

**МГУ им. М.В.Ломоносова
экономический факультет
Кафедра социально-экономических проблем**

Д.э.н., профессор И.В.Караваяева

**Учебный курс «НАЛОГИ В МЕЖДУНАРОДНОМ
БИЗНЕСЕ»**

Содержание курса

Тема 1.	Понятия налога, налоговой системы, налоговой политики.	3
Тема 2.	Взаимосвязь налогов с экономическим и социальным развитием общества. Функции налоговой политики: характеристика, направления, эволюция	12
Тема 3	Индивидуальный подоходный налог. Сущность и значение налога, принципы начисления. Основные действующие в мировой практике системы взимания налога	24
Тема 4	Социальный налог (взносы в фонды социального страхования). Значение, принципы начисления, распределение налоговой нагрузки между наемным работником и работодателем. Опыт взимания в мировой налоговой практике	40
Тема 5	Налог на прибыль предприятий (корпоративный налог). Значение налога. Принципы начисления. Налоговые методы стимулирования инвестиционной предпринимательской активности в мировой налоговой практике	45
Тема 6.	Косвенные налоги	65
	6.1. Таможенные пошлины. Сущность и значение налога. Эволюция развития.	
	6.2. Акцизы. Сущность и значение налога. Эволюция развития.	
	6.3. НДС. Сущность и значение налога. Европейская концепция НДС. Понятие зачета авансового налога. Дифференциация ставок НДС. Опыт взимания в мировой налоговой практике	
Тема 7	Местные налоги и их роль в формировании финансовой базы местного самоуправления	94
Тема 8	Основные направления гармонизации и унификации налоговых систем в ЕС	116
	Рекомендуемая литература	122

Учебный курс «НАЛОГИ В МЕЖДУНАРОДНОМ БИЗНЕСЕ»

Тема 1. Понятия налога, налоговой системы, налоговой политики.

Налог, налоговая система, налоговая политика – это многоаспектные экономические, категории, неразрывно связанные между собой. Их появление объективно связано с возникновением государства. Формирование государства, становление его институтов, реализация государством общественно-политических функций закономерно потребовало формирования финансовых ресурсов и соответствующих инструментов, посредством которых такие ресурсы могут быть образованы. Таким инструментом и стали налоги, сгруппированные в налоговые системы.

Рассмотрим понятие «налог» и «налоговая система» с точки зрения юридического права и экономической теории.

С этих позиций «налоги» можно трактовать как:

- обязательный, индивидуальный, безвозмездный платеж, взимаемый с физических лиц и организаций в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований (ст.8 Налогового Кодекса РФ);
- экономические отношения между государством и налогоплательщиком (физическим или юридическим лицом) по поводу отчуждения части полученного налогоплательщиком дохода в пользу государства.

Соответственно понятие «налоговая система» можно также трактовать двояко:

1. С позиции права - налоговая система объединяет две органично связанных составляющих: *систему налоговых платежей* и *налоговый механизм*.

Система налоговых платежей – это совокупность налогов, сборов, пошлин и других обязательных приравненных к налогам платежей, взимаемых на всей территории государства, либо ее отдельных территориальных образований в порядке, утвержденным налоговым законодательством.

Налоговый механизм – объединяет совокупность всех средств и методов начисления, взимания и распределения налоговых доходов по бюджетным уровням в соответствии с действующим налоговым законодательством.

2. С позиции экономической теории - это система экономических отношений между государством, с одной стороны, и его гражданами и хозяйствующими субъектами, с другой стороны, по поводу перераспределения части ВВП в пользу государства.

Использование государством налоговой системы с целью изменения или стабилизации экономической, социальной, политической, экологической, демографической или какой-либо иной ситуации в стране или ее внешнеэкономических отношений называется налоговой политикой государства. Посредством изменения системы налоговых платежей и налогового механизма государство формирует новые направления налоговой политики. Благодаря введению новых налогов или отмене действующих, изменению величины налоговых ставок, снятию или расширению налоговых льгот, отсрочке налоговых платежей, государство может влиять на развитие процесса инвестиционной предпринимательской активности, стимулировать или ослаблять покупательную способность населения, ограничивать или поощрять ввоз в страну зарубежных товаров – все это будет проявлением определенных направлений государственной налоговой политики.

Изменения в государственной налоговой политике реализуются посредством осуществления *налоговых реформ* – изменения налогового законодательства. В современной мировой практике изменение налоговых ставок и налоговых льгот являются наиболее распространенными направлениями налоговых реформ. Серьезная переориентация налоговой политики достигается также при изменении налогооблагаемой базы, обеспечивающей расширение или сокращение состава налогоплательщиков, объектов налогообложения. Достаточно широкое распространение в последние годы получила также практика отмены ранее действующих и введение новых видов налогообложения (введение НДС вместо налога с оборота, введение и отмена налога с продаж в РФ, замена в рамках ЕС национальных акцизов гармонизированными акцизами, развитие системы экологических налогов и т.д.). В современных условиях налоговая политика является важнейшей составляющей системы экономического регулирования рыночной экономики.

Основные элементы налога

Налоговая система базируется на соответствующих законодательных актах государства. Они устанавливают конкретные методы построения и взимания налогов, то есть определяют *элементы налога*.

К элементам налога относятся:

- *субъект налога или налогоплательщик* – лицо, на которое законом возложена обязанность платить налог. Однако через механизм цен налоговое бремя может быть *переложено* на другое лицо, поэтому специально выделяется
- *носитель налога* – лицо, которое фактически уплачивает налог (может совпадать или не совпадать с субъектом налога);
- *источник налога* – средства или доход, за счет которого уплачивается налог (например, при уплате транспортного налога на автомобиль, который находится в собственности гражданина, объектом налога будет являться стоимость автомобиля, а источником налога – доход или иные денежные средства владельца данного автомобиля);
- *объект налога* – доход, имущество, или услуга, на который начисляется налог (прибыль, заработная плата, недвижимое имущество, ценные бумаги и т.д.);
- *налоговая база* – стоимостная, количественная или иная характеристика объекта налогообложения (выручка от реализации продукции или услуг, прибыль от экономической деятельности, доход физического лица, стоимость движимого или недвижимого имущества). Следует отметить, что понятия объект налога и налоговая база могут как совпадать (прибыль, доход, выручка), так и не совпадать (недвижимое имущество как таковое и стоимость недвижимого имущества) по своей натурально-вещественной форме;
- *налогооблагаемая база* – часть налоговой базы, остающаяся после всех законодательно установленных льготных вычетов, на которую непосредственно начисляется налоговая ставка;
- *налоговые льготы* – частичное или полное освобождение от уплаты налога, предоставленное налоговым законодательством, а также иное смягчение налогового бремени для налогоплательщика. Цель налоговой льготы – сокращение

налогового обязательства налогоплательщика, реже – отсрочка платежа, что в конечном счете также приводит к сокращению налоговых обязательств.

- *налоговая ставка* – величина налога на единицу обложения (денежную единицу доходов, единицу земельной площади, единицу измерения товара и т.д.). Различают твердые, пропорциональные, прогрессивные и регрессивные налоговые ставки.

Твердые ставки устанавливаются в абсолютной сумме на единицу обложения, независимо от размеров дохода (например, на тонну нефти или газа).

Пропорциональные – действуют в одинаковом процентном отношении к объекту налога без учета дифференциации его величины (НДС, налог с продаж и др.).

Ставка прогрессивного налога повышается по мере возрастания дохода. При прогрессивной ставке налогообложения налогоплательщик уплачивает не только большую абсолютную сумму дохода, но и большую его долю. Прогрессивные налоги – это те налоги, бремя которых наиболее сильно давят на лица с большими доходами (например, налог с наследства и дарения или налог на доходы граждан в большинстве стран мира).

Ставка регрессивного налога снижается по мере роста дохода. Регрессивные налоги выгодны лицам, обладающим большими доходами (например, социальный налог).

Классификация налогов

Первая классификация налогов была построена на основе критерия переложимости налогов, который первоначально еще в XVII в. был привязан к доходам землевладельца (поземельный налог – это прямой налог, остальные – косвенные). Впоследствии А.Смит, исходя из факторов производства (земля, труд, капитал), дополнил доход землевладельца доходами с капитала и труда и соответственно двумя прямыми налогами – на предпринимательскую прибыль владельца капитала и на заработную плату наемного работника. Косвенными же налогами А.Смит считал те налоги, которые связаны с расходами и перелаживаются таким образом на потребителя. Классификация налогов на прямые и косвенные не утратила своего значения и используется для оценки степени переложения налогового бремени на потребителей товаров и услуг.

Налоги косвенные взимаются через цену товара и вытекают из хозяйственных актов и оборотов, финансовых операций (акцизы, НДС, таможенная пошлина, налог с продаж, налог с оборота и др.).

Косвенные налоги по объектам взимания подразделяются на косвенные индивидуальные, которыми облагаются строго определенные группы товаров (акцизы на определенные группы и виды товаров), и косвенные универсальные, которыми облагаются все товары, работы и услуги за некоторыми исключениями (НДС), фискальные монополии, которыми облагаются товары и услуги государственного сектора (налог с оборота в СССР), а также таможенные пошлины.

Налоги прямые взимаются в процессе накопления материальных благ непосредственно с доходов или имущества налогоплательщиков. Среди прямых налогов выделяют реальные прямые налоги, которыми облагается предполагаемый средний доход, получаемый от того или иного объекта налогообложения (налог с владельцев автотранспортных средств, земельный налог и др.); личные прямые налоги, которые уплачиваются с действительно полученного дохода и отражают фактическую платежеспособность (подходный налог, налог на прибыль, ресурсные платежи, налоги на имущество, подвергаемое налогообложению).

Необходимо учитывать, что если при прямом налогообложении источником налога является доход, полученный налогоплательщиком, то при косвенном налогообложении источником налога является тот же доход, но уже уменьшенный на величину прямого налога и затем расходуемый налогоплательщиком. Поэтому, в налоговой теории отношение к косвенным налогам неоднозначно. Эти налоги часто характеризуются как несправедливые, поскольку во-первых - являются повторным обложением дохода, с которого уже взимался налог, а во-вторых, - конечным плательщиком косвенных налогов всегда является население, на которое через механизм цен и перекладывается налоговое бремя. В то же время признается, что косвенные налоги являются наиболее надежным бюджетным источником и гораздо меньше чем прямые налоги зависят от циклических колебаний конъюнктуры рынка. Поэтому они широко применяются в мировой налоговой практике, содержатся в налоговых системах практически всех стран мира и играют в них весьма существенную роль.

В современной налоговой практике для характеристики налоговых систем и их структурных составляющих применяются и иные классификации налогов.

Так, по субъекту-налогоплательщику выделяют налоги: с *физических лиц* (подходный налог, налог на имущество физических лиц и др.); с *предприятий* и организаций (юридических лиц) (налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на имущество предприятий и организаций и др.); *смешанные налоги*, уплачиваемые как физическими лицами, так и предприятиями и организациями (госпошлина, некоторые таможенные пошлины, налог с владельцев транспортных средств).

Исходя из критерия многоуровневости бюджетной системы, где аккумулируются налоговые доходы, в налоговом законодательстве широкое распространение получила *статусная классификация*. Так, РФ вся совокупность налогов и сборов подразделяется на три группы (вида): 1) федеральные; 2) налоги субъектов РФ – республик, краев, областей и автономных округов; 3) местные налоги.

По порядку введения налога различают *общеобязательные налоги* – они устанавливаются законодательными актами РФ и взимаются на всей ее территории независимо от бюджета, в который поступают, по некоторым из них конкретные налоговые ставки определяются законодательством нижестоящих органов управления (все федеральные налоги, предусмотренные НК РФ, ст.19 Закона РФ “Об основах налоговой системы РФ”, а также налог на имущество предприятий, лесной доход, налог на имущество физических лиц, земельный налог и др.); *факультативные налоги*, предусмотренные основами налоговой системы, но непосредственно вводимые законодательными актами республик в составе РФ или решениями органов государственной власти краев, областей, автономных округов и пр. (например, *сбор на нужды образовательных учреждений, взимаемый с юридических лиц*, все местные налоги за исключением общеобязательных).

По уровню бюджета, в который зачисляется налоговый платеж, налоги делятся на *закрепленные* (непосредственно и целиком поступающие в конкретный бюджет или внебюджетный фонд) и *регулирующие* (разноуровневые) – поступают одновременно в бюджеты различных уровней в пропорции согласно бюджетному законодательству.

По характеру использования налогового платежа выделяют *общие налоги* (покрывают различные расходы бюджета) и *целевые* (платеж идет по строго определенному назначению, например, налог на воспроизводство минерально-сырьевой базы).

По периодичности уплаты налога выделяют *регулярные* (систематические, текущие) налоги – взимаются с определенной законодательством периодичностью в течение всего периода существования объекта налога; и *разовые* – связанные с каким-либо событием, не образующим системы (например, таможенная пошлина, налог на имущество, переходящее в порядке наследования или дарения).

Налоги дифференцируются *по источнику налогообложения*: издержки производства (себестоимость), прибыль (доход). Правильность расчета налога на прибыль требует знания состава затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость, и порядка формирования финансовых результатов (прибыли или убытка),

При классификации налогов *по объектам налогообложения* образуется пять групп: налоги на имущество, ресурсные налоги (включая земельный налог), налоги на доход или прибыль, налоги на действия (хозяйственные акты, финансовые операции, обороты по реализации) и прочие, охватывающие некоторые налоги и разовые сборы.

Учетно-экономическая целесообразность диктует иную группировку налогов, взимаемых с предприятий и организаций; налоги и сборы, относимые на издержки производства и обращения; налоги и сборы, включаемые в продажную цену продукции (работ, услуг); налоги и сборы, относимые на финансовые результаты (до налогообложения прибыли); налоги и сборы на прибыль и за счет прибыли, остающиеся в распоряжении плательщика.

Существуют и другие классификации налогов. В соответствии с возрастанием роли налогов в механизме экономического регулирования современной рыночной экономики и расширением функций налогообложения на национальном (государственном) и межгосударственном уровнях их разнообразие объективно будет возрастать.

Основные виды налогов

В соответствии с агрегированной схемой налоговых поступлений, рассмотренной в разделе 1 данной главы, основными видами налогов являются следующие:

1) *Подходные налоги, налоги на прибыль и на увеличение рыночной стоимости капитала.* В эту группу налогов включаются налоги, взимаемые с чистого дохода отдельных лиц, с прибыли предприятий, организаций, банков и др., а также на прирост стоимости капитала, например, за счет операций с ценными бумагами и другими активами или продажи земли. Так, налогом облагается доход физических лиц, уменьшенный на установленные законом льготы. Величина налога зависит от общего уровня дохода основной массы населения. Налог на прибыль является формой изъятия в бюджет части чистого дохода предприятий. Объектом налогообложения является прибыль корпораций, получаемая как разность между их доходами и связанными с их получением расходами. Регулируя ставки этого налога, а также используя механизм льгот, инвестиционный налоговый кредит и амортизационную политику, органы государственной власти стимулируют или ограничивают экономический рост и инвестиционную активность;

2) *Отчисления работодателей и работников в государственные социальные внебюджетные фонды* – пенсионный, социального страхования, медицинского страхования и др. Отчисления в социальные внебюджетные фонды характеризуются как социальный налог или взносы в фонды социального страхования, а не как страховые взносы в силу их обязательности. В странах с развитой рыночной экономикой существуют включаемые в бюджет отчисления на социальные нужды государственных служащих и отчисления, формирующие единую социальную пенсию для всех граждан. В российской практике отдельные социальные фонды для государственных служащих не формируются, а сохраняется исторически сложившееся формирование внебюджетных социальных фондов для всех категорий населения.

Включение этих отчислений в схему налоговых доходов бюджета обусловлено необходимостью получения консолидированных данных в целом по всем государственным финансам, включающим доходы как бюджетов различных уровней, так и внебюджетных фондов;

3) *Налоги на собственность.* В эту группу входят налоги на имущество юридических и физических лиц, имущество, переходящее в порядке наследования и дарения, земельный налог, налог с владельцев транспортных средств. С помощью налогов на собственность предприятий и физических лиц осуществляется привлечение в бюджет средств состоятельных граждан, владеющих недвижимым имуществом, и собственников основного капитала предприятий;

4) *Внутренние налоги на товары и услуги.* К ним относятся налог на добавленную стоимость, акцизы, налоги на пользователей автомобильных дорог, на приобретение транспортных средств, содержание жилищного фонда, сбор со сделок, совершаемых на биржах, лицензионные сборы за право производства и торговли спиртными напитками:

5) *Налоги на внешнюю торговлю и внешнеэкономические операции.* Основными налогами этой группы являются импортные и экспортные пошлины;

6) прочие налоги, сборы и пошлины.

Наиболее значимыми налоговыми доходами являются налог на прибыль, индивидуальный подоходный налог и косвенные налоги – налог на добавленную стоимость, акцизы, таможенные пошлины.

Более подробно основные виды налогов и процесс их реформирования в рамках налоговой системы России будет рассмотрен в следующем, третьем разделе данной главы.

Распределение налоговых доходов

В каждой стране существуют свои методы распределения налоговых доходов по бюджетным уровням, иногда значительно отличающиеся друг от друга. Во многом это связано с традициями, а также с конкретной социально-экономической ситуацией и соответственно с теми задачами, которые решает налоговая политика в тот или иной момент времени. Тем не менее, можно выделить несколько основных методов распределения налоговых доходов.

Налоговые системы большинства стран с унитарной системой государственного устройства (Великобритания, Италия, Франция, Швеция и др.) имеют двух-

ступенчатые налоговые системы, в которых четко разграничены общегосударственные и местные налоги. Соответственно первые из них формируют налоговые доходы центрального, а вторые – местных бюджетов.

Однако, в достаточно большом числе стран существует практика перераспределения налоговых доходов посредством отчислений от государственных налогов в региональные и местные бюджеты и наоборот. В ряде стран с федеративной и конфедеративной системой государственного устройства, каждый из уровней управления имеет не только собственный бюджет, но и собственную налоговую систему. Например, в США параллельно сосуществуют федеральная налоговая система, налоговые системы каждого из штатов и налоговые системы муниципалитетов. А каждый американский налогоплательщик уплачивает налоги на всех трех уровнях: в федеральный бюджет, бюджет штата и в бюджет муниципального образования, где он проживает и работает.

Существуют также федеральные государства, в которых наряду со специальными федеральными, региональными и местными налогами существуют наиболее крупные и значимые источники налоговых доходов, формирующие сразу два или три бюджета различных уровней. К таким странам относится и Россия.

Тема 2. ВЗАИМОСВЯЗЬ НАЛОГОВ С ЭКОНОМИЧЕСКИМ И СОЦИАЛЬНЫМ РАЗВИТИЕМ ОБЩЕСТВА

В современном мире национальная налоговая система любого государства является важнейшим звеном механизма регулирования макроэкономических процессов в обществе. Налоги используются как эффективные инструменты реализации финансово-экономической государственной политики. С помощью налогов регулируется уровень инвестиционной активности предпринимателей, разрешаются социальные проблемы различных общественных групп, осуществляется структурная перестройка экономики, поддерживаются заданные темпы экономического развития и решаются многие другие социально-экономические проблемы. Решение этих задач осуществляется посредством реализации определенной налоговой поли-

тики, которая выражается в целенаправленном изменении налоговых ставок и налоговых льгот, отмене одних налогов и введение в действие других, изменении налоговой базы, сроков и механизмов налогообложения.

Налоговая система как единое целое обладает рядом функций. Функции налоговой системы являются производными от объективных функций налогов. Осуществляя политику налоговых реформ – заменяя одни налоги другими, понижая значение одних налогов и поднимая значение других – государство меняет функциональную направленность налоговой системы. При этом необходимо понимать, что, развиваясь налоговые системы усложняются – в их структуре появляются новые налоги и качественно меняются традиционные, а значит, качественно меняются и появляются новые функции налогов, налоговых систем и налоговой политики в целом.

Функции налогообложения

Исторический опыт показывает, что налоги – наиболее поздняя форма государственных доходов. Первоначально налоги назывались “auxilia” (помощь) и собирались с граждан только в экстренных случаях, однако необходимость содержания армии и постоянно возрастающего чиновничьего аппарата требовали непрерывного притока денежных средств, и налоги превратились из временного в постоянный источник государственных доходов.

А.Смит более 200 лет назад впервые создал учение о закономерностях эволюции государственных финансов. В качестве исходной наиболее примитивной формы государственных доходов он называл доход от государственных предприятий и имущества, свойственный древним натурально-хозяйственным социальным образованиям. Его дополнил доход от принадлежащей верховному суверену земли, т.е. феодальная рента. И лишь на более высоком уровне развития общества (формирование национального рынка) складывается правильная налоговая система, а именно – более или менее упорядоченное и систематическое изъятие части доходов самостоятельно хозяйствующих граждан и их объединений¹. В условиях рыночной экономики налоги стали явлением настолько обыденным, что известный политический деятель США Б.Франклин (1706-1790) смог сказать, что платить на-

¹ См. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. – С.: ОГИЗ: Соцэгиз, 1985. – Т. 2. – С. 337.

логи и умирать должен каждый. На исключительное значение налогов для буржуазного государства обращал внимание и К.Маркс: “Налог – это материнская грудь, кормящая правительство... Налог – это пятый бог рядом с собственностью, семьей, порядком и религией”².

Эти формулировки отражают общность позиций, столь различных в своих политических пристрастиях экономистов-теоретиков на присущую государственной налоговой политике первую и основную функцию – *фискальную*. Всеми исследователями она трактуется как *отчуждение доли доходов конкретных людей или хозяйствующих субъектов в пользу государства*. Ей сопутствует *контрольная* функция, обеспечивающая воспроизводство налоговых отношений государства и налогоплательщика (воспроизводство самой фискальной функции) и выступающая, таким образом, одним из ее проявлений.

В период формирования капиталистического рынка непрерывный процесс роста и дифференциации фискальных систем, а также развитие практики налогообложения существенно опережали финансовую науку. Общественное мнение оказалось неподготовленным к принятию необходимости и неизбежности взимания налогов с большинства граждан, участвующих в рыночных отношениях. Правительства столкнулись с неприятием налогов населением, уклонением от их уплаты. Финансовая наука, объясняя принципы государственного устройства в условиях развивающихся рыночных отношений, была вынуждена исследовать вопросы необходимости налогообложения и теоретического обоснования права государства на взимание налогов.

Наиболее распространенной в период формирования капиталистического рынка стала атомистическая теория, впервые возникшая во Франции - теория выгоды от уплаты налогов. Вобан и Монтескье рассматривали налог как эквивалентную плату, вносимую каждым гражданином за охрану его личной и имущественной безопасности, за сохранение существующего государственного устройства. В первой половине XIX в. швейцарский экономист Ж.Сисмонд ди Сисмонди в работе «Новые начала политэкономии» (1819 г.) сформулировал теорию налогов как «теорию наслаждения»: «...каждый налогоплательщик покупает не что иное как наслаждение. Наслаждение он извлекает из общественного порядка, правосудия, обеспе-

² Маркс К., Энгельс Ф. Соч., 2-е изд. – Т. 7. – С. 82.

чения охраны личности и собственности»³. Точку зрения на налог как на плату со стороны производителя за обеспечение нормальных условий хозяйствования разделяли также Ж.Б.Сей и Д.С.Миль. В начале XX в. Итальянский экономист Ф.Нитти вводит понятие «коллективных потребностей», платой за удовлетворение которых являются налоги: «Налог есть та часть богатства, которую граждане дают государству и местным органам ради удовлетворения коллективных потребностей»⁴. Позже теория коллективных потребностей и налогов в качестве источника их удовлетворения была воспринята кейнсианцами и неокейнсианцами с поправкой на «общественные потребности» вместо «коллективных». Нашла она отражение и в трудах неоклассической школы, в частности, в «Теории государственных финансов» А.Масгрейва и «Экономике» П.Самуэльсона.

Во всех приведенных трактовках налоговая система рассматривается как связующее звено между гражданином и государством, обществом и государством - некий финансовый стабилизатор общественного порядка способный обеспечить (собрать средства и оплатить) в демократическом обществе гарантию неприкосновенности личности и собственности налогоплательщика. Таким образом, *процесс использования налогов с целью удовлетворения общественных («коллективных») потребностей в рамках данной государственной структуры мы можем определить как стабилизирующую функцию налогообложения.*

Впоследствии, стабилизирующая функция налогообложения нашла качественно новое воплощение в выполнении налоговыми системами роли гаранта социальной защищенности беднейших членов общества - малоимущих, безработных, инвалидов и престарелых. Произошло изменение условий реализации стабилизирующей функции и она трансформировалась в качественно новую функцию налогообложения – социальную.

Как различать эти функции? Очень просто:

- если реализация стабилизирующей функции в традиционном понимании осуществляется за счет налоговых взносов абсолютного большинства трудоспособных членов общества в интересах всех членов общества (обеспечение военной, экономической, экологической безопасности страны, защита собственности, свободы и прав граждан);

³ Ж.Сисмонд ди Сисмонди. Новые начала политэкономии. - М.: 1897, с. 149.

