

## Глава 1

# ЗНАЧЕНИЕ НАЛОГОВ В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЕ

---

### 1. Сущность налогообложения

Налог не является начальной формой аккумуляции денежных средств бюджетом. Существовало много видов поступлений в казну: дань с побежденных; контрибуции; домены — государственные имущества, приносящие доход (земля, леса, вещные права, капиталы); регалии — промышленные источники дохода монопольного характера (казенные фабрики; железная дорога; таможенная, судебная, монетная и другие регалии); пошлины с вывоза и ввоза. Введение же налогов предполагает более высокий уровень развития правосознания и экономики.

Налоговая система появилась с возникновением государства, а проблемы теории налогообложения начали разрабатываться в Европе в последней трети XVIII в. Французский ученый Ф. Кене впервые обозначил органическую связь налогообложения и народно-хозяйственного процесса. Ключевую роль налогов в экономической системе общества А. Смит выразил следующим образом (1755 г.): «Для того чтобы поднять государство с самой низкой ступени варварства до высшей ступени благосостояния, нужны лишь мир, легкие налоги и терпимость в управлении; все остальное сделает естественный ход вещей».

Трудность понимания природы налога связана с тем, что его следует анализировать как *многоаспектное явление*.

Например, Т. Ф. Юткина предлагает последовательно рассматривать налог в качестве философской, экономической, правовой, финансово-распределительной и фискальной категорий. Многие ученые часто трактуют налог как экономическую и правовую категорию.

Используя системный подход к процессу управления налогами, целесообразно рассматривать его как совокупность объективных стоимостных (финансовых) отношений, взаимодействующую с другими разноплановыми системами (аспектами). Следуя в общих чертах логике

управления финансами и учитывая особенности, присущие процессу налогообложения в целом (его предмет и метод, обширная и часто меняющаяся правовая база, принудительный характер налогов, регулярность, жесткая система ответственности за налоговые правонарушения), можно отобразить систему налогообложения в виде модели.

В наиболее общем виде эта модель  $M$  характеризует *концептуальные основы* налогообложения. Она состоит из ряда взаимоувязанных и взаимозависимых компонентов как теоретического, так и прикладного характера:

$$M = \{pi, ot, sc, bc, si, fp, op, pp, ss\},$$

где  $pi$  — интересы участников налоговых отношений;  $ot$  — иерархия целей системы налогообложения;  $sc$  — понятийный аппарат (элементы налога);  $bc$  — базовые концепции налогообложения;  $si$  — научно-практический инструментарий;  $fp$  — функции налогов;  $op$  — организация налоговой системы;  $pp$  — процедуры налогового производства;  $ss$  — обеспечивающие подсистемы налогового менеджмента.

Сущность налогообложения проявляется при рассмотрении целей системы налогообложения и интересов ее участников.<sup>1</sup>

*Участниками отношений* в налоговой сфере являются: налоговые органы, налогоплательщики, налоговые агенты и др. Причем интересы всех участников далеко не всегда совпадают. В целом система налогообложения должна:

- обеспечить заданный бюджетами уровень налоговых доходов;
- воздействовать посредством регулирующей функции на развитие экономики в целом, объем и структуру производства;
- обеспечить посредством социальной функции перераспределение общественных доходов между различными категориями граждан и т. п.

При этом *действия налогоплательщика* характеризуются:

- осознанными шагами, связанными в определенной степени с признанием общественной необходимости уплаты налогов;
- активными и целенаправленными действиями на снижение налоговых платежей;
- волевыми действиями, связанными с осознанием налоговых рисков при нарушении законодательства.

---

<sup>1</sup> По шутливому выражению французского политического деятеля Ж. Б. Кольбера, «налогообложение — искусство ощипывать гуся так, чтобы получить максимум перьев с минимумом писка».

Стремление налогоплательщика сократить отчисления в бюджет, разумеется, вызывает ответную реакцию со стороны государства. В этой ситуации *действия исполнительных органов государства* характеризуются:

- действиями, направленными на защиту своих финансовых интересов, наполнение доходной части бюджета;
- действиями, направленными на противодействие уклонению от уплаты налогов, на выявление случаев незаконной «налоговой экономии»;
- действиями, связанными с применением налоговой ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах.

