



ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В. Г. Пансков

НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

УЧЕБНИК ДЛЯ АКАДЕМИЧЕСКОГО БАКАЛАВРИАТА

4-е издание, переработанное и дополненное

*Допущено Министерством образования
Российской Федерации в качестве учебника
для студентов высших учебных заведений,
обучающихся по специальности 060500
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»*

Книга доступна в электронной библиотечной системе
biblio-online.ru



Москва ■ Юрайт ■ 2014

УДК 33
ББК 65.261.4я73
П16

Автор:

Пансков Владимир Георгиевич — доктор экономических наук, профессор кафедры налогов и налогообложения факультета налогов и налогообложения Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, заслуженный экономист Российской Федерации, академик РАЕН, государственный советник налоговой службы первого ранга.

Рецензенты:

Березин М. Ю. — доктор экономических наук, заведующий кафедрой финансово-правовых дисциплин Московского социально-экономического института;

Павлова Л. П. — доктор экономических наук, профессор, директор Центра налоговой политики Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

Пансков, В. Г.

П16

Налоги и налогообложение. Теория и практика : учебник для академического бакалавриата / В. Г. Пансков. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт ; ИД Юрайт, 2014. — 772 с. — Серия : Бакалавр. Академический курс.

ISBN 978-5-9916-2680-4 (Издательство Юрайт)

ISBN 978-5-9692-1450-7 (ИД Юрайт)

Учебник вобрал в себя последние достижения экономической науки. В нем подробно рассматриваются общие вопросы теории налогов и налогообложения: экономическая сущность и функции налогов, их классификация и планирование, принципы налогообложения, налоговые риски, налоговые реформы и налоговая политика. Выделены вопросы налогового администрирования и организации налоговой службы. Изложены основные полномочия налоговых администраторов, права и обязанности налогоплательщиков, ответственность за нарушение законодательства.

В целях усвоения изложенного в учебнике материала в каждой главе учебника приводятся практические примеры исчисления и уплаты конкретных налогов по наиболее сложным вопросам темы. После каждой главы предложены вопросы для самоконтроля.

Соответствует Федеральному государственному образовательному стандарту высшего профессионального образования третьего поколения.

Для студентов экономических, финансовых и юридических вузов, а также аспирантов, преподавателей, сотрудников налоговой и финансовой систем, работников предприятий различных форм собственности.

УДК 33
ББК 65.261.4я73

*Информационно-правовая поддержка
предоставлена компанией «Гарант»*



ISBN 978-5-9916-2680-4
(Издательство Юрайт)
ISBN 978-5-9692-1450-7
(ИД Юрайт)

© Пансков В. Г., 2011
© Пансков В. Г., 2013,
с изменениями
© ООО «ИД Юрайт», 2014

Оглавление

Принятые сокращения.....	13
Введение.....	15

Раздел I Теоретические основы налогообложения

Глава 1. Экономическое содержание и функции налогов	23
1.1. Эволюция теоретических представлений о сущности налога.....	25
1.2. Основополагающие признаки налога	28
1.3. Понятие «налог».....	30
1.4. Понятие «сбор».....	35
1.5. Элементы налога.....	40
1.6. Функции налога	46
<i>Контрольные вопросы</i>	52
Глава 2. Основополагающие принципы налогообложения	53
2.1. Эволюция взглядов на теорию принципов налогообложения.....	54
2.2. Современные принципы налогообложения. Экономические принципы	57
2.3. Организационные принципы налогообложения.....	63
2.4. Юридические принципы налогообложения	66
<i>Контрольные вопросы</i>	69
Глава 3. Классификация налогов.....	70
3.1. Классификация налогов по принадлежности к уровню власти	72
3.2. Классификация налогов по методу взимания....	73
3.3. Классификация налогов по объекту обложения	76
3.4. Классификация налогов по способу обложения.....	77

3.5. Классификация налогов по применяемым ставкам.....	80
3.6. Классификация налогов по другим признакам	81
<i>Контрольные вопросы</i>	82
Глава 4. Сущность налоговой политики.....	84
4.1. Налоговая политика как косвенный метод государственного регулирования.....	84
4.2. Формы налоговой политики.....	86
4.3. Стратегия и тактика налоговой политики	87
4.4. Субъекты, принципы формирования, механизм, цели и методы налоговой политики	88
4.5. Инструменты налоговой политики	91
4.6. Научные основы налоговой политики	95
<i>Контрольные вопросы</i>	99
Глава 5. Сущность налоговых реформ	100
5.1. Понятие налоговой реформы	100
5.2. Классификация налоговых реформ.....	102
5.3. Этапы налоговых реформ	105
5.4. Цели налоговых реформ	106
<i>Контрольные вопросы</i>	116
Глава 6. Гармонизация налоговых отношений	117
6.1. Основные направления гармонизации налоговых отношений	117
6.2. Инструменты гармонизации налоговых отношений.....	132
<i>Контрольные вопросы</i>	135
Глава 7. Налоговая нагрузка (налоговое бремя)	136
7.1. Эволюция взглядов на налоговую нагрузку.....	136
7.2. Роль и значение показателя налоговой нагрузки	138
7.3. Уровни исчисления налоговой нагрузки	140
<i>Контрольные вопросы</i>	152
Глава 8. Планирование налогов (налоговое планирование)	153
8.1. Сущность и основные цели налогового планирования.....	153
8.2. Налоговое планирование на макроуровне	155
8.3. Налоговое планирование на микроуровне	161
<i>Контрольные вопросы</i>	169

