными предприятиями и учреждениями, составляющего государственную казну РФ, казну республики в составе РФ, казну края, области, города, автономной области (округа), а также муниципального имущества, не закрепленного за муниципальными предприятиями и учреждениями, составляющего его муниципальную казну соответствующего городского, сельского поселения или другого муниципального образования. Налоговая база определяется как сумма дохода от реализации (передачи) этого имущества с учетом НДС.

– органы, организации или ИП, уполномоченные осуществлять реализацию конфискованного имущества, бесхозных ценностей, кладов и скупленных ценностей, а также ценностей, перешедших по праву наследования государству. Налоговая база исчисляется исходя из цены реализуемого имущества (ценностей), определяемой в соответствии со ст. 40 НК, с учетом акцизов (для подакцизных товаров) и без учета НДС.

Российская практика применения НДС показала необходимость учета дополнительных факторов при определении налоговой базы с целью минимизации скрытых форм реализации. Включение их в налоговую базу объясняется фискальными интересами государства и стремлением воспрепятствовать уклонению от налогообложения. В налоговую базу включаются средства, получение которых связано с расчетами по оплате товаров, работ или услуг (ст. 162 НК):

– суммы, полученные за реализованные товары (работы, услуги) в виде финансовой помощи, на пополнение фондов специального назначения, в счет увеличения доходов либо иначе связанных с оплатой реализованных товаров (работ, услуг);

– суммы, поступившие в виде процента (дисконта) по полученным в счет оплаты за реализованные товары (работы, услуги) облигациям и векселям, а также в виде процента по товарному кредиту в части, превышающей размер процента, рассчитанного в соответствии с действовавшими ставками рефинансирования ЦБ РФ;

– полученные страховые выплаты по договорам страхования риска неисполнения договорных обязательств контрагентом страхователя-кредитора, если страхуемые договорные обязательства предусматривают поставку страхователем товаров (работ, услуг), реализация которых признается объектом налогообложения.

Данные положения не применяются в отношении операций по реализации товаров (работ, услуг), которые не подлежат налогообложению.

Момент определения налоговой базы играет важную роль в исчислении НДС. Согласно ст. 167 НК РФ учетная политика для целей налогообложения НДС является единой для всех налогоплательщиков, и моментом определения налоговой базы признается наиболее ранняя из следующих дат:

– день отгрузки (передачи) товаров, работ, услуг, имущественных прав;
– день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров, выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав.

Налоговые ставки по НДС предусмотрены ст. 164 НК РФ.

Налогообложение *по пониженной ставке, равной 10 %*, осуществляется при реализации в РФ и при ввозе на территорию РФ:

– отдельных социально значимых продовольственных товаров: скота и птицы в живом весе; мяса и мясопродуктов (за исключением деликатесных видов); молока и молокопродуктов; яйца и яйцо-продуктов; растительного масла; маргарина; сахара; соли; зерна; комбикормов; хлеба и хлебобулочных изделий; крупы; муки; макаронных изделий; рыбы живой (за исключением ценных пород); море- и рыбопродуктов (за исключением деликатесных); овощей; продуктов детского и диабетического питания;

– отдельных товаров для детей: трикотажных изделий; швейных изделий, кроме изделий из натуральной кожи и натурального меха; обуви (за исключением спортивной); детских кроватей, матрасов, колясок; игрушек; подгузников; школьных тетрадей, дневников и других школьно-письменных принадлежностей);

– периодических печатных изданий и книжной продукции, связанной с образованием, наукой и культурой (налогообложению по пониженной ставке не подлежат издания рекламного или эротического характера);

– медицинских товаров отечественного и зарубежного производства (лекарственных средств, включая лекарственные субстанции, в т.ч. внутриаптечного изготовления, изделий медицинского назначения).

В Налоговом кодексе РФ также предусмотрена *специальная ставка, равная 0 %*. Нулевая ставка применяется, в частности, при реализации:

– товаров (работ, услуг) в области космической деятельности;

– услуг по перевозке пассажиров и багажа, если пункт их отправления или пункт назначения расположены за пределами территории РФ и др.

Порядок исчисления налога определяется ст. 166 и 173 НК РФ. Сумма НДС определяется налогоплательщиком самостоятельно. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет (НДС_{бюдж}), определяется по итогам каждого налогового периода как общая исчисленная сумма налога, уменьшенная на величину налоговых вычетов (НДС_{выч}) и увеличенная на сумму налога, подлежащего восстановлению (НДС_{восст}). Общая исчисленная сумма налога определяется как соответствующая налоговой ставке (Ст) процентная доля налоговой базы (НБ); а при производстве и реализации продукции, которая облагается по разным ставкам, общая исчисленная сумма НДС представляет собой результат сложения сумм налогов, исчисляемых отдельно как соответствующие налоговым ставкам процентные доли соответствующих налоговых баз:

$$\text{НДС}_{\text{бюдж}} = \sum \text{НБ} \times \text{Ст} - \text{НДС}_{\text{выч}} + \text{НДС}_{\text{восст}}. \quad (1)$$

Следует иметь в виду, что если величина налоговых вычетов в каком-либо налоговом периоде превышает общую исчисленную сумму налога с учетом восстановленного НДС, то в этом налоговом периоде НДС в бюджет не уплачивается, а указанная разница подлежит возмещению или зачету налогоплательщику в порядке, предусмотренном ст. 176 НК РФ.

В качестве дополнения необходимо отметить следующие моменты:

1. Одним из обязательных условий принятия покупателем предъявленных продавцом товаров (работ, услуг), имущественных прав (включая комиссионера, агента, которые осуществляют реализацию от своего имени) сумм НДС к вычету является наличие счета-фактуры.

Согласно ст. 169 НК РФ счет-фактура является документом, служащим основанием для принятия предъявленных сумм налога к вычету или возмещению. Налогоплательщик обязан составить счет-фактуру, вести журналы учета полученных и выставленных счетов-фактур, книги покупок и книги продаж.

2. Налогоплательщик обязан вести отдельный учет сумм НДС по приобретенным товарам (работам, услугам), имущественным правам, которые используются для осуществления как облагаемых, так и не подлежащих обложению НДС операций. При отсутствии отдельного учета сумма НДС к вычету не подлежит и в расходы, учитываемые при исчислении налога на прибыль организаций (НДФЛ для предпринимателей), не включается.

3. Следует учитывать, что в некоторых случаях суммы НДС, принятые к вычету налогоплательщиком по товарам (работам, услугам), в т.ч. по основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, подлежат восстановлению.

Согласно ст. 163 НК РФ **налоговый период** по НДС с 1 января 2008 г. для всех налогоплательщиков (налоговых агентов) установлен как *квартал*.

Уплата налога производится по итогам каждого налогового периода исходя из фактической реализации (передачи) товаров, выполнения работ, оказания

услуг за истекший налоговый период не позднее 20-го числа каждого из трех месяцев, следующих за истекшим налоговым периодом.

Налоговые агенты уплачивают НДС по каждой операции одновременно с переводом денежных средств в пользу продавцов, не являющихся плательщиками НДС (иностранным лицам, органам государственной власти и управления, органам местного самоуправления).

При ввозе товаров на таможенную территорию РФ НДС уплачивается в бюджет в соответствии с таможенным законодательством.

Налогоплательщики и налоговые агенты обязаны представить в налоговые органы по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

2.2. Налог на прибыль организаций

Налог на прибыль организаций представляет собой форму перераспределения национального дохода путем изъятия государством части прибыли, создаваемой субъектами хозяйствования.

Налог на прибыль организаций наряду с фискальной выполняет и регулируемую функцию налогообложения. Рассматриваемый налог является прямым, т.е. его сумма зависит от конечного финансового результата деятельности предприятия. Поэтому он обладает значительными возможностями по оказанию воздействия на интересы организаций через их финансовое положение. При помощи данного налога государство также имеет возможность воздействовать на развитие экономики, используя механизмы предоставления или отмены льгот, регулирования ставки налога, что позволяет стимулировать или ограничивать экономическую активность в различных отраслях экономики.

Начиная с 1 января 2002 г. взимание налога на прибыль организаций в РФ осуществляется в соответствии с гл. 25 НК РФ.

Основные элементы налога на прибыль представлены на рис. 2.2.

Согласно ст. 246-247 НК РФ *плательщиками налога на прибыль* признаются организации, а *объектом налогообложения* – прибыль, полученная налогоплательщиком.

При определении состава плательщиков налога используются *принцип консолидации* и *экономический принцип*. Согласно принципу консолидации в соответствии с законодательством РФ налогоплательщиком является организация – юридическое лицо, включая его филиалы, представительства, структурные подразделения. Принимая во внимание экономический принцип, юридические лица являются плательщиками данного налога, если целью их деятельности является получение прибыли от хозяйственной или иной коммерческой деятельности на территории РФ. Тем не менее, если некоммерческие, общественные или бюджетные организации, а также объединения предприятий, фонды будут получать дополнительные доходы от коммерческой деятельности, то по этим доходам они будут выступать в качестве плательщиков налога на прибыль.

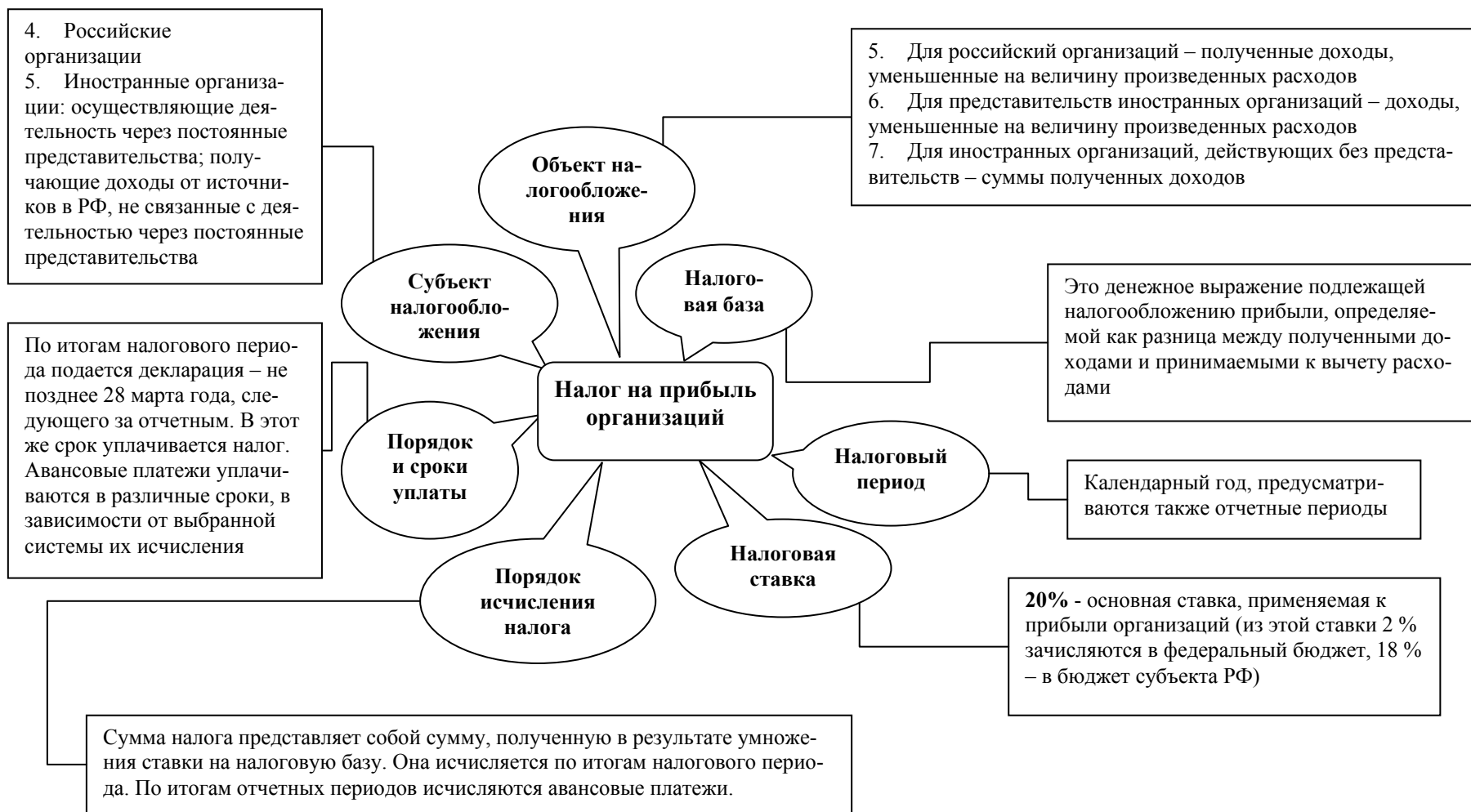


Рис. 2.2. Основные элементы налога на прибыль организаций

Плательщиками налога на прибыль *не являются* организации:

- перешедшие на уплату единого сельскохозяйственного налога;
- применяющие упрощенную систему налогообложения;
- переведенные на уплату единого налога на вмененный доход по тем видам деятельности, которые подлежат обложению ЕНВД;
- участвующие в соглашениях о разделе продукции;
- плательщики налога на игорный бизнес (по прибыли, полученной от предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса);
- организации, являющиеся иностранными организаторами Олимпийских и Паралимпийских игр, в отношении доходов, полученных в связи с организацией и проведением XXII Олимпийских и XI Паралимпийских зимних игр 2014 г. в городе Сочи (в период с 2008 по 2016 г.).

Поскольку в большинстве случаев налогооблагаемая прибыль определяется как разница между доходами и расходами, важное значение имеет ***момент (метод) признания доходов и расходов***. Согласно ст. 271-273 НК РФ для целей налогообложения могут применяться два метода признания доходов и расходов: *метод начисления и кассовый метод*.

При исчислении налогооблагаемой прибыли необходимо учитывать следующие *особенности*:

- при определении доходов из них исключаются суммы НДС и акцизов, предъявленные налогоплательщиком покупателю товаров, работ, услуг, имущественных прав (п. 1 ст. 248 НК РФ);
- доходы определяются на основании первичных и других документов, подтверждающих полученные налогоплательщиком доходы, документов налогового учета (п. 1 ст. 248 НК РФ);
- расходы должны подтверждаться документами, оформленными в соответствии с законодательством РФ или в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого осуществлялись эти расходы, и/или документами, косвенно подтверждающими произведенные расходы, например таможенной декларацией, приказом о командировке, проездными документами, отчетом о выполненной работе в соответствии с договором (п. 1 ст. 252 НК РФ);
- доходы (расходы), выраженные в иностранной валюте, должны учитываться налогоплательщиком в совокупности с доходами (расходами), выраженными в рублях; при этом доходы (расходы) в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу ЦБ РФ на дату получения соответствующего дохода / осуществления расхода (п. 3 ст. 248, п. 5 ст. 252 НК РФ).

Доходы от реализации (ст. 249 НК РФ) являются базовым элементом объекта налогообложения и включают в себя выручку от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, а также выручку от реализации имущественных прав. При этом выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, выраженных в денежной или нату-

ральной форме и связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) и/или имущественные права.

К *внереализационным доходам* относятся такие, получение которых непосредственно не связано с производством и реализацией товаров, работ, услуг и имущественных прав и которые не указаны в ст. 249 и 251 НК РФ. Состав вне-реализационных доходов можно классифицировать по пяти основным группам:

1. Доходы, обусловленные использованием финансовых активов предприятия (п.1 ,6, 19 ст.250 НК РФ).

2. Доходы от операций, связанных с иностранной валютой (п. 2, 11, 11.1 ст.250 НК РФ).

3. Доходы от сдачи в аренду имущества и от предоставления для использования прав интеллектуальной собственности (если указанные виды деятельности не осуществляются налогоплательщиком на постоянной основе и такие доходы не определяются им как доходы от реализации) (п. 4, 5 ст.250 НК РФ).

4. Доходы от нецелевого использования безвозмездно полученного имущества и благотворительной помощи (п. 8, 12, 14, 15 ст.250 НК РФ).

5. Доходы от прочих видов внереализационной деятельности (п. 3, 7, 9, 10, 13, 16, 17, 18, 20, 21 ст.250 НК РФ).

Налоговое законодательство также предусматривает достаточно широкий перечень доходов, *не учитываемых при определении налоговой базы* (ст. 251 НК РФ).

После определения полученных доходов налогоплательщик уменьшает их на сумму произведенных **расходов**. Согласно ст. 252 НК расходами признаются *обоснованные и документально подтвержденные затраты*, осуществленные налогоплательщиком. При этом под *обоснованными* понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. Следует также учитывать, что расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода. Если некоторые затраты с равными основаниями могут быть отнесены одновременно к нескольким группам расходов, налогоплательщик вправе самостоятельно определить, к какой именно группе он отнесет такие затраты.

В составе расходов, подлежащих вычету из суммы доходов, наибольший удельный вес приходится на *расходы, связанные с производством и реализацией*:

1. Материальные расходы (ст. 254 НК РФ).

2. Расходы на оплату труда (ст. 255 НК РФ).

3. Суммы начисленной амортизации (ст. 256 НК РФ).

4. Прочие расходы (ст. 260-264 НК РФ).

Помимо расходов, связанные с производством и реализацией, в числе расходов, подлежащих вычету из суммы доходов, учитываются *вне-реализационные расходы*, к которым относятся обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и/или реализацией, определяемые ст. 265 НК РФ.

Прибыль, подлежащая налогообложению, определяется налогоплательщиком самостоятельно нарастающим итогом с начала налогового периода. При этом следует учитывать, что налоговая база по прибыли, облагаемой по каждой установленной ставке налогообложения, определяется налогоплательщиком отдельно. Доходы и расходы организации налогообложения учитываются в денежной форме. Доходы, полученные в натуральной форме, учитываются исходя из цены сделки с учетом применения рыночных цен в соответствии с положениями ст.40 НК РФ.

Если в отчетном (налоговом) периоде налогоплательщиком получен убыток, то налоговая база этого периода признается равной нулю. Следует также отметить, что налогоплательщики, применяющие специальные налоговые режимы и/или занимающиеся игорным бизнесом, при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль не учитывают доходы и расходы, относящиеся к таким режимам (игорному бизнесу), и ведут по ним обособленный учет.

Налоговые ставки по налогу на прибыль организаций установлены ст. 284 НК РФ. *Основная налоговая ставка* с 1 января 2009 г. составляет 20 % и не зависит от отраслевой принадлежности налогоплательщика. Налог, исчисленный по этой ставке, зачисляется в федеральный бюджет в размере 2 % и в бюджеты субъектов РФ – в размере 18 % (законами субъектов РФ ставка 18 % может быть понижена для отдельных категорий налогоплательщиков, но при этом не может быть ниже 13,5 %²). Помимо этого, предусматриваются *специальные ставки налога* (ст.284 НК РФ) для отдельных видов дохода (дивиденды, проценты по государственным ценным бумагам, доходы иностранных организаций и т.п.). По таким видам доходов налог на прибыль полностью уплачивается в федеральный бюджет.

Налоговым периодом по налогу на прибыль организаций признается календарный год (ст. 285 НК РФ). *Отчетными периодами* по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

По итогам отчетного периода уплачиваются авансовые платежи по налогу. При уплате ежемесячных авансовых платежей налогоплательщики используют одну (право выбора остается за налогоплательщиком) из двух систем их исчисления и уплаты.

Сроки уплаты налога и авансовых платежей регулируются ст.287 НК РФ:

1. Ежеквартальные авансовые платежи по итогам отчетного периода (квартала, полугодия, девяти месяцев) осуществляются не позднее срока подачи деклараций за соответствующий отчетный период, а именно не позднее 28 дней после окончания отчетного периода.

2. Налог по истечении налогового периода (года) перечисляется не позднее срока подачи деклараций – не позднее 28 марта года, следующего за отчетным.

² См.: Закон «О развитии инвестиционной деятельности на территории Ульяновской области» от 15 марта 2005 года №019-ЗО (в ред. от 05.10.2010 №124-ЗО).

2.3. Налог на доходы физических лиц

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) является одним из основных налогов. Впервые он был введен в Англии в 1798 г. в виде утроенного налога на роскошь и действовал до 1816 г. В России закон о подоходном налоге был принят в 1916 г., а сам налог должен был вступить в действие с 1917 г., но в связи с революционными преобразованиями он так и не вступил в силу, а был введен только в 1943 г.

Основы современного подоходного налогообложения физических лиц были заложены в России с принятием Закона РФ «О подоходном налоге с физических лиц» от 7 декабря 1991 г. № 1998-1. Важнейшим принципом действующего в настоящее время НДФЛ, вступившего в силу с 2001 г., стало равенство налогоплательщиков перед законом вне зависимости от социальной или иной принадлежности. Ставки налога теперь едины для всех налогоплательщиков. Таким образом, прогрессивность подоходного налога была заменена так называемой «плоской» шкалой НДФЛ, сохраняющей неравенство доходов до и после налогообложения.

Основные элементы налога на доходы физических лиц представлены на рис. 2.3.

Налогоплательщиками НДФЛ признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, и физические лица, получающие доходы от источников в РФ, но не являющиеся налоговыми резидентами РФ. Налоговыми резидентами согласно НК РФ являются физические лица вне зависимости от принадлежности к гражданству, фактически находящиеся на территории РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

Объектом налогообложения выступает следующий доход для физических лиц – резидентов РФ – полученный ими как от источников в РФ, так и за ее пределами, для физических лиц – налоговых нерезидентов – полученный от источников в РФ.

НК РФ устанавливает *перечень доходов, подлежащих налогообложению*, полученных как на территории РФ, так и за ее пределами:

- вознаграждение за выполнение трудовых или других обязанностей;
- дивиденды и проценты;
- доходы, полученные от использования авторских или других смежных прав;
- доходы, полученные от сдачи в аренду и от иного использования имущества, находившегося в РФ; доходы от реализации недвижимого и иного имущества, принадлежащего физическому лицу, акций или других ценных бумаг, долей участия в уставном капитале организаций, а также прав требования к организации в связи с ее деятельностью;
- иные доходы, получаемые налогоплательщиками.

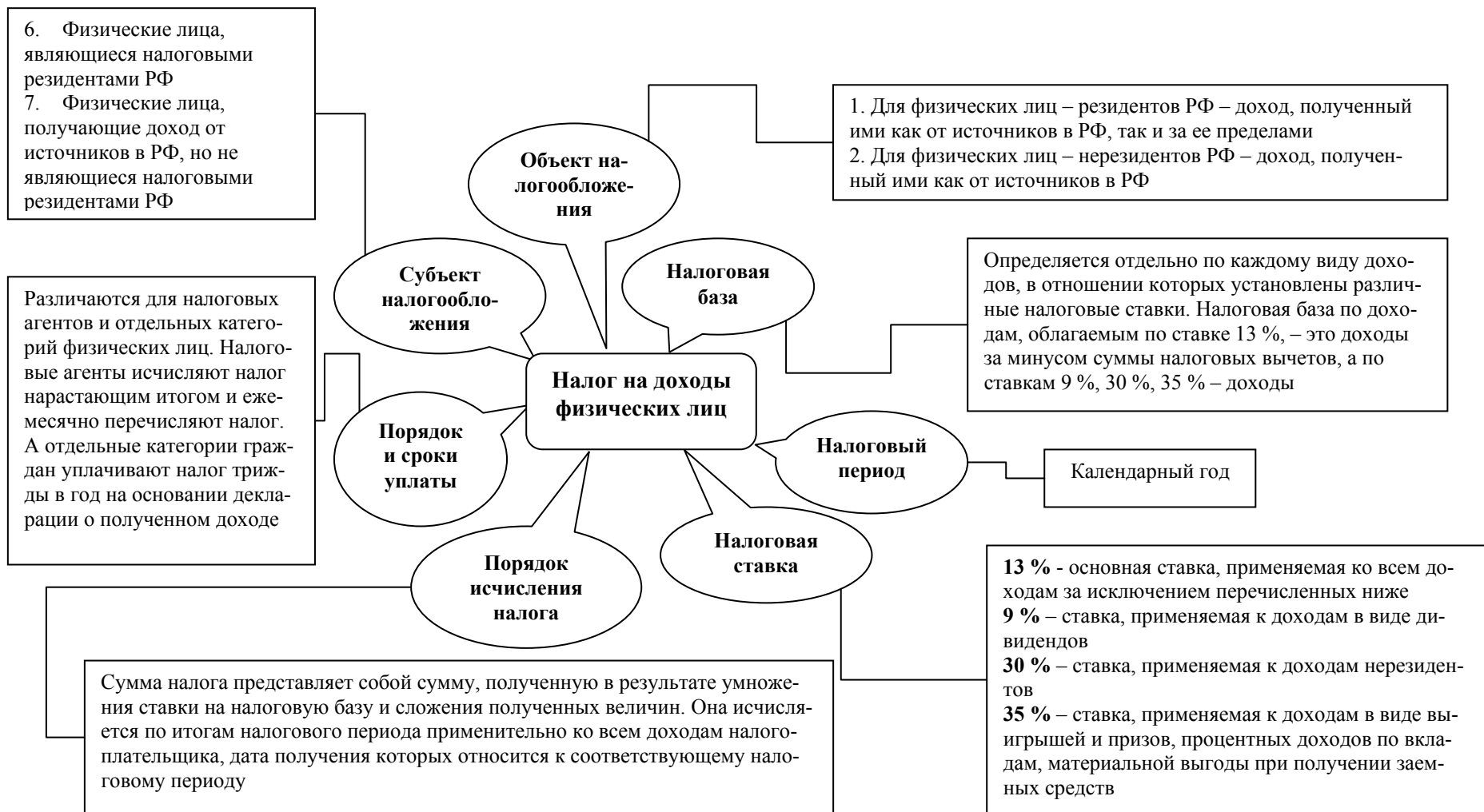


Рис. 2.3. Основные элементы налога на доходы физических лиц

Достаточно обширен *перечень доходов, не подлежащих налогообложению* в соответствии со ст. 217 НК РФ:

1. Государственные пособия, иные выплаты и компенсации, выплачиваемые в соответствии с действующим законодательством за исключением пособий по временной нетрудоспособности;

2. Пенсии по государственному пенсионному обеспечению, назначаемые в порядке, установленном действующим законодательством.

3. Все виды законодательно установленных компенсационных выплат (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством РФ), связанных с: возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья; бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг; увольнением работников, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск, и т.д.

4. Вознаграждения донорам за сданную донорскую кровь, материнское молоко и иную помощь.

5. Алименты, получаемые налогоплательщиками.

6. Суммы, получаемые налогоплательщиками в виде грантов, предоставленных для поддержки науки и образования, культуры и искусства в РФ.

7. Суммы единовременной материальной помощи.

8. Средства материнского (семейного) капитала и др.

Налоговая база по НДФЛ определяется без учета представленных выше доходов. Совокупный трудовой доход налогоплательщика и налоговая база уменьшаются на предусмотренные налоговым законодательством (ст. 218-221 НК РФ) вычеты, которые подразделяются на четыре группы: стандартные, социальные, имущественные и профессиональные налоговые вычеты.

Налоговые вычеты играют для налогоплательщика значимую роль в законной минимизации облагаемых доходов и уменьшении сумм уплачиваемых налогов.

Стандартные налоговые вычеты определены в ст. 218 НК РФ.

1. В размере 3000 руб. за каждый месяц налогового периода распространяется на следующие категории лиц:

– получивших или перенесших лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС;

– ставших инвалидами, получивших или перенесших лучевую болезнь и другие заболевания вследствие аварии в 1957 г. на ПО «Маяк» и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча;

– инвалидов Великой Отечественной войны;

– инвалидов из числа военнослужащих, ставших инвалидами I, II и III групп вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР, РФ или при исполнении иных обязанностей военной службы и др.

2. В размере 500 руб. за каждый месяц налогового периода распространяется на следующие категории лиц:

– Героев Советского Союза и Героев РФ, а также лиц, награжденных ор-

деном Славы трех степеней;

- участников ВОВ, боевых операций по защите СССР из числа военнослужащих, проходивших службу в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав армии и бывших партизан;

- находившихся в Ленинграде в период его блокады в годы ВОВ независимо от срока пребывания;

- бывших, в том числе несовершеннолетних, узников концлагерей, гетто и других мест принудительного содержания, созданных фашистской Германией и ее союзниками в период Второй мировой войны;

- инвалидов с детства, а также инвалидов I и II групп; получивших или перенесших лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационной нагрузкой, вызванные последствиями радиационных аварий на атомных объектах гражданского или военного назначения, а также в результате испытаний, учений и иных работ, связанных с любыми видами ядерных установок, включая ядерное оружие и космическую технику;

- эвакуированных (в том числе выехавших добровольно) в 1986 г. из зоны отчуждения, подвергшейся радиоактивному загрязнению вследствие взрыва на Чернобыльской АЭС;

- родителей и супругов военнослужащих, погибших вследствие ранения, контузии или увечья, полученных ими при защите СССР, РФ или при исполнении иных обязанностей военной службы; граждан, уволенных с военной службы или призывавшихся на военные сборы, выполнявших интернациональный долг в Республике Афганистан и других странах, в которых велись боевые действия, принимавших участие в боевых действиях на территории РФ;

3. Налоговый вычет за каждый месяц налогового периода распространяется на родителя, супруга (супругу) родителя, усыновителя, опекуна, попечителя, приемного родителя, супруга (супругу) приемного родителя, на обеспечении которых находится ребенок, в следующих размерах (с 1 января 2012 года):

- 1 400 рублей - на первого ребенка;

- 1 400 рублей - на второго ребенка;

- 3 000 рублей - на третьего и каждого последующего ребенка;

- 3 000 рублей - на каждого ребенка-инвалида в возрасте до 18 лет, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы.

