МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**ТЕХНОЛОГИЙ И УПРАВЛЕНИЯ**

**( образован в 1953 году)**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

##### Кафедра «Финансы и кредит»

 *Дистанционное*

 *обучение*

 Фин.-24.22.0604.очн.плн. Фин.-24.22.0608.зчн.скр.

 Фнн.-24.22.0604.зчн.плн. Фин.-24.22.0608.вчн.плн.

 Фин.-24.22.0604.зчн.скр. Фин.-24.22.0608.вчн.скр.

 Фин.-24.22.0604.вчр.плн. Фин.-24.22.0611.очн.плн.

 Фин.-24.22.0604.вчр.скр. Фин.-24.22.0611.зчн.плн.

 Фин.-24.22.0605.очн.плн. Фин.-24.22.0611.зчн.скр.

 Фин.-24.22.0605.зчн.плн. Фнн.-24.22.0611.вчн.плн.

 Фин.-24.22.0605.зчн.скр. Фин.-24.22.0611.вчн.скр.

 Фин.-24.22.0605.вчн.плн. Фин.-24.22.3510.очн.плн.

 Фнн.-24.22.0605.вчн.скр. Фин.-24.22.3510.зчн.плн.

 Фин.-24.22.0606.очн.плн. Фин.-24.22.3510.зчн.скр.

 Фин.-24.22.0606.зчн.плн. Фин.-24.22.3510.вчн.плн.

 Фин.-24.22.0606.зчн.скр. Фин.-24.22.3510.вчн.скр.

 Фин.-24.22.0606.вчн.плн. Фин.-24.22.3513.очн.плн.

 Фин.-24.22.0606.вчн.скр. Фнн.-24.22.3513.зчн.плн.

 Фин.-24.22.0608.очн.плн Фин.-24.22.3513.зчн.скр.

 Фин.-24.22.0608.зчн.плн. Фин.-24.22.3513.вчн.плн.

 Фин.-24.22.3513.вчн.скр.

В.В. Осипов, М.П. Ярцева

## НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

# ***Учебно-практическое пособие***

# ***для студентов специальностей 060400, 060500, 060600, 060800, 061100, 351000, 351300 всех форм обучения***

 www.msta.ru

4692

#### Москва – 2004

#### УДК 336.1

#### © Осипов В.В., Ярцева М.П. Налоги и налогообложение. Учебно-практическое пособие. – М.,МГУТУ, 2004

В учебно-практическом пособии кандидата экономических наук, профессора В.В. Осипова и ассистента М.П. Ярцевой в кратком и систематическом виде изложено содержание курса «Налоги и налогообложение». Рассмотрены этапы становления развития налоговой системы России, сущность налоговой политики, классификации налогов и сборов, порядок регистрации налогоплательщиков и ответственности за нарушение налогового законодательства. После каждого раздела приводятся вопросы и тесты для самостоятельного контроля полученных знаний. В конце модуля имеется словарь основных терминов, наиболее часто встречающихся в налоговой системе.

Пособие предназначено для студентов:

3 курса специальностей 0604, 0605, 0606, 0608, 0611, 3510, 3513 очной формы обучения

3 курса специальностей 0604, 0605, 0606, 0608, 0611, 3510, 3513 заочной формы обучения

2 курса специальностей 0604, 0605, 0606, 0608, 0611, 3510, 3513 зчн. скр. формы обучения

3 курса специальностей 0604, 0605, 0608 очно-заочной формы обучения

2 курса специальности 0604, 0605,0608 очно-заочной сокращенной формы обучения

Автор: к.э.н., профессор Осипов Владимир Васильевич,

 ассистент Ярцева Марина Павловна

Рецензенты: д.э.н., профессор Денискин Виктор Васильевич

 декан МГУПП

 д.э.н., профессор Магомедов Магомед Даниялович,

 зав. каф. Экономики и финансов МГУПП

Редактор: Свешникова Н.И.

