

# ВВЕДЕНИЕ

---

Учебная дисциплина «Налоги и налогообложение» является одной из важнейших при подготовке специалистов как в области государственных финансов, так и в сфере управления финансами хозяйствующих субъектов, бухгалтерского учета и аудита. Со времени предыдущего издания прошло 1,5 года. Поэтому в шестое издание внесены существенные изменения, что объясняется многими объективными причинами.

*Во-первых*, повышение требований к качеству высшего образования, разработка новых стандартов по подготовке бакалавров и магистров по направлению «Экономика» обусловили потребность в более детальной научно-методической проработке содержания учебника не только по обобщению теории и практики налогообложения, но также опыта индустриальных западных стран и стран СНГ. Это также связано с грядущим вступлением России в ВТО, процессами глобализации и необходимостью повышения конкурентоспособности российских предприятий за счет фактора улучшения налогового планирования.

*Во-вторых*, минувшие 2005 и 2006 гг. были успешными для развития экономики России. При достаточно высоких темпах роста ВВП (~6,8%), росте инвестиций до 14% запланированный темп инфляции был впервые выполнен, что способствовало устойчивому росту как доходов населения, так и бюджетов всех уровней. Высокие мировые цены на нефть создали за этот период условия для формирования устойчивого первичного профицита бюджета, существенного увеличения налоговых поступлений, что позволило увеличить непроцентные расходы федерального бюджета с 14,9% ВВП в 2004 г. до 17% ВВП в 2007 г. При этом объем стабилизационного фонда значительно превысил плановые ориентиры, и его величина составит к концу 2007 г. более 4,2 трлн руб. Тем не менее конкурентоспособность отечественной промышленности пока не увеличилась. Меры, принимаемые для развития малого и среднего бизнеса, оказались явно недостаточными. Не произошло существенного прорыва и в развитии инновационного сектора экономики. Более эффективное регулирование государством этих процессов потребовало и будет требовать в дальнейшем серьезных изменений в сфере налогообложения, особенно в области инновационных процессов.

*В-третьих*, проведение реформы бюджетного процесса и вступление в силу с 1 января 2006 г. решений о разграничении расходных и доходных полномочий между федеральным центром, субъектами Российской Федерации и муниципалитетами при наличии серьезных бюджетных ограничений, связанных с крупными дополнительными расходами в 2005–2006 гг. (монетизация, увеличение заработной платы в бюджетной сфере, рост гособоронзаказа и денежного довольствия военно-

служащих, национальные программы), должны сопровождаться надежным ростом поступлений доходов по всем уровням бюджетной системы.

Все это требует более «тонкой настройки» финансовой сферы, и в частности такого ее важнейшего инструмента, как налогообложение, к постоянно изменяющимся внутренним и внешним факторам экономического развития России. Налоговая реформа (2001–2006 гг.) в основном завершена. Летом 2006 г. Федеральным законом № 137-ФЗ от 27.07.2006 г. «О внесении изменений и дополнений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с осуществлением мер по совершенствованию налогового администрирования» и Федеральным законом № 144-ФЗ от 27.07.2006 г. «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в части создания благоприятных условий налогообложения для налогоплательщиков, осуществляющих деятельность в области информационных технологий, а также внесении других изменений, направленных на повышение эффективности налоговой системы» были внесены существенные изменения в Налоговый кодекс РФ, основная часть которых вступает в силу с 1 января 2007 г.

Внесенные изменения имеют прогрессивную направленность и существенно затрагивают как работу Федеральной налоговой службы, так и ее взаимоотношения с налогоплательщиками. Необходимость налогового стимулирования инновационной деятельности также нашла отражение в некоторых, пока очень незначительных, изменениях по ряду налогов, позволяющих в какой-то степени снижать налоговое бремя для предприятий, активно заниматься инновационной деятельностью, хотя эти изменения и имеют в основном палиативный характер. Учитывая важное значение внесенных изменений, в настоящем издании учебника они нашли отражение в главе 4 «Налог на прибыль организаций», главе 7 «Налог на добавленную стоимость», главе 8 «Акцизы», главе 10 «Налогообложение некоммерческих организаций» и ряде других.

С 1 января 2007 г. произошло окончательное законодательное оформление структуры налоговой системы России, т. е. наступает, наконец, период некоторой налоговой стабилизации, исключающей резкие изменения в виде введения или отмены новых налогов. Тем не менее предусмотрена дальнейшая «доводка» системы налогообложения, например в части, касающейся налогообложения имущества граждан и реализации политики снижения налогового бремени. В предлагаемом издании учебника более подробно рассмотрены методологические и методические вопросы реализации налоговой реформы в 2001–2005 гг., многие проблемы налоговых новаций, введенных в 2006 г. Поэтому в главе 21 настоящего учебника дано обобщение как главных достижений и противоречий налоговых реформ в 2001–2005 гг., так и основных изменений в налоговом законодательстве, уже принятых в 2005–2006 гг., а также предлагаемых в 2007 г., дана оценка новых предложений по реформированию налоговой системы и налоговой политики, одобренной Правительством РФ на 2008–2019 гг. Определенное отставание теоретических разработок в области налогообложения применительно к условиям современной России вызывает очевидные практические трудности как у непосредственных разработчиков налогового законодательства, депутатов Государственной думы, так и у хозяйствующих субъектов, финансовых служб, занимающихся территориальным плани-

рованием контингентов налоговых поступлений, налоговых и других органов, осуществляющих налоговое администрирование.

Необходимость данного издания учебника обусловлена и тем, что в недалеком прошлом проблемы налогообложения интересовали сравнительно узкий круг профессионалов. Сегодня эти вопросы являются насущными практически для всех: руководителей предприятий и главных бухгалтеров, администраций каждого территориального образования, многочисленной армии налогоплательщиков, специалистов финансовой и налоговой систем. Государству необходимо соединить несоединимое: обеспечить надежную финансовую базу для выполнения им своих функций; создать налоговый режим, обеспечивающий стабильный экономический рост; убедить население в необходимости полной и своевременной уплаты налогов; обеспечить эффективный налоговый контроль. Рассмотрению всех этих задач и посвящены соответствующие разделы учебника.

Авторы посчитали возможным отойти от сложившегося в начале 1990-х гг. порядка подачи материала. Прежде чем углубленно знакомиться с технологией управления налогообложением, налоговым администрированием (раздел VII), студенты изучают основы теории налогообложения (глава 1); знакомятся с общей характеристикой и развитием налоговой системы РФ, ее структурой и основными принципами построения (глава 3), налогообложением юридических лиц (раздел III), специальными налоговыми режимами (раздел IV), налогообложением физических лиц (раздел V). Управление налогообложением представлено всеми составляющими этого важнейшего для экономики процесса: прогнозированием, планированием, регулированием, контролем, непосредственно налоговым администрированием, т. е. организацией работы налоговых инспекций.

Следует отметить определенные новации. Так, налоговый контроль (глава 17) освещается значительно шире принятых в учебниках рамок, в этой главе представлена и методика экономического анализа состояния расчетов с бюджетом. Достаточно подробно рассматриваются современные налоговые системы экономически развитых зарубежных стран (главы 18, 19), налоговые системы стран СНГ (глава 20), другие проблемы. Широкая палитра представленных в учебнике теоретических и практических вопросов налогообложения в России, странах СНГ, ряде зарубежных стран позволяет детально осветить концептуальные направления дальнейших преобразований системы налогообложения (глава 21). Учебник содержит большой пакет иллюстративных материалов. В предлагаемом издании учебника полностью отражены основные изменения в налоговом законодательстве, проведенные в 2003–2004 гг., а также изменения в налоговой политике и в законодательстве в 2005–2006 гг. Авторы по мере возможности попытались ответить на наиболее сложные для налогоплательщиков вопросы, что также привело к внесению существенных изменений в структуру излагаемого материала.