Налоговый вычет производится на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента, курсанта в возрасте до 24 лет.

Налоговый вычет предоставляется в двойном размере единственному родителю (приемному родителю), усыновителю, опекуну, попечителю. Предоставление указанного налогового вычета единственному родителю прекращается с месяца, следующего за месяцем вступления его в брак.

Данный вычет действует до месяца, в котором доход, облагаемый по ставке 13 %, исчисленный нарастающим итогом с начала года налоговым агентом,

предоставляющим вычет, превысил 280 тыс.руб. Все установленные НК стандартные налоговые вычеты могут предоставляться налогоплательщику только одним из работодателей по его выбору на основании письменного заявления и документов, подтверждающих право на такие налоговые вычеты, при этом:

– налогоплательщикам, имеющим право более чем на один вычет (3000, 500 руб.), предоставляется максимальный из вычетов. Вычет на детей предоставляется независимо от других вычетов;

– если вычеты налогоплательщику не предоставлялись (предоставлялись в меньшем размере), то по окончании налогового периода на основании его заявления, прилагаемого к налоговой декларации, и документов, подтверждающих право на вычеты, налоговым органом производится перерасчет налоговой базы;

– неиспользованная сумма вычетов на следующий год не переносится.

2. *Социальные налоговые вычеты* (ст. 219 НК) предоставляются налоговым органом по письменному заявлению налогоплательщика одновременно с подачей им подтверждающих документов и налоговой декларации по окончании налогового периода (табл. 2.1).

Таблица 2.1

Характеристика социальных налоговых вычетов

Вид социального налогового вычета	Предельный размер вычета
1	2
1. Сумма, уплаченная налогоплательщиком (родителем, братом, сестрой – за обучение своих детей, братьев, сестер в возрасте до 24 лет; опекуном, попечителем – за обучение своих подопечных (в возрасте до 18 лет) по очной форме обучения в образовательных учреждениях, имеющих соответствующую лицензию	В размере фактических расходов но не более 50 тыс. руб. в год на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей
2. Сумма, уплаченная налогоплательщиком за свое обучение в образовательных учреждениях, имеющих соответствующую лицензию	В размере фактических расходов, но в совокупности не более 120 тыс. руб. в налоговом периоде.
3. Сумма, уплаченная налогоплательщиком за услуги по лечению в медицинских учреждениях РФ, сумма, уплаченная за лечение супруга (супруги), своих родителей, своих детей (в возрасте до 18 лет), в размере стоимости медикаментов, назначенных им лечащим врачом; а также суммы страховых взносов, уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде по договорам добровольного личного страхования, заключенным со страховыми организациями и предусматривающими только оплату услуг по лечению.	В случае наличия у налогоплательщика в одном налоговом периоде нескольких видов указанных расходов налогоплательщик самостоятельно выбирает, какие виды расходов и в каких суммах учитываются в пределах максимальной величины социального налогового вычета
4. Сумма уплаченных налогоплательщиком пенсионных (страховых) взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (добровольного пенсионного страхования), заключенным с негосударственным пенсионным фондом (страховой организацией)	

1	2
5. Сумма уплаченных налогоплательщиком дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в соответствии с ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»	
6. Сумма, перечисленная физическим лицом на благотворительные цели в виде денежной помощи организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и соцобеспечения, на нужды физического воспитания и содержания спортивных команд, а также в виде пожертвований религиозным организациям	В размере фактических расходов, но не более 25 % суммы дохода, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде
7. Сумма дорогостоящих видов лечения (по перечню, утверждаемому Правительством РФ) в медицинских учреждениях	В размере фактических расходов, без ограничения

3. *Имущественные налоговые вычеты* (ст. 220 НК РФ) предоставляются на основании письменного заявления налогоплательщика, а также платежных документов, оформленных в установленном порядке и подтверждающих факт уплаты денежных средств налогоплательщиком по произведенным расходам (табл. 2.2).

Таблица 2.2

Характеристика имущественных налоговых вычетов

Вид имущественного налогового вычета	Предельный размер вычета
1	2
1. Сумма, полученная налогоплательщиком от продажи жилых домов, квартир, комнат, дач, садовых домиков или земельных участков и долей в указанном имуществе: находящихся в собственности налогоплательщика менее трех лет; находящихся в собственности налогоплательщика три года и более	В размере фактически полученных сумм: но не более 1 млн руб.; вся сумма полученного дохода (без ограничения)
2. Сумма, полученная от продажи иного имущества (не указанного в п.1): находящихся в собственности налогоплательщика менее трех лет; находящихся в собственности налогоплательщика три года и более ³	В размере фактически полученных сумм: но не более 250 тыс. руб. в целом; вся сумма полученного дохода (без ограничения)

³ *Примечания:* 1) Вместо использования вычетов по п. 1 и 2 налогоплательщик вправе уменьшить сумму своих облагаемых доходов на сумму фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с получением этих доходов. 2) Данные вычеты не распространяются на доходы, получаемые предпринимателями от продажи имущества в связи с осуществлением им предпринимательской деятельности.

1	2
3. Сумма, израсходованная налогоплательщиком на новое строительство, либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них ⁴	В размере фактически истраченных сумм, но не более 2 млн руб. (не использованная сумма вычета переносится на последующие годы до полного его использования)
4. Сумма, направленная на погашение процентов по целевым займам (кредитам), а также на рефинансирование (перекредитование) целевых займов (кредитов), полученных от кредитных и иных организаций РФ и фактически израсходованных по основаниям п. 3 ⁵	В размере фактически истраченных сумм без ограничения

Следует обратить внимание на случай реализация имущества, находящегося в общей долевой либо общей совместной собственности. В этом случае соответствующий размер имущественного налогового вычета распределяется между совладельцами этого имущества на пропорционально их доле либо по договоренности между ними (и случае реализации имущества, находящегося в общей совместной собственности). При приобретении имущества в общую долевую или общую совместную собственность размер имущественного налогового вычета распределяется между совладельцами в соответствии с их долей (долями) собственности либо с их письменным заявлением (в случае приобретения жилого дома или квартиры в общую совместную собственность).

4. *Профессиональные налоговые вычеты* (ст. 221 НК РФ) имеют право получать предприниматели и другие лица, занимающиеся частной практикой. Данные вычеты принимаются этими категориями в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов.

В ст. 224 НК РФ устанавливаются размеры *налоговых ставок*. С 1 января 2001 г. в РФ действует фактически *единая ставка налога* для большинства ви-

⁴ Данный вычет может предоставляться налогоплательщику также до окончания налогового периода одним из работодателей при подтверждении такого права в налоговом органе

⁵ *Примечания:* 1) Повторное предоставление вычетов по п. 3 и 4 не допускается. Вычеты предоставляются налоговым органом по письменному заявлению налогоплательщика одновременно с подачей им подтверждающих документов и налоговой декларации по окончании налогового периода. 2) Вычет по п. 3 и 4 не применяется в случаях, если оплата расходов на строительство или приобретение вышеназванного имущества производится за счет средств работодателей или иных лиц, средств материнского (семейного) капитала, а также, если сделка купли-продажи указанного имущества совершается между физическими лицами, являющимися взаимозависимыми в соответствии со ст. 20 НК РФ. 3) При приобретении земельных участков для индивидуального жилищного строительства или доли в них вычет предоставляется после получения налогоплательщиком свидетельства о праве собственности на дом.

дов доходов, *составляющая 13 %*. Но для отдельных видов доходов действуют и другие ставки налога.

Налоговая ставка, равная 35 %, устанавливается для следующих видов доходов:

- стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения 4 тыс. руб.;

- процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей (в течение периода начисления процентов) ставки рефинансирования ЦБ РФ + 5 процентных пунктов по рублевым вкладам и 9 % годовых по вкладам в иностранной валюте;

- суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств; материальная выгода определяется как разница между суммой процентов, рассчитанных исходя из 2/3 действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ по займам в рублях (9 % годовых по займам в валюте) и суммой процентов по договору займа (кредита).

Налоговая ставка, равная 30 %, устанавливается для всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами, за исключением доходов в виде дивидендов от данного участия в деятельности российских организаций. По таким доходам налоговая ставка устанавливается в *размере 15 %*.

Датой фактического получения дохода является:

- для доходов в виде оплаты труда – последний день месяца, за который был начислен доход за выполненные трудовые обязанности в соответствии с трудовым договором;

- для доходов в виде материальной выгоды – день уплаты налогоплательщиком процентов по полученным заемным (кредитным) средствам, день приобретения товаров (работ, услуг), день приобретения ценных бумаг;

- для доходов в натуральной форме – день передачи доходов в натуральной форме;

- для прочих доходов в денежной форме – день выплаты дохода, в том числе перечисление дохода на счет налогоплательщика в банке либо по его поручению на счет третьего лица.

Порядок исчисления налога на доходы физических лиц регулируются ст. 225 НК РФ. Общая исчисленная сумма налога определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы, а при получении доходов, облагаемых различными налоговыми ставками, – как сумма налога, полученная в результате сложения сумм налогов, определяемых отдельно как соответствующие налоговым ставкам процентные доли соответствующих налоговых баз. Сумма НДФЛ определяется в полных рублях (сумма менее 50 коп. отбрасывается, а 50 коп. и более округляется до полного рубля).

Налоговый период – календарный год. Сумма налога исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему периоду.

Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате (табл. 2.3). При этом удерживаемая сумма налога не может превышать 50 % суммы выплаты. Уплата налога за счет средств налогового агента не допускается. При заключении договоров и иных сделок запрещается включение в них налоговых оговорок, в соответствии с которыми налоговые агенты, выплачивающие доход, принимают на себя обязательства нести расходы, связанные с уплатой налога за физических лиц.

Таблица 2.3

Перечисление сумм налога в бюджет налоговыми агентами

Виды выплат налогоплательщикам	Срок
1. Выплаты доходов, производимые из получаемых средств в банке	Не позднее дня фактического получения средств в банке
2. Выплаты, производимые перечислением суммы дохода на счета налогоплательщика либо по его поручению на счета третьих лиц	Не позднее дня перечисления дохода с банковского счета налогового агента
3. Выплаты, производимые в денежной форме из выручки налогового агента	Не позднее дня, следующего за днем фактического получения налогоплательщиком дохода
4. Выплаты, производимые в натуральной форме или доходы в виде материальной выгоды	Не позднее дня, следующего за днем фактического удержания исчисленной суммы налога

Налоговые агенты представляют в налоговый орган по месту своего учета на магнитных носителях или с использованием средств телекоммуникаций сведения о доходах физических лиц за истекший налоговый период и суммах начисленных и удержанных налогов ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за этим периодом.

Самостоятельное исчисление и уплата НДФЛ производятся налогоплательщиками:

- по суммам вознаграждений, полученным от физических лиц и организаций, не являющихся налоговыми агентами, на основе трудовых договоров и договоров гражданско-правового характера, в том числе по договорам найма или аренды любого имущества;
- по суммам, полученным от продажи имущества, принадлежащего налогоплательщикам на праве собственности, и имущественных прав;
- по суммам доходов, полученным физическими лицами (налоговыми резидентами РФ) от источников, находящихся за пределами РФ;
- по суммам выигрышей, полученным физическими лицами от организа-

торов лотерей, тотализаторов и других основанных на риске игр, в том числе с использованием игровых автоматов;

– по суммам иных доходов физических лиц, при получении которых не был удержан НДФЛ налоговыми агентами.

Сравнительная характеристика налогообложения доходов физических лиц в России и странах Евросоюза

Практически во всех развитых странах объектами налогообложения у физических лиц является: заработная плата и другие доходы (рента, проценты, выигрыши и др.), имущество, транспорт, унаследованное и подаренное имущество. Также общим для всех систем является то, что подоходный налог с физических лиц обеспечивает существенную долю поступлений прямых налогов в бюджет.

Налогоплательщики, как правило, подразделяются на резидентов и нерезидентов. Главный критерий для определения резидентства – пребывание физического лица в стране на протяжении определенного периода в течение финансового года. В большинстве стран этот период составляет 6 или более месяцев. Смысл разделения налогоплательщиков на резидентов и нерезидентов состоит в том, что резиденты несут полную налоговую ответственность с мирового (глобального) дохода, т.е. подлежат подоходному налогообложению по всем источникам - как внутренним, так и внешним, у нерезидентов налогообложению подлежат только доходы из источников, расположенных в данной стране.

Налогооблагаемый доход по сравнению с совокупным годовым доходом всегда меньше на сумму разрешенных в соответствии с законодательством вычетов. Эти вычеты состоят, как правило, из необлагаемого минимума, профессиональных расходов, различного рода индивидуальных, семейных вычетов, вычетов на детей, сумм фактически уплаченных взносов в различного рода фонды социального назначения и обязательного страхования. Большинство экспертов оценивают уровень налогообложения в той или иной стране исходя не из размеров налоговых ставок, а из того, какой объем налоговых вычетов разрешено использовать в данной стране.

Во многих странах ставки являются прогрессивными и, как правило, построены по системе сложной прогрессии. Для большинства развитых стран в последние десятилетия характерны следующие изменения в ставках подоходных налогов: значительное снижение максимальных ставок, сокращение их числа, увеличение размеров необлагаемого минимума и вычетов.

Во всех странах, где подоходный налог взимается по прогрессивной шкале, диапазон ставок которой достаточно широк: от 0 до 57 % во Франции, от 19 до 53 % в Германии, от 10 до 51 % в Австрии и Италии.

Многие страны используют систему семейного налогообложения, когда семья рассматривается как налоговая единица. Например, во Франции налог взимается со всей суммы доходов семьи. Взрослые дети, не проживающие с родителями, могут присоединиться к ним со своими детьми и составить одно целое. Количество долей увеличивается на половину доли на каждого инвалида, если они есть в семье.

Следует заметить, что уклонения от налогов не могут избежать даже страны с развитыми правовой и налоговой системами. В Швеции, например, по некоторым оценкам, не декларируется примерно четверть доходов, а во Франции - треть.

Существует два подхода к установлению ставки налога: первый - глобальный, то есть ко всем доходам в совокупности, второй - шедулярный, то есть по каждому виду доходов в отдельности. Первый подход применяется преимущественно в развитых странах. Он проще в отношении исчисления. Второй подход эффективен в переходный период, так как более гибок в плане регулирования поступлений от разных видов доходов и возможности удержания налога у источника выплаты.

Теперь рассмотрим различия в налогообложении в Российской Федерации и странах Европы. В отличие от России подоходный налог в этих странах прогрессивен.

В Германии не облагаются налогом доходы одинокого гражданина в пределах 8000 евро (320 тыс. руб.)⁶ в год или доходы семейной пары в пределах 16000 евро в год. Кроме того, каждый ребенок дает право семейной паре или одинокому родителю на ежегодный налоговый вычет в размере 7000 евро (280 тыс. руб.) в год.

В Великобритании не облагается подоходным налогом заработная плата в размере около 9000 фунтов (405 тыс. руб.) в год. Во Франции - в размере 5875 евро (235 тыс. руб.) в год (доходы супружеской пары в размере 11750 евро). В Финляндии не подлежат налогообложению годовые доходы гражданина в пределах 10000 евро, а в Испании - в пределах 22000 евро (880 тыс. руб.).

Таким образом, средняя немецкая супружеская пара с двумя несовершеннолетними детьми, имея доход в пределах 30000 евро (1200 тыс. руб.) в год, облагается подоходным налогом по ставке 0 %. Такая же семья с сопоставимыми или даже десятикратно меньшими доходами, но живущая в России, обязана уплачивать подоходный налог по ставке 13 %.

Аналогом необлагаемого минимума в действующем налоговом законодательстве РФ является дополнительный налоговый вычет в размере около 35 евро (1400 руб.) ежемесячно, однако и он предоставляется лишь до того месяца, в котором годовой доход гражданина, исчисленный нарастающим итогом с начала года, превысил 280000 руб.

Специальный необлагаемый минимум в повышенном размере предусмотрен для отдельных категорий граждан, имеющих несомненные заслуги перед государством: например, для чернобыльцев (в размере 3000 рублей в месяц), для Героев СССР или РФ (в размере 500 рублей в месяц).

Помимо необлагаемого минимума, и в России, и в большинстве остальных стран Европы существуют определенные категории доходов гражданина, не подпадающих под обложение подоходным налогом. Например, существенным преимуществом российской налоговой системы по сравнению с налоговыми

⁶ Из расчета 1 евро равен 40 рублей, 1 фунт равен 45 рублям.

системами большинства остальных европейских стран является то, что в России освобождаются от налогообложения наследование и дарение внутри семьи, в том числе недвижимого имущества. Но при этом ставка НДФЛ при продаже имущества (жилья) в РФ составляет 13 процентов, а в Германии – от 0 до 4 процентов.

В большинстве западноевропейских стран действуют прогрессивные ставки подоходного налога от 0 % для скромных доходов до более 50 % для сверхдоходов. Максимальные ставки подоходного налога могут быть и еще выше. Например, в Австрии сверхдоходы облагаются по ставке 50 %, в Норвегии - по ставке 51 %, в Нидерландах - по ставке 52 %, а в Дании - по ставке 59 %. Особенностью налогообложения Великобритании и Франции является то, что каждую налоговую ставку нужно применять к каждой отдельной части дохода.

Казалось бы, ставки налога очень высоки, но следует учесть, что практически во всех странах установлены довольно значительные необлагаемые минимумы и представлены льготы по различным основаниям.

В Российской Федерации действует плоская шкала налогообложения доходов физических лиц. По общему правилу ставка НДФЛ в России равняется 13%. На схожих принципах построено налогообложение граждан в таких восточноевропейских государствах, как Беларусь (ставка 12%), Молдова (ставка 20%), Болгария (ставка 10%), Румыния (ставка 16%).

Рассмотрим сравнительную таблицу ставок налогов в Российской Федерации, Франции и Великобритании, а также рассчитаем сумму налогов к уплате в бюджет при заработной плате 420 000 рублей и 2 000 000 рублей в год для одинокого бездетного гражданина (таблица 2.4).

Таблица 2.4

Сравнительный расчет налогов на доход физического лица при работе по найму

	Россия	Франция	Великобритания
1	2	3	4
Ставки налогов	В РФ – плоская шкала налогообложения доходов физических лиц. Ставка НДФЛ – 13%.	Годовые доходы в пределах 5875 евро облагаются по ставке 0%. От 5875 евро до 11720 евро - по ставке 5,5%. От 11720 евро до 26030 евро - по ставке 14%. От 26030 евро до 69783 евро - по ставке 30%. Свыше 69783 евро - по ставке 40%.	Налог с дохода 7475 фунтов равен 0 Налог с дохода 35000-7475 = 27 525 равен 20%. Налог с дохода свыше 35000 облагается по ставке 40%
Сумма налогов к уплате в бюджет при годовом доходе 420 000 руб. для одинокого гражданина	К уплате в бюджет за год - <i>54600 рублей</i>	При расчете 1 евро = 40 руб. Доход до 235 тысяч рублей облагается налогом по ставке 0%. Оставшиеся 185000 облагаются по ставке 5,5 %. <i>Итого к уплате в бюджет - 10175 рублей.</i>	При расчете 1 фунт = 45 рублей. Доход до 336375 рублей облагается налогом по ставке 0 %. Оставшиеся 83625 рублей облагаются по ставке 10 %. <i>Итого к уплате в бюджет - 8362,5 рублей.</i>

1	2	3	4
Сумма налогов к уплате в при годовом доходе 2 000 000 руб. для одинокого гражданина	К уплате в бюджет за год - <i>260000 рублей</i>	0 - 235000 рублей выплата 0 рублей. От 235000 до 468800 выплата 24492 рублей. от 468800 до 1041200 выплата 85860 рублей. От 1042100 до 2000000 выплата 287640 руб. Итого: <i>397992 рублей</i>	От 0 до 336375 рублей выплата 0 рублей. От 336375 до 1575000 выплата 247725 рублей. От 1575000 до 2000000 выплата 170000 рублей. Итого: <i>417725 рублей</i>

Таким образом, становится очевидным, что ставка налогов для менее обеспеченных слоев населения в Российской Федерации в несколько раз превышает ее аналог в странах Европы, в то время как ставка налога для более обеспеченных слоев населения России намного ниже, чем во Франции и в Великобритании.

2.4. Акцизы

Акциз служит важным источником доходов государственного бюджета современных стран. В дореволюционной России акцизы вместе с винной монополией давали (в 1904 году) 47,5 % общей суммы поступлений в бюджет.

Акциз (фр. *accise*, от лат. *accido* – обрезаю) – косвенный общегосударственный налог, устанавливаемый преимущественно на предметы массового потребления (табак, вино и др.) внутри страны, в отличие от таможенных платежей, несущих ту же функцию, но на товары, доставляемые из-за границы. Акциз включается в цену товаров или тариф за услуги и тем самым фактически уплачивается потребителем. Размер акциза по многим товарам достигает половины, а иногда 2/3 их цены.

Акцизы определяет глава 22 (статьи 179-206) НК РФ.

Налогоплательщиками акцизов в соответствии со статьей 179 НК РФ являются:

- организации;
- индивидуальные предприниматели;
- лица, признаваемые налогоплательщиками в связи с перемещением товаров через таможенную границу Таможенного союза.

Подакцизными товарами признаются (статья 181 НК РФ):

- спирт этиловый из всех видов сырья (а также спирт коньячный);
- спиртосодержащая продукция (растворы, эмульсии, суспензии и другие виды продукции в жидком виде) с объемной долей этилового спирта более 9 процентов, за исключением алкогольной продукции.
- алкогольная продукция (спирт питьевой, водка, ликероводочные изделия, коньяки, вино, пиво, напитки, изготавливаемые на основе пива, иные напитки с объемной долей этилового спирта более 1,5 процента;

- табачная продукция;
- автомобили легковые (мотоциклы с мощностью двигателя свыше 112,5 кВт (150 л.с.));
- автомобильный бензин;
- дизельное топливо;
- моторные масла для дизельных и (или) карбюраторных (инжекторных) двигателей;
- прямогонный бензин.

Не рассматриваются как подакцизные следующие товары:

- лекарственные средства, прошедшие государственную регистрацию в уполномоченном, лекарственные средства, изготавливаемые аптечными организациями по рецептам, разлитые в емкости в соответствии с требованиями нормативной документации, согласованной уполномоченным органом;
- препараты ветеринарного назначения, прошедшие государственную регистрацию в уполномоченном органе, разработанных для применения в животноводстве на территории РФ, разлитые в емкости не более 100 мл;
- парфюмерно-косметическая продукция разлитая в емкости не более 100 мл с объемной долей этилового спирта до 80 процентов включительно и (или) парфюмерно-косметическая продукция с объемной долей этилового спирта до 90 процентов включительно при наличии на флаконе пульверизатора, разлитая в емкости не более 100 мл, а также парфюмерно-косметическая продукция с объемной долей этилового спирта до 90 процентов включительно, разлитая в емкости до 3 мл включительно;
- подлежащие дальнейшей переработке и (или) использованию для технических целей отходы, образующиеся при производстве спирта этилового из пищевого сырья, водок, ликероводочных изделий, соответствующие нормативной документации, утвержденной (согласованной) федеральным органом исполнительной власти

Объектом налогообложения акцизами, согласно ст. 182 НК РФ, являются следующие операции:

- реализация на территории РФ лицами произведенных ими подакцизных товаров;
- передача на территории РФ лицами произведенных ими из предоставленного сырья подакцизных товаров собственнику указанного сырья либо другим лицам;
- передача в структуре организации произведенных подакцизных товаров для дальнейшего производства неподакцизных товаров (кроме прямогонного бензина и этилового спирта);
- передача на территории РФ подакцизных товаров в уставный (складочный) капитал организаций, паевые фонды кооперативов, в качестве вноса по договору простого товарищества;
- ввоз подакцизных товаров на таможенную территорию РФ и др.

Статья 183 определяет операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения) акцизами. Данные операции не подлежат налогообложению только при ведении и наличии отдельного учета операций по производству и реализации (передаче) таких подакцизных товаров.

Налоговым периодом признается календарный месяц (статья 192 НК РФ).

Порядок исчисления акциза изложен в ст.194-198 НК РФ, согласно которым:

1. Сумма акциза по подакцизным товарам, в отношении которых установлены твердые налоговые ставки, исчисляется как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду подакцизных товаров, налоговая ставка ежегодно индексируется.

2. Сумма акциза по подакцизным товарам, в отношении которых установлены адвалорные (в процентах) налоговые ставки, исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

3. Сумма акциза по подакцизным товарам, в отношении которых установлены комбинированные налоговые ставки, исчисляется как сумма, полученная в результате сложения сумм акциза, исчисленных как произведение твердой налоговой ставки и объема реализованных подакцизных товаров в натуральном выражении и как соответствующая адвалорной (в процентах) налоговой ставке процентная доля максимальной розничной цены таких товаров.

4. Сумма акциза исчисляется по итогам каждого налогового периода применительно ко всем операциям по реализации подакцизных товаров, дата реализации (передачи) которых относится к соответствующему налоговому периоду. Налогообложение подакцизных товаров с 1 января 2012 года по 31 декабря 2014 года осуществляется определенными **налоговыми ставкам** (статья 193 НК РФ).

Определение даты реализации (передачи) или получения подакцизных товаров (статья 195 НК РФ):

– день отгрузки (передачи) соответствующих подакцизных товаров, в том числе структурному подразделению организации, осуществляющему их розничную реализацию.

– дата подписания акта приема-передачи подакцизных товаров.

– датой получения прямогонного бензина признается день его получения организацией, имеющей свидетельство на переработку прямогонного бензина.

При обнаружении недостачи подакцизных товаров дата их реализации (передачи) определяется как день обнаружения недостачи (за исключением случаев недостачи в пределах норм естественной убыли)

Датой получения денатурированного этилового спирта признается день получения (оприходования) организацией, имеющей свидетельство на производство неспиртосодержащей продукции, денатурированного этилового спирта.

Налоговые вычеты (статья 200 НК РФ). Вычетам подлежат суммы акциза, предъявленные продавцами и уплаченные налогоплательщиком при приобретении подакцизных товаров либо уплаченные налогоплательщиком при ввозе

подакцизных товаров на территорию Российской Федерации и иные территории и объекты, находящиеся под ее юрисдикцией, приобретших статус товаров Таможенного союза, в дальнейшем использованных в качестве сырья для производства подакцизных товаров. При исчислении суммы акциза указанные налоговые вычеты производятся в пределах суммы акциза, исчисленной по подакцизным товарам, использованным в качестве сырья, произведенным на территории Российской Федерации, исходя из объема использованных товаров (в литрах безводного этилового спирта) и ставки акциза. В случае безвозвратной утери указанных подакцизных товаров (за исключением нефтепродуктов) в процессе их производства, хранения, перемещения и последующей технологической обработки суммы акциза также подлежат вычету. При этом вычету подлежит сумма акциза, относящаяся к части товаров, безвозвратно утерянных в пределах норм технологических потерь и (или) норм естественной убыли, утвержденных уполномоченным федеральным органом исполнительной власти для соответствующей группы товаров.

Вычеты сумм акциза производятся исходя из объемной доли спирта этилового, использованного для производства виноматериалов, на момент приобретения виноматериалов при представлении налогоплательщиком, производящим алкогольную продукцию, в налоговые органы следующих документов (их копий) (статья 201 НК РФ):

- договора купли-продажи виноматериалов, заключенного производителем виноматериалов и производителем алкогольной продукции;
- платежных документов с отметкой банка, подтверждающих оплату приобретенных виноматериалов;
- товарно-транспортных накладных поставки виноматериалов, счетов-фактур;
- купажных актов;
- акта списания виноматериалов в производство.

Сроки и порядок уплаты акциза при совершении операций с подакцизными товарами регламентируются статьей 204 НК РФ. Уплата акциза при реализации (передаче) налогоплательщиками произведенных ими подакцизных товаров производится исходя из фактической реализации (передачи) указанных товаров за истекший налоговый период не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом. Акциз по подакцизным товарам уплачивается по месту производства таких товаров. Авансовый платеж акциза уплачивается не позднее 15-го числа текущего налогового периода исходя из общего объема спирта этилового и (или) спирта коньячного, закупка (передача) которых производителями алкогольной и (или) подакцизной спиртосодержащей продукции будет осуществляться в налоговом периоде, следующем за текущим налоговым периодом.

