



ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

НАЛОГИ И НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УЧЕБНИК И ПРАКТИКУМ
ДЛЯ АКАДЕМИЧЕСКОГО БАКАЛАВРИАТА

Под научной редакцией **Л. И. Гончаренко**

*Допущено Учебно-методическим отделом
высшего образования в качестве учебника
для студентов высших учебных заведений, обучающихся
по экономическим направлениям и специальностям*

**Книга доступна в электронной библиотечной системе
biblio-online.ru**

Москва • Юрайт • 2014

УДК 336.2
ББК 65.261.4я73
Н23

Научный редактор:

Гончаренко Любовь Ивановна — доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой налогов и налогообложения факультета налогов и налогообложения Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

Рецензенты:

Лыкова Л. Н. — доктор экономических наук, главный научный сотрудник Института экономики Российской академии наук;

Маршавина Л. Я. — профессор, доктор экономических наук, профессор кафедры налогов и налогообложения Российского экономического университета им. Г. В. Плеханова.

Н23 **Налоги и налоговая система Российской Федерации** : учебник и практикум для академического бакалавриата / под науч. ред. Л. И. Гончаренко. — М. : Издательство Юрайт, 2014. — 541 с. — Серия : Бакалавр. Академический курс.

ISBN 978-5-9916-3678-0

В учебнике раскрыты причины возникновения налогов, их экономическая сущность, функции, принципы и методы налогообложения. Отдельные главы посвящены проблемам организации и управления налоговой системы и налоговой политики государства. Учебник дает знание механизма исчисления и уплаты всех налогов и сборов, входящих в российскую налоговую систему, а также специальных налоговых режимов. Материал излагается простым доступным языком, сопровождается необходимыми визуальными средствами (таблицы, рисунки, диаграммы), а также примерами расчета сумм платежей по налогам.

Соответствует Федеральному государственному образовательному стандарту высшего образования четвертого поколения.

Для студентов и преподавателей вузов, а также в качестве базового курса для подготовки бакалавров в сфере налогообложения.

УДК 336.2
ББК 65.261.4я73

ISBN 978-5-9916-3678-0

© Коллектив авторов, 2014
© ООО «Издательство Юрайт», 2014

Оглавление

Авторы	9
Предисловие	11
Принятые сокращения.....	15

Раздел I. ОСНОВЫ ТЕОРИИ НАЛОГОВ

Глава 1. Налоги и их роль в современном обществе..... 19

1.1. Возникновение налогов. Эволюция научных взглядов на экономическую природу налогов	19
1.2. Экономическая природа налогов.....	22
1.3. Понятие налогов. Отличительные черты налогов.....	25
1.4. Налоги как экономическая категория.....	28
1.5. Функции налогов	30
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>36</i>

Глава 2. Основы налогообложения. Принципы налогообложения 37

2.1. Налогоплательщики, их права и обязанности	37
2.2. Налоговые агенты	42
2.3. Институт представительства в налоговых отношениях	43
2.4. Элементы налогообложения и их характеристика.....	45
2.5. Принципы налогообложения	54
2.6. Методы налогообложения.....	62
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>66</i>

Глава 3. Налоговая система государства 67

3.1. Налоговая система и ее элементы	67
3.2. Классификация налогов	70
3.3. Факторы развития налоговой системы	78
3.4. Принципы организации налоговой системы.....	79
3.5. Управление налоговой системой государства, налоговое администрирование и налоговый контроль.....	87
3.6. Состав и структура налоговых органов Российской Федерации	100
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>106</i>

Глава 4. Налоговая политика государства..... 108

- 4.1. Налоговая политика государства: понятие, цели, задачи и инструменты..... 108
- 4.2. Теоретические основы налоговой политики. Виды налоговой политики 114
- 4.3. Налоговая политика в Российской Федерации..... 118
- Вопросы и задания для самоконтроля..... 123*

Раздел II. ФЕДЕРАЛЬНЫЕ НАЛОГИ И СБОРЫ

Глава 5. Акцизы..... 127

- 5.1. Общая характеристика акцизов 127
- 5.2. Виды подакцизных товаров 128
- 5.3. Налогоплательщики 130
- 5.4. Объект налогообложения 132
- 5.5. Налоговая база. Налоговый период 135
- 5.6. Налоговые ставки..... 136
- 5.7. Порядок исчисления акцизов 138
- 5.8. Налоговые вычеты 140
- 5.9. Маркировка подакцизной продукции..... 144
- 5.10. Срок уплаты акциза и представления налоговой декларации..... 145
- 5.11. Особенности взимания акцизов по экспортно-импортным операциям 145
- 5.12. Перспективы акцизного налогообложения 148
- Вопросы и задания для самоконтроля..... 149*