⁴ Нитти Ф. Основные начала финансовой науки. - М.: 1904, с. 241.

- то обеспечение социальной стабильности в обществе достигается за счет дополнительного обложения доходов одной - высокодоходной части общества с целью удовлетворения потребностей другой - низкодоходной части общества.

Основным налоговым инструментом обеспечения социальной стабильности стал социальный налог или взносы в фонды социального страхования (ФСС), которые выплачивают и наемные работники, и работодатели. Некоторые страны мира имели социальные программы, формируемые за счет взносов в ФСС уже в конце XIX - начале XX веков. В Германии развитие налогового законодательства, предусматривающего отчисления в сеть социальных фондов, относится к 90-м годам XIX в. С 1998 г. правительство Германии гарантировало рабочим компенсацию потери заработка по болезни и в результате несчастных случаев, а также пенсии по старости и инвалидности. Великобритания приняла подобные программы в начале XX века - здесь страхование безработных стало осуществляться с 1905 г., а пенсии по старости были введены в 1908 г. В США введение социальных налогов с целью создания системы фондов социального страхования было осуществлено в 1935 г. В современной России за счет социальных налоговых взносов финансируются здравоохранение, бесплатное образование, государственное пенсионное обеспечение, государственное социальное страхование.

В современных условиях *значение социальной функции налогообложения возрастает*, так как посредством ее обеспечивается реализация и общенациональных потребностей, и «общественных» потребностей определенных социальных групп - инвалидов, безработных, престарелых, малоимущих, многодетных семей и других малообеспеченных членов общества. Увеличивается число налогов, посредством которых реализуется социальная функция – в рамках подоходного налогообложения появилась разветвленная система социальных льгот, при взимании НДС используются льготные ставки для социально значимых товаров и услуг и т.д.

Рассмотренные нами функции налогообложения отвечают на вопрос *«зачем необходимо собирать налоги?»*, однако, финансовая наука пыталась найти ответ и на другой вопрос: *«как надо собирать налоги, чтобы не затормозить, а по возможности и стимулировать рост эффективности общественного производства?»*.

Понимание того, что налоговая политика может стимулировать, или, наоборот, ограничивать деловую активность, тех или иных отраслей предпринимательской деятельности, создавать предпосылки для снижения издержек производства, для повышения конкурентоспособности национальных товаров на мировом рынке - пришло к политикам давно. Уже во Франции XVIII в. правительство Кольбера с одной стороны - широко практиковало усиленное обложение потребления, а с другой - создавало налоговые привилегии для тех отраслей промышленности, в развитии которых оно было заинтересовано.

Что же касается финансовой науки, то для нее *регулирующая функция налогообложения* становится объектом пристального внимания со стороны государственных деятелей и экономистов-теоретиков на рубеже XIX - XX веков. В эти годы и зарубежной и отечественной финансовой наукой уже полностью осознается необходимость использования регулирующей функции налогообложения в качестве мощного средства экономической политики. В начале столетия русский экономист В.Н.Твердохлебов так определял свою позицию в этом вопросе: «Развитие производительных сил - вот высший принцип обложения, который должен лечь в основу всякой податной системы»⁵. В XX столетии налогам была вменена роль стабилизатора экономического цикла. Периодически снижая налоги, государства пытались стимулировать спрос, повысить темпы экономического роста, побудить предпринимателей к инвестициям; повышая налоги правящие структуры стремились ослабить инфляцию, стабилизировать экономический цикл.

В 70-е - 80-е годы XX в. в модели неоконсерваторов налоговые реформы стали одной из важнейших составляющих реализации политики экономического роста. В условиях нарастающих инфляционных тенденций второй половины 70-х - начала 80-х годов финансовая наука сделала вывод о негативном влиянии прогрессивного налогообложения на эффективное развитие современного производства. Решение вопроса о высоте налоговых ставок было найдено американским экономистом А.Лаффером в рамках теории переложения, которая была основана на идеях неоклассической школы. Высокие налоги на производителя, по выводам А.Лаффера, оказывают сдерживающее влияние на предложение труда и капитала,

⁵ Твердохлебов В.Н. Финансовые очерки. - М.: 1916, с. 49

что и было учтено при проведении налоговых реформ в 80-е и 90-е годы XX в. в США, Великобритании, ФРГ, Франции, Канаде и других странах.

В конце XX века налоги в рамках механизма государственного регулирования рыночной экономики, приобрели и качественно новую функцию, не нашедшую до настоящего момента отражения в теоретических исследованиях. Произошла *трансформация одного из направлений проявления регулирующей функции налогообложения, а именно - регулирования внешнеторговых и внешнеэкономических отношений - в интегрирующую функцию налогообложения*. Ее появление обусловлено одной из наиболее характерных особенностей развития мирового хозяйства на современном этапе - усилением процессов взаимозависимости национальных экономик и глобализацией экономики. *Налоги стали средством формирования единого экономического пространства для государств, связанных региональными, хозяйственными и политическими интересами.*

Реализация интегрирующей функции налогообложения осуществляется посредством 1) развития двухсторонних и многосторонних договоренностей между странами о снятии таможенных барьеров, 2) расширения системы соглашений об избежании двойного налогообложения доходов с целью поощрения импорта и экспорта капитала, 3) быстрого развития международного налогового законодательства, 4) процессов унификации и гармонизации национальных налоговых систем.

Интегрирующая функция налогообложения все более активно проявляется в необходимости учитывать при разработке национальной налоговой политики такие внешние факторы, как состояние налогового климата в других странах, налоговые ставки применяемые государствами-партнерами, опыт и перспективные направления осуществления налоговых реформ за рубежом.

Наиболее наглядно проявление интегрирующей функции налогообложения просматривается в рамках Европейского Союза. Она проявляется в двух направлениях: - в изменении и согласовании налогового законодательства стран-членов ЕС с целью выравнивания налоговых условий для потребителей, производственного и финансового капитала; - в налоговых последствиях (изменение условий налогообложения) приспособления членов регионального сообщества к возможностям и рискам, возникающим в результате создания единого регионального рынка.

Так, в ЕС унифицировано акцизное обложение: некоторые из акцизов по договоренности между странами - членами ЕС отменены (в 1993 г. в рамках ЕС были упразднены акцизы на чай, соль, сахар), остальные после преобразования национальных налоговых законодательств и адаптации их к праву ЕС через закон Европейского внутреннего рынка об акцизах от 21.12.92 г., взимаются по единым тарифным позициям. С 1 января 1993 г. введена единая система регулирования НДС в рамках ЕС, которая предусматривает: - унификацию принципов исчисления НДС; - изменение правил взимания НДС с экспортно-импортной продукции с целью создания внутри ЕС налогового режима, обеспечивающего беспрепятственное движение товаров; программу сближения уровня налоговых ставок НДС. Специальный Комиссией Европарламента ведется активная работа по унификации налога на прибыль предприятий, которая выражается в следующем: -сближение ставок налога на прибыль от предпринимательской деятельности в странах – членах ЕС; - унификация налоговой базы; - унификация методов начисления налоговых льгот для инвесторов при взимании корпоративного налога; - устранение двойного налогообложения корпораций (фирм) в странах- членах ЕС; - взаимопомощь государственных структур стран-членов сообщества в сфере борьбы с уклонениями от налогообложения компаний (корпораций).

Результаты, достигнутые в процессе гармонизации и унификации налогообложения, существенно стимулируют активность миграции капиталов и рабочей силы внутри Европейского Союза, развитие производственных и научно-технических связей.

Итак, налоговые системы способны выполнять в условиях современного рынка следующие основные функции:

- *фискальную* - как отчуждение (прямой вычет) части дохода каждого конкретного индивида или предприятия (организации) в пользу государства;
- *стабилизирующую* - использование налогов в качестве средства обеспечивающего стабильность функционирования национального рынка и поддержания существующей общественно-политической структуры;

- *интегрирующую* – использование налогов в качестве средства формирования единого экономического пространства для государств, связанных территориальными, экономическими, политическими и иными интересами.

В условиях современной экономики возрастает значение *регулирующей, и стабилизирующей и интегрирующей* функций налогообложения. Осуществление же налоговыми системами фискальной функции в индустриально развитых государствах с демократической системой управления неизменно координируется с необходимостью реализации четырех других.

- *регулирующую* - использование налогов и сборов в качестве системы мер экономического воздействия на общественное производство, его структуру, динамику, темпы модернизации.

Оптимизация налогообложения

Проблема определения границ налогового бремени существовала всегда. Поскольку время существования государства не ограничивается никакими календарными, а еще более налоговыми сроками, у государства сохраняется постоянная потребность в налоговых доходах и оно обязано принимать во внимание необходимость возобновления своих финансовых ресурсов в будущем, сознавая, что это реально лишь при наличии нормального производства. Переоблагая экономику сегодня, государство лишает себя будущих доходов со всеми вытекающими отсюда последствиями. Поэтому грамотное определение границ налоговой нагрузки предполагает развитие производства и обеспечение условий роста национальной экономики. Угнетая же экономику, подавляя налогоплательщика, налог уничтожает собственную основу и самое себя. При этом проблема определения оптимальной налоговой нагрузки актуальна для любой государственной структуры и любой экономической системы, но каждый раз решение этой проблемы будет иным в зависимости от особенностей функционирования и намеченных целей развития того или иного хозяйственного образования.

Осуществляемое сегодня в условиях современной российской экономики последовательное реформирование налоговой системы в целом представляет собой

стремление государство определить оптимальные границы налоговой нагрузки, способной удовлетворить его финансовые интересы и не взорвать наметившийся хрупкий баланс социальных и экономических условий существования современного российского общества.

Необходимо понимать, что оптимальность налоговой нагрузки – понятие достаточно сложное, относящееся к группе показателей и характеристик, не поддающихся точному количественному определению.

Она достигается посредством выполнения следующих основных условий: а) *достаточности* налоговых поступлений для удовлетворения нужд государства, б) *приемлемости* уровня налогового обложения для налогоплательщиков (как юридических, так и физических лиц), то есть взиманием налога на таком уровне и такими методами, которые позволяют обеспечить социально стабильную ситуацию в обществе; в) *возможности* стимулирования с помощью налоговой системы роста эффективности общественного производства и предпринимательской активности.

Сам же *процесс оптимизации*, то есть *достижение оптимального уровня налоговой нагрузки, обеспечивается посредством реализации комплекса функций налогообложения*:

- Фискальной и контрольной функций – обеспечивающих изъятие законодательной установленной части дохода налогоплательщиков и поступление налогов в бюджеты органов государственного управления;
- Стабилизирующей функции – способствующей финансовому обеспечению гражданских прав населения и сохранения действующей государственной системы;
- Регулирующей – обеспечивающей финансовые условия (объем средств, остающихся после уплаты налогов) для возобновления воспроизводственных процессов в рамках национальной экономики на расширенной основе и создание системы экономических стимулов и рычагов иницирующей инвестиционную активность производителей и основной части трудоспособного населения, а также активизацию конкурентных сил рынка;
- Социальной – способствующей использованию налогового механизма для удовлетворения экономических потребностей социально незащищенных групп

населения, а также защиты и восстановления окружающей среды, человеческого потенциала общества;

- Интегрирующей – создающей условия для адекватного включения национальной налоговой системы в систему экономических регуляторов глобального регионального межгосударственного сообщества и эффективной адаптации отечественной экономики в мировое экономическое пространство.

Полноценная реализация всех этих функций собственно и формирует оптимальную налоговую систему или единство налоговых систем на различных бюджетных уровнях, способных в полной мере удовлетворить интересы государства и налогоплательщиков.

При этом необходимо учитывать, что в рамках современной теории налогообложения проблема оптимизации налоговой нагрузки включает в себя несколько основных направлений:

- поиск оптимального уровня налоговой нагрузки, способного согласовать интересы государства и налогоплательщика (юридических и физических лиц) на макроуровне;
- поиск вариантов оптимального распределения налогового бремени на региональном уровне;
- поиск вариантов распределения оптимального налогового бремени в рамках отраслевой структуры национальной экономики.

В современной налоговой практике для оценки оптимальности налоговой нагрузки в рамках конкретной национальной экономики используется целый комплекс критериев. В расчет принимается динамика следующих показателей:

- общий уровень налогообложения (удельный вес налогов в ВВП);
- уровень бюджетного дефицита по отношению к ВВП;
- уровень совокупного объема налогов с населения к объему уровня доходов граждан, а также расчет этого показателя по социальным группам населения;
- темпы роста общественного производства в целом и по структурным секторам экономики и т.д.

Как видим, практически отсутствуют прямые показатели, однозначно (в положительном или отрицательном аспекте) характеризующие результативность функционирования налоговой системы. Главным недостатком этих показателей яв-

ляется подверженность их влиянию дополнительных факторов, под воздействием которых они формируются.

В Налоговом Кодексе РФ оптимальное налогообложение трактуется как налогообложение соразмеряющее интересы государства в наполнении бюджета с возможностями налогоплательщика удовлетворить эти интересы без ущерба его экономических и социальных (конституционных) прав: *п. 1 ст. 3 НК РФ*: «при установлении налогов учитывается фактическая способность налогоплательщика к их уплате»⁶; *п.3, ст. 3 НК РФ*: «налоги и сборы должны иметь экономическое обоснование и не могут быть произвольными, недопустимы налоги и сборы, препятствующие реализации гражданами своих конституционных прав». Оптимизация же налоговой нагрузки для налогоплательщиков должна, по положению Налогового Кодекса РФ, достигаться за счет реализации принципов «горизонтальной» и «вертикальной» справедливости. Первый означает, что все налогоплательщики с одинаковыми объектам налогообложения должны платить одинаковые налоги, второй - что налогоплательщики, имеющие однородные объекты налогообложения, но разные налоговые базы, должны платить налоги, дифференцированные по налоговой базе. Таким образом, оптимизация налоговой нагрузки для налогоплательщиков должна достигаться посредством перераспределения налоговых отчислений через механизм дифференциации налоговых ставок.

Характерно, что в качестве одного из важнейших критериев оптимизации рассматривается поиск максимального объема налоговой нагрузки (доли ВВП), взимание которой не вызовет обострения социально-экономических противоречий в обществе, либо уход плательщиков в теневые структуры. Так, п. 3 ст. 3 НК РФ устанавливает, что недопустимы налоги и сборы, препятствующие реализации гражданами своих конституционных прав. Конституционный суд прямо указал, что реализация основных прав и свобод, закрепленных Конституцией РФ, не может ставиться в зависимость от уплаты или неуплаты каких-либо налогов и сборов, поскольку основные права граждан РФ гарантируются Конституцией РФ без каких-либо условий фискального характера.⁸ При этом размер налога или сбора, подлежащего уплате, должен, в целом, соответствовать ценности этого

⁶ НК РФ. М.: Омега Л., 2002, с.4.

объекта, его важности для налогоплательщика. Налог должен быть таким, чтобы не провоцировать налогоплательщика на отказ от имущества, доходов или определенного вида деятельности.

В целом, трактовка основных направлений оптимизации налогообложения в Налоговом Кодексе РФ по основным своим параметрам совпадает с критериями присущим современной налоговой теории.

Контрольные вопросы по темам 1 и 2

1. Назовите основные определения налога, налоговой системы и налоговой политики.
2. Какие основные классификации налогов вы знаете?
3. В каких случаях не совпадают понятия «субъект налога» и «носитель налога»?
4. Какие принципы распределения налоговых доходов в бюджетных системах различных государств вам известны?
5. Назовите основные функции налоговой политики. Объясните посредством каких налогов они реализуются.

Тема 3. Индивидуальный подоходный налог.

Индивидуальным подоходным налогом облагается доход плательщика, уменьшенный на сумму законодательно разрешенных скидок и льгот.

Общее число плательщиков индивидуального подоходного налога за последние полвека резко возросло. В США перед первой мировой войной это число составляло около 1 млн. чел., в 1939г – 5 млн., а к середине 80-х годов превысило 100млн. чел. Такое расширение «поля обложения» и превращение индивидуального подоходного налога в массовый налог объяснялось прежде всего необходимостью финансирования растущих государственных расходов. В качестве непосредственной причины обычно выступало снижение номинального налогового минимума (в 1913г. – 3 тыс. долл., к началу 50-х годов – 600 долл.), а в послевоенные годы - падение реальной ве-

личины необлагаемого минимума вследствие инфляционного обесценения денежных доходов.

Наибольшее распространение получили две системы построения подоходного налога. При так называемой «глобальной» системе налог взимается с совокупного дохода независимо от источника поступления. «Шедулярная» (скедулярная) система предусматривает предварительное деление дохода по источникам его происхождения (заработная плата, дивиденды, проценты, процент, рента и др.), после чего каждый из видов дохода облагается по соответствующей ставке налога. В современной налоговой практике чаще используется первая система.

В абсолютном большинстве стран мира индивидуальный подоходный налог начисляется по прогрессивной шкале. Начиная с определенной суммы, которая освобождена от налогообложения (необлагаемый минимум), прирост дохода делится на ряд частей, каждая последующая из которых, как правило, облагается по более высокой ставке.

Для системы подоходного налога характерно существование различных ставок и льгот, которые могут влиять на уровень реального налогообложения. В ряде стран отдельные виды доходов целиком освобождаются от налогообложения. К числу таких налогов относятся, например, пособия по безработице или временной нетрудоспособности, пенсии и т.п. Наиболее распространенными льготами являются необлагаемый минимум, устанавливаемый в зависимости от числа иждивенцев, а также стандартный вычет, т.е. нулевая ставка на определенную начальную долю дохода.

Кроме того, из облагаемого дохода разрешается вычитать часть расходов на медицинское обслуживание, налоги, выплачиваемые местным органом власти, некоторые транспортные расходы и т.д. В ряде стран налоговые вычеты предусматривают дополнительные расходы семьи, связанные с уходом за детьми и престарелыми. Как свидетельствуют статистические расчеты, для беднейших налогоплательщиков наибольшую роль обычно играют вычеты расходов на оплату медицинских услуг, а для получателей

средних доходов - вычет из облагаемой суммы процентов выплачиваемых по ипотечной задолженности.

Налог на доходы физических лиц в Российской Федерации.

С 1 января 1992 г. по 31 декабря 2000 г. на территории Российской Федерации действовал Закон РФ “О подоходном налоге с физических лиц”. За эти годы было принято 22 поправки, которые существенно изменили первый вариант закона. Подоходный налог с физических лиц является федеральным налогом. К уплате налога привлекаются граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства, как имеющие, так и не имеющие постоянного местожительства в РФ. Объектом обложения подоходным налогом является совокупный доход, полученный в календарном году, как в денежной, так и в натуральной форме, в том числе в виде материальной выгоды. В налогооблагаемый доход не включаются выплачиваемые и назначаемые в соответствии с законодательством РФ государственные пособия, пенсии, компенсационные выплаты, стипендии, дотации, субсидии, средства материальной помощи и др.

В действующем Налоговом Кодексе РФ изменено название налога на “налог на доходы физических лиц”. Это связано с изменением объекта налога – вместо “совокупного дохода” налогоплательщика в налоговое законодательство введены три различных вида дохода граждан облагаемых налогом:

- *Трудовые доходы*, т.е. доходы, получаемые от выполнения трудовых и приравненных к ним обязанностей, к которым применяется единая 13%-я налоговая ставка, вне зависимости от величины полученного дохода, уменьшенная на установленные налоговые вычеты.

- *Пассивные доходы*, связанные с оборотом капитала и независящие от непосредственной трудовой деятельности налогоплательщика. Такие доходы облагаются по ставке 35% и к ним относятся: выигрыши в лотереях, тотализаторах и других основанных на риске играх; стоимость любых выигрышей и призов в рекламных конкурсах; страховые выплаты в части, превышающей установленные размеры; процентные доходы по банковским вкладам в части превышения суммы, рассчитываемой исходя из $\frac{3}{4}$ действующей ставки рефинансирования ЦБ по рублевым

вкладам и 9% годовых по вкладам в иностранной валюте; сумма экономии на процентах при получении плательщиком заемных средств в части превышения установленных размеров.

- *Дивиденды и доходы, полученные физическими лицами, не являющимися резидентами РФ* облагаются по ставке 30%.

Налог на доходы физических лиц предусматривает с 2001 г. значительное снижение налогового бремени за счет расширения налоговых льгот. В НК предусмотрено уменьшение налоговой базы на различные виды вычетов: стандартные (необлагаемый минимум); социальные (расходы на обучение, лечение; приобретение лекарственных средств); имущественные (в связи с продажей, покупкой, строительством жилья); профессиональные (в сумме фактически произведенных расходов, связанных с профессиональной деятельностью предпринимателей, осуществляемой без образования юридического лица).

Следует также отметить, что и в период с 1992 по 2001 г. и в настоящее время, налог на доходы физических лиц (подходный налог) является федеральным налогом, а средства от него в большей части поступают в бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты.

Подходный налог в ВЕЛИКОБРИТАНИИ

Подходный налог в Великобритании является одним из основных прямых налогов государственного бюджета и формирует свыше 30% от общих налоговых поступлений. Впервые он был введен в 1799 г., как временная мера в целях финансирования военных действий против Франции, а с 1842 г. окончательно утвердился в английской законодательной практике.

В Великобритании принята несколько отличная от других стран форма построения подходного налога, которая предлагает деление дохода на части (шедулы, графики) в зависимости от источника дохода (жалование, дивиденды, рента и т.п.). Каждая шедула облагается особым порядком. Такое раздельное обложение преследует цель «настигнуть доход от источника».

Действуют 5 шедул (графиков), причем некоторые из них имеют еще и внутреннюю градацию:

Структурные составляющие совокупного налогооблагаемого дохода для граждан Великобритании.

- шедула А – доходы от имущества, например, квартплата за сдаваемые в наем дома (квартиры);
- шедула В – доходы от лесных массивов, используемых в коммерческих целях;
- шедула С – доходы, получаемые от дивидендов по государственным ценными бумагами;
- шедула Д – доходы от коммерческих действий, включая:
 - доходы, получаемые от торговли или деловых операций (бизнеса), например, прибыль владельца магазина;
 - доходы, получаемые в результате предоставления профессиональных услуг, например, доходы врача или адвоката;
 - полученные проценты и алименты, подлежащие налогообложению;
 - доходы от ценных бумаг, находящихся за рубежом;
 - доходы от имущества, находящегося за рубежом;
 - все доходы, не включенные ни в одну из упомянутых частей (например, гонорар);
- шедула Е – трудовые доходы, включая:
 - заработную плату государственных служащих;
 - пенсии, выплачиваемые компаниями и государственными учреждениями;
 - пособия, выплачиваемые Министерством социального страхования и подлежащие налогообложению.
- шедула F – дивиденды и другие выплаты, осуществляемые компаниями Великобритании.

Подходный налог удерживается с облагаемого дохода, представляющего собой совокупный годовой доход за вычетом разрешенных законом скидок и льгот. При этом он подразделяется на *заработанный* и *инвестиционный* (незаработанный).

Подходный налог с заработной платы удерживается у источника. При этом отпадает необходимость заполнять налоговую декларацию лицом наемного труда, живущим на доход только от заработной платы. В остальных случаях налогообложение доходов производится на основе декларации, в которой показывается полученный плательщиком совокупный доход с 6 апреля прошлого до 5 апреля текущего года.

Современная организация британского подходного налогообложения сложилась в решающей степени благодаря реформам 1965 г. и 1973 г. До 1965 г. подходный налог платили как физические так и юридические лица, в том числе корпорации. С введением отдельного налога на прибыль корпорации сфера его применения сузилась до личных доходов граждан, включая тех, кто занимается предпринимательской деятельностью или выступает партнером делового товарищества. Еще более серьезные изменения в подходное налогообложение были внесены реформой 1973 г., в результате которой заработанный и инвестиционный доходы стали облагаться по единой шкале ставок. Это не только упростило технику взимания налога, но и коренным образом изменило назначение шедул (графиков), которые в настоящее время служат для начисления скидок и льгот.

Наиболее универсальны и поэтому наиболее важны из льгот личная скидка, право на которую имеют все налогоплательщики, независимо от источника дохода, и дополнительная семейная скидка, засчитываемая, как правило, при обложении главы семьи. Размеры личной и семейной скидок автоматически пересматриваются каждый финансовый год с учетом роста индекса розничных цен (в то же время парламент по предложению правительства имеет право замораживать раз-

меры скидок в связи с особыми экономическими обстоятельствами). В настоящее время личная скидка в Великобритании определена в размере 4745 фунтов стерлингов в год.

Действуют три ставки подоходного налога, в зависимости от уровня годового дохода: 10%, 22% и 40%. В 2004 г. по минимальной ставке налог платили 29% налогоплательщиков, по основной – 62%, по повышенной – 9%.⁷

Ставки подоходного налога в Великобритании (2005г.)