Настоящий учебник продолжает серию подобных изданий кафедры финансов Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов: «Бюджетная система Российской Федерации» (1999 г.)<sup>1</sup>; «Финансы» (2000 г.)<sup>2</sup>; «Финансы организаций (предприятий)» (2000 г.); «Финансы, денежное обращение

<sup>1</sup> Переиздан в 2001, 2002, 2003, 2007 гг.

<sup>2</sup> Переиздан в 2005 г.

и кредит» (2001 г.), «Финансы и кредит» (2002)<sup>1</sup>. Их публикация была вызвана необходимостью систематизации накопленного в России в ХХI в. опыта управления государственными и корпоративными финансами; желанием проанализировать возможные пути реформирования бюджетной и налоговой систем в целях решения глобальных задач развития экономики, социальных отраслей. Не менее важная цель — обеспечение студентов добротными учебниками практически по всем специализациям специальности «Финансы и кредит», а также бакалавров и магистров по направлению «Экономика», выдержанными в едином ключе, в рамках ленинградской финансовой школы. Эта задача представляется особенно актуальной, поскольку подготовка специалистов по финансам и кредиту осуществляется и во многих непрофильных вузах, их филиалах, не располагающих пока подготовленными в полной мере преподавателями, а повышение качества отечественного образования остается одной из ключевых проблем России.

При подготовке учебника авторы широко использовали материалы Министерства финансов РФ, Комитета финансов Санкт-Петербурга, Комитета финансов Ленинградской области, финансовых комитетов ряда других регионов. За возможность использования этих материалов, полученные при подготовке учебника ценные советы и консультации выражаем глубокую благодарность заместителю руководителя ФНС России Т. В. Шевцовой, заместителю начальника Департамента налоговой политики МФ РФ Н. А. Комовой, председателю Комитета финансов Санкт-Петербурга А. А. Никонову, вице-губернатору Ленинградской области А. И. Яковлеву, а также многим практическим работникам Федеральной налоговой службы Санкт-Петербурга и Ленинградской области.

Методический и инструктивный материал приведен по состоянию на 1 января 2007 г.

Будем признательны за высказанные замечания и предложения, которые просим направлять по адресу: 191023, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, д. 21, Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, кафедра финансов.

---

<sup>1</sup> Переиздан в 2007 г.

**Учебник подготовлен авторским коллективом в составе:**

1. **Барабаш А. Я.**, глава 3: п. 4 (совм. с О. В. Врублевской).
2. **Беляева Т. П.**, глава 2: п. 4, 5; глава 14.
3. **Врублевская О. В.**, к. э. н., введение (совм. с М. В. Романовским); глава 1: п. 3 (совм. с М. В. Романовским); глава 3: п. 4 (совм. с А. Я. Барабашем); глава 21 (совм. с Н. Г. Ивановой, Р. А. Петуховой, М. В. Романовским).
4. **Вылкова Е. С.**, д. э. н., глава 4: п. 1 (совм. с М. В. Романовским), п. 2–4 (совм. с М. В. Романовским и Е. А. Фирсовой), 5, 6; глава 16.
5. **Гусейнова Г. М.**, к. э. н., глава 20: п. 1, 2 (совм. с В. А. Федосовым), 3, 4.
6. **Жуклинец И. И.**, глава 10 (совм. с М. И. Поповой).
7. **Иванова Н. Г.**, д. э. н., глава 3: п. 1 (совм. с М. В. Романовским), 2, 3; глава 11; глава 21 (совм. с О. В. Врублевской, Р. А. Петуховой, М. В. Романовским).
8. **Кацюба И. А.**, глава 17: п. 1.
9. **Косарева Т. Е.**, к. э. н., глава 12.
10. **Леонтьев В. Е.**, д. э. н., глава 5: п. 1 (совм. с Р. А. Петуховой).
11. **Лескова Н. Е.**, к. э. н., глава 1: п. 5–7; глава 19.
12. **Мазурова И. И.**, к. э. н., глава 17: п. 8.
13. **Назаров Н. Н.**, к. э. н., глава 1: п. 4 (совм. с М. В. Романовским).
14. **Петухова Р. А.**, к. э. н., глава 5: п. 1 (совм. с В. Е. Леонтьевым); глава 9; глава 21 (совм. с О. В. Врублевской, Н. Г. Ивановой, М. В. Романовским).
15. **Попова М. И.**, д. э. н., глава 10 (совм. с И. И. Жуклинец).
16. **Романовский М. В.**, д. э. н., введение (совм. с О. В. Врублевской); глава 1: п. 1 (совм. с Е. А. Фирсовой), 2, 3 (совм. с О. В. Врублевской), 4 (совм. с Н. Н. Назаровым); глава 3: п. 1 (совм. с Н. Г. Ивановой); глава 4: п. 1 (совм. с Е. С. Вылковой); 2–4 (совм. с Е. С. Вылковой, Е. А. Фирсовой); глава 21 (совм. с О. В. Врублевской, Н. Г. Ивановой, Р. А. Петуховой).
17. **Сабанти Б. М.**, д. э. н., глава 2: п. 1–3.
18. **Соловьев К. А.**, к. э. н., глава 4: п. 7 (совм. с Е. А. Фирсовой); глава 17: п. 2–7; глава 18.
19. **Федосов В. А.**, к. э. н., глава 20: п. 2 (совм. с Г. М. Гусейновой).
20. **Фирсова Е. А.**, к. э. н., глава 1: п. 1 (совм. с М. В. Романовским); глава 4: п. 2–4 (совм. с Е. С. Вылковой, М. В. Романовским), п. 7 (совм. с К. А. Соловьевым); глава 13; глава 15.
21. **Щербань Г. Б.**, к. э. н., глава 5: п. 2; глава 8.
22. **Юринова Л. А.**, к. э. н., глава 6; глава 7.
23. **Юсифов Ф. Г.**, д. э. н., глава 20: п. 5.

**Раздел I**  
**МЕТОДОЛОГИЯ**  
**НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ЭВОЛЮЦИЯ**  
**НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ**

---

# Глава 1

## ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ТЕОРИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

---

После изучения материалов данной главы вы сможете:

- раскрыть экономическое содержание налогов;
- назвать и объяснить функции налогов;
- охарактеризовать классификацию системы налогов;
- определить основные понятия, характеризующие налоги;
- выделить главные закономерности развития теорий налогообложения;
- ознакомиться с основными положениями фискальной политики в различных теориях;
- дать характеристику базовых положений теории «экономики предложения» и ее отношения к налогообложению;
- назвать причины появления новой области науки — «экономики общественного сектора» и новых подходов к современным задачам налогообложения;
- охарактеризовать основные тенденции в развитии налоговых систем ведущих индустриальных стран;
- проанализировать причины проведения налоговых реформ;
- назвать ключевые проблемы в области налоговой политики, с которыми столкнулись власти индустриальных стран;
- перечислить основные положения концепций реформирования налоговых систем индустриальных стран.