Глава 6. Налог на добавленную стоимость 150

- 6.1. Общая характеристика налога на добавленную стоимость 150
- 6.2. Налогоплательщики. Освобождение от исполнения обязанности налогоплательщика 152
- 6.3. Объект налогообложения 157
- 6.4. Определение места реализации товаров, работ, услуг 163
- 6.5. Момент определения налоговой базы..... 166
- 6.6. Налоговая база 168
- 6.7. Налоговые ставки..... 173
- 6.8. Операции, не подлежащие налогообложению 178
- 6.9. Порядок исчисления и уплаты налога 184
- 6.10. Налоговые вычеты..... 186
- Вопросы и задания для самоконтроля..... 191*

Глава 7. Налог на прибыль организаций	192
7.1. Общая характеристика налога на прибыль организаций.....	192
7.2. Налогоплательщики.....	193
7.3. Объект налогообложения. Классификация доходов организации.....	195
7.4. Классификация расходов организации	200
7.5. Методы определения даты получения дохода	215
7.6. Налоговая база	220
7.7. Налоговые ставки.....	222
7.8. Налоговый период. Порядок исчисления и сроки уплаты налога	225
7.9. Налоговый учет.....	228
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>231</i>
Глава 8. Налог на доходы физических лиц.....	232
8.1. Общая характеристика налога на доходы физических лиц	232
8.2. Налогоплательщики.....	233
8.3. Объект налогообложения. Состав доходов физических лиц.....	235
8.4. Налоговая база	239
8.5. Система налоговых вычетов.....	249
8.6. Налоговый период и налоговые ставки	265
8.7. Декларирование доходов физических лиц.....	267
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>270</i>
Глава 9. Налог на добычу полезных ископаемых.....	271
9.1. Общая характеристика налога на добычу полезных ископаемых. Налогоплательщики.....	271
9.2. Объект налогообложения и налоговая база	272
9.3. Налоговый период. Налоговые ставки	276
9.4. Порядок исчисления и уплаты налога.....	283
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>285</i>
Глава 10. Водный налог	286
10.1. Общая характеристика водного налога.....	286
10.2. Налогоплательщики.....	287
10.3. Объект налогообложения. Налоговая база	288
10.4. Налоговый период. Налоговые ставки.....	291
10.5. Порядок исчисления налога.....	292
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>293</i>

Глава 11. Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов	295
11.1. Общая характеристика сборов	295
11.2. Плательщики сборов и объекты обложения	297
11.3. Ставки сборов.....	299
11.4. Порядок исчисления и уплаты сборов	302
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>305</i>
Глава 12. Государственная пошлина.....	307
12.1. Государственная пошлина как сбор налогового характера	307
12.2. Плательщики и объект обложения государственной пошлиной	308
12.3. Размеры государственной пошлины и льготы по ней	309
12.4. Порядок и сроки уплаты государственной пошлины.....	311
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>314</i>
 Раздел III. РЕГИОНАЛЬНЫЕ И МЕСТНЫЕ НАЛОГИ	
Глава 13. Налог на имущество организаций	317
13.1. Причины использования имущества в налоговых отношениях и значение налога на имущество организаций в доходах бюджетов бюджетной системы России.....	317
13.2. Налогоплательщики. Характеристика элементов налогообложения.....	319
13.3. Порядок исчисления и уплаты налога	328
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>331</i>
Глава 14. Транспортный налог	332
14.1. Общая характеристика транспортного налога	332
14.2. Налогоплательщики и объект налогообложения.....	333
14.3. Налоговая база, порядок ее формирования.....	336
14.4. Налоговые ставки, налоговый период, порядок исчисления и сроки уплаты	338
14.5. Налоговые льготы.....	344
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>346</i>
Глава 15. Налог на игорный бизнес	347
15.1. Общая характеристика налога на игорный бизнес	347
15.2. Налогоплательщики. Основные понятия, используемые при исчислении налога на игорный бизнес.....	349
15.3. Характеристика элементов налогообложения	351
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>353</i>

Глава 16. Налог на имущество физических лиц	354
16.1. Эволюция налогообложения имущества физических лиц.....	354
16.2. Правовые основы налогообложения имущества физических лиц.....	357
16.3. Порядок исчисления и уплаты налога на имущество физических лиц.....	363
16.4. Перспективы развития налогообложения имущества физических лиц.....	365
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>368</i>
Глава 17. Земельный налог	369
17.1. Эволюция земельного налогообложения.....	369
17.2. Налогоплательщики, объект налогообложения и налоговая база.....	370
17.3. Налоговый период, налоговые льготы, порядок исчисления и сроки уплаты налога.....	373
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>379</i>