В состав упомянутой модели входят разнообразные подсистемы, характеризующие налогообложение, во-первых, как *научное направление*, и, во-вторых, как *практическую деятельность*, связанную с реализацией методов и приемов налогового менеджмента. Материал излагается в соответствии с логикой и принципами управления налогообложением как на государственном уровне, так и на уровне хозяйствующих субъектов. Именно отображение этой логики позволяет познать суть любой налоговой системы и дает возможность практической реализации управления налогами.

Необходимо также отметить, что по мере развития и совершенствования налоговых систем происходит эволюция понимания терминов «налог» и «налогообложение». Хотя современная система налогообложения характеризуется достаточно глубоким теоретическим обоснованием проблем, однако это еще не идеальная налоговая система. Во всех странах ведутся теоретические поиски научного обоснования налоговой политики и практические изыскания эффективной и справедливой методики налогообложения. Этим целям служит в первую очередь знание налоговых теорий.

## 2. Теории налогов

Основоположником теории налогообложения считается шотландский экономист и финансист А. Смит. В 1776 г. он издал книгу «Исследование о природе и причинах богатства народов», которая оказала определяющее влияние на финансовую и хозяйственную жизнь многих государств. Однако налоговые теории начали зарождаться в более ранний период.

**Налоговая теория** — система научных знаний о сущности и природе налогов, их роли и значении в общественной жизни. Налоговые теории

представляют собой модели построения налоговых систем государства с различной степенью обобщения. Существуют *общие* и *частные* теории налогов.

**Общие теории** налогов отражают назначение налогообложения в целом, а **частные** — исследования по отдельным вопросам налогообложения. Ниже дается представление об общих теориях начиная со Средних веков и до настоящего времени.

*Теория обмена* — характеризуется возмездным характером налогообложения, т. е. через налог граждане как бы покупают у государства услуги по поддержанию правопорядка, здравоохранению и др. Эта теория соответствовала условиям средневекового строя с господством договорных отношений.

*Атомистическая теория* (основатели С. де Вобан, Ш. Монтескье, Вольтер, Мирабо) — разновидность предыдущей теории. Здесь налог — результат договора между сторонами, по которому подданный вносит государству плату за различные услуги. Налоги выступают как обязательная плата общества за мир и выгоды гражданам. Происходит обмен одних ценностей на другие, хотя подобная сделка не является добровольной и часто не может считаться справедливой.

*Теория наслаждения* — налог является одновременно и жертвой, и наслаждением. Основатель этой теории швейцарский экономист Ж. Сисмонд де Сисмонди писал: «При помощи налогов покрываются ежегодные расходы государства, и каждый плательщик налогов участвует таким образом в общих расходах, совершаемых ради него и его сограждан. Цель богатства всегда заключается в наслаждении. При помощи налогов каждый плательщик покупает не что иное, как наслаждения. Наслаждение он извлекает из общественного порядка, правосудия, обеспечения личности и собственности. Наслаждения доставляют также общественные работы, благодаря которым можно пользоваться хорошими дорогами, широкими бульварами, здоровой водой. Народное просвещение, благодаря которому дети получают воспитание, а у взрослых развивается религиозное чувство, — опять-таки наслаждение. В дополнение ко всем другим наслаждением служит национальная защита, обеспечивающая каждому участие в выгодах, доставляемых общественным порядком».

*Теория налога как страховой премии* (основатели А. Тьер, Э. де Жирарден, Дж. Маккуллох) — рассматривает налоги в качестве платежа на случай возникновения какого-либо риска. В таком аспекте налогоплательщик как коммерсант в зависимости от доходов страхует свою собственность от войны, стихийного бедствия, пожара и т. д. Или, согласно иному подходу к этой теории, налогоплательщик выступает

как член страхового общества и должен уплачивать страховой взнос пропорционально своему доходу и имуществу.