### 1.1. Экономическое содержание налогов, его эволюция

В настоящее время для реформируемой России более чем актуальна мысль редко цитируемого сегодня великого экономиста К. Маркса: «В налогах воплощено экономическое выражение существования государства. Чиновники и попы, солдаты и балетные танцовщицы, школьные учителя и полицейские, греческие музеи и готические башни, цивильный лист и табель о рангах — все эти сказочные создания в зародыше покоятся в одном общем семени — в налогах» [9, с. 308–309]. Действительно, 62,8% доходов федерального бюджета России в 2006 г. формировалось за

счет налоговых поступлений. Все перечисленные К. Марксом современные представители общественных сословий «съедают» более 50% расходной части бюджета и постоянно «выторговывают» для себя различные налоговые послабления.<sup>1</sup>

Сюда же можно отнести и многочисленные предложения по введению «экзотических налоговых систем», выдвигаемых как маститыми академиками, так и многочисленными представителями различных объединений налогоплательщиков, предложения отдельных депутатов Федерального собрания РФ, которые в пылу популистских идей предлагают вообще отказаться от налогов, по крайней мере «самых противных», с их точки зрения, даже не задумываясь о том, чем будут восполнены доходы государства, которое по инерции пытается сохранить почти социалистическую структуру социальных расходов. И в современной России дело обстоит так, что одна немногочисленная армия «изобретателей» налогов (не более тысячи человек) противостоит огромной армии налогоплательщиков, не отличающихся высокой налоговой моралью и отлично приспособившихся к любым «налоговым ловушкам», умело их обходя как законными, так зачастую и незаконными способами, считая совершенно правомерным обман государства, которое, в свою очередь, неоднократно испытывало терпение граждан очередными «изменениями правил игры» (как правило, в свою пользу) в сфере финансов, налогов и денежного обращения. Выбирая из известных постулатов выдающегося философа Ф. Бэкона «Священный долг каждого гражданина — платить налоги» и классика политической экономики А. Смита — о том, что «всякий налог плох», российский предприниматель и просто гражданин предпочитают последний.

Так, даже после июльских (2000 г.) «налоговых новаций» правительства, направленных, в принципе, на облегчение налогового бремени реальных производителей, резкое снижение ставки подоходного налога с физических лиц (до 13%), согласно опросу, проведенному независимым центром «Русское общественное мнение и исследование рынка» [25, с. 2], большинство респондентов (52,1%) считают, что практически любой россиянин воспользуется возможностью ухода от налогов, 28,1% придерживаются мнения о том, что в данной ситуации станут «уклонистами» далеко не все, 11,1% предполагают, что никто не упустит такого шанса (остальные затруднились с ответом).

Реакция российского населения на «налоговые новации» государства всегда была мгновенной, причем практические действия, направленные на уход от налогов всеми возможными способами, «приправляются» изрядной долей юмора. Так, например, в начале 1941 г. в СССР был введен налог на холостяков, одиноких и малосемейных граждан в размере 6% от суммы начисленной заработной платы. Естественно, он не пользовался большой популярностью среди населения, тем более что этот налог должны были выплачивать все супружеские пары на следующий день после вступления в брак (власти явно игнорировали время, необходимое для рождения ребенка). В 1950-х гг. известная писательница Вера Панова написала в Архангельской области такую частушку:

---

<sup>1</sup> Принятие каждого налогового закона в Государственной думе сопровождается серьезной закулисной борьбой и лоббированием интересов отдельных отраслевых комплексов и социальных групп. Так было и при принятии Закона «О налоге на прибыль» (гл. 25, часть II НК), в котором явно преобладает интерес топливного комплекса.



*Девушки-подружки,  
До чего мы дожили,  
Что берегли, лелеяли —  
На то налог наложили.*

Налоги, налоговая политика, налоговая система, налогообложение постоянно находятся в центре внимания всего общества в любом государстве, однако далеко не все, кто высказывают различные суждения о налогах, глубоко разбираются в их экономическом содержании, природе и социальном назначении. Налог — одно из основных понятий финансовой науки. Проблемы правильного понимания его природы обусловлены тем, что *налог — понятие не только экономическое, но и правовое, социальное, философское*. Налогообложение как элемент экономического строя общества присуще всем государственным системам как рыночного, так и нерыночного типа хозяйствования. Процесс взимания налогов осуществляется государством и, более того, является его функцией.

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

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

Начальные формы налогообложения следует искать в жертвоприношениях храмам, поскольку последними на заре развития человечества выполнялись важнейшие функции в организации общественной жизни. Отсюда требования к определенным жертвам в пользу храма, которые постепенно стали иметь более или менее систематический характер, вследствие чего «приношение» постепенно превратилось в «выплату или сбор». Естественно, это еще далеко не «налог»!

В развитии налогообложения можно выделить несколько периодов, каждый из которых повлиял на процесс выяснения сути понятия «налог», история которого берет начало с библейских времен. На каждом историческом этапе определение налога дополнялось какими-то ранее неизвестными деталями. Более того, на определенных этапах развития человеческой мысли данная категория получала принципиально иное, не похожее на предыдущие, определение.

Первый этап охватывает собою Древний мир, когда понятия «налог» еще не существовало. В классическом Древнем мире (Рим, Афины, Спарта) государство представляло собой республику, что буквально переводится как «общественное дело», дело всех его граждан. Учреждений и ведомств с оплачиваемыми чиновничьи должностями в то время не существовало. Избранные государственные служащие финансировали исполнение своих обязанностей из собственных средств, а в случае необходимости осуществления крупных работ обращались за помощью к согражданам. Поскольку осуществление управления государством не предполагало расходования каких-либо общественных средств, оно и не нуждалось в значительных поступлениях в казну. Налоги, за исключением периодов ведения войн, взимались с побежденных народов и иноземцев и воспринимались как выражение зависимости. Взиманием налогов занимались так называемые мытари.

В средневековом обществе налоги все еще не могут быть отнесены к основным источникам доходов государства, для процесса их взимания характерны высокая степень добросовестности и близость к понятию «жертва» (что заметно даже в названиях налогов). Так, например, название наиболее распространенного в Средневековье налога означает в переводе с немецкого «просьба». Во Франции понятие «налог» соответствует понятию «помощь», в Германии — «поддержка», «опора».<sup>1</sup> Отличительной чертой взимавшихся в те времена налогов была самостоятельность оценки налогоплательщиком своих возможностей по внесению необходимой суммы в казну государства. Например, так называемая налоговая клятва, принесения которой требовали от граждан городов и в которой они должны были декларировать свою налоговую задолженность на основе имеющегося у них со-

<sup>1</sup> В 1908 г. Э. Селигманом было проведено специальное этимологическое исследование, результаты которого дают своеобразный срез развития понятия налога в истории человечества. «Вначале господствующей является идея дара. В Средние века индивидуум делает подарок правительству. Идея дара находит свое выражение в латинском термине *donum* и в английском *benevolence*. На второй ступени правительство смиренно умоляло или просило народ о поддержке. Этой идее соответствовало латинское слово *precarium*, которое употреблялось на континенте несколько столетий, а также германское *Bede* (от *beten* — просить). На третьей стадии мы встречаемся с идеей помощи, оказываемой государству. Эта идея нашла себе выражение в латинском *adiutorium*, английском *aid* и французском *aide*. На четвертой стадии появляется идея о *жертве*, приносимой индивидуумом в интересах государства. Он теперь отказывается от чего-либо в интересах общественного блага. Эта идея из старофранцузского *gabelle*, в современном немецком *Abgabe*, в латинском — *dazio*. На пятой стадии у плательщика развивается чувство долга, обязанности, которому соответствует английское *duty*. Лишь на шестой стадии мы встречаем идею принуждения со стороны государства. Эту идею мы видим в английском *impost* или *imposition*, а также во французском *impot* и итальянском *imposta*. На седьмой, и последней, стадии мы видим идею определенной доли (или оклада), установленной правительством вне всякой зависимости от воли плательщика. Эту идею мы видим в английском термине *scot...*» [8, с. 53].

стояния, была скорее торжественным обещанием, изъявлением доброй воли, нежели заявлением должника о своем имущественном положении [5].