Раздел IV. СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ РЕЖИМЫ

Глава 18. Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог)	383
18.1. Общая характеристика системы налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей	383
18.2. Плательщики налога.....	384
18.3. Условия начала и прекращения применения налога.....	385
18.4. Объект налогообложения	386
18.5. Налоговая база, налоговый период, налоговая ставка....	388
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>390</i>
Глава 19. Упрощенная система налогообложения	391
19.1. Общая характеристика упрощенной системы налогообложения.....	391
19.2. Налогоплательщики при упрощенной системе налогообложения.....	392
19.3. Характеристика элементов налогообложения при упрощенной системе налогообложения.....	393
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>399</i>
Глава 20. Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности	400
20.1. Краткая характеристика налога.....	400
20.2. Налогоплательщики.....	401

20.3. Объект налогообложения. Налоговая база	404
20.4. Порядок исчисления и уплаты налога.....	407
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>409</i>
Глава 21. Патентная система налогообложения	410
21.1. Общая характеристика патентной системы налогообложения.....	410
21.2. Налогоплательщики	411
21.3. Элементы налогообложения при патентной системе налогообложения.....	413
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>416</i>
Глава 22. Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции.....	417
22.1. Общая характеристика системы налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции.....	417
22.2. Состав уплачиваемых налогов и налогоплательщиков..	420
22.3. Особенности определения налоговой базы, порядок исчисления налога на добычу полезных ископаемых при выполнении соглашений.....	422
22.4. Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на прибыль организаций при выполнении соглашений.....	424
22.5. Особенности уплаты налога на добавленную стоимость при выполнении соглашений.....	427
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>429</i>
Практикум	431
Глоссарий	514
Список рекомендуемой литературы.....	537

Авторы

Гончаренко Л. И., доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой налогов и налогообложения Финансового университета при Правительстве РФ — гл. 3, 6, 7; Практикум (гл. 3) (руководитель авторского коллектива);

Жукова Е. И., кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры налогов и налогообложения Финансового университета при Правительстве РФ — гл. 5; Практикум (гл. 5);

Карпова Г. Н., кандидат экономических наук, доцент, профессор кафедры налогов и налогообложения Финансового университета при Правительстве РФ — гл. 10, 11, 22; Практикум (гл. 10–12);

Каширина М. В., доцент кафедры налогов и налогообложения Финансового университета при Правительстве РФ — гл. 9; Практикум (гл. 9);

Липатова И. В., кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры налогов и налогообложения Финансового университета при Правительстве РФ — гл. 14; Практикум (гл. 14);

Малкова Ю. В., кандидат экономических наук, доцент кафедры налогов и налогообложения Финансового университета при Правительстве РФ — гл. 8 (8.2–8.4), 20; Практикум (гл. 6–8, 20);

Мельникова Н. П., кандидат экономических наук, доцент, профессор кафедры налогов и налогообложения Финансового университета при Правительстве РФ — гл. 1, 2 (2.1–2.4), 4; Практикум (гл. 1, 2 (задания), 4);

Пинская М. Р., доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры налогов и налогообложения Финансового университета при Правительстве РФ — гл. 2 (2.5, 2.6), 12, 19, 21; Практикум (гл. 1, 2 (тесты), 12);

Пьянова М. В., кандидат экономических наук, доцент кафедры налогов и налогообложения Финансового универ-

ситета при Правительстве РФ — гл. 8 (8.5 (кроме 8.5.4)), 18; Практикум (гл. 8, 18);

Савина О. Н., кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры налогов и налогообложения Финансового университета при Правительстве РФ — гл. 8 (8.5 (8.5.4), 8.6, 8,7); Практикум (гл. 8);

Смирнов Д. А., доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры налогов и налогообложения Финансового университета при Правительстве РФ — гл. 13, 16; Практикум (гл. 13, 16);

Смирнова Е. Е., кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры налогов и налогообложения Финансового университета при Правительстве РФ — гл. 15, 17; Практикум (гл. 12, 17, 19, 21).

Предисловие

Налоговые отношения развиваются с древних времен. С ними связаны поговорки, курьезные истории, традиции и архитектурные стили. Сегодня налоги пронизывают все сферы жизни общества.

Налоги позволяют обществу жить. За счет налогов оплачиваются такие важнейшие услуги, как обеспечение национальной безопасности и внутреннего правопорядка, транспортная инфраструктура, освещение городов, сохранение памятников исторического наследия, всеобщее образование и здравоохранение, решение экологических проблем и многое другое. Государство активно использует налоги для регулирования экономики и социальной сферы общества. Косвенные налоги являются важным элементом ценообразования, а значит, оказывают воздействие на формирование спроса и предложения.

Многовековая практика взимания налогов позволила выработать определенные правила их построения, которые получили название принципов налогообложения. Ученые и политики всегда уделяли большое внимание вопросам справедливого построения налогов, поэтому налогообложение неразрывно связано с важнейшей общественной проблемой — проблемой справедливости.