Ставка	Сумма доходов, превышающая необлагаемый минимум (£ 4745)
Начальная ставка 10%	0 -2020
Основная ставка 22%	2021 – 31400
Повышенная ставка 40%	Свыше 31400

Основные изменения ставок подоходного налога в налоговой системе Великобритании за 1979 – 2004гг.

Подоходный налог	<p>Базовая ставка снижена с 33% до 22%</p> <p>Верхние ставки 98% (незаработанный доход) и 83% снижена до 40%</p> <p>Начальная ставка 25% снижена до 10%</p> <p>Введены льготы для супружеских пар и льготы для детей</p>
------------------	--

Основные изменения размеров льгот при взимании подоходного налога в налоговой системе Великобритании в 2000 – 2004гг. (в тыс. £)

Подоходный налог		2000-01	2001-02	2002-03	2003-04
Личный необлагаемый минимум		4,145	4,345	4,545	4,545

⁷ Рассчитано по: Все о Великобритании. Экономика. Налоги. <http://www.uk.ru/economics/taxes.html>

	Старше 65 лет	4,385	4,535	4,615	4,615
	Возраст 65-74	5,790	5,990	6,100	6,610
	Старше 75 лет	6,050	6,260	6,370	6,720

Подходный налог в ФРГ

В ФРГ в ходе реформ 1986 г. и 1988 г. для определения размера налога на заработную плату начали применять такие специальные инструменты как «налоговые классы», «налоговые карты» и «налоговые таблицы». Шесть налоговых классов группируют рабочих и служащих в зависимости от их семейного положения, числа работающих, совместного или отдельного ведения хозяйства, наличия детей.

Распределение налогоплательщиков в ФРГ по классам в зависимости от их социального статуса:

- к I классу относятся холостые рабочие без детей и те из женатых, овдовевших или разведенных, у которых отсутствуют условия для включения в более благоприятные налоговые классы;
- к II классу относятся холостые, разведенные и овдовевшие, имеющие на содержании не менее 1 ребенка;
- к III классу отнесены женатые рабочие, имеющие неработающего супруга;
- класс IV - включает семьи с работающими супругами, доходы которых облагаются отдельно;
- V класс - женатые рабочие, оба работающие, доходы которых облагаются совместно;
- VI класс включает рабочих имеющих заработки в нескольких местах, с целью их учета.

Налоговые классы дают возможность работающим по найму выбрать в установленных рамках наиболее благоприятные ставки налогообложения.

Пример налоговой таблицы.

Определение подоходного налога с годовой заработной платы в 60 000 евро в зависимости от налогового класса и числа детей налогоплательщика

Налоговый класс	Количество детей						
	0	1	2	3	4	5	6
I	25820	-	-	-	-	-	-
II	-	12450	11469	10517	9595	8704	7847
III	9636	8960	8306	7674	7066	6480	5916
IV	15453	14923	14399	13881	13368	12863	12363
V	15453	14399	13368	12363	11358	10436	9516
VI	-	-	-	-	-	-	-

Таким образом, налоговые таблицы учитывают не только налоговые классы, но и количество детей в семье, а также на чьем содержании они находятся. Кроме того, в налоговых таблицах учитывается ряд доходов, освобожденных от налогообложения. Например: специальные расходы на различные виды страхования жизни, повышение деловой квалификации в расчете 270 евро на одного работающего и 540 евро на семью; средства на поддержание семейного бюджета одиноких налогоплательщиков с детьми в размере 4752 евро в год; дополнительные вычеты на суммы предназначенные для обеспечения старости (к пенсии, на строительство жилья и пр.). Также, по завершении строительства частного жилого дома сметной стоимостью не выше 300 тыс. евро ежегодно в течение 8 лет сумма в размере 5% от стоимости дома вычитается из облагаемого дохода, то есть через подоходный налог льготируется 40% средств затраченных на постройку собственного жилья. С

1999 г. в ФРГ также применяется ограниченный вычет из налогооблагаемой базы расходов на образование членов семей налогоплательщика в частных школах и дошкольных учреждениях.

В течение 2001-2005 гг. в Германии была осуществлена реформа подоходного налога. Она осуществлялась в три этапа и в ходе ее были последовательно увеличены объемы налогооблагаемого налогом дохода и снижены ставки подоходного налога.

Реформа подоходного налога в ФРГ.

Этапы реформы	Ставки налога	Годовой доход, освобожденный от налога	
		Для одного налогоплательщика	Для супружеской пары
I-ый этап	Снижение минимальной ставки с 22,9% до 19,9% Снижение максимальной ставки с 51,0% до 48,5%	6902 е	13804 е
II-ой этап	Мин. ставка – 17% Макс. ставка – 47%	7158 е	14316 е
III-ий этап	Мин. ставка – 15% Макс. ставка – 45% (с дохода свыше 51000 е в год)	7665 е	15330 е

Общее сокращение поступлений от подоходного налога в государственный бюджет ФРГ за 2001-2005 гг. составило 16,7 млрд. евро.

Подоходный налог во ФРАНЦИИ

Роль экономического стабилизатора социальной ситуации в обществе несомненно присуща подоходному налогу во *Франции*. В условиях неразвитости общественных фондов потребления он является основным инструмен-

том оказания помощи малоимущим, поддержания статуса семьи, получения образования и реализации других социально значимых задач.

Принципиальной особенностью подоходного налога во Франции является то, что объект обложения определяется как доход не отдельного физического лица, а доход семьи. Причем если плательщик холост или не замужем, то он рассматривается как семья из 1 человека. Это позволяет государству через налог осуществлять мероприятия в поддержку семьи, стимулировать ее рост.

Налог взимается по прогрессивным ставкам от 0 до 47% в зависимости от доходов плательщика. Ежегодно шкала уточняется, что позволяет учесть инфляционные процессы. Для расчета налога доход семьи распределяется на части:

.Распределение на части дохода семьи
для расчета подоходного налога во Франции.

Незамужняя, холостяк	- 1 часть;
Супружеская пара	- 2 части;
Одинокий или разведенный гражданин с одним ребенком	- 1,5 части
1 ребенок	- 0,5 части дополнительно;
2 ребенка	- 1 часть дополнительно;
3 ребенка	- 2 части дополнительно.

Затем определяется сумма налога по соответствующим ставкам на одну часть. Общий размер налога определяется сложением сумм налога по всем частям. Такая схема позволяет значительно смягчить прогрессию налога и предоставить существенные налоговые льготы многодетным семьям.

Помимо этого, налоговая база подоходного налога во Франции может быть сокращена на суммы расходов:

а) по содержанию детей в детских дошкольных учреждениях (до фиксированного максимума расходов);

б) на обучение детей и повышение собственного профессионального уровня (до фиксированного максимума расходов);

в) на оказание помощи престарелым членам семьи: (патронажная сестра, сиделка и т.п. (до фиксированного максимума расходов);

г) по уплате процентов за ипотечный кредит (до фиксированного максимума расходов);

д) по взносам страхования жизни и здоровья и т.д. (до фиксированного максимума расходов);

Указанный перечень льгот и фиксированный максимум расходов по каждой из льгот ежегодно пересматриваются и могут быть изменен в зависимости от экономической ситуации в стране.

Такой всесторонний учет социального статуса каждой семьи, как объекта обложения, включая расходы на содержание престарелых, инвалидов, малолетних детей, необходимые затраты повышения профессионального уровня, получение образования и т.д. несомненно утяжеляет расчет налога и сокращает базу обложения. Из 25 млн. налогоплательщиков во Франции фактически платят налог только 13 млн. или 52% (при том, что налог платится всеми гражданами, начиная с 18-летнего возраста). В других западноевропейских странах эта доля значительно выше: в Бельгии - 95%, в ФРГ - 84%, Испании - 75%, Великобритании - 66%. Наблюдается определенная закономерность: усиление социальной направленности подоходного налога снижает доходность этого вида обложения.

Разрешение данного противоречия было найдено во Франции посредством расширения базы обложения и некоторого повышения ставок НДС, который ежедневно уплачивают французы при осуществлении практически любых покупок. НДС дает наибольшие налоговые поступления в бюджет страны: около 30% по сравнению с 18% - 19% налоговых доходов центрального бюджета Франции от подоходного налога.

Подходный налог в США

Подходный налог в США формирует свыше 40% налоговых доходов федерального бюджета.

Налог взимается по прогрессивной шкале. Имеется необлагаемый налогом минимум доходов и пять налоговых ставок. Налогом может облагаться либо отдельный человек, либо семья. В последнем случае суммируются все виды доходов членов семьи за год.

Исчисляется налог следующим образом. Для определения *совокупного валового дохода* суммируются все полученные доходы: заработная плата, доход от предпринимательской деятельности, пенсии и пособия, выплачиваемые частными пенсионными и страховыми фондами, государственные пособия свыше определенной суммы, доход от ценных бумаг и др. Из совокупного валового дохода вычитаются деловые издержки, связанные с его получением. К ним относятся: расходы на приобретение и содержание капитальных актов: земельный участок, здание, оборудование, текущие производственные расходы и т.д. Эти затраты учитываются не только у предпринимателей, но и у людей свободных профессий. После вычитания затрат получается *чистый доход плательщика*.

Из величины чистого дохода вычитаются индивидуальные налоговые льготы, прежде всего *необлагаемый минимум* налогов. Кроме необлагаемого минимума чистый доход уменьшается на взносы в благотворительные фонды, налоги, уплачиваемые властям штата, местные налоги, проценты, полученные от ценных бумаг правительств штатов и местных органов управления, суммы алиментов, расходы на медицинское обслуживание (в размерах, не превышающих 15% облагаемой суммы), проценты по личным долгам и по ипотечному долгу в залог недвижимости. Путем таких вычетов образуется *налогооблагаемый доход*.

Необлагаемый минимум доходов – величина переменная, имеющая тенденцию к увеличению. В начале 2000-х годов он составлял около 7 тыс. долл.

Дифференциация ставок. До 1986г. в стране действовали 14 ставок подоходного налога, величина которых нарастала от 11 до 50%. В ходе налоговой реформы 1990-х годов шкала ставок была упрощена: максимальная ставка существенно снижена, необлагаемый минимум увеличен. На протяжении последних 20 лет дифференциация ставок федерального подоходного налога США несколько раз менялась :

Изменение дифференциации ставок федерального подоходного налога в США в 1990 – 2006 гг.

В 1990 г.: 15 - 28 - 31 - 36,9%;

В 1999г.: 15 - 28 - 33 - 28%;

В 2003г.: 15 - 28 - 31 - 36 - 39,6%;

В 2006г.: 15 - 25 - 28 - 33 - 35%.

Следует отметить, что США, как и ФРГ, как и Франция, относятся к немногим государствам, системы подоходного обложения, в которых признают основной единицей налогообложения не отдельного человека, а семью.

Для целей взимания подоходного налога все резиденты США классифицируются на следующие группы

1. не женат;
2. глава семейства;
3. женат и заполняет декларацию совместно с супругой;
4. вдовец;
5. женат и заполняет декларацию отдельно от супруги

К неженатым налогоплательщикам относятся лица, которые не стоят в браке или разведены и не удовлетворяют условиям других видов налогоплательщиков. Этот статус определяется на конец налогового периода, кроме случая, когда супруг (супруга) умирает до конца налогового периода. В последнем случае статус определяется на день смерти супруга (супруги). Законодательство каждого штата определяет такие юридические понятия, как: «женат», «разведен» или «проживает отдельно». Налогоплательщики, состоящие в браке, могут заполнять налоговую декларацию совместно, объединяя свои доходы, расходы, налоговые льготы и налоговые кредиты.

Расчет подоходного налога в США в зависимости от статуса налогоплательщика.

Статус налогоплательщика: *не женат*

Налоговая база в \$ США	Размер налога
От 0 до 23350	15%, превышающей 0 долл.
От 23351 до 56550	3502,5 долл. + 25% с суммы, превышающей 23351долл.
От 56551 до 117950	12789,5долл. + 28% с суммы, превышающей 56551долл.
От 117951 до 256500	31932,5долл. +33% с суммы, превышающей 117951 долл.
Свыше 256500	81710,5долл. +35% с суммы, превышающей 256500долл.

Статус налогоплательщика: *глава семейства*

Налоговая база в \$ США	Размер налога
От 0 до 31250	15%, превышающей 0 долл.
От 31251 до 80750	4687 долл. + 25% с суммы, превышающей долл. 31251
От 80751 до 130800	18547 долл. +28% с суммы, превышающей долл. 80751
От 130801 до 256500	34063 долл. +33% с суммы, превышающей долл. 130801
более 256500	79315 долл. +35% с суммы, превышающей долл. 256500

Статус налогоплательщика: *женат и заполняет декларацию совместно с супругой; вдовец*

Налоговая база в \$ США	Размер налога
От 0 до 39000	15%, превышающей 0 долл.
От 39001 до 94250	5850долл.+ 25% с суммы, превышающей 39001долл.
От 94251 до 143600	21320долл.+ 28% с суммы, превышающей 94251долл.
От 143601 до 256500	36618,5долл.+ 33% с суммы, превышающей 143601долл.
Более 256500	77262,5долл.+ 35% с суммы, превышающей 256500долл.

Статус налогоплательщика: *женат и заполняет декларацию отдельно от супруги*

Налоговая база в \$ США	Размер налога
От 0 до 19500	15%, превышающей 0 долл.
От 19501 до 47125	2925долл.+ 25% с суммы, превышающей 19501долл.
От 47126 до 71800	10660долл.+ 28% с суммы, превышающей 47126долл.
От 71801 до 128250	188309,25долл.+ 33% с суммы, превышающей 71801 долл.
Более 128250	38631,25долл.+ 35% с суммы, превышающей 128250долл.

Примеры взимания налогов с доходов граждан в ведущих странах мира наглядно демонстрируют нам, что социальная направленность подоходного налогообложения в современной рыночной экономике во многом формируется за счет приоритетной поддержки института семьи в качестве основной структурной составляющей современного общества.

Контрольные вопросы по теме

1. Охарактеризуйте основные действующие в мировой налоговой практике методы взимания подоходного налога с физических лиц.
2. Какие функции выполняет подоходный налог?
3. Каковы основные направления реформирования подоходного налога в современной мировой налоговой практике? Каковы цели этих реформ?

Тема 4. Социальный налог (взносы в фонды социального страхования)

Социальный налог или отчисления на социальное страхование относятся к обязательным платежам государству, которые направляются в особые целевые фонды и используются для оказания населению социальных услуг (в сфере здравоохранения, пенсионного обеспечения, компенсации временной нетрудоспособности, для выплаты пособий безработным и т.д.). При этом функционально фонды социального страхования выделены из государственного бюджета, управление и расходование средств осуществляется специальными правительственными органами.

Плательщиками социальных налогов (взносов в фонды социального страхования) являются наемные работники, работодатели, а также предприниматели не использующие наемную рабочую силу. В большинстве европейских государств, в том числе и в России, основную часть социального налога уплачивает работодатель. Однако, в ряде других стран мира, в том числе в США и Канаде взносы в фонды социального страхования работодатель и наемный работник уплачивают в равных пропорциях.

Ставки взносов в социальные фонды могут быть едиными по всем видам социального страхования (Россия, Великобритания и др.) или различными в зависимости от целевого назначения платежа (США, Германия, Франция и др.) Отчисления каждого предприятия, частного предпринимателя или наемного работника в государственные фонды социального страхования носят обязательный характер. Они устанавливаются в процентном отношении к объему заработной платы или фонду оплаты труда на предприятии. При этом отчисления корпораций, как правило, включаются в состав издержек, уменьшая тем самым налогооблагаемую базу при расчете налога на прибыль предприятий.

С начала 50-х и до 90-х годов XX в. Социальный налог и взносы в ФСС традиционно оставались основным налоговым инструментом обеспечения социальной стабильности в рыночной экономике. В течение всей второй по-

ловины XX в. Наблюдался устойчивый рост доли взносов в ФСС в общем объеме налоговых поступлений. Росли и ставки налога и максимально облагаемая сумм выплат. В качестве примера можно привести цифры роста отчислений на социальное страхование в структуре доходов федерального бюджета США: 1960 г. – 12,4%, 1970 г. – 20,9%, 1980 г. – 27,7%, 1990 г. – 36,8%, 2000 г. – 34% и динамику ставок федеральных взносов на социальное страхование (пенсии по старости, по случаю потери кормильца, утраты трудоспособности, на медицинскую помощь): 1960 г. – 5%, 1970 г. – 10,4%, 1980 г. – 13,3%, 1990 г. – 15,02%, 2000 г. – 15,46%.

В настоящее время в большинстве развитых стран мира поступления от социального налога (взносов в ФСС) сопоставимы по своим объемам с поступлениями от подоходного налога с физических лиц. И, соответственно, можно говорить о том, что они достигли своих естественных пределов роста. Объективно назрела необходимость появления иных налоговых инструментов, способных адекватно отреагировать на такие глобальные изменения в социальной структуре индустриально развитых стран, как старение населения, рост числа неполных семей, нетрудоспособных членов общества, растущие потоки эмигрантов из менее развитых стран.

Одним из таких новых направлений регулирования социальной ситуации в обществе и стало формирование систем адресно направленных социальных выплат через фонды социального страхования, а также реформирование системы подоходного налогообложения граждан, о которой мы подробно говорили в предыдущем разделе.

Единый социальный налог в РФ

С 2001 г. ранее существовавшие страховые взносы, уплачиваемые в Пенсионный фонд РФ (ПФР), Фонд социального страхования РФ (ФССР) и Фонд обязательного медицинского страхования РФ (ФОМС), заменены единым социальным налогом. Так как социальный налог носит строго целевой характер, то каждый из фондов получает от его суммы в виде доходов определенную часть, предусмотренную как процентная ставка с налоговой базы.

Перечень плательщиков налога соответствует перечню прежних плательщиков страховых взносов в фонды социального страхования, за исключением того, что в число плательщиков больше не входят физические лица – наемные работники, с заработной платы которых раньше удерживался 1% в ПФР (он теперь взимается в системе подоходного обложения в рамках 13%-ного налога с трудовых доходов).

Плательщиков ЕСН условно можно разделить на две категории. К первой относятся работодатели – организации, предприниматели и граждане, которые нанимают или привлекают работников на основе трудового или гражданско-правового договора. Ко второй категории относятся независимые «самозанятые» лица, которые вступают в отношения с заказчиком своих работ и услуг самостоятельно (ученые-лекторы, писатели, артисты, частно-практикующие врачи, юристы, аудиторы, парикмахеры и т.д.).

Объектом налогообложения для работодателей признаются любые прямые выплаты в пользу своих наемных работников, а также авторские и лицензионные вознаграждения в пользу физических лиц. Объектом налогообложения для налогоплательщиков-неработодателей признаются их доходы от предпринимательской и иной профессиональной деятельности за вычетом расходов, связанных с их извлечением.

Важным отличием ставок единого социального налога от ранее действовавших тарифов страховых взносов является использование регрессивной шкалы налогообложения: от 26% до 2%.

Ставки ЕСН различаются не только в зависимости от суммы выплат, но и от категории плательщиков.

Для основной массы работодателей (при налоговой базе каждого работника нарастающим итогом с начала года до 280 тыс. руб.) применяется ставка налога в размере 26%, из них 20% - в ПФР; 2,9% - в ФССР; % - в ФОМС; и 2 – в территориальные ФОМС.

Для работодателей-организаций, занятых производством сельскохозяйственной продукции, организаций народных художественных промыслов и

родовых семейных общин коренных малочисленных народов Севера ставка налога при той же налоговой базе составляет 20%, из них – 15Ю8% - в ФПР; 0,9% - в ФСС; 1.1% - в ФОМС; 1,2% - в территориальные ФОМС.

Вторая категория плательщиков – работодателей – уплачивают ФСН с такой же базы в размере 10%, из них 7,3% - в ПФР; 0,8% - в ФОМС; 1,9% - в территориальные ФОМС.

Социальный налог в Великобритании

Социальный налог в Великобритании расходуется на выплату пенсий и пособий. Базой обложения является доработка одного работника в неделю. Существуют понятия как необлагаемого минимума – до 66 фунтов в неделю, так и необлагаемого максимума – свыше 500 фунтов в неделю. Налог уплачивается: наемными работниками, работодателями, «самозанятыми» (т.е. лицами, не состоящими в отношениях найма) и добровольно – неработающими гражданами.

Наемные работники в Великобритании уплачивают социальный налог по следующим ставкам:

Доход в неделю	Ставка
До 66 фунтов	0%
С ограничением до 500 фунтов	10%
Работники участвующие в государственной пенсионной схеме	8,4%

Работодатели уплачивают социальный налог по ставке 10,4% от величины фонда заработной платы в неделю (но с суммы не превышающей 500 фунтов на 1 работающего).

США

Отчисления на социальное страхование в США формируют вторую по величине статью доходов федерального бюджета и уплачиваются работодателем и наемным работником в равных пропорциях в отличие от большинст-

ва европейских стран, в которых основную часть социального налога уплачивает работодатель. Ставка меняется ежегодно при утверждении бюджета. В 2000 г. Она составила 15,02% фонда заработной платы, из которых работодатель и наемный работник вносили по 7,51%. Облагается не весь фонд заработной платы, а только первые 52,6 тыс. долл. В год в расчете на каждого занятого. Отчисления имеют строго целевое назначение: на пенсионное обеспечение, компенсацию временной потери трудоспособности или потери рабочего места, а также на обязательное медицинское страхование.

В каждом из штатов США также существует система выплат в фонды социального страхования (на пенсионное обеспечение, выплату пособий безработным, медицинское страхование и т.д.).

Франция

В 90-е годы во Франции подоходный налог с физических лиц был дополнен социальными отчислениями налогового характера. Они составляют: 1,1% всех доходов от движимого и недвижимого имущества налогоплательщика и 1% от доходов, полученных в виде процентов по вкладам.

Социальный же налог на заработную плату во Франции уплачивают работодатели. Объектом налогообложения служит фонд заработной платы. Ставки налога выстроены по прогрессивной шкале и составляют: 4,5%, 8,5% и 13,6%.

Помимо социального налога работодатели уплачивают налог на профессиональное образование по ставке 0,5% от годового объема фонда оплаты труда. Цель налога – финансирование профессионально-технического образования в стране. Также, предприниматели, на предприятиях которых работают 10 и более человек должны отчислять 0,65% от годового фонда оплаты труда в госбюджет на финансирование программ строительства льготного жилья.

ФРГ

В Германии взносы в целевые социальные фонды также платят работодатели в следующих пропорциях от годового фонда заработной платы:

9,65% - на пенсионное страхование; 6,75% - на обязательное медицинское страхование; 3,25% - в фонд обеспечения занятости.

Вопросы по теме

1. Какую функцию выполняет социальный налог (взносы в ФСС)?
2. Кто является плательщиком социального налога (взносов в ФСС)?
3. К какой категории налогов относится социальный налог: прямым или косвенным?
4. Каковы особенности формирования базы обложения при взимании социального налога (по сравнению с подоходным налогом)?
5. Как распределяется налоговая нагрузка между наемными работниками и работодателями?

Тема 5. Налог на прибыль предприятий (корпоративный налог)

Корпоративный налог взимается с чистой прибыли компаний, имеющих статус юридических лиц (акционерных компаний, обществ с ограниченной ответственностью, кооперативов и некоторых других).

Чистая прибыль обычно рассчитывается как разность между годовой выручкой от реализации и суммой соответствующих производственных и коммерческих издержек.:

- использованного сырья и материалов;
- заработной платы;
- полуфабрикатов;
- энергии;
- амортизации;
- арендных и рентных платежей;
- сальдо процентных платежей за кредит;

- расходов на рекламу и пр.

В состав издержек включаются также те платежи, которые в соответствии с действующим законодательством, полностью или частично освобождаются от налогового обложения:

- вложения в НИОКР;
- налоги местных органов власти;
- взносы в благотворительные фонды и т.д.

Ставки корпоративного налога дифференцируются в зависимости от величины компании и уровня ее прибыли. Такая прогрессия в обложении доходов корпораций призвана учесть более ограниченные возможности небольших компаний в области финансирования своих капиталовложений по сравнению с крупными корпорациями.

Более низкие ставки призваны стимулировать деятельность малых и средних предприятий в связи с их важной ролью в современной экономике. На долю таких фирм в ведущих странах Запада приходится от 30 до 45% валового национального продукта; от 20 до 50% совокупного объема промышленного производства, 40-75% всех занятых в народном хозяйстве. Ясно, что результаты подсчетов такого рода в большой мере зависят от критериев выделения мелкого и среднего бизнеса.. Современная налоговая политика развитых государств способствует укреплению позиций «малого бизнеса», который выступает в качестве весьма динамичного элемента частного предпринимательства. Система щадящего налогообложения малого бизнеса постоянно совершенствуется.

Налогообложение прибылей акционерных и иных компаний осуществляется как с общей суммы прибылей компании, так и с той ее части, которая распределяется среди акционеров или владельцев пая.