Уже на ранних этапах развития экономической мысли налог рассматривался как безэквивалентный платеж, т. е. лица, уплатившие его, не получали взамен от государства ни благ, ни особых прав. На данном этапе *налог выступает индивидуально безэквивалентным движением средств от индивидуума к государству*, причем сначала даже не собственно к государству, а, возможно, к частному лицу, так как сборщики налогов, внося определенную сумму в казну, стремились обеспечить прибыльность своей деятельности.

Для государства XVI — начала XVII в. был характерен сословный уклад. В то время основной его формой была монархия, еще не располагавшая регулярными налоговыми поступлениями и покрывавшая расходы на содержание двора, судебных органов и государственной администрации в основном за счет доходов от использовавшихся в финансовом отношении регалий и собственных доменов. Доходы от этих источников не могли быть существенно увеличены в течение непродолжительного периода времени, а расходы государства росли более высокими темпами, чем его доходы, поэтому получил распространение принцип, в соответствии с которым при возникновении чрезвычайных потребностей властители обращались к целевым налоговым поступлениям. На данном этапе развития понятие «налог» выступает как *индивидуально безэквивалентное движение денежных средств от индивидуума к государству, предполагающее наличие определенной цели, а именно покрытия конкретных объявленных обществу расходов государства*.

По мере развития и усложнения общественных отношений государство расширяет участие в жизни граждан, его расходы возрастают, а потому оно вынуждено изыскивать пути получения дополнительных доходов. Ведение постоянных войн, содержание армии как в военное, так и в мирное время и многие другие требующие соответствующего финансирования расходы привели к тому, что налоги постепенно становятся основным видом государственных доходов. В силу того что для существования власти доходов от эксплуатации собственности совершенно недостаточно, а самосознание населения уже настолько высоко, что простое изъятие необходимых казне денег невозможно, возникают теории, объясняющие и, более того, оправдывающие налогообложение. Эти теории получили название *индивидуалистических*, а основывались они на идее невмешательства государства в экономику. Сначала определение налога и его обоснование дала так называемая *теория обмена*, а затем *теория страхования*, в соответствии с которыми индивидуум, уплачивая налог, либо приобретает определенные блага у государства (теория обмена), либо страхует себя от рисков, возникающих при владении чем-либо (теория страхования). И в том и в другом случае налогоплательщик не просто жертвует власти часть своего имущества, а приобретает определенные выгоды. В основе этих теорий лежит представление о договорном происхождении государства.<sup>1</sup> Таким образом, в рассматриваемый период налог является *индиви-*

<sup>1</sup> Эта идея подтверждается такими высказываниями великих авторитетов того периода: «Налог — часть, которую каждый гражданин дает из своего имущества для того, чтобы получить охрану остальной части или пользоваться ею с большим удовольствием» (Ш. Монтескье (1699–1755)); «Уплачивать налог означает отдавать часть своего имущества, чтобы сохранить остальное» (Вольтер (1694–1778)).

*дуально безэквивалентным движением денежных средств от индивидуума к государству с целью формирования денежного фонда, используемого для выполнения государством своих функций.*

Особое место в индивидуалистических теориях налога принадлежит представителям классической политической экономии в лице А. Смита, Д. Рикардо и их последователей, которые внесли огромный вклад в разработку проблем экономической теории налога. В трактовке налога А. Смит занимал позиции теории обмена, но дополнил ее принципами построения налоговой системы. Анализ теории А. Смита позволяет сделать вывод о том, что на данном этапе развития экономической мысли в качестве налога рассматривалось лишь то движение денежных средств в пользу государства, которое основывалось на четырех принципах обложения, защищающих интересы лица, уплачивающего налог, и получило название «декларация прав плательщика». В определение налога классики привнесли нечто принципиально новое, а именно понятие справедливости налогообложения, без соблюдения которой налог, возможно, перестает быть налогом и переходит в разряд штрафов, налагаемых государством, либо приобретает черты вымогательства или даже грабежа. Таким образом, налог — *это индивидуально безэквивалентное движение денежных средств от индивидуума к государству с целью формирования денежного фонда, используемого для выполнения государством своих функций, причем налог должен взиматься с соблюдением определенных принципов, обеспечивающих справедливость (по отношению к плательщику) и достижение большей эффективности взимания налогов.*

В первой половине XIX в. разрабатывается *теория наслаждения*, которая представляет ту же идею, что и теория обмена (принцип возмездности в отношениях между государством и плательщиком), только с несколько иных позиций. «Наслаждение» в данном случае доставляют блага, предоставляемые государством обществу, за что население страны должно платить налоги.

В дальнейшем постулат о правовом государстве приводит финансовую науку к идее принудительного характера налога и к появлению новых теорий: *теории жертвы* и *теории коллективных (общественных) потребностей*. Эти теории рассматривали налог как необходимое участие в покрытии государственных расходов, как обязанность, вытекающую из самой идеи государства и из тех потребностей общества, которые удовлетворяются государством. И здесь в определение налога добавляется понимание того, что налогообложение имеет императивный характер и является *индивидуально безэквивалентным движением денежных средств от индивидуума к государству, осуществляемым на основании принуждения со стороны власти, имеющим целью формирование денежного фонда, используемого для выполнения государством своих функций*. При этом при взимании налога должны соблюдаться принципы справедливости по отношению к плательщику и достижения большей эффективности взимания налогов.

В XVII — первой трети XIX в. в экономических теориях господствовала идея о невмешательстве государства в экономику: предполагалось, что свободная конкуренция и рыночный механизм установления равновесия между спросом и предложением обеспечивают экономическую эффективность.

Марксизм придал налогу несвойственный ему как экономической категории классовый характер и акцентировал взгляд на налогах как на орудии классовой

борьбы и эксплуатации трудящихся. Соответственно в экономической литературе советского периода налоги рассматриваются как «дополнительная форма эксплуатации трудящихся».

Великая депрессия ознаменовала начало кризиса всей существующей системы целей и методов управления государством в условиях свободной конкуренции и ограниченного вмешательства в сферу предпринимательства. Соответственно появляется и новая парадигма в развитии экономической науки. Дж. М. Кейнс, автор «Общей теории занятости, процентов и денег», обосновал в числе прочего необходимость использования фискальной политики, и в частности налогов, для регулирования экономики. Впервые налог рассматривался не только как способ изъятия средств, необходимых государству для выполнения своих функций, но также и указывалось на его роль в регулировании экономических отношений общества. Используя налоги, государство получает возможность изменения структуры производства, сдерживания или ускорения некоторых процессов, что может способствовать экономическому процветанию общества. Подобный взгляд на налоги был закреплен в 1980-х гг.: например, в п. 3 «Положения о налогах и платежах» основного налогового закона ФРГ государство определяет, что «налоги — это денежные платежи, которые не представляют собой встречного исполнения обязательства за какую-либо услугу и которые возлагаются публично-правовым институтом для получения доходов на всех тех, чьи фактические обязательства соответствуют тому, чтобы закон мог возложить на них обязанность исполнять обязательства; извлечение доходов может быть побочной целью» [5, с. 42]. Итак, определение налога звучит на данном этапе следующим образом: *налог — это индивидуально безэквивалентное движение денежных средств от индивидуума к государству, осуществляемое на основании принуждения со стороны власти, имеющее целью формирование денежного фонда, используемого для выполнения государством своих функций. При этом налог должен взиматься с соблюдением принципов справедливости по отношению к плательщику и достижения большей эффективности взимания налогов. Налог также является эффективным рычагом воздействия государства на экономику.*

В период с 1945 до середины 1970-х гг. в капиталистическом мире произошли события, которые вывели мировую экономику и все ее проблемы на принципиально новый уровень. Научно-технический прогресс, глобализация экономики, соединение одновременно циклического, структурного, экологического, энергетического кризисов — все это привело к переосмыслению методов государственного воздействия на экономику. Формируется экономическая теория предложения, представители которой выступают за самостоятельную, не зависимую от денежной, бюджетную политику, обосновывая потенциал налогового регулирования экономики. Основным направлением реформы государственного регулирования экономики считается радикальная реформа системы налогообложения в сторону значительно уменьшения предельных налоговых ставок.