В ходе исторического развития была доказана необходимость использования разнообразных видов и форм налогов. Многообразии современных форм налогов позволяет государству получать необходимые доходы, оказывать активное воздействие на экономику, обеспечивать социальную справедливость. Множественность налогов требует их системного использования. Поэтому развитие налогов шло от взимания государством десятков различных налогов к формированию целостной налоговой системы. Основы существующих сегодня в мире национальных налоговых систем были заложены в XIX в.

Специфика исторического развития нашей страны обусловила значительное запаздывание в создании националь-

ной налоговой системы. Налоговая система Российской Федерации была сформирована в 1992 г. За время существования российской налоговой системы произошли значительные изменения и в составе налогов, и в механизме их исчисления и уплаты. Каждый налог, входящий в налоговую систему, имеет свой механизм построения, который определен соответствующей главой Налогового кодекса РФ.

Представленный учебник позволит студентам успешно освоить дисциплину «Налоги и налоговая система Российской Федерации».

Дисциплина «Налоги и налоговая система Российской Федерации» является дисциплиной для подготовки специалистов высшего образования (бакалавров) по направлениям 0801100.62 «Экономика» профиль «Финансы и кредит» и 080200.62 «Менеджмент».

Освоение учебной дисциплины «Налоги и налоговая система Российской Федерации» направлено на формирование следующих компетенций.

Общекультурные компетенции (ОК):

– владение культурой мышления, способность к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения (ОК-1);

– способность анализировать социально-значимые процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем (ОК-4);

– способность использовать нормативные правовые документы в своей деятельности (ОК-5);

– способность логически верно, аргументированно и ясно строить устную и письменную речь (ОК-6);

– готовность к кооперации с коллегами, работе в коллективе (ОК-7);

– способность находить организационно-управленческие решения и готовность нести за них ответственность (ОК-8);

– осознание сущности и значения информации в развитии современного общества; владение основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации (ОК-12).

Профессиональные компетенции (ПК)

расчетно-экономической деятельности:

– способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и соци-

ально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);

— способность выполнять расчеты, необходимые для составления экономических разделов планов, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК-3);

аналитической, научно-исследовательской деятельности:

— способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-7);

организационно-управленческой деятельности:

— способность организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического объекта (ПК-11).

В результате изучения учебной дисциплины «Налоги и налоговая система Российской Федерации» дисциплины студент должен:

знать

— основы современной теории налогов и налогообложения, закономерности развития налоговой системы России, основные направления налоговой политики Российской Федерации;

— механизм исчисления и уплаты действующих в настоящее время налогов и сборов в Российской Федерации;

— права, обязанности налогоплательщиков и налоговых органов;

— ответственность налогоплательщиков за нарушения налогового законодательства;

уметь

— самостоятельно производить расчеты по исчислению налоговых платежей;

владеть

— методикой исчисления налогов.

Представленный учебник знакомит читателя с теоретическими основами построения налогов. В нем раскрываются объективные причины, которые привели к появлению налогов и превращению их в неотъемлемую составную часть рыночной экономики, экономическая сущность и функции налогов, принципы и методы их построения. Особое внимание уделяется проблемам организации налоговой системы и ее управлению. Отдельная глава посвящена налоговой

политике государства. Учебник определяет механизм исчисления и уплаты каждого налога, входящего в российскую налоговую систему, а также налогов в специальных налоговых режимах. В состав учебника также входит практикум, который содержит тестовые задания, задачи, практические ситуации.

Государство и бизнес сегодня немыслимы без налогов. Современный экономист должен обладать глубокими знаниями в области налогообложения, чтобы высококвалифицированно выполнять свои функции, грамотно строить свою работу. Знания в области налогообложения необходимы и бухгалтеру, и менеджеру, и главе корпорации.

Данный учебник позволит получить целостную картину устройства налоговой системы РФ и каждого налога, а также проверить свои знания и понимание механизма налогообложения посредством выполнения заданий Практикума.

Авторский коллектив желает своим читателям успехов в постижении наук, профессиональной сфере.

Принятые сокращения

Конституция РФ — Конституция Российской Федерации : принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30 декабря 2008 г. № 6-ФКЗ, от 30 декабря 2008 г. № 7-ФКЗ)

БК — Бюджетный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ

ВК — Водный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 3 июня 2007 г. № 74-ФЗ

ГК — Гражданский кодекс Российской Федерации: часть первая: Федеральный закон от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ; часть вторая: Федеральный закон от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ; часть третья: Федеральный закон от 26 ноября 2001 г. № 146-ФЗ; часть четвертая: Федеральный закон от 18 декабря 2006 г. № 230-ФЗ

ЗК — Земельный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 25 октября 2001 г. № 136-ФЗ

НК — Налоговый кодекс Российской Федерации: часть первая: Федеральный закон от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ; часть вторая: Федеральный закон от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ

2. Прочие сокращения

абз. — абзац

АО — акционерное общество

ВВП — валовой внутренний продукт

гл. — глава (-ы)

ЕНВД — единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности

ЕСХН — единый сельскохозяйственный налог

ЗАО — закрытое акционерное общество

л. с. — лошадиная сила

Минфин России — Министерство финансов Российской Федерации

НДПИ — налог на добычу полезных ископаемых

НДС — налог на добавленную стоимость

НДФЛ — налог на доходы физических лиц

ОАО — открытое акционерное общество

ООО — общество с ограниченной ответственностью

п. — пункт (-ы)

подп. — подпункт (-ы)

разд. — раздел

ст. — статья (-и)

УСН — упрощенная система налогообложения

ФНС России — Федеральная налоговая служба

ЦБ РФ — Центральный банк Российской Федерации
(Банк России)

ч. — часть (-и)

Раздел I
ОСНОВЫ
ТЕОРИИ НАЛОГОВ



Глава 1

НАЛОГИ И ИХ РОЛЬ В СОВРЕМЕННОМ ОБЩЕСТВЕ

В результате изучения данной главы студент должен:

знать

- причины возникновения и развития налогов;
- экономическую природу налогов;
- правовое определение налогов и сборов;
- специфические черты налогов, отличающие их от других видов финансовых платежей;
- функции налогов;
- роль налогов в современном обществе;

уметь

- анализировать причины повышения роли налогов в ходе исторического развития общества;
- собирать и обобщать исходные данные, необходимые для понимания и иллюстрации роли налогов в социально-экономическом развитии российского общества;

владеть

- культурой мышления;
 - способностью к экономическому образу мышления, способностью к обобщению, анализу, восприятию информации.
-

1.1. Возникновение налогов. Эволюция научных взглядов на экономическую природу налогов

Возникновение и развитие налогов самым тесным образом связано с возникновением и развитием государства. Государству необходимы финансовые ресурсы для выполнения своих функций. Налоги возникли как один из источников формирования государственных доходов. Им предшествовали такие формы доходов государства, как дань с побежденных народов, домены (государственное имущество, которое

имеет назначение приносить доход казне), регалии (промысловые источники дохода, которыми государство пользуется преимущественно или исключительно для себя, совершенно не допуская частной конкуренции или значительно ограничивая последнюю). Первоначально налоги носили временный нерегулярный характер и назывались *auxilia* (помощь). Введение нового налога было часто связано с появлением дополнительных расходов государства (начало новой войны, пышная свадьба монарха и др.). Поэтому и сами налоги носили весьма случайный характер. В истории налогообложения известны такие налоги, как налог на пианино, соловьев, соломенную труху, коробки из-под масла, налоги на покойников, арбузы, орехи, бороды и т.п.

По мере развития государства, расширения его функций и роста потребности в доходах менялась и роль налогов. Из разового дополнительного источника пополнения доходов они превратились в регулярно взимаемые платежи, а затем заняли место постоянного источника государственных доходов. В XIX в. налоги из массовых платежей со случайным характером превратились в *систему* налоговых платежей. Начиная с XX в., доходы бюджета в странах с развитой рыночной экономикой в подавляющей своей части стали формироваться за счет налоговых поступлений.

В ходе исторического развития изменялась и форма налогов. Первоначально налоги взимались как натуральные платежи. По мере развития хозяйственной жизни, форм стоимости налоги стали взиматься в смешанной натурально-денежной, а затем исключительно в денежной форме. В соответствии с российским налоговым законодательством налоги уплачиваются только в денежной форме.

Прочное вхождение налогов в повседневную жизнь общества заставило ученых задуматься над вопросом природы налогов. Эволюция научных взглядов на природу и содержание налогов следует за развитием государства. В период господства меркантилизма (XV—XVI вв.) налоги рассматривались с позиций частной собственности, и их экономическое содержание трактовалось как изъятие части дохода хозяйствующего субъекта. Взгляды той эпохи наиболее ярко отражены в высказывании Фомы Аквинского о том, что налоги являются дозволенной формой грабежа.

В XVII в. научные взгляды на природу налогов существенно изменились, что было обусловлено расширением функций государства.

В XVII—XVIII вв. господствовали теории обмена, согласно которым налоги были своеобразной платой граждан за оказанные им государством услуги (защита от внешних врагов, охрана внутреннего порядка и имущества граждан, правосудие, общественная гигиена и др.). Русский экономист И. М. Кулишер отмечал, что «подобно тому, как мы оплачиваем купца за купленные у него товары, адвоката за полученный совет, так мы платим и правительству за его услуги». Правда, обмен налогов на услуги государства осуществляется «на особых основаниях, ибо никто не может отказаться от своего участия в платежах, как он не может отказаться от пользования общей охраной»¹. В рамках теорий обмена считалось, что такого рода обмен носит эквивалентный характер. «Хотя эта сделка далеко не всегда является добровольной и еще реже справедливой, но все же это обмен, и в конечном счете обмен выгодный, ибо самое неспособное правительство дешевле и лучше охраняет подданных, чем если бы каждый из них защищал себя самостоятельно и независимо от других»².