Раздел II

Система налогов и сборов в Российской Федерации

Глава 9. Классификация налогов и сборов в российской налоговой системе.....	173
9.1. Роль налогов в формировании доходов бюджетов РФ	173
9.2. Понятие налоговой системы, ее важнейшие элементы	175
9.3. Классификация российской системы налогов и сборов по принадлежности к уровню власти	176
9.4. Прямые и косвенные налоги в системе налогов и сборов РФ.....	178
9.5. Классификация российской системы налогов и сборов по субъекту уплаты	179
9.6. Классификация налогов по принадлежности к звеньям бюджетной системы.....	181
9.7. Классификация налогов по объекту обложения	182
9.8. Группировка налогов по способу обложения... ..	182
9.9. Классификация налогов в зависимости от применяемых ставок	183
9.10. Классификация налогов в зависимости от назначения и по источнику обложения	184
<i>Контрольные вопросы.....</i>	<i>185</i>
Глава 10. Этапы развития системы налогов и сборов в Российской Федерации	187
10.1. Налоги в период централизованного управления экономикой	187
10.2. Преддверие организации налоговой системы России	189
10.3. Начало становления российской налоговой системы	190
10.4. Период неустойчивого развития	194
10.5. Подготовка налоговой реформы	197
10.6. Период реформирования.....	198
10.7. Современный этап развития	204
<i>Контрольные вопросы.....</i>	<i>205</i>
Глава 11. Налоговая нагрузка российской экономики	206
11.1. Особенности формирования показателя налоговой нагрузки	206
11.2. Направления снижения налоговой нагрузки... ..	212
<i>Контрольные вопросы.....</i>	<i>215</i>

Глава 12. Налоговые льготы в системе налогов и сборов РФ	216
12.1. Экономическая сущность понятия «налоговая льгота»	216
12.2. Классификация налоговых льгот в российской налоговой системе.....	220
12.3. Совершенствование условий предоставления налоговых льгот	227
<i>Контрольные вопросы</i>	228
Глава 13. Налоговые риски в российской налоговой системе	229
13.1. Понятие налоговых рисков.....	229
13.2. Субъекты, несущие налоговые риски	232
13.3. Источники возникновения налоговых рисков.....	232
13.4. Факторы возникновения налоговых рисков	233
13.5. Возможные потери и последствия налоговых рисков.....	236
13.6. Возможные пути снижения налоговых рисков.....	237
<i>Контрольные вопросы</i>	238
Раздел III	
Налоговое администрирование в российской налоговой системе	
Глава 14. Налоговое администрирование: сущность, участники, функции	241
14.1. Сущность налогового администрирования	241
14.2. Органы, осуществляющие в Российской Федерации налоговое администрирование: их полномочия и функции.....	243
14.3. Функции налоговых администраторов	246
<i>Контрольные вопросы</i>	250
Глава 15. Правовое обеспечение налоговых отношений в Российской Федерации	251
15.1. Налоговый кодекс РФ — основной инструмент реализации налоговой политики... ..	251
15.2. Понятие налогового законодательства	252
15.3. Важнейшие нормы российского законодательства о налогах и сборах.....	254
<i>Контрольные вопросы</i>	260

Глава 16. Права и обязанности налоговых органов.....	261
16.1. Налоговые органы — центральное звено налогового контроля в Российской Федерации	261
16.2. Налоговый контроль — основное право налоговых органов.....	262
16.3. Осуществление действий, обеспечивающих полное и своевременное внесение налогов в бюджетную систему	264
16.4. Изменение сроков уплаты налога или сбора ...	272
16.5. Контроль за правильностью применения цен...	273
16.6. Другие права налоговых органов	288
16.7. Основные обязанности налоговых органов	289
<i>Контрольные вопросы</i>	295
Глава 17. Обязанности и права налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сборов	296
17.1. Главная обязанность налогоплательщика и плательщика сборов.....	296
17.2. Постановка на учет в налоговом органе	300
17.3. Ведение учета доходов и расходов, представление налоговой декларации	300
17.4. Другие обязанности налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сборов	304
17.5. Особые обязанности налоговых агентов	305
17.6. Права налогоплательщиков и плательщиков сборов	305
17.7. Особые права и обязанности консолидированной группы налогоплательщиков	316
<i>Контрольные вопросы</i>	319
Глава 18. Организация налогового контроля	320
18.1. Постановка на налоговый учет.....	321
18.2. Налоговые проверки, их виды.....	322
<i>Контрольные вопросы</i>	337
Глава 19. Налоговые правонарушения и ответственность за их совершение	339
19.1. Понятие налогового правонарушения	339
19.2. Принципы привлечения к ответственности	340
19.3. Обстоятельства, исключающие или смягчающие вину.....	341
19.4. Виды налоговых правонарушений и санкции ...	343
<i>Контрольные вопросы</i>	351

Глава 20. Проблемы завершения налоговой реформы в Российской Федерации	352
20.1. Основные причины длительности реформенных преобразований	352
20.2. Проблема реализации НК РФ как закона прямого действия	355
20.3. Проблемы исчисления и уплаты отдельных налогов	357
<i>Контрольные вопросы</i>	378
Глава 21. Распределение налогов и налоговых доходов между бюджетами различных уровней в Российской Федерации	379
21.1. Мировая практика распределения налогов и налоговых доходов между бюджетами	379
21.2. Эволюция межбюджетного распределения налогов и налоговых доходов в Российской Федерации	381
21.3. Методы распределения налогов и налоговых доходов между бюджетами, применяемые в Российской Федерации	384
<i>Контрольные вопросы</i>	388
Раздел IV	
Федеральные налоги и сборы РФ	
Глава 22. Налог на добавленную стоимость (НДС)	391
22.1. Становление НДС и его значение	391
22.2. Плательщики НДС	394
22.3. Облагаемый оборот и объект налогообложения	398
22.4. Налоговые льготы и преференции	401
22.5. Налоговая база	411
22.6. Налоговые ставки	418
22.7. Порядок исчисления сумм НДС	423
22.8. Определение суммы налога, подлежащей взносу в бюджет	428
22.9. Сроки уплаты НДС в бюджет	430
22.10. Порядок возмещения, зачета или возврата излишне уплаченных сумм налога	431
<i>Контрольные вопросы</i>	435
Глава 23. Налог на прибыль организаций	437
23.1. Эволюция налога на прибыль и его значение	438
23.2. Налогоплательщики	440
23.3. Объект налогообложения	443

