

# Тема 1

## ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ТЕОРИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

### Вопрос 1

#### УСЛОВИЯ ФОРМИРОВАНИЯ НАЛОГА КАК ЭКОНОМИЧЕСКОЙ КАТЕГОРИИ В НАЧАЛЬНЫЙ ПЕРИОД РАЗВИТИЯ КАПИТАЛИЗМА

#### Ответ

Проведение рыночных преобразований в экономике немислимо без создания эффективных налоговых систем. Они — основной проводник государственных интересов при формировании доходов бюджетных фондов и регулировании экономики во всех государствах с социально-рыночной ориентацией. Современное толкование понятия «налогообложение» имеет много слагаемых: *налоговое право, налоговая политика, налоговое законодательство, налоговое планирование, регулирование и контроль, налоговый механизм*. Все они — разные аспекты одной из сфер общественного воспроизводства: распределения и перераспределения стоимости, формирования доходов хозяйствующих субъектов, потребителей и государства. Налоговая практика ведущих стран мирового сообщества дает немало примеров позитивных результатов налоговой политики (например, эффект Лаффера).

Налоговая система Российской Федерации как новый правовой институт еще находится в стадии формирования. Ее основы были заложены в начале 90-х, и становление идет очень трудно. Сегодня, по прошествии более шестнадцати лет постреформного развития, результаты столь негативны, что их нельзя объяснить только ошибками социалистического прошлого и отсутствием опыта. Очень часто содержание российских налоговых законов направлено на решение бюджетных потребностей сегодняшнего дня (любыми способами сбалансировать бюджет), без учета даже ближайшей экономической перспективы. Получается заколдованный круг: налоговая система работает вхолостую на

кризисную экономику, а кризис никак не рассасывается из-за того, что высокие налоги «душат» производителя. Причин этому, конечно, много, но одна из них, и причем существенная, — *налоговое законодательство идет вразрез с основными положениями налоговых теорий — классических и современных*. В российской налоговой практике узаконены множественные платежи и сборы, по своей экономической природе не относящиеся к налогам. В связи с этим затруднен сбор бюджетных доходов, велики финансовые и трудовые затраты. Бесконечные переработки и дополнения к непросчитанным и неадекватным налоговым законам никак не могут их улучшить, а только еще больше дестабилизируют налогообложение и экономику в целом.

Из вышесказанного следует, что анализ сущности налоговых отношений как объективного экономического процесса важен не только с научной точки зрения, но и с практической. Начинать его надо, как и любое научное исследование, *с единичной клеточки*, каковой для налоговой системы является *налог*. К сожалению, пока в российском налоговом процессе не существует разграничений между понятиями «налог как форма движения денежных средств от их создателей в пользу государства» и «налог как экономическая категория». Однако это неоднозначные понятия, образующие *двуединое целое*. Данному важнейшему, фундаментальному аспекту налоговой теории следует уделить особое внимание.

Все экономические категории являются, как известно, элементами научного анализа. Выделение какой-либо группы экономических отношений в теоретическую категорию имеет место в период становления нового научного направления. Этого, как правило, не происходит до тех пор, пока данная группа в мире реальной экономики не очень четко себя проявляет (т. е. не затрагивает жизнеобеспечивающих интересов общества). В случае с налогами таким «поворотным» моментом в многовековой истории их применения стало радикальное изменение значимости налогов в *системе государственных доходов*. Налоги или, во всяком случае, *разнообразные налоговые формы* знали и Древний мир, и Средние века. Но до определенного исторического периода (становления капиталистических систем) налогообложение никак не могло стать научно осознанным процессом. Государственные доходы докапиталистических формаций — это доходы *казны*, не отделенные, как правило, от личных доходов главы государства, которые накапливались в основном из *собственных источников* (земля, военная добыча, монополия власти на производство и продажу каких-либо товаров, чеканка монеты и т. д.). Исторические налоги были в основном *натуральными, случайными,*

*чрезвычайными*, часто непосильными. Такие докапиталистические налоги можно скорее назвать *налоговыми формами*, или *видами налоговой дани*. Для них характерны произвол в изъятии (откуп), отсутствие прочитанной нормы и учета экономических интересов, платежного состояния налогоплательщиков. Неслучайно отношение населения к налогам в этот период было резко отрицательным и воспринимались они только как форма узаконенного грабежа. Капиталистическое государство уже вынуждено смотреть на налоги совсем по-другому. Собственных источников у него почти не осталось, правительству противостоит «армия» частных производителей и потребителей доходов, с которыми вредно «громко ссориться», но и о казне (теперь уже отделенной от монарха, если таковой имеется) нельзя забывать. Именно в этот период научная мысль проявляет самое пристальное внимание ко всем вопросам, прямо или косвенно связанным с налогообложением.