*Классическая теория* (основатели А. Смит, Д. Рикардо) — налоги рассматриваются как один из видов государственных доходов, которые должны покрывать «расходы на общественную оборону и на поддержание достоинства верховной власти». При этом какая-либо другая роль (например, регулирования экономики) налогам не отводится, а пошлины и сборы не рассматриваются в качестве налогов.

Учение о правовом государстве приводит к появлению новых теорий, а именно *теории жертвы* (основатели Н. Канар, Б. Мильгаузен, Д. Милль) и *теории коллективных потребностей* (основатели Э. Селигман, Р. Струм, Л. Штейн, А. Шеффле, Ф. Нити). Обе теории содержат идею принудительного характера налога, трактуя налог как обязанность, вытекающую из самой сути государственного устройства общества. Теория жертвы возникла в XIX в., сохранив свою актуальность и в первые десятилетия XX в. Теория коллективных потребностей отразила реалии конца XIX — начала XX в., обусловленные необходимостью обоснования роста государственных расходов и увеличения налогового гнета.

*Кейнсианская теория* (основатель Дж. М. Кейнс) — заключается в том, что налоги являются главным рычагом регулирования экономики и выступают одним из слагаемых ее развития. При этом большие сбережения как пассивный источник дохода мешают росту экономики и подлежат изъятию с помощью налогов. Рассмотрение налогов как инструмента макроэкономической стабилизации позволяет связать налоги с рядом макроэкономических показателей: национальный доход, фонды накопления и потребления и т. д.

*Теория монетаризма* (основатель М. Фридман) — основана на количественной оценке денежного обращения. Согласно этой теории, налоги, наряду с иными компонентами, воздействуют на обращение, через них изымается излишнее количество денег (а не сбережений, как в кейнсианской теории). Тем самым уменьшаются неблагоприятные факторы развития экономики.

*Теория экономики предложения* (основатели М. Бернс, Г. Стайн, А. Лаффер) — в большей степени, чем две предыдущие, рассматривает налоги как один из важных факторов экономического развития и регулирования. В соответствии с этой теорией снижение налогового гнета приводит к бурному росту предпринимательской и инвестиционной деятельности. В рамках этой теории американский экономист А. Лаффер установил математическую зависимость дохода бюджета от уровня налоговых ставок.

К **частным теориям** налогов относятся:

- *теория соотношения прямого и косвенного обложения.* Финансовая наука достаточно долго искала ответ на вопрос: каково влияние прямого и косвенного налогообложения на создание сбалансированной налоговой системы? Во второй половине XIX в. ученые пришли к выводу, что построить сбалансированную налоговую систему можно, лишь сочетая на практике обе формы обложения, но с преобладанием его прямых форм;
- *теория единого налога,* в основе которой лежит мысль, что налоги уплачиваются из единого источника — доходов. Поэтому единый налог видится теоретически более целесообразным, простым и рациональным, чем взимание множества отдельных налогов. Однако практика налогообложения в разных странах многократно доказала несостоятельность и неосуществимость данного подхода;
- *теория пропорционального налогообложения* базируется на ослаблении налогового нажима по мере увеличения объекта налогообложения (налогооблагаемых сумм). Защитниками этой теории всегда выступают наиболее имущие классы;
- *теория прогрессивного налогообложения* основана на усилении налоговой нагрузки по мере роста доходов и имущественного состояния плательщика.<sup>1</sup> Считается, что с богатого гражданина необходимо взимать больше не только абсолютно, но и относительно. С точки зрения бедняка, налог должен быть не пропорциональным, а прогрессивным;