23.4. Определение доходов в целях налогообложения.....	444
23.5. Определение расходов в целях налогообложения.....	447
23.6. Налоговая база	468
23.7. Налоговые льготы	477
23.8. Ставки налога.....	478
23.9. Порядок исчисления и сроки уплаты налога ...	481
23.10. Порядок исчисления и уплаты налога иностранной организацией	487
23.11. Налоговый учет.....	491
<i>Контрольные вопросы</i>	494
Глава 24. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)	495
24.1. История развития подоходного налога	495
24.2. Принципы обложения НДФЛ в российской налоговой системе	497
24.3. Роль НДФЛ в финансовом обеспечении потребностей государства	499
24.4. Плательщики НДФЛ	500
24.5. Объект обложения	501
24.6. Налоговая база	503
24.7. Доходы налогоплательщика, не подлежащие обложению НДФЛ	508
24.8. Налоговые вычеты	519
24.9. Налоговые ставки	532
24.10. Порядок исчисления и удержания налога	534
24.11. Порядок исчисления и перечисления в бюджет налога индивидуальными предпринимателями и другими лицами.....	535
<i>Контрольные вопросы</i>	540
Глава 25. Акцизы	542
25.1. Место акцизов в системе налогов и сборов	542
25.2. Понятие подакцизных товаров.....	544
25.3. Плательщики акцизов.....	545
25.4. Объект налогообложения	546
25.5. Налоговая база	549
25.6. Налоговые ставки	550
25.7. Исчисление сумм акциза	553
25.8. Налоговые вычеты	557
25.9. Исчисление суммы акциза, подлежащей уплате в бюджет	561
25.10. Порядок и сроки уплаты акциза в бюджет	562
<i>Контрольные вопросы</i>	566

Глава 26. Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ)	567
26.1. Эволюция налогообложения недропользования в российской налоговой системе	567
26.2. Плательщики налога	570
26.3. Объект обложения	570
26.4. Налоговая база	572
26.5. Налоговые ставки	575
26.6. Порядок исчисления и уплаты налога	578
26.7. Особый порядок исчисления НДПИ по нефти... ..	579
26.8. Особенности исчисления НДПИ по углю	587
<i>Контрольные вопросы</i>	588
Глава 27. Водный налог	589
27.1. Необходимость введения водного налога	589
27.2. Налогоплательщики и объект налогообложения	590
27.3. Налоговая база	592
27.4. Налоговые ставки	592
27.5. Порядок исчисления и уплаты налога	594
<i>Контрольные вопросы</i>	595
Глава 28. Государственная пошлина	596
28.1. Плательщики государственной пошлины	597
28.2. Объекты обложения пошлиной	598
28.3. Ставки государственной пошлины	598
28.4. Налоговые льготы	601
28.5. Порядок уплаты пошлины в бюджет. Изменение срока уплаты	603
28.6. Порядок возврата или зачета уплаченной пошлины	604
<i>Контрольные вопросы</i>	606
Глава 29. Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование водными биологическими ресурсами	607
29.1. Плательщики сбора и объекты обложения	608
29.2. Ставки сбора	609
29.3. Порядок исчисления и уплаты сборов в бюджет	613
<i>Контрольные вопросы</i>	615
Глава 30. Таможенная пошлина	616
30.1. Экономическое содержание таможенной пошлины	616
30.2. Виды таможенной пошлины	620

30.3.Плательщики таможенной пошлины, объект обложения, налоговая база	624
30.4.Ставки таможенной пошлины.....	628
30.5.Тарифные льготы и тарифные преференции ...	630
30.6.Порядок исчисления и уплаты таможенной пошлины.....	632
<i>Контрольные вопросы</i>	638

Раздел V

Региональные налоги

Глава 31. Налог на имущество организаций.....	643
31.1. Налогоплательщики.....	644
31.2. Объект налогообложения	645
31.3.Налоговая база, налоговый период.....	646
31.4.Налоговая ставка	649
31.5.Налоговые льготы	650
31.6.Порядок исчисления и уплаты налога.....	652
<i>Контрольные вопросы</i>	655
Глава 32. Налог на игорный бизнес.....	656
32.1.Необходимость введения налога и принцип его построения	656
32.2.Плательщики налога, объект обложения и налоговая база	657
32.3.Ставки налога.....	659
32.4.Порядок исчисления и уплаты налога.....	659
<i>Контрольные вопросы</i>	661
Глава 33. Транспортный налог.....	662
33.1.Плательщики налога.....	662
33.2.Объект налогообложения и налоговая база ...	663
33.3.Налоговые ставки	665
33.4.Порядок исчисления и уплаты налога.....	668
<i>Контрольные вопросы</i>	670

Раздел VI

Местные налоги

Глава 34. Налог на имущество физических лиц	673
34.1.Плательщики налога, объект обложения, налоговая база	673
34.2.Налоговые ставки	674
34.3.Льготы по налогу.....	674
34.4.Порядок исчисления и уплаты налога.....	676
<i>Контрольные вопросы</i>	679

Глава 35. Земельный налог	680
35.1. Необходимость введения налога, его роль и значение	680
35.2. Плательщики налога, объект обложения.....	682
35.3. Налоговая база, налоговый период.....	683
35.4. Налоговые ставки	685
35.5. Налоговые льготы	686
35.6. Порядок исчисления и уплаты налога.....	688
<i>Контрольные вопросы</i>	692

Раздел VII

Специальные налоговые режимы

Глава 36. Система налогообложения малого предпринимательства	695
36.1. Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД)	701
36.2. Упрощенная система налогообложения (УСН) ...	713
36.3. Патентная система налогообложения.....	727
<i>Контрольные вопросы</i>	736
Глава 37. Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН) ...	738
37.1. Эволюция ЕСХН и его общая характеристика... ..	738
37.2. Плательщики ЕСХН	741
37.3. Порядок и условия перехода на уплату ЕСХН ...	743
37.4. Объект обложения	745
37.5. Налоговая база. Налоговая ставка	748
37.6. Порядок исчисления и уплаты в бюджет.....	749
<i>Контрольные вопросы</i>	750
Глава 38. Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции (СРП)	752
38.1. Необходимость введения специального режима налогообложения при СРП. Понятия, используемые при заключении СРП.....	752
38.2. Налогоплательщики.....	754
38.3. Налоги, уплачиваемые при выполнении СРП ...	755
38.4. Особенности исчисления отдельных налогов при СРП	758
38.5. Особенности налогового контроля при СРП.....	767
38.6. Гарантии инвесторов при реализации СРП	769
<i>Контрольные вопросы</i>	770
Литература	771