© Московский государственный университет технологий и управления, 2004

109004, Москва, Земляной вал, 73

СОДЕРЖАНИЕ

 Стр.

|  |  |
| --- | --- |
| Введение | 4 |
| Модуль 1. Характеристика налоговой системы Российской Федерации | 6 |
| * 1. Этапы развития налоговой системы России
 | 6 |
| Вопросы для самоконтроля | 8 |
| Тесты | 8 |
| * 1. Понятие налогов и сборов
 | 9 |
| Вопросы для самоконтроля | 11 |
| Тесты | 11 |
| 1.3. Необходимость и особенности налогов | 11 |
| Вопросы для самоконтроля | 12 |
| Тесты | 12 |
| 1.4. Функции налогов | 13 |
| Вопросы для самоконтроля | 14 |
| Тесты | 14 |
| 1.5. Налоговая политика: понятие и сущность | 15 |
| Вопросы для самоконтроля | 16 |
| Тесты | 16 |
| 1.6 Элементы налогообложения | 16 |
| Вопросы для самоконтроля | 23 |
| Тесты | 24 |
| 1.7 Классификация налогов и сборов | 24 |
| Вопросы для самоконтроля | 35 |
| Тесты | 35 |
| 1.8. Субъекты налоговых отношений | 36 |
| Вопросы для самоконтроля | 45 |
| Тесты | 45 |
| 1.9. Порядок регистрации налогоплательщиков и предоставление налоговой отчетности | 46 |
| Вопросы для самоконтроля | 49 |
| Тесты | 49 |
| 1.10. Виды налоговых правонарушений и ответственность за их совершение. Процедура обжалования решений налоговых органов | 50 |
| Вопросы для самоконтроля | 54 |
| Тесты | 54 |
|  |  |
| Тесты по дисциплине | 55 |
| Список рекомендуемой литературы | 56 |
| Словарь основных понятий | 56 |
| Ответы на тесты | 58 |

#### Введение

В течение последних двух тысячелетий истории человечества налоги неизменно находятся под пристальным вниманием всех слоев населения. Классы и социальные группы, фирмы и индивидуальные предприниматели чаще всего считают, что, во-первых, система сбора налогов в их стране неправильная и, во-вторых, с них берут несправедливо много налогов. Любое изменение в налогах становится объектом политической борьбы и критики в средствах массовой информации.

Такое внимание было и остается вполне оправданным, поскольку налоги –это:

1. вычеты из доходов налогоплательщиков
2. Основной источник доходов современного государства
3. Эффективный инструмент регулирования рыночной экономики (в сочетании с денежно-кредитными инструментами).

Налоги – одна из древнейших финансовых категорий. Первое упоминание о них относится к IV в. до н.э. Возникновение и развитие налогов связано с расколом общества на классы, а также появлением государства и его властных структур. Изначально это были бессистемные, обязательные сборы в виде податей, рентных платежей, уплачиваемых большей частью в натуральной форме (натуральные сборы и повинности) и служили дополнением к трудовым повинностям свободного населения (позже крепостных крестьян), а также дани с покоренных народов. По мере развития товарно-денежных отношений налог приобретает денежную форму. В период политической раздробленности налоги в форме различных поборов становятся доходами крупных землевладельцев-феодалов, а с образованием централизованного государства – казны государства. Считается, что одним из первых таких денежных налогов был трибут – поголовный налог на всех граждан Римской империи во II в. н.э.

Обязательные платежи государству носили разные названия, причем они часто изменялись в соответствии с экономическими и социальными условиями развития общества. На Руси государственные сборы называли подати- то есть принудительный платеж и упоминание о налогах (тягостях) относится к XVII веку н.э.

Постепенно налоги превращаются в постоянный источник обеспечения государства средствами для выполнения им своих общественных обязанностей.

 Налоги во всех странах составляют основу доходной части государственного бюджета и используются, главным образом, на содержание государственных структур и создание резервных и страховых запасов на непредвиденные обстоятельства.

В рыночной экономике налоги являются наиболее ощутимым средством воздействия государства на экономику. Это не случайное явление и объясняется оно тем, что при частной собственности на средства производства государство не является собственником значительного количества предприятий. Поэтому изымает посредством налогов часть национального дохода у предпринимателей и предприятий всех организационно-правовых форм собственности.

Налоги являются важным фактором перераспределения национального дохода, призванным сглаживать колебания в системе распределения, а также заинтересовывать развитие отдельных видов деятельности или территорий. Они также позволяют регулировать внешнеэкономическую деятельность предприятий, воздействуют на привлечение инвестиций, определяют размеры прибыли и финансовое состояние предприятий.