---

<sup>1</sup> Мировой кризис 1929–1933 гг. заставил рассматривать государственные доходы как инструмент макроэкономической стабилизации. Наукой осознана необходимость в изобретении макроэкономических регуляторов. Два главных из них были предложены Дж. М. Кейнсом. Первый регулятор — прогрессивные ставки налогообложения. Предприятие увеличивает выпуск продукции, допустим, в полтора раза, а за счет прогрессивной шкалы налоги вырастают в три раза. При такой налоговой системе рост производства сдерживается. Но, с другой стороны, при уменьшении объемов производства этот регулятор столь же радикально снижает налоговые выплаты, и предприятие в этом случае попадает в зону щадящего налогообложения. Экономика его улучшается, и это способствует быстрой стабилизации и исчезновению причины для падения объемов производства. Второй регулятор — это примерно аналог ставки банковского кредита. Если экономика «перегрета» и нужно затормозить ее развитие, повышается ставка, становятся более дорогими банковские кредиты. А это способствует изъятию инвестиционных ресурсов в сфере производства товаров и услуг.

- *теория переложения налогов* изучает справедливость распределения налогового бремени в зависимости от форм налогообложения, эластичности спроса и предложения. Исследование ведется по источникам доходов и по категориям плательщиков. Существует много разновидностей этой теории: абсолютная, оптимистическая, пессимистическая и др.

### 3. Функции налогов

Смысл налогообложения заключается в прямом изъятии государством определенной части валового общественного продукта в свою пользу для формирования бюджета, т. е. централизованных финансовых ресурсов. Никакое государство не может существовать без взимания налоговых платежей. Налоги и займы — два определяющих источника процветания любой страны.

Налоги используются всеми государствами с рыночной экономикой как метод *прямого влияния на бюджетные отношения*. В различных странах основную часть доходов бюджета составляют именно налоги. Так, в США налоги формируют 90% бюджета, в Германии — 80%, в Японии — 75%. В России доля налогов примерно соответствует мировым показателям.

Кроме того, налоги опосредованно (через систему льгот и санкций) *воздействуют на производителей товаров, работ и услуг*. Через налоги достигается относительное равновесие между общественными потребностями и ресурсами, необходимыми для их удовлетворения, а также обеспечивается рациональное использование природных богатств, в частности путем введения штрафов и иных ограничений на распространение вредных производств.

Таким образом, посредством налогов государство решает экономические, социальные и многие другие общественные проблемы. С этих позиций налогообложение выполняет четыре **важнейшие функции**, каждая из которых реализует практическое назначение налогов.

*Фискальная функция* — основная, формирует доходы, аккумулируя в бюджете и внебюджетных фондах средства для реализации государственных программ. Эти средства расходуются на социальные услуги, хозяйственные нужды, поддержку внешней политики и безопасности, административно-управленческие расходы и платежи по государственному долгу.

*Социальная функция* — осуществляется через неравное налогообложение разных сумм доходов. С помощью этой функции перераспределяются доходы между различными категориями населения. Примера-

ми реализации распределительной (социальной) функции являются прогрессивная шкала налогообложения прибыли и личных доходов, налоговые скидки, акцизы на предметы роскоши.

*Регулирующая функция* — посредством налоговых механизмов выполняет те или иные задачи налоговой политики государства. Данная функция предполагает влияние налогов на инвестиционный процесс, спад или рост производства, а также на его структуру.

Суть регулирующей функции в том, что налогами облагаются ресурсы, направляемые на потребление, и освобождаются от налогообложения ресурсы, направляемые на накопление производственных фондов. Поэтому для этой функции выделяют три составляющие: 1) стимулирующая подфункция, проявляющаяся через систему льгот и освобождений, например для сельскохозяйственных производителей; 2) дестимулирующая подфункция, которая через повышение ставок налогов позволяет ограничить развитие игорного бизнеса, повысить таможенные пошлины, приостановить вывоз капитала из страны и т. д.; 3) воспроизводственная подфункция, аккумулирующая средства на восстановление используемых ресурсов.

*Контрольная функция* — позволяет государству отслеживать своевременность и полноту поступления в бюджет налоговых платежей, сопоставлять их величину с потребностями в финансовых ресурсах. Через эту функцию определяется необходимость реформирования налоговой системы и бюджетной политики.

## 4. Принципы налогообложения

**Принципы налогообложения** — это базовые идеи и положения, применяемые в налоговой сфере. В системе налогообложения можно выделить экономические, юридические и организационные принципы.