*Итак:*

*В капиталистическом государстве впервые в своем развитии налоги становятся объективно необходимой, стабильной формой перераспределения доходов населения в государственную казну с целью финансирования функций правительства. Налоги формируются в устойчивую подсистему в общей схеме капиталистического воспроизводства.*

## Вопрос 2

### ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ НАЛОГА КАК ЭКОНОМИЧЕСКОЙ КАТЕГОРИИ

#### Ответ

Столь значимую группу экономических отношений наука уже не могла оставить без внимания. Ее необходимо было выделить в отдельную *категорию* с целью изучения *закономерностей* ее «поведения» с другими базисными и надстроечными категориями.

Подлинно революционными стали в свое время фундаментальные *принципы*, выдвинутые А. Смитом:

1. «Подданные государства должны участвовать в покрытии расходов правительства, каждый по возможности, сообразно своей относительной платежеспособности, т. е. соразмерно доходам, которыми он пользуется под охраной правительства». Это *принцип равенства налогообложения*.
2. «Налог, который обязан уплатить каждый, должен быть точно определен, а не произволен. Размер налога, время и способ его уплаты должны быть ясны и известны как самому плательщику, так и всякому другому». Это *принцип определенности*.
3. «Каждый налог должен взиматься в такое время и таким способом, какие наиболее удобны для плательщика». Это *принцип удобства*.
4. «Каждый налог должен быть так устроен, чтобы он извлекал из кармана плательщика возможно меньше сверх того, что поступает в кассы государства». Это *принцип дешевизны*.

А. Смит говорил о том, о чем до него говорить было не принято: о законности, об обязательствах государства перед налогоплательщиками, о равенстве и, самое главное, — о *норме налоговых изъятий*. На основании этого уже можно определить экономическое содержание или самые существенные характеристики налога вне зависимости от конкретных его форм, страны и времени применения.

*Итак, объективным экономическим содержанием налога как экономической (финансовой) категории является необходимость со стороны государства принудительного изъятия части созданной добавленной стоимости на финансирование государственных функций.* Объективными требованиями к налогу являются также *суммарная норма* и *соответствующие условия изъятия* в целях поддержания последующего воспроизводства. Любая экономическая категория («деньги», «прибыль», «сто-

имость») — это отражение результата очень длительных и сложных общественных отношений. Например, для современного человека нет ничего странного в том, что деньги (бумага) могут обмениваться на бесконечно длинный ряд жизненно необходимых и роскошных товаров и услуг, а ведь это итог многих тысячелетий общественного развития. Такое положение естественно только при товарном изобилии. В случаях товарного голода денежные знаки теряют свою значимость и люди, как и их далекие предки, возвращаются к товарообмену. Поэтому всестороннее знакомство с экономической категорией может состояться исключительно через систему основных понятий, определений, характеристик.

Для налога это следующие положения:

- налоговая форма перераспределения доходов в пользу казны имеет смысл в моделях с рыночными структурами, поэтому само понятие «налог» уже означает *смену собственника* или превращение частной собственности в государственную;
- налоговое изъятие всегда принудительно и не предполагает *индивидуальной* эквивалентности и возвратности;
- налогообложение не тождественно *целевому финансированию*, а представляет собой одностороннее движение стоимости в денежной форме, направленное в централизованные фонды финансовой системы.