Существует три основных метода налогообложения прибыли:

- *система двойного налогообложения*, при которой дивиденды облагаются налогом дважды: сначала на уровне компании, а затем подоходным налогом как часть личного дохода. Непременным условием такой системы яв-

ляется не слишком высокая ставка налогов на прибыль, поскольку размеры прибыли после вычета налогов должны обеспечивать достаточную величину дивидендов и нераспределенной прибыли.

- *используются отдельные ставки налога на прибыль: стандартная – для обложения нераспределяемой прибыли и пониженная – для дивидендов.* Величина налога на дивиденды в одних случаях устанавливается на уровне средней ставки подоходного налога, в других – ориентируется на его минимальную величину. Основным мотивом введения отдельных ставок на прибыль было стремление государства ограничить масштабы двойного обложения доходов, распределяемых в форме дивидендов.

- *импутационная или зачетная система взимания корпоративного налога, при которой компания уплачивает единый налог с нераспределяемой и распределяемой прибыли, а акционер имеет право вычесть сумму налога уплаченного компанией на его дивиденды из величины своего годового подоходного налога.*

Во многих странах с прибылей компаний взимаются также региональные и местные налоги. При этом, компании имеют право вычитать местные налоги из прибыли корпораций (фирм), подлежащей обложению на центральном (федеральном уровне).

Роль корпоративного налога, исходя из объема налоговых поступлений в бюджет, менее значительна, чем роль подоходного налога и налога социального. Доля поступлений от корпоративного налога в федеральных и центральных бюджетах ведущих стран мира составляет в среднем 6-8% (до 2000 г. – 8-10%).

Однако этот налог, кроме фискальной, реализует еще одну функцию налоговой политики – он выступает в качестве эффективного инструмента стимулирования инвестиционных процессов в современной рыночной экономике.

В системе мер налогового регулирования рынка стимулирование вложений в основной капитал и научно-техническое развитие производства все-

гда являлось объектом особой заботы и самого пристального внимания правительств индустриально развитых стран.

Мы можем выделить два основных этапа в развитии политики налогового регулирования инвестиционной активности в рыночной экономике: периоды 50-х -70-х и 80-х - 90-х годов.

Именно в пятидесятые годы ведущие западные страны стали переходить от бюджетного финансирования и субсидирования процессов технического переоснащения производства к налоговым и кредитным методам, стимулирующим и корпорации самостоятельно осуществлять эти расходы. Период пятидесятых - семидесятых годов стал временем активного использования и нарастания объемов налоговых льгот и привилегий в системе корпоративного налогообложения. Основными направлениями в реформировании налогов на прибыль корпораций становится развитие системы льгот, стимулирующих рост капиталовложений в приоритетные с точки зрения правительств ведущих западных стран отрасли. В 50-е - 70-е годы широкое распространение получили следующие виды налоговых льгот в сфере подоходного налогообложения компаний (корпораций): - установление для них менее прогрессивных, чем для физических лиц, налоговых ставок; - разрешение ускоренной амортизации основного и оборотного капитала; - применение системы инвестиционного налогового кредитования; - специальные налоговые льготы, предоставляемые для стимулирования отдельных отраслей экономики (железнодорожный транспорт, авиастроение, автомобилестроение, электроника, энергомашиностроение и т.д.).

Проблемы налогообложения компаний заняли центральное место в комплексе налоговых реформ, прошедших во всех развитых странах мира в 80-е - 90-е годы XX в., причем в принципиальных вопросах построения новой схемы подоходного обложения компаний наблюдался единый концептуальный подход. Основой такого подхода стала реализация курса на либерализацию ставок корпоративного налога и косвенные формы налогового регулирования инвестиционной и научно-исследовательской деятельности. В

ходе реформирования системы налогообложения компаний были последовательно сокращены традиционные для периода 50-х - 70-х годов налоговые льготы на фоне расширения налоговой базы и поэтапного снижения ставок корпоративного налога. В большинстве развитых стран ставки налога на доходы корпораций к 1997 г. были снижены в диапазоне: от 17% в США и до 8% в Нидерландах.

13. Базовые ставки налога на доходы корпораций (в %)⁸

Страна	1980 год	1990 год	1997 год
Великобритания	45	35	33
Нидерланды	43	42	35
Канада	51	44	38
США	51	39	34
Франция	50	42	33,33
ФРГ	56	50	42
Япония	53	52	37,5

Оценивая это явление, необходимо отметить, что снижение доли корпоративного налога в доходной структуре бюджета в значительной степени характеризует прогрессивность проводимой правительством налоговой политики в целом, так как увеличивает возможности инвестирования. Объемы инвестирования оказывают существенное влияние на совокупный спрос, и благодаря мультипликационному эффекту являются тем реальным источником, который способен увеличить объем национального производства и занятость населения.

В итоге, именно последовательное снижение ставок подоходного обложения корпораций, осуществленное ведущими индустриальными странами в последние два десятилетия стало важнейшим стимулом инвестиционной активности в рыночной экономике.

⁸ Составлено: Мир денег, - М., А/О Развитие, : 1992, с.256; Налоговые системы развитых стран мира. - М.: Фонд «Правовая культура», 1995, с.42, 60; Ohio. Comprehensive Volume. - P.: 1998, p. A-2.

Предоставляя производителям более широкие права по распоряжению своими доходами, государственные структуры не отказывались от использования корпоративного налога в качестве инструмента регулирования инвестиционных процессов. Параллельно с отменой или сокращением целого комплекса “устаревших” инвестиционных льгот появились новые, ориентированные на создание благоприятных условий для структурной перестройки экономики. Изменения последней четверти XX века в сфере производства и производственных отношений поставили управляющие структуры перед необходимостью создания налоговых условий, стимулирующих:

- предпринимательский капитал к инвестированию в новые предприятия, ориентированные на принципиально новые разработки техники и технологии, а именно в малые, средние предприятия, венчурные фирмы - была разработана система щадящего налогообложения малого и среднего бизнеса, система налоговых льгот для вновь образованных акционерных обществ;
- развитие научно-исследовательской деятельности корпораций - получил более широкое применение исследовательский налоговый кредит;
- были введены в налоговую практику методы поощрения корпораций к увеличению инвестиций в фундаментальные исследования и опытно-конструкторские разработки;
- формирование партнерских объединений компаний на межотраслевом и международном уровнях - стала применяться практика вычета взносов компаний в бюджет подобных консорциумов из их налогооблагаемого дохода; в ряде стран используется практика обложения доходов компаний-членов научно-исследовательского партнерского объединения как акционеров - по более низким ставкам подоходного налога;
- вложение предпринимателями средств в производственное обучение, переподготовку кадров с целью получения людьми специальностей соответствующих происходящим в структуре экономики изменениям - появилась система налогового кредитования затрат на профессиональную подготовку и повышение квалификационного уровня персонала.

Начало XXI века ознаменовалось новым этапом реформ в системе корпоративного налогообложения, основными направлениями которых стала дальнейшая либерализация ставок налога и повышения результативности налоговых льгот при некотором сокращении их численности.

В современном налоговом законодательстве получили развитие:

А) – практика включения в производственные издержки: определенного процента затрат на НИОКР (от 50% и более); вложений в фундаментальные исследования (от 50% и более); вложений в исследовательские партнерские объединения (от 80% до 100%); затрат на переобучение и повышение профессионального уровня производственного и научно-технического персонала компании (от 50% до 100%);

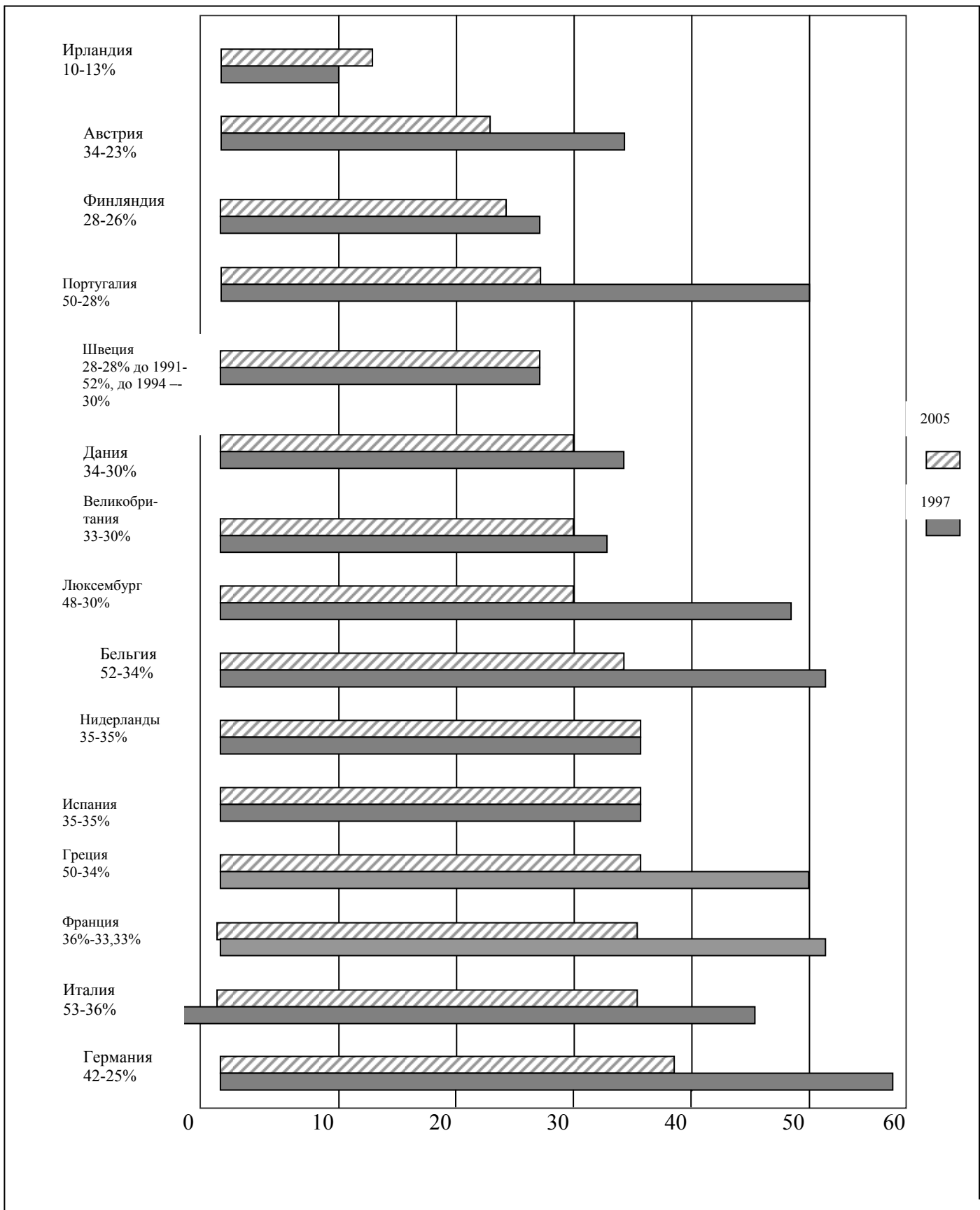
Б) – система льготного налогообложения венчурных фирм (по базовым ставкам подоходного налога с граждан);

В) – система налоговых каникул для вновь образованных акционерных обществ (от 1 до 3 лет, с учетом научно-технического уровня производимой ими продукции или услуг);

Г) – система льготного налогообложения дивидендов частных инвесторов.

И все же, наиболее существенным стимулятором инвестиционной предпринимательской активности стало значительное снижение базовых ставок корпоративного налога на протяжении последнего десятилетия.

Схема. Ставки корпоративного налога в ЕС в 1997 и 2006 г. (%)



Налогообложение прибыли предприятий в РФ

Налогообложение прибыли предприятий. В СССР взаимоотношение государственных предприятий с бюджетом определялись “Порядком распределения прибыли”, установленным в ходе проведения хозяйственной реформы в 1965 г. Существовала персонифицированная система отчислений от прибыли для различных отраслей и конкретных предприятий по нескольким бюджетным уровням. В условиях становления рыночных отношений возникла необходимость унификации этого процесса, то есть установления единого норматива отчислений от прибыли в бюджет.

Новый механизм налогообложения прибыли был введен с 1.01.1992 г. Законом РФ от 27.12.1991 г. № 2116-1. Он был построен на принципе единства определения объекта налогообложения, ставок и налоговых льгот для предприятий различных отраслей экономики. За почти 10-летний срок действия данного закона, в него было внесено около 30 изменений и дополнений. Однако они так и не смогли решить целого комплекса проблем. Например, несоответствия между режимом учета расходов организаций в бухгалтерском учете и при налогообложении, несогласований при формировании налоговой базы и т.д. Решение этих вопросов попытались найти в НК РФ.

Главой 25 НК “Налог на прибыль организаций” вводится общепринятый в мировой налоговой практике порядок определения налоговой базы – как реально полученного, а не определенного расчетным путем финансового результата, то есть как разницы между доходами, полученными налогоплательщиком за налоговый период, и расходами, связанными с производством и реализацией товаров (услуг, работ). Сняты ограничения в отнесении на затраты при исчислении налоговой базы ряда расходов, связанных с извлечением прибыли: на рекламу, добровольное страхование, подготовку и переподготовку кадров.

Нормами НК предусмотрен механизм амортизации имущества предприятий. Амортизируемое имущество распределяется по 10 группам в соответствии со сроками полезного использования. Предусмотрено снижение сроков полезной эксплуатации имущества, относящегося к активной части, в среднем на 30% от действующей нормы, а относящегося к пассивной части – в среднем на 10%.

В целях обеспечения единого подхода к налогообложению организаций различных отраслей экономики (в том числе производства, торговли, финансов, страхования) и создания условий для активизации конкурентных отношений, введена единая ставка налога на прибыль в размере 24%. Доходы, полученные в виде дивидендов, облагаются по ставке 6%. Налог на доход, полученный в виде процентов по долговым обязательствам, включая государственные и муниципальные ценные бумаги, установлен в размере 15%.

Однако, в соответствии с новым порядком начисления налога на прибыль не учитывается большинство из ранее применявшихся в налоговом законодательстве РФ и до сих пор применяющихся практически во всех развитых странах мира, инвестиционных налоговых льгот, обеспечивающих исключение из налогооблагаемой базы затрат предприятия на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и внедренческие проекты. Это значительно снижает возможности использования регулирующей функции налогообложения в рамках отечественной налоговой системы.

Подходный налог с корпораций в Великобритании

Корпоративный налог, выплачиваемый компаниями Великобритании строится по импутационной системе, которая характеризуется следующими признаками:

1. Компания уплачивает корпоративный налог по единой ставке со всех видов прибыли (распределяемой и нераспределяемой).
2. Отдельно с дивидендов налог не взимается.
3. Резиденту Великобритании разрешается производить вычет из годового подходного налога на сумму представляющую со-

бой часть корпоративного налога уплаченного компанией, за причитающиеся ему дивиденды.

Обобщенная процедура расчета чистого (налогооблагаемого) дохода предприятия.

Облагаемый доход компаний исчисляется путем вычета из валового дохода компании всех разрешенных законодательством расходов, произведенных в отчетном налоговом году:

- текущие расходы делового характера;
- расходы на консультации и транспортные расходы, связанные с производственной деятельностью;
- расходы на зарплату;
- компенсационные платежи при увольнении рабочих и служащих, продиктованные производственной необходимостью, затраты на переподготовку кадров, платежи в виде премий и подарков;
- лицензионные платежи (в том числе платежи политической партии, гарантирующей непроведение национализации);
- представительские расходы развлекательного характера на сотрудников компании и иностранных партнеров в разумных пределах;
- взносы и пожертвования в благотворительные фонды в пределах 3% суммы дивидендов, выплачиваемых по обыкновенным акциям;
- убытки.

Амортизация зданий может начисляться по прямолинейному методу, по методов регрессивного баланса и другими методами. Для хозяйственных зданий ставка прямолинейного метода – 4%, метода ускоренной амортизации (для определенных зданий и насаждений, кораблей) – 25% ежегодно. Капитальные затраты на научные исследования могут быть списаны полностью в первый год эксплуатации. Для машин, хозяйственного оборудования, насаждений, патентов и ноу-хау начальная ставка метода регрессивного баланса – 25% (для мелкого и среднего бизнеса – 40%), для автотранспорта – 25% с

максимумом 3000 фунтов в год, для оборудования, арендованного нерезидентами – 10%.

Корпорация может вычесть в качестве издержек необлагаемый резерв средств, предназначенных для покрытия определенных сомнительных долгов. Остальные виды резервов включаются в облагаемый доход.

Капитальная выручка от продажи активов облагается как обычной доход. Если она не использована на приобретение оборудования того же назначения в течение 12 месяцев до продажи или трех лет после продажи.

Убытки могут быть отнесены на соответствующие доходы следующих лет без ограничения срока или на доходы трех предыдущих лет.

Корпоративный налог - в Великобритании основной налог для компаний – неоднократно подвергался реформированию за последние 25 лет.

- в 1984 г. И в 1997 г. В 1984 г. Основная ставка была снижена с 52 до 35% и затем до 33% в 1991- 92 гг. Вместе с этим очень щедрая система амортизации (100% списание в первый год для машин и оборудования) была заменена менее щедрой;

- в 1997 г. Основная ставка была снижена с 33% до 31%. Затем в 1999 г. Последовало снижение ставки до 30%. Аналогично ставка для небольших компаний была снижена с 24% до 21% в 1997 г. И до 20% в 1999 г.

- кроме того, в 2000 г. Была введена начальная ставка 10% для фирм, прибыль которых не превышает £ 10 000, а в 2002 г. Правительство снизило ставку для малого бизнеса до 19%, а начальную ставку – до 0%.

Схема. Ставки корпоративного налога в Великобритании 2006 г.

Название ставки	Прибыль (£)	Предельная ставка
Начальная ставка	0-10 000	0%
Предельная льгота для начальной ставки	10 000 – 50 000	23,75%
Ставка для малого бизнеса	50 000 – 300 000	19%
Предельная льгота для	300 000 -1 500 000	32,75%

малого бизнеса		
Основная ставка	1 500 001 или больше	30%

Существуют три основных уровня ставок: базовая ставка 30%, ставка для малого бизнеса 19% и начальная ставка 0%. При этом применяются и т.н. выравнивающие ставки к пороговым значениям прибыли. Выравнивающая (эффективная) ставка для доходов от £ 300 000 до £ 1 500 000 составляет 32,75%, для доходов от £ 10 000 до £ 50 000 – 23,75%⁹. Такая система введена, чтобы стимулировать предприятия к росту своих доходов.

Основными инструментами налогового регулирования в Великобритании являются корпоративный налог и соответствующая ему система инвестиционных льгот не нему, а такие поимущественные налоги как подоходный налог и налог на наследство. Главная роль в реформировании этих экономических инструментов принадлежит центральному правительству, политика которого направлена на развитие британской экономики и повышения ее конкурентоспособности по отношению к другим странам-членам ЕС. В последние годы проведены следующие изменения в системе корпоративного и поимущественного налогообложения.

- Базовая ставка корпоративного налога снижена с 33% до 30%;
- для малых и средних фирм введены начальная ставка (0%) и пониженная (19%);
- отменен авансовый корпоративный налог;
- предусмотрена возможность единовременного списания затрат на вложения в машины, оборудование и здания, предназначенные для исследовательских целей;
- в 2002 г. введен исследовательский кредит, позволяющий малым фирмам вычитать из налоговой базы дополнительно 50% к расходам на научные исследования и опытно-конструкторские разработки, а для средних и крупных компаний – 25% дополнительно к осуществленным затратам по

⁹ St. Adam, A Survey of UK Tax System. The Institute For Fiscal Studies. Briefing Note No 9. November 2004. P 18.

НИОКР (например, если компания тратит на исследовательскую деятельность £100 000, то из налогооблагаемого дохода она может вычесть £ 100 000, и в соответствии с общими правилами, дополнительно £ 25 000, как исследовательский кредит).;

- упрощен критерий отнесения деятельности к исследовательской;
- основные фонды компаний и обрабатываемая земля не облагаются налогом на наследство, таким образом семейный бизнес может передаваться по наследству без налога. Для фермеров и малого бизнеса существуют дополнительные льготы, снижающие стоимость облагаемых активов на 50-60%. В 2005 – 2006 гг. только 5% производственных фондов передаваемых по наследству облагались налогом.

Налогообложение доходов корпораций в Германии

В Германии традиционно применяется раздельная система налогообложения прибыли компаний: по стандартной ставке – для обложения нераспределяемой прибыли и по пониженной ставке – для дивидендов.

Величина ставок на протяжении ряда лет менялась

16. Налогообложение доходов корпораций к Германии

Год	Стандартная ставка на перераспределяемую прибыль	Пониженная ставка для дивидендов
1985	56%	42%
1990	50%	36%
1994	45%	30%
1999	40%	24%

В 2000 г. Правительство Германии приняло решение о проведении крупной налоговой реформы в сфере обложения доходов юридических и физических лиц. Главная цель реформы: стимулировать развитие благоприятной инвестиционной ситуации в экономике Германии, обеспечить рост ее конкурентоспособности в рамках ЕС.

В 2001 г. была существенно снижена ставка налога на нераспределяемую прибыль компании с 40% до 25%, что способствовало существенному увеличению доли собственных источников финансирования предприятий. Произошли существенные изменения в обложении доходов акционеров: дивиденды с 2001 г. облагаются по ставке подоходного налога из расчета половины доходов полученных акционером от его вложений в любые виды инвестиционных ценных бумаг.

С 2002 г. отменен налог на продажу крупных пакетов акций компаний (более 10%). Ранее холдинги, желавшие избавиться от ненужных пакетов акций, должны были отдавать государству до 50% выручки от их продаж. С отменой этого налога немецкие компании становятся более доступными для внутренних и иностранных инвесторов.

17. Динамика ставок налогов на доходы юридических и физических лиц в Германии (1958-2005 гг.)

Год	Минимальная ставка подоходного налога, %	Максимальная ставка подоходного налога, %	Ставка корпоративного налога на перераспределяемую прибыль, %
Исходная ситуация			
1998	25,9	53,0	45,0
1999	23,9	53,0	40,0
2000	22,9	51,0	40,0
Налоговая реформа 2001 – 2005 гг. федерального правительства			
2001	19,9	48,5	25,0
2002	19,9	48,5	25,0
2003	17,0	47,0	25,0
2004	17,0	47,0	25,0
2005	15,0	45,0	25,0

Следует отметить, что в результате осуществления политики либерализации корпоративного налогообложения ежегодное сокращение поступлений в бюджет составило: от малых и средних предприятий – 11,8 млрд. евро; от крупных предприятий – 3,5 млрд. евро.

Налог на доходы корпораций в США

Правительство США использует данный налог для влияния на соотношения и пропорции в экономике с целью обеспечения стабильных темпов ее развития. Ставки налога – ступенчатые, в зависимости от суммы дохода корпорации – от 15% до 35%.

18. Ставки налога на доходы корпораций в США

Налогооблагаемый доход, долл.	Ставки налога, %
До 50 000	15
50 000 – 75000	25
75 000 – 100 000	34
100 000 – 335 000	39
335 000 – 10 000 000	34
10 000 000 – 15 000 000	35
15 000 000 – 18 333 333	38
Более 18 333 333	35

В США существуют 3 формы организации бизнеса: предприятия в индивидуальной собственности (индивидуальные предприниматели), партнерства и корпорации – всего 25,6 предпринимательских единиц.

К предприятиям в индивидуальной собственности относятся фирмы, которыми владеет один человек. Они платят налог на доходы по ставкам подоходного налога для физических лиц. В 2004 г. на них приходилось 71,6% предпринимательских единиц, 4,4% доходов и 19,8% прибыли. *Партнерства – неинкорпорированные предприятия, находящиеся в собственности нескольких лиц*, которые могут сильно различаться по размеру. Они платят налоги по ставкам корпоративного налога. На них приходилось 8,3% по численности, 11,2% доходов и 25,2% прибыли. Корпорациями являются фирмы, находящиеся в собственности владельцев их акций. Это самая крупная форма бизнеса. Доля корпораций среди всех фирм по численности – 20,1%, по доходам – 84,4%, по прибыли – 55,0%.

Существует несколько видов корпораций: открытые и закрытые. В открытых корпорациях число акционеров не ограничено, и это крупнейшая форма бизнеса по объему продаж. В закрытых корпорациях число акционеров не может превышать 30-50, акции распространяются сначала по закрытой подписке.

Оба указанных вида корпораций относятся к С-корпорациям. Их доход подвергается двойному налогообложению, т.к. сначала взимается корпоративный налог, а затем налог на дивиденды или налог на прирост капитала. Другой вид корпораций – это S-корпорации, чье преимущество заключается в том, что они освобождаются от уплаты корпоративного налога. Этим объясняется тот факт, что за 15 лет (1986-2001) число корпораций S типа выросло на 10,3%, в то время как число корпораций С-типа снизилось на 1,1%. Однако не любая корпорация может получить статус корпорации S типа. Для этого необходимо выполнение следующих условий: максимальное число акционеров – 75, все из них должны быть физическими лицами-резидентами или гражданами США, при этом семейная пара считается за одно лицо, кроме того, S корпорации должны быть национальными компаниями. Их доля среди корпораций в настоящее время составляет более 55% и большинство из них относится к малому и среднему бизнесу.