На данном этапе практически все экономисты разделяют положение о необходимости налогообложения, проведены различия между налогом, сбором, пошлиной и иными платежами в бюджет, доказана возможность регулирования экономики посредством налогов. Особую актуальность приобретает решение вопросов о том, каким должен быть уровень налоговых изъятий, чтобы воздействие на

экономические процессы в обществе осуществлялось с максимально возможным положительным эффектом. Как определить оптимальный уровень налогообложения, не приводящий к нежелательным последствиям? Для того чтобы ответить на поставленный вопрос, формулируется зависимость между величиной налоговой ставки и объемом поступлений налогов в бюджет, известная в экономической науке как эффект А. Лаффера. Данная зависимость занимает важное место в теории экономики предложений. Кроме того, выведение этой взаимосвязи отражает дальнейший ход научной мысли в части теоретического определения понятия «налог».

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

Одновременно с развитием теории экономики предложения в послевоенный период в странах с развитыми рыночными структурами *сформировалась новая наука — экономика общественного сектора*, представляющая иную, чем прежде, систему взглядов на роли государства и налогов в экономике, государственные финансы. Налоги рассматриваются не как способ мобилизации средств для содержания неких надэкономических структур, а скорее в качестве формы, которую приобретают затраты на производство разнообразных общественных благ, предоставляемых государством своим гражданам. Предполагается, что государство, подобно другим производителям товаров и услуг, должно получать ресурсы лишь постольку, поскольку ему удастся продемонстрировать потребителям (налогоплательщикам) свою способность удовлетворять их запросы лучше потенциальных конкурентов из числа частных фирм. Кроме того, за потребителями остается бесспорное право добиваться минимизации своих затрат (налогов), т. е. возникает требование возвратности налогов как в масштабах общества, так и для каждого налогоплательщика. Единственным смыслом и оправданием налогов в демократическом обществе считается максимальное удовлетворение спроса налогоплательщиков на общественные блага.

Поэтому определение налога получает несколько иное звучание. При установлении общих условий налогообложения необходимо рассчитать не просто предельный уровень налоговых ставок, а их конкретную величину, что может быть произведено подобно составлению сметы на производство определенных услуг. В современных демократических государствах, в условиях, когда органы власти все в большей степени подотчетны гражданам, усиливается акцент на принципе возвратности уплаченных обществом налогов, причем речь идет о «налоговой отдаче» даже для конкретного плательщика. Кроме того, принцип возвратности налогов предполагает более эффективное расходование правительством налоговых поступлений.

В результате мы получаем возможность определить понятие «налог». *Налог — это индивидуально безэквивалентное движение денежных средств от индивидуума к государству, осуществляемое на основании принуждения со стороны власти, имеющее целью формирование денежного фонда, используемого для выполнения государством своих функций. При этом должны соблюдаться принципы справедливости по отношению к плательщику и достижения большей эффективности взимания налогов. Налог также является эффективным рычагом воздействия государства на экономику, но для положительного влияния налогообложения на народное хозяйство необходимо установление оптимального (предельного) уровня налоговых изъятий, индивидуального для каждой страны.*

Различные определения налога доказывают, что понятие налога — эволюционирующая категория, содержание которой изменяется вслед за развитием породившего его государства. В любом случае, конкретное содержание налога всегда определяется 3 факторами:

- 1) экономическим строем общества;
- 2) социальной политикой государства;
- 3) конкретными целями стратегии развития государства.

Следует иметь в виду, что на протяжении многотысячелетней истории существования налога *всегда* были только *денежными* отношениями. Но деньги — товар, принявший металлическую, а тем более бумажную форму относительно недавно. На Руси первым выделившимся в качестве посредника для обмена товаром был скот (в сущности, первые деньги). Следовательно, подати (термин «налог» появился значительно позже), взимаемые скотом, следует считать уже денежными, а не натуральными. Если же отношения имеют натуральную форму, то это не налоги, а натуральные сборы, подати, повинности.

Термин «подати» мы трактуем шире, чем «налоги». «Налоги» — понятие более узкое, имеющее свои отличительные признаки. Первоначально денежные отношения, устанавливаемые государством (государем), имели непостоянный, бесстемный характер. Они устанавливались по мере возникновения необходимости покрытия денежных расходов. Такие непостоянные денежные отношения тоже нельзя считать налогами. Только тогда, когда товарно-денежные отношения в обществе получали достаточную степень развития, отношения по формированию государственной казны принимали исключительно денежную форму, превращаясь в постоянный и основной доход. Только тогда *налоги* как экономическая категория складывались окончательно.

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

Второй отличительный признак налога — *смена формы собственности.* Посредством налогов часть собственности индивидуума (корпорации) в денежной

форме переходит в государственную, при этом образуется централизованный денежный фонд (бюджетный фонд). Суммы налогов поступают только в бюджетный фонд, в котором обезличиваются. Поэтому *налоги не являются целевыми отношениями*. Этот признак позволяет отличить их от сборов (целевой сбор на содержание правоохранительных органов, сбор на нужды образовательных учреждений, курортный сбор). Важный отличительный признак налогов — *безвозвратность* и *безвозмездность*, т. е. оклад налога никогда не возвращается субъекту налога и последний при этом не получает ничего взамен: ни права участия в каких-либо хозяйственных операциях, ни права пользования материальными и нематериальными объектами, ни права какого-либо действия (ввоза, вывоза товаров), ни документа. Этот признак выделяет пошлины из налогов.

*Взносы* в государственные внебюджетные фонды (Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования) никоим образом не относятся к налогам, так как не обладают указанными выше признаками. Они (взносы) имеют целевой и возвратный характер и при этом не в обязательном порядке поступают в бюджетный фонд. Поэтому введенный в июле 2000 г. термин «единый социальный налог» представляется нам теоретически необоснованным, не говоря уже о том, что его «единство» достаточно условно, так как уже на уровне организаций этот налог «расщепляется» по нескольким направлениям, т. е. «единый налог» требует выписки четырех платежных поручений в соответствующие внебюджетные фонды и федеральный бюджет (01.01.2002).

В заключение приведем определение налога, данное в части первой Налогового кодекса РФ, в котором под налогом понимается «обязательный индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им по праву собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств с целью финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований».

## 1.2. Функции налогов

Определив экономическое содержание налога и его отличительные признаки, кратко рассмотрим различные трактовки «функций» налога как экономической категории. Следует отметить, что в отечественной и зарубежной литературе единое мнение по этому вопросу отсутствует. Так, в учебном пособии «Налоги» под редакцией Д. Г. Черника [11] отмечается, что налоги выполняют главную *распределительную функцию*, контрольную функцию и стимулирующую подфункцию.<sup>1</sup> Большинство авторов признают две налоговые функции: фискальную и регулируемую. В учебнике Т. Ф. Юткиной «Налоги и налогообложение» [26] автор считает, что «налог» не исполняет никаких функций. Последнее есть атрибут только системы налогообложения, так как «теоретически потенциал налога как экономической категории реализует система налогообложения, которой и свойственны определенные функции» [26, с. 85], — соответственно фискальная и распределительная. В учебнике белорусских авторов 2000 г. [10] выделяют 3 функции налогов: фискальную, стимулирующую и регулируемую.

<sup>1</sup> Читателям, знакомым с учебником «Финансы» [23], вряд ли требуется дополнительная аргументация по поводу такой трактовки функций экономической категории.