Принятые сокращения

Нормативные правовые акты

Конституция РФ — Конституция Российской Федерации, принята всенародным голосованием 12.12.1993 (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции Российской Федерации от 30.12.2008 № 6-ФКЗ и от 30.12.2008 № 7-ФКЗ)

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

ЗК РФ — Земельный кодекс Российской Федерации от 25.10.2001 № 136-ФЗ

КоАП РФ — Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ

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

ТК ТС — Таможенный кодекс таможенного союза (приложение к Договору о Таможенном кодексе Таможенного союза, принятому решением Межгосударственного Совета ЕврАзЭС на уровне глав государств от 27.11.2009 № 17)

УК РФ — Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ

Органы власти

Госкомстат России — Государственный комитет Российской Федерации по статистике

Госналогслужба РФ — Государственная налоговая служба Российской Федерации

Минфин России — Министерство финансов Российской Федерации

Росстат — Федеральная служба государственной статистики

ФНС России — Федеральная налоговая служба

ФТС России — Федеральная таможенная служба

Банк России — Центральный банк Российской Федерации

Прочие сокращения

- ВВП** — валовой внутренний продукт
гл. — глава (-ы)
ЕНВД — единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности
ЕС — Европейский союз
ЕСХН — единый сельскохозяйственный налог
ЕЭС — Европейское экономическое сотрудничество
ИНН — идентификационный номер налогоплательщика
ЛИФО — метод оценки по стоимости последних по времени приобретений
НДПИ — налог на добычу полезных ископаемых
НДС — налог на добавленную стоимость
НДФЛ — налог на доходы физических лиц
РСФСР — Российская Советская Федеративная Социалистическая Республика
РФ — Российская Федерация
СНГ — Содружество Независимых Государств
СРП — соглашения о разделе продукции
СССР — Союз Советских Социалистических Республик
ст. — статья (-и)
ЕТТ ТС — Единый таможенный тариф таможенного союза
ТН ВЭД ТС — товарная номенклатура внешнеэкономической деятельности Таможенного союза
УСН — упрощенная система налогообложения
ФИФО — метод оценки по стоимости первых по времени приобретений

Введение

В последние годы опубликовано немало учебников, учебных и учебно-методических пособий, монографий и другой научной литературы по проблемам налогов и налогообложения. Необходимость написания и издания еще одного учебника вызвана потребностью более углубленного рассмотрения и изучения не только практических, но и сугубо теоретических проблем налогообложения. Наметившееся отставание теоретических разработок от практической деятельности, особенно в условиях проводимой в нашей стране налоговой реформы, приводит к недостаточной проработке вносимых изменений в действующее налоговое законодательство. Вследствие этого в сложившейся налоговой системе России имеют место противоречия и нерешенные до конца вопросы, требующие постоянного внесения изменений и дополнений. Все это вызывает очевидные трудности в практической деятельности налогоплательщиков и контролирурующих органов. Данное положение вызывает настоятельную необходимость более углубленного исследования как теоретических проблем налогообложения, так и анализа сформированной налоговой системы.

Налоги всегда были и продолжают оставаться важнейшим инструментом осуществления экономической политики государства. Вместе с тем государство только в том случае может реально использовать налоги через присущие им функции, прежде всего фискальную и стимулирующую, если в обществе создана атмосфера уважения к налогу, основанная на понимании как экономической необходимости существования налоговой системы, так и установленных государством правил взимания конкретных налогов.

В связи с этим знание налогового законодательства, порядка и условий его функционирования является неперенным условием восприятия налоговой культуры как обществом в целом, так и каждым его членом. Следовательно, знание налогового законодательства, налоговая грамотность являются необходи-

мым условием обеспечения успешного продвижения экономических реформ.

Налогообложение — это учебная дисциплина, которая входит в базовую часть профессионального цикла федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования (ФГОС ВПО) третьего поколения для бакалавров. Учебный курс «Налоги и налогообложение» в соответствии с указанным стандартом является обязательной дисциплиной для студентов высших учебных заведений по ряду экономических, социальных и юридических специальностей. Успешное освоение данного курса должно явиться важнейшим основополагающим теоретическим и методическим фундаментом формирования у студентов научного управленческого мышления, обеспечить инструментарий формирования профессиональных компетенций бакалавра.

Цель настоящего учебника — оказание помощи в освоении и систематизации знаний в области налогообложения. Принципиальной особенностью предлагаемого учебника является углубленный подход как к теоретическим, так и к практическим вопросам налогообложения.

Задача автора состоит, прежде всего, в том, чтобы в первую очередь дать читателю четкие представления в области теории налогов. В учебнике раскрываются экономическая сущность и функции налогов, приводится их классификация. Делается попытка по-новому взглянуть на общепризнанные определения таких понятий, как «налог», «сбор», а также на содержание российской налоговой системы. Предметом исследования являются также проблемы налоговой политики и налоговой реформы. Особое внимание уделяется теоретическим аспектам планирования налогов, гармонизации налоговых отношений, налоговой нагрузки. Фундаментально исследованы актуальные проблемы организации налоговой системы в Российской Федерации. При этом значительное внимание уделено исследованию этапов развития российской налоговой системы, анализу распределения налоговой нагрузки в российской экономике, роли и значения налоговых льгот. Подробно излагаются малоисследованные вопросы налоговых рисков в российской налоговой системе.

Особое место занимает исследование действующей в России практики налогового администрирования, делается попытка обосновать данное понятие. 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. Много внимания уделяется про-

блемам завершения налоговой реформы в Российской Федерации, а также распределения налогов и налоговых доходов внутри бюджетной системы РФ. Подробно исследуются порядок исчисления и уплаты в бюджетную систему конкретных налогов и сборов, действующих в российской налоговой системе. Содержание учебника базируется на нормативных документах; законодательные и нормативные документы приводятся по состоянию на 1 октября 2012 г.