Сроки и порядок уплаты акциза при ввозе подакцизных товаров на территорию Российской Федерации устанавливаются с учетом положений таможенного законодательства Таможенного союза и законодательства Российской Федерации о таможенном деле.

2.5. Прочие федеральные налоги и сборы

2.5.1 Налог на добычу полезных ископаемых

Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ) – прямой, федеральный налог. С 1 января 2002 года НДПИ определяет глава 26 НК РФ. **Плательщиками НДПИ** признаются пользователи недр – организации (российские и иностранные) и индивидуальные предприниматели.

В РФ практически все полезные ископаемые (за исключением общераспространенных: мел, песок, отдельные виды глины) являются государственной собственностью, и для добычи этих полезных ископаемых необходимо получить специальное разрешение и встать на учет в качестве плательщика НДПИ (ст. 335 НК РФ).

Налогоплательщики уплачивают НДПИ по месту нахождения участков недр, предоставленных им в пользование. Если добыча полезных ископаемых проводится в зоне континентального шельфа РФ или за пределами РФ (если территория находится под юрисдикцией России или арендуется ею) то пользователь становится на учет по месту нахождения организации или по месту жительства физического лица.

Объектом налогообложения, согласно ст.336-337 НК РФ являются:

- полезные ископаемые, добытые из недр на территории РФ;
- полезные ископаемые, извлеченные из отходов добывающего производства;
- полезные ископаемые, добытые из недр за пределами РФ на территориях, находящихся под юрисдикцией РФ.

Налоговая база⁷ определяется налогоплательщиком самостоятельно как *стоимость добытых полезных ископаемых*, за исключением нефти обезвоженной, обессоленной и стабилизированной, попутного газа и газа горючего природного из всех видов месторождений углеводородного сырья. Налоговая база при добыче нефти обезвоженной, обессоленной и стабилизированной, попутного газа и газа горючего природного из всех видов месторождений углеводородного сырья определяется как *количество добытых полезных ископаемых в натуральном выражении*. В отношении полезных ископаемых, для которых установлены различные налоговые ставки либо ставка рассчитывается с учетом коэффициента, налоговая база определяется применительно к каждой налоговой ставке.

Налоговым периодом по НДПИ признается календарный месяц (ст. 341 НК РФ).

Налоговые ставки по НДПИ изложены в статье 342 НК РФ.

Сумма налога исчисляется по итогам каждого налогового периода по каждому добытому полезному ископаемому. Налог подлежит уплате в бюджет по месту нахождения каждого участка недр, предоставленного налогоплательщику в пользование. При этом сумма налога рассчитывается исходя из доли полез-

⁷ Ст. 338-340 НК РФ.

го ископаемого, добытого на каждом участке недр, в общем количестве добытого полезного ископаемого соответствующего вида.

Сумма налога, подлежащая уплате по итогу налогового периода, уплачивается *не позднее 25-го числа* месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налоговая декларация представляется не позднее последнего числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

2.5.2 Государственная пошлина

В соответствии с главой 25.3 НК РФ, **государственная пошлина** – это сбор, взимаемый с организаций и физических лиц при их обращении в государственные органы, органы местного самоуправления, иные органы и (или) к должностным лицам, которые уполномочены в соответствии с законодательными актами Российской Федерации, законодательными актами субъектов Российской Федерации и нормативными правовыми актами органов местного самоуправления, за совершением в отношении этих лиц юридически значимых действий, предусмотренных Налоговым кодексом, за исключением действий, совершаемых консульскими учреждениями Российской Федерации, а именно:

- нотариальных действий;
- действий, связанных с регистрацией актов гражданского состояния;
- действий, связанных с приобретением гражданства Российской Федерации или выходом из гражданства Российской Федерации, а также с въездом в Российскую Федерацию или выездом из Российской Федерации;
- действий по официальной регистрации программы для электронных вычислительных машин, базы данных и топологии интегральной микросхемы;
- государственной регистрации юридических лиц, политических партий, средств массовой информации, выпусков ценных бумаг, прав собственности, транспортных средств и др.

Выдача документов (их дубликатов) приравнивается к юридически значимым действиям.

Плательщиками госпошлины признаются организации и физические лица в случае, если они:

- обращаются за совершением юридически значимых действий;
- выступают ответчиками в судах общей юрисдикции, арбитражных судах или по делам, рассматриваемым мировыми судьями, и если при этом решение суда принято не в их пользу и истец освобожден от уплаты госпошлины.

Порядок и сроки уплаты государственной пошлины изложены в табл. 2.5.

В случае если за совершением юридически значимого действия одновременно обратились несколько плательщиков, не имеющих права на льготы, пошлина уплачивается плательщиками в равных долях.

Сроки уплаты государственной пошлины относительно юридически значимых действий

Юридически значимое действие	Срок уплаты
1. При обращении в Конституционный Суд, в суды общей юрисдикции, арбитражные суды или к мировым судьям	До подачи запроса, ходатайства, заявления, искового заявления, жалобы
2. Лица, выступающие ответчиками, если решение суда принято не в их пользу	В десятидневный срок со дня вступления в законную силу решения суда;
3. При обращении за совершением нотариальных действий	До совершения нотариальных действий;
4. При обращении за выдачей документов (дубликатов)	До выдачи документов (дубликатов);

Если среди лиц, обратившихся за совершением юридически значимого действия, одно лицо (несколько лиц) освобождено от уплаты пошлины, ее размер уменьшается пропорционально количеству лиц, освобожденных от уплаты. Оставшаяся часть суммы пошлины уплачивается лицом (лицами), не освобожденным (не освобожденными) от уплаты.

Государственная пошлина уплачивается по месту совершения юридически значимого действия в наличной или безналичной форме.

Размеры и особенности уплаты государственной пошлины регулируются статьями 333.19-333.34 НК РФ.

В числе прочего, Налоговым кодексом РФ предусмотрены государственные пошлины за:

- право использования наименований «Россия», «Российская Федерация» и образованных на их основе слов и словосочетаний в наименованиях юридических лиц
- право вывоза культурных ценностей, предметов коллекционирования по палеонтологии и минералогии;
- выдачу разрешения на трансграничное перемещение опасных отходов;
- выдачу разрешений на вывоз с территории Российской Федерации, а также на ввоз на территорию Российской Федерации видов животных и растений, их частей или дериватов, подпадающих под действие Конвенции о международной торговле видами дикой фауны и флоры, находящимися под угрозой исчезновения.

Контрольные вопросы

1. Каков порядок исчисления налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате в бюджет?
2. Перечислите ситуации, при которых организация или индивидуальный предприниматель могут выступать налоговыми агентами по НДС.
3. Каковы особенности исчисления налогооблагаемой прибыли?

4. Какие расходы признаются обоснованными при исчислении налога на прибыль организации?
5. Назовите налоговые ставки по налогу на прибыль организаций.
6. Для каких предприятий Ульяновской области предусмотрены пониженные налоговые ставки налога на прибыль организаций?
7. Какие существуют виды налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц?
8. Перечислите доходы, не подлежащих налогообложению НДФЛ.
9. Кто осуществляет удержание НДФЛ из доходов налогоплательщика? В каких случаях возможно самостоятельное исчисление и уплата НДФЛ налогоплательщиками?
10. Дайте сравнительную характеристику налогообложения доходов физических лиц в России и странах ЕС.
11. Какие товары признаются подакцизными?
12. Кто является налогоплательщиком НДС?
13. Как определяется налоговая база по НДС?
14. За какие действия государственных органов, органов местного самоуправления и (или) должностных лиц, уполномоченных в соответствии с законодательными актами Российской Федерации, должна уплачиваться государственная пошлина?

Задачи

1. Мясокомбинат в первом квартале текущего года реализовал продукции на сумму 6200000 руб., в том числе: колбасы «Докторская», «Любительская», «Ливерная», «Молочная» на сумму 3500000 руб.; деликатесов (карбонад, ветчина, бекон, колбасных изделий сырокопченых в/с) на сумму 2200000 руб., а также колбасу «Докторскую» в школьные столовые на сумму 500000 рублей. За данный период приобретены и оплачены поставщикам поставки мяса на сумму 2800000 руб. и других материалов на сумму 2200000 руб. Определите НДС к уплате в бюджет за 1 квартал текущего года.⁸

2. В первом квартале текущего года организация реализовала товаров на сумму 1280000 руб., из них в том же квартале было оплачено 750000 руб.

Сумма полученных предоплат в счет будущих поставок товаров по состоянию на 31 марта текущего года составила 365000 руб.

Во втором квартале текущего года покупателям отгружено товаров на сумму 2130000 руб. На расчетный счет поступили денежные средства в сумме 2500000, в т.ч.:

- за товары, отгруженные в первом квартале, – 530000 руб.;
- за товары, отгруженные во втором квартале, – 1500000 руб.;
- предоплата в счет будущих поставок товаров – 470000 руб.

⁸ пп.1 п.2 ст.164, пп.5 п.2 ст.149 НК РФ.

Определите НДС к уплате в бюджет за 1 и 2 кварталы текущего года⁹.

3. В первом квартале Печатный двор отгрузил периодических печатных изданий на общую сумму 1000000 рублей, в т.ч. изданий рекламного характера на сумму 120000 руб. Для изготовления периодической печатной продукции, у поставщиков было закуплено материалов на сумму 350000 руб. (НДС 18 %.)

В марте на расчетный счет Печатного двора поступил аванс в размере 5000000 рублей в счет предстоящей отгрузки (НДС 10 %).

Во втором квартале на расчетный счет данной организации поступила оплата за издания рекламного характера, отгруженные в первом квартале, а также отгружен товар на сумму 12000000 руб. (НДС 10%), частичная оплата за который была получена в марте. Сумма НДС, уплаченного во втором квартале поставщикам, составила 350000 руб.

Определите НДС к уплате в бюджет в первом и втором квартале.¹⁰

4. Организация занимается продажей топлива и горюче-смазочных материалов, которые необходимы для обеспечения нормальной эксплуатации судов смешанного (река-море) плавания, осуществляющих международные перевозки грузов. За отчетный период было реализовано ГСМ на сумму 150 млн руб., оплата за которые полностью получена на расчетный счет организации. Определите НДС к уплате в бюджет.¹¹

5. Организация ООО «Далисс» (применяет УСН) приобрела имущество организации, применяющей ОСН и признанной решением суда банкротом: детские кроватки на сумму 1000000 руб. и спальные гарнитуры на сумму 3500000 руб. Выручка от реализации данного товара составила 2200000 руб. и 4800000 руб. соответственно. Рассчитайте НДС к уплате в бюджет.¹²

6. ООО «Милана» продает пластиковые окна. Выручка за первый квартал составила 3548100 (с НДС 18%). Часть продукции (50 % в стоимостном выражении) реализовано в кредит, ставка товарного кредита 10 % (ставка рефинансирования 8 %). Срок платежа товарного кредита май.

НДС уплаченный поставщикам в 1 квартале составил 480920 руб.

В марте на расчетный счет предприятия в счет оплаты будущих поставок поступило 900000 руб.

С 1 апреля предприятие ООО «Милана» реорганизовано в ООО «Инвест». Во 2 квартале объем реализации составил 4256000 руб. Поставщикам уплачено за материалы 2156000 руб. (с НДС 18%).

Определите НДС к уплате в бюджет за 1 и 2 кварталы текущего года.¹³

7. Выручка предприятия за отчетный период составила 2546000 руб. (с НДС 18%). Расходы на покупку материалов составили 1032000 руб. (с НДС 18%) и 523000 руб. (с НДС 10%); расходы на оплату труда – 529510 руб.; услуги банка – 10213 руб.; расходы на аренду помещений – 125000 руб. (без

⁹ пп.1 п.1, пп.2 п.1, п.14 ст.167, п.8 ст.171 НК РФ.

¹⁰ пп.3 п.2 ст.164, п.1 ст.154, п.8 ст.171 НК РФ.

¹¹ пп.8 п.1 ст.164 НК РФ.

¹² п.4.1 ст. 161, ст. 164 НК РФ.

¹³ подп.3 п.1 ст.162, п.1 ст.154, п.3 ст.162.1 НК РФ.

НДС). Рассчитайте налог на прибыль организации за отчетный период к уплате в федеральный и региональный бюджеты.

8. Двадцатилетняя дочь работника организации является студенткой 3-го курса вуза и обучается по очной форме (в браке не состоит). В связи с рождением ребенка она в марте текущего года в установленном порядке оформила академический отпуск на год. Доход работника составляет 28000 руб. Рассчитайте НДФЛ работника за апрель текущего года, если дочь – его единственный ребенок?¹⁴

9. Организация «Вымпел» выплатила работнику 40000 руб. на приобретение путевок для детей в детский санаторий, расположенный на территории РФ. Деньги были выплачены в феврале текущего года за счет чистой прибыли организации. Ежемесячный налогооблагаемый доход работника составляет 32000 руб. В каком месяце прекратится право работника на стандартный налоговый вычет на детей?¹⁵

10. Работнице предприятия, являющейся вдовой военнослужащего, погибшего при защите РФ, ежемесячно начисляется заработная плата в размере 13000 рублей. На ее иждивении находится 1 ребенок в возрасте 10 лет. В августе текущего года она вышла замуж. Рассчитайте НДФЛ, подлежащий удержанию с дохода работницы, за текущий год.¹⁶

11. Ежемесячный оклад работника организации составляет 34000 руб. В апреле и в августе текущего года ему была начислена премия в размере 2000 и 8000 руб. соответственно, в феврале – произведена компенсационная выплата по командировочным расходам в сумме 3800 руб. (при норме 3500 руб.). Кроме того в октябре текущего года ему была выдана материальная помощь в размере 2500 руб. На иждивении работника находятся трое детей в возрасте 10, 14 и 19 лет. Рассчитать НДФЛ, подлежащий удержанию с работника, за текущий год.¹⁷

12. Супружеская пара приобрела в декабре 2010 года трехкомнатную квартиру стоимостью 1833900 рублей в общую долевую собственность на двоих. Одновременно мужчина (супруг) продал 1-комнатную квартиру, находящуюся в его собственности 1 год за 1300000 рублей. По итогам 2011 года супруги решили воспользоваться имущественным вычетом по НДФЛ. Общая сумма дохода мужчины за 2011 год составила 273423 руб., в т.ч. материальной помощи – 4000 руб., сумма стандартных вычетов – 12800 руб.; общая сумма дохода женщины за 2011 г. составила 229288 руб., сумма стандартных вычетов – 12400 руб. Рассчитать сумму налоговых вычетов для каждого из супругов, если известно, что за собственное обучение в вузе женщина в 2011 г. оплатила 19500 руб.¹⁸

¹⁴ абз. 11 пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ.

¹⁵ п. 9 ст. 217, абз.3 пп.4 п.1 ст. 218 НК РФ.

¹⁶ пп.2 п.1 ст.218, абз.3 пп.4 п.1 ст. 218 НК РФ.

¹⁷ ст. 217, абз.3 пп.4 п.1 ст. 218 НК РФ.

¹⁸ ст.218-220 НК РФ.

ГЛАВА 3. РЕГИОНАЛЬНЫЕ И МЕСТНЫЕ НАЛОГИ И СБОРЫ

3.1. Налог на имущество организаций

Налог на имущество организаций относится к региональным налогам и является стабильным источником доходов бюджетов Российской Федерации.

Налогоплательщиками налога признаются организации, имеющие имущество, признаваемое объектом налогообложения. *Не признаются* налогоплательщиками организации, являющиеся организаторами XXII Олимпийских зимних игр и XI Паралимпийских зимних игр 2014 года в городе Сочи.

Объектами налогообложения для российских организаций признается движимое и недвижимое имущество (в том числе имущество, переданное во временное владение, в пользование, распоряжение, доверительное управление, внесенное в совместную деятельность или полученное по концессионному соглашению), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в порядке, установленном для ведения бухгалтерского учета (ст.374 НК РФ).

Основные средства – это имущество, предназначенное для использования в течение длительного времени (более года) в производстве (выполнении работ, оказании услуг), для управленческих нужд либо сдачи его в аренду и способное приносить в будущем экономические выгоды (доход) (здания, компьютеры, транспортные средства и т. д.).

Не признаются объектами налогообложения, согласно п.4 ст. 374 НК РФ:

1) земельные участки и иные объекты природопользования (водные объекты и другие природные ресурсы);

2) имущество, принадлежащее на праве 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 расчете которой учитывается остаточная стоимость основных средств.¹⁹

Остаточная стоимость имущества представляет собой разницу между первоначальной (восстановительной) стоимостью основных средств и суммой начисленной амортизации в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета.²⁰

В случае если указанным порядком для основных средств не установлено начисление амортизации, то остаточная стоимость определяется как разница между их первоначальной стоимостью и величиной износа, исчисляемой по ус-

¹⁹ Ст. 375 НК РФ.

²⁰ Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утв. Приказом Минфина России от 30.03.2001 №26н (с изменениями от 24 декабря 2010 г.)

тановленным нормам амортизационных отчислений для целей бухгалтерского учета в конце каждого налогового (отчетного) периода.

Налоговая база определяется налогоплательщиками самостоятельно.

Обязанность по уплате налога возникает при наличии на балансе организации основных средств.

Организации, имеющие **льготы по налогу**, определены статьей 381 Налогового кодекса и законами субъектов Российской Федерации.²¹

Налоговый период по налогу установлен равным *календарному году*, отчетный – *кварталу, полугодю, 9 месяцам*. При этом региональные власти вправе не устанавливать отчетные периоды по налогу.²² Региональные власти устанавливают порядок и сроки уплаты налога и авансовых платежей по налогу.²³

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов Российской Федерации и не могут превышать 2,2 процента.²⁴ Например, ставка налога в Ульяновской области равна 2,2%.

Сумма авансового платежа рассчитывается следующим образом:

$$\begin{array}{c} \boxed{\text{Сумма авансового платежа за отчетный период}} = \frac{\boxed{\text{Сумма величин остаточной стоимости имущества на первое число каждого месяца отчетного периода и на первое число месяца, следующего за отчетным периодом}}}{\boxed{\text{Количество месяцев в отчетном периоде + 1}}} \times \boxed{\text{Ставка налога}} / 4 \end{array} \quad (2)$$

Средняя стоимость имущества

Сумма налога рассчитывается так:

$$\begin{array}{c} \boxed{\text{Сумма налога, подлежащая уплате по итогам года}} = \frac{\boxed{\text{Сумма величин остаточной стоимости имущества на первое число каждого месяца года и на 31 декабря}}}{13} \times \boxed{\text{Ставка налога}} \end{array} \quad (3)$$

Среднегодовая стоимость имущества

Допускается установление *дифференцированных налоговых ставок* в зависимости от категорий налогоплательщиков и (или) имущества, признаваемого

²¹ Ст. 372 НК РФ.

²² п.3 ст. 379 НК РФ.

²³ Ст. 383 НК РФ.

²⁴ Ст. 380 НК РФ.

объектом налогообложения. Так, одной из мер государственной поддержки инвестиционной деятельности в Ульяновской области ²⁵ является установление налоговой ставки в размере 0 процентов по налогу на имущество организаций на срок не более пяти лет с начала налогового периода, следующего за налоговым периодом, в котором инвестиционному проекту присвоен статус приоритетного инвестиционного проекта области.

Порядок и сроки подачи декларации (расчета) по налогу установлены статьей 386 Налогового кодекса. Так, налогоплательщики представляют налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу *не позднее 30 календарных 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.

Суммы налога, рассчитанные за квартал, полугодие и 9 месяцев, являются авансовыми. На эти суммы уменьшается исчисленная в целом по году сумма налога к уплате.²⁶

3.2. Транспортный налог

Транспортный налог относится к региональным налогам. Величина налога, порядок и сроки его уплаты, формы отчетности, а также налоговые льготы устанавливаются органами законодательной власти субъектов РФ. Федеральное законодательство определяет объект налогообложения, порядок определения налоговой базы, налоговый период, порядок исчисления налога и пределы налоговых ставок.

Налогоплательщиками налога признаются лица, на которых зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения.

Объектом налогообложения являются автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, самолеты, вертолеты, теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые суда) и другие водные и воздушные транспортные средства, зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.²⁷

Не являются объектом налогообложения, согласно п.2 ст.358 НК РФ:

- 1) весельные лодки, а также моторные лодки с двигателем мощностью не свыше 5 лошадиных сил;
- 2) автомобили легковые, специально оборудованные для использования инвалидами, а также автомобили легковые с мощностью двигателя до 100 ло-

²⁵ Ст.9 Закона «О развитии инвестиционной деятельности на территории Ульяновской области» от 15 марта 2005 года №019-ЗО (в ред. от 05.10.2010 №124-ЗО).

²⁶ п. 2 ст. 382 НК РФ.

²⁷ Ст. 358 НК РФ.

шадиных сил (до 73,55 кВт), полученные (приобретенные) через органы социальной защиты населения в установленном законом порядке;

3) промысловые морские и речные суда;

4) пассажирские и грузовые морские, речные и воздушные суда, находящиеся в собственности (на праве хозяйственного ведения или оперативного управления) организаций и индивидуальных предпринимателей, основным видом деятельности которых является осуществление пассажирских и (или) грузовых перевозок;

5) тракторы, самоходные комбайны всех марок, специальные автомашины (молоковозы, скотовозы, специальные машины для перевозки птицы, машины для перевозки и внесения минеральных удобрений, ветеринарной помощи, технического обслуживания), зарегистрированные на сельскохозяйственных товаропроизводителей и используемые при сельскохозяйственных работах для производства сельскохозяйственной продукции;

6) транспортные средства, принадлежащие на праве оперативного управления федеральным органам исполнительной власти, где законодательно предусмотрена военная и (или) приравненная к ней служба;

7) транспортные средства, находящиеся в розыске, при условии подтверждения факта их угона (кражи) документом, выдаваемым уполномоченным органом;

8) самолеты и вертолеты санитарной авиации и медицинской службы;

9) суда, зарегистрированные в Российском международном реестре судов.

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов Российской Федерации на одну лошадиную силу мощности двигателя транспортного средства, один килограмм-силы тяги реактивного двигателя, одну регистровую тонну транспортного средства или единицу транспортного средства.²⁸ Законами субъектов РФ могут быть установлены дифференцированные налоговые ставки в отношении каждой категории транспортных средств, а также с учетом срока полезного использования транспортных средств.²⁹

Налоговым периодом признается календарный год. Отчетными периодами для налогоплательщиков, являющихся организациями, признаются первый квартал, второй квартал, третий квартал. При этом с 1 января 2012 года представление ежеквартальных авансовых расчетов по транспортному налогу отменено, в то же время обязанность уплачивать сами авансы за организациями осталась.

Юридические лица рассчитывают транспортный налог самостоятельно. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, исчисляется в отношении каждого транспортного средства как произведение соответствующей налоговой базы и налоговой ставки. Суммы авансовых платежей по налогу по истечении каждого отчетного периода в размере одной четвертой произведения соответствующей налоговой базы и налоговой ставки.

²⁸ п.1 ст.361 НК РФ.

²⁹ п.3 ст.361 НК РФ.

В случае регистрации транспортного средства и (или) снятия транспортного средства с регистрации (снятия с учета, исключения из государственного судового реестра и т.д.) в течение налогового (отчетного) периода исчисление суммы налога (суммы авансового платежа по налогу) производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых данное транспортное средство было зарегистрировано на налогоплательщика, к числу календарных месяцев в налоговом (отчетном) периоде. При этом месяц регистрации транспортного средства, а также месяц снятия транспортного средства с регистрации принимается за полный месяц. В случае регистрации и снятия с регистрации транспортного средства в течение одного календарного месяца указанный месяц принимается как один полный месяц.³⁰

Налогоплательщики-организации по истечении налогового периода представляют в налоговый орган по месту нахождения транспортных средств **налоговую декларацию** в срок *не позднее 1 февраля* года, следующего за истекшим налоговым периодом.³¹

За физических лиц его рассчитывает налоговая инспекция. Уведомление об уплате транспортного налога в виде заполненной квитанции налоговая инспекция направляет владельцу транспортного средства по почте заказным письмом. С 1 января 2011 года транспортный налог уплачивается налогоплательщиками – физическими лицами *не ранее 1 ноября* года, следующим за налоговым периодом.

Необходимость уплаты налога не зависит от состояния транспортного средства. Поэтому для минимизации налоговой нагрузки владельцу транспортного средства, состояние которого не позволяет использовать его по назначению, необходимо обратиться в подразделение ГИБДД по месту жительства с заявлением о снятии транспортного средства с учета.

3.3. Налог на имущество физических лиц

Налог на имущество физических лиц является местным налогом и поступает в бюджеты муниципальных образований.

Налогоплательщиками признаются физические лица - собственники имущества, признаваемого объектом налогообложения.

В качестве **объектов налогообложения** выступают: жилой дом, квартира, комната, дача, гараж, иное строение, помещение и сооружение, доля в праве общей собственности на имущество.

Налоговая база по налогу на имущество физических лиц определяется как **инвентаризационная стоимость** имущества по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом.

Инвентаризационная стоимость определяется органами технического учета и технической инвентаризации. Оценка строений, помещений и сооружений

³⁰ п.3 ст.362 НК РФ.

³¹ п.3 ст.363.1 НК РФ.

осуществляется по состоянию на 1 января каждого года на основе данных инвентаризации, проводимой в соответствии с действующим законодательством.

Техническая инвентаризация объектов капитального строительства может проводиться на основании заявления заинтересованных лиц.

Налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований в пределах, указанных в таблице 3.1.

Таблица 3.1

Пределы ставок налога на имущество физических лиц

Суммарная инвентаризационная стоимость объектов налогообложения	Ставка налога
До 300 000 рублей (включительно)	До 0,1 процента (включительно)
Свыше 300 000 рублей до 500 000 рублей (включительно)	Свыше 0,1 до 0,3 процента (включительно)
Свыше 500 000 рублей	Свыше 0,3 до 2,0 процента(включительно)

Для муниципального образования «город Ульяновск» налоговые ставки приведены в таблице 3.2.

Таблица 3.2

Налоговые ставки по налогу на имущество физических лиц в МО «город Ульяновск»

Суммарная инвентаризационная стоимость объектов налогообложения	Ставка налога, в процентах
До 300 000 рублей (включительно)	0,1
Свыше 300 000 рублей до 500 000 рублей (включительно)	0,3
Свыше 500 000 рублей до 700 000 рублей (включительно)	1,0
Свыше 700 000 рублей	2,0

С 1 января 2011 года налог на имущество физических лиц уплачивается физическими лицами один раз в год, *не позднее 1 ноября* года, следующего за годом, за который исчислен налог.

Органы местного самоуправления имеют право устанавливать **налоговые льготы** по налогу на имущество физических лиц и основания для их использования налогоплательщиками.

Законом РФ «О налогах на имущество физических лиц» от 09.12.1991 №2003-1 предусмотрены категории граждан, которые *освобождаются от уплаты налога на имущество*, в т.ч.:

- Герои Советского Союза и Герои Российской Федерации, а также лица, награжденные орденом Славы трех степеней;
- инвалиды I и II групп, инвалиды с детства;
- участники гражданской и Великой Отечественной войн и др.

Налог на строения, помещения и сооружения *не уплачивается*:

- пенсионерами, получающими пенсии, назначаемые в порядке, установленном пенсионным законодательством Российской Федерации;
- гражданами, уволенными с военной службы или призывавшимися на военные сборы, выполнявшими интернациональный долг в Афганистане и других странах, в которых велись боевые действия;
- родителями и супругами военнослужащих и государственных служащих, погибших при исполнении служебных обязанностей.

Местные власти имеют право устанавливать дополнительные налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиками.

В соответствии с п. 7 ст. 5 Закона «О налогах на имущество физических лиц» при возникновении права на льготу в течение календарного года перерасчет налога производится с месяца, в котором возникло это право. При этом налогоплательщики должны самостоятельно обратиться в налоговые органы и предоставить документы, подтверждающие право на налоговую льготу. В случае несвоевременного обращения за предоставлением льготы по уплате налогов перерасчет суммы налогов производится *не более чем за 3 года* по письменному заявлению налогоплательщика.

Особенности определения сроков начисления налога

По новым строениям, помещениям и сооружениям налог уплачивается с начала года, следующего за их возведением или приобретением.

За строение, помещение и сооружение, перешедшее по наследству, налог взимается с наследников с момента открытия наследства.

В случае уничтожения, полного разрушения строения, помещения, сооружения взимание налога прекращается, начиная с месяца, в котором они были уничтожены или полностью разрушены.

При переходе права собственности на строение, помещение, сооружение от одного собственника к другому в течение календарного года налог уплачивается первоначальным собственником с 1 января этого года до начала того месяца, в котором он утратил право собственности на указанное имущество, а новым собственником – начиная с месяца, в котором у последнего возникло право собственности.

3.4. Земельный налог

Земельный налог относится к местным налогам и регулируется главой 31 НК РФ. Он не только является основным источником доходов местных бюджетов, но и выполняет еще не менее важную стимулирующую функцию; способствует рациональному использованию земельных угодий, их охране, повышению плодородия почв, контролю экологической обстановки.