Обобщенная процедура расчета чистого (налогооблагаемого) дохода предприятия:

- определяется валовой доход (валовая выручка, дивиденды, проценты, доходы от ренты и роялти, чистый доход от прироста капитала и реализации имущества, а также другие доходы);

- вычитаются материальные издержки и заработная плата работников, расходы на ремонт, безнадежные долги, рентные платежи, уплаченные налоги, процент за кредит, амортизация, скидки на истощение природных ресурсов в пределах норм, расходы на рекламу, убытки от стихийных бедствий, благотворительные взносы (до 10% налогооблагаемого дохода). Вычету подлежат чистые операционные убытки, часть полученных дивидендов, отдель-

ные виды операционных расходов, расходы на увеличение НИОКР и др. Большие льготы имеют фермерские хозяйства.

- Большое количество льгот по оценкам специалистов уменьшают общую ставку налога на прибыль до 30-32%. Налоговые льготы касаются налогового кредита на исследования и разработки в размере 20% превышения соответствующих затрат в среднем за 3 предыдущих года, кредита на низкодоходные дома, который дается на 10 лет в общей сумме 70% стоимости нового дома, не дотируемого федеральным правительством, или 30% стоимости старого дома или нового субсидируемого дома. Целевой налоговый кредит могут получить наниматели на заработную плату определенной группы работников, выполняющих экономически невыгодные работы. Специальный энергетический инвестиционный кредит возможен для инвестиций в солнечное, геотермальное, океанотермальное оборудование.

Амортизация зданий может начисляться только по прямолинейному методу без ограничений с учетом периода эксплуатации - период 27,5 (личное имущество) или 31,5 года (хозяйственное имущество). Для остального имущества возможно применение метода регрессивного баланса с начальным двукратным списанием при сроке службы до 20 лет и полуторным - при сроке службы свыше 20 лет. По желанию можно переходить на прямолинейный метод для максимизации списания. Ускоренная амортизация определяется также тем, что оборудование делится на группы в зависимости от типа и назначения имущества по срокам службы: трехлетнее (до 4 лет), пятилетнее (от 4 до 10 лет), семилетнее (от 10 до 16 лет), десятилетнее (от 16 до 20 лет), пятнадцатилетнее (20-25 лет) и двадцатилетнее (свыше 25 лет). Как видим, в основном номинальный период списания меньше реального. Неосязаемые активы списываются по линейному методу за 15 лет.

В 2001 г. в США был принят Закон об экономическом росте и помощи налогоплательщикам (Economic Growth and Tax Relief Reconciliation Act EGTRRA), реализация основных положений которого намечена на период 2001-2010 гг.

В рамках реализации данного закона на федеральном уровне:

- реализована программа поощрения научно-технического сотрудничества между компаниями и университетами, создания стратегических технологических союзов. В соответствии с новым налоговым законодательством затраты компаний на совместную разработку инвестиционных проектов, включая выплату грантов университетам и создание исследовательских партнерских объединений, полностью включаются в издержки производства при расчете корпоративного налога. Эта же льгота действует и при создании и технологических альянсов с венчурными фирмами. Такая налоговая политика стимулирует конкурентов к объединению усилий, позволяет разделить риски, избежать дублирования функций, многократно увеличивает объемы вложений в решение приоритетных инвестиционных проектов.

- стимулируется увеличение расходов корпораций (фирм) на профессиональное обучение, которые полностью включаются в издержки производства.

- применяется система вычетов из корпорационного дохода до 80% выплачиваемых компанией дивидендов, в значительном мере исключая, таким образом, двойное налогообложение доходов компании.

- отменен налог на наследство капитальных активов. Этот налог (максимальная ставка которого составляла 55%) был особенно тяжел для малого бизнеса и семейных фирм, для которых характерны значительные активы и небольшие доходы.

- прогнозируется установление более низких ставок на доходы корпораций, ликвидация системы двойного налогообложения доходов компаний.

На уровне штатов налоговая политика в отношении бизнеса является более разнонаправленной. Ставки корпоративного налога в штатах варьируются от 1,9 до 12%. Макс. Ставки: Аляска 9,4%, Массачусетс 9,5%, Вермонт 9,75%. Миннесота 9,8%, округ Колумбия 9,98%, Пенсильвания 9,99%, Айова 12%. Мин. Ставки: Канзас 4%, Колорадо 4,63%, Миссисипи, Юте и Ю.Каролина – 5,0%. Отсутствует в Неваде, Ю.Дакоте, Техасе.

В 2005 г. в Джорджии и Юте были созданы законопроекты для ликвидации корпоративного налога, в Кентукки и Огайо – по замене корпоративного налога налогом на валовой доход для повышения конкурентоспособности налоговых систем этих штатов. 5 штатов намереваются снизить ставки налога. В принципе, штаты делятся на 2 группы: первые считают корпоративный налог препятствием экономическому росту, вторые борются за сохранение налоговых доходов.

В целом американская система корпоративного налогообложения предусматривает весьма сложные, но четко регламентированные процедуры оценки облагаемых доходов, является многоуровневой с дублированием налогов на доходы, наследство и дарение, однако она предусматривает существенные льготы и пониженные ставки для корпораций и граждан, имеющих небольшие доходы или осуществляющих научные разработки и обновление оборудования. Поэтому, согласно данным ОЭСР, налогообложение НИОКР в США является одним из самых благоприятных среди ее стран-членов.

Контрольные вопросы к теме «Налог на прибыль корпораций»

1. Основные применяемые в налоговой практике системы взимания налога на прибыль корпораций (фирм).
2. От чего зависит дифференциация налоговых ставок при взимании корпоративного налога?
3. Опишите налоговые льготы применяемые при взимании налога на прибыль корпораций. Расположите их в хронологическом порядке – по мере их введения в налоговую практику.
4. Основные современные направления реформирования корпоративного налога.
5. Объясните какие функции налоговой политики реализует налог на прибыль корпораций, посредством каких налоговых механизмов.
6. В чем особенности взимания налога на прибыль предприятий в РФ. Согласуется ли современный налог на прибыль предприятий в РФ с концеп-

туальными принципами взимания корпоративного налога в высокоразвитых странах мира.

Тема 6 . Косвенные налоги

Важную роль в современных системах налогообложения играют косвенные налоги. К наиболее распространенным из них сегодня следует отнести: таможенные пошлины, акцизы, налог на добавленную стоимость (НДС), налог с граждан.

Таможенные пошлины – обязательные платежи, один из старейших и основных видов косвенных налогов, взимаются таможенными органами при перемещении (ввозе или вывозе) отдельных видов товаров и транспортных средств (далее – товаров) через таможенную территорию страны, над которой данное государство обладает исключительной таможенной юрисдикцией.

Наибольшее применение имеют **импортные** (ввозные) таможенные пошлины, которые уплачиваются при ввозе товаров на таможенную территорию. Данный вид таможенных пошлин используется в целях защиты отечественных товаропроизводителей на внутреннем рынке от иностранных конкурентов, обеспечения национальных потребностей в товарах, не производимых отечественными предприятиями (организациями) или производимых в недостаточных количествах, дополнительного источника пополнения бюджета страны.

Экспортные (вывозные) таможенные пошлины взимаются при вывозе товаров с таможенной территории. Они используются значительно реже, чем импортные (ввозные) таможенные пошлины. Наиболее весомыми причинами введения экспортных (вывозных) таможенных пошлин в РФ являются ограничение вывоза товаров, потребность в которых полностью не удовлетворяется внутри страны; регулирование вывоза из страны переработанных видов сырья, в т.ч. их отходов и лома; предотвращение истощения месторожде-

ний полезных ископаемых, активно вывозимых из страны; получение доходов в Федеральный бюджет.

Транзитные (провозные) таможенные пошлины взимаются при перемещении товаров из каких-либо стран в третьи страны. Цель их введения – полное возмещение стране издержек, связанных с таможенным контролем и обеспечением сохранности товаров организацией их перемещения по ее таможенной территории в третьи страны. В России таможенные пошлины за транзит товаров через таможенную территорию России не взимается. В отношении товаров, перемещаемых через таможенную РФ в соответствии с таможенным режимом транзита взимаются таможенные сборы в размере 0,1% таможенной стоимости товаров в валюте РФ (в рублях). В основном транзитные таможенные пошлины существуют в развивающихся странах.

В зависимости от сложившихся экономических и политических отношений со странами, чьи фирмы (компании) являются экспортерами или импортерами перемещаемых через таможенную территорию РФ товаров, а также в связи с ограниченным сроком физической пригодности отдельных товаров ввозные и вывозные таможенные пошлины могут принимать форму особых и сезонных таможенных пошлин.

Сезонные таможенные пошлины (с ограниченным сроком действия – не более 6 месяцев) могут устанавливаться в целях более оперативного регулирования ввоза или вывоза товаров (преимущественно пищевой и сельскохозяйственной продукции). Например, введение летних ввозных таможенных пошлин на отдельные группы овощей и фруктов.

Особые таможенные пошлины используются при импорте и экспорте товаров по отношению к отдельным странам или сообществу, группе стран. К особым относятся специальные, антидемпинговые, протекционистские, преференциальные, компенсационные и др. таможенные пошлины. В РФ особые таможенные пошлины применяются в целях защиты экономических и политических интересов страны, например, установление специальных ввозных таможенных пошлин в качестве ответной меры на дискриминацион-

ные действия некоторых иностранных государств по отношению к российским товарам.

По способу установления налоговых ставок таможенные пошлины делятся на адвалорные, специфические и смешанные (иногда их называют альтернативными или комбинированными).

Адвалорные ставки таможенных пошлин устанавливаются в виде фиксированного процента к таможенной стоимости товаров. Размеры поступлений от таможенных пошлин при использовании адвалорных ставок напрямую зависят от конъюнктуры цен на мировых товарных рынках.

Специфические ставки таможенных пошлин не связаны с таможенной стоимостью товаров. Их величина устанавливается в определенных единицах пропорционально количеству или весу товаров, перемещаемых через таможенную территорию. Использование специфических ставок позволяет не допустить уменьшения поступлений таможенных пошлин при падении мировых цен на отдельные товары, а также при занижении фактурных цен на импортируемые товары.

Смешанные (альтернативные, комбинированные) ставки таможенных пошлин совмещают в себе и адвалорные и специфические ставки. В большей мере смешанные ставки используются при импорте товаров. Так, при импорте часов смешанная ставка таможенных пошлин может устанавливаться в зависимости как от таможенной стоимости часов, так и от количества камней в этих часах. Не исключены случаи установления смешанных ставок и при введении экспортных (вывозных) таможенных пошлин.

Значение таможенных пошлин в развитых государствах неуклонно падает. Если в начале XX столетия объем пошлин в промышленно развитых странах составлял чуть меньше половины поступлений, то сегодня удельный вес таможенных пошлин в доходах государственного бюджета этих стран составляет от 1% до 5%.

Кроме того принципиально изменился и сам подход к таможенному обложению. Нынешние пошлины взимаются с целью защиты отечественных

товаропроизводителей от иностранных конкурентов – это так называемые «защитные пошлины». Фискальных же пошлин, предназначенных только для получения государственных доходов, в налоговых системах промышленно развитых государств уже не существует.

Процесс реформирования таможенного обложения давно перешел на межгосударственный уровень и стал мощным инструментом экономической интеграции. Сегодня страны-члены ЕС применяют в отношении третьих стран единый таможенный тариф, а пошлины в товарном обращении между этими государствами больше не взимаются.

Акцизы

Акцизы – вид косвенного налога, преимущественно на товары, которые не являются предметами первой необходимости. В СССР в ходе налоговой реформы 1930 г. система акцизов была отменена. В постсоветской России восстановлена с 1992 г. В соответствии с действующим законодательством акцизами облагаются:

- спирт этиловый из всех видов сырья (за исключением спирта коньячного, спирта-сырца и спирта денатурированного);
- спиртосодержащая продукция;
- алкогольная продукция;
- пиво;
- табачные изделия;
- ювелирные изделия;
- нефть;
- бензин автомобильный;
- легковые автомобили, кроме автомобилей с ручным управлением;
- отдельные виды минерального сырья.

Плательщики акцизов.

- производящие и реализующие подакцизные товары предприятия, являющиеся юридическими лицами, а также их филиалы или иные подразделе-

ния, имеющие отдельный баланс и расчетный счет, иностранные юридические лица, индивидуальные предприниматели.

Объекты обложения акцизами:

- стоимость подакцизных товаров, определяемая на основе отпускных цен без учета акциза для предприятий, производящих и реализующих подакцизные товары, на которые установлены адвалорные (в процентах) ставки акцизов, а также для предприятий, которые используют производственные товары для изготовления продукции, не облагаемой акцизами, и/или для собственных нужд;

- объем добытых подакцизных видов минерального сырья в натуральном выражении, если на них установлены твердые (специфические) ставки акцизов.

Акцизы зачисляются в бюджеты соответствующих уровней в порядке и на условиях, устанавливаемых законом о федеральном бюджете на соответствующий год. Например, в бюджеты субъектов РФ в 1999 г. зачислялись поступления: акцизов на спирт этиловый из пищевого сырья, водку и ликероводочные изделия, спиртосодержащие растворы, производимые на территории России – в размере 50% доходов; акцизов на остальные товары, производимые на территории России, за исключением акцизов на нефть (включая газовый конденсат), спирт из всех видов чырья (за исключением пищевого), природный газ, бензин автомобильный и легковые автомобили – в размере 100%. Удельный вес акцизов в доходах консолидированного бюджета РФ составил в 1998 г. – 11%, в 2000 г. – 9,7%. В 2004 г. – 4,7%.

Доля акцизных налоговых сборов в доходах бюджетов развитых стран также имеет тенденцию к снижению, что обусловлено ростом фискальной значимости НДС и имущественного налогообложения. От 60% до 90% бюджетных поступлений от акцизов приходится на алкогольные напитки и табачные поступления.

В мировой налоговой практике акцизы могут взиматься как в пользу центрального (или федерального) бюджета, так и в пользу местных или региональных бюджетов.

Во Франции:

- в центральный бюджет взимаются акцизы на алкогольные напитки, табачные изделия. Изделия из драгоценных металлов, некоторые виды кондитерских изделий и элитных продуктов, виды автомобильного транспорта, летательные аппараты;

- в местные бюджеты вносятся акцизы за телевизионную рекламу, туристические услуги, электроэнергию и ряд других.

В Германии:

- к федеральным акцизам относятся начисления на бензин, мазут для отопления, крепкие спиртные напитки, шампанское, табачные изделия, кофе, страховые сделки;

- в бюджет земель отчисляются акцизы на пиво.

В США:

- установлены федеральные акцизы на алкогольные и табачные изделия, нефть, бензин, драгоценности, меха, автомобили, личные самолеты, на пользование платными дорогами и воздушные перевозки;

- взимаются также акцизы на уровне штатов и местных органов управления как надбавка к федеральным акцизам. Кроме указанных есть незначительные местные акцизы на огнестрельное оружие, рыболовные снасти, спички и т.п.

Следует также отметить и сформировавшееся на рубеже XX-XXI вв. изменение налоговой трактовки взимания акцизных сборов. Они используются не только для увеличения доходов бюджета, но и во все возрастающей мере с целью устранения как материального, так и социального ущерба, наносимого обществу при потреблении той или иной группы товаров: возмещения социальных затрат на борьбу с курением и наркоманией, потреблением алкоголя, для покрытия расходов на строительство и содержание автомо-

бильных дорог, ограничения влияния отдельных видов производства на природу, а также для стимулирования или ограничения спроса на определенные товары.

Например, увеличение в несколько раз акцизов на табак в Германии, Франции, США и других странах с одной стороны способствовало снижению числа курильщиков, а с другой - представило средства на государственную медицинскую программу по борьбе с курением. Сегодня примерно 80% - 90% всех государственных доходов от акцизных сборов в странах ОЭСР приносит обложение алкогольных напитков, табачных изделий и автомобилей, и размеры налогов в данном случае не связаны со стоимостью товара и затратами труда на его производство.

Особо необходимо выделить новую группу акцизных сборов, направленных на защиту окружающей среды от вредных промышленных отходов вводимых в налоговую практику с конца XX века - это так называемые «экологические налоги».

Так в США, в целях мобилизации средств для финансирования 5-летней программы специального фонда по очистке вредных отходов были введены дополнительные акцизные налоги на нефть в 8,2 цента с баррели отечественной нефти сырца и 11,7 цента с баррели импортных нефтепродуктов. В целях мобилизации средств для очистки почвенных вод от вредных загрязнителей, поступающих вследствие хранения нефти в подземных хранилищах и угрожающих чистоте питьевой воды, утвержден налог в 0,1 цента с галлона бензина, дизельного топлива и специального моторного топлива.

В Германии роль экологического налога сыграл акциз на автотранспортные средства. В середине 80-х годов автомобильная промышленность Германии оказывала серьёзное сопротивление решению об оснащении автомобилей катализаторами. Тогда был резко снижен акциз на автомобили, оснащенные ими, понижен акцизный сбор на виды бензина используемые в автомобилях с катализаторами. Наряду с этим произошло увеличение акцизов на сорта бензина, содержащие свинец и другие добавки, используемые в ста-

рых двигателях. Таким образом были компенсированы потери от снижения налоговых ставок на автотранспорт с катализаторами и виды топлива для него. И сегодня акциз на автомобили в Германии зависит от двух факторов: объема цилиндра и наличия или отсутствия катализатора. Владельцы менее мощных машин, оснащенных катализатором от налога освобождены.

Дифференцированные акцизы на автотранспорт, учитывающие экологическую чистоту двигателя, в США применяются с конца 80-х годов, а теперь- практически во всех индустриально развитых странах.

Налог с продаж (Sales Tax)

Взимается в США в бюджеты штатов и местных органов самоуправления с 1933 г. ST занимает первое место в объеме налоговых поступлений штатов и формирует от 30% до 40% налоговых доходов бюджетов.

Объектом налогообложения с продаж является как валовая выручка от реализации на каждой стадии обращения товара, так и оборот по оказанию услуг населению, что в условиях расширения сферы услуг ведет к значительному увеличению налоговой базы штатов.

Фактическим плательщиком налога с продаж является потребитель приобретаемых в розничной продаже товаров и услуг, и в платежных документах покупателя он фиксируется как надбавка к цене.

В США отсутствует общегосударственный (федеральный) налог с продаж, а, следовательно, и возможность координирования с ним налогов штатов. Это позволяет последним определять базу для расчета налога с продаж по собственному усмотрению. Тем не менее налоги с продаж в разных штатах сходны по своей базовой структуре.

Некоторые потребительские товары, предметы роскоши и энергоносители облагаются выборочным налогом с продаж. Объектами обложения таким налогом (в дополнение к акцизам) являются бензин, табачные изделия, алкоголь, меха и некоторые другие товары.

Почти везде от этого налога освобождена продажа лекарств по рецептам. Более половины применяющих этот налог штатов освобождают от него продажу продуктов питания для домашнего использования, потребление газа и электричества резидентами, несколько штатов – продажу одежды и телекоммуникационные услуги. Восемь штатов гарантируют субсидии беднейшим слоям населения для преодоления бремени налога с продаж, при этом в семи из них от налога не освобождена продажа продуктов питания.

Хотя налоговые ставки, в целом, колеблются по штатам в интервале 3-7%, в тридцати штатах они уменьшаются в более узком диапазоне – от 5 до 6,5%.

19. Ставки налогов с продаж в штатах США

Ставки налога, в %	3-3,9	4-4,5	5	6-6,5	7-9
Количество штатов	2	11	15	16	3

Налог с продаж применяется в 44 (из 50) штатов США и отсутствует в штатах Аляска, Дэлавер, Нью-Джерси. В остальных – ставка колеблется от 3 до 8,25%. Наиболее низкая – в Колорадо и Висконсине (3%), в Алабаме, Луизиане, Мичигане, Джорджии, Южной Дакоте, Айове (4%); наиболее высокая – в Калифорнии (7,25%), Иллинойсе (8%), Нью-Йорке (8,25%).

До 1991 г. налог с продаж взимался в Канаде на федеральном уровне и в большинстве провинций. Но с 1991 г. он был заменен на налог на товары и услуги со ставкой 7% (Goods and Service Tax – GST), а по сути на налог на добавленную стоимость аналогичный действующим в большинстве развитых стран мира. В настоящее время большинство провинций Канады также отказалось от налога с продаж, перейдя к гармонизированному налогу на товары и услуги, взимаемому по схеме НДС и распределяемому в процентном отношении между бюджетами федерации и провинции.

В нашей стране налог с продаж вводился дважды: на период 1991-1992 гг. (зачислялся в пропорции: 30% - в союзный бюджет и 70% - в бюджеты союзных республик) и на период 1998-2001 гг. как региональный налог (за-

числялся в пропорции 85% - субъекту РФ, 15% - органам местного самоуправления).

Объект налогообложения был определен как стоимость товаров (работ, услуг), реализуемых в розницу или оптом за наличный расчет: подакцизных товаров, дорогостоящей мебели, радиотехники, одежды, деликатесных продуктов питания, меховых и ювелирных изделий, видеопродукции, а также услуг туристических фирм, связанных с поездками за пределы РФ (за исключением стран СНГ), услуг по рекламе, услуг по пассажирским авиаперевозкам (в салонах первого и бизнес-классов) и пассажирским железнодорожным перевозкам (в вагонах классов «люкс» и СВ) и др. товаров и услуг.

Субъект налогообложения – юридические лица РФ, их филиалы и представительства; иностранные юридические лица; международные организации, их филиалы и представительства; а также индивидуальные предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица.

При расчете налогооблагаемой базы Н.с.п. в стоимость товаров (работ, услуг) включаются НДС и акцизы для подакцизных товаров. Общая сумма Н.с.п. определяется как соответствующая налоговой ставке (2% -5%) процентная доля цены товара (работ, услуг).

Следует заметить, что параллельное использование в рамках одной налоговой системы налога с продаж и НДС создало крайне невыгодную для потребителя экономическую ситуацию.

20. Распределение налогового бремени по уплате НДС и налога с продаж

	НДС	Налог с продаж
Производитель товара	Уплачивает НДС, но не несет налогового бремени благодаря зачету «авансового налога» ¹⁰	-
Оптовый продавец товара	- " -	-

¹⁰ Более подробно об «авансовом налоге» см. Гл. III, разд.1.

Розничный продавец товара (услуг)	- " -	Уплачивает налог при покупке товара у оптового продавца в сумме 5% от объема продаж
Покупатель товара (услуг)	Уплачивает НДС в сумме 20% (10%) от стоимости товара	Уплачивает налог при покупке товара в сумме 5% от стоимости товара

Величина стоимости товара для покупателя при взимании НДС увеличивается однократно (на 20% или 10%) в момент приобретения им товара или услуг у розничного продавца. При введении же в действие налога с продаж произойдет многократное увеличение стоимости товара на сумму ставки данного налога. Причем реальная величина налога с продаж будет зависеть от числа посредников, участвующих в перепродаже товара. Налицо возникновение каскадного эффекта при данной трактовке налога с продаж, тяжесть которого полностью ложится на покупателя.

Нельзя не заметить, что несмотря на различные оговорки этот налог, наряду с сокращением перечня товаров льготного обложения НДС, явился дополнительным фактором роста цен и понижения жизненного уровня основных масс населения.

Налог на добавленную стоимость (НДС)

Пожалуй, самым эффективным нововведением в финансовой политике и практике последней трети нашего столетия стало широкое распространение налога на добавленную стоимость - НДС. Сегодня он используется в большинстве европейских государств, во всех странах Европейского сообщества, Японии, Индии, Индонезии, Бразилии, Колумбии, Греции и других странах Юго-Восточного региона, Африки и Америки.

И хотя налог на добавленную стоимость находит все более широкое распространение в мировой практике, его часто называют "европейским на-

логом”, отдавая должное как самому месту появления нового налога, так и роли НДС в становлении и развитии европейского объединительного процесса. Достаточно сказать, что НДС является важнейшим источником бюджетной базы Европейского Союза - на данный момент каждая страна - участница ЕС перечисляет 1,4% поступлений от налога в “европейский” бюджет.

Изобретение налога принадлежит французскому финансисту М.Лоре. Он описал схему действия НДС и обосновал его преимущества перед налогом с оборота, выражающиеся в устранении каскадного эффекта при взимании последнего. В течение более чем десяти лет НДС применялся в опытном, так сказать, локальном варианте, в зависимом от Франции африканском государстве Кот ди Вуар. Во Франции в том виде, который налог на добавленную стоимость имеет сегодня, он был введен 1 января 1968 г. с вступлением в силу Закона Пятой Республики № 66-10.