Свойства экономической категории определяет также ее *внутренний потенциал*, т. е. присущие ее природе возможности действия. Он может раскрыться, т. е. быть извлеченным на поверхность общественной жизни через те или иные формы, а может и нет (например, человек, наделенный прекрасными вокальными данными, может стать оперным певцом и даже получить мировое признание, но только при наличии определенных условий). Для налога как составной части системы государственных финансов такими условиями являются *уровень развития экономического базиса и поведение государственной власти как субъекта организации всего процесса налогообложения*. Часто верховная власть, обеспеченная возможностями силового принуждения, легко впадает в *иллюзию налоговой вседозволенности*. Результаты этого известны благодаря многочисленным примерам, историческим и современным. Противовесом государственному субъективизму может служить *научно-теоретический и математический фундамент всех налоговых действий, что и будет негласной формой признания налога как экономической категории, а не только как фискальной формы директивного платежа*.

В практике организации налоговой деятельности государства необходимо учитывать как **различия** между понятиями «налог как экономи-

ческая категория» и «налог как реальная форма движения денежных средств от их создателей в пользу казны», так и их **единство**.

Антиподом объективного налога является такая форма государственного финансового перераспределения, как *платеж*. Он имеет ряд *внешних* налоговых характеристик (принудительность, сроки, заданную величину), но «не обеспечен» *обязательством налоговой нормы, налоговых элементов и налоговой возвратности* в масштабах национального воспроизводства. Его можно рассматривать только как *форму* экономических директив центральной власти (например, «отчисления от прибыли» в экономике СССР).

### Вопрос 3

## ФУНКЦИИ НАЛОГА

### Ответ

Вышеуказанная *двудеиная конструкция налога* лежит и в основе анализа налоговых функций. В целом функциональная направленность налога предопределена его сущностью и заложенным в нем потенциалом. Именно через функции он и проявляется, поскольку его абстрактные возможности влияния на базис превращаются в реальные практические результаты. Среди экономистов, исследующих налоговые отношения, отсутствует единое мнение *о количестве* функций налога. Очевидно, потому, что при анализе *не разделяется* двудеиная природа налоговых платежей, которая в реальном экономическом мире проявляется только в *единстве*. Изначальное общественное назначение налога — *обеспечивать казну*, и в докапиталистических формах налоги рассматривались и существовали только как *податные* системы. В капиталистическом мире периода совершенной конкуренции налоги также интересуют правительство как единственно возможная форма трансформации доходов населения в доходы государства. В современной финансовой терминологии налогообложение определяется как «отношения между государством и населением по формированию централизованных денежных фондов государства». В странах, которые будут существовать в далеком будущем и о которых мы равным счетом ничего не знаем, государство, возможно, сменит и статус и цели своих материальных отношений с населением, но тогда они уже не будут определяться как налоговые. Таким образом, *единственной функцией налога как экономической категории* является *фискальная функция*. Этимологически (т. е. от исторического значения самого слова) этот термин происходит от одноименного названия казны — *фиск*. *Фискальная функция неотъемлема от налога и в абстрактной его сущности, и в конкретном его воплощении; если она исчезает, то исчезает и сам налог.*

В течение достаточно длительного исторического периода налог и на практике выполнял только эту функцию. Неразвитый базис и монархическая форма государственного управления не создавали условий для «выхода на поверхность» другой очень сильной стороны налогового потенциала — возможности *регулировать* пропорции общественного воспроизводства. Точнее говоря, налоговое регулирование всегда имело место как *результат* (часто очень плачевный), но незапланированный. Налог в момент своего отчуждения в пользу государства всегда *делит* произведенную за «налоговый период» добавленную стоимость на доли

ее производителей, потребителей и казны. Отсюда *сам налоговый процесс уже есть воздействие на общественные пропорции*. Для того чтобы это деление было оптимальным или адекватным базису, его необходимо производить научно и сознательно. Резкие деформации в пропорциях вследствие непросчитанного принудительного распределения доходов в пользу государственной казны настолько неоправданно уменьшают их долю у населения, что в короткий период могут подорвать все производство и общественную систему (нищета, бунты, восстания, революции, резкий спад производства, демографические катаклизмы и т. д.).

*Итак:*

В современной налоговой *практике* обязательно должен быть задействован *регулирующий потенциал* налога. Именно он формирует экономические стимулы и обеспечивает такое важнейшее условие, как *общественная возвратность налогообложения*.