Земельный налог уплачивают организации и физические лица, обладающие земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения.

Объектом налогообложения выступают земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования (городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга), на территории которого введен налог.

*Не признаются объектом налогообложения:*³²

– земельные участки, изъятые из оборота в соответствии с законодательством Российской Федерации;

– земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, которые заняты особо ценными объектами культурного наследия народов Российской Федерации, объектами, включенными в Список всемирного наследия, историко-культурными заповедниками, объектами археологического наследия;

– земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, предоставленные для обеспечения обороны, безопасности и таможенных нужд;

– земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, в пределах лесного фонда;

– земельные участки, ограниченные в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, занятые находящимися в государственной собственности водными объектами в составе водного фонда, за исключением земельных участков, занятых обособленными водными объектами.

Налоговая база в отношении каждого земельного участка определяется как его кадастровая стоимость по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом.

Налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований и не могут превышать:

1) *0,3 процента* от кадастровой стоимости в отношении земельных участков:

– отнесенных к землям сельскохозяйственного назначения или к землям в составе зон сельскохозяйственного использования в поселениях и используемых для сельскохозяйственного производства;

– занятых жилищным фондом и объектами инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса (за исключением доли в праве на земельный участок, принадлежащей на объект, не относящийся к жилищному фонду и к объектам инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса) или предоставленных для жилищного строительства;

– предоставленных для личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества или животноводства;

2) *1,5 процента* от кадастровой стоимости в отношении прочих земельных участков.

Налоговым периодом признается календарный год. В течение налогового периода налогоплательщики (организации или индивидуальные предприниматели) уплачивают авансовые платежи по налогу.

³² п.2 ст.389 НК РФ.

Налогоплательщики, являющиеся физическими лицами, уплачивают налог на основании налогового уведомления, направленного налоговым органом.

С 2012 года налогоплательщикам - физическим лицам направляются *единые налоговые уведомления* новой формы³³: они формируются в зависимости от наличия у налогоплательщика объектов налогообложения по одному налогу или по нескольким налогам, подлежащим уплате. Кроме того, впервые в качестве приложения к налоговому уведомлению направляется форма заявления, с помощью которой налогоплательщик может обратиться в налоговую инспекцию, направившую уведомление, и сообщить о неточностях или недостоверной информации, содержащейся в уведомлении, а именно: о том, что объекты налогообложения, по которым исчислен налог, не являются его собственностью, или в налоговом уведомлении отсутствуют сведения об имеющихся у него объектах налогообложения, или требуется уточнение данных по характеристикам объектов. Данное заявление налогоплательщики вправе направить по почте, в электронном виде через Интернет-сайт или опустить в почтовый ящик в инспекции.

По итогам 2011 года на территории Ульяновской области транспортный налог исчислен для 75 тыс. физических лиц (33 % налогоплательщиков), налог на имущество – для 177 тыс. (36 % налогоплательщиков), земельный налог – для 13 тыс. (5 % налогоплательщиков).³⁴

Налоговые декларации по налогу представляются налогоплательщиками - организациями или предпринимателями *не позднее 1 февраля* года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Контрольные вопросы

1. По какой стоимости учитывается имущество для целей налогообложения налогом на имущество организаций?
2. По какой формуле исчисляется среднегодовая стоимость имущества?
3. Каков состав организаций, имущество которых освобождается от налогообложения налогом на имущество организаций?
4. Как определяется налоговая база по транспортному налогу в зависимости от вида транспортного средства?
5. Какие транспортные средства не признаются объектом налогообложения по транспортному налогу?
6. Каков порядок уплаты налога на имущество физических лиц при переходе права собственности в течение налогового периода?
7. Какие ставки по налогу на имущество физических лиц действуют в муниципальном образовании «город Ульяновск»?

³³ Утверждена приказом ФНС России от 05.10.2010 № ММВ-7-11/479@

³⁴ Информация с сайта УФНС по Ульяновской области. – Режим доступа: http://www.r73.nalog.ru/fl/fl_im_org/3925193/

8. Какие категории плательщиков не уплачивают налог на имущество физических лиц?

9. Какие ставки установлены НК РФ по земельному налогу?

10. Каковы различия в уплате земельного налога физическими лицами и юридическими лицами?

Задачи

1. Предприятие «Стар» (г.Ульяновск) приобрело и поставило на учет 27 февраля текущего года легковой автомобиль ВАЗ-2109 с мощностью двигателя 75 л. с. (других транспортных средств предприятие не имеет). Задание: 1) Рассчитайте сумму транспортного налога за текущий год, если предприятие планирует снять с учета данное транспортное средство в конце ноября текущего года. 2) Какие авансовые платежи необходимо заплатить за каждый квартал?

2. 25 марта текущего года компания приобрела и поставила на учет грузовой автомобиль с мощностью двигателя 175 л. с. На начало текущего налогового периода у предприятия имелся легковой автомобиль с мощностью двигателя 85 л. с. Рассчитайте транспортный налог на момент ликвидации предприятия – 7 октября текущего года.

3. Остаточная стоимость основных средств ООО «Альфа» по данным бухгалтерского учета составила:

- на 1 января – 700 000 руб.;
- на 1 февраля – 680 000 руб.;
- на 1 марта – 620 000 руб.;
- на 1 апреля – 500 000 руб.

1) Определите, как изменится налог на имущество организации, если она приобретет и примет к учету транспортное средство стоимостью 250 000 руб. (планируемая дата приобретения – 12 февраля, срок эксплуатации – 10 лет, способ начисления амортизации – линейный).

2) Какие дополнительные налоговые обязательства возникнут у ООО «Альфа» с приобретением транспортного средства? (Других транспортных средств предприятие не имеет).

4. Организация имела на балансе имущество, остаточная стоимость которого составляла по состоянию на 01.01.20XX – 1 млн руб., 01.02.20XX – 900 тыс. руб., 01.03.20XX – 600 тыс. руб., 01.04.20XX – 1100 тыс. руб., 01.05.20XX – 1300 тыс. руб., 01.06.20XX – 1500 тыс. руб., 01.07.20XX – 1600 тыс. руб., 01.08.20XX – 1500 тыс. руб., 01.09.20XX – 1400 тыс.руб., 01.10.20XX – 1300 тыс.руб., 01.11.20XX – 1200 тыс. руб., 01.11.20XX – 1700 тыс. руб., 01.01.20XY – 1900 тыс. руб. Определите среднегодовую стоимость имущества за I квартал, первое полугодие, 9 месяцев и год. Рассчитайте сумму налога на имущество организаций за эти периоды.

ГЛАВА 4. СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ РЕЖИМЫ

4.1. Упрощенная система налогообложения

Как индивидуальные предприниматели, осуществляющие деятельность без образования юридического лица (ПБОЮЛ), так и любая организация, имеют возможность работать, уплачивая:

- налоги по общей системе налогообложения;
- налоги по упрощенной системе налогообложения (УСНО);
- единый налог на вмененный доход (ЕНВД).

Выбор о том, какую методологию налогообложения целесообразно применять, должен быть основан на четком представлении возможности использования преимуществ той или иной системы применительно к конкретной деятельности.

Как известно, общая система налогообложения состоит из федеральных, региональных и местных налогов. Федеральные налоги действуют на территории всех регионов России, а региональные – только в тех, где законодательный орган принял специальный закон их введении. В этом законе устанавливаются ставка, формы отчетности, сроки уплаты. Местные же налоги вводятся в действие фактами местных органов власти.

Кроме того, все организации и предприниматели должны уплачивать взносы в Пенсионный фонд и в Фонд социального страхования, в т.ч. на цели обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве.

Плюсы и минусы упрощенной системы налогообложения различны для ПБОЮЛ и организаций. Так, например, организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, имеют возможность вести бухгалтерский учет в минимальном объеме, что само по себе является существенным преимуществом. ПБОЮЛ, какую бы систему налогообложения они ни выбрали, в любом случае не обязаны вести бухгалтерский учет. При применении упрощенной системы налогообложения единый налог рассчитывается несложно.

Обобщенно основные преимущества УСН перед общей системой налогообложения указаны в табл. 4.1.

Таблица 4.1

Преимущества упрощенной системы налогообложения

Преимущества	Для индивидуальных предпринимателей	Для организаций
Не нужно вести бухгалтерский учет		+
Для расчета налога можно не нанимать бухгалтера	+	
Можно отказаться от применения УСН	+	+
Позволяет минимизировать выплаты в бюджет	+	+

В этой связи необходимо одновременно иметь в виду, что УСН не освобождает ни организации, ни ПБОЮЛ от таких обязательных платежей, как взносы в Пенсионный фонд и выплаты на социальное страхование от несчастных случаев на производстве. Эти же платежи обязательны и при уплате налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности. Транспортный налог при наличии объекта налогообложения обязателен для всех.

При применении УСН организации не уплачивают НДС, налог на прибыль и налог на имущество, а ПБОЮЛ, применяющие УСН, не уплачивают НДС, налог на доходы физических лиц с доходов предпринимателя и налог на имущество (рисунок 4.1).

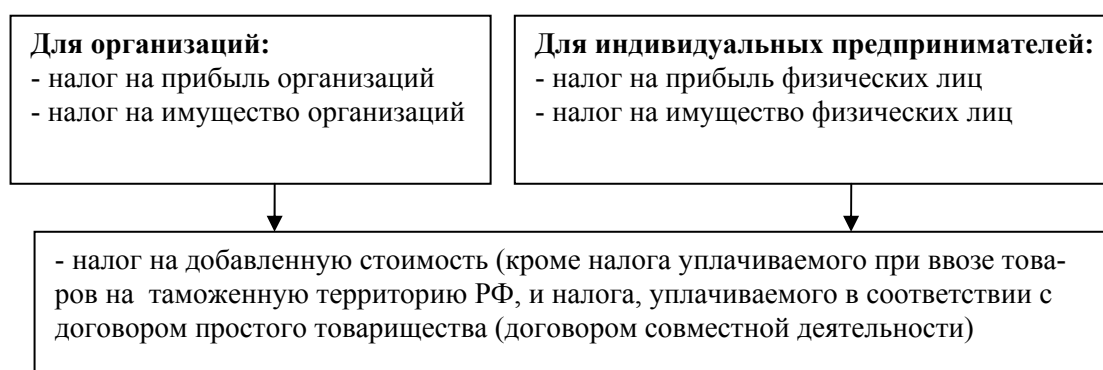


Рис. 4.1. Освобождение от уплаты налогов при применении УСНО для организаций и предпринимателей

Следует уточнить, что предприниматели освобождаются от НДФЛ и налога на имущество только в отношении доходов (имущества), полученных от предпринимательской деятельности (используемого в предпринимательской деятельности). Кроме того, организации должны уплачивать налог на прибыль, а предприниматели – НДФЛ с доходов, которые облагаются по ставкам, отличным от 20% и 13% соответственно.³⁵

Для перехода на УСН достаточно написать соответствующее заявление в налоговый орган. Форма заявления³⁶ носит рекомендательный характер. Поэтому заявление можно составить в произвольной форме и подать лично в территориальный налоговый орган или направить по почте.³⁷

Уплачивать единый налог при УСН можно двумя способами.

При выборе объекта налогообложения **«доходы»**, чтобы рассчитать налог, умножаем полученный доход на ставку налога, равную 6%.

При выборе объекта налогообложения **«доходы, уменьшенные на величину расходов»** умножаем разницу между доходами и расходами на ставку налога, равную 15% (законом субъекта Российской Федерации эта ставка может быть снижена до 5%).

³⁵ пп.2, 4, 5 ст.224, пп.3, 4 ст.284, пп.2, 3 ст.346.11 НК РФ.

³⁶ Утв. Приказом МНС России от 19.09.2002 № ВГ-3-22/495

³⁷ Ст.346.13 НК РФ.

При совершении указанных действий необходимо учитывать следующее.

1. Доходы, учитываемые при расчете налога, определяются в том же порядке, что и для налога на прибыль при применении кассового метода, и также рассчитываются в течение года нарастающим итогом. Они складываются из выручки от продажи товаров (работ, услуг), определяемой в соответствии со статьей 249 Налогового кодекса, а также из внереализационных доходов, перечень которых установлен статьей 250 Налогового кодекса. При этом при исчислении налога не учитываются доходы, перечисленные в статье 251 Налогового кодекса.³⁸

2. Перечень расходов, на которые можно уменьшить доходы, ограничен и указан в статье 346.16 Налогового кодекса. Расходы, аналогично доходам, определяются нарастающим итогом с начала года.

3. Если за год расходы превысили доходы, то такая разница признается убытком, который в течение десяти лет можно учитывать при исчислении налога.³⁹

4. Учет доходов и расходов ведется в специальной Книге учета доходов и расходов.⁴⁰ При этом организации освобождены от обязанности по ведению бухгалтерского учета, за исключением учета основных средств и нематериальных активов.⁴¹

5. По итогам I квартала, полугодия и 9 месяцев уплачиваются авансовые платежи по налогу. При этом учитывается авансовый платеж за предыдущий период.⁴² По итогам года начисляется налог, при уплате которого также учитываются уплаченные авансовые платежи.

6. При объекте «доходы» авансовые платежи по налогу и сам налог уменьшаются на сумму уплаченных за тот же период страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также на суммы выплаченных работникам больничных, но не более, чем на 50 % от исчисленного к уплате налога.⁴³

Выбрать способ уплаты налога при УСН можно самостоятельно, объект налогообложения может изменять налогоплательщиком ежегодно (п.2 ст.346.14 НК РФ). Поэтому очень важно с самого начала определить, какой способ его уплаты выгоднее. Организации при применении УСН должны вести только бухгалтерский учет основных средств, т.е. ежемесячно должны рассчитывать амортизационные отчисления.

³⁸ Ст.346.15 НК РФ.

³⁹ п. 7 ст.346.18 НК РФ.

⁴⁰ Форма и порядок заполнения утверждены Приказом Минфина России от 31.12.2008 №154н.

⁴¹ Ст.4 Закона о бухгалтерском учете.

⁴² Ст. 346.21 НК РФ.

⁴³ п. 3 ст. 346.21 НК РФ.

Для всех действующих организаций и ПБОЮЛ установлен единый срок, с которого они могут начать работать по упрощенной системе налогообложения, – 1 января. Причем, это дата, с которой нужно начинать начислять единый налог, но заявление в налоговый орган о переходе на УСН должно быть написано заранее, в установленные сроки – с 1 октября по 30 ноября предшествующего началу применения УСН года (НК РФ, ст.346¹³).

Вновь созданные организации и граждане, которые впервые регистрируются как частные предприниматели, могут начать применять УСН с момента регистрации, если известить об этом налоговую инспекцию в течение 5 дней после постановки на налоговый учет.

Условия перехода на УСН ниже приведены в табл. 4.2.

Таблица 4.2

Условия перехода на упрощенную систему налогообложения

Показатель	Предельный размер, при котором допустим переход на упрощенную систему налогообложения	
	для организаций	для предпринимателей
1. Доход от реализации за 9 месяцев текущего года* (без НДС)	45 000 000 руб.**	Не ограничен
2. Средняя численность работников	100 человек	100 человек
3. Стоимость основных средств и нематериальных активов	100 000 000 руб.	–
4. Доля уставного капитала, принадлежащая юридическим лицам	25 процентов	–
5. Количество филиалов и представительств	0	–
* Данное условие не распространяется на вновь созданные фирмы ** Данное положение применяется по 30 сентября 2012 года (НК РФ, ст.346 ¹² , п. 2 ¹). Величина предельного размера дохода организации, ограничивающего право организации перейти на УСН, подлежит индексации на коэффициент-дефлятор, устанавливаемый Правительством РФ ежегодно на каждый следующий календарный год (НК РФ, ст.346 ¹² , п. 2).		

Если по итогам налогового периода нарушены условия применения УСНО, предприятие (предприниматель) обязано пересчитать налоги по общему режиму налогообложения с начала того квартала, в котором допущены указанные нарушения.⁴⁴

При нарушении условий УСНО вновь перейти на данный специальный налоговый режим возможно только через год работы на общем или ином режиме налогообложения.⁴⁵

⁴⁴ пп.4, 4.1 ст. 346.13 НК РФ.

⁴⁵ п.7 ст.346.13 НК РФ.

Плюсы и минусы объектов налогообложения при УСН указаны в табл. 4.3.

Таблица 4.3

Сравнительный анализ преимуществ и недостатков объектов налогообложения при упрощенной системе налогообложения

Объект налогообложения «доходы»	
+ Простота расчета единого налога	
+ Минимум рисков, связанных с неправильным учетом расходов	– Невозможность повлиять на сумму единого налога, увеличивая расходы
+ Возможность уменьшить единый налог на сумму взносов в ПФ РФ и пособий по временной нетрудоспособности, но не более, чем на 50 % от суммы единого налога	
Объект налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов»	
+ Возможность влияния на сумму единого налога, планируя и перераспределяя расходы	– Риски, связанные с неправильным учетом расходов
+ Возможность перенести убыток, полученный в текущем году, на уменьшение расходов в течение 10 последующих лет	– Ограниченный перечень расходов, которые уменьшают налогооблагаемый доход

Результаты сравнительного анализа способов уплаты единого налога при УСН приведены ниже в табл. 4.4.

Таблица 4.4

Характеристика деятельности налогоплательщиков с точки зрения выгоды применения соответствующего объекта налогообложения при упрощенной системе налогообложения

Уплата единого налога с доходов	Уплата единого налога с разницы между доходами и расходами
Выгодна, если у вас маленькая выручка	Выгодна, если у вас большой оборот
Выгодна, если у вас нет возможности проводить все расходы официально	Выгодна, если у вас есть возможность проводить все расходы официально
Выгодна, если вы продаете свою продукцию физическим лицам за наличные	

Декларация по УСН представляется один раз в год – не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. При этом авансовые платежи по налогу уплачиваются без представления декларации. Сроки уплаты налога и авансовых платежей установлены статьями 346.21 и 346.23 НК РФ.

4.2. Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности

В отличие от упрощенной системы налогообложения, *система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД) имеет принудительный («вмененный») характер.* Она обязательна к применению, если по виду экономической деятельности (ОКВЭД) организация или ПБОЮЛ подпадают под нее и не нарушают требований ст. 346.26 п.2 НК РФ.

Статья 346.26 также устанавливает ряд ограничений для предприятий, не позволяющих применять ЕНВД.

Например, ЕНВД не имеют право применять организации, осуществляющие деятельность в рамках договора простого товарищества, или являющиеся крупнейшими налогоплательщиками, или предприятия, у которых среднесписочная численность работников за предшествующий календарный год или по итогам налогового периода (квартала) превышает 100 человек. Кроме того, не могут применять данный налоговый режим организации, в которых доля участия других организаций составляет более 25 %.

В рамках применения ЕНВД предусматривается освобождение организаций от уплаты налога на прибыль организаций (в отношении прибыли, полученной от предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом), налога на имущество организаций (в отношении имущества, используемого для ведения предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом), а предпринимателей – от обязанности по уплате налога на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом), налога на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом).

Организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся налогоплательщиками единого налога, не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость (в отношении операций, признаваемых объектами налогообложения в соответствии с гл. 21 НК РФ, осуществляемых в рамках предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом), за исключением налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате в соответствии с настоящим Кодексом при ввозе товаров на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией.

Налогоплательщики, осуществляющие наряду с предпринимательской деятельностью, подлежащей налогообложению ЕНВД, иные виды предпринимательской деятельности, *обязаны вести отдельный учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в отношении предпринимательской деятельности, подлежащей налогообложению единым налогом, и предпринимательской деятельности, в отношении которой*

налогоплательщики уплачивают налоги в соответствии с иным режимом налогообложения.

Организации и индивидуальные предприниматели при осуществлении облагаемых ЕНВД видов деятельности могут осуществлять наличные денежные расчеты и (или) расчеты с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники при условии выдачи по требованию покупателя (клиента) документа (товарного чека, квитанции или другого документа), подтверждающего прием денежных средств за соответствующий товар (работу, услугу), который выдается в момент оплаты товара. При этом в случае оказания услуг населению контрольно-кассовую технику можно не применять при условии выдачи бланков строгой отчетности.

При осуществлении видов деятельности, подлежащих переводу на ЕНВД, предприятие помимо «обычной» постановки на учет в налоговом органе, дополнительно должно встать на учет в качестве налогоплательщика ЕНВД, предоставив для этого отдельное заявление.⁴⁶ В случае прекращения осуществления видов деятельности, переведенных на ЕНВД, в налоговый орган также подается заявление о снятии с учета в качестве налогоплательщика ЕНВД.⁴⁷ Заявления подаются в течение 5 рабочих дней с момента начала (прекращения) осуществления видов деятельности, подлежащих переводу на ЕНВД.⁴⁸

Объектом налогообложения при применении ЕНВД является не фактически полученный доход от предпринимательской деятельности, а *вмененный доход налогоплательщика* – потенциально возможный доход налогоплательщика, который рассчитывается с учетом совокупности условий, непосредственно влияющих на его получение.

Рассчитать вмененный доход можно путем произведения базовой доходности по определенному виду деятельности с учетом коэффициентов K_1 и K_2 на физический показатель по определенному виду деятельности.

Размер базовой доходности установлен ст. 346.29 НК РФ для каждого вида предпринимательской деятельности, к которой применяется ЕНВД, и не зависит от фактического размера получаемого дохода или прибыли.

Для каждого вида деятельности используется свой *физический показатель*. Это может быть, например, количество работников (при оказании бытовых услуг), общая площадь стоянки (при оказании услуг по хранению автотранспортных средств), площадь торгового зала (при розничной торговле), количество посадочных мест (при оказании услуг по перевозке пассажиров) и т.п. Размер физического показателя определяется его фактическим значением, имеющим документальное подтверждение (например, фактическая площадь торгового зала или фактическое количество работников и т.п.).

⁴⁶ Форма № ЕНВД-1 или № ЕНВД-2, утв. Приказом ФНС России от 14.01.2009 №ММ-7-6/5@

⁴⁷ Форма № ЕНВД-3 или № ЕНВД-4, утв. Приказом ФНС России от 14.01.2009 №ММ-7-6/5@

⁴⁸ пп. 2, 3 ст.346.28 НК РФ.

Поскольку ЕНВД исчисляется и уплачивается ежеквартально, а в течение квартала возможно изменение физических показателей (например, увеличение численности или сокращение площади), то при расчете ЕНВД используется физический показатель за каждый месяц квартала отдельно.

Корректирующие базовую доходность коэффициенты K_1 и K_2 :

K_1 – коэффициент-дефлятор, то есть коэффициент, корректирующий условный (вмененный) доход на размер инфляции;⁴⁹

K_2 – корректирующий коэффициент базовой доходности, учитывающий влияние на размер дохода от деятельности разных особенностей, связанных с ее ведением (например, ассортимент товаров, сезонность, режим работы, место ведения деятельности и пр.). Значения коэффициента устанавливаются нормативно-правовыми актами муниципальных образований.⁵⁰

Рассчитать налог можно путем умножения вмененного дохода на ставку ЕНВД, равную 15%.

Налоговым периодом по ЕНВД установлен квартал.

Налоговые декларации представляются налогоплательщиками *не позднее 20-го числа* первого месяца следующего квартала.⁵¹

ЕНВД уплачивается по итогам налогового периода *не позднее 25-го числа* первого месяца следующего квартала.⁵²

Сумма ЕНВД, исчисленная за налоговый период, уменьшается на сумму уплаченных за этот период страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование, обязательное медицинское страхование и пособий по временной нетрудоспособности, но не более чем на 50 %.⁵³

Организации, перешедшие на ЕНВД, обязаны вести бухгалтерский учет и представлять бухгалтерскую отчетность в общеустановленном порядке.

Контрольные вопросы

1. Перечислите преимущества и недостатки применения упрощенной системы налогообложения (по каждому варианту объекта налогообложения).
2. В чем заключаются недостатки и преимущества специального налогового режима – ЕНВД?
3. Перечислите условия возможности применения УСНО.
4. Каковы правила перехода на упрощенную систему налогообложения?
5. Каковы особенности расчета единого налога на вмененный доход?

⁴⁹ K_1 устанавливается Правительством РФ ежегодно. В 2012 г. K_1 составляет 1,4942 (приказ Минэкономразвития России от 01.11.2011 г. № 612).

⁵⁰ K_2 для Ульяновской области равен 1,0.

⁵¹ п.3 ст.346.32 НК РФ.

⁵² п.1 ст.346.32 НК РФ.

⁵³ п.2 ст.346.32 НК РФ.

Задачи

1. Налогоплательщик работает по упрощенной системе налогообложения, а в качестве объекта обложения избраны «доходы». По итогам истекшего года налогоплательщиком получены доходы в сумме 870 000 руб., а сумма фактически уплаченных страховых взносов на пенсионное страхование (в пределах сумм, исчисленных за текущий период) составила 90 000 руб. Определите сумму единого налога по упрощенной системе. Укажите срок уплаты налога и срок подачи налоговой декларации.

2. Какой объект налогообложения более выгоден предприятию, желающему перейти на упрощенную систему налогообложения, – «доходы» или «доходы, уменьшенные на величину расходов» – если: планируемый уровень доходов в год составит 1 200 000 руб.; уровень расходов, учитываемых при определении налогооблагаемой базы по единому налогу, – 700 000 руб., в т.ч. выплаты в Пенсионный фонд РФ в течение года – 25 600 руб. При каком уровне расходов будет выгоднее выбрать другой объект налогообложения? Ответ обоснуйте расчетами и ссылками на статьи Налогового кодекса РФ.

3. Какой объект налогообложения более выгоден предприятию, желающему перейти на упрощенную систему налогообложения, – «доходы» или «доходы, уменьшенные на величину расходов» – если: планируемый уровень доходов в год составит 1 100 000 руб.; уровень расходов, учитываемых при определении налогооблагаемой базы по единому налогу, – 920 000 руб., в т.ч. выплаты в Пенсионный фонд РФ в течение года – 42 900 руб. При каком уровне расходов будет выгоднее выбрать другой объект налогообложения? Ответ обоснуйте расчетами и ссылками на статьи Налогового кодекса РФ.

4. Предприятие зарегистрировано 25 июня 2008 года. 12 октября 2010 года руководителем предприятия было подано заявление в налоговый орган о переходе предприятия с общей на упрощенную систему налогообложения (все необходимые условия для изменения налогового режима предприятием соблюдены). С какого числа предприятие начало применять новый налоговый режим? Ответ обоснуйте ссылками на статьи Налогового кодекса РФ.

5. Предприятие зарегистрировано 29 ноября 2010 года. 03 декабря 2010 года руководителем предприятия было подано заявление в налоговый орган о переходе предприятия на упрощенную систему налогообложения. С какого числа предприятие начало специальный новый налоговый режим? Ответ обоснуйте ссылками на статьи Налогового кодекса РФ.

6. Налогоплательщик, применяющий упрощенную систему налогообложения, выбрал в качестве объекта налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов». По итогам текущего года налогоплательщиком получены доходы в сумме 500 тыс. руб., а расходы осуществлены в сумме 560 тыс. руб. Определите сумму единого налога по упрощенной системе налогообложения к уплате за текущий налоговый период.

7. Налогоплательщик, облагаемый по упрощенной системе налогообложения, в качестве объекта обложения избрал «доходы, уменьшенные на величину

расходов». По итогам истекшего года налогоплательщиком получены доходы в сумме 650 тыс.руб., а расходы за прошлый год составили 630 тыс. руб. Рассчитайте сумму единого налога по упрощенной системе налогообложения.

8. Какую систему налогообложения может применять общество с ограниченной ответственностью, выбравшее в качестве основного вида экономической деятельности (по ОКВЭД) – 63.4 «Организация перевозок грузов»? Ответ обоснуйте ссылками на нормативно-правовые документы и Налоговый кодекс РФ.

9. Какую систему налогообложения может применять индивидуальный предприниматель, выбравший в качестве основного вида экономической деятельности (по ОКВЭД) – 52.71 «Ремонт обуви и прочих изделий из кожи»? Ответ обоснуйте ссылками на нормативно-правовые документы и Налоговый кодекс РФ.

10. Индивидуальный предприниматель открыл парикмахерскую, услуги которой относятся к группе «бытовые услуги населению». Численность работников в I квартале текущего года была неизменна и составляла (включая и индивидуального предпринимателя) – 7 человек. Рассчитайте сумму ЕНВД к уплате в бюджет, если за данный налоговый период предпринимателем было уплачено страховых взносов в Пенсионный фонд РФ (за текущий отчетный период) – 15 325 руб.

11. Предприятие оказывает автотранспортные услуги по перевозке грузов. Количество автотранспортных средств предприятия, используемых для перевозки грузов, составило в июле – 7 единиц, августе – 8 единиц, сентябре – 10 единиц. Рассчитайте сумму ЕНВД к уплате в бюджет, если за данный налоговый период предприятием было уплачено страховых взносов в Пенсионный фонд РФ (за III квартал) – 18 520 руб.