В 70-е годы распространение НДС стало общеевропейским. Этому в значительной степени способствовало принятие ЕС 17 мая 1977 г. специальной Директивы об унификации правовых норм, регулирующих взимание налога на добавленную стоимость в странах - членах Сообщества, в которой НДС утверждался в качестве основного косвенного налога и устанавливалось его обязательное введение для всех стран - членов ЕС. Для стран же, имеющих намерение в будущем вступить в Сообщество, необходимым условием становилось наличие функционирующей системы НДС.

Основные положения европейской концепции НДС

Согласно принятой Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) классификации НДС входит в разряд налогов на потребление и является по сути своего экономического воздействия общим акцизом, которым в принципе облагается вся система частного и общественного потребления. Но в отличие от других акцизов, НДС имеет свою присущую только ему концепцию, сделавшую его самым современным налогом на потребление.

Целостное и адекватное восприятие концепции налога, сложившееся в конце 70-х - начале 80-х годов, требует прежде всего анализа основных понятий, положений и правил исчисления НДС, используемых в западном законодательстве. И первым, ключевым, из них, характеризующим сущность и принципиальное отличие НДС от других видов налога с оборота, является понятие *зачета авансового налога*.

По своим экономическим последствиям НДС представляет собой универсальный налог на потребление. Соответственно этому бремя налогообложения должны нести конечные потребители, а не предприниматели. На достижение этой цели и направлено право налогоплательщиков на зачет авансового налога, по которому предприниматель имеет право вычитать налог по входящим счетам из налога по исходящим счетам, уплачивая положительную разницу в бюджет или получая отрицательную разницу из бюджета.

Приведенный ниже упрощенный пример взимания НДС позволит нам проиллюстрировать действие механизма зачета авансового налога. Определим условно ставку налога в 10%, по которой рассчитывается НДС с продажной цены товара. Обычно этот расчетный показатель налога называется “внешний налог” или налог при продаже, а налог, исчисляемый при покупке товаров и услуг, носит название “внутреннего” или “авансового” налога. Собственно же сам НДС, уплачиваемый в государственную казну, исчисляется как разница между этими двумя величинами.

21. Пример взимания НДС (В условных единицах)

Этапы движения товаров	Покупка товаров (сырья, комплектующих услуг и т.д.)	Продажа товаров	Внешний налог, рассчитывается на базе стоимости продаваемого товара	Внутренний или авансовый налог	НДС (взнос государству)
------------------------	---	-----------------	---	--------------------------------	-------------------------

Первичный производитель

100

10

10

Обрабатывающий

промыш- ленник	110	200	20	10	10
Оптовый продавец	220	300	30	20	10
Розничный продавец	330	400	40	30	10
Покупа- тель	440		40»		

« 40 представляют собой налог, уплаченный государству покупателем в цене товара и не подлежит возврату.

Как видим, каждый продавец в производственно-распределительной цепи является сборщиком этого налога у покупателя в момент акта продажи. Из собранной суммы он вычитает НДС, который сам уплатил при покупке сырья, энергии и т.п., а остаток переводит государству. В конечном итоге НДС перекладывается через производственную и распределительную сферы на конечного потребителя: он уплачивает этот налог как часть продажной цены, но в отличие от предпринимателя не может компенсировать его. Таким образом, НДС взимается не со всей стоимости товара, а только с ее прироста на каждой стадии в общей цепи производства и реализации. И в конечном итоге обложению подлежит разница между валовым доходом, вырученным компанией при реализации своих товаров и услуг, и всей суммой затрат.

Являясь по существу налогом на потребление, НДС обеспечивает регулярное поступление финансовых средств в казну и позволяет охватить все сферы производства и реализации валового внутреннего продукта. Более того, по сравнению с подоходным налогом НДС нейтрален по отношению к сумме доходов конкретного предпринимателя и тем самым увеличивает стимулы к труду и сбережению, уменьшает сопротивление налогоплательщиков и затрудняет уклонение от налогообложения.

Важно подчеркнуть при этом, что в западных налоговых системах определена четкая *регламентация зачета авансового налога*.

Во-первых, это гарантия права на зачет авансового налога на основе счетов. Обеспечивается эта гарантия тем, что предприниматель может произвести зачет авансового налога за тот отчетный период - месяц, квартал или год, - в котором поступили счета за приобретенные товары или услуги. При этом совершенно необязательно, чтобы счета были оплачены к моменту исчисления НДС, обязательен только сам факт осуществления оборота.

Во-вторых, гарантия права на зачет авансового налога обеспечивается только тогда, когда соблюдаются все следующие требования:

- получатель счета является предпринимателем;
- выставитель счета является предпринимателем;
- сумма налога выделена в счете отдельно;
- оборот совершен - произошла передача права распоряжения;
- оборот предназначен для предпринимательских целей;
- приобретенные товары и услуги не используются для совершения оборота, не дающего права на зачет налога.

В-третьих, НДС с импортных товаров приравнивается к авансовому налогу и соответственно может быть зачтен, но, опять же, при соблюдении всех следующих ограничений:

- право на вычет имеют только предприниматели;
- импорт должен быть осуществлен в предпринимательских целях;
- НДС должен быть уплачен и уплата подтверждена документально;
- импортные товары не должны использоваться для совершения оборотов, не дающего права за счет авансового налога.

Для вычета НДС из цены импорта в качестве авансового налога также необходимо, чтобы товар был ввезен из-за границы на территорию взимания налога. А правом этого зачета могут воспользоваться только те предприниматели, в предпринимательских целях которых был осуществлен импорт. В отличие от зачета авансового налога при внутреннем обороте обязательным условием для зачета налога с оборота импорта является действительная уплата налога, а не поступление счета независимо от его оплаты. Такой диффе-

ренцированный подход к внутреннему и импортному обороту объясняется тем, что в первом случае кредитором авансового налога является предприниматель, а во втором - государство. При импортном обороте, если позволить зачет налога до его уплаты, государство приобретало бы требование к импортеру об уплате НДС, а импортер получал бы возможность на его зачет, еще не уплатив налога. Как видим, подобная ситуация противоречит регламентации зачета авансового налога и самой концепции НДС в рамках западного законодательства и, следовательно, недопустима.

В-четвертых, западноевропейское законодательство четко обозначает случаи, когда оно ограничивает право зачета авансового налога. Например, при:

- использовании приобретенных товаров (услуг) для осуществления освобожденного от налога оборота, кроме экспортного;
- использовании товаров (услуг) для осуществления оборота за пределами территории взимания, который бы подлежал освобождению от налога, если бы он осуществлялся на этой территории;
- использовании приобретенных товаров (услуг) для осуществления бесплатного оборота, и ряд других.

Ограничение права на зачет авансового налога может вызвать определенные трудности у предпринимателей, которые одновременно осуществляют облагаемый и необлагаемый оборот, а также если их оборот облагается по разным налоговым ставкам. В таких случаях законодательство предусматривает правила разделения авансового налога на вычитаемый и невычитаемый в зависимости от доли различных видов оборота.

С понятием зачета авансового налога при уплате НДС теснейшим образом связаны уже неоднократно упоминаемые нами определения плательщика налога и облагаемого оборота.

Плательщики налога. Понятие плательщика является одним из центральных в системе налога на добавленную стоимость. Оно обозначает налогового субъекта, под контролем которого находятся все экономические объ-

екты - товары, услуги, подлежащие обложению этим налогом. Только этот субъект несет ответственность перед налоговыми органами, ведет соответствующий бухгалтерский учет, имеет право на зачет авансового налога, обязан выставить счета по требованию своих клиентов, выделяя сумму налога в счете отдельной строкой, имеет право на отдельные льготы по налогу, и только оборот этого субъекта подлежит обложению НДС. Характерно, что во всех системах западноевропейского налогового законодательства таким субъектом - налогоплательщиком является не предприятие, а предприниматель.

Предпринимателем может быть как физическое, так и юридическое лицо, если оно удовлетворяет общепринятым признакам понятия предпринимателя, т.е. самостоятельно и постоянно осуществляет производственную, коммерческую или профессиональную деятельность с целью получения дохода. Таким образом, понятие “предприниматель” в системе налога на добавленную стоимость имеет самый широкий смысл, и им может являться любая хозяйственная структура, которая соответствующим образом оформлена, признается законодательством и участвует в экономической жизни страны.

Принятое в западноевропейских странах понятие предпринимателя - плательщика НДС охватывает максимально возможное число потенциальных налогоплательщиков, создавая широчайшую налоговую базу НДС. Вместе с тем ясность понятия и его признаков надежно определяют права налогоплательщиков и позволяют рассчитывать на их лояльность к налогу и сотрудничество с государственными органами при взимании НДС.

Облагаемый оборот. НДС представляет собой, как мы знаем, одну из разновидностей налога с оборота. Именно поэтому одним из главных понятий в концепции этого налога является понятие оборота, подразделяемого на облагаемый и необлагаемый.

Западноевропейское налоговое законодательство в определении понятия оборота и выделении оборота, подлежащего обложению НДС, без преувеличения можно назвать полным и многосторонним. Оно четко классифи-

цирует виды облагаемого налогом оборота, дает ясное определение употребляемых понятий и терминов, однозначно определяет момент возникновения налоговой ответственности, устанавливает критерии, по которым определяются место и время совершения оборота и решает все вопросы о территории взимания налога.

В соответствии с западноевропейской концепцией НДС облагаемый оборот подразделяется на следующие виды:

- поставки товаров (услуг) и другие коммерческие операции, осуществляемые в процессе любой предпринимательской деятельности;
- собственное потребление товаров (услуг) на предпринимательские цели (личные, семейные и т.п.) в процессе осуществления предпринимательской деятельности, которое может выступать в разных формах (изъятие товаров в целях личного потребления, продажа товаров или оказание услуг своим работникам, натуральная оплата труда, специальные затраты на не-предпринимательские цели);
- импорт товаров.

Перечисленные виды облагаемого оборота охватывают практически все возможные случаи коммерческого оборота и обеспечивают самую широкую основу обложения. Хотелось бы подчеркнуть, что западные понятия облагаемого оборота в отличие от российского - оборота по реализации - носят более широкий и всеохватывающий характер и в то же время виды облагаемого оборота четко конкретизированы.

Введение в законодательство общего критерия - наличие факта обмена или оплаты в любой форме - при установлении облагаемости оборота решает два принципиальных вопроса: когда оборот становится облагаемым и когда наступает налоговая ответственность. Такой обмен (оплата) является обязательной предпосылкой для возникновения налоговых отношений и налоговой ответственности. При собственном потреблении обмен или оплата, как таковые, отсутствуют, поскольку нет вознаграждения, но в целях устранения пробелов в обложении потребления оно подразумевается и выступает в фор-

ме оценки рыночной стоимости этого потребления. Ту же цель преследует и налогообложение импорта.

Существенным в понимании механизма действия НДС является понятие *“поставки” товаров или услуг*.

В большинстве случаев синонимом этого понятия является *“продажа”*. Однако, кроме продажи термин *“поставка”* может означать передачу, сдачу в аренду или реализацию имущества, оказание услуг, выполнение работ, договор в отношении товаров (услуг). Предметом поставки в самом общем виде является все то, что воспринимается на рынке как товар, имеющий стоимостную оценку.

Поставка имеет место, если предприниматель передает право распоряжения или владения предметом поставки получателю (покупателю, заказчику) или по его поручению третьему лицу. Вся система налога фактически основывается на передаче этого права: как только поставка происходит, оборот становится облагаемым и возникает налоговая ответственность. Как правило, передача права распоряжения совпадает с передачей права собственности, но на практике бывают случаи их несовпадения. Именно поэтому западное законодательство для избежания спорных моментов берет за основу передачу права распоряжения.

Основа исчисления налога. В российском законодательстве о НДС этот термин не употребляется. Вместо него введены понятия *“определение облагаемого оборота”*, а также *“стоимость реализуемых товаров”* (работ, услуг), что вносит, с нашей точки зрения, неопределенность в определении самого объекта налогообложения.

В западной же концепции НДС вопрос определения объекта налогообложения решается однозначно: основой исчисления налога является вознаграждение - добавленная стоимость. Если же вознаграждение отсутствует - оборот не подлежит обложению. При этом в рамках концепции НДС вознаграждение может осуществляться путем обмена в любой форме: *“товар -*

деньги”, “товар - товар”, “товар - услуга”, “услуга - товар”, “услуга - деньги”, “услуга - услуга”.

Под вознаграждением - основой исчисления налога - понимается вся сумма расходов потребителя, необходимая ему для получения предмета потребления, за исключением расходов на НДС. Таким образом, только НДС не входит в основу его исчисления, все же остальные издержки, например транспортные расходы, прочие налоги на потребление, все прочие расходы, связанные с осуществлением оборота и т.п., являются составной частью вознаграждения. При бартерном обмене вознаграждением считается стоимость каждого оборота. Если при осуществлении оборота вознаграждение как такое отсутствует, но по налоговой концепции оно должно иметь место, как, скажем, при личном потреблении, то основой исчисления налога становятся расчетное или оценочное вознаграждение, определяемое по законодательно установленным правилам в целях предотвращения возможной договоренности между лицами о выплате заниженного или символического вознаграждения. Как представляется, такой подход к определению основы исчисления НДС позволяет не только четко обозначить объект, но и охватить самую широкую базу обложения этим налогом.

Расчетные документы в системе налога. В российской системе взимания НДС расчетным документам, к сожалению, не уделено должного внимания. Упоминание о них можно обнаружить лишь в Инструкции и только в связи с выделением налога отдельной строкой и с зачетом авансового налога при экспорте. Как правило, во всех западных странах, где применяется НДС, расчетные документы или счета являются главными документами в системе налогообложения. На их основе устанавливаются налоговые обязательства предпринимателя-поставщика по его исходящему обороту и требования предпринимателя-покупателя в отношении зачета авансового налога по его входящему обороту предпринимательского назначения. Счета также надежно обеспечивают техническую сторону функционирования системы НДС, включая контроль, учет и управление. Поэтому счета подлежат не только квали-

фицированному заполнению, но и хранению в течение установленного законом срока.

Западная система НДС обязывает предпринимателя-поставщика в каждый конкретный момент совершения предпринимательского оборота выставить предпринимателю-покупателю счет с указанием в нем отдельно суммы налога на добавленную стоимость, что, в свою очередь, гарантирует возможность зачета предпринимателем-покупателем указанной суммы в качестве авансового налога. Характерно, что счет предпринимателя-поставщика является для предпринимателя-покупателя не только платежным требованием к финансовым органам и своего рода ценной бумагой. Благодаря возможности зачета авансового налога отдельно указанная в счете сумма НДС означает для предпринимателя-покупателя наличные деньги или краткосрочное требование к финансовым органам.

В целом такая система расчетных документов для взимания НДС позволяет надежно контролировать процедуру взимания налога. Отслеживая по входящим и исходящим счетам движение товаров, сырья, материалов, услуг в рамках производственного цикла, налоговые органы имеют возможность эффективно определять налоговые обязательства предпринимателей-налогоплательщиков, проводить перекрестную проверку выплаты налога, противостоять попыткам уклонения от обложения, и в то же время надежно защищать право предпринимателей-налогоплательщиков на зачет авансового налога, а в конечном счете эффективно контролировать весь процесс обложения потребления этим налогом.

Существенная роль в концепции НДС отводится вопросу *дифференциации ставок налога*.

Принцип нейтральности налогового обложения, стимулирующий конкурентные позиции предпринимателей, наиболее полно выдерживается, если в сферу обложения включены все товары (услуги), а налог взимается по единой стандартной ставке. Кроме прочего, установление единой ставки налога значительно упрощает систему налогообложения и снижает затраты в про-

цессе взимания НДС. Большинство западных специалистов склонны считать, что теоретические аргументы, без сомнения, говорят в пользу единой ставки НДС. Они подчеркивают, что кроме ослабления нейтральности система НДС с дифференцированными ставками будет обладать и другими недостатками более практического характера: товары и услуги, попадающие под обложение по разным ставкам, должны быть четко классифицированы, что технически трудно выполнимо и поэтому ведет к двусмысленности и налоговым нарушениям; неизбежны рост издержек за соблюдением налоговой дисциплины; при использовании пониженных ставок, нулевой ставки или освобождения от обложения отдельных видов товаров и услуг, произойдет распространение налоговой скидки на лиц и семьи с повышенными доходами; кроме перечисленного издержки по предоставлению налоговых льгот могут быть относительно большими и потребовать повышения ставок на основную массу товаров и услуг.

Однако практика применения налога на добавленную стоимость ставит практически все страны, применяющие НДС, перед необходимостью дифференциации ставок налога для достижения социальных, перераспределительных целей и обеспечения конкурентоспособности своей продукции на мировом рынке. Почти все страны применяют более низкие ставки НДС на товары (услуги), потребление которых важно для низкодоходных групп, и более высокие, чем стандартные ставки, на отдельные блага и предметы роскоши, потребляемые в основном высокодоходными категориями населения. Следовательно, вносится элемент прогрессивности налога в зависимости от потребления и уменьшается его регрессивность в зависимости от дохода.

Большинство стран предусматривают полную скидку НДС на экспортные товары и в то же время взимают его с полной стоимости импортных, без какого-либо учета суммы налога, уплаченного за границей. Эта процедура способствует повышению конкурентоспособности отечественных товаров, естественно, за счет переноса основной тяжести налога на обложение потребления жителей своей страны. На практике экспорт освобождается от на-

логообложения установлением нулевой ставки. Фирмы и предприниматели, его осуществляющие, получают возмещение на сумму всех налогов, внесенных на предшествующих стадиях производства. Импорт же облагается налогом по общепринятой ставке для аналогичных внутренних продуктов.

Во все странах, применяющих налог на добавленную стоимость, существует также *практика освобождения отдельных видов предпринимательской деятельности, а также некоторых наименований товаров и услуг от НДС*. Освобождение от НДС предоставляется мелким фирмам в промышленности и мелким и средним фермерам в сельском хозяйстве с целью смягчения социальной ситуации в обществе, а также в немалой степени из-за высоких затрат, необходимых для учета НДС у таких предпринимателей. От обложения НДС освобождаются также некоторые виды услуг. Как правило, это либо те услуги, налог на которые технически трудно рассчитать (банковские, финансовые), либо социально значимые (услуги в сфере здравоохранения, образования, физической культуры). НДС в большинстве стран также не включается в стоимость определенной группы продуктов питания и медикаментов первой необходимости.

Дифференциация налоговых ставок НДС и структура товаров и услуг, освобождаемых от налога, варьируются в зависимости от особенностей экономической ситуации в той или иной стране, специфики национального рынка.

НДС В Великобритании

В стране действуют три ставки НДС:

- 0% применяется для 17 групп товаров: продукты питания, водоснабжение, книги, пособия для слепых и калек, топливо, строительство жилых зданий, золото, ценные бумаги, благотворительность, одежда и некоторые другие (ставка 0% означает, что должны вестись счета-фактуры и книги покупок и продаж, а также сдаваться в налоговую инспекцию на местах отчеты по НДС);

- 17,5% - стандартная ставка для большинства товаров и услуг.

Освобождены от НДС банковские и страховые операции, а также операции с недвижимостью, образование, медицинские услуги.

Налогоплательщик, имеющий годовой оборот облагаемых товаров или услуг свыше 52 000 фунтов (около 80 600 долл.), обязан быть зарегистрирован в налоговых органах как плательщик НДС.

НДС в Испании

Данный налог дает более 25% налоговых поступлений в государственную казну. Плательщиком НДС признается любое предприятие, продающее товары или оказывающее услуги. Филиалы иностранных компаний также являются плательщиками НДС. Импорт облагается НДС. Декларации на НДС сдаются ежеквартально. Стандартная ставка налога – 16%. Пониженные ставки: 7% - продукты питания, жилищное строительство, транспорт, туризм; 4% - товары первой необходимости; 0% - товары и услуги, связанные с экспортом. Повышенные ставки налога (28%) установлены для предметов роскоши и автомобилей. Освобождены от НДС медицинские услуги, образование, банковские услуги, благотворительность.

НДС во Франции

Налог на добавленную стоимость составляет 45% налоговых доходов общего бюджета

Изъятие НДС сначала осуществляется в центральный бюджет, а затем часть передается в местные бюджеты. Налог применяется ко всем сделкам производственного и коммерческого характера. Сделки, которые не носят коммерческого характера, не облагаются НДС (услуги лиц свободных профессий). Налог имеет четыре ставки:

- 19,6% - стандартная ставка налога (1998 г. – 18,6%, 2000 г. – 20,6%);
- 2,2%, 5,5% - пониженные ставки применяются для услуг, оказываемых отелями туристского класса, на продукты питания, книги, ядохимикаты, энергию, транспорт и др.

Система льготных вычетов по НДС распространяется на нефтепродукты, кроме нефтепродуктов, используемых в производственном цикле. Предприятия малого бизнеса производят оценку налога по согласованию с налоговыми органами, в зависимости от оборота. Мелкие предприятия с оборотом менее 50 000 е (для товаров) и 175 000 е (для услуг) освобождены от этого налога, но могут платить НДС. Отдельный режим предусмотрен для предприятий сельского хозяйства.

НДС уплачивается раз в месяц согласно представляемым декларациям. Возможно предоставление отсрочки уплаты НДС.

НДС в Германии

Его удельный вес в доходах бюджета равен 28%. Основная ставка налога составляет 16%. Основные продовольственные товары, а также книжно-журнальная продукция облагаются по сниженной ставке – 7%. Если оборот предпринимателя менее конкретной суммы, то он либо освобождается от уплаты НДС, либо платит по ставке, составляющей 80% от установленной ставки для товара. От этого налога освобождены предприятия сельского и лесного хозяйства, товары, идущие на экспорт.

НДС в Российской Федерации

Налог на добавленную стоимость (НДС) заменил налог с оборота с 2.01.1992 г. Он был введен в налоговое законодательство 6.12.1991 г. Верховным Советом РСФСР. Первоначальная ставка НДС была установлена в размере 28% к облагаемому оборота. С 1.01.1999 г. она была понижена до 20% на все основные виды товаров и услуг и до 10% на все продовольственные товары (кроме подакцизных), сельскохозяйственную продукцию продовольственного назначения, ряд товаров для детей и медикаментов. Впоследствии, в законодательство были внесены многочисленные изменения и до-

полнения, касающиеся вопросов уточнения определения налоговой базы, уровня налогообложения и др.

С 1.01.2001 г. введена в действие глава 21 “Налог на добавленную стоимость” часть 11 НК РФ. Объектами налогообложения НДС признаются операции по реализации товаров, выполнение работ или оказание услуг на территории РФ. Объектом налогообложения является также ввоз товаров на территорию РФ.

НДС особый вид обложения, он не должен оказывать налогового давления на производителя. Поэтому одним из основополагающих принципов исчисления НДС является правильное начисление налога принимаемого к возмещению (зачету). В связи с чем для всех налогоплательщиков установлен порядок, согласно которому суммы налога, уплаченные при приобретении основных средств и нематериальных активов, в полном объеме вычитаются из сумм налога, подлежащих взносу в бюджет, в момент принятия к бухгалтерскому учету. Таким образом, сегодня в РФ, как и в мировой практике, сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет, определяется как разница между суммой НДС, полученной налогоплательщиком (производителем) от покупателей за реализованные им товары (услуги) и суммами НДС, уплаченными налогоплательщиком поставщикам за приобретенные материальные ресурсы производственного назначения. Являясь активным сборщиком налога, производитель, тем не менее, не несет реальной налоговой нагрузки. Она полностью перекладывается на конечного потребителя, который и становится реальным носителем налога. Являясь по существу универсальным налогом на потребление, НДС обеспечивает регулярное поступление средств в бюджет и позволяет охватить все сферы производства и реализации ВВП.

В настоящее время НДС один из основных источников бюджета (см. таблицу № 1). В консолидированном бюджете объем налоговых поступлений от НДС превышает $\frac{1}{4}$ всех налоговых доходов. Ставка НДС составляет 18%, а по социально значимым товарам и услугам 10%. С 2001 г. впервые введено понятие нулевая ставка НДС (0%), которая применяется в отношении экс-

портируемых товаров и обеспечивает не только освобождение экспортера от НДС, но и возмещение из бюджета налогов, уплаченных по материальным ресурсам производственного назначения. Такая схема соответствует мировой практике, является формой государственной поддержки экспорта и обеспечивает равные конкурентные условия для отечественных товаров на мировом рынке. При ввозе на территорию России НДС взимается по ставкам, установленным для отечественных товаров.

НДС не облагается большая группа товаров и услуг, социально значимых для населения: медицинские товары и услуги; услуги по уходу за инвалидами, престарелыми, по содержанию детей в дошкольных учреждениях; муниципальные услуги, перевозки общественным транспортом, услуги в сфере образования, культуры и искусства и др.

Применение НДС как новое направление в регулировании рыночной экономики

Рассмотрим теперь роль НДС в реализации фискальной, регулирующей и интегрирующей функций в налоговых системах стран с рыночной экономикой.