При изучении дисциплины «Налоги и налогообложение» бакалавр должен:

знать

- экономическое содержание и функции налогов, их элементы и основополагающие принципы налогообложения;
- сущность, основные методы, формы и инструменты налоговой политики государства;
- содержание и формы проявления таких важнейших понятий, как налоговая реформа, налоговая нагрузка, налоговое планирование;
- современную российскую систему налогов и сборов, этапы ее развития и основные проблемы ее совершенствования;
- сущность налогового администрирования, его участников, их права и обязанности и меры ответственности за нарушение;
- порядок исчисления и уплаты конкретных налогов и сборов;

уметь

- разбираться в понятийном аппарате в области налогов и налогообложения;
- критически осмысливать и выявлять проблемные вопросы теории и практики налогообложения;
- анализировать налоговую нагрузку на микро- и макроуровне;
- определять по конкретным видам федеральных, региональных и местных налогов объект налогообложения, налоговые ставки, порядок и сроки их уплаты в бюджет;
- рассчитывать налоговую базу и подлежащие уплате в бюджет суммы соответствующих налогов;
- использовать налоговые льготы и другие налоговые инструменты для минимизации налогообложения;
- ориентироваться в положениях законодательства в сфере налогообложения;

владеть

- понятийным аппаратом и терминологией в области теории и практики налогов и налогообложения;

- научными теориями налогов и налогообложения;
- навыками научных подходов к анализу имеющихся проблем российской налоговой системы и практики налогообложения;
- теоретическими и практическими знаниями в области взаимоотношений налогоплательщиков и налоговых органов;
- методикой расчетов основных элементов налогов и сборов;
- основными технологиями исчисления конкретных видов налогов, порядка и сроков их уплаты.

Изучение дисциплины «Налоги и налогообложение» основывается на сумме знаний, полученных студентами в ходе освоения экономической теории, финансов и бюджета, статистики, бухгалтерского учета, финансового менеджмента.

Первый раздел посвящен теоретическим основам налогообложения. Рассматриваются сущностные, основополагающие составляющие понятия «налог» и его функций. Критически оценена дефиниция налога, данная в НК РФ. Особое место в разделе уделено функциям налогов и их классификации. Всесторонне проанализировано экономическое содержание и показатели налоговой нагрузки на экономику в целом и на конкретного налогоплательщика. Раскрывается сущность налогового планирования на макро- и микроуровне. Принципиально новый подход предложен в изложении теоретических вопросов налоговой реформы и проблем гармонизации налоговых отношений. Раскрыта суть таких понятий, как «текущее (оперативное, краткосрочное) и перспективное финансовое и налоговое планирование», «народнохозяйственное прогнозирование», объясняется процесс развития и совершенствования налоговой системы. Дано полное объяснение каждого из налоговых инструментов, показаны их взаимодействие и влияние на налоговую систему. Достаточно подробно рассмотрены вопросы налоговой политики государства, демонстрируется ее зависимость от состояния экономики, приоритетных целей государства.

Второй раздел учебника посвящен организации системы налогов и сборов в нашей стране. Подробно рассматриваются этапы развития российской налоговой системы. Здесь же анализируются проблемы налогового бремени российских налогоплательщиков, в том числе в сравнении с налоговым бременем в ряде индустриально развитых европейских и других государств. Подробно анализируются роль и значение налоговых льгот и налоговых рисков в системе налогообложения.

В *третьем разделе* рассмотрен комплекс вопросов организации налогового администрирования в Российской Федерации. Прежде всего, обосновывается авторское понятие налогового адми-

нистрирования, исследуются его функции и участники. Подробно описываются: организация налоговой службы и налогового контроля в Российской Федерации, а также вопросы взаимоотношений налогоплательщиков и государства, права, обязанности и ответственность налогоплательщиков за налоговые правонарушения, полномочия и обязанности налоговых органов, установленные налоговым законодательством. Много внимания в данном разделе уделяется проблемам завершения налоговой реформы в России, рассмотрены и возможные пути их решения.

В *четвертом, пятом и шестом разделах* детально охарактеризованы основные виды федеральных, региональных и местных налогов, а также порядок их установления, взимания и применения. Рассматриваются также исторические аспекты, обусловившие введение конкретных видов налогов, их роль в формировании доходной части бюджетов всех уровней. Отдельная глава посвящена таможенной пошлине, несмотря на то, что она формально выведена из российской налоговой системы. В гл. 31 обосновывается необходимость включения данного платежа в налоговую систему России исходя из того, что таможенная пошлина обладает всеми признаками налога.

Седьмой раздел посвящен специальным налоговым режимам. Здесь исследованы не только экономическое содержание и цели введения каждого из пяти предусмотренных НК РФ специальных налоговых режимов, но и детально рассмотрена эволюция данного вида налогообложения и дан критический анализ их функционирования. При этом автор уделил особое внимание проблемам налогообложения организаций, действующих в сфере малого бизнеса.

В целях прочного усвоения изложенного в учебнике материала в каждой главе учебника приводятся практические примеры исчисления и уплаты конкретных налогов по наиболее сложным вопросам темы.

Автор не стремился создать универсальный инструктивный документ, который заменил бы собой все нормативные акты по налогообложению. Такая задача не ставилась и не могла ставиться. Опираясь на законодательные и нормативные акты по налогообложению, изложенный в учебнике материал ни к какой мере не дублирует их, а представляет в доступной для читателя форме. Учебник дает достаточно полное представление о порядке исчисления и уплаты конкретных налогов, установленных законом, льготах и условиях их применения и других важных вопросах, связанных с налогообложением.

Материалы данного издания могут быть использованы при изучении дисциплин «Теория и история налогообложения», «Налоговое администрирование в Российской Федерации», «Организация и методика налоговых проверок», «Федеральные налоги и сборы», «Региональные налоги», «Специальные налоговые режимы», «Налоговый менеджмент» и др. в высших экономических учебных заведениях РФ и стран СНГ.