12. Предприятие оказывает автотранспортные услуги по перевозке пассажиров. Количество посадочных мест в автотранспортных средствах предприятия, используемых для перевозки пассажиров, составило в октябре – 78 единиц, ноябре – 65 единиц, декабре – 133 единицы. Рассчитайте сумму ЕНВД к уплате в бюджет за 4 квартал, если за данный налоговый период предприятием было уплачено страховых взносов в Пенсионный фонд РФ – 15 820 руб.

ГЛАВА 5. НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В ОРГАНИЗАЦИИ

5.1. Организация налогового планирования на предприятии

Процесс налогового планирования состоит из нескольких взаимосвязанных этапов, которые не следует рассматривать как четкую и однозначную последовательность действий, обязательно гарантирующих снижение налоговых обязательств (рис. 5.1). Это связано с тем, что в налоговом планировании сочетаются элементы науки и искусства аналитики.



Рис. 5.1. Процесс налогового планирования

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

Первый этап – появление идеи об организации бизнеса, формулирование цели и задач, а также решение вопроса о возможном использовании налоговых

льгот, предоставляемых законодателем. Например, если предполагается деятельность, связанная с производством сельскохозяйственной продукции на сельскохозяйственных угодьях и реализацией этой продукции, то следует на первом этапе рассмотреть возможность перехода на специальный налоговый режим в виде единого сельскохозяйственного налога (гл. 26.1 НК РФ). Тем самым в будущем обеспечивается значительное снижение налогов на законных основаниях.

Второй этап – выбор наиболее выгодного с налоговой точки зрения места расположения производств и офисных помещений предприятия, а также его филиалов, дочерних компаний и руководящих органов. Здесь имеются в виду не только оффшорные зоны и территории, но и регионы России с особенностями регионального и местного налогообложения.

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

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

Четвертый этап предусматривает формирование так называемого налогового поля предприятия. Составляется налоговая таблица, характеризующая налоговое поле, в которой каждый налог описывается с помощью определенных показателей (параметров). Далее проводится анализ налоговых льгот. В заключение составляется детальный план использования льгот по выбранным налогам.

Пятый этап – разработка (с учетом уже сформированного налогового поля) системы договорных отношений предприятия. Для этого осуществляется планирование возможных форм сделок: аренда, подряд, купля-продажа, возмездное оказание услуг и т. п. В итоге образуется договорное поле хозяйствующего субъекта, в котором отражены налоговые последствия каждой из сделок, планируемой в коммерческой деятельности.

Шестой этап – предусматривает выполнение цепочки действий:

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

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

Информационная база **налогового менеджмента** формируется в системе финансового, налогового и управленческого учета. Это, в частности, обуславливает тесную взаимосвязь налогового менеджмента с такими подсистемами управления, как финансовый менеджмент, бухгалтерский учет, управление затратами.

В мировой практике сложился ряд доктрин, на которых строится система налогообложения, применяемых в той или иной степени во всех национальных системах налогообложения и во многом определяющих принципы построения налогового менеджмента. Начиная с Адама Смита (1776) четырем *основными доктринами налогообложения* считаются:

– *справедливость*, т.е. возложение одинаковой налоговой обязанности на лиц с одинаковым доходом (горизонтальная справедливость) и возложение налоговой обязанности в пропорции к доходу (вертикальная справедливость); при этом принцип горизонтальной и вертикальной справедливости распространяется не только на доход, но и на потребление;

– *определенность*, означающая, что для налогоплательщика не должно быть неопределенности и сомнений в выявлении и расчете подлежащих уплате налогов;

– *удобство и простота определения налоговой обязанности*, трансформирующиеся в современной действительности в право налогоплательщика выбирать наиболее приемлемую для него учетную политику, а также малое предпринимательство с упрощенными и благоприятными налоговыми правилами;

– *эффективность и нейтральность*, означающие, что налоги должны быть нацелены на деятельность в целом, а не на конкретного субъекта предпринимательства, при этом их негативное влияние на принятие налогоплательщиками решений должно быть минимальным и с точки зрения административных расходов, и с точки зрения потерь; развитие этой доктрины привело к формулированию «кривой Лаффера» – 34 % налоговых изъятий, после которого возрастание уровня налогообложения ведет к снижению налоговых поступлений.

Перечисленные выше доктрины в той или иной мере применяются в отечественной налоговой практике. В рамках же налогового менеджмента они учитываются, зачастую интуитивно, но главным образом с использованием наиболее выгодных аргументов оппонентов, с фокусированием внимания на различиях в подходах. И наконец, наличие собственной концептуальной основы в налоговой практике придает завершенность налоговому менеджменту как теоретической и практической области знаний.

Как было отмечено ранее, отечественный налоговый менеджмент – специфическая подсистема внутрифирменного управления. Это объясняется рядом обстоятельств.

Во-первых, большинство российских налоговых реалий не являются отечественным изобретением ввиду относительной молодости федеральной налоговой системы. Вместе с тем в налоговом менеджменте меньше, чем в какой-либо другой области, возможно заимствование зарубежных способов и приемов.

Во-вторых, молодость отечественной налоговой практики отражается на деятельности российских судов, которые в спорных ситуациях принимают решения на основе анализа законодательства и конкретных норм узкого действия, в то время как зарубежные суды (например, в США и Великобритании) чаще анализируют сущность отношений, операций, бизнеса в целом.

В-третьих, эта область знаний чрезвычайно изменчива, что связано с изменчивостью налогового законодательства.

В-четвертых, сложившиеся налоговые реалии (двусмысленность и противоречивость правовых норм) не способствуют стабильности предпринимательской деятельности, в то же время создают большое поле деятельности для налогового менеджмента.

В-пятых, парадоксы российской деловой культуры обуславливают противоречивость отечественного налогового менеджмента: с одной стороны, целью бизнеса является прибыль, с другой стороны, в отечественной практике предпринимаются немалые усилия для минимизации прибыли с целью минимизации налоговых издержек.

В-шестых, налоговый менеджмент должен исходить из тесной взаимосвязи налогов и учитывать их сбалансированность: уменьшение одних налогов зачастую приводит к увеличению других и наоборот.

В-седьмых, официальная российская статистика не отличается достоверностью в силу высокого удельного веса теневых операций, в ней не отражаемых. Вследствие этого для целей налогового менеджмента практически бессмысленны межхозяйственные сравнения по официальным данным; сравнительные оценки и расчет ориентировочных коэффициентов по реальным оборотам не представляются возможными на сколько-нибудь представительной выборке из-за конфиденциальности этой информации.

Процесс организации налогового планирования в каждой компании устроен по-разному. Как правило, это функция финансового директора или заместителя руководителя по экономике. Финансовый директор осуществляет налоговое планирование лично или через специально созданный отдел. Так, многие крупные компании создают отделы налогового планирования, которые подчиняются финансовому директору. Иногда в компании создается специальное налоговое подразделение, на которое возлагаются как функции составления налоговых расчетов, налогового учета, так и функции налогового планирования.

В некоторых компаниях, в которых нет должности финансового директора, функция налогового планирования может осуществляться главным бухгалтером. Это не самый лучший вариант, поскольку, как правило, главный бухгалтер имеет много текущей работы. Кроме того, главный бухгалтер – лицо консервативное, в хорошем смысле этого слова, и отвечает за законность осуществляемых операций. Мероприятия же налогового планирования иногда относятся к

рисковой зоне. В то же время при перераспределении работы между подчиненными функция налогового планирования может эффективно осуществляться и главным бухгалтером.

Исследование «Портрет специалиста по налоговому планированию», проведенное редакцией журнала «Практическое налоговое планирование» в августе 2010 года, позволило выявить следующие закономерности:

1. В 38 процентах случаев инициатива сэкономить принадлежит собственнику бизнеса или генеральному директору компании. В остальных случаях этим чаще всего занимаются главный бухгалтер (24 %) и финансовый директор (25 %).

2. Сами собственники и генеральные директора внедряют схемы только в одном случае из десяти. Почти в половине случаев (44 %) обязанность по внедрению возлагается на главного бухгалтера, еще в четверти (26 %) – на финансового директора. И только 11 % опрошенных организаций привлекают специалиста по налоговому планированию. При сопоставлении ответов на другие вопросы было выявлено, что такие налогоплательщики более склонны к масштабным способам оптимизации.

3. Больше половины компаний интересуется любая возможность сэкономить. Из тех, кому интересна налоговая экономия более 1 млн рублей (порядка 18 % опрошенных), большинство – производственные организации среднего уровня. Остальных может заинтересовать экономия в меньших размерах. Причем 52 % респондентов рассматривают любую возможность снизить налоговые платежи в бюджет.

4. Самыми популярными способами налогового планирования являются выгодные положения учетной политики и выбор варианта оформления сделки (так ответили три четверти респондентов). Не намного менее популярны способы, основанные на неясностях законодательства и связанные с перераспределением средств в группе – половина опрошенных.

5. Решающим фактором для оценки риска является судебная практика и разъяснения. Однако опасную тенденцию выявил опрос, согласно которому порядка 31 % компаний не всегда отслеживает изменение позиции судов и чиновников.

Организация налогового планирования в компании требует грамотного управленческого подхода, учитывающего следующие важные моменты:

1) Руководству компании необходимо обозначить перед финансовым директором функцию налогового планирования как одну из важных задач, стоящих перед организацией.

2) Четко прописать в Положении обособленного подразделения в области налогового учета выполнение функций налогового планирования.

3) Обязательно привлекать налоговый отдел (главного бухгалтера, юридический отдел и других компетентных специалистов предприятия) к обсуждению заключаемых сделок и разработке налоговых схем оптимизации.

Ведение налогоплательщиком налогового планирования означает выполнение следующих основных функций:

1. Оптимизация налогообложения.

В рамках этой функции налогоплательщик постоянно изыскивает возможности по уменьшению налогового бремени. Новая сделка, новый вид деятельности подвергаются анализу на предмет налоговой оптимизации.

2. Планирование сумм и видов налогов, подлежащих уплате.

В рамках этой функции налогоплательщик путем составления бюджета или иным образом планирует сроки и суммы уплачиваемых налогов.

3. Отслеживание сроков уплаты налогов.

Эта функция непосредственно связана с предыдущей. Налоги должны быть уплачены в срок, не позднее и не раньше срока.

4. Минимизация штрафных санкций и пеней.

Еще одним направлением работы по налоговому планированию является работа по минимизации штрафных санкций и пеней. Многие налогоплательщики регулярно уплачивают штрафные санкции нарушение налогового законодательства, пени – за просрочку уплаты налога. Как правило, решение проблемы лежит в грамотной постановке учета на предприятии, организации эффективной системы внутреннего контроля, отслеживании сроков уплаты налогов.

5. Выявление и анализ налоговых рисков.

Выявление налоговых рисков позволяет налогоплательщику устранить или максимально подготовиться к возможным спорам с налоговыми органами.

6. Прогнозирование изменений налогового законодательства.

Прогнозирование изменений налогового законодательства позволяет своевременно учесть и использовать в своих интересах эти изменения.

Следует также обратить внимание, что серьезное налоговое планирование сопряжено с дополнительными организационными затратами для налогоплательщиков. Поэтому прежде чем организовывать налоговое планирование на предприятии, целесообразно оценить предстоящие организационные расходы на его постановку и сравнить их с ожидаемой экономией. Между тем, как правило, затраты на налоговое планирование существенно ниже полученной экономии на налогах.

На практике встает вопрос о том, как оценить эффективность деятельности подразделения налогового планирования. Для этих целей нужно выбрать объективные показатели. В качестве таких показателей можно использовать следующие:

- уровень налоговой нагрузки;
- эффективная ставка по наиболее значимым налогам;
- суммы недоимок и санкций по результатам налоговых проверок;
- оперативность и полнота возврата НДС при экспорте;
- количество выявленных налоговых рисков и оценка качества работы с ними;
- степень лоббирования интересов компании в государственных органах.

К *дополнительным организационным расходам*, которые несет налогоплательщик в связи с проводимыми мероприятиями по налоговому планированию, можно отнести:

– расходы на оплату труда работникам, вовлеченным в налоговое планирование. Как правило, налоговое планирование требует дополнительного приема на работу сотрудников, которые будут заниматься этими вопросами;

– регистрационные расходы. В случае если возникает необходимость создания новых предприятий, регистрации торговых марок, то эти действия влекут за собой дополнительные регистрационные расходы;

– расходы на учетные процедуры. В некоторых случаях требуется организация новых учетных процедур. Например, если для целей налогообложения прибыли налогоплательщик выберет способ амортизации, отличающийся от бухгалтерского, то это приведет к дополнительным расходам на ведение учета. Та же проблема возникнет, если налогоплательщик выбрал в бухгалтерском и налоговом учете различные методы списания материальных ресурсов. Для решения этих задач иногда необходимо доработать существующую или внедрить новую информационную систему;

– расходы на оплату услуг консультантов. Налоговое планирование, как никакие другие мероприятия, целесообразно проводить с учетом опыта сторонних консультантов. Это поможет избежать ошибок в налоговой оптимизации. Опыт консультантов, полученный при проведении налогового планирования на десятках предприятий, позволит выработать правильные и взвешенные решения. В случае если налогоплательщик привлекает консультантов, очень важно, чтобы их взаимоотношения были доверительными. Если налогоплательщик будет утаивать от консультанта важную конфиденциальную информацию, то последний не сможет в полной мере оказать помощь;

– увеличение налоговых рисков. Существует негласное правило: чем ниже налоговая нагрузка, тем выше налоговые риски. Налоговый риск – это вероятность возникновения дополнительных налоговых обязательств для налогоплательщика. Такие обязательства могут быть связаны с признанием сделок недействительными судами, с применением налоговых схем или возникать в связи с неясностями законодательства.

Одна из целей налоговой оптимизации – снижение налоговой нагрузки. Соответственно при снижении налоговой нагрузки повышаются налоговые риски. Кроме того, чем меньше предприятие платит налогов, тем больше к этому предприятию внимание налоговых органов. Особое внимание налоговых органов привлекает ситуация, когда предприятие резко снижает уровень уплачиваемых платежей в связи с мероприятиями налогового планирования.

Действующее налоговое законодательство предоставляет хозяйствующим субъектам ряд возможностей для практической реализации налогового планирования.

В качестве *основных инструментов налогового планирования* можно выделить:

1. Элементы бухгалтерского учета в целях налогообложения, *учетная по-*

литика в целях налогообложения (например, метод определения выручки от реализации «по оплате» или «по отгрузке», оценка материально-производственных запасов и расчет их фактической себестоимости при списании в производство, порядок переоценки основных средств).

2. *Отдельные элементы налогообложения* (например, дифференциация налоговых ставок по доходу у индивидуальных предпринимателей и у юридических лиц).

3. *Специальные налоговые режимы*, предусмотренные ст.18 НК РФ, и особые системы налогообложения (например, упрощенная система налогообложения, единый налог на вмененный доход).

4. *Налоговые льготы*, предусмотренные налоговым законодательством (например, льготы по налогу на имущество организаций, работниками которых являются инвалиды, если их численность составляет более 50 %).

5. Оптимальная с позиций налоговых последствий *форма договорных отношений* (например, реализация продукции самостоятельно или через комиссионера; производство готовой продукции из собственного сырья или из двальческого сырья).

6. *Льготы, предусмотренные соглашениями об избежании двойного налогообложения* и иными международными договорами и соглашениями (например, разработка схем международного налогового планирования – взаимодействия в своей коммерческой деятельности фирм, зарегистрированных в иностранных государствах и имеющих режим льготного налогообложения).

Снижение налогового бремени связано в первую очередь с полноценным использованием всей совокупности льгот, предоставляемых законодательством.

Учетные приемы, формирующие оценку активов, порядок признания выручки от реализации и списания затрат, имеют прямую связь с налогообложением предприятия и его финансовым положением. Варьируя учетной методологией в дозволенных законом пределах, можно выбрать наиболее выгодный способ учета для целей налогообложения. Достигается это путем формирования учетной политики с целью получения налоговых экономии за счет уменьшения прибыли и изменения сроков уплаты налога на прибыль.

Нарушение установленных предельных сроков влечет за собой штрафные санкции в виде штрафов и пеней. Поэтому контроль за сроками уплаты налоговых платежей (с использованием налогового календаря) является неотъемлемым элементом налогового планирования.

Налоговое планирование предполагает проведение налогоплательщиком определенных мероприятий организационного характера с целью минимизации налоговых платежей. Рассмотрим, какие же имеются у налогоплательщиков возможности для уменьшения налоговых платежей.

Можно выделить **два основных типа налогового планирования**:

– *уменьшение суммы налога*. При применении этого типа налогового планирования сумма налога, подлежащего уплате в бюджет, уменьшается в абсолютном выражении;

– *отсрочка уплаты суммы налога*. При этом типе налогового планирова-

ния сумма налога, подлежащего уплате в бюджет, не уменьшается, но уплата налога переносится на более поздний срок. Выгода в данном случае состоит в отсрочке (рассрочке) уплаты налога.

Можно выделить следующие *способы налогового планирования*:

1. Использование пробелов законодательства.

Этот способ наиболее рискован и вместе с тем краткосрочен. Пробелы в законодательстве неизбежны, особенно в условиях постоянных изменений законодательства. Между тем государство стремится ликвидировать их. Поэтому на долгосрочной основе не имеет смысла осуществлять налоговое планирование этим способом.

Его целесообразно применять только после консультаций с профессиональными юристами, которые в состоянии определить, что действительно является пробелом законодательства. Нередко применение этого метода приводит к конфликтным ситуациям. Между тем норма п. 7 ст. 3 НК РФ оставляет существенные гарантии налогоплательщикам: «Все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика (плательщика сборов)».

2. Использование льготных схем налогообложения.

Законодательством для некоторых категорий налогоплательщиков предоставляются льготные условия налогообложения (например, упрощенная система налогообложения, иные специальные налоговые режимы). Суть метода состоит в том, что основная налоговая база выводится в эти предприятия.

3. Правильное формирование учетной политики.

Законодательство во многих случаях предоставляет право налогоплательщику выбирать способы бухгалтерского учета и налогообложения. От этого зависят порядок и сумма уплачиваемых налогов. Поэтому правильное формирование учетной политики очень важно для целей налогообложения. Учетная политика определяется ежегодно, поэтому этот метод целесообразно применять до начала года.

4. Применение налоговых льгот.

Этот простой способ далеко не всегда используется налогоплательщиками в полном объеме. Законодательство устанавливает большое количество льгот по налогам. В то же время далеко не все субъекты предпринимательской деятельности их применяют. Рассматриваемый способ как раз и заключается в том, чтобы правильно применить все льготы.

Следует обратить внимание, что ряд льгот устанавливается не НК РФ, а законами субъектов РФ и актами органов местного самоуправления. Такие льготы распространяются на налогоплательщиков, осуществляющих деятельность на соответствующей территории. Многие организации не применяют такие «местные» льготы, поскольку не знают об их существовании.

5. Метод выявления ошибок.

Как показывает практика, налогоплательщики переплачивают налоги, штрафы и пени в результате совершения ошибок. Поэтому можно воспользоваться методом выявления ошибок, допущенных

налогоплательщиком. Выявленные ошибки обнаруживают переплату налога либо его недоплату. Самостоятельно выявленные и должным образом исправленные ошибки, исключают применение штрафа к налогоплательщику.

6. Применение оффшоров.

Этот способ, наверное, наиболее широко известен. Суть его в том, что прибыль выводится в фирмы, зарегистрированные в зонах с льготным налогообложением. Соответственно прибыль облагается налогом по пониженным ставкам. Оффшорные зоны часто помимо налоговых льгот предоставляют и другое преимущество – упрощенный контроль за деятельностью налогоплательщика со стороны налоговых органов.

Российское государство борется с применением оффшоров, т.к. этот способ приводит к большим потерям бюджета. Главные механизмы – контроль цен налоговыми органами (ст. 40 НК РФ) и антиоффшорное законодательство.

7. Изменение срока уплаты налогов.

Законодательство предусматривает возможность отсрочить уплату сумм налога. Метод изменения срока уплаты налогов позволяет наиболее полно использовать предусмотренные законодательством возможности. Для налогоплательщика выгода в отсрочке платежа состоит в том, что налог уплачивается в более поздние сроки. Оценить такую выгоду экономически можно исходя из суммы процентов, которые сэкономлены налогоплательщиком в связи с получением этой отсрочки.

8. Правильная организация сделок. В некоторых случаях правильная организация сделок позволяет уменьшить налоговое бремя организации. А. В. Брызгалин выделяет два метода – *метод разделения отношений* и *метод замены отношений*.

Первый метод предусматривает из одного отношения выделить два отношения. Например, договор предусматривает строительство объекта и поставку оборудования. Этот договор можно разделить на два отдельных договора – один на строительство объекта, другой – на поставку оборудования.

Метод замены отношений предполагает замену отношений между сторонами сделки. Например, договор купли-продажи заменяется на посреднический договор или наоборот.

9. Лоббирование.

Метод лоббирования заключается в том, что налогоплательщик в своих интересах влияет на нормативные акты, законодательство. В результате формируется налоговый режим, более выгодный налогоплательщику. Например, если налогоплательщик, осуществляющий крупные инвестиционные затраты, добьется внесения льготы для предприятий, осуществляющих инвестиции, то это и будет иллюстрацией метода лоббирования. Конечно, применение метода лоббирования доступно в основном только крупным компаниям, имеющим политический вес. Эффективной может быть деятельность ассоциаций.

Отдельной разновидностью метода лоббирования является *получение разъяснений от финансовых или налоговых органов* по вопросу, имеющему важное значение для налогоплательщика.

Предположим, что налогоплательщик считает, что при реализации товара ему положена льгота. В то же время по этому вопросу имеются большие сомнения из-за неясности законодательства.

Если в данном случае налогоплательщик получит разъяснение налогового органа в свою пользу, то он будет застрахован от применения санкций в будущем. Дело в том, что ст. 111 НК РФ предусматривает, что обстоятельствами, исключаящими вину лица в совершении налогового правонарушения, признается «выполнение налогоплательщиком или налоговым агентом письменных разъяснений по вопросам применения законодательства о налогах и сборах, данных финансовым органом или другим уполномоченным государственным органом или их должностными лицами в пределах их компетенции (указанные обстоятельства устанавливаются при наличии соответствующих документов этих органов, которые по смыслу и содержанию относятся к налоговым периодам, в которых совершено налоговое правонарушение, вне зависимости от даты издания этих документов)».

При наличии такого разъяснения сумма налога и пеней может быть взыскана в дальнейшем, но штрафы нет. Кроме того, разъяснение финансового или налогового органа может повлиять на мнение лиц, проводящих проверку.

10. Минимизация налоговых рисков. Суть этого способа налогового планирования сводится к тому, что если у налогоплательщика имеются серьезные налоговые риски, то нужно их снизить. Для этих целей могут быть применены любые способы – от правильного оформления документов до отказа от совершения некоторых сделок.

11. Прогнозирование изменений налогового законодательства.

Как правило, все существенные изменения в налоговом законодательстве сначала обсуждаются в прессе, затем проект документа поступает в соответствующий орган для рассмотрения. Если это федеральный закон, то он проходит три чтения в Государственной Думе, утверждается Советом Федерации и подписывается Президентом РФ. Правительство РФ, как правило, формирует долгосрочные программы, в которых можно найти информацию и о планируемых налоговых изменениях. Анализируя всю эту информацию, налогоплательщик может с большой долей вероятности прогнозировать изменения в законодательстве и планировать свою налоговую политику.

Прогнозирование изменений налогового законодательства важно и с точки зрения финансового планирования. Соответственно если в следующем году вводятся благоприятные изменения в законодательство, то у налогоплательщика будет больше ресурсов для других целей (развитие производства, капитальных вложения и т.д.). Важно правильно оценить будущую экономию. Если же налоговый режим будет ужесточен, то в финансовом планировании следует учитывать уменьшение ресурсов на другие цели.

5.2. Экономическая оценка налогового планирования

Экономическая деятельность по налоговому планированию всегда связана с затратами и не может быть бесплатной. Следовательно, оптимизация налогов всегда имеет некоторую стоимость (цену). Эти затраты могут иметь различный характер. Например, при осуществлении законной оптимизации - это расходы на налоговое консультирование и организацию налоговых схем, налоговых льгот, на участие посредников, открытие оффшоров и т. д. При противозаконной минимизации расходы направляются на фирмы-однодневки, организацию противозаконных схем, взятки и т.д.

Под рисками налоговой минимизации понимаются возможности понести финансовые потери, связанные с этим процессом, выраженные в денежном эквиваленте. Денежный эквивалент здесь совершенно объективен, так как возможные потери – конфискация товара или налоговые штрафы – все выражается в денежных суммах.

Следовательно, организация налогового планирования целесообразна только тогда, когда сумма уменьшения расходов на налоговые платежи превышает, и при этом значительно, затраты на минимизацию и риски.

Соотношение расходов по оплате налогов, расходов по проведению минимизации и рисков налогоплательщика можно представить в виде неравенства:

$$C_{MN} + C_{ФП} + C_{НВ} < Н, \quad (4)$$

где C_{NM} – стоимость мероприятий по налоговой минимизации;

$C_{ФП}$ – возможные финансовые потери;

$C_{НВ}$ – сумма уменьшения налоговых платежей, которые представляют собой налоговые выгоды налогоплательщика;

$Н$ – налоговые платежи в обычном режиме без минимизации.

Поэтому минимизации налогов должны предшествовать расчеты, доказывающие налоговые выгоды налогоплательщика. Иногда разовые значимые факторы хозяйственной жизни заставляют руководителей принимать не до конца просчитанные налоговые решения. При этом, часто ради незначительной выгоды, предприятие подвергается большому налоговому риску.

В системе налогового планирования важным элементом и показателем результативности его проведения является расчет *налоговой нагрузки*.

В налоговом законодательстве отсутствует такое понятие, как налоговая тяжесть. Кроме того, даже само понятие у различных авторов не совпадает. Это и налоговая нагрузка (Логинов В. П., Пансков В. Г., Македонский С. Н.), и налоговое бремя (Кирова Е. А., Петров Ю. А., Паскачев А. Б.), и уровень налогообложения (Сепчагов В. К.), и тяжесть обложения (Харламов И. И., Трофи-

мов А. М., Горский И. В.), и совокупный уровень налоговой ставки, и налоговый пресс, гнет, давление, налоговоемкость и т.д.

Налоговая нагрузка на хозяйствующие субъекты должна не только обеспечивать финансовые потребности государства, но и не снижать стимулы налогоплательщиков к производственной деятельности и постоянному поиску путей повышения эффективности хозяйствования. Поэтому показатель налоговой нагрузки на налогоплательщика является, с одной стороны, измерителем качества существующей налоговой системы страны, с другой – характеризует степень адаптации предприятий к действующему налоговому законодательству.

Применяемые методики определения налоговой нагрузки различаются.

Методика 1. Общепринятой методикой определения налогового бремени на организации является порядок расчета, разработанный Минфином России, согласно которому уровень налоговой нагрузки представляет собой отношение всех уплаченных организацией налогов к выручке, включая выручку от прочей реализации:

$$НН = \frac{НП}{В + ВД} \times 100\% \quad (5)$$

где НН – налоговая нагрузка на организацию;

НП – общая сумма всех уплаченных налогов;

В – выручка от реализации продукции (работ, услуг);

ВД – внереализационные доходы.

Такой расчет не позволяет определить влияние изменения структуры налогов на показатель налогового бремени, поскольку рассчитанная по этой методике налоговая нагрузка характеризует только налоговоемкость произведенной продукции (работ или услуг) и не дает реальной картины налогового бремени налогоплательщика.

Методика 2. Существует иная методика расчета налоговой нагрузки, согласно которой:

– сумма уплаченных налогов и платежей во внебюджетные фонды увеличивается на сумму недоимки по налоговым платежам. Иными словами, налоговая нагрузка определяется не уплаченными организацией налогами, а суммой налогов, которая должна быть уплачена, то есть суммой начисленных платежей;

– в сумму налогов не включается налог на доходы физических лиц, поскольку он уплачивается работниками организации, а сама организация только перечисляет платежи;

– сумма косвенных налогов, подлежащих перечислению в бюджет, включается в состав налоговых платежей при расчете, поскольку они оказывают существенное влияние на финансовую устойчивость организации;

– сумма налогов соотносится с вновь созданной организацией стоимостью продукции, которая определяется как разность добавленной стоимости и амортизации.

В этом случае налоговая нагрузка подразделяется на абсолютную и относительную. *Абсолютная налоговая нагрузка* представляет собой сумму налоговых платежей и платежей во внебюджетные фонды и может быть исчислена по формуле:

$$\text{АНН} = \text{НП} + \text{ВП} + \text{НД}, \quad (6)$$

где АНН – абсолютная налоговая нагрузка;

НП – налоговые платежи, уплаченные организацией;

ВП – уплаченные платежи во внебюджетные фонды;

НД – недоимка по платежам.