Известно, что функции любой экономической категории выражают ее общественное назначение, присущее именно данной категории. Государственные финансы — не распределительная, а перераспределительная категория, т. е. на их основе перераспределяется на макроуровне то, что уже было распределено на микроуровне: на восстановление потребленных средств производства ( $c$ ), выплату заработной платы и социальные платежи ( $v$ ) и прибавочный продукт ( $m$ ). Таким образом, распределение совокупного продукта на  $c + v + m$  в условиях рынка производится под воздействием рыночных отношений, спроса и предложения на факторы производства, предпринимательских интересов и интересов наемных рабочих (профсоюзов). Государство вмешивается в этот процесс опосредованно, устанавливая «правила игры» (гражданское и трудовое законодательство), регламентируя порядок начисления амортизации, формирования затрат, относимых на себестоимость продукта (или налоговых вычетов), устанавливая минимальные ставки заработной платы, ставки социальных и налоговых платежей и т. д. Государство только в определенной степени регулирует этот процесс. Реальное же перераспределение происходит с помощью финансов и налогов, и прежде всего на макроуровне. Поэтому попытка наделить распределительной функцией налоги как экономическую категорию вряд ли оправдана.

В действительности исходя из глубинной экономической сущности самого понятия налога ему имманентна единственная фискальная функция, которая достаточно ярко проявляется на всех исторических этапах его развития и представляет собой атрибут налога: нет денежных перечислений в бюджетный фонд — нет и налога. Государственным финансам как экономической категории присущи функции формирования и использования денежных фондов, обеспечивающих выполнение государством своих задач [23].

Налогам как относительно самостоятельной подсистеме более сложной системы государственных финансов присуща прежде всего их первая функция — «формирование бюджетного фонда государства», т. е. фискальная, в которой полностью и проявляется общественное назначение этой категории — обеспечение государства необходимыми ему для выполнения своих функций финансовыми ресурсами. Именно эта основная функция налогов характерна для всех государств, в бюджетах которых доля налоговых поступлений колеблется от 75 до 95% (в России в 2004 г. — 75,5%). Поэтому утверждение ряда авторов, что «акцент на фискальном предназначении налогообложения превращает эту систему из воспроизводственного фактора в механизм административного изъятия чистого дохода у предприятий и организаций» [26, с. 91], весьма и весьма дискуссионно, поскольку налоги и налоговые системы и существуют, потому что государство должно обеспечивать при их посредстве получение средств для покрытия своих расходов. Политические призывы к понижению фискальной значимости налогов также есть не что иное, как популистский лозунг, и речь должна идти не о снижении фискальной значимости налогов, а о снижении налогового бремени и расширении налоговой базы.

Уровень налогового бремени по странам в международной статистике определяется показателем удельного веса налоговых поступлений в валовом внутреннем продукте. Так, в середине 1990-х гг. доля налоговых доходов в ВВП (с учетом социальных отчислений) составляла от 29,8% (США) до 55,3% (Швеция), в стра-

нах ЕС — 40,8%. Во многих индустриальных странах в настоящее время проводятся налоговые реформы, но какой-либо тенденции к снижению налоговых поступлений в государственные бюджеты не прослеживается; начиная с середины 1980-х гг. в некоторых из них предпринимаются серьезные попытки снижения налоговых ставок (в русле теории экономики предложения).

Практически до начала 1930-х гг. фискальная функция являлась единственной присущей налогам, которые, как и другие общественные явления, определенным образом эволюционируют, их глубинное экономическое содержание по мере развития государственного устройства, главными ориентирами которого уже становится обеспечение экономического роста и социального спокойствия, изменяется. Исходя из теорий Дж. Кейнса «о встроенных регуляторах» (бюджете и налогах) последние превращаются в универсальные финансовые инструменты экономического регулирования. Частные случаи, когда введение налогов диктуется не фискальными интересами государства, а достижением определенных целей в стимулировании экономического роста, снятии социальной напряженности, улучшении качества жизни населения страны, приобретают черты системного характера. Так, например, в США, а также в странах ЕС обсуждается и уже частично внедряется идея введения так называемых зеленых налогов, призванных как в определенной степени пополнять государственные бюджеты, так и «работать» на охрану природы. В США уже подготовлены ставки восьми «зеленых» налогов (на выбросы углерода, производство бумаги, продажу пестицидов, фреонов, выбросы двуокиси серы и т. д.). Применение этих налогов направлено не на расширение налогооблагаемой базы, а как раз на ее сокращение (на смену их фискальной функции приходит регулирующая).

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

Хотелось бы отметить один важный момент в развитии мировой системы налогообложения. Глобализация мирохозяйственных связей, интеграционные процессы, создание международных корпораций требуют определенного единообразия и в построении налоговых систем различных стран. Проведение налоговых реформ и налогового регулирования должно быть не изолировано в отдельной стране, осуществляться с учетом мирового теоретического и практического опыта, поскольку налоги представляют для предпринимателей «специфические издержки производства», в значительной степени влияющие на формирование отпускных цен на продукцию и услуги и соответственно их конкурентоспособность.

Что же касается других делегируемых налогам функций (контрольной, стимулирующей), то они не имеют никакого отношения к налогу как экономической категории, а являются функциями государства в системе управления процессом

налогообложения. Взаимосвязь и последовательность формирования конкретного налогового механизма может быть представлена достаточно упрощенной схемой (рис. 1.2.1).

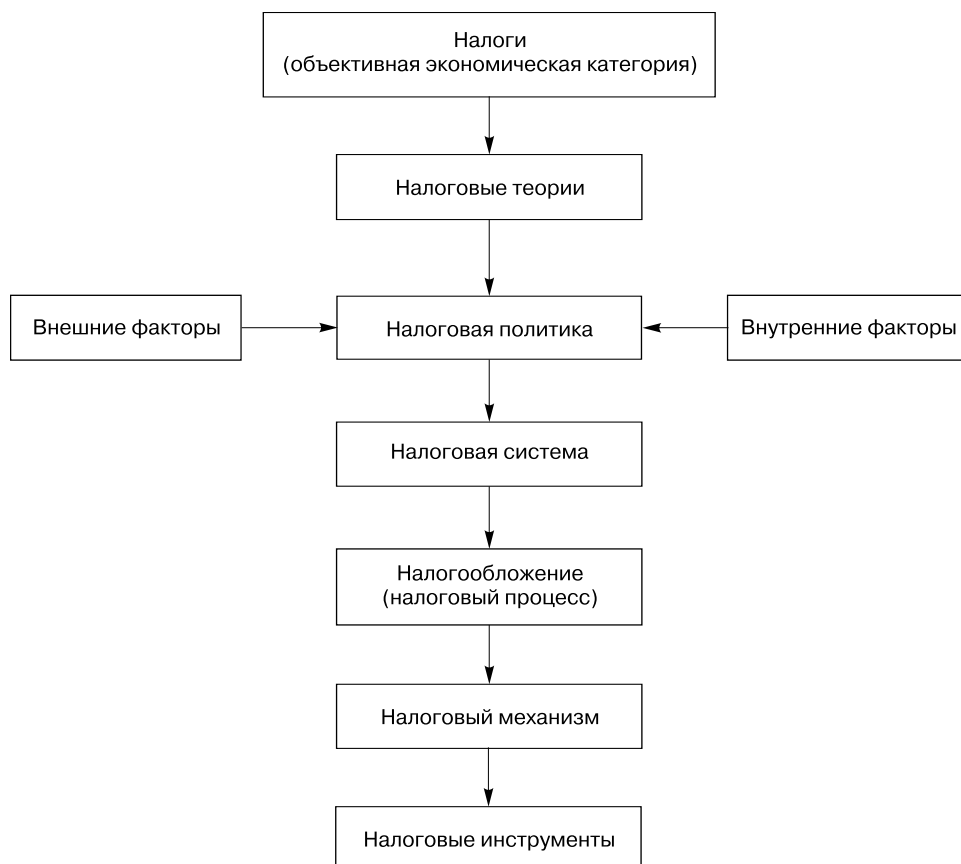


Рис. 1.2.1. Формирование налогового механизма

### 1.3. Элементы налога и основная налоговая терминология

Развивающиеся в течение нескольких тысячелетий налоговые теории и практика выработали огромное количество специальных налоговых терминов, которые достаточно прочно укоренились и широко используются в разработке налогового законодательства. В области налогов и налогообложения не существует единых стандартов (в отличие от бухгалтерского учета и аудита). *В большинстве стран мира получили распространение следующие общепризнанные названия элементов налогов и налоговая терминология.*