ИЗ ИСТОРИИ

В рамках теории обмена возникали весьма интересные разновидности, например, теория налога как платы за наслаждение. Швейцарский экономист Ж. С. Сисмонди (1773—1842) считал, что налог есть цена, уплачиваемая гражданином за получаемые им от государства наслаждения в виде общественного порядка, правосудия, обеспечения защиты личности и сохранности собственности... Народное просвещение, благодаря которому дети получают воспитание, а у взрослых возникает религиозное чувство, опять-таки доставляет наслаждение.

Согласно теории налога как страхового платежа (представителями которой были Адольф Тьер и Джон Рамсей Мак-Коллук) налог — это страховой платеж, вносимый гражданами в качестве платы за страхование, осуществляемое государством, от таких страховых рисков, как война, нарушения общественного порядка, преступления и т.д.

В XIX в. государство начало производить разнообразные материальные и нематериальные ценности. Экономисты признали производительный характер государственных расходов. Немецкая экономическая школа выделила отдельно

¹ *Кулишер И. М.* Очерки финансовой науки. Пг., 1919. С. 75.

² Там же. С. 77.

экономическую функцию государства. В связи с этими изменениями появились новые подходы к трактовке природы налогов в рамках теории коллективных потребностей. Согласно данной теории государство выступает тем субъектом, который способствует реализации общих (коллективных) потребностей граждан. В XX в. взгляды теории коллективных потребностей разделяли такие экономисты, как Ф. Нити, Р. Струм, А. Вагнер, Л. Штейн, Э. Селигман. Налоги стали трактоваться как принудительный безэквивалентный платеж, обеспечивающий государству возможность производить публичные блага, которые должны удовлетворить общественные потребности. Такое понимание экономической природы налогов сохранилось до настоящего времени.

1.2. Экономическая природа налогов

Экономическая природа налогов самым тесным образом связана с особенностями публично-финансового хозяйства (общественного производства), которое имеет существенные отличия от частного хозяйства. В основе частного и публичного хозяйства лежит удовлетворение потребностей. Однако публичное хозяйство в отличие от частного нацелено на удовлетворение не индивидуальных, а общественных потребностей.

Индивидуальные и общественные потребности различаются по своему характеру и способу удовлетворения. Индивидуальные потребности возникают в рамках отдельного хозяйства. Они дробны (делимы) и удовлетворяются индивидуально. Потребности в производственном сырье, оборудовании удовлетворяются каждым хозяйствующим субъектом индивидуально так же, как и потребности человека в пище или одежде. Индивидуальные потребности могут быть удовлетворены человеком или хозяйствующим субъектом либо с помощью своего труда, либо путем покупки соответствующих товаров и услуг. Причем приобретение товаров и услуг в условиях рыночных отношений происходит на эквивалентной основе, т.е. на основе обмена равных по стоимости товаров (хотя могут быть и отдельные сделки, носящие неэквивалентный характер). Эквивалентность обмена в условиях рыночных отношений является залогом непрерывности индивидуального воспроизводства в частном

хозяйстве. Важность индивидуальных потребностей осознается каждым человеком, каждым хозяйствующим субъектом, и каждый согласен платить рыночную цену за те или иные блага, которые позволяют реализовать его индивидуальный интерес.

Задачей государства как публично-финансового хозяйства является удовлетворение не индивидуальных потребностей отдельных граждан или организаций, а общественных (коллективных) потребностей. Общественные потребности отличаются от простой суммы индивидуальных потребностей. Индивидуальные потребности, как уже отмечалось, удовлетворяются хозяйствующим субъектом индивидуально. Однако они могут удовлетворяться и на коллективной основе. Например, частный детский сад или школа, общий водопровод в поселке, частная дорога. Удовлетворение таких потребностей осуществляется коллективно, но на эквивалентной основе. Для получения доступа к таким коллективным услугам каждому частному лицу необходимо заплатить за них рыночную цену.

Общественные потребности в отличие от индивидуальных и коллективных направлены на удовлетворение общего интереса всех граждан, а не отдельных лиц или группы граждан. Общественные потребности удовлетворяются сообща, и они неделимы, т.е. объем полученных благ отдельным лицом не зависит от общего числа потребителей. Например, удовлетворение потребности общества в национальной обороне или экологической безопасности не зависит от численности населения той или иной страны. Отличительной особенностью общественных потребностей является и то, что невозможно ограничить доступ к их потреблению для отдельных граждан, которые не захотят их оплачивать. Например, человек не желает оплачивать расходы общества на освещение города (бабушка считает, что она не пользуется городским освещением, так как она в темное время суток не выходит из дома). Однако это обстоятельство не может помешать ему ходить по освещенным улицам города (машина «скорой помощи» ночью едет к бабушке по освещенным улицам, и продукты в магазин везут тоже по освещенным улицам). Если удовлетворение общественных потребностей предоставлять на платной основе, это неизбежно приведет к явлению «безбилетников». Поэтому производство и предоставление публичных благ должно

строиться на основе обязательных принудительных платежей, которыми и выступают налоги.