Поскольку абсолютная налоговая нагрузка отражает сумму налоговых обязательств субъекта хозяйственной деятельности и не учитывает тяжесть налогового бремени, для определения уровня налоговой нагрузки возможно использовать показатель относительной налоговой нагрузки, который рассчитывается как отношение абсолютной налоговой нагрузки к вновь созданной стоимости, иными словами, сумма налоговых платежей соотносится с источниками их уплаты.

Вновь созданная стоимость продукции организации может быть определена по формулам:

$$\text{ВСС} = \text{В} - \text{МЗ} - \text{А} + \text{ВД} - \text{ВР}, \quad (7)$$

или

$$\text{ВСС} = \text{ОТ} + \text{НП} + \text{ВП} + \text{П}, \quad (8)$$

где ВСС – вновь созданная стоимость;

В – выручка от реализации продукции, работ или услуг (с учетом НДС);

МЗ – материальные затраты;

А – амортизация;

ВД – внереализационные доходы;

ВР – внереализационные расходы (без налоговых платежей);

ОТ – оплата труда;

НП – налоговые платежи;

ВП – платежи во внебюджетные фонды;

П – прибыль организации.

Относительная налоговая нагрузка в этом случае определяется по формуле:

$$ОНН = \frac{АНН}{ВСС} \times 100\% \quad (9)$$

По этой методике:

- на величину вновь созданной стоимости не влияют уплачиваемые налоги;
- в расчет включаются все налоговые платежи, уплачиваемые непосредственно организацией;
- отраслевая принадлежность и масштабы самого субъекта хозяйственной деятельности на объективность расчета влияния не оказывают.

Однако эта методика не позволяет прогнозировать изменения показателя в зависимости от изменения количества налогов, их ставок и льгот.

Методика 3. Данная методика заключается в оценке эффективности налогового планирования предприятия через систему показателей.

Общая схема расчета коэффициентов предусматривает отношение совокупности налоговых издержек или их отдельных составляющих к объему продаж, себестоимости или прибыли. Показатели могут рассчитываться как в долях единицы, так и в процентах.

1. *Общий коэффициент эффективности налогообложения*, исчисляемый как отношение чистой прибыли к совокупным налоговым издержкам (в налоговые издержки следует включать как косвенные налоги на доходы в размере сумм к доплате, т.е. с учетом возмещаемых сумм, так и налоги, относимые на затраты и финансовые результаты, включая чистую прибыль).

2. *Налогоемкость продаж*, рассчитываемая как отношение совокупных налоговых издержек к объему продаж (в объем продаж как результирующий показатель деятельности организации следует включать выручку от реализации товаров, работ и услуг и полученные от покупателей суммы косвенных налогов).

3. *Коэффициент налогообложения доходов*, определяемых как отношение оборотных налоговых издержек к выручке от реализации (в оборотные налоговые издержки следует включать косвенные налоги на доходы, являющиеся по природе оборотными).

4. *Коэффициент налогообложения затрат*, выраженный отношением налоговых издержек, относимых на затраты, к совокупным затратам.

5. *Коэффициент налогообложения прибыли*, рассчитываемый как отношение налоговых издержек, относимых на прибыль, к прибыли (в расчете может использоваться любой из показателей прибыли: операционная, налогооблагаемая, чистая и др.).

Однако в силу особенностей отечественной хозяйственной среды, сформулированных ранее, невозможно привести рекомендуемые значения всех коэффициентов. Оценка эффективности возможна лишь на основе динамических расчетов, позволяющих выявить тенденции для каждой конкретной организации. Вместе с тем в отношении показателя «налогоемкость продаж» существует следующая оценочная шкала:

– если значение показателя составляет не более 20 %, то налоговое планирование может быть ограничено рамками четкого ведения бухгалтерского учета и внутреннего документооборота, использованием прямых льгот и самообразованием главного бухгалтера;

– в интервале 20-45 % налоговое планирование должно стать частью общего финансового управления и контроля, для чего требуется привлечение специально подготовленного персонала или участие внешних налоговых консультантов (аудиторов);

– в интервале 45-70% налоговое планирование должно стать важнейшим элементом стратегического планирования, необходимы обязательный налоговый анализ и экспертиза организационных, юридических и финансовых мероприятий и инноваций, вероятнее всего потребуются сотрудничество с профессиональными налоговыми консультантами, а также юристами, специализирующимися в области налогообложения и налогового права;

– если показатель превышает 70 %, вряд ли бизнес целесообразен в дальнейшем.

Очень важное значение в налоговом планировании и в целом в налоговом менеджменте имеет полный результат, т.е. эффективность какой-либо оптимизации величины налогов.

Чистый финансовый результат предприятия можно выразить формулой:

$$\text{ЧФ} = \text{В} - \text{З} - \text{Н}_{\text{П}} - \text{Н}_{\text{С}} - \text{Н}_{\text{пр}}, \quad (10)$$

где ЧФ – чистый финансовый результат;

В – выручка (включая внереализационные доходы) без НДС;

З – все затраты предприятия, кроме налогов;

$\text{Н}_{\text{П}}$ – налог на прибыль;

$\text{Н}_{\text{С}}$ – налоги, относимые на издержки (себестоимость или финансовые результаты);

$\text{Н}_{\text{пр}}$ – прочие налоги, выплачиваемые из чистой прибыли.

Обозначив ставку налога на прибыль (в процентах) $\text{С}_{\text{П}}$ налога на прибыль можно выразить формулой:

$$\text{Н}_{\text{П}} = \text{С}_{\text{П}} \times (\text{В} - \text{З} - \text{Н}_{\text{С}}). \quad (11)$$

В таком случае можно преобразовать формулу чистого финансового результата так:

$$\text{ЧФ} = \text{В} - \text{З} - \text{С}_{\text{П}} \times (\text{В} - \text{З} - \text{Н}_{\text{С}}) - \text{Н}_{\text{С}} - \text{Н}_{\text{пр}}. \quad (12)$$

Рассчитать эффект (экономия) от оптимизации можно по формуле:

$$\text{Э} = \text{ЧФ}_2 - \text{ЧФ}_1 = \text{В}_2 - \text{В}_1 - \text{З}_2 + \text{З}_1 - \text{С}_{\text{П}} \times (\text{В}_2 - \text{В}_1 - \text{З}_2 + \text{З}_1 - \text{Н}_{\text{С}2} + \dots$$

$$\dots + H_{C1}) - H_{C2} + H_{C1} - H_{пр2} + H_{пр1}, \quad (13)$$

где $ЧФ_2, B_2, Z_2, H_{C2}, H_{пр2}$ – данные после оптимизации;
 $ЧФ_1, B_1, Z_1, H_{C1}, H_{пр1}$ – данные до оптимизации.

Эта формула позволяет оценить эффект от оптимизации налогов. При этом эффективность оптимизации зависит не столько от самого налога, сколько от финансового состояния предприятия в целом, от его финансового результата.

5.3. Пределы и законность налогового планирования

В правоприменительной практике большинства государств, в т.ч. и РФ, сложилась система специальных мер, предотвращающих уклонение от уплаты налогов. Она позволяет блокировать процесс уклонения от уплаты налогов, а также ограничивать сферу применения налогового планирования. Среди этих мер (как правило, они разрабатываются в комплексе) можно выделить следующие.

Законодательные ограничения устанавливаются налоговым законодательством и представляют собой, по сути, совокупность обязанностей налогоплательщика, составляющих наряду с его правами и гарантиями их осуществления налоговый кодекс поведения налогоплательщика. К таким ограничениям можно отнести меры, направленные на предотвращение уклонения от уплаты налогов, в т.ч. обязанности:

- регистрации в налоговом органе в качестве налогоплательщика;
- представления в налоговый орган сведений и документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов;
- представления в налоговый орган деклараций для проверки правильности исчисления и уплаты налогов;
- ведения в установленном порядке учета своих доходов (расходов) и объектов налогообложения;
- удержания налогов у источника отдельных категорий доходов (например, при выплате дивидендов, заработной платы, доходов иностранным юридическим лицам).

К законодательным ограничениям относится также установление мер ответственности за нарушения налогового законодательства, в числе которых следует отметить наиболее распространенные составы правонарушений, а именно: сокрытие и занижение дохода (прибыли), полученного налогоплательщиком, занижение и просрочка уплаты налогов, уклонение от представления документов, предназначенных для исчисления и уплаты налогов.

Меры административного и финансового воздействия, применяемые при нарушении налогоплательщиком налогового законодательства, к которым, в частности, можно отнести право налогового органа на переквалификацию сделки в судебном порядке. Данное право составляет основу одного из самых

действенных способов борьбы с недобросовестными налогоплательщиками, уклоняющимися от уплаты налогов. Согласно ст. 170 ГК РФ могут быть признаны судом недействительными мнимые и притворные сделки.

Мнимая сделка – это сделка, заключенная только для вида, без намерения создать соответствующие ей правовые последствия.

Притворной сделкой называется сделка, заключаемая сторонами для вида с целью прикрытия другой сделки, которую стороны в действительности желали заключить. Притворная сделка, так же как и мнимая, во всех случаях признается недействительной. Если сделка совершена с целью прикрыть другую сделку, применяются правила, относящиеся к той сделке, которую стороны действительно имели в виду.

Для признания какой-либо сделки притворной требуется доказать действительную цель, которую преследовали стороны при заключении сделки, или, другими словами, наличие тех отношений между сторонами, которые они пытались скрыть или замаскировать в определенных целях (часто определяющей целью для заключения таких сделок является полное или частичное уклонение от уплаты налогов). В случае с мнимыми сделками надо доказать, что при заключении сделки стороны не имели намерения действительно создать реальные юридические последствия, а лишь рассчитывали воспользоваться определенными (главным образом, налоговыми) преимуществами, которые данная сделка им предоставляет. И в том и в другом случае к организациям будут применены правила именно того налогового режима, которого они пытались избежать, вдобавок налогоплательщики должны будут внести в бюджет пени за несвоевременную уплату налогов и понести налоговые санкции за занижение сумм налогов.

Налоговые органы вправе требовать своевременной и правильной уплаты налогов, предоставления необходимых документов и объяснений; они могут проводить проверки и принимать решения о применении соответствующих санкций. В качестве примера можно привести право налоговых органов приостанавливать операции по счетам плательщика, а также право обращения взыскания по недоимке на имущество налогоплательщика.

Специальные судебные доктрины как одна из мер, направленных на пресечение уклонения от уплаты налогов, пока еще не получили в РФ законодательного признания. В мировой практике налоговые органы имеют значительные возможности использования судебного механизма борьбы с уклонением от уплаты налогов. В случае, если налогоплательщик совершает сделки или действия исключительно в целях приобретения прав на налоговые льготы или для структурирования каких-либо отношений между различными предприятиями с целью получения только налоговых преимуществ, как раз и применяются судебные доктрины.

Следовательно, одно из основных средств борьбы государства с уклонением от налогообложения – это административная и судебная защита интересов бюджета.

Вопрос о законности налоговой оптимизации становится все более актуальным. Для его решения прежде всего следует выделить критерии законности.

В законодательстве Российской Федерации отсутствует понятие «оптимизация налогообложения». Законодательством не предусмотрены правила, которые бы устанавливали пределы дозволенного при оптимизации налогообложения.

Если проанализировать судебные споры по налоговым вопросам, а также разъяснительные письма официальных органов, можно выделить четыре основных принципа, соблюдать которые при налоговом планировании необходимо каждой организации для обеспечения налоговой безопасности:

- принцип добросовестности налогоплательщика;
- требование наличия деловой цели;
- принцип преимущества экономического смысла над юридической формой (доктрина «существо над формой»);
- требование реальности экономической деятельности.

Рассмотрим каждый принцип отдельно.

Добросовестность налогоплательщика. Формальное соблюдение законодательства вовсе не означает, что действия налогоплательщика автоматически являются добросовестными. Недобросовестные действия налогоплательщика, если даже они формально соответствуют закону, не могут быть признаны законными.

Термин «добросовестность/недобросовестность» налогоплательщика начал широко использоваться при разрешении налоговых споров после его применения Конституционным Судом Российской Федерации в определении от 25.07.2001 г. при решении дела об уплате налогов через так называемые проблемные банки. Конституционный Суд сделал вывод, что если налогоплательщик намеренно создавал схему расчетов через проблемные банки, заведомо зная, что деньги в бюджет не поступят, то он являлся недобросовестным и его обязанность по уплате налога в бюджет не могла считаться исполненной даже несмотря на то, что он формально исполнил требование закона и направил платежное поручение в банк.

В судебной практике принцип добросовестности был развит и широко использовался судами как инструмент для защиты государства от незаконного получения налоговых преимуществ.

Концепция преимущества экономического содержания перед юридической формой. Налоговые последствия определяются не юридической формой, а экономической сущностью действий и деловой целью участников.

Требование реальности экономической деятельности. Схемы налогового планирования являются законными только при отражении в налоговой отчетности реальных хозяйственных операций.

Концепция экономической целесообразности, или деловой цели. До недавнего времени критерии законности налогового планирования не были зафиксированы в каком-либо официальном документе. Подходы судов при оцен-

ке законности действий налогоплательщика были самими различными и порой противоречили друг другу.

При рассмотрении налоговых споров арбитражные суды должны руководствоваться двумя ключевыми понятиями: налоговая выгода и деловая цель.

Налоговая выгода – это уменьшение размера налоговой обязанности налогоплательщика вследствие уменьшения налоговой базы, получения вычета, льготы, применения более низкой налоговой ставки, а также получение права на возврат (зачет) или возмещение налога из бюджета.

Деловая цель – это экономическая или иная разумная причина, которая побудила налогоплательщика к определенной хозяйственной операции. В этой связи знаковым можно назвать постановление Пленума ВАС РФ от 12.10.2006 № 53 «Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды», которое содержит разъяснения, обязательные для всех арбитражных судов. Так, согласно тексту указанного постановления:

1) *Налоговая выгода не может быть признана обоснованной, если* получена налогоплательщиком вне связи с осуществлением реальной предпринимательской или иной экономической деятельности.

При этом следует учитывать, что возможность достижения того же экономического результата с меньшей налоговой выгодой, полученной налогоплательщиком путем совершения других предусмотренных или не запрещенных законом операций, не является основанием для признания налоговой выгоды необоснованной.

2) *О необоснованности налоговой выгоды могут также свидетельствовать* подтвержденные доказательствами доводы налогового органа о наличии следующих обстоятельств:

– невозможность реального осуществления налогоплательщиком указанных операций с учетом времени, места нахождения имущества или объема материальных ресурсов, экономически необходимых для производства товаров, выполнения работ или оказания услуг;

– отсутствие необходимых условий для достижения результатов соответствующей экономической деятельности в силу отсутствия управленческого или технического персонала, основных средств, производственных активов, складских помещений, транспортных средств;

– учет для целей налогообложения только тех хозяйственных операций, которые непосредственно связаны с возникновением налоговой выгоды, если для данного вида деятельности также требуется совершение и учет иных хозяйственных операций;

– совершение операций с товаром, который не производился или не мог быть произведен в объеме, указанном налогоплательщиком в документах бухгалтерского учета.

В случае наличия особых форм расчетов и сроков платежей, свидетельствующих о групповой согласованности операций, суду необходимо исследовать, обусловлены ли они разумными экономическими или иными причинами (деловыми целями).

3) Судам необходимо иметь в виду, что следующие обстоятельства сами по себе *не могут служить основанием для признания налоговой выгоды необоснованной*:

- создание организации незадолго до совершения хозяйственной операции;
- взаимозависимость участников сделок;
- неритмичный характер хозяйственных операций;
- нарушение налогового законодательства в прошлом;
- разовый характер операции;
- осуществление операции не по месту нахождения налогоплательщика;
- осуществление расчетов с использованием одного банка;
- осуществление транзитных платежей между участниками взаимосвязанных хозяйственных операций;
- использование посредников при осуществлении хозяйственных операций.

Однако эти обстоятельства в совокупности и взаимосвязи с иными обстоятельствами, могут быть признаны обстоятельствами, свидетельствующими о получении налогоплательщиком необоснованной налоговой выгоды.

Контрольные вопросы

1. Какова разница между налоговой минимизацией и уклонением от уплаты налогов?
2. Охарактеризуйте юридические последствия позиций налогоплательщика с точки зрения причин, побуждающих его к снижению налоговых обязательств.
3. Какие стратегические цели преследует предприятие, осуществляющее налоговое планирование?
4. Назовите принципы налогового планирования в порядке снижения их значимости (с Вашей точки зрения). Ответ обоснуйте.
5. Какие этапы налогового планирования необходимо осуществить до регистрации юридического лица (ПБОЮЛ)?
6. Назовите основные правила эффективной организации налогового планирования на предприятии.
7. Назовите основные инструменты налогового планирования.
8. Чем обусловлена специфика налогового менеджмента отечественных предприятий?

ГЛАВА 6. НАЛОГОВОЕ АДМИНИСТРИРОВАНИЕ И НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ

6.1. Налоговое администрирование

Становление рыночных принципов хозяйствования в России сопровождается повышением роли государственного регулирования в управлении экономическими и социальными процессами, что предопределяет повышение значимости налогов не только как способа обеспечения властных структур необходимыми средствами, но и как элемента системы государственного воздействия на пропорции общественного воспроизводства. Для успешного проведения налоговой политики государства необходима система организационных мероприятий.

Понятия «налоговая администрация» и «налоговое администрирование» являются относительно новыми для отечественной системы налогообложения. Однако единого мнения о том, что является «налоговым администрированием» современными авторами не представлено. И если одни в состав налоговых администраций включают Федеральную налоговую службу, Министерство внутренних дел, Государственный таможенный комитет Российской Федерации, то другие считают, что государственную налоговую администрацию составляют государственные органы, наделенные властными полномочиями в области налогообложения и являющиеся участниками отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах.

Налоговое администрирование – это организация и осуществление эффективной деятельности субъектов налогового контроля.

Объектом налогового администрирования являются налоговые отношения. Возникновение налоговых отношений обусловлено объективной необходимостью в связи с наличием и функционированием государства и его институтов.

Как функция управления налоговое администрирование использует специфическую информационную среду обеспечения (обслуживания) данной сферы практических действий. Эта информационная среда включает совокупность методов, приемов и средств реализации информационного обеспечения, посредством которых органы власти и управления (в том числе налоговая администрация всех уровней) придают функционированию налогового механизма заданное законом направление и координируют налоговые действия при существующем и перспективном положении в экономике и политике.

Налоговое администрирование – наиболее социально выраженная сфера управленческих действий. Недостатки налогового администрирования приводят к резкому снижению поступлений налогов в бюджет, увеличивают вероятность налоговых правонарушений, нарушают баланс межбюджетных отношений регионов с федеральным центром и, в конечном итоге, нагнетают социальную напряженность в обществе.

Таким образом, понятие «налоговое администрирование» раскрывается с двух сторон. Во-первых, это система органов управления (законодательные и административные налоговые органы). В круг их обязанностей входит процедурное обеспечение прохождения налоговой концепции на очередной плановый период: рассмотрение и обсуждение, утверждение в законодательном порядке. Кроме того, они должны составлять отчеты об исполнении налогового бюджета, подвергать их всестороннему анализу. Во-вторых, это совокупность норм и правил, регламентирующих налоговые действия и конкретную налоговую технику, а также определяющих меры ответственности за нарушение налогового законодательства.

Задачами налогового администрирования являются:

1. Прогнозирование объемов налоговых поступлений на среднесрочную перспективу на основе прогнозных расчетов роста доходности предприятий, отраслей и всей экономики в целом. На сегодня имеется обширный зарубежный и некоторый отечественный опыт составления таких расчетов.

2. Разработка новых концепций налогообложения, способствующих развитию бизнеса без ущерба для государственных социальных программ.

3. Составление налоговых обоснований для обеспечения протекционистской политики в системе внешнеэкономической деятельности.

Налоговое администрирование должно прийти на смену традиционным подходам к управлению налогообложением, став важнейшим элементом управления государством в целом. Улучшение налогового администрирования в настоящее время является важнейшей задачей налоговой реформы. Совершенствование налогового администрирования должно постоянно преследовать цель приведения к тождественности значений суммы поступлений в бюджеты суммам налоговых обязательств (% от ВВП), определенных налоговым законодательством.

Принципиальный недостаток начальной фазы организации деятельности налоговых органов – отсутствие цельной систематизированной концепции, увязывающей методологию налогообложения с организационным структурированием и технологией автоматизации.

Сегодня налоговое администрирование требует:

- максимальной автоматизации процедур сбора, хранения и обработки бухгалтерской и налоговой отчетности;

- централизации и интеграции информационных ресурсов с обеспечением оперативного доступа к ним при выполнении контрольной работы;

- стандартизации всех функций налогового администрирования;

- стандартизации и унификации программно-технических комплексов.

Повышение эффективности налогового администрирования предполагает типизацию, унификацию и стандартизацию процедур с использованием современных информационных технологий, в том числе концентрацию всех рутинных операций и процессов в специализированных налоговых органах. Решения по централизации информационных ресурсов, использованию современных телекоммуникаций, стандартизации процессов обработки информации, совер-

шенствованию рабочих процессов деятельности налоговых органов весьма актуальны для реформ налоговой системы России.

Анализ тенденций развития налоговой политики налогового администрирования показывает, что максимальный эффект и устойчивость налогового потенциала могут быть достигнуты при комплексном реформировании трех взаимосвязанных компонент – «система бюджетирования», «налоговая политика» и «налоговое администрирование».

В результате широкомасштабных работ по реорганизации деятельности налоговых органов разработана интегрированная модель деятельности налоговых органов на всех трех уровнях управления. Большое внимание уделено практическому воплощению принципа самоначисления в механизм, соответствующей работе налоговой системы промышленно развитых странах мира. Налоговая система государства не в состоянии успешно справиться со своими обязанностями, если большой процент налогоплательщиков не выполняет свои обязательства добровольно. Система налогового администрирования будет эффективна только в том случае, если она основана на ясной нормативно-правовой базе, полномочной системе налоговых органов с определенной технологией работы, а также у налогоплательщиков существует четкое представление о том, что можно ожидать от налоговой системы. Главной целью его реализации в налоговой работе является создание законопослушным налогоплательщикам «режима наибольшего благоприятствования» в уплате налогов и взаимодействии с налоговыми органами. Государству экономически выгоднее обучить того, кто хочет честно платить налоги, тому, как делать это правильно и срок, чем тратить ресурсы налоговой службы на проведение сплошного контроля, с целью выявления и устранения непреднамеренных ошибок в исчислении налогов вызванных незнанием, или неправильным пониманием налогового законодательства. Такой подход требует разъяснения населению и пропаганды налогового законодательства. Самое главное качество системы самоначисления – это возможность для налогоплательщика самостоятельно оценить условия подачи налоговой отчетности, рассчитать сумму налога и уплатить ее в бюджет.

Состояние налогового администрирования как качество деятельности налоговых органов по налоговому контролю наряду с характеристикой налогового законодательства и уровнем налоговой нагрузки на организации и физические лица является важнейшим критерием оценки конкурентоспособности национальной налоговой системы.

Важнейшими условиями повышения качества налогового администрирования выступают: совершенствование организационной структуры налоговых органов, укрепление их материально-технической базы, использование новых технологий контрольной работы, в том числе и по отбору налогоплательщиков для проведения выездных проверок, изменение концепции взаимоотношений налоговых органов и налогоплательщиков, поднятие на принципиально новый уровень информационно-технологического обеспечения аналитической работы (создание центров обработки данных), повышение квалификации кадров, раз-

работка качественных профессиональных стандартов деятельности работников налоговых органов.

Для современного этапа развития системы налогового администрирования характерно расширение международного сотрудничества налоговых органов разных стран в различных формах – от разовых или периодических консультаций и взаимного обмена информацией об изменениях налогового законодательства до заключения долгосрочных соглашений, в том числе направленных на борьбу с уклонениями от уплаты налогов.

Главная роль в обеспечении контроля за соблюдением налогового законодательства, правильным исчислением налогов, своевременным и полным поступлением их в бюджеты различных уровней отводится Министерству Российской Федерации по налогам и сборам (до издания Указа Президента РФ от 23 декабря 1998 г. – Государственная налоговая служба РФ) и его территориальным подразделениям. В случаях, предусмотренных Налоговым кодексом РФ, полномочиями налоговых органов могут обладать таможенные органы, в частности, при перемещении товаров через таможенную границу РФ.

В пределах своей компетенции, определяемой законодательными актами по отдельным налогам, органы ФНС РФ издаются инструкции и другие нормативные акты, определяющие порядок применения налогового законодательства и обязательные для исполнения всеми налогоплательщиками. Арбитражными и общими судами эти нормативные акты рассматриваются наряду с законодательными.

Основным нормативным документом, регламентирующим *взаимодействие налоговых и таможенных органов*, является Соглашение от 14 июля 2005 года «О сотрудничестве Федеральной налоговой службы и Федеральной таможенной службы». Случаи, когда налоговые органы направляют компрометирующую информацию в таможенные органы:

- несоответствия сведений о количестве вывезенного товара и (или) его наименования в представленных налогоплательщиком копиях ГТД с копиями транспортных, товаросопроводительных и (или) иных документов, подтверждающих вывоз товаров за пределы таможенной территории Российской Федерации;

- если по одному контракту за различные налоговые периоды в ГТД с различными датами перемещения товаров через пункты пропуска проставлена одна и та же личная номерная печать должностного лица таможенного органа;

- если по однородным товарам, отгружаемым по различным контрактам несколькими организациями-экспортерами, отметки о вывозе на ГТД подтверждаются одной и той же личной номерной печатью должностного лица таможенного органа, направляют указанную информацию в соответствующий таможенный орган, которым было произведено таможенное оформление товаров в соответствии с таможенным режимом экспорта, в трехдневный срок со дня выявления указанных обстоятельств.

Взаимодействие органов внутренних дел и налоговых органов. Министерство внутренних дел России и Федеральная налоговая служба России утверди-

ли совместный Приказ от 30.06.2009 № ММ-7-2-347 «Об утверждении порядка взаимодействия органов внутренних дел и налоговых органов по предупреждению, выявлению и пресечению налоговых правонарушений и преступлений».

Согласно данному Приказу орган внутренних дел при выявлении обстоятельств, требующих совершения действий, отнесенных к полномочиям налоговых органов, в десятидневный срок направляет соответствующие материалы в налоговый орган для принятия решения.

Если налоговый орган считает, что в действиях (бездействии) налогоплательщика имеется состав преступления, то он направляет письменный запрос о выделении сотрудника органа внутренних дел для предварительного ознакомления с материалами.

6.2. Налоговый контроль. Налоговые проверки

Под **налоговым контролем** следует понимать одно из важнейших направлений государственного финансового контроля (рис. 6.1).

Основная цель налогового контроля – обеспечение исполнения налогового законодательства налогоплательщиками, налоговыми агентами и другими субъектами налоговых правоотношений.

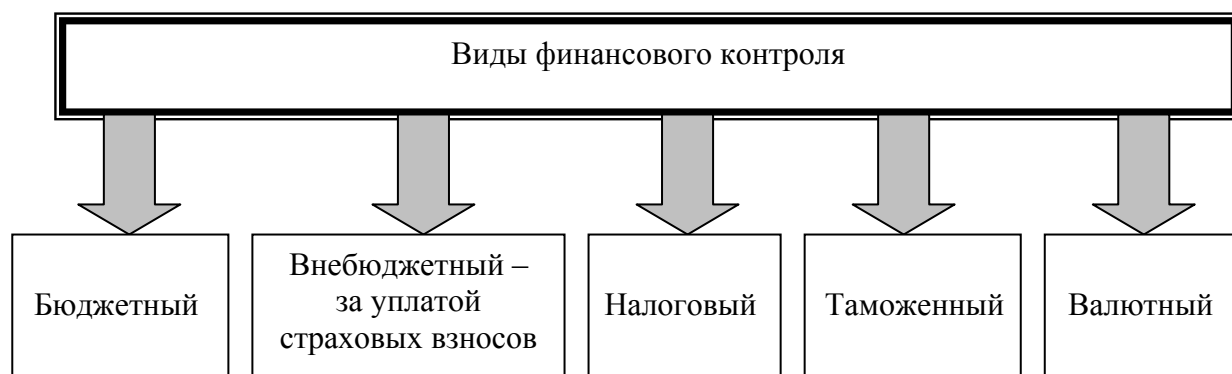


Рис. 6.1. Виды государственного налогового контроля

Организация налогового контроля является в значительной степени определяющим фактором повышения уровня налоговых поступлений в бюджетную систему государства. *Эффективно организованный налоговый контроль позволяет уменьшать:*

- размер сумм налогов, не уплаченных в результате сокрытия налоговой базы;
- размер сумм налогов, не уплаченных из-за сокрытия денежных средств и имущества, на которое должно быть обращено взыскание;
- масштаб неуплаты налогов в результате неправильного (ошибочного) применения налогового законодательства;
- масштаб потерь от применения схем налоговой оптимизации.