В учебнике использовались работы таких известных ученых экономистов и налоговедов, как К. Маркс, А. Смит, Дж. М. Кейнс, В. П. Дьяченко, Л. И. Гончаренко, И. В. Горский, А. З. Дадашев, В. А. Кашин, В. Г. Князев, Л. Н. Лыкова, И. А. Майбуров, Л. П. Павлова, М. Р. Пинская, И. Г. Русакова, Д. Г. Черник, С. Д. Шаталов и др.

Настоящий учебник предназначен для бакалавров всех направлений, изучающих теорию и практику налогов и налогообложения.

РАЗДЕЛ

**Теоретические
ОСНОВЫ
налогообложения**

I

ГЛАВА 1

Экономическое содержание и функции налогов

После изучения первой главы студент будет:

знать

- экономическое содержание налогов и сборов;
- эволюцию представлений о сущности налогов;
- основополагающие функции налогов;
- отличительные признаки налогов и сборов;
- элементы налогов;

уметь

- отличать налоги и сборы от других обязательных платежей;
- критически осмысливать теоретические воззрения на сущность налогов и действующий понятийный аппарат;

владеть

- понятийным аппаратом и терминологией в области теории налогов;
 - научными теориями налогов и налогообложения;
 - навыками научных подходов к анализу действующего понятийного аппарата.
-

Налоги являются одним из древнейших финансовых институтов. Их возникновение обусловлено разделением общества на социальные группы и появлением государства. Вводившиеся на первых порах в исключительных случаях как нерегулярный взнос, налоги по мере формирования и развития государственности постепенно превратились в стройную систему платежей в государственную казну. Появление налогов обусловило необходимость выработки теоретических основ налогообложения, определения сущности данного понятия, отличающей его от других платежей и взносов.

Первые теоретические выкладки о налогах относятся еще к середине XIII в., когда один из величайших ученых Средневековья Фома Аквинский сделал первые попытки обосновать отличительные признаки налога и установить определенные принципы его взимания. Несмотря на длительный процесс становления и развития экономической мысли в области налогообложения, наука не выработала до настоящего времени единого толкования понятия налога, независимого от политического и экономического строя общества, природы и задач государства. Мало того, некоторые современные российские исследователи вообще не считают целесообразным давать в налоговом законодательстве четкую формулировку определения дефиниции «налог». Об этом, в частности, пишет И. В. Горский в монографии «Налоговая политика России: проблемы и перспективы»¹. При этом российские исследователи нередко ссылаются на опыт других стран, в законодательстве которых отсутствуют четкие и подробные формулировки понятия «налог». С подобными обоснованиями можно было бы согласиться, если бы не одно немаловажное обстоятельство. Налоговые системы западных стран складывались столетиями, и к настоящему времени в каждой стране сформирована стройная постоянная система налоговых отношений. В нашей же стране налоговая система находится в стадии формирования. Методом проб и ошибок к настоящему времени создана пока лишь основа налоговой системы России, и до завершения ее формирования должен пройти еще значительный период. До настоящего времени, несмотря на то, что с момента начала формирования российской налоговой системы прошло чуть более 20 лет, не решены многие принципиальные теоретические и практические вопросы налогообложения.

Речь в данном случае идет даже не о многочисленных проблемах исчисления и уплаты конкретных видов налогов. Их действительно накопилось настолько много, что поправки в принятые главы НК РФ вводятся ежегодно в огромных количествах, отдельные главы Кодекса, не успев как следует «поработать», тут же переписываются практически заново. Но в данном случае речь идет о другом — о «наполнении» российской налоговой системы. К настоящему времени нет полной ясности в том, что же должно входить в российскую налоговую систему. В частности, много вопросов возникает в связи с исключением из налоговой системы таможенной пошлины. Мало того, в российской экономической науке и

¹ Налоговая политика России: проблемы и перспективы / под ред. И. В. Горского. М. : Финансы и статистика, 2003. С. 7—9.

практике не сложилось четкого понимания того, зачем в налоговую систему введено такое понятие, как «сбор». К тому же неясно, почему одни из многих существующих в России сборов, платежей и взносов включены в налоговую систему, а другие — нет. Причина, думается, одна — отсутствие в российском налоговом законодательстве четкого и недвусмысленного понятийного аппарата. И пока не будет дано четких определений налога и сбора, законодательно отделенных от всех прочих видов неналоговых платежей и взносов, российское налоговое законодательство должно строго формализовать эту сложную экономическую категорию.

1.1. Эволюция теоретических представлений о сущности налога

Необходимость налогов предопределяется непосредственно функциями государства. Как отмечал Ж. Прудон, в сущности, вопрос о налоге есть вопрос о государстве. Теория и практика налогообложения развивались вместе с теорией государства и практикой его функционирования. Одновременно налоги были и остаются основообразующими источниками государственных доходов. На ранних этапах развития человеческого общества государственные доходы и расходы носили натурально-вещественный характер. В последующем налоги приобретают характер товарно-денежных отношений, а государственные доходы и расходы выражаются преимущественно в денежной форме. По образному выражению К. Маркса, «налоги — это материнская грудь, кормящая государство, или пятый бог наряду с собственностью, семьей, порядком и религией»¹.

В условиях становления основ механизма рыночных отношений, когда еще не в полной мере заработал собственно рыночный механизм (т.е. на современном этапе развития российской экономики), особо актуальной является система экономического принуждения в сочетании с финансовой заинтересованностью хозяйствующих субъектов. Главным звеном этой системы выступают налоги, которые по мере социально-экономического развития общества становятся основным финансовым инструментом экономической политики государства, одним из определяющих факторов развития предпринимательской деятельности, национальной экономики и международных экономических отношений, движения капиталов. Одновременно

¹ Маркс К., Энгельс Ф. Соч. 2-е изд. М., 1955—1973. Т. 7. С. 83.

налоги должны восприниматься налогоплательщиками как форма участия в решении общенациональных задач.