**Экономические принципы** впервые были сформулированы А. Смитом.<sup>1</sup> В настоящее время они претерпели некоторые изменения и могут быть кратко охарактеризованы следующим образом.

*Принцип справедливости.* Согласно этому принципу каждый обязан принимать участие в финансировании расходов государства соразмерно своим доходам и возможностям. В основу заложены две центральные идеи:

---

<sup>1</sup> В книге «Исследование о природе и причинах богатства народов» приведены пять принципов налогообложения: 1) хозяйственная независимость и свобода; 2) справедливость; 3) определенность; 4) удобность; 5) экономия.

- 1) сумма взимаемых налогов должна определяться в зависимости от величины доходов налогоплательщика;
- 2) кто получает больше благ от государства, тот должен больше платить в виде налогов (методологической основой принципа справедливости выступает прогрессивное и шедулярное налогообложение).

*Принцип соразмерности* предусматривает сбалансированность интересов налогоплательщика и государственного бюджета. Этот принцип характеризуется кривой Лаффера, показывающей зависимость налоговой базы от изменения ставок налога, а также зависимость бюджетных доходов от налогового бремени.<sup>1</sup> Эффект кривой состоит в росте поступлений в бюджет с ростом налогов, если ставка менее 50%, и в падении поступлений, если ставка более 50% (рис. 1.1). Данная концепция получила признание в 70–80-е гг. XX в.

*Принцип учета интересов налогоплательщиков* рассматривается через призму двух принципов А. Смита, а именно: принципа *определенности* (сумма, способ и время платежа должны быть точно известны налогоплательщику) и принципа *удобности* (налог взимается в такое время и таким способом, которые представляют наибольшие удобства для плательщика). Проявлением этого принципа является также простота исчисления и уплаты налога.

*Принцип экономичности* базируется еще на одном принципе А. Смита, согласно которому необходимо сокращать издержки взимания налога. По своей сути принцип экономичности (эффективности) означает, что суммы сборов по отдельному налогу должны превышать затраты на его обслуживание, причем в несколько раз.

**Юридические принципы** налогообложения — это общие и специальные принципы налогового права. К ним относятся следующие принципы: а) нейтральности (равного налогового бремени); б) установления

---

<sup>1</sup> Исследование выполнено группой американских экономистов во главе с профессором Калифорнийского университета Артуром Лаффером. Кривая Лаффера — это не инструмент предсказания, а лишь графическое отражение существующей праксеологической зависимости. Чем больше налогов, тем меньше склонность человека их платить. Люди реагируют на налоги и порядок их уплаты, внося корректировки в свое поведение. Это — главный вывод из анализа кривой. При этом налоги воздействуют на стимулы человека двояко. Во-первых, при введении налога люди имеют стимул потреблять больше сегодня и меньше — в будущем, т. е. налоги стимулируют потребление, а не сбережение. Во-вторых, это, в свою очередь, отражается на снижении объема накопленного капитала и понижении темпов экономического роста.

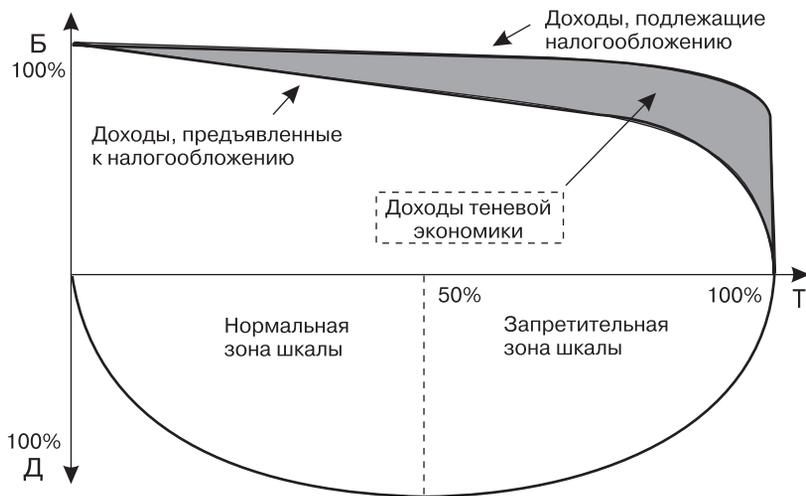
налогов законами; в) приоритета налогового закона над неналоговым; г) отрицания обратной силы налогового закона; д) наличия в законе существенных элементов налога; е) сочетания интересов государства и субъектов налоговых отношений. Суть этих принципов будет раскрыта далее в гл. 4.