Регулирующая функция налога проявляется в реальной налоговой сфере через механизм налоговых льгот или санкций, через формирование оптимальной налоговой структуры, в направлениях разработки норм «налогового права», в методах распределения налоговых доходов между уровнями бюджетной системы, в организационной схеме органов налогового контроля и т. д. В свою очередь, *возвратность налогообложения на макроуровне* должна обеспечиваться через *производительную структуру государственных расходов*. Именно она дает толчок правильному кругообороту налоговых доходов, что и предполагает *единство системы финансов*.

Функции налога как экономической категории и налога как практической его формы неразрывно взаимосвязаны. Соответственно их можно уравновесить. И это реально, так как одним налоговым формам присуща больше фискальная направленность (например, акцизам, НДС), а другим — регулирующий характер (например, подоходный налог с физических лиц, налог на прибыль). *Поиск способов налогового равновесия и есть путь создания налоговых концепций*, а критерием их приближения к истине являются отчеты об исполнении бюджета, общие темпы экономического роста, уровень потребления и сбережений, развитие всех видов бизнеса, социальный климат. Само по себе функциональное предназначение налога объективно, но результат его использования в очень высокой степени зависит от уровня базиса и волеизъявления государства. Особенно это касается *организации регулирующей функции*. В частности, при расчете ставок налога очень важно принять продуманное решение именно в тех случаях, когда объекты обложения числом более одного соотносятся друг с другом как сообщающиеся сосуды, а владеет ими один

субъект. Например, налогообложение фонда заработной платы и прибыли. При низких ставках на первую часть дохода, сосредоточенную в руках собственника средств производства, и высоких — на вторую все большая часть дохода будет «перетекать» в показатели по зарплате и меньшая — в прибыль. В результате пропорции воспроизводства будут сильно деформированы.

В данной теме мы рассматриваем функции налога изолированно от его взаимодействия с экономической политикой в целом. В свою очередь, сознательно используемое и в нужное русло направляемое налоговое регулирование само по себе — только *элемент* общей системы государственного регулирования экономики, а последняя является итогом длительного развития рыночных отношений. В самых передовых государствах Запада регулирование экономики утвердилось в качестве *системы*, а не *тенденции* только в 50-е гг. XX в. Основная цель регулирования — общее экономическое равновесие. В зависимости от ближайших задач и стратегических прогнозов определяются общие приоритеты экономической политики — антициклическая, антидепрессивная, экономический рост и т. д. На их основе разрабатываются более конкретные программы — инвестиционные, кредитные, налоговые, валютные и прочих необходимых направлений. Практическая реализация этого сложнейшего механизма требует огромных средств, большого опыта ведения рыночного хозяйства, отработанных правовых норм и многого другого. Вне этой единой системы налоговое регулирование «не может исполнять “соло”, так как для него нет нот», невыясненными остаются объекты и направления регулирования. Налоги также не могут выполнять потенциально заложенную в них функцию природного регулятора в нестабильной экономической ситуации на фоне падения производства, скачков цен, бегства капитала, финансовых кризисов. Именно в такой ситуации *гипертрофируется* их фискальная функция. Об этом можно судить по данным о доле изымаемой выручки у предприятий, доходов у граждан, об объемах финансовых санкций, о соотношении плановых и фактических сумм исполнения бюджетов. К этому можно добавить анализ налоговых доходов и социальных выплат из бюджета и сумму расходов государства на содержание налоговых служб.

*Итак:*

Эффективность современных налоговых систем не может быть достигнута без хотя бы относительного равновесия двух налоговых функций — *фискальной* и *регулирующей*. Вариантов может быть много, нельзя только делать налоговую систему *исключительно фискальной*. В этом случае она теряет свое смысловое значение и превращается в директивное, чисто фискальное изъятие финансовых ресурсов.

## Вопрос 4

### ЭЛЕМЕНТЫ НАЛОГА

#### Ответ

Объективность налога как экономической категории доказывается *наличием в нем семи основополагающих элементов*. Если они отсутствуют, это не налог, а в лучшем случае налоговая форма. Докапиталистическое налогообложение как раз и характеризуется отсутствием или неразвитостью налоговых элементов. Учет элементов и их системное использование под силу только хорошо организованным налоговым службам (откуп и налоговые элементы — две несовместимые вещи). Без знания этих элементов невозможно ни понять, ни рассчитать налог.