Экономически правильное определение понятия налога имеет существенное значение, поскольку точное уяснение содержания категорий «налог» и «сбор» способствует обоснованному и единообразному применению норм законодательства, определяющих право частной собственности налогоплательщика.

Кроме того, понятие налога должно быть одной из отправных точек при разработке законов, регулирующих порядок установления и взимания налоговых платежей; четкое понимание термина «налог» позволяет согласно праву ограничить объем полномочий и компетенцию как налогоплательщиков, так и контролирующих органов.

Исторические направления основных теоретических представлений о сущности налогов схематично показаны на рис. 1.1.



Рис. 1.1. Основные теоретические представления о сущности налогов

Взгляды на сущность налогов менялись в связи с экономическим прогрессом общества. Основоположником теоретического осмысления налогов является английский экономист У. Петти (1623—1687). Он считал, что налоги должны быть пропорциональными, поскольку

это обеспечивает «нейтральность» по отношению к разным по величине доходам. В XVII—XVIII вв. Ш. Монтескье, Ф. Вольтером, В. Р. Мирабо и другими экономистами была разработана теория «общественного договора»¹. Согласно данной теории налог представляет собой договорную плату граждан государству за обеспечение их личной и имущественной безопасности. Позднее на базе аналогичных представлений о сущности налогов в период с XVIII по XIX в. появилась «теория обмена», в соответствии с которой посредством налогов граждане покупают государственные услуги по военной и правовой защите. Шотландский экономист А. Смит, развивая классическую налоговую теорию («теорию налогового нейтралитета»), считал, что налоги — это исключительно источник доходов государства².

В XIX в. швейцарский экономист Ж. Сисмонди разработал «теорию наслаждения». Согласно этой теории налог представляет собой аванс части состояния граждан для пользования услугами государства в перспективе³.

По мнению экономистов А. Тьера и Дж. Р. Мак-Куллоха, налог по своей сути — это страховой платеж граждан государству. Представление о налоге как о юридической обязанности граждан перед государством сформировалось окончательно только к началу XIX в. Представители маржиналистской школы политэкономии Г. Госсен, У. Джевонс, К. Менгер и др. рассматривали налоги как средство уравнивания доходов. В конце XIX в. А. Маршалл писал, что налог представляет собой регулятор экономических процессов⁴. Согласно Дж. Кейнсу налоги в сущности — это встроенные стабилизаторы рыночной экономики⁵.

Автор теории монетаризма американский экономист М. Фридмен рассматривал налоги как регулятор денежного обращения. По мнению Н. И. Тургенева, основоположника теоретических представлений о сущности налогов в России, налоги представляют собой добровольные взносы граждан для государственных целей. Российские экономисты С. Ю. Витте, Ю. А. Гегемейстер, Е. Г. Осо-

¹ См.: *Пигу А.* Экономическая теория благосостояния : в 2 т. : пер. с англ. М. : Прогресс, 1985.

² См.: *Смит А.* Исследование о труде и причинах богатства народов. СПб., 1866. Т. 3. С. 184.

³ См.: *Сисмонд де Сисмонди Ж.* Новые начала политической экономики. М., 1897. С. 135—149.

⁴ См.: *Маршалл А.* Принципы политической экономики / под ред. С. М. Никитина; пер. с англ. Р. И. Столнера. М. : Прогресс, 1983.

⁵ См.: *Кейнс Дж. М.* Общая теория занятости, процента и денег. М. : Прогресс, 1948. С. 368—369.

кин, В. А. Лебедев и другие рассматривали налоги преимущественно как средство обеспечения расходов государства.

Исходя из этих и подобных теорий налогообложения на протяжении столетий формировалось определение самого понятия «налог». Теоретики финансовой науки, исследуя проблемы налогообложения, на одно из первых мест всегда ставили определение налога.

1.2. Основополагающие признаки налога

Для конкретизации понятия «налог» необходимо исходить из того, что отличительной чертой налога как экономической категории является наличие у него признаков, которые схематично представлены на рис. 1.2.



Рис. 1.2. Основные признаки налога

Признак *императивности* налога предполагает правовую обязанность безусловной, полной и своевременной уплаты налогов государству налогоплательщиком, или, иными словами, налог представляет собой обязательный платеж. Это означает, что налогоплательщик не имеет права отказаться от выполнения возложенной на него обязанности — платить налог в бюджет государства. В то же время налогоплательщик не вправе распоряжаться той частью сто-

имости, которая подлежит перечислению в государственный бюджет. Справедливости ради следует отметить, что в мировой налоговой истории допускалось право налогоплательщика не платить налоги, но это сопрягалось с весьма печальными для него последствиями. Так, например, все граждане Римской империи должны были сообщать цензору (государственному сборщику налогов) о размерах своего имущества для уплаты трибута (общепоимущественный налог со всех граждан Римской империи). Если гражданин не предоставлял данной информации, то он не уплачивал налог, одновременно утрачивая все права и становясь банкротом. Поэтому неслучайным представляется утверждение известного политического деятеля США Б. Франклина: «Платить налоги и умереть должен каждый...»¹.

Индивидуальная безвозмездность налогов означает, что налогоплательщик не вправе рассчитывать на эквивалентную выгоду от государства. Это отличает налоги от других платежей и сборов, взимаемых государством с населения и юридических лиц возмездно и не являющихся поэтому налогами. При уплате налога происходит однонаправленное движение части стоимости от налогоплательщика к государству без предоставления индивидуального эквивалентного возмещения отдельному плателъщику за конкретное налоговое изъятие. Указанное движение не основано на конкретных договорах или специальных соглашениях и определении менеспособности изымаемой стоимости. В результате уплаты налогов обязательно происходит смена собственника — определенная доля частной собственности становится государственной. Действительно, налоги в отличие от заемных средств изымаются у налогоплательщика государством без каких-либо конкретных обязательств перед ним.

Таким образом, тот или иной налогоплательщик не может и не должен рассчитывать на получение эквивалентной выгоды от государства. Выполнение же государством своих функциональных обязанностей не может трактоваться как предоставление конкретному налогоплательщику эквивалентной выгоды. В связи с этим к налогам не относятся различного рода взносы, вклады, а также штрафы, уплачиваемые в соответствии с заключенными договорами. Не являются налогами и штрафные санкции за нарушение налогового и другого законодательства. Одновременно налоговые платежи являются индивидуальными, что исключает возможность абсолютного перенесения уплаты налога на другое лицо или на группу лиц.