Широкое распространение НДС обусловлено, в первую очередь, большими фискальными возможностями этого налога по увеличению и стабилизации бюджетных доходов. НДС имеет устойчивую базу обложения. Средства в бюджет начинают поступать уже на начальных стадиях производства продукции, процесс налогообложения охватывает все стадии производственного цикла, а также этапы реализации готовой продукции. Выделение НДС отдельной строкой во всех банковских и иных расчетных документах усложняет попытки уклонения от налога и позволяет налоговым инспекциям эффективно контролировать уплату НДС. В то же время, плательщик налога не несет на себе налогового бремени, связанного с взиманием НДС при покупке сырья, материалов, комплектующих изделий, поскольку компенсирует свои затраты, перекладывая их на покупателя. Процесс переложения налога за-

вершается на конечном потребителе готовой продукции, который и несет всю тяжесть обложения НДС.

Обеспечивая стабильное и гарантированное поступление средств в казну, уменьшая сопротивление налогоплательщиков и затрудняя уклонение от налогообложения, НДС стал мощным фискальным инструментом обложения расходов на потребление: налоговые поступления от НДС в бюджет варьируются от 45% (во Франции) до 18-20% (в Канаде и Швеции).

22. Эволюция стандартных ставок НДС в мировой налоговой практике

Страна	Год введения налога	Ставки налога в % (стандартные)			
		первоначальные	1990	2000 г.	2006 г.
Австрия	1973	8	20	20	20
Бельгия	1971	18	19	21	21
Великобритания	1973	10	15	17,5	17,5
Греция	1987	18	18	18	18
Дания	1967	10	22	25	21
Ирландия	1972	16	25	21	21
Испания	1986	12	16	16	16
Италия	1973	12	18	19	20
Нидерланды	1969	12	20	17,5	17,5
Франция	1968	13,6	18,6	20,6	19,6
ФРГ	1968	10	14	16	16
Швеция	1969	18	22	25	25
Россия	1992	28	-	20	18

Вместе с тем, *налог на добавленную стоимость в странах Евросоюза, Японии и ряде других государств используется как важное тактическое средство в системе налогового регулирования рыночной экономики.*

Налог на добавленную стоимость является для большинства стран с развитой рыночной экономикой основным источником компенсации потерь доходной части бюджета за счет снижения ставок налогов на доходы корпораций. Постепенно снижая ставки прямых налогов, а по сути налогов на производство, расширяя сферу действия и увеличивая долю доходов бюджета за счет НДС, государство создало мощный механизм роста потенциальных возможностей инвестирования национального капитала и стимулирования частной инициативы.

Исторический опыт развития и трансформации налоговых систем в рамках региональной интеграции дает нам возможность рассматривать НДС также в качестве одного из основных инструментов налоговой гармонизации на межгосударственном уровне.

Концепция налоговой гармонизации возникла в ходе создания единого европейского экономического пространства и получила дальнейшее развитие в рамках других региональных межгосударственных образований. В целях реализации этой глобальной задачи потребовалось унифицировать принципы начисления и обеспечить сближение ставок НДС. Основными задачами гармонизации налогообложения стали:

- устранение фискальных границ НДС при перемещении товарной продукции между странами-членами ЕС;
- введение НДС в налоговые системы стран присоединяющихся к Евросоюзу;
- унификация принципов начисления НДС;
- сближение уровня налоговых ставок (средняя стандартная ставка НДС в рамках ЕС составляет 19,3%, что соответствует установкам ЕС о введении ставок НДС в диапазоне 15-20%).

Унификация налога на добавленную стоимость является важным направлением в политике приведения налоговых систем стран-членов Евросоюза в сопоставимый вид, подчинения национальной налоговой политики общим задачам европейской экономической интеграции.

Определение значимости НДС как направления в системе мер регулирования рыночной экономики, таким образом, связано с многофункциональной направленностью налога: наряду с высокой фискальной результативностью, НДС активно используется в качестве составляющего элемента налоговой политики либерализации подоходного налогообложения и гармонизации национальных налоговых систем на межгосударственном уровне, а также участвует в стабилизации социальной ситуации в обществе благодаря механизму дифференциации налоговых ставок.

Контрольные вопросы по теме.

1. Каковы особенности взимания таможенных пошлин в современной рыночной экономике? Какие функции налоговой политики реализует этот налог?
2. Каковы особенности взимания акцизов в современной рыночной экономике? Какие функции налоговой политики реализует этот налог?
3. В чем сущность концепции НДС?
4. Какие функции налоговой политики реализует НДС? Каким образом?

Тема 7. Местные налоги и их роль в формировании финансовой базы местного самоуправления

Одной из задач современного государства является обеспечение максимально приближенного к населению оказанию услуг в социальной и экономической сферах.

Основная роль в реализации этих целей принадлежит органам местного самоуправления, которые призваны непосредственно отвечать за эффективное социально-экономическое развитие подведомственных им территорий.

Органы местного самоуправления являются одним из важнейших элементов организации современных государств и играют решающую роль в достижении социального благополучия населения.

Однако эффективность их деятельности в регулировании экономической ситуации на территориях напрямую связана с наличием у местных органов финансовых средств, достаточных как для решения местных проблем, так и для эффективного участия в реализации общегосударственной политики в сфере социального и экономического развития.

Правовое регулирование местных финансов в странах-членах Европейского Союза, в первую очередь, осуществляется статьей 9 Европейской хартии местного самоуправления, которая устанавливает общие требования к организации местных финансов. Она гласит:

1. Органы местного самоуправления имеют право, в рамках национальной экономической политики, на обладание достаточными собственными финансовыми средствами, которыми они могут свободно распоряжаться при осуществлении своих функций.

2. Финансовые средства органов местного самоуправления должны быть соразмерены предоставленным им конституцией или законом полномочиями.

3. По меньшей мере, часть финансовых средств органов местного самоуправления должна поступать за счет местных сборов и налогов, ставки которых органы местного самоуправления вправе устанавливать в пределах, определенных законом.

4. Финансовые системы, на которых основываются средства местных органов самоуправления, должны следовать, насколько это реально возможно, за изменением компетенции местных органов.

5. Защита более слабых в плане финансов органов местного самоуправления требует ввода процедур финансового выравнивания или эквивалентных мер, предназначенных для корректировки результатов неравномерного распределения потенциальных источников финансирования местных органов и лежащих на них расходов. Такие процедуры или меры не должны ограничивать свободу выбора органов местного самоуправления в пределах их компетенции.

6. Порядок предоставления перераспределяемых средств необходимо должным образом согласовывать с органами местного самоуправления.

7. Представляемые местным органам самоуправления субсидии, по мере возможностей, не должны предназначаться на финансирование определенных проектов. Предоставление субсидий не должно идти в ущерб основной свободе выбора политики органов местного самоуправления в области их собственной компетенции.

8. Для финансирования расходов по капиталовложениям местные органы самоуправления должны, соблюдая законодательство, иметь доступ к национальному рынку ссудного капитала.»

Эти принципы в тех или иных вариантах включены в национальное законодательство европейских стран.

Существуют *четыре основных источника финансирования деятельности органов местного самоуправления:*

- *местные налоги и сборы;*
- *субсидии центрального правительства или (в федеративных государствах) органов власти субъектов федерации;*
- *местные займы;*
- *отчисления в местные бюджеты от налогов, поступающих центральному правительству.*

Иные способы наполнения местных бюджетов играют достаточно незначительную роль (к ним относятся штрафы, пени, прибыль от реализации муниципальной собственности и др.)

23. Процентное соотношение финансовых источников органов местного самоуправления в разных странах (по данным Совета Европы)

Страна	Местные налоги	Местные сборы и платежи	Субсидии и отчисления	Займы	Другие
Австрия	15	19	35	8	23
Великобритания	11	6	77	0	6
Германия	19	16	45	9	11
Греция	2	22	58	6	12
Дания	51	22	24	2	1
Испания	31	16	37	10	6
Исландия	12	16	53	5	14
Ирландия	18	10	57	2	13
Италия	18	11	38	9	24
Кипр	25	33	30	12	0
Нидерланды	5	13	60	19	3
Норвегия	42	16	33	7	2
Польша	21	7	60	0	12
Португалия	20	19	38	6	17

Как видно из вышеприведенных данных, местные налоги далеко не во всех странах Европейского Союза играют существенную роль в наполнении местных бюджетов. Тем не менее, их роль достаточно велика.

В странах Северной Европы органам местного самоуправления предоставляется право взимать подоходный налог, причем налоговая ставка также устанавливается на местном уровне. Кроме того, местные органы могут частично изменять по своему усмотрению налогооблагаемую базу (принимать решения об освобожде-

нии от уплаты налогов). Как результат местные налоги дают в этих странах от 30% до 60% поступлений в бюджет. Швейцария, Греция и Румыния также позволяют местным органам взимать подоходный налог.

В других странах основными видами местных налогов являются налоги на имущество и профессиональные налоги.

Порядок установления местных налогов регулируется в финансовом законодательстве европейских стран в их конституциях

Сложившаяся система налоговых поступлений в местные бюджеты целесообразна по ряду причин:

Во-первых, органы местного самоуправления имеют возможность «маневрировать» в рамках предоставления населению услуг, для чего требуются определенные полномочия в области регулирования ставок местных налогов.

Во-вторых, такие полномочия позволят возложить на местные органы полную ответственность за качество оказываемых населению услуг. В противном случае всегда сохраняется тезис о недостаточном финансировании, что позволяет оправдывать бездействие местных органов и неэффективное расходование ими средств.

В европейской практике распространена и такая схема, как долевое распределение налогов, или предоставление органам местного самоуправления права на получение определенной доли средств от общенациональных налогов.

В наибольшей степени такой подход характерен для Германии и Австрии, где эта система распространяется как на местные органы, так и на центральное правительство и правительства земель.

Рассмотрим ситуацию на примере *Германии*. В этой стране с развитой системой налогообложения существуют три основных вида долевых налогов. Они распределяются следующим образом.

24. Распределение долевых налогов В ФРГ (в%)

	Центр	Земли	Местные органы
Подоходный налог	42,5	42,5	15
Налог с корпораций	50	50	0
НДС	50,5	47,5	2,5

Следует отметить, что указанные налоги приносят около 75% всех налоговых поступлений в стране. Органы местного самоуправления получают отчисления от подоходного налога пропорционально сумме налога, собранной на подведомственных им территориях.

В *Австрии* основными долевыми налогами являются следующие:

25. Распределение долевого налога в Австрии (в %)

	Центр	Земли	Местные органы
Подоходный налог	60	22	18
Налог с корпораций	88,5	8,5	3
НДС	69	19	12

Основное преимущество долевого налогообложения состоит в относительной легкости обеспечения органов местного самоуправления финансовыми средствами. Кроме того, административные затраты на сбор долевого налога не превышают затрат на сбор общенациональных.

К основным видам местных налогов следует отнести:

- *имущественные (на имущество физических и юридических лиц);*
- *подоходные (на личные доходы граждан и, в меньшей степени, на доходы предприятий);*

- *налоги на торговую деятельность и представление услуг;*

- *профессиональные налоги.*

Рассмотрим каждый из данных видов налогов более подробно.

Налоги на имущество

Налоги на имущество – это реальные или объектные налоги. В отличие от субъективных налогов (налоги на доход), учитывающих экономический потенциал хозяйствующего субъекта, направлены на объект – движимое или недвижимое имущество плательщика и взимаются со стоимости этого имущества уменьшенной за законодательно закрепленную величину необлагаемого минимума.

Чрезвычайно важную роль в регулировании величины имущественного налога играет частота, с которой пересматривается оценка стоимости облагаемого имущества. В качестве оценочной стоимости имущества может быть использована его рыночная цена, стоимость по обязательному страхованию, инвентаризационная стоимость и т.д.

К имущественным налогам относятся:

- налог на наследуемое и передаваемое в порядке дарения имущество;
- налог на землю (в т.ч. налог на застроенные участки, налог на незастроенные участки, налог на сельскохозяйственные земли, налог на местные земли и т.д.);
- налог на жилье;
- налог на автотранспортные средства;
- промысловые или профессиональные налоги.

Плательщиками налогов на имущество могут быть как физические (граждане), так и юридические лица.

В последнее время в мировой налоговой практике все большее распространение получает *налог на совокупное имущество граждан*.

Налогооблагаемое совокупное имущество включает:

1. Недвижимое имущество плательщика – земли, здания, сооружения;
2. Материальное личное имущество:
 - используемое для извлечения дохода оборудование, в т.ч. сельскохозяйственные машины, товарно-материальные ценности, крупный рогатый скот и т.д.;
 - товары длительного потребительского пользования: автомашины, самолеты, яхты, предметы искусства, драгоценности и т.д.
3. Нематериальные активы: акции, облигации, прочие ценные бумаги, вклады в страховые компании, денежную наличность.

Подходные местные налоги представляют собой налоги на доходы граждан или прибыль предприятий, взимаемые на местном уровне, либо отчисления от аналогичных федеральных (центральных) или региональных налогов.

К налогам на торговую деятельность относятся своеобразные местные акцизы взимаемые с граждан при приобретении ими товаров или услуг в виде надбавки к цене. К таким налогам следует отнести: налог с продаж, налог на сделки, налог на предоставление коммунальных услуг, налог на сделки с имуществом, налог на прирост стоимости объектов недвижимости, электроэнергию и т.д.

Здесь следует отметить, что официальным субъектом уплачивающим данные налоги является продавец товаров, предприятия, представляющие коммунальные услуги, риэлтерская контора и т.п., но реальным плательщиком остается всегда

розничный покупатель, приобретающий данный товар или услугу с соответствующей торговой надбавкой.

К особому виду местных налогов следует отнести *профессиональный и промысловый налоги*. Это достаточно старый вид местного налогообложения, взимавшийся в европейских государствах еще в XIX столетии и сохранившийся в ряде стран Европы и по сей день. Особенностью данного вида налогов является наличие множественной базы обложения.

Например, профессиональный налог во Франции вносится юридическими и физическими лицами. Постоянно занимающимися профессиональной деятельностью. Для определения налога определяется сумма трех показателей:

- арендная стоимость недвижимости, которой располагает налогоплательщик для своей профессиональной деятельности;

- процент фонда заработной платы (обычно 18%);

- а также процент полученного предприятием дохода (обычно 10%).

Полученные данные суммируются, формируя базу обложения. И умножаются на установленную местными органами ставку (обычно от 2 до 5%). При этом размер налога не должен превышать 3,5% от произведенной добавленной стоимости предприятия – это законодательное ограничение.

В Германии промысловым налогом облагаются также юридические и деятельности. Базой обложения служат прибыль от занятия промыслом и капитал предприятия. Налоговые ставки определяются муниципальными органами. Например, ставки – 5% от прибыли и 0,2% от стоимости основных фондов.

Следует отметить, что применение профессиональных налогов заметно стимулирует налогоплательщиков к более эффективному использованию объектов недвижимости производственного назначения. Но, в то же время, большинство экономистов отмечает, что предприниматель может оказаться в невыгодном положении, будучи вынужденным отчислять профессиональный (промысловый) налог в местный бюджет вне зависимости от величины и даже при условии отсутствия прибыли.

Рассмотрим ряд конкретных, сложившихся в налоговой практике методик формирования налоговой базы местных бюджетов.

США

Конституция США исходит из необходимости разграничения налогов между федеральным правительством, правительствами штатов и местными органами власти. В свою очередь это разграничение основано или на принципе исключительности налогов, когда налоги взимаются только каким-то одним звеном бюджетной системы, или на принципе совпадения налогов, когда они могут взиматься одновременно федеральным правительством, правительствами штатов и местными правительствами, но по разным ставкам, объемам облагаемой суммы и иметь различный удельный вес в бюджетных пополнениях. Распределение доходов между звеньями бюджетной системы осуществляется в соответствии с полномочиями каждого уровня бюджетной системы.

Роль налогов как самого крупного источника бюджетных доходов возрастала по мере усиления общественных функций американского государства, именно поэтому конкуренция за каждый налоговый доллар начала обостряться, и за каждым уровнем власти были закреплены свои собственные источники поступлений в соответствующие бюджеты.

Собственные налоговые источники играют существенную роль в наполняемости местных бюджетов. Так, в 2001 финансовом году налоговые поступления в эти бюджеты составили 270,7 млрд. долларов, что обеспечило 50,7% собственных доходов и 33,6% общей суммы доходов.¹¹

В США насчитывается почти 85 тыс. районов, входящих в юрисдикцию местных органов власти. Почти все штаты разделены на графства (всего их около 3 тыс.). Кроме того, существует примерно 20 тыс. муниципалитетов, называемых, как правило, городами. Почти в половине штатов имеются специфические территориальные образования, получившие название «тауншипы». Графства, муниципалитеты и тауншпы имеют свои органы управления, являющиеся правительствами общего назначения и предоставляющие все сторонние услуги в пределах своей территории. Помимо этого существует около 45 тыс. управленческих структур специального назначения. Подобные административно-территориальные образова-

¹¹ Соколова И. Бюджеты местных органов власти США: как они формируются и расходуются.//Человек и труд, 2000, №6, с.68

ния обеспечивают услуги определенного характера. Например, к ним относятся школьные округа. Такие специальные территории могут включать в себя один или несколько районов общего характера. В последнем случае при совпадении юрисдикции властей общего и специального назначения каждый управленческий орган имеет свои собственные, специально за ним закрепленные права по сбору доходов и осуществлению расходов.

Каждый орган местного самоуправления может формировать свой собственный бюджет, вводить налоги и реализовывать различные действия по обеспечению поступлений в бюджет, а также устанавливать величину расходов полученных средств. При этом функция по определению налогов и всевозможных мероприятий по сбору средств, которыми могут воспользоваться местные органы власти, лежит на правительствах штатов. Только они в законодательном порядке могут утверждать подобные полномочия местных органов самоуправления. После установления руководящими органами штатов перечня налогов, сборов и разнообразных пошлин и платежей, которые вправе взимать местные органы, последние могут решать, какие налоги они будут вводить на своей территории.

Местные налоги можно разделить на три основные группы.

Первая группа — налоги целиком перечисляемые местным органам власти. В ее входят как прямые (имущественные и промысловые налоги, налог с наследства и дарений), так и косвенные (общий и выборочный налог с продаж) налоги.

Вторая группа - представляет собой надбавки к общегосударственным налогам. В данном случае местные налоги отдельно не взимаются, а в местные бюджеты поступают надбавки или отчисления, устанавливаемые в определенном проценте к налогам штата. К таким видам налогов могут быть отнесены индивидуальный подоходный налог и налог на прибыль корпораций.

Третья группа – налоговые сборы (за содержание собак, на вывоз мусора, озеленение, зрелища и другие мелкие виды налоговых сборов). Данная группа налогов имеет непосредственное целевое назначение для решения конкретных проблем местных бюджетов.

Налоговые доходы местного самоуправления дополняются неналоговыми источниками, например, доходами от страховых фондов, но главное - растущей

федеральной помощью и дотациями штатов на проведение экономических и социальных программ.

Наибольшее значение среди местных налогов имеет поимущественный налог. Он совсем не взимается на федеральном уровне и является приоритетом исключительно органов местного самоуправления. Однако так было не всегда. В 20-х годах данный налог взимался на уровне штатов и представлял собой наиболее важный источник доходов их бюджетов. Но с 50-х годов роль поимущественного налога значительно уменьшилась для доходной части бюджетов штатов и увеличилась для местных бюджетов. В настоящее время поимущественный налог наглядно демонстрирует воплощение принципа разделения налоговых доходов в бюджеты штатов и местных органов власти. На практике этот налог включает в себя огромное множество отдельных налогов, так как почти все территории, обладающие правом вводить местные налоги, взимают свои собственные налоги на имущество.

В середине 80-х годов данный налог обеспечил поступление в местные бюджеты немногим более 85 млрд. долл., в начале 90-х годов эта сумма составляла свыше 160 млрд. долл., т.е. в 2 раза больше. К 2000 году на долю поимущественного налога в среднем приходилось около 30% общих доходов или до 70% налоговых доходов бюджетов органов местного самоуправления.

Налог взимается один раз в год, а на многих территориях плательщики могут выплачивать его по частям на протяжении всего года. Принципы налогообложения различаются по территориям, однако имеются общие положения, сходные во всех административно-территориальных единицах. Поимущественный налог взимается с физических и юридических лиц, владеющих какой-либо собственностью. Виды собственности четко классифицированы в законодательстве. Выделяются две основные ее группы: недвижимость и личная собственность.

Недвижимостью являются земля и недвижимые приспособления, возведенные с целью ее улучшения, в основном это здания. *Личная собственность* бывает материальной и нематериальной. *Материальная собственность* — это машины и оборудование, материально-технические запасы, мебель и драгоценности, урожай и скот; *нематериальная собственность* — это акции, облигации, денежные средства и т.п. В одних штатах личная собственность не подлежит налогообложению, в

других — налог взимается в основном с оборудования и материально-технических запасов.

Базой для определения поимущественного налога является *оцененная стоимость собственности*. Ее определением занимается специальное официальное лицо — *оценщик*. Он ведет оценочный список - перечень объектов, подлежащих налогообложению, находящихся в пределах юрисдикции конкретного органа местного самоуправления. В списке также отражается оценочная стоимость объектов и дата проведения оценки. На всех территориях оценочная стоимость имущества должна составлять одинаковый процент от рыночной стоимости объекта. Этот процент называется *оценочным коэффициентом*. С учетом вышеизложенного, налог на имущество во всех случаях является определенным процентом от оценочной стоимости. Реальная ставка налога определяется путем умножения номинальной ставки на оценочный коэффициент. Средний уровень налоговой ставки составляет примерно 2%.

Важной особенностью поимущественного налога, отличающей его от других налогов, является то, что он взимается в соответствии с экономическим состоянием собственности, а не исходя из потока поступления средств. В результате облагаемая база по этому налогу не находится в зависимости от текущих операций. Например, собственность может долгое время быть в руках одного владельца, т.е. не продаваться и не покупаться, что показывает отсутствие любых рыночных сделок, отражающих рыночную стоимость такой собственности. Однако владелец ежегодно обязан платить поимущественный налог за свою собственность. Для определения текущей рыночной стоимости такой собственности (на основании которой будет уплачиваться налог) оценщик сравнивает ее с аналогичными видами собственности, которая продавалась в течение текущего года. В отличие от этого налоговые обязательства по другим налогам (например, подоходному или налогу с продаж) возникают только после получения доходов или осуществления расходов. Текущая стоимость налогооблагаемой базы по таким налогам определяется исходя из произведенных операций.

Поимущественный налог обладает еще одним преимуществом, связанным с идентификацией налоговой базы. Недвижимость трудно утаить, а определение ее

стоимости с целью налогообложения происходит независимо от желания собственника.

Штаты придают особую важность поддержанию этого налога как главного источника поступлений в местные бюджеты. Это выражается в следующем. Наиболее непопулярным данный налог является у пожилых домовладельцев, живущих лишь на свою пенсию и испытывающих недостаток в текущих доходах. Для таких налогоплательщиков во многих штатах существуют налоговые преференции, называемые "предохранителями" и направленные на их защиты от чрезмерного налогового бремени.

Различают два вида таких «предохранителей». Один из них выражается в "пороговом подходе", другой — в применении "плавающей шкалы". При "пороговом подходе" налоговые обязательства представляют собой фиксированный процент дохода семьи, при этом устанавливаются разные проценты в зависимости от уровня доходов. Сумма налога, превышающая указанную часть дохода, считается избыточной и является основанием для предоставления льгот. При использовании "плавающей шкалы" вместо определения порога фиксированный процент налога уменьшается в отношении каждого налогоплательщика в пределах отдельной доходной категории. С ростом доходов процент льготы снижается.

Правительство штата компенсирует предоставление любого вида льгот. В результате таких грантов со стороны штатов органы местного самоуправления имеют возможность повышать свои налоги без усиления налогового бремени малообеспеченной части населения.

Почти в половине штатов взимается *местный налог с продаж*, являющийся дополнением к штатному налогу с продаж. Доходы от этого налога собираются в штате, а затем возвращаются тому органу местного самоуправления на территории которого они были получены.

Местные органы вправе вводить свои собственные налоги с розничных продаж, если это им разрешено законодательством штата, на территории которого они находятся. Ставки местных налогов обычно ниже ставок налогов штатов и не превышают 2%. (соответственно) объясняется постоянным ростом качества и количества услуг, предоставляемых населению, увеличением активности местных властей в области рекреации. Поэтому ОНП особенно эффективен в ад-

министративных единицах, принимающих много туристов, с большим объемом розничной торговли, с широко развитой сферой услуг. Например, ОНП обеспечивает Нью-Йорку 20% его совокупной налоговой базы и до 10% поступлений в его городской бюджет.