*Итак:*

1. Если рассуждать логически, первым элементом является, безусловно, **объект** налогообложения. Не случайно историю развития налогов сопоставляют с историей развития объектов. Налог нового вида вводится только тогда, когда появляется новый объект. «Перерывы» между возникновением новых налогов могут длиться столетия. Например, огромен временной разрыв между появлением древних поземельных и подушных налогов, феодального подошного налога и капиталистического личного подошного. В современный перечень объектов входят: имущество, доход, предмет, выручка, добавленная стоимость, отдельные виды деятельности и т. д. Наличие какого-либо наименования из этого перечня служит *основанием* для обложения налогом. Непосредственно объекты весьма многообразны (земельные участки, дома, транспортные средства, строения, городские квартиры — имущество; ценные бумаги, денежные средства — движимое имущество; заработная плата, прибыль, рента — доходы; предметы потребления — чай, соль, спирт и т. д.).
2. После выяснения факта «объекта» необходимо определить лицо (физическое или юридическое), которое будет нести обязательства по уплате налога. Это лицо и есть «субъект» всех вмененных ему налогов. Субъект налогообложения вступает в непосредственные правовые отношения с фиском (налоговыми органами) и несет всю полноту экономической ответственности. В данном случае им выполняется **функция плательщика налога**. При неудовлетворительном исполнении налоговых обязательств бремя штрафных санкций падет именно на официального плательщика.

3. Следующей функцией *субъекта* и соответственно новым элементом является такое «невидимое» понятие, как **носитель налога**. Только этот элемент определяет реальное конечное экономическое воздействие на доходы потребителя налогооблагаемой продукции, а при анализе открывает истинную величину налогового бремени. Функции *плательщика* и *носителя* могут совпадать в одном субъекте, а могут и не совпадать. Совпадают они, как правило, в прямом налогообложении (например, при уплате личного подоходного налога, налога на прибыль, поземельного налога и т. д.) и явно не совпадают в косвенном. Как известно, косвенное обложение по определению это и есть *процесс разъединения функций первоначального плательщика и окончательного носителя*. Активным механизмом налогового переложения является **цена** товара, возрастающая в итоге для **конечного потребителя** на сумму всех промежуточных налогов. Таким образом, не вступая в юридические отношения с фиском, именно **носитель** налога становится его реальным **субъектом**. В налоговой политике и практике учет этого элемента очень важен, так как уровни доходов *плательщика* и *носителя* могут резко различаться.
4. Наличие у субъекта налогооблагаемого объекта есть определяющее *основание* для его обложения, но пока еще мы не ответили на такой вопрос: из каких средств плательщик будет рассчитываться по этому объекту? Как мы уже видели, объекты многообразны. Если это какой-нибудь вид дохода или движимого имущества, то средства на уплату налога дает сам объект, а если объект — недвижимое имущество, владение которым связано только с большими расходами? Поэтому необходимо обозначить еще и такой элемент, как **источник налога**, которым может быть только *доход* налогоплательщика независимо от того, получает ли он его с этого объекта или с другого. Понимание и учет этого элемента особенно важны при введении *реальных* и *косвенных* налогов, так как объект и доход в них не совпадают, а плательщиками часто бывают малоимущие слои населения.
5. **Единица обложения** — это единица измерения объекта налога. «Единицы» могут измеряться в разных величинах. Так, по подоходному налогу это будет рубль, по земельному — сотка, по акцизу — литр, тонна, пачка сигарет и т. д.
6. Когда известны субъект, объект и единица обложения, необходимо установить на последнюю *размер налога*, или **ставку налога**.

Ставки классифицируются на *твердые* (в натуральном измерении) и *адвалорные* (в процентах к стоимости). Адвалорные, в свою очередь, делятся на *пропорциональные*, *прогрессивные* и *регрессивные*. Разные виды ставок соответствуют разным соотношениям между высотой дохода и нормой изъятия. При применении *пропорциональных* ставок независимо от величины дохода взимается один и тот же процент, при *прогрессии* величина процента увеличивается по мере роста дохода, при *регрессии* — уменьшается.