¹ The Writing. Vol. 1—10. N.Y., 1905—1907.

Законность налогов означает, что их установление, начисление и взимание осуществляются в порядке, определенном законом. Как правило, обязанность платить налоги закрепляется в государственных законодательных актах. В частности, в ст. 57 Конституции РФ определено, что каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы. Налоги взимаются только с законных операций, т.е. характеризуются *легитимностью*.

Налог *уплачивается в целях финансового обеспечения деятельности государства*. Налоги всегда были и остаются базовой составляющей государственных доходов. Именно за счет налогов в преобладающей степени формируется централизованный фонд денежных средств, который является финансовой основой обеспечения деятельности государства: содержания государственного аппарата, армии и решения всего комплекса социально-политических, экономических, экологических и целого ряда других задач общенационального значения.

Признак *абстрактности* налогов предполагает их поступление на нужды всего государства, а затем распределение по видам расходов. За счет уплаты налогов образуется централизованный фонд денежных средств — бюджетный фонд. При этом только само государство определяет направления и масштабы использования этого фонда. В зависимости от состояния и перспектив развития общества государство отдает предпочтение тому или иному направлению в использовании бюджетного фонда.

Относительная регулярность налога выражается в периодической его уплате в установленные законом сроки.

1.3. Понятие «налог»

Официальное определение налога дано в первой части НК РФ.

В соответствии с гл. 8 НК РФ *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.

На наш взгляд, имеется, по крайней мере, шесть существенных замечаний к данному определению. *Во-первых*, в указанной формулировке отсутствует признак того, что данный платеж дол-

жен быть законодательно установлен, т.е. взимание налога может осуществляться только на правовой основе, по юридически установленным правилам. Ведь именно правовой характер налогов, как свидетельствует мировая и отечественная фискальная практика, является их главным преимуществом перед любыми другими формами обязательных изъятий в бюджетную систему страны или в государственные внебюджетные фонды. В данном случае отсылка к такому установленному в указанной формулировке признаку, как обязательность, думается, не совсем корректна. Дело в том, что понятия «обязательность» и «законность» — отнюдь не синонимы. Обязательность платежа может быть установлена не только законодательным актом, но и другим нормативным документом, принятым при этом не обязательно законодательным (представительным) органом власти. Такой нормативный документ может быть принят и соответствующим исполнительным органом власти. Для введения и уплаты налога необходим исключительно законодательный акт. Это должен быть закон особого рода, дающий право исполнительной власти применять данный налог.

Во-вторых, приведенное в НК РФ определение жестко увязывает налог с денежной формой его внесения. Подобная увязка ограничивает возможности уплаты налога в других формах. Денежная форма должна быть и фактически является основной формой уплаты налогов в любой налоговой системе. Но она не может быть и на практике не является единственной. Теория и мировая практика не исключают возможности уплаты налога в натуральной форме. В частности, такое право получают налогоплательщики, участвующие в соглашениях о разделе продукции, которые платят налог в виде части добытых полезных ископаемых. Об этом, кстати, говорится в соответствующей главе НК РФ. Кроме того, российское (да и не только российское) налоговое законодательство предусматривает возможность взыскания налога при отсутствии денежных средств. На это, в частности, указывает ст. 45 НК РФ, в соответствии с которой налог может быть взыскан за счет другого (кроме денежных средств) имущества налогоплательщика. Напомним, что на ранних стадиях зарождения товарно-денежных отношений натуральная форма уплаты налога играла весьма существенную роль. Да и в современных условиях не исключается возможность возрождения натуральной формы налога, в частности, из-за расстройств отдельной национальной денежной системы.

Вместе с тем, на наш взгляд, не совсем состоятельны и попытки отдельных авторов обосновать свою позицию о возможности уплаты налогов не только в денежной форме самой природой налоговых отношений. В частности, в учебном пособии «Налоги и налогообложение»¹ отмечается: «...указание на то, что налог может уплачиваться только из денежных средств налогоплательщика, исходит из неверного представления о природе современных налоговых отношений». По мнению авторов, применив подобную привязку, законодатель несколько исказил понимание экономической природы именно современных налоговых отношений. В связи с этим они разделяют такие понятия, как «налоговое обязательство» и «исполнение налоговых обязательств». Налоговое обязательство налогоплательщика, по их мнению, может быть выражено и действительно в современных налоговых отношениях выражается исключительно в денежной форме. Но если говорить об экономической категории, каковой и является налог, то нельзя увязывать ее содержание с состоянием экономических отношений на том или ином этапе развития общества. Как экономическая категория налог существовал задолго до современного состояния мировой экономики. Напомним, что в не столь уж далекие времена, как известно, налоговые обязательства выражались не столько в денежной, сколько в натуральной форме.

В-третьих, в данной дефиниции налога допущена явная неточность в определении порядка уплаты налога. В современных условиях функционирования налоговых систем большинства государств налоги не взимаются государством, как это установлено НК РФ, а уплачиваются налогоплательщиками самостоятельно. Подобная практика установлена и в российской налоговой системе. Согласно положениям НК РФ налоговые органы — основной налоговый контролер государства, — как известно, не взимают налоги и сборы с налогоплательщиков, а всего лишь контролируют соблюдение законодательства о налогах и сборах. В отличие от них таможенные органы в Российской Федерации, как и в большинстве других стран, являются сборщиками налогов, уплачиваемых налогоплательщиками при пересечении границы. Только в этом случае правомерно говорить о взимании налогов с их налогоплательщиков.

В-четвертых, вызывает обоснованное сомнение правомерность предусмотренной в рассматриваемом определении формы взимания налогового платежа как отчуждения принадле-

¹ См.: Аронов А., Кашин В. Налоги и налогообложение : учеб. пособие. М. : Экономика, 2004. С. 52.