**Элементы налога** — отражают социально-экономическую сущность налога, его родовые признаки. Характеристика элементов налога (налоговая терминология) используется в законодательных актах и нормативных документах государства,

определяющих условия налогообложения, его организации, порядок исчисления и взимания налогов, его администрирование.

**Налогообложение** — процесс установления и взимания налогов в стране, определение видов, объектов величин налоговых ставок, носителей налогов, порядка их уплаты, круга юридических и физических лиц в соответствии с выработанной налоговой политикой принципами их установления.<sup>1</sup>

**Субъект налога (налогоплательщик)** — это физическое либо юридическое лицо, на которое законом возложена обязанность по внесению оклада налога в бюджетный фонд. При определенных условиях субъект налога может переложить уплату налога на другого субъекта, который и будет действительным носителем налога, или фактическим конечным плательщиком.

**Носитель налога** — физическое или юридическое лицо, уплачивающее оклад налога субъекту налога, а не государству. В действительности субъект и носитель налога не совпадают только тогда, когда существуют условия для его переложения. Классический пример переложения налога — косвенный налог. Тогда субъектом налога является производитель, продавец товара, а носителем налога — потребитель товара.

**Объект налога (объект обложения)** — имущество, доход, предмет, добавленная стоимость, отдельные виды деятельности и др., которые служат основанием для обложения налогом. Объекты налога многообразны. К ним относятся: недвижимое имущество — земельные участки, дома, строения и т. п.; движимое имущество — ценные бумаги, денежные средства (на счетах в банке, в кассе хозяйствующего субъекта); предметы потребления — чай, сахар, соль и т. д.; доходы — заработная плата, прибыль, рента и др.

**Источник налога** — доход субъекта либо носителя налога, из которого вносится оклад налога. Например: источником налога на прибыль является прибыль; подоходного налога — заработная плата, доходы лиц, работающих не по найму, дивиденды по акциям и т. д. Источник может совпадать с объектом налога, примером может служить подоходный налог с рабочих и служащих: объект налога — заработная плата (она же источник налога).

**Единица (масштаб) налога** — единица измерения объекта налога, принятая за основу для исчисления оклада налога. Такой единицей по подоходному налогу может служить 1 рубль дохода, по поземельному налогу — единица измерения площади (0,01 га, 1 м<sup>2</sup>).

**Ставка налога** — размер налога, установленный на единицу налога. Ставка может устанавливаться в абсолютных суммах (в рублях) либо в процентах. Различают: твердые (или равные), пропорциональные, прогрессивные, регрессивные ставки.

---

<sup>1</sup> Существуют и другие определения налогообложения, например в учебнике Т. Ф. Юткиной: «Налогообложение — это определенная совокупность экономических (финансовых) и организационно-правовых отношений, складывающихся на базе объективного процесса перераспределения преимущественно денежной формы стоимости и выражающих собой одностороннее, безэквивалентное, принудительно-властное изъятие части доходов корпоративных и индивидуальных собственников в общегосударственное пользование» [26, с. 35]. По нашему мнению, здесь представлен в качестве «экономико-правовой категории» налогообложения реальный процесс взимания налогов.

**Оклад налога** — сумма налога, исчисленная на весь объект налога за определенный период времени, подлежащая внесению в бюджетный фонд. В действительности в момент *установления* государством налога как отношения, возлагающего обязанности на субъект, никаких *денежных платежей* не осуществляется. И только тогда, когда конкретный субъект по определенному налогу исчислит оклад налога и внесет его в соответствующий бюджетный фонд, осуществится платеж (уплата денег).

**Налоговый период** — время, определяющее период исчисления оклада налога и сроки внесения последнего в бюджетный фонд (например, ежеквартально, один раз в месяц, один раз в квартал, один раз в год).

**Налоговая квота** — доля оклада налога в источнике налога. Она может быть исчислена по конкретному налогу, а также в целом по субъекту налога (по совокупному налогу). Налоговая квота отражает тяжесть налогового бремени, она показывает, какую часть доходов плательщика изымает каждый отдельный налог и все налоги в совокупности.

**Налоговая льгота** — снижение размера (тяжести) налогообложения. Могут применяться следующие льготы: введение *налогооблагаемого минимума* — освобождение от налога части объекта налога; установление *налогового иммунитета* — освобождение от налогов отдельных лиц или категорий плательщиков; понижение ставок налога; уменьшение оклада налога; предоставление налогового кредита (отсрочка внесения оклада налога); изъятие из налогообложения части объекта налога; освобождение от отдельных видов налогов и ряд др.

**Налоговая политика** — комплекс мероприятий в области налогов, направленных на достижение каких-либо целей. Налоговые льготы, объекты и ставки налогов служат инструментами налоговой политики.

**Налоговый кадастр** — перечень объектов налога с указанием их доходности. Применяют земельный, подомовой и другие кадастры; они служат для определения средней потенциальной доходности объекта налогов — земли, строений и т. д.

**Система налогов** — совокупность и структура налогов страны в соответствии с их классификацией, установленной в законодательном порядке.

**Переложение налогов** — полное или частичное перенесение налога его плательщиком на другое лицо, с которым оно вступает в различные экономические отношения и которое становится носителем налога. Проблема переложения — одна из самых сложных в финансовой науке. Механизмы переложения налогов весьма разнообразны. В частности, различают прямое и обратное переложение налогов. *Прямое переложение* налогов совершается посредством включения налога в цену. Так происходит с налогами на потребление, когда фигурирующий в качестве налогоплательщика производитель или торговец перекладывает налог на потребителя путем повышения цены. **Обратное переложение** налогов выражается в понижении цены и имеет место, например, при продаже земли, домов, акций, облигаций, когда налог переносится на продавца посредством вычета из продажной цены капитализированной суммы налога. Проблемы переложения налогов занимались такие видные российские ученые, как Н. Тургенев, И. Озеров, А. Тривус и др.

**Налоговый иммунитет** — освобождение лиц, занимающих особо привилегированное положение, от обязанности платить налоги в соответствии с национальным и международным правом.

**Налоговая декларация** — официальное документальное заявление налогоплательщика о полученных им подлежащих налогообложению доходах за определенный период, о распространяющихся на них налоговых скидках и льготах. Обычно заполняется по определенной, регламентированной форме непосредственно декларантом.

**Налоговое бремя** — обобщенная характеристика действия налогов, указывающая на долю изъятий в совокупном доходе государства, а также в доходах отдельных категорий плательщиков. Наиболее распространенным показателем налогового бремени является доля налогов в ВВП.

**Налоговое обязательство** — налоговое правоотношение, в силу которого налогоплательщик обязан выполнить все необходимые требования по исчислению и уплате налога, а государство в лице уполномоченных органов вправе требовать от налогоплательщика исполнения этого обязательства. Налоговое обязательство существует при наличии обстоятельств, установленных налоговым законодательством страны.