7. «Заключительным элементом в общем перечне является **оклад налога**, т. е. общая сумма налогового изъятия с данного налогоплательщика. Между ней и величиной изъятия по *откупу* — дистанция огромного размера. Взимание по *откупу* было в основном произвольным, в то время как *оклад* — это строго определенная величина, рассчитанная по элементам. Математически она представляет собой произведение суммы единиц объекта («налоговой базы») на налоговую ставку, что точно соответствует всем основным положениям классической налоговой теории.

## Вопрос 5

### ОСНОВНАЯ НАЛОГОВАЯ ТЕРМИНОЛОГИЯ

#### Ответ

После перечисления и краткой характеристики элементов *единичного* налога, вне которых он не может функционировать, следует разобраться с основной налоговой терминологией, касающейся налоговой практики. Реальные налоговые проблемы возникают **в процессе налогообложения** (разорение, недоимки, социальные конфликты, сложности изъятия и т. д.), который также, в свою очередь, состоит из *элементов*. Но это уже не элементы, обозначающие абстрактное состояние сущности (например, как те, которые определяют сущность человека в его отличии от других особей животного мира), а элементы, формирующие *систему целевых действий* (например, человеческого поведения):

- Цивилизованное налогообложение должно начинаться с **«налогового права»** как взаимообусловленного комплекса законов, механизмов их реализации, а также функционального разграничения прав и обязанностей законодательной и исполнительной власти.
- Зрелые налоговые отношения своей отличительной особенностью предполагают наличие не отдельных видов налогов (как это было в СССР), а целостных **налоговых систем**. Налоговую систему можно определить как совокупность всех видов налогов и способов управления ими. Только в системе отдельные налоги объединены единой классификацией, принципами построения и методами управления.
- **Налоговый механизм** опосредует всю совокупность налоговых отношений. Он может быть представлен как *налоговая техника*. Через налоговый механизм определяются: видовой состав налогов (на доходы, имущество, потребление), структура налогообложения, механизм принятия решений по всему кругу налоговых проблем, налоговое законодательство, налоговые нормы.
- При разработке налоговых законов, конструировании налоговых систем и выборе налоговых механизмов государство должно ориентироваться на стратегию экономических приоритетов, что и формирует **налоговую политику**.

Следующая группа налоговых терминов относится к *дополнительным характеристикам* налога и к обслуживанию налогового процесса.

*Дополнительные характеристики налога:*

- **Налоговый период** — время, определяющее период исчисления налога и сроки внесения последнего в бюджетный фонд (помесячно, ежедекадно, ежеквартально, один раз в год).
- **Налоговая квота** — доля оклада налога в доходе (источнике налога), характеризует тяжесть налогового бремени.
- **Налоговый иммунитет** — законное полное освобождение крупных социальных групп или отдельных категорий лиц от обязанности платить налоги. Термин скорее исторический, чем современный. В феодальном обществе иммунитет по отношению к налогам имели королевская фамилия, дворянство, духовенство, т. е. самые крупные земельные собственники.
- **Налоговая льгота** — снижение размера налогообложения. Могут применяться следующие льготы: снижение налоговой ставки, уменьшение размера налогооблагаемого объекта, налоговый иммунитет, налоговый кредит, ускоренная амортизация и др.
- **Необлагаемый минимум** — сумма дохода, не подлежащая обложению. Должен вычитаться из всех последующих доходов. Граница должна соответствовать научно посчитанному уровню прожиточного минимума с учетом коэффициента инфляции. Имеет место в основном в подоходном обложении.
- **Экономическая граница налогообложения** — пограничная норма объективно допустимого суммарного изъятия дохода налогоплательщика или налогоплательщиков, превышение которой грозит нарушением условий воспроизводства.
- **Уровень налогообложения** — аналитический показатель, отражающий долю налогов в ВВП.

Есть еще много терминов, связанных с *техникой* налогообложения, — налоговая декларация, налоговое обязательство, налоговые каникулы, налоговый кадастр и т. д.