Налоговый контроль предусматривает использование трех методов: *предварительного наблюдения* (учет и регистрация налогоплательщиков и объектов налогообложения), *текущего контроля* (общий контроль за сдачей налоговых деклараций, своевременностью и полнотой уплаты налогов) и *последующего контроля* (проверки налогоплательщиков, плательщиков сборов, налоговых агентов на предмет правильности и полноты исчисления налогов, проверки банков). Последующий контроль как функция и как важный участок работы налоговых органов имеет свою законодательную базу, сложную организационную структуру и детализированное технико-экономическое обеспечение, включающее большое количество разного рода методических указаний, приемов и программ, в т.ч. компьютерных.

Налоговый контроль направлен на обеспечение налогоплательщиками, налоговыми агентами и плательщиками сборов исполнения законодательства в части постановки на налоговый учет, представления налоговой и бухгалтерской отчетности, уплаты налогов и сборов в установленные сроки, правильности определения объектов налогообложения, налоговой базы, ставок налога, порядка открытия счетов в банках и сообщения в налоговый орган об открытии счетов, исполнения банками решений налоговых органов по взысканию налогов и сборов и приостановлению операций по счетам (табл. 6.1).

Таблица 6.1

Характеристика соответствия форм объектам налогового контроля

Обязанности налогоплательщиков, плательщиков сборов, налоговых агентов и банков, подлежащие налоговому контролю	Статья, пункт НК РФ	Формы налогового контроля
1	2	3
1. Постановка на учет в налоговых органах. Учет изменений в сведениях об организациях и индивидуальных предприятиях	Ст. 23 подп. 2 п. 1, ст. 83-86	Осмотр помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли). Анализ информации из внешних источников
2. Ведение учета доходов (расходов) и объектов налогообложения	Ст. 23 подп. 3 п. 1	Камеральная налоговая проверка. Выездная налоговая проверка
3. Представление в налоговый орган налоговых деклараций	Ст. 23 подп. 4 п. 1, ст. 80	Сравнительный анализ данных об учтенных налогоплательщиках и данных о поступивших налоговых декларациях. Анализ информации из внешних источников
4. Полное отражение в налоговой декларации объектов налогообложения, правильное применение налоговых ставок	Ст. 23 подп. 1 п. 1, ст. 80, 81	Камеральная проверка. Выездная налоговая проверка. Получение объяснений налогоплательщиков, плательщиков сборов. Анализ информации из внешних источников. Осмотр помещений и территорий, используемых для извлечения доходов (прибыли)

1	2	3
5. Правильное и своевременное исчисление, удержание налоговыми агентами сумм налогов из средств, выплачиваемых налогоплательщикам	Ст. 24 подп. 1 п. 3	Камеральная налоговая проверка. Выездная налоговая проверка. Анализ информации из внешних источников
6. Своевременная уплата налогов и сборов в бюджет	Ст. 23 подп. 1 п. 1	Анализ имеющихся в налоговых органах данных учета начисленных и уплаченных сумм налогов и сборов. Выездная налоговая проверка
7. Выполнение банком решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации, налогового агента	Ст. 76 п. 4	Проверка документов, истребованных из банка
8. Исполнение банком поручения налогоплательщика, налогового агента на перечисление налога, а также решения налогового органа о взыскании налога со счета налогоплательщика	Ст. 60	Истребование из банка и проверка документов, подтверждающих списание средств со счетов налогоплательщика, налогового агента

Основными *способами обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов* являются:

- залог имущества;
- поручительство;
- пени;
- приостановление операций по счетам в банке;
- наложение ареста на имущество налогоплательщика.

Залог имущества.

Залог имущества оформляется договором между налоговым органом и залогодателем. Залогодателем может быть как сам налогоплательщик или плательщик сбора, так и третье лицо.

При неисполнении налогоплательщиком или плательщиком сбора обязанности по уплате причитающихся сумм налога или сбора и соответствующих пеней налоговый орган осуществляет исполнение этой обязанности за счет стоимости заложенного имущества в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации.

Поручительство

В силу поручительства поручитель обязывается перед налоговыми органами исполнить в полном объеме обязанность налогоплательщика по уплате налогов, если последний не уплатит в установленный срок причитающиеся суммы налога и соответствующих пеней.

При неисполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налога, обеспеченной поручительством, поручитель и налогоплательщик несут солидарную ответственность. Принудительное взыскание налога и причитающихся пеней с поручителя производится налоговым органом в судебном порядке.

Поручителем вправе выступать юридическое или физическое лицо. По одной обязанности по уплате налога допускается одновременное участие нескольких поручителей.

Пеня

Пеней признается установленная денежная сумма, которую налогоплательщик должен выплатить в случае уплаты причитающихся сумм налогов или сборов, в том числе налогов, уплачиваемых в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, в более поздние по сравнению с установленными законодательством о налогах и сборах сроки.

Сумма соответствующих пеней уплачивается помимо причитающихся к уплате сумм налога или сбора и независимо от применения других мер обеспечения исполнения обязанности по уплате налога или сбора, а также мер ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах.

Пеня начисляется за каждый календарный день просрочки исполнения обязанности по уплате налога или сбора, начиная со следующего за установленным законодательством о налогах и сборах дня уплаты налога или сбора.

Пеня за каждый день просрочки определяется в процентах от неуплаченной суммы налога или сбора.

Процентная ставка пени принимается равной одной трехсотой действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

Приостановление операций по счетам в банках организаций и индивидуальных предпринимателей

Приостановление операций по счетам в банке применяется для обеспечения исполнения решения о взыскании налога, сбора, пеней и (или) штрафа. Приостановление операций по счету означает прекращение банком всех расходных операций по данному счету.

Решение о приостановлении операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке принимается руководителем (заместителем руководителя) налогового органа, направившим требование об уплате налога, пеней или штрафа в случае неисполнения налогоплательщиком-организацией этого требования.

Приостановление операций по счету не распространяется на платежи, очередность исполнения которых в соответствии с гражданским законодательством РФ предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов, а также на операции по списанию денежных средств в счет уплаты налогов (авансовых платежей), сборов, страховых взносов, соответствующих пеней и штрафов и по их перечислению в бюджетную систему Российской Федерации.

Арест имущества

Арестом имущества в качестве способа обеспечения исполнения решения о взыскании налога, пеней и штрафов признается действие налогового или таможенного органа с санкции прокурора по ограничению права собственности налогоплательщика-организации в отношении его имущества.

Арест имущества производится в случае неисполнения налогоплательщиком-организацией в установленные сроки обязанности по уплате налога, пеней

и штрафов и при наличии у налоговых или таможенных органов достаточных оснований полагать, что указанное лицо предпримет меры, чтобы скрыться либо скрыть свое имущество.

Следует отметить, что эффективность налогового контроля характеризуется не только уровнем поступления налогов и сборов в бюджетную систему, но и полнотой учета налогоплательщиков и объектов налогообложения, снижением недоимок и задолженности по налогам, снижением числа судебных разбирательств и жалоб налогоплательщиков на действия налоговых и других органов.

При всем многообразии форм **налоговые проверки** являются основной формой налогового контроля.

В соответствии со ст. 87 НК РФ определены два вида налоговых проверок: *камеральные* и *выездные*.

Камеральная и выездная налоговые проверки различаются между собой прежде всего местом их проведения. Так, камеральная налоговая проверка проводится по месту нахождения налогового органа, а выездная налоговая проверка – по месту нахождения налогоплательщика (при отсутствии у налогоплательщика помещения возможно ее проведение по месту нахождения налогового органа). Имеются различия и в порядке проведения, сроках, оформлении результатов этих проверок, и др. (табл. 6.2).

До 2007 г. в Налоговом кодексе РФ было определено такое понятие, как «встречная проверка», т.е. проверка документов контрагентов налогоплательщика на соответствие содержащихся в них данных данным, отраженных в учетных документах самого налогоплательщика. В настоящее время оно упразднено. Однако право истребования документов (информации) о налогоплательщике у его контрагентов, или иных лиц, располагающих такими документами (информацией) у налоговых органов осталось (ст. 93 НК РФ).

Таблица 6.2

Сравнительная характеристика камеральной и выездной налоговых проверок

Показатели	Камеральная налоговая проверка	Выездная налоговая проверка
1	2	3
1. Место проведения проверки	По месту нахождения налогового органа	По месту нахождения налогоплательщика
2. Основание для проведения проверки	Без какого-либо специального решения руководителя налогового органа	На основании письменного решения руководителя (заместителя руководителя) налогового органа
3. Срок проведения проверки	В течение трех месяцев со дня представления налоговой декларации (расчета)	Не более двух месяцев. Указанный срок может быть продлен до четырех, а в исключительных случаях – до шести месяцев.

1	2	3
<p>4. Процедуры, применяемые при проведении проверки:</p> <p>истребование документов;</p> <p>допрос свидетеля;</p> <p>осмотр помещений и территорий объектов налогоплательщика;</p> <p>осмотр документов и предметов</p> <p>выемка документов;</p> <p>назначение экспертизы;</p> <p>привлечение специалиста;</p> <p>инвентаризация имущества</p>	<p>Проводится только в случаях, предусмотренных п. 6-9 ст. 88 НК</p> <p>Проводится</p> <p>Не проводится</p> <p>Проводится, при условии, что они получены в результате ранее проведенных мероприятий налогового контроля или при согласии владельца</p> <p>Не проводится</p> <p>Проводится</p> <p>Проводится</p> <p>Не проводится</p>	<p>Проводится</p> <p>Проводится</p> <p>Проводится</p> <p>Проводится</p> <p>Проводится</p> <p>Проводится</p> <p>Проводится</p>
<p>5. Порядок оформления результатов</p>	<p>Путем отражения результатов в программном комплексе, а при наличии налоговых правонарушений – составляется акт камеральной налоговой проверки</p>	<p>Составляется акт выездной налоговой проверки</p>
<p>6. Срок оформления результатов проверки</p>	<p>В течение 10 дней после окончания камеральной проверки</p>	<p>Не позднее двух месяцев с даты окончания проверки (составления справки об окончании проверки)</p>

С 2007 г. Кодексом значительно ограничены права налоговых органов по истребованию документов у налогоплательщиков при проведении камеральной налоговой проверки. Документы теперь могут быть истребованы только в следующих случаях:

- если представление документов вместе с декларацией предусмотрено НК РФ;
- при использовании налоговых льгот (истребуются документы, подтверждающие права налогоплательщика на эти льготы);
- при подаче декларации по НДС, в которой заявлено право на возмещение налога (истребуются документы, подтверждающие право налогоплательщика на применение налоговых вычетов);
- при подаче декларации по налогам, связанным с использованием природных ресурсов (истребуются документы, связанные с исчислением и уплатой таких налогов).

В остальных случаях у налогоплательщика отсутствует обязанность представлять какие-либо документы при камеральной налоговой проверке, даже ес-

ли их истребует налоговый орган. Однако, если налоговый орган в процессе камеральной проверки выявляет ошибки или несоответствия данных налоговой декларации с данными, содержащимися в другой отчетности налогоплательщика или иных документов, имеющих у налогового органа, он вправе потребовать от налогоплательщика представить необходимые пояснения в течение пяти дней или внести соответствующие исправления в установленный срок. В этом случае налогоплательщик обязан представить в налоговый орган письменные пояснения относительно выявленных ошибок и противоречий. Что касается документов, подтверждающих достоверность данных, внесенных в налоговую декларацию – то их представление в налоговый орган вместе с пояснениями является правом, а не обязанностью налогоплательщика (за исключением представленных выше случаев).

Все полученные от налогоплательщиков декларации и бухгалтерская отчетность регистрируются в программном комплексе налоговых органов. По истечении 10 рабочих дней после установленного законодательством срока представления налоговой (бухгалтерской) отчетности налоговый орган начинает сверку списка налогоплательщиков, обязанных представить в этот срок соответствующую отчетность с данными о фактическом представлении отчетности. По результатам сверки определяются налогоплательщики, которые несвоевременно представили отчетность, а также налогоплательщики, которые ее вообще не представили.

Налогоплательщики, несвоевременно представившие отчетность, привлекаются к налоговой ответственности в соответствии со ст. 119 НК РФ, а их должностные лица – к административной ответственности (ст. 15.5 КоАП).

В отношении налогоплательщиков, которые, несмотря на принятые налоговым органом меры, так и не представляют налоговые декларации, проводятся дополнительные мероприятия. Проводится анализ информации, полученной из внешних источников, исследуется отчетность за предыдущие периоды, запрашиваются у банков выписки по операциям на счетах налогоплательщика. По результатам этой аналитической работы составляется заключение о целесообразности включения их в план проведения выездных налоговых проверок.

Основными этапами камеральной налоговой проверки являются:

- проверка полноты представления налогоплательщиком документов налоговой отчетности;
- визуальная проверка правильности оформления документов налоговой отчетности (полноты заполнения всех необходимых реквизитов, четкости их заполнения, наличие подписей и т.д.);
- арифметический контроль данных налоговой отчетности;
- проверка обоснованности применения налоговых ставок, льгот;
- проверка правильности исчисления налоговой базы.

При проведении камеральной налоговой проверки, помимо пояснений и документов, приложенных налогоплательщиком к декларации, налоговый орган может также использовать:

- данные, полученные из внешних источников (Федеральной таможенной службы, правоохранительных органов и т.д.);
- документы, истребованные у контрагентов налогоплательщика;
- сведения, полученные от банка о наличии и движении денежных средств на счетах налогоплательщика;
- сведения, содержащиеся в базах данных налогового органа в отношении налогоплательщиков, зарегистрированных по недействительным паспортам и на «подставных лиц».

При отборе налогоплательщиков для проведения камеральной проверки предпочтение отдается проверке налоговых деклараций налогоплательщиков с наибольшими суммами предполагаемых доначислений.

При становлении налоговой системы, выездные налоговые проверки проводились по плановому принципу. Однако, темпы роста числа налогоплательщиков в России превышает темпы роста числа налоговых инспекторов, и возможность проверить всех становится не реальной. Кроме того, любая проверка это трата бюджетных денег, а расходование денежных средств должно сопровождаться налоговыми доначислениями по ее итогам. Именно такое понятие эффективности мер налогового контроля, в конце концов, привело к появлению **Концепции системы планирования выездных налоговых проверок.**

Свое материальное воплощение указанная концепция нашла в Приказе Федеральной налоговой службы от 30.05.2007 года №ММ-3-06/333. Сущность новых правил взаимоотношений с налогоплательщиками основана на открытом процессе отбора возможных кандидатов на проверку по критериям риска совершения налогового правонарушения, в т.ч. общедоступным.

Таким образом, алгоритм отбора налогоплательщиков для налоговых проверок становится взаимосвязан с действиями самих налогоплательщиков. Как только показатели деятельности фирмы или предпринимателя подпадают под определенные критерии, то этот налогоплательщик автоматически переходит в «зону риска» совершения налоговых правонарушений и, следовательно, становится «очередником» на налоговую проверку.

Структура отбора налогоплательщиков для проведения выездных налоговых проверок основана на анализе информации, получаемой налоговой инспекцией из различных источников. Всего в 2007 г. определено 12 общедоступных критериев самостоятельной оценки рисков, представленных в табл. 6.3.

Таблица 6.3

Общедоступные критерии оценки рисков, используемые налоговыми органами в процессе отбора налогоплательщиков для проведения выездных налоговых проверок

Критерий	Примечание
1	2
1. Налоговая нагрузка данного налогоплательщика ниже среднего уровня по хозяйствующим субъектам в конкретной отрасли (виду экономической деятельности)	Налоговая нагрузка рассчитывается как соотношение суммы уплаченных налогов к обороту (выручке)

1	2
2. Отражение в бухгалтерской или налоговой отчетности убытков на протяжении нескольких налоговых периодов	Осуществление организацией финансово-хозяйственной деятельности с убытком в течение двух и более календарных лет
3. Отражение в налоговой отчетности значительных сумм налоговых вычетов за определенный период	Доля вычетов по налогу на добавленную стоимость от суммы начисленного с налоговой базы налога равна или превышает 89 % за период 12 месяцев
4. Опережающий темп роста расходов над темпом роста доходов от реализации товаров (работ, услуг)	По налогу на прибыль организации есть несоответствие темпов роста расходов по сравнению с темпом роста доходов: данные налоговой отчетности не совпадают с данными финансовой отчетности
5. Выплата среднемесячной заработной платы на одного работника ниже среднего уровня по виду экономической деятельности в данном субъекте РФ	Информацию о статистических показателях среднего уровня заработной платы можно получить из следующих источников: официальные интернет-сайты территориальных органов статистики; по запросу в территориальный орган статистики или налоговый орган в соответствующем субъекте РФ; официальные сайты Управлений ФНС России по субъектам
6. Неоднократное приближение к предельному значению величин показателей, предоставляющих право применять налогоплательщикам специальные налоговые режимы	В данном случае понимается приближение менее чем на 5 % к предельному значению величин показателей, предоставляющих право применять налогоплательщикам специальные налоговые режимы (два и более раза в течение календарного года)
7. Отражение индивидуальным предпринимателем суммы расхода, максимально приближенной к сумме его дохода за календарный год	По НДФЛ доля профессиональных налоговых вычетов, заявленных в налоговых декларациях, в общей сумме доходов превышает 83 %
8. Построение финансово-хозяйственной деятельности на основе заключения договоров с контрагентами – перекупщиками или посредниками («цепочки контрагентов») – без наличия разумных экономических или иных причин (деловой цели)	Обстоятельства, свидетельствующие о получении налогоплательщиком необоснованной налоговой выгоды, указаны в Постановлении Пленума ВАС РФ от 12 октября 2006 г. № 53
9. Непредставление налогоплательщиком пояснений на уведомление налогового органа о выявлении несоответствия показателей действительности	Отсутствие без объектных причин пояснений налогоплательщика относительно выявленных в ходе камеральной проверки ошибок в налоговой декларации и (или) противоречий между сведениями, содержащимися в представленных документах, либо несоответствий сведениям, имеющимся в налоговом органе: в том случае, если налогоплательщик вызван в налоговый орган на основании письменного уведомления в соответствии с подп.4 п.1 ст. 31 НК

1	2
10. Неоднократное снятие с учета и постановка на учет в налоговых органах в связи с изменением места нахождения («миграция» между налоговыми органами)	Два или более случая с момента государственной регистрации юридического лица, предоставление при проведении налоговой проверки в регистрирующий орган заявления о государственной регистрации изменений, связанных с изменением местонахождения юридического лица, повлекших изменение места постановки на учет
11. Значительное отклонение уровня рентабельности (рентабельности продаж и/или рентабельности активов) по данным бухгалтерского учета от уровня рентабельности для данной сферы деятельности по данным статистики	В части налога на прибыль организаций отклонение на 10 % и более (в сторону уменьшения) рентабельности по данным бухгалтерского учета налогоплательщика от среднеотраслевой рентабельности по аналогичному виду деятельности по данным статистики
12. Ведение финансово-хозяйственной деятельности с высоким налоговым риском	Информация о наиболее распространенных способах ведения финансово-хозяйственной деятельности с высокими налогами, рисками, направленных на получение необоснованной налоговой выгоды (размещена на сайте ФНС России www.nalog.ru)

Ниже приведены комментарии к некоторым вышеназванным критериям:

1. Налоговая нагрузка у данного налогоплательщика ниже ее среднего уровня по хозяйствующим субъектам в конкретной отрасли (виду экономической деятельности).

Налоговая нагрузка в процентном отношении приведена в приложении к Общедоступным критериям по 36 видам экономической деятельности. Например, для оптовой и розничной торговли она составляет 3,8 %. Интересен и тот факт, что для образования налоговая нагрузка составляет 42,6 %, что немногим меньше, чем в сфере добычи топливно-энергетических полезных ископаемых – 49,4 %.

Подробной расшифровки алгоритм не содержит, но если предположить, что при расчете используется величина всех фактически уплаченных налогов, включая НДС, налог на прибыль, имущество (исключая НДФЛ), а оборот (выручка) считается без НДС, то нагрузка для оптовиков будет следующая: при выручке (без НДС) в размере 1000 руб. за любой из периодов, сумма фактически уплаченных налогов должна составлять 38 руб.

Особенностью расчета так же является источник данных об обороте (выручке), в качестве которого заявлен Росстат. Как известно, организации и индивидуальные предприниматели по запросам органов статистики должны представлять информацию о своей деятельности. Финансовая отчетность предприятия имеет статус открытой информации и не представляет коммерческой тайны (в соответствии с п. 5.7. Положения о Федеральной службе государственной статистики (Постановление Правительства РФ от 30.07.2004 №399), Служба го-

сударственной статистики вправе предоставлять данные финансовой отчетности организаций заинтересованным пользователям). Федеральная налоговая служба, в данном случае, выступает таким заинтересованным пользователем, по-видимому, предполагая, что юридические лица и предприниматели представляют в службу статистики «более честные данные», чем заявляют в бухгалтерской и налоговой отчетности направленной в адрес налоговых инспекций.

2. Значительное отклонение уровня рентабельности по данным бухгалтерского учета от уровня рентабельности для данной сферы деятельности по данным статистики.

Под рентабельностью проданных товаров, продукции, работ, услуг – понимается соотношение величины сальдированного финансового результата (прибыль минус убыток) от продаж и себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг. В случае если сальдированный финансовый результат (прибыль минус убыток) от продаж отрицательный – имеет место убыточность.

3. Отражение в бухгалтерской или налоговой отчетности убытков на протяжении нескольких налоговых периодов.

Если фирма убыточна, то автоматически не будут соблюдены требования рентабельности. Во многих случаях налоговые инспекции интересуют убыточные компании с точки зрения ухудшения общих отчетных показателей работы. Частной инициативе в виде ведения бизнеса с убытком, по мнению налоговой службы, не место.

К тому же, включение в план выездных налоговых проверок убыточных фирм, само по себе не может быть признано эффективным, так как, в большинстве случаев такие фирмы не располагают активами и с них нечего взять.

4. Особое внимание в Концепции уделяется двенадцатому критерию, связанному с ведением деятельности с высоким налоговым риском. По нему оцениваются действия налогоплательщика, направленные на получение необоснованной налоговой выгоды, в т.ч. по обстоятельствам, указанным в Постановлении Пленума ВАС РФ от 12 октября 2006 г. № 53.

Применение данного критерия призвано исключить практику взаимоотношений налогоплательщиков с проблемными контрагентами, в т.ч. с фирмами-однодневками, организациями, не зарегистрированными в ЕГРЮЛ, и т.п. Кроме того, данный критерий призван минимизировать совершение сделок, не имеющих экономического смысла (например, приобретение сырья по завышенным ценам, выдачу займов под низкий процент и без обеспечения).

Таким образом, используя вышерассмотренные критерии, налогоплательщик может самостоятельно оценить уровень риска налоговой политики, выбранной предприятием.

6.3. Ответственность за совершение налоговых правонарушений и преступлений

Налоговый риск – это возможное наступление неблагоприятных материальных (прежде всего финансовых) и иных последствий для налогоплательщика или государства в результате действий (бездействий) участников налоговых правоотношений.

Налоговые риски – с одной стороны, сфера действий государства (декларирование налоговой политики, законотворческая деятельность, критерии оценки рисков налоговыми органами), а с другой, сфера взаимодействия государства с налогоплательщиками (правоприменительная практика, налоговая минимизация).

Работа по созданию условий для реализации программы снижения налоговых рисков включает постановку и решение следующих задач:

- устранение или максимальная минимизация противоречий в российском налоговом законодательстве;
- компетентная экспертиза изменений, вносимых в российское законодательство о налогах и сборах;
- возможно полная оценка влияния предполагаемых изменений в российское налоговое законодательство на деятельность хозяйствующих субъектов, на налоговое бремя и физических, и юридических лиц;
- возможно полная оценка потерь для российской бюджетной системы в результате предполагаемых изменений налогового законодательства;
- постоянный мониторинг законодательства о налогах и сборах с целью выявления в нем противоречий.

Гармонизация интересов государства и налогоплательщиков обеспечиваемая путем совершенствования национального законодательства, выступает важным фактором минимизации налоговых рисков всех участников налоговых правоотношений.

Одним из основных элементов любой национальной правовой системы является установление определенных мер юридической ответственности за совершение деяний, отнесенных к правонарушениям, в т.ч. и к наиболее опасным их разновидностям – преступлениям. Объективные различия в проявлениях и последствиях противоправных посягательств в налоговой сфере повлекли их разделение на *налоговые преступления*, за совершение которых предусмотрена уголовная ответственность, и *налоговые правонарушения*, влекущие налоговую и административную ответственность.

Необходимость установления нескольких видов ответственности за совершение противоправных деяний в налоговой сфере обусловлена дифференцированным характером негативного поведения в налоговой сфере, выражающегося:

- в различной степени общественной опасности отдельных проявлений противоправного поведения в данной сфере;

- в различных особенностях совершения данных деяний;
- в различном размере и характере ущерба, нанесенного посредством совершения противоправного деяния налоговой безопасности страны.

Для того чтобы деяние (действие или бездействие субъекта налоговых правоотношений) было отнесено к категории налоговых правонарушений, необходимо наличие трех оснований:

- нормативного, т.е. соответствующим образом закрепленной нормы, определяющей ответственность за совершение данного деяния;
- фактического, т.е. деяния конкретного субъекта, нарушающего правовые предписания, охраняемые административными и налоговыми санкциями;
- процессуального, т.е. акта компетентного органа (в данном случае – налогового органа или органа внутренних дел) о наложении конкретного взыскания за конкретное правонарушение в налоговой сфере.

Для наступления реальной ответственности необходимо, чтобы присутствовали все три основания и именно в указанной последовательности.

Налоговая ответственность регулируется главами 16 и 18 НК РФ, административная ответственность – главой 15 КоАП «Административные правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг». В этих главах приводится исчерпывающий перечень составов противоправных деяний, являющихся нормативным основанием для наступления налоговой и административной ответственности за совершение противоправных деяний в налоговой сфере, дается четкое разграничение собственно налоговых и административных правонарушений.

Сложившаяся правовая практика в ряде случаев разграничивает налоговые правонарушения и налоговые преступления только по одному критерию – сумме причиненного государству ущерба. С практической точки зрения это приводит к тому, что в начале процесса производства по делу о противоправном посягательстве практически невозможно точно определить, является ли данное деяние только правонарушением или в его составе присутствует состав налогового преступления. В связи с этим производство по делам о налоговых правонарушениях должно включать методы, позволяющие получить дополнительную информацию о деянии, что практически невозможно осуществить в рамках единого производства по административным правонарушениям.

Мировой опыт свидетельствует о перспективности объединения норм, регламентирующих порядок взимания налогов и сборов, и норм производства по фактам нарушения налогового законодательства в едином нормативном акте (кодексе). Принятие такого расширенного кодекса характерно и для стран с англосаксонской правовой системой (США), и для стран с романо-германской правовой системой (Германия).

Налоговое правонарушение – это виновно совершенное, противоправное (совершенное в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое НК РФ установлена ответственность.

Основные принципы ответственности за совершение налоговых правонарушений включают:

1. *Принцип законности* заключается в том, что ответственность за совершение налогового правонарушения может наступать лишь по основаниям и в порядке, предусмотренном НК РФ.

2. *Принцип однократности наказания* реализуется путем исполнения ч. 1 ст. 50 Конституции РФ, согласно которой установлена правовая гарантия защиты конституционных прав физических и юридических лиц от налоговых репрессий. В соответствии с принципом однократности наказания никто не может быть повторно привлечен к налоговой ответственности за совершение одного и того же налогового правонарушения. При этом повторным следует считать привлечение к ответственности за деяние, в связи с которым имеется неотменное постановление налогового органа о привлечении налогоплательщика к ответственности за совершение налогового правонарушения либо об отказе в привлечении его к налоговой ответственности.

3. *Принцип персональной ответственности руководителя* организации за нарушение налогового законодательства сводится к тому, что привлечение организации к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает ее должностных лиц при наличии соответствующих оснований от административной, уголовной или иной ответственности, предусмотренной законодательством.

4. *Принцип неотвратимости уплаты законно установленного налога* означает, что привлечение виновного лица к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает его от обязанности уплатить причитающуюся сумму налога.

5. *Принцип презумпции невиновности* означает, что каждый налогоплательщик считается невиновным в совершении налогового правонарушения, пока его виновность не будет доказана в предусмотренном законом порядке и установлена вступившим в законную силу решением суда, вынесенным по иску налогового органа о взыскании налоговой санкции. Он не обязан доказывать свою невиновность в совершении налогового правонарушения. Обязанность по доказыванию виновности налогоплательщика возлагается на налоговые органы.

Перечислим основные *виды налоговых правонарушений*:

- нарушение срока постановки на учет в налоговом органе (ст. 116);
- нарушение срока представления сведений об открытии и закрытии счета в банке (ст. 118);
- непредставление налоговой декларации (ст. 119);
- грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения (ст. 120);
- неуплата или неполная уплата сумм налога (ст. 122);
- невыполнение налоговым агентом обязанности по удержанию и (или) перечислению налогов (ст. 123);
- несоблюдение порядка владения, пользования и (или) распоряжение

имуществом, на которое наложен арест (ст. 125);

– ответственность свидетеля (ст. 128);

– отказ эксперта, переводчика или специалиста от участия в проведении налоговой проверки, дача заведомо ложного заключения или осуществление заведомо ложного перевода (ст. 129);

– неправомерное несообщение сведений налоговому органу (ст. 129.1) и др.