**Организационные принципы** налогообложения — положения, на которых базируется построение налоговой системы и осуществляется взаимодействие ее структурных элементов. Эти положения отражают: а) единство налоговой системы; б) подвижность налогообложения; в) стабильность налоговой системы; г) множественность налогов; д) исчерпывающий перечень налогов.

Организационные принципы будут рассмотрены в гл. 7.

## 5. Проблемы и тенденции

После Второй мировой войны и в последующие годы в ряде зарубежных стран были проведены налоговые реформы. Сегодня опыт этих



**Рис. 1.1.** Кривая Лаффера — зависимость доходов бюджета от прогрессивности налогообложения:

Д — доходы; Б — налоговая база; заинтересованность в легальном заработке; Т — ставка налога, %

государств со сложившейся рыночной экономикой позволяет выявить общие закономерности развития налоговых систем.

Для стимулирования частного предпринимательства в 1950–1970-е гг. применялись универсальные налоговые рычаги, в том числе *предоставление налоговых льгот* инвесторам, предприятиям добывающих отраслей, транспорту, авиастроению, при экспорте продукции и услуг, на проведение НИОКР.

Начало 1980-х гг. почти повсеместно было отмечено *либерализацией систем подоходного налога*, снижением налоговых ставок с одновременным расширением налогооблагаемой базы и сокращением льгот.

*Реформирование систем косвенного налогообложения* осуществлялось через уменьшение таможенных пошлин, снижение уровня акцизных сборов, придание универсального значения и усиления роли налога на добавленную стоимость (НДС), который в 1970–1980-е гг. стал заменять налог с оборота.

В конце 80-х — начале 90-х гг. XX в. ведущие страны мира провели налоговые реформы, направленные на *ускорение накопления капитала и стимулирование деловой активности*. Это нашло выражение в снижении ставок по корпоративным налогам.

Исследование фирмы *KPMG* в различных странах мира показало, что продолжается общая тенденция к понижению этих налогов. Так, по состоянию на начало 2004 г. средняя ставка корпоративного налога в странах ОЭСР снизилась до 29,96% (2003 г. — 30,68%; 2002 г. — 31,39%). В Европейском союзе средняя ставка в 2004 г. составила 31,32% (2003 г. — 31,68%; 2002 г. — 32,53%). В Азиатско-Тихоокеанском регионе средняя ставка относительно стабильна и составляет 30,37%. По этому же пути пошла Россия, снизив ставку налога на прибыль организаций в 2001 г. с 35 до 24%.

По состоянию на 1 января 2007 г. средняя ставка корпоративного налога в мире составила 26,8%, а налога на добавленную стоимость (НДС) — 15,63%. В странах ЕС максимальная ставка корпоративного налога была в Германии (38,36%); в Азиатско-Тихоокеанском регионе — в Японии (40,69%); в Латинской Америке — в Аргентине (35%). Самый высокий НДС в мире отмечен в европейских странах: Дании, Швеции и Норвегии, где он составил 25%. В Азиатско-Тихоокеанском регионе максимальный НДС был в Китае (17%), а в Латинской Америке наибольший НДС зафиксирован в Уругвае (23%).

В настоящее время в общемировых рамках наблюдается **тенденция к постепенному снижению налога на прибыль и росту косвенных налогов**, в частности НДС. Ибо снижение налога на прибыль

позволяет государствам повысить свою инвестиционную привлекательность, а приток инвестиций дает рост рабочих мест и развитие инфраструктуры. Но одновременно возникает необходимость компенсировать снижение налоговых поступлений, для чего правительство чаще всего прибегает к повышению НДС.