Исторически первыми общественными потребностями были оборона, общественный правопорядок, судебная система, государственное управление. Сегодня к их числу можно отнести законотворчество государства, обеспечение экологической безопасности, развитие фундаментальной науки, защиту культурного и исторического наследия и др. В современных условиях без общественных благ не могут обходиться не только граждане, но и бизнес. Государство, принимая законы, устанавливает «правила игры» для частного бизнеса, создает систему судебной защиты хозяйственных интересов, обеспечивает рынок труда рабочей силой необходимого качества (общий образовательный и культурный уровень, уровень профессиональной подготовки). Более того, в современном обществе некоторые потребности, которые могут удовлетворяться на индивидуальной или коллективной основе, также приобрели характер общественных потребностей (например, образование, здравоохранение). Предоставление образовательных и медицинских услуг или, например, услуг судебной системы можно осуществлять на платной основе. Однако покрывать такие расходы исключительно за счет оплаты населением неправильно. Это сделает образование, здравоохранение, судебную систему малодоступными для населения в целом. Кроме того, в развитии образования, медицины, судебной системы заинтересовано общество в целом, так как эти потребности обеспечивают современное качество рабочей силы, а также справедливость.

Законодательство, обеспечивающее права гражданина и безопасность бизнеса; производственная и непроизводственная инфраструктура; поддерживаемые в должном состоянии культурно-исторические памятники; ликвидация последствий стихийных бедствий; развитие фундаментальной науки и многое другое воспринимаются современным человеком как нечто данное и незыблемое. Но ведь все это — результат выполнения государством возложенных на него публичных функций по удовлетворению общественных потребностей. Поэтому можно сказать, что публичные (общественные) блага подобны воздуху, о котором вспоминают только тогда, когда его нет. Постоянный рост масштабов публичных благ обуславливает возрастание роли налогов в развитии современного общества.

1.3. Понятие налогов. Отличительные черты налогов

В современном обществе содержание налогов многогранно. Налоги являются правовой, экономической и финансовой категорией. Поэтому можно встретить различные определения налогов в современной российской энциклопедической, справочной, научной и учебной литературе. В Большом экономическом словаре налог определяется как обязательный платеж, взимаемый государством с физических и юридических лиц¹. Универсальный энциклопедический словарь дает более развернутое определение налогов. Налоги — обязательные платежи, взимаемые государством (центральными и местными органами власти) с физических и юридических лиц в государственный и местные бюджеты². В учебной литературе, в научных статьях, как правило, приводится определение налога, закрепленное в ст. 8 НК. В соответствии с российским налоговым законодательством под **налогом** понимается *«обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований»*.

Экономическая природа налогов находит отражение в единстве специфических черт данного платежа, которые отличают его от других видов финансовых платежей. Налогам присущи следующие отличительные (специфические) черты:

- принудительность;
- законодательный (властный) характер;
- использование налогов на выполнение публичных функций государства;
- индивидуально безвозмездный характер.

Налоги уплачиваются в **принудительном порядке**. Этим они отличаются от благотворительности, страховых платежей добровольного страхования и других финансовых платежей. Принудительный характер налогов неразрывно связан с их экономической природой. Для того чтобы госу-

¹ Большой экономический словарь / под ред. А. Н. Азрилияна. М. : Фонд «Правовая культура», 1994. С. 241.

² Универсальный энциклопедический словарь. М. : Большая Российская энциклопедия, 1999. С. 847.

дарство имело возможность финансировать производство общественных благ, потребность в которых может осознаваться далеко не всеми гражданами, уплата налогов должна осуществляться в принудительном порядке. Налоги по сути своей представляют принудительную оплату расходов государства по производству общественных благ.

РАЗМЫШЛЯЕМ САМОСТОЯТЕЛЬНО

Принудительность и добровольность платежа имеют относительный характер. С одной стороны, добровольные пожертвования могут быть мнимо добровольными. По форме они добровольны, а по сути в силу определенных причин носят характер принудительных сборов. Например, в организации проходит кампания по сбору средств для помощи детскому дому. Большинство сотрудников организации делают пожертвования добровольно. С одной стороны, кто-то может делать эти пожертвования не в силу своих душевных побуждений, а потому, что пожертвования делают все, этого требует общественное мнение. С другой стороны, принудительные сборы могут уплачиваться добровольно. Отдельные лица, осознавая важность общественных благ, могут платить налоги безо всякого принуждения. Они добросовестно декларируют все свои доходы, если даже знают, что получение некоторых доходов никак нельзя проконтролировать, и их можно скрыть без какого-либо риска наказания. В целом отмечается, что рост общего материального благосостояния в обществе, повышение общего культурного уровня населения способствуют росту налоговой дисциплины.