Статья 106 НК РФ определяет налоговое правонарушение как виновно совершенное противоправное (в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое НК РФ установлена ответственность.

Вина организации определяется в зависимости от вины ее должностных лиц либо ее представителей, действия (бездействие) которых обусловили совершение данного налогового правонарушения. Налоговые санкции взыскиваются с налогоплательщиков только в судебном порядке (п. 7 ст. 114 НК РФ).

Следует учитывать, что в налоговом законодательстве не установлен институт поглощения санкций. Так, п. 5 ст. 114 НК РФ указывает, что при совершении одним лицом двух и более налоговых правонарушений налоговые санкции взыскиваются за каждое правонарушение в отдельности без поглощения менее строгой санкции более строгой.

Следует иметь в виду, что привлечение налогоплательщика к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает его от обязанности уплатить причитающиеся суммы налога и пеней. Такое же правило установлено и для налогового агента (п. 5 ст. 108 НК РФ).

НК РФ определяет правила, когда налогоплательщик не может быть привлечен к ответственности, а также правила, когда ответственность может быть смягчена или отягчена.

Так, лицо не может быть привлечено к ответственности за совершение налогового правонарушения при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

1) отсутствие события налогового правонарушения;

2) отсутствие вины лица в совершении налогового правонарушения;

3) совершение деяния, содержащего признаки налогового правонарушения, физическим лицом, не достигшим к моменту совершения деяния 16-летнего возраста;

4) истечение сроков давности привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения. Срок давности установлен п.1 ст.113 НК РФ как три года. Срок давности исчисляется со дня совершения правонарушения (для правонарушений, кроме определенных ст. 120 и 122 НК РФ) либо со следующего дня после окончания налогового периода, в течение которого было совершено это правонарушение (для правонарушений, установленных ст.120 и 122 НК РФ).

При наличии следующих обстоятельств лицо не подлежит ответственности за совершение налогового правонарушения:

– совершение деяния, содержащего признаки налогового правонарушения, вследствие стихийного бедствия или других чрезвычайных и непреодолимых обстоятельств (указанные обстоятельства устанавливаются наличием общеизвестных фактов, публикаций в средствах массовой информации и иными способами, не нуждающимися в специальных средствах доказывания);

– совершение деяния, содержащего признаки налогового правонарушения, налогоплательщиком – физическим лицом, находившимся в момент его совершения в состоянии, при котором это лицо не могло отдавать себе отчет в своих действиях или руководить ими вследствие болезненного состояния (указанные обстоятельства доказываются представлением в налоговый орган документов, которые по смыслу, содержанию и дате относятся к тому налоговому периоду, в котором совершено налоговое правонарушение);

– выполнение налогоплательщиком или налоговым агентом письменных разъяснений по вопросам применения законодательства о налогах и сборах, данных финансовым органом или другим уполномоченным государственным органом или их должностными лицами в пределах их компетенции (указанные обстоятельства устанавливаются при наличии соответствующих документов этих органов, которые по смыслу и содержанию относятся к налоговым периодам, в которых совершено налоговое правонарушение, вне зависимости от даты издания этих документов).

При наличии хотя бы одного смягчающего ответственность обстоятельства размер штрафа подлежит уменьшению не меньше чем в два раза (п. 1 ст. 114 НК РФ). *Обстоятельствами, смягчающими ответственность за совершение налогового правонарушения, признаются:*

1) совершение правонарушения вследствие стечения тяжелых личных или семейных обстоятельств;

2) совершение правонарушения под влиянием угрозы или принуждения либо в силу материальной, служебной или иной зависимости;

3) иные обстоятельства, которые судом могут быть признаны смягчающими ответственность.

Последняя норма оставляет открытым перечень смягчающих обстоятельств. Так, суды под смягчающими обстоятельствами признают:

– совершение налогового правонарушения впервые;

– отсутствие собственных средств налогоплательщика, социальный характер деятельности налогоплательщика (например, школа);

– сложное имущественное положение предприятия, предприятие несет бремя содержания социальных (детские сады) и медицинских (больницы, поликлиники, здравпункты) объектов;

– отсутствие ущерба для бюджета и т.д.

Обстоятельства, отягчающие ответственность за совершение налогового правонарушения регулируются ст. 112 НК РФ. При наличии отягчающего обстоятельства размер штрафа увеличивается на 100 % (п. 4 ст. 114 НК РФ).

Обстоятельством, отягчающим ответственность, признается совершение налогового правонарушения лицом, ранее привлекавшимся к ответственности за аналогичное правонарушение.

Лицо, с которого взыскана налоговая санкция, считается подвергнутым этой санкции в течение 12 месяцев с момента вступления в силу решения суда или налогового органа о применении налоговой санкции.

Таким образом, для признания отягчающих обстоятельств налогоплательщик должен совершить аналогичное правонарушение в течение 12 месяцев после применения налоговой санкции.

Со 2 сентября 2010 года вступили в силу многие изменения, внесенные в НК Федеральным законом от 27.07.2010 № 229-ФЗ. Среди важнейших поправок, внесенных в часть 1 НК РФ, следует отметить поправки в главу 16 «Виды налоговых правонарушений и ответственность за их совершение». Ужесточаются штрафные санкции за совершение налоговых правонарушений. По различным составам налоговых правонарушений размеры штрафов увеличиваются от 2 до 5 раз. Вводятся новые виды ответственности как налоговой, так и административной. Увеличение штрафов объясняют тем, что они не пересматривались уже десять лет и «не оказывают действенного влияния на правонарушителей».

Некоторые изменения штрафных санкций за налоговые правонарушения представлены в табл. 6.4.

Административная ответственность в сфере налогообложения – это ответственность организаций, их должностных лиц и индивидуальных предпринимателей за налоговые правонарушения, предусмотренные Кодексом РФ об административных правонарушениях.

КоАП РФ устанавливает исчерпывающий перечень видов административных наказаний и правил их применения, порядок производства по делам об административных правонарушениях и исполнения постановлений о назначении административных наказаний, содержит нормы и положения, разработанные с учетом общепризнанных принципов и норм международного права, Конституции РФ и российского законодательства.

Субъектами административной ответственности за нарушение норм законодательства о налогах и сборах являются должностные лица организаций (например, руководитель, главный бухгалтер). Следует пояснить, что должностное лицо – это лицо, постоянно, временно или в соответствии со специальными полномочиями осуществляющее функции представителя власти, т.е. наделенное в установленном законом порядке распорядительными полномочиями в отношении лиц, не находящихся в служебной зависимости от него, а равно лицо, выполняющее организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в организациях.

Изменение штрафных санкций за налоговые правонарушения

Вид налогового правонарушения	До 2 сентября 2010 года	Со 2 сентября 2010 года
1	2	3
Нарушение срока постановки на учет в налоговом органе и ведение деятельности без постановки на учет	Размер штрафа зависел от продолжительности срока нарушения и составлял 5000 руб., если срок не превышал 90 дней, и 10000 руб., если срок был нарушен на более длительный период	10000 руб.
Ведение деятельности организацией или индивидуальным предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе	Штраф 10 % от доходов, но не менее 20000 руб., если срок постановки на учет был нарушен менее чем на 90 дней. Если срок нарушения превышал 90 дней, штраф в размере 20 % доходов, но не менее 40000 руб.	Наложение штрафа в размере 10 % от доходов, полученных в течение указанного времени в результате такой деятельности, но не менее 40000 руб. Продолжительность срока нарушения на размер штрафа не влияет
Нарушение установленного способа представления налоговой декларации (расчета)	–	Штраф в размере 200 руб. (ст. 119.1 НК РФ)
Непредставление налоговой декларации	Штраф в размере 5 % неуплаченной суммы, подлежащей уплате (доплате) на основании декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленно-го для ее предоставления, но не более 30 % указанной суммы и не менее 100 руб.	Штраф в размере 5 % неуплаченной суммы, подлежащей уплате (доплате) на основании декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленно-го для ее предоставления, но не более 30 % указанной суммы и не менее 1000 руб.
Непредставление сведений налоговому органу	50 руб. за каждый непредставленный документ. В случае отказа в предоставлении документов либо предоставления документов с заведомо недостоверными данными – штраф 5000 руб.	200 рублей за каждый непредставленный документ. В случае отказа в предоставлении документов либо предоставления документов с заведомо недостоверными данными – штраф 10000 руб.

Должностное лицо организации привлекается к административной ответственности в случае совершения им административного правонарушения в сфере налогообложения в связи с неисполнением либо ненадлежащим исполнением своих служебных обязанностей, выразившимся в нарушении руководимой им организацией норм налогового законодательства.

Уголовная ответственность за совершение налоговых преступлений в России была впервые введена в 1992 г., когда УК РСФСР был дополнен ст. 162.1

«Уклонение от подачи декларации о доходах» и 162.2 «Соккрытие доходов (прибыли) или иных объектов налогообложения».

Налоговое преступление – это виновное общественно опасное деяние (действие или бездействие) в сфере налогообложения, за совершение которого Уголовным кодексом РФ (УК) предусмотрено наказание.

Уголовная ответственность за совершение налоговых преступлений является самым тяжелым видом ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах. Она характеризуется следующими юридическими особенностями:

- субъектами являются только физические лица;
- осуществляется только в судебном порядке;
- применяется за наиболее общественно опасные деяния – преступления;
- предусматривает строгие меры государственного принуждения;
- производство по делам о налоговых преступлениях осуществляется подразделениями по налоговым преступлениям МВД.

Контрольные вопросы

1. Приведите примеры налоговых администраций?
2. В чем сущность налогового администрирования?
3. Назовите основные способы обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов в России.
4. Какие цели преследуются в рамках проведения налогового контроля?
5. В чем разница между камеральными и выездными налоговыми проверками?
6. Назовите критерии оценки рисков налоговой политики предприятия, используемые налоговыми органами в процессе отбора налогоплательщиков для проведения выездных налоговых проверок.
7. Перечислите основные виды налоговых правонарушений.
8. Какие юридические последствия возможны при нарушении налогового законодательства? Приведите примеры.
9. Какие обстоятельства смягчают и отягчают ответственность за совершение налогового правонарушения?
10. При наличии каких обстоятельств лицо не подлежит ответственности за совершение налогового правонарушения?

Задачи

1. Предприятие отправило налоговую декларацию по налогу на добавленную стоимость за 1 квартал текущего года почтой 21 апреля текущего года. Имеет ли место налоговое правонарушение? Если да, то какой размер штрафа должно будет заплатить предприятие? В каком случае размер штрафа может быть увеличен? Ответ обоснуйте ссылками на статьи Налогового кодекса РФ.

2. Предприятие (со списочной численностью работников – 120 человек) отправило налоговую декларацию по налогу на прибыль организаций за 3 квартал текущего года почтой 20 октября текущего года. Имеет ли место налоговое правонарушение? Если да, то какой размер штрафа должно будет заплатить предприятие? В каком случае размер штрафа может быть уменьшен? Ответ обоснуйте ссылками на статьи Налогового кодекса РФ.

3. По результатам камеральной проверки выяснилось, что предприятие не предоставило в налоговый орган в установленный НК РФ срок налоговую декларацию за 1 квартал текущего года. Какой размер штрафа должно будет заплатить предприятие за данное нарушение требований НК РФ? Ответ обоснуйте ссылками на статьи Налогового кодекса РФ. Как изменится размер санкций, если аналогичное налоговое правонарушение было совершено предприятием во 2 квартале предыдущего года?

4. По результатам камеральной проверки выяснилось, что предприятие не предоставило в налоговый орган в установленный НК РФ срок налоговую декларацию за 1 квартал текущего года. Какой размер штрафа должно будет заплатить предприятие за данное нарушение требований НК РФ? Ответ обоснуйте ссылками на статьи Налогового кодекса РФ. Как изменится размер санкций, если предприятие привлекается к ответственности за данное налоговое правонарушение впервые?

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

При изучении этого учебного пособия следует иметь в виду, что налоговое законодательство в РФ чрезвычайно подвижно, ежегодно в него вносятся многочисленные изменения. Вместе с тем, автор надеется, что изучение представленного материала поможет читателю освоить теорию и практику налогообложения.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Барулин, С.В. Налоговый менеджмент : учеб. пособие / С.В. Барулин. – М. : Омега-Л, 2008. – 269 с.
2. В помощь начинающему предпринимателю: Выбор системы налогообложения. – М. : Издательство «Главная книга», 2010. – 48 с.
3. Джаарбеков, С.М. Методы и схемы оптимизации налогообложения / С.М. Джаарбеков. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : МЦФЭР, 2005. – 816 с.
4. Евстигнеев, Е.Н. Налоги и налогообложение: учеб. пособие / Е.Н. Евстигнеев. – 5-е изд. – СПб. : Питер, 2008. – 304 с.
5. Закон Ульяновской области №149-ЗО «О применении индивидуальными предпринимателями упрощенной системы налогообложения на основе патента на территории Ульяновской области» от 29 декабря 2005 г.
6. Катаев, В. И. Налоговое планирование: учебно-методический комплекс / В.И. Катаев; Ульян. гос. техн. ун-т. – Ульяновск: УлГТУ, 2004.
7. Лермонтов, Ю.М. Оптимизация налогообложения: рекомендации по исчислению и уплате налогов / Ю.М. Лермонтов. – М. : Налоговый вестник, 2008. – 351 с.
8. Лукаш, Ю.А. Оптимизация налогов. Методы и схемы: полн. практ. руководство / Ю.А. Лукаш. – М. : ГроссМедиа : РОСБУХ, 2008. – 432 с.
9. Налоги налогообложение: учебник / [И.А. Майбуров и др.] ; под ред. И.А. Майбунова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 559 с.
10. Налоги и налогообложение: учебник / под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской. – 6-е изд. – СПб. : Питер, 2007. – 491 с.
11. Налоги и налогообложение: учебник / Д. Г. Черник, Л. П. Павлова, В. Г. Князев, А. З. Дадашев, И. Д. Черник; под ред. Д. Г. Черника. – 3-е изд. – М. : МЦФЭР, 2006. – 527 с.
12. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая. – М. : Проспект, КноРус, 2011. – 784 с. (по состоянию на 15 февраля 2011 года).
13. Сайт Федеральной налоговой службы. – Режим доступа: <http://nalog.ru/>
14. Сводные отчеты по формам статистической налоговой отчетности УФНС России по Ульяновской области. – Режим доступа: http://www.r73.nalog.ru/statistic/sv_otch73/
15. Сайт журнала «Главбух». – Режим доступа: <http://www.glavbukh.ru/>
16. Сайт Министерства финансов РФ. – Режим доступа: <http://www.minfln.ru/>
17. Сайт журнала «Практическое налоговое планирование». – Режим доступа: <http://www.nalogplan.ru/>

ГЛОССАРИЙ

Аванс – платеж, предшествующий передаче имущества, выполнению работы, оказанию услуг. В отличие от задатка, аванс не является способом обеспечения исполнения обязательства, поэтому в случае неисполнения договора, по которому был внесен аванс, он подлежит возврату.

Административная ответственность в сфере налогообложения – это ответственность организаций, их должностных лиц и индивидуальных предпринимателей за налоговые правонарушения, предусмотренные Кодексом РФ об административных правонарушениях.

Взаимозависимые лица – физические и юридические лица, отношения между которыми могут оказывать влияние на условия или экономические результаты их деятельности или деятельности представляемых ими лиц.

Двойное налогообложение – налогообложение, при котором один и тот же доход облагается налогом в двух или нескольких странах. Основными методами освобождения от двойного налогообложения являются: 1) освобождение по соглашению, когда от налогообложения полностью или частично освобождаются доходы некоторых категорий; 2) кредитное соглашение, в соответствии с которым налог, уплаченный в одной стране, рассматривается как предоставленный кредит в другой стране; 3) договор о вычитании, по которому полученный за рубежом доход в целях налогообложения уменьшается на сумму уже выплаченного за рубежом налога; 4) если соглашения о двойном налогообложении не существует, налоговые органы в некоторых странах разрешают записывать сумму уплаченного за рубежом налога в кредит счета против соответствующей национальной задолженности.

Деловая цель – это экономическая или иная разумная причина, которая побудила налогоплательщика к определенной хозяйственной операции.

Дифференциация налогообложения – создание более благоприятных условий налогообложения для одних отраслей производства или одних групп плательщиков по сравнению с другими отраслями (плательщиками). Бывает явная и скрытая (завуалированная).

Достижение оптимальности по Парето в налогообложении – ситуация, когда у государства нет иной возможности, чтобы улучшить положение одних налогоплательщиков без одновременного ухудшения положения других.

Задаток – денежная сумма, выдаваемая одной из сторон договора другой стороне в счет причитающихся по договору платежей, в доказательство заключения договора и в обеспечение его исполнения.

Лоббирование – намеренное установление связей с любым должностным лицом или служащим любого исполнительного ведомства от имени другой стороны с намерением повлиять на принятие выгодных официальных решений.

Метод ЛИФО (LIFO – Last In First Out, обозначающий принцип «последним пришел – первым ушел») – способ списания МПЗ по стоимости последних по времени приобретения материальных запасов. Для целей бухгалтерского

учета этот метод отменен приказом Минфина России от 26.03.2007 № 26н*. В налоговом учете этот метод не исключен и регулируется статьей.

Метод ФИФО (FIFO – First In First Out, , обозначающий принцип «первым пришел – первым ушел») – способ списания МПЗ по стоимости первых по времени приобретения материальных запасов.

Налог – обязательный, индивидуально безвозмездный, относительно регулярный и законодательно установленный государством платеж, уплачиваемый организациями и физическими лицами в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Налоговая амнистия – льгота, предусматривающая единовременное аннулирование (списание) штрафных налоговых санкций и (или) безнадежной задолженности по налогам, которое осуществляется согласно акту верховной власти в отношении определенной категории налогоплательщиков.

Налоговая база – стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения.

Налоговая выгода – это уменьшение размера налоговой обязанности налогоплательщика вследствие сокращения налоговой базы, получения налогового вычета, налоговой льготы, применения более низкой налоговой ставки, а также получение права на возврат (зачет) или возмещение налога из бюджета и др.

Налоговая декларация – это декларирование (официальное заявление установленной формы) налогоплательщиком объекта налогообложения, налоговой базы, примененных налоговых льгот и других данных, связанных с исчислением и уплатой налогового оклада, а в отдельных случаях – с зачетом или возвратом средств из бюджета. Налоговая декларация представляется по истечении налогового периода (т.е. налоговый и отчетный период совпадают).

Налоговая льгота – предоставление налоговым законодательством отдельным категориям налогоплательщиков (плательщикам сборов) исключительных преимуществ, включая возможность не уплачивать налог (сбор) или уплачивать их в меньшем размере, а также иное смягчение налогового бремени для налогоплательщика (плательщика сбора).

Налоговая минимизация (легальное уменьшение налогов) – это уменьшение размера налоговых обязательств посредством целенаправленных правомерных действий налогоплательщика, включающих в себя полное использование всех предоставленных законодательством льгот, налоговых освобождений и других законных приемов и способов.

Налоговая нагрузка (налоговое бремя, налоговая тяжесть) – важнейший фискальный показатель налоговой системы страны. Характеризует совокупное воздействие налогов на экономику страны в целом, на отдельный хозяйствующий субъект или иного плательщика. Определяется как доля произведенного общественного продукта (добавленной стоимости, дохода), которая перераспределяется в пользу государства посредством налогообложения.

Налоговая нагрузка номинальная – показатель, характеризующий отношение суммы начисленных налогов и сборов к величине произведенного общественного продукта (добавленной стоимости, дохода).

Налоговая нагрузка реальная – показатель, характеризующий отношение суммы фактических поступлений налогов и сборов к величине произведенного общественного продукта (добавленной стоимости, дохода).

Налоговая нагрузка оптимальная – это такой уровень налоговых изъятий, который позволяет в практике обложения обеспечить разумное сочетание фискальной и стимулирующей функций налогов, достичь компромисса интересов государства и налогоплательщиков, является целевым ориентиром эффективной налоговой политики.

Налоговая проверка – основная форма налогового контроля, представляющая собой совокупность контрольных действий налогового органа по документальной и фактической проверке законности исчисления, удержания и перечисления налогов и сборов налогоплательщиками и налоговыми агентами. В соответствии со ст.87 НК РФ определены два вида налоговых проверок: камеральные и выездные.

Налоговая санкция – мера ответственности за совершение налогового правонарушения.

Налоговая ставка – величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

Налоговое администрирование – это процесс управления налоговым производством, реализуемый налоговыми и иными органами (налоговыми администрациями), обладающими определенными властными полномочиями в отношении налогоплательщиков.

Налоговое бремя избыточное – потеря эффективности общества в результате ухудшения общественного благосостояния, обусловленная недопотреблением и недопроизводством товаров (услуг) в результате введения новых или повышения существующих налогов.

Налоговое обязательство – экономическое отношение, в силу которого налогоплательщик обязан выполнить все необходимые требования по исчислению и уплате налога, а государство в лице уполномоченных органов вправе требовать от налогоплательщика исполнения этого обязательства.

Налоговое планирование – способы выбора оптимального сочетания построения правовых форм отношений и возможных вариантов их интерпретации в рамках действующего законодательства с целью достижения баланса интересов налогоплательщиков и государства.

Налоговое поле организации определяет налоговые рамки, в которых организация может осуществлять свою деятельность.

Налоговое правонарушение – это виновно совершенное, противоправное (совершенное в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое Налоговым кодексом РФ установлена ответственность.

Налоговое преступление – это виновное общественно опасное деяние (действие или бездействие) в сфере налогообложения, за совершение которого Уголовным кодексом РФ предусмотрено наказание.

«Налоговое убежище» (налоговая гавань, оффшорная зона) – это государства и территории, проводимые политику привлечения капиталов из-за рубежа путем предоставления предприятиям широких налоговых льгот, т.е. гарантирующие сниженное налогообложение, или даже отсутствие налогообложения, для компаний, зарегистрированным в соответствии с требованиями, изложенными в законах данных территорий.

Налоговые каникулы – льгота, предусматривающая установление законом ограниченного срока, в течение которого определенная категория налогоплательщиков освобождается от обязанностей по уплате того или иного налога.

Налоговые скидки – льготы, позволяющие в определенных законом случаях использовать для определенных категорий налогоплательщиков или для отдельных элементов (видов) объектов обложения пониженные или нулевые налоговые ставки.

Налоговый агент – юридические и физические лица, на которых в соответствии с НК РФ возложена обязанность по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в бюджет налогов.

Налоговый календарь – календарь, содержащий информацию о сроках налоговых платежей, представления налоговых деклараций и расчетов по налогам и сборам.

Налоговый кредит – льгота, предусматривающая возмездное или безвозмездное изменение срока уплаты налога конкретному налогоплательщику при наличии соответствующих оснований (в России существовал до 1 января 2007 г.).

Налоговый менеджмент – это практическая деятельность субъектов налоговых отношений по управлению налоговыми потоками рыночными формами и методами с целью укрепления финансов и роста доходов субъектов управления; наука, искусство и практика принятия управленческих решений по оптимизации налоговых потоков государством и налогоплательщиками, а также решений по выбору и рационализации форм и методов налогообложения, налогового планирования, регулирования и контроля.

Налоговый период – календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате. Налоговый период может состоять из одного или нескольких отчетных периодов.

Налоговый расчет – это представление налогоплательщиком по официально установленной форме информации об объекте налогообложения, налоговой базе, примененных налоговых льготах и других данных, связанных с исчислением и уплатой налогового оклада. Налоговый расчет в отличие от налоговой декларации представляется в случае несовпадения налогового и отчетного периода.

Налоговый режим – совокупность норм налогового законодательства, применяемых налогоплательщиком при исчислении налоговых обязательств и других обязательных платежей в бюджет.

Налоговый риск – это возможное наступление неблагоприятных материальных и иных последствий для налогоплательщика или государства в результате действий (бездействий) участников налоговых правоотношений.

Налоговый учет – система обобщения информации налогоплательщиков для определения налоговой базы на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с установленным для данного налога порядком. **Налогоплательщики** – юридические и физические лица, на которых в соответствии с НК РФ возложена обязанность уплачивать налоги и сборы.

Недоимка по налогам – это сумма налогов, не внесенная налогоплательщиками в бюджет.

Объект налогообложения – обязательный элемент, характеризующий юридический факт (действие, событие, состояние) по отношению к предмету налогообложения, который обуславливает возникновение обязанности субъекта по уплате налога.

Отсрочка или рассрочка по уплате налога представляет собой изменение срока уплаты налога при наличии оснований, предусмотренных настоящей главой, на срок, не превышающий один год, соответственно с единовременной или поэтапной уплатой суммы задолженности.

Отчетный период – промежуток времени, который включает происшедшие на его протяжении или относящиеся к нему факты хозяйственной деятельности. **Налоговые администрации** – это государственные налоговые и иные органы, которым на законодательной основе предоставлены определенные властные (административные) полномочия в отношении налогоплательщиков и плательщиков сборов. К налоговым администрациям также относятся: финансовые органы (Минфин РФ), органы внебюджетных фондов (ПФР и ФСС РФ), таможенные органы и органы внутренних дел.

Планирование – это вид деятельности, связанный с постановкой целей (задач) и действий в будущем.

Предмет налогообложения – это вспомогательный элемент, характеризующий имущество, прибыль, доход, расход, стоимость реализованных товаров (работ, услуг), юридически значимые действия, которые обуславливают и предопределяют объект налогообложения.

Сомнительный долг – задолженность контрагента (например, покупателя) в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством или банковской гарантией.

Специальный налоговый режим – особый порядок налогообложения и (или) особый вид федерального налога, переход на исчисление и уплату которого освобождает налогоплательщика от обязанности по уплате отдельных федеральных, региональных и местных налогов.

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

Учетная политика – это внутренний документ организации, раскрывающий всем заинтересованным лицам особенности бухгалтерского (налогового) учета предприятия в конкретном отчетном периоде. Учетная политика утверждается руководителем и применяется с 1 января года, следующего за годом ее утверждения.

НАЛОГИ В ВЫСКАЗЫВАНИЯХ

<i>В жизни неизбежны две вещи – смерть и налоги</i>	Б. Франклин (1706–1790). Американский государственный деятель, один из авторов Декларации независимости США (1776) и Конституции (1787)
<i>1. Ничто не требует столько мудрости и ума, как определение той части, которую у подданных забирают, и той, которую оставляют им</i>	Шарль Л. Монтескье (1689–1755). Французский просветитель, правовед, философ
<i>2. Государственные доходы – это часть, выделяемая каждым гражданином из своего имущества для того, чтобы спокойно пользоваться остальным</i>	
<i>3. В деле налогов следует принимать в соображение не то, что народ может дать, а то, что он может давать всегда</i>	
<i>Налогообложение – это искусство оципывать гуся так, чтобы получить максимум перьев с минимумом писка</i>	Жан Б. Кольбер (1619–1683). Министр финансов Франции с 1665 г.
<i>Мы должны быть и математиками и психологами. Налогоплательщик – это такое изменчивое существо. Иногда можно взять с него гораздо больше, чем он должен, иногда надо удовлетвориться несколько меньшим.<...></i>	Эмиль Фромантель Директор департамента подоходного налога, персонаж пьесы Л. Вернейля и Ж. Берр «Школа налогоплательщиков»
<i>Вопрос не в том, чтобы исчислять, сколько нам должны, а в том, сколько можно потребовать, не восстанавливая против себя общественного мнения. Существует предел, которого ни в коем случае не следует переступать.<...></i>	
<i>Те, кто не знает законов, расплачиваются за тех, кто знает законы слишком хорошо...</i>	
<i>Налоги – это цена, которую мы платим за возможность жить в цивилизованном обществе</i>	Оливер У. Холмс (1809–1894). Американский писатель
<i>Налоги не должны мешать производству</i>	Франческо С. Нитти (1868–1953). Итальянский экономист
<i>Великий налог есть пожертвование собственности, принесенное гражданином для пользы и безопасности всего общества</i>	М. Орлов (1788–1842). Русский общественный деятель, автор книг по истории и теории финансов

Учебное электронное издание

БОЛЬШУХИНА Ирина Сергеевна

НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Учебное пособие

Технический редактор М. В. Теленкова

Усл. печ. л. 8,14.

Объем данных 0,93 Мб. ЭИ № 22.

Печатное издание

ЛР № 020640 от 22.10.97.

Подписано в печать 20.09.2012. Формат 60×84/16.

Усл. печ. л. 8,14. Тираж 100 экз. Заказ № 866.

Типография УлГТУ, 432027, г. Ульяновск, ул. Сев. Венец, д. 32.

Ульяновский государственный технический университет
432027, г. Ульяновск, ул. Сев. Венец, 32.

Тел.: (8422) 778-113.

Е-mail: venec@ulstu.ru