В послевоенный период появились и стали динамично развиваться еще два направления: **гармонизация налоговых систем** и **гармонизация налоговой политики**. Тенденции гармонизации охватили основные показатели налоговых систем, налоговое право различных стран, проблемы международного двойного налогообложения и налогообложение инвестиционной деятельности.

В 1993 г. был разработан документ, выполняющий роль *мирового налогового кодекса*,<sup>1</sup> который определял современное понимание налоговой системы, проверенное на опыте многих стран, приводил рекомендации для разработки национального налогового законодательства и рассматривал вопросы создания эффективного налогового аппарата.

В конце 2003 г. начата кампания за гармонизацию корпоративного налогообложения в ЕС. Новые предложения должны позволить компаниям исчислять свой налогооблагаемый доход по единым правилам в любой стране этого союза. В настоящее время Европейская комиссия представила свои предложения, касающиеся взимания НДС при международной коммерции в рамках ЕС. Но для реализации этих планов потребуются усовершенствование электронной системы обмена налоговой информацией между странами ЕС. С начала 2005 г. на территории ЕС действует Директива об инвестициях, предусматривающая, что налоговые органы каждой страны осведомлены о доходах своих граждан, полученных в других странах ЕС. Вводится единый европейский подоходный налог. Еврокомиссия разрабатывает проект директивы ЕС по унифицированной системе налогообложения, которая позволит ликвидировать фискальные барьеры и двойное налогообложение для всех европейских предприятий, осуществляющих деятельность на внутреннем рынке ЕС.

За рубежом практически во всех случаях **налоговые реформы проводятся в плановом порядке**, при достижении высокого уровня консенсуса в обществе и не сопровождаются сменой государственного устройства. Реформы долго готовятся, любые изменения в налоговом

---

<sup>1</sup> Авторы — ученые Гарвардского университета. Статьи кодекса, которых насчитывается более 590, носят сугубо рекомендательный характер.

законодательстве тщательно отрабатываются. При этом к этому процессу обязательно привлекаются представители налогоплательщиков и практикующих налоговых юристов.

Важнейшим воззрением западной налоговой системы является **приоритет производства перед интересами бюджета** (и представляющего его налогового ведомства). Если же учесть, что производство в этих странах находится в основном в частных руках, а бюджетом распоряжается правительство, то это означает приоритет фундаментальных частных интересов над текущими интересами исполнительной власти.

В настоящее время общемировой тенденцией является **снижение налогового бремени**. Общепринятыми в развитых странах являются следующие принципы построения системы налогообложения: налоги должны быть по возможности минимальны; минимально необходимы должны быть и затраты на их взимание; налоги не должны препятствовать конкуренции; налоги должны соответствовать структурной политике государства в экономической сфере; налоги должны быть нацелены на справедливое распределение доходов; налоговая система должна исключать двойное налогообложение.

Если сравнивать этот показатель в зарубежных государствах и в России, то налог на прибыль в развитых странах колеблется от 30 до 40% (24% в России); НДС — от 10 до 20% (18%); социальный налог с работодателей — от 8 до 40% (26%); подоходный налог — от 30 до 60% (в России 13% при использовании плоской шкалы налогообложения).

Высокое налоговое бремя в развитых странах привело к появлению **оффшорного бизнеса**, т. е. юридического перенесения объектов налогообложения из стран с высоким уровнем налогообложения в страны с его низким уровнем. Классическая схема оффшорного бизнеса заключается в переносе всех или части деловых операций в компанию, пользующуюся налоговыми привилегиями или находящуюся в зоне льготного налогообложения. Первоначально подобные подходы были исключительной прерогативой международных схем, однако появление территорий с льготным налоговым режимом сделало жизненными такие схемы и внутри страны.