Выборочные налоги на продажи (ВНПр) можно считать одними из самых первых, которые стали взимать на местном уровне. Широкое распространение они получили с 1919 г. Различают два вида ВНПр: налоги на доходы и налоги на потребление. К ВНПр относят: налоги на моторное топливо, алкогольные напитки, табачную продукцию, общественные коммунальные услуги. Этот налог не играет большой роли в местных бюджетах: 1,5% - 1,6% - общих поступлениях в местные бюджеты и в налоговых (с 4,5 до 4,8% соответственно).

Индивидуальный подоходный налог (ИПН) начиная с 1913 г. и вплоть до начала 70-х годов относился к юрисдикции федеральных властей. Кризис местных органов управления, выразившийся в усилении бюджетных дефицитов, а в некоторых случаях и банкротствах (например, Нью-Йорка в 1975 г.), привел к широкому использованию индивидуального подоходного налога на местном уровне. Доходы органов местного самоуправления от ИПН занимают четвертое место среди других налогов и составляют 4,9% общих налоговых сборов и 1,6% общих доходов местных бюджетов. Общая сумма налога в местных бюджетах составила в 1996 финансовом году 13,4 млрд. долл. Для ИПН характерны сравнительно высокие налоговые ставки, широкая налоговая база, эффективное управление (особенно через удержание) и относительно высокая эластичность поступлений. При исчислении налоговой базы предусматривается наличие необлагаемого минимума доходов. Муниципальный подоходный налог налагается только на заработки, полученные в пределах налоговой юрисдикции территории.

В обложении ИПН есть исключение, которое распространяется на население, проживающее в пригородах крупных городов и совершающее ежедневные поездки в город на работу. Муниципальные власти, облагая так называемых маятниковых мигрантов налогом, исходят из того, что их дневное пребывание в городе влечет за собой дополнительные оперативные и капитальные издержки (дорожные, рекреационные, коммунальные, полицейские услуги и т. п.). Хотя, можно сказать, что такие издержки частично компенсируются тем, что такой "маятниковый мигрант" тратит в городе часть своих доходов, стимулируя потребительский спрос, и, соответственно, способствует увеличению налоговых поступлений. К тому же "маятни-

ковые мигранты" нередко обеспечивают фирмы и предприятия квалифицированными кадрами.

Корпоративный налог (КН), или налог на доходы корпораций, был введен в США в 1911 г. Экономическое значение этого налога в местном бюджете невелико: 0,9% всех налоговых поступлений и 0,3% общих доходов местных бюджетов. В течение 90-х годов собираемость КН уменьшилась на 0,3%.¹⁴ Причины столь малой его доходности - планомерные действия местных властей, направленные на налоговое стимулирование размещения предприятий на данной территории, создание благоприятного инвестиционного климата. Так, повсеместно при исчислении налоговой базы из нее вычитается сумма выплат по федеральному налогу с прибылей корпораций, существуют также многочисленные виды операций, доходы от которых не учитываются. Очень важно, что минимальные значения КН в местных бюджетных поступлениях означают массу других преимуществ данной территории: большую занятость населения (что имеет экономическое и социальное значение), рост доходов населения и, как следствие - увеличение потенциальной способности населения, а значит - прирост налоговых поступлений от налога с продаж.

Опыт США показывает, что наиболее важные социально-экономические проблемы и вопросы, а именно развитие инфраструктуры и здравоохранения, формирование систем дошкольного воспитания, образования, общественного транспорта, совершенствование ряда других сфер, решаются в основном на местном уровне. Поэтому в США местные бюджеты наряду с финансовой помощью федерального правительства штатов ориентируются, прежде всего, на собственные источники доходов.

Местные же органы власти рассматриваются как важная часть целого в едином экономическом процессе. Цели и задачи местных властей законодательно закреплены, установлены их прерогативы и полномочия и, самое главное, четко определена потенциальная налоговая база как основа местных бюджетов, которые должны стать главными финансовыми инструментами в выполнении возложенных на местные органы социально-экономических функций.

ФРГ

Федеративная Республика Германия является одним из классических примеров федерального государства. В государственной структуре выделяют центр (федерацию) и децентрализованный уровень (земли, общины, и их подразделения).

Финансовая структура Германии включает распределение расходов для федерации, земель, города Берлина и общин по таким группам расходов, как - оборона, социальные расходы, школы, высшие учебные заведения, здравоохранение, транспорт и другие средства сообщения.

Основная доля социальных расходов приходится на федерацию, расходов на общее и высшее образование — на земли, расходов на здравоохранение — на общины. При этом на оборону расходы осуществляет только федерация (100%); в расходах на высшее образование в основном участвуют земли (95%), при их отсутствии — бюджеты общин. Структура распределения ответственности за выполнение задач между уровнями федеративной системы не является идентичной структуре распределения расходов.

В целях обеспечения необходимого уровня доходов на различных уровнях федеративной системы используется разделительная система (закрепление определенных налогов за отдельными уровнями федеративной системы), и комплексная система (совместное участие в отдельных налогах). В соответствии с этим *чисто федеративными налогами* являются некоторые налоги на потребление (например, налоги на табак, кофе, минеральное сырье) и налоги на оборот капитала акционерного общества. *В бюджеты земель полностью поступают налоги на имущество, на наследство, на пиво, на автотранспорт, на скачки, проведение лотереи.* Исключительно *общинам поступают земельный налог и местные налоги на потребление* (например, налог на охоту и ловлю рыбы, налог на собак, налог на напитки). Подоходный налог, налог на доход с капитала, налог с оборота (включая налог с оборота при импорте), промысловый налог, налог на прибыль составляют группу налогов, поступление которых распределяется между уровнями федеративной системы.

В Германии существует государственная стратегия выравнивания между землями и общинами, которая рассматривает их финансовые отношения с федерацией и между собой. С одной стороны конституция устанавливает доли федерации и земель в подоходном налоге и налоге на прибыль, которые составляют по

50% соответственно с учетом доли общин в подоходном налоге. С другой стороны разделение подоходного налога, а также правила финансового выравнивания между землями определяются в законе о финансовом выравнивании между федерацией и землями. Данный закон устанавливает также доли федерации и земель в налоге с оборота (НДС) : 2,2% от поступлений налога с оборота остается в бюджете общин, от оставшейся суммы 50% поступает федерации и 47,8% получают земли.

В целом финансовое выравнивание между землями состоит в том, что земли обязанные к выравниванию осуществляют отчисления в пользу земель, имеющих право на выравнивание.

Местное финансовое выравнивание регулируется законом "О бюджетном выравнивании", регулярно пересматриваемом парламентом каждые 8-10 лет, и преследует цель предоставления денежных средств общинам, которых бы было достаточно для решения собственных и передаваемых от земель или федерации задач. Общины получают отчисления как правило, от земель и подразделяются на общие и целевые.

Общие отчисления служат для укрепления доходов общин. При их исчислении исходят из показателей потребности и налоговой силы. Показатель потребности в денежных средствах рассчитывается на основе данных о численности населения и задачах, которые возложены на общины. Показатель налоговой силы исчисляется исходя из уровня поступлений земельного, промыслового налогов и доли общины в подоходном налоге. Если показатель потребности выше, чем показатель налоговой силы, то бюджет общины получает отчисления для покрытия этой разницы. Данное финансовое выравнивание служит для приближения показателя финансовой силы общин к уровню аналогичного земельного показателя.

Целевые отчисления представляют собой способ возмещения затрат для выполнения определенных задач, например, для оказания местной социальной помощи, финансирования школ, для осуществления инвестиций, для обустройства местных дорог и т. д.

Общие и целевые отчисления служат не только для выравнивания финансового положения общин, но и являются фактором определяющим решения на местном уровне. Как правило доходы общин состоят на 1/3 часть из отчислений земель.

Таким образом, в рамках вертикальной взаимосвязи между задачами, стоящими перед территориальными единицами, и их доходами осуществляется так называемое смешанное финансирование.

Франция

Франция является унитарным государством и еще в 70-е годы имела одну из самых централизованных бюджетных систем. Центр определял, регулировал всю систему налогообложения, включая и местные налоги, и получал 85% всех налоговых поступлений. Большие объемы перераспределяемых бюджетных средств позволяли в значительной степени решить поставленную тогда задачу выравнивания уровня бюджетной обеспеченности. Однако именно это обстоятельство лишило быстро развивающиеся регионы экономических стимулов в активизации своих усилий, что тормозило хозяйственное развитие и отражалось на росте бюджетных доходов.

Поэтому уже в 80-х годах начался быстро прогрессирующий процесс децентрализации. Региональные и местные органы власти (департаменты, коммуны и т.д.) получили большую, в том числе и бюджетную, самостоятельность. На местный уровень были переданы многие функции управления и соответствующие им полномочия, в том числе, связанные с расходами на социальную помощь, оборудование и обеспечение школ, развитие городов и т.д. Был упрощен доступ местным властям к кредитам, как в специализированных банках, контролируемых правительством, так и в коммерческих. Вместе с тем, предоставив местному самоуправлению и региональным представительством широкую свободу распоряжаться своими бюджетными поступлениями, государство в то же время создало Совет по региональным расчетам, возложив на него обязанность контроля за территориальными финансами с целью предотвращения возможностей использования средств налогоплательщиков в непредусмотренных законом направлениях.

В начале XXI столетия общие затраты местных административных органов (коммун, объединенных коммун, департаментов) составляют более 10% валового внутреннего продукта. Для сравнения заметим, что в 1970 году эта величина была в пределах 7,3%. Общая величина местных бюджетов доходит до 60% государственного бюджета страны. Их динамика характеризуется быстрым ростом.

Из системы местных налогов следует выделить четыре основных:

- земельный налог на застроенные участки;
- земельный налог на незастроенные участки;
- налог на жилье;
- профессиональный налог.

Ставки этих налогов определяются местными органами власти (генеральными советами, муниципальными советами) при определении бюджета на будущий год. Причем ставки не могут превышать законодательно установленного максимума.

Помимо четырех основных, местные органы управления могут вводить и другие местные налоговые сборы: налог на уборку территории; пошлину на содержание Сельскохозяйственной палаты, взимаемую сверх налога на незастроенные участки с того же бизнеса; пошлину на содержание Торгово-промышленной палаты, вносимую теми, кто уплачивает профессиональный налог; пошлину на содержание Палаты ремесел, уплачиваемую предприятиями, которые обязаны быть включены в реестр предприятий и ремесел; местные сборы на освоение рудников; сборы на установку электроосвещения; пошлину на используемое оборудование; налог на продажу зданий, перечисляемый в бюджеты департаментов; пошлину на автотранспортные средства, налагаемую на все автотранспортные средства; налог за превышение допустимого лимита плотности застройки; налог за превышение предела удельной занятости площади; налог на озеленение, вносимый в бюджеты департаментов.

Имеются и некоторые другие местные налоги и сборы.

Бюджеты местных органов управления во Франции укрупнено формируются в следующих пропорциях: до 40% - местные налоги и сборы, одна треть – государственные дотации и субсидии и одна треть – доходы от муниципальной собственности и займы.

В целом, в Европе сегодня появилась отчетливая тенденция последовательного увеличения объемов финансовых поступлений в бюджеты муниципальных органов власти - как в виде собственных налогов, так и в виде отчислений от центральных и региональных налогов.

Параллельно росту роли органов местного самоуправления в обществе развивалась, принимая все более четкие формы, система бюджетного выравнивания, заключающаяся в распределении полномочий в области планирования, осуществления и финансирования общественных задач. Основой ее является финансовое выравнивание, под которым в широком смысле слова понимается распределение задач и расходов в федеральном государстве (пассивное финансовое выравнивание); доходов, в особенности налоговых, между отдельными уровнями федерального государства (активное вертикальное финансовое выравнивание); доходов между региональным и местным уровнями (активное горизонтальное финансовое выравнивание).

При этом, обязательное наличие собственной налоговой базы и четкое определение статуса в рамках системы бюджетного выравнивания позволяет органам местного самоуправления брать на себя не только финансовые обязательства в целях уменьшения давления на центральный или федеральный бюджет, но и расходы связанные с регулированием экономики - стабилизацией экономической ситуации или стимулированием экономического роста на подведомственной территории, содействуя, таким образом, проведению политики, соответствующей интересам региона.

Россия

Доходы местных бюджетов в РФ могут формироваться из трех основных источников: 1) *собственных средств* муниципального образования, создаваемых за счет деятельности органов местного самоуправления, предприятий и организаций, находящихся в муниципальной собственности; 2) *государственных средств*, передаваемых федеральными и региональными органами государственной власти органам местного самоуправления в виде финансовых ресурсов и доходных источников, а также прав, установленных законодательством; 3) *заемных средств*.

Соотношение этих основных источников в структуре доходов местных бюджетов характеризует степень автономности (финансовой независимости) органов местного самоуправления. Преобладание в доходах местных бюджетов второй и третьей группы источников, как правило, свидетельствует о высокой зависимости местных органов власти от решений органов государственной власти и кредитных

учреждений, а соответственно и об ограниченных возможностях местного самоуправления в маневрировании финансовыми ресурсами. Устойчивость местных бюджетов в значительной мере зависит от собственной финансовой деятельности местного самоуправления, финансового состояния предприятий и организаций, находящихся в муниципальной собственности, поэтому органы местного самоуправления должны стремиться к наращиванию собственных источников финансовых ресурсов.

С 1 января 2005 г. к местным налогам отнесены только два налога: земельный и налог на имущество физических лиц (Федеральный закон от 29 июля 2004 г. № 95-ФЗ). Помимо этого налоговые доходы местных бюджетов формируются также за счет так называемых условно собственных доходов - отчислений от федеральных и регулирующих региональных налогов. Следует также учитывать, что состав налоговых доходов в местных бюджетах определен в зависимости от типа муниципального образования.

26. Состав и нормативы отчислений налоговых доходов местных бюджетов

	Нормативы отчислений и бюджеты		
	поселений	Муниципальных районов	Городских округов
Доходы от местных налогов			
- земельного налога	100	100	100
- налога на имущество физических лиц	100	100	100
Доходы от федеральных и (или) региональных налогов и сборов, а также налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами			
-налога на доходы физических лиц	10	20	30
- единого налога на вмененный налог для отдельных видов деятельности	-	90	90
- единого сельскохозяйственного налога	30	30	60
-государственной пошлины, подлежащей зачисле-	-	100	100

нию по месту регистрации, совершения юридически значимых действий или выдачи документов			
---	--	--	--

Местные налоги

Земельный налог - основной вид платы за землю, который в соответствии с законодательством РФ отнесен к местным налогам. Является обязательным и взимается на всей территории РФ. Размеры налога определяются с учетом качества земли, ее площади, состава угодий, местоположения: - по землям сельскохозяйственного назначения; - зон градостроительной ценности, социально-культурного потенциала и т.д. – по землям несельскохозяйственного назначения. В качестве основной величины земельного налога в расчет принята кадастровая стоимость земельного участка.

К системе местных налогов отнесена также группа *налогов на имущество физических лиц*. Учитывая различия в видах имущества (недвижимость, транспортные средства) и особенности их эксплуатации, установлены два вида налогов: *налог на строение, помещения и сооружения* и *налог на транспортные средства* – с различными ставками и базой налогообложения. Законодательно установлен дифференцированный подход к установлению размеров ставок как по налогу, так и по налогу на строения, помещения и сооружения, так и по налогу на транспортные средства (в зависимости от инвентаризационной стоимости и мощности двигателя). При этом право установления конкретных размеров ставки налогов, в пределах определенных законодательством, предоставлено представительным органам местного самоуправления с учетом характера налога и полного его зачисления в местный бюджет по месту нахождения (регистрации) имущества.

Контрольные вопросы к теме

1. К какой налоговой категории следует отнести налоги на имущество?
2. Каковы основные виды местных налогов.

3. Какова функциональная направленность каждого из видов местных налогов?
4. В чем вы видите основные недостатки и основные достоинства действующих в современной налоговой практике налогов на имущество?

Тема 8. Основные направления гармонизации и унификации налоговых систем в ЕС

В конце XX века налоги в рамках механизма государственного регулирования рыночной экономики приобрели качественно новую функцию, не нашедшую пока должного отражения в теоретических исследованиях. Вместе с тем, совершенно очевидно, что *одно из направлений проявления регулирующей функции налогообложения, а именно - регулирование внешнеторговых и внешнеэкономических отношений, трансформируется в новую - интегрирующую функцию налогообложения*. Ее появление обусловлено одной из наиболее характерных особенностей развития мирового хозяйства на современном этапе - усилением процессов взаимозависимости национальных экономик и всесторонней интернационализацией хозяйственной жизни. *Налоги стали одним из средств формирования единого экономического пространства для государств, связанных региональными, хозяйственными и политическими интересами.*

Самым ярким на сегодня проявлением процессов интернационализации и роста взаимозависимости хозяйственной жизни государств является экономическая интеграция в рамках ЕС. А политика унификации и гармонизации национальных налоговых систем стран - членов ЕС стала мощным средством обеспечения интеграционных процессов сначала внутри Европейского Экономического Сообщества, а затем Европейского Союза.

В принципе, весь послевоенный период экономического развития Западной Европы связан с процессом гармонизации налоговых систем. Начало этой долгосрочной программы было положено осуществлением серии мероприятий, направленных на унификацию, а в дальнейшем - отказ внутри ЕС от таможенного налогообложения. В 1951 г., когда было создано Европейское объединение угля и стали (ЕОУС), в соответствии с договором о его образовании на границах стран-

участников были ликвидированы таможенные пошлины на продукцию черной металлургии и каменноугольной промышленности. В отношении третьих стран стал применяться единый таможенный тариф. Впоследствии в рамках ЕС проводились активные меры по созданию всеобъемлющего таможенного союза, окончательное оформление которого произошло 1 января 1996 г. В настоящее время пошлины в товарном обращении между странами - членами ЕС не взимаются, а в отношении третьих стран применяется единый таможенный тариф. При этом доходы от пошлин полностью поступают в бюджет Евросоюза.

При проведении совместной политики в области налогообложения в рамках Евросоюза самое пристальное внимание уделяется унификации налогов на потребление, а также некоторых прямых налогов. Согласно Договору об образовании ЕЭС, вступившему в силу в 1958 г., в обязательном порядке унификации подлежали налог с оборота (на добавленную стоимость), иные косвенные налоги, предполагалось проводить активную политику в отношении выравнивания прямых налогов.

НДС в рамках Евросоюза стал важным инструментом в конкурентной борьбе за рынки сбыта с третьими странами, в частности с США, так как в соответствии с правилами, установленными ВТО, они могут уменьшать на величину этого налога цены экспортируемых ими товаров и услуг. Вместе с тем, внутри ЕС, начиная с 1997 г., веден новый порядок взимания НДС, по которому налог взимается в стране - изготовителе товара, а поставки в другую страну - член ЕС по своему налоговому режиму идентичны поставкам внутри страны. Подобный порядок существует и в сфере посылочной торговли по каталогам. Также, благодаря введению принципа взимания НДС на импортируемые из других стран - членов ЕС товары по ставкам страны - производителя, полностью сняты ограничения на ввоз из одной страны в другую товаров, приобретаемых в личных целях.

Унифицированы в рамках ЕС и акцизы. Некоторые из них по договоренности между странами-членами ЕС отменяются (в 1993 г. в рамках ЕС были упразднены акцизы на чай, соль, сахар). Остальные после преобразования национальных налоговых законодательств и адаптации их к праву ЕС через закон Европейского

внутреннего рынка об акцизах от 21 декабря 1992 г., взимаются по единым тарифным позициям¹².

В ЕС существует согласие относительно того, что либерализация движения капиталов является жизненно необходимой для дальнейшей экономической интеграции. Либерализация движения капиталов напрямую связана с регулированием прямых налогов, а именно - налогов на прибыль корпораций, на доходы от финансовой деятельности, доходы от банковских вкладов и ценных бумаг. Создание единого европейского рынка объективно подводит все страны - члены ЕС к осознанию необходимости принятия единой системы корпоративного налогообложения. Понимание этой необходимости было отражено еще в 1958 г. в договоре об образовании ЕЭС, в котором отмечалась важность проведения активной политики выравнивания ставок прямых налогов, в том числе и налогов на прибыль корпораций. Более детальную разработку эта идея получила в комиссии ЕЭС, когда в 1975 г. появились первые проекты по гармонизации национальных систем налогообложения доходов компаний, предлагавшие использовать в качестве единой основы систему двойных ставок на распределяемую и нераспределяемую прибыль. В 1977 г. Советом Министров ЕЭС была принята директива о взаимопомощи в области прямого налогообложения, затрагивающая проблемы уклонения компаний от уплаты налогов, а в 1988 г. - предварительное предложение о гармонизации правил определения налогооблагаемой прибыли.

Страны ЕС, а за ними государства - члены ОПЕК, АСЕАН, НАФТА, СНГ, других региональных сообществ, создавая единый рынок капиталов и научно-технических достижений, будут вынуждены найти пути решения проблем унификации корпоративного налогообложения, так как это единственный способ обеспечить свободное движение капиталов и стимулировать научно-техническое сотрудничество, не ущемляя национальных интересов.

С 1 января 2001 г. в ЕС унифицирован налог на дивиденды по банковским депозитам, чтобы препятствовать переводению вкладов из одной страны в другую с меньшими процентными ставками. При этом 25% от данного налога передается в бюджет ЕС, а 75% в страну, резидентом которой является налогоплательщик.

¹² Исключением являются местные акцизы на определенные товары и виды услуг, акцизы на предметы роскоши и элитные продукты питания.

Отдельный комплекс проблем составляют платежи, осуществляемые в рамках европейской сельскохозяйственной политики. Взимание фактических налоговых сборов опирается на законодательство Евросоюза, а платежи, осуществляемые в рамках европейской аграрной политики, наглядно отражают положение, закрепленное в законодательстве большинства стран - членов ЕС о том, что налоги могут преследовать и иные, кроме фискальных, цели, а именно - использоваться как средство формирования единого экономического пространства для государств, связанных региональными хозяйственными интересами.

Налоги на ввозимую в ЕС сельхозпродукцию – это сборы, взимаемые при ввозе сельскохозяйственной продукции в страны-члены Европейских Сообществ, устанавливаемые в рамках сельскохозяйственных рыночных организаций ЕС; они приравниваются к налогам. Устанавливаемые ежегодно цены внутри сообщества должны быть выровнены и выдержаны относительно третьих стран, цены которых в значительной степени определяются ценами мирового рынка. В упрощенном варианте это выглядит так, что разница между ценой мирового рынка и ценой внутри Сообщества при ввозе сельскохозяйственного товара взимается в виде налога на ввозимый товар, а при вывозе она экспортеру возмещается. Если цена на мировом рынке, в виде исключения, выше цены внутри Сообщества, то разница может быть возмещена при ввозе товара, а при вывозе – предъявлена как налог. Поначалу система налогов на ввозимую в ЕС сельхозпродукцию применялась относительно зерна, свиного мяса, яиц и мяса птицы, а позднее постепенно распространилась и на другие сельхозтовары, как, например, на молоко, говяжье мясо, жиры, рис, сахар и т.д.

Налоги на ввозимую в ЕС сельхозпродукцию взимаются таможенными службами стран - членов Евросоюза и поступают в качестве собственных доходов в бюджет ЕС. При вывозе собственной продукции европейский производитель получает соответствующую компенсацию, равную разнице между мировой ценой и ценой, по которой он мог бы (хотя бы теоретически) осуществить продажу на территории ЕС. Как правило, европейские цены выше мировых, однако в тех редких случаях, когда это не так - пошлина взимается при вывозе товара за пределы ЕС, а компенсация выплачивается при ввозе.

Как видим, реализация интегрирующей функции налогообложения в ЕС осуществляется в следующих направлениях:

- в активной защите европейских производителей;
- в изменении и согласовании налогового законодательства стран - членов ЕС, которое необходимо осуществить, чтобы выровнять налоговые условия стран-участниц;
- в налоговых последствиях (изменение тяжести и условий налогообложения) приспособления членов ЕС к возможностям и рискам, возникающим в результате создания самого крупного единого рынка.

Налоги в этой ситуации призваны выполнять роль эффективных стимуляторов интеграции национальных хозяйственных систем стран ЕС в единый европейский хозяйственный комплекс.

Анализ налоговой ситуации на европейском рынке позволяет нам сделать вывод о том, что, принимая во внимание современную открытость национальных экономик и свободу передвижения товаров и капиталов, проблемы налогообложения каждой страны необходимо рассматривать во взаимосвязи с развитием налоговой политики мирового сообщества в целом. Интегрирующая функция налогообложения все более активно проявляется в необходимости учитывать при разработке национальной налоговой политики такие внешние факторы, как состояние налогового климата в других странах, налоговые ставки, применяемые государствами-партнерами, опыт и перспективные направления осуществления налоговых реформ за рубежом.

Контрольные вопросы

1. Посредством каких налогов реализуется интегрирующая функция налогообложения в рамках ЕС?
2. Какие функции налоговой политики реализуют таможенные пошлины в рамках ЕС?
3. Почему сельхозпродукция ЕС конкурентоспособна на зарубежных рынках при ее относительно более высокой себестоимости производства?