Для понимания сути налога существенно то, что этот принудительный платеж имеет **властный, императивный характер**. Налог взимается государственной властью. Налог вводится и отменяется законом. Порядок исчисления и уплаты налога также регламентируется законом. Этим налоги отличаются от таких видов принудительных платежей, как, например, погашение кредита и выплата по нему процентов, рэкет, выплаты шантажисту, поборы шайки разбойников. Указанные платежи носят принудительный характер. Однако они являются не налогами, а грабежом в открытой или завуалированной форме.

Налог — это принудительный властный платеж, который необходим государству для **выполнения им публичных функций**, для удовлетворения общественных потребностей. Нельзя признать налогом дань или контрибуцию, хотя они являются принудительными платежами и взимаются государственной властью. Отличие их от налогов в том, что они

не используются государством для удовлетворения общественных потребностей населения покоренной страны. К налогам нельзя отнести и такие принудительные платежи, как взносы (платежи) по обязательному страхованию (например, страхование автогражданской ответственности, обязательное страхование от несчастных случаев и т.д.). Обязательность (принудительность) этих платежей устанавливается законом, но они используются на строго определенные цели, а именно на покрытие убытков застрахованного лица в случае наступления страхового случая.

Налоги взимаются на основе властного (законодательного) принуждения и направляются на покрытие расходов государства, которые призваны обеспечить производство общественных благ. Таким образом, существует обмен между населением, частным бизнесом, с одной стороны, и государством, с другой стороны. Посредством налогов население и частный бизнес оплачивают потребляемые ими общественные блага, и налоги выступают ценой приобретения общественных благ. Однако данный обмен (налогоплательщики платят государству налоги, а взамен получают от него общественные блага) не соответствует рыночным принципам эквивалентного обмена, как это имеет место при покупке обычных товаров и услуг. Государство, взимая налоги, не берет на себя обязательств по предоставлению отдельному конкретному налогоплательщику услуг на сумму, эквивалентную уплаченным им налогам. Налог выступает ***индивидуально безвозмездным платежом***.

В налоговом законодательстве наряду с понятием «налог» используют понятие «сбор». В ст. 8 НК дано следующее определение сбора. Под **сбором** понимается *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)*.

Налоги и сборы имеют как общие, так и отличительные черты. К общим чертам относятся принудительность, законодательный характер, поступление в бюджет. Сбор, как и налоги, устанавливаются и отменяются законом, их уплата является обязательной. Сбор, как и налог, характеризуется безэквивалентностью. Определить ценность услуги или размер

выгоды, полученной от государства при уплате сбора, не представляется возможным. Вряд ли человек сможет оценить свою выгоду (ценность полученной услуги), например, от регистрации брака, получения паспорта или свидетельства о рождении ребенка. Основное отличие сбора от налога состоит в том, что уплата сбора всегда связывается с оказанием определенной услуги со стороны государства. Уплата налогов осуществляется безотносительно того, какие услуги оказывает государство, какова стоимость общественных благ, предоставленных государством при выполнении им своих функций.

ДЛЯ СПРАВКИ

В настоящее время российским налоговым законодательством установлены сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов. Государственная пошлина также является сбором налогового характера. С 2005 г. отменен сбор за использование наименований «Россия», «Российская Федерация» и образованных на этой основе слов и словосочетаний. В Российской Федерации ранее имели место такие местные сборы, как сбор на содержание милиции, сбор с владельцев собак и др.

1.4. Налоги как экономическая категория

В XIX в. налоги прочно вошли в систему рыночного хозяйства, стали неотъемлемым элементом общественного воспроизводства. Сегодня налоги выступают важнейшей экономической категорией.

Субъекты рыночной экономики в процессе своей хозяйственной деятельности создают продукт, доход, который в масштабе национальной экономики формирует внутренний валовый продукт (ВВП). Уплата налогов означает, что хозяйствующий субъект передает часть своего дохода в собственность государства для формирования доходов бюджета. Таким образом, в процессе уплаты налогов происходит перераспределение ВВП. Часть созданного в индивидуальном хозяйстве дохода переходит из частной собственности в собственность государства. **Налоги как экономическая категория** представляют собой *экономические отношения, которые возникают между государством и налогоплательщиками по поводу перераспределения ВВП с целью формирования доходной части бюджета государства*. В настоящее время посредством налогов перераспределяется значительная часть