**Налоговая оговорка** — условие во внешнеторговых контрактах, договорах об оказании услуг, кредитных соглашениях, устанавливающее, что каждая из договаривающихся сторон обязуется уплатить за свой счет все налоги и сборы, полагающиеся по данной сделке на территории ее страны. Налоговая оговорка регулирует отношения между экспортерами и импортерами по поводу уплаты налогов.

**Налоговые каникулы** — установленный законом срок, в течение которого определенная группа предприятий, фирм, организаций освобождается от уплаты того или иного налога.

**Налогообложение двойное** — неоднократное обложение одного и того же объекта налога. Налогообложение двойное распространено во всех странах, например при обложении доходов предприятия с последующим обложением образующихся из них индивидуальных доходов. Оно может иметь место также при взимании налогов разными государствами (в случае отсутствия межгосударственных налоговых соглашений), при обложении государственными и местными налогами и в некоторых других случаях.

**Налогоплательщики** — юридические и физические лица, которые в соответствии с законом обязаны уплачивать налоги.

**Юридическое лицо** — организация, учреждение, предприятие, фирма, выступающие в качестве единого самостоятельного носителя прав и обязанностей, имеющего следующие признаки:

- независимость существования от входящих в его состав отдельных лиц;
- наличие имущества, обособленного от имущества участников;
- право приобретать, пользоваться и распоряжаться собственностью;
- право осуществлять от своего имени экономические операции;
- право выступать от своего имени в суде в качестве истца или ответчика;
- самостоятельная имущественная ответственность.

Юридическое лицо имеет свое фирменное наименование, устав (юридический адрес), а также печать и расчетный счет в банке. Юридическое лицо проходит государственную регистрацию и заносится в государственный реестр.

**Физическое лицо** — гражданин, участвующий в экономической деятельности и выступающий в качестве полноправного ее субъекта. К физическим лицам отно-

сят граждан данной страны, иностранных граждан, лиц без гражданства, которые действуют в экономике в качестве самостоятельных фигур, обладают правом лично проводить определенные хозяйственные операции, регулировать экономические отношения с другими лицами и организациями, вступать в отношения с юридическими лицами. Физическое лицо действует от собственного имени, не нуждается в создании и регистрации фирмы, предприятия (что необходимо юридическим лицам).

**Налоговый агент** — лицо, на которое в силу принятых актов налогового законодательства возлагаются обязанности по исчислению в соответствующий бюджет (бюджетный фонд) налога или сбора.

**Резидент** — юридическое или физическое лицо, постоянно зарегистрированное или постоянно проживающее в данной стране. Резиденты обязаны в своих экономических действиях придерживаться законов данной страны, платить налоги в соответствии с законами и нормами этой страны.

**Нерезидент:** 1) юридическое лицо, действующее в данной стране, но зарегистрированное как субъект хозяйствования в другой; 2) физическое лицо, действующее в одной стране, но постоянно проживающее в другой. Для нерезидентов могут быть установлены особые правила налогообложения.

*Приведенные основные термины широко используются в справочной и учебной литературе, тем не менее финансовая наука не стоит на месте, определения уточняются, появляются новые подходы к их трактовкам. См., например, Финансово-кредитный энциклопедический словарь под ред. А. Г. Грязновой.<sup>1</sup>*

**Элементы налога** — определяемые законодательными актами государства принципы построения и организации взимания налогов.

**Субъект налога (налогоплательщик)** — лицо, на котором лежит юридическая обязанность уплатить налог за счет собственных средств. Понятию «субъект налога» близко понятие «носитель налога», возникающее в связи с возможностью переложения налогов.

**Носитель налога** — лицо, которое несет тяжесть налогообложения в конечном итоге по завершении процессов переложения налога.

**Объект налога (объект налогообложения)** — а) доход или имущество налогоплательщика, с которого исчисляется налог и которое служит основой для обложения, например: заработная плата, прибыль, капитал, ценные бумаги, проценты, недвижимое имущество, товар и др. Отдельные объекты налога (доход, в редких случаях имущество и капитал, из которого субъект налога уплачивает налог) являются источником налога; б) юридический факт или совокупность юридических фактов (юридический состав), с которыми связано возникновение обязанности платить налог (совершение оборота по реализации товара, работы, услуги, ввоз товара на территорию страны, владение имуществом, совершение сделок купли-продажи имущества, ценных бумаг, вступление в наследство, получение дохода и т. д.).

**Масштаб (единица) налога** — установленная законом характеристика предмета налогообложения, выраженная какой-либо физической характеристикой либо предметом измерения. Условная единица принятого масштаба является

---

<sup>1</sup> Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Под общ. ред. А. Г. Грязновой. — М.: Финансы и статистика, 2002. 1168 с.

единицей налога, используемой для количественного выражения налоговой базы. Например, если масштабом для исчисления таможенной пошлины является мощность автомобиля, то единицей налога может быть лошадиная сила.

**Ставка налога (налоговая ставка)** — размер налога, приходящегося на единицу налогообложения. Различают: равные, тождественные (твердые) и процентные (долевые) налоговые ставки. По отношению к изменению налоговой базы выделяют ставки пропорциональные, прогрессивные и регрессивные (дегрессивные).

**Налоговый оклад** — сумма, вносимая плательщиком в определенный бюджет по одному налогу. В соответствии с налоговым законодательством РФ у каждого налога есть конкретный получатель — бюджет соответствующего уровня.

**Налоговый период** — срок, в течение которого завершается процесс формирования налоговой базы, окончательно определяется размер налогового обязательства; время, за которое производится обложение налогом или сбором. Необходимость данного элемента определяется циклически повторяющимся характером многих объектов налогообложения: получение прибыли, реализация товара и т. п.

**Налоговая квота** (англ. *tax quota*) — вид налоговой ставки; установленный налоговым законодательством процент к единице обложения (обороту, доходу, стоимости имущества и пр.). Налоговая квота показывает долю государства в полученном доходе. Налоговые квоты характерны для прямых реальных окладных налогов, личных, НДС, таможенных пошлин и некоторых других (так называемых квотативных) налогов.

**Налоговая политика** (англ. *tax policy*) — система мероприятий, проводимых государством в области налогов, составная часть фискальной политики. Проведение конкретной налоговой политики связано с реализацией фискальной и регулирующей функций налогов. С помощью централизованных ресурсов государство способствует сбалансированному производству и благоприятным структурным сдвигам, поддерживает социальную сферу и сохраняет политическую стабильность.

**Налоговая система** (англ. *taxation system*) — совокупность налогов, принципов, форм и методов их установления, изменения и отмены, уплаты и применения мер по их уплате, осуществления налогового контроля, а также привлечения к ответственности и мер ответственности за нарушение налогового законодательства. Различают следующие элементы налоговой системы: совокупность налогов, принципы построения налоговой системы, способы уплаты и методы формирования налогов, порядок изменения и отмены налогов, формы осуществления налогового контроля.

**Переложение налогов** — перенесение налогового бремени налогоплательщика на других лиц, чаще всего происходящее в скрытой, неявной форме. Существует как в сфере производства, так и в сфере обращения. В сфере производства может проявляться в понижении заработной платы или интенсификации труда работающих при повышении интенсификации труда работающих, при повышении налоговых платежей по уже действующим налогам либо появлении новых.

**Налоговый иммунитет** (англ. *immunity from taxation*) — освобождение от уплаты налогов, предоставленное физическим и/или юридическим лицам в соответствии с национальным или международным правом.

**Налоговая декларация** (англ. *(tax) return*) — официальное заявление гражданами и организациями в установленной форме государству в лице органов