В то же время оффшорная деятельность претерпевает *весьма значительные перемены*. В конце 1990-х гг. отношения между промышленно развитыми государствами (в первую очередь США) и странами, в которых существует оффшорное законодательство, обострились. Администрация США заявила о необходимости реформировать финансовые системы самых известных оффшорных центров в соответствии

с международными стандартами.<sup>1</sup> Некоторые специалисты даже полагают, что в течение ближайших 4–5 лет промышленно развитые страны вынудят большинство нынешних оффшорных зон принять законы, по которым будет прекращена регистрация компаний с льготным режимом налогообложения.

В последние годы все больше и больше специалистов в области налогообложения отдают предпочтение относительно новой концепции защиты бизнеса от налогов. Методология защиты строится на умелом использовании обыденных, используемых повседневно и не запрещенных законодательством инструментов. Речь идет о **налоговом планировании**, т. е. минимизации отдельных налогов и оптимизации систем налогообложения экономических субъектов.

## Резюме

В гл. 1 начинается рассмотрение теоретических основ налогообложения. В ее материалах выявляется роль налогов в экономической системе общества.

- Большинство ученых рассматривают налог как многоплановое явление. С этих позиций систему налогообложения можно отобразить в виде модели, в состав которой входят подсистемы, характеризующие налогообложение как научное направление и как практическую деятельность.
- Сущность налогообложения проявляется при формулировании целей системы и интересов ее участников. Налоги — это прямое изъятие определенной части валового общественного продукта для формирования бюджета, поскольку никакое государство не может существовать без взимания налоговых платежей. К участникам отношений в налоговой сфере относятся: а) налоговые

---

<sup>1</sup> Борьба началась с классификации оффшорных центров, разделения их на группы. В 1999 г. три международные организации — Форум финансовой стабильности (FSF), Рабочая группа по финансовому действию (FATF), Организация по экономическому сотрудничеству и развитию (OECD) — опубликовали свои «черные списки». В них оффшорные центры группируются в зависимости: от уровня правовой инфраструктуры и практики финансового надзора; от степени содействия проверяемых стран по отношению к делам об отмывании денег; от наличия законодательного режима, именуемого как «вредоносная налоговая конкуренция».

органы; б) налогоплательщики; в) налоговые агенты; г) другие участники. Круг их интересов достаточно противоречив, и они зачастую не совпадают. Как правило, стремление налогоплательщика сократить отчисления в бюджет вызывает ответную реакцию со стороны государства.

- Существуют общие и частные теории налогов. Большинство ранних теорий основано на обосновании роста государственных расходов и увеличения налогового бремени. Однако Дж. М. Кейнс (1883–1946) и более поздние теоретики уже рассматривают налоги как главный рычаг регулирования и развития экономики. В настоящее время посредством налогов государство решает экономические, социальные и многие другие общественные проблемы.
- Налогообложение выполняет четыре важнейшие функции. Фискальная функция — формирует доходы, аккумулируя в бюджете средства для реализации государственных программ, и основную часть доходов бюджета составляют именно налоги. С помощью социальной функции перераспределяются доходы между различными категориями населения. Регулирующая функция выполняет те или иные задачи налоговой политики государства; она предполагает влияние налогов на инвестиционный процесс, спад или рост производства, а также его структуру. Через контрольную функцию определяется необходимость реформирования налоговой системы и бюджетной политики.
- В системе налогообложения можно выделить экономические, юридические и организационные принципы. Экономические принципы — справедливость, соразмерность, определенность, удобство, экономичность — исходят от А. Смита (1723–1790) и служат основой построения любой налоговой системы государства. Однако до настоящего времени еще не существует идеальных налоговых систем.
- В середине и конце XX в. ряд стран провели налоговые реформы, связанные с необходимостью ускорения накопления капитала и стимулирования деловой активности. Теперь их усилия направлены на гармонизацию налогообложения и налоговой политики. Тенденции гармонизации охватили основные показатели налоговых систем, налоговое право, проблемы международного двойного налогообложения. Разработан мировой налоговый кодекс. Произошли значительные перемены в использовании оффшорных механизмов, способов и схем налогового планирования.