В Конституции РФ отмечается, что обязанностью каждого налогоплательщика (юридического и физического лица) является платить законно установленные налоги и сборы. Поэтому перед каждым предприятием и гражданином встает вопрос об организации налогового планирования. Цель налогового планирования – уменьшение законными средствами налоговых платежей. Для этого следует использовать все пробелы и достоинства налогового законодательства, своевременно и полностью вести бухгалтерский учет, защищать свои права в налоговой инспекции и арбитражном суде. Важно также соблюдать налоговую дисциплину, представлять отчетность и уплачивать налоги своевременно во избежание предъявления санкций и ухудшения материального состояния.

*Предметом изучения дисциплины «Налоги и налогообложение»* является механизм расчета и уплаты налогов в бюджет, экономико-правовые вопросы налогообложения и многое другое.

#### *Цель данного пособия* – дать в доступной форме представление о налогах, их видах и функциях, в целом - о современной налоговой системе РФ.

**Модуль 1. Характеристика налоговой системы**

**Российской Федерации**

***Налоговая система РФ*** *представляет собой совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке с плательщиков, порядок их установления, взимания и отмены на территории РФ, полномочия и ответственность субъектов налоговых отношений.*

**1.1. Этапы развития налоговой системы России**

В нашей стране система налогов, а точнее сказать мобилизация доходов предприятий в государственный бюджет, неоднократно менялась на протяжении ее истории и, особенно, за последние десятилетия советского периода.

Налоговая система России является самой молодой в мире, постоянно развивающейся системой. Надо сказать, что в мире вообще нет совершенных налоговых систем, это же можно сказать о ситуации в нашей стране.

В СССР была принята концепция, в соответствии с которой, во-первых, утверждалась возвратность налогов через общественные фонды, и, во-вторых, отмирание налогов при социализме. Жизнь опровергла эту концепцию.

 *Впервые попытка создания единой налоговой системы в СССР была предпринята в 1990 году,* что нашло отражение в Законе «О налогах с предприятий, объединений и организаций» (от 14.06.90г. № 1560-1) и в Законе «О подоходном налоге с граждан СССР, иностранных граждан и лиц без гражданства».

Начиная с 1991 года в связи с изменением статуса республик бывшего СССР и вступлением их на этап экономических и политических реформ принципиально меняются взаимоотношения предприятий разных организационно-правовых форм с государством.

В это время создается законодательная база этих отношений, включая и область налогообложения, с ориентацией их на цивилизованные формы и мировой опыт.

 Принятые в 1991 году законы были подготовлены в течение короткого времени. Это обстоятельство, а также неопределенность будущих структурных преобразований в экономике, быстро меняющееся правовое пространство, отсутствие собственного опыта и знаний о международном опыте построения налоговых систем, приспособленных к функционированию в рыночной экономике, стали главной причиной того, что вновь созданной российской налоговой системе были присущи серьезные недостатки.

 Тем не менее в первые годы своего существования российская налоговая система в целом неплохо выполняла свою роль, обеспечивая в условиях высокой инфляции и глубоких изменений в экономике поступление в бюджеты всех уровней необходимых финансовых ресурсов.

Однако по мере дальнейшего углубления рыночных преобразований все более явно ощущалось несоответствие налогообложения бизнеса происходящим в обществе изменениям. Количество и частота поправок, которые вносились в законы о налогах, привели к тому, что до последнего времени налоговая система характеризовалась не иначе, как нестабильная и непредсказуемая. В конечном итоге, она стала препятствовать экономическому росту и укреплению государственности. Все это потребовало неотложного проведения налоговой реформы с целью снижения уровня налоговых изъятий, преобразования российской системы в более справедливую по отношению к налогоплательщикам, повышению уровня ее нейтральности по отношению к экономическим решениям фирм и потребителей.

 Введенная в 1990-91 годах система налогообложения была несомненно прогрессивной по отношению к действовавшим ранее административным формам изъятия прибыли или дохода. Однако она оказалась слабо адаптированной к рыночным отношениям и поэтому не смогла существовать долго.

Одновременно с распадом СССР возникла необходимость в рамках суверенной России решать проблему создания новой налоговой системы, отвечающей требованиям национальной безопасности и переходного к рыночным отношениям периода. Речь идет не о совершенствовании элементов налогового механизма, а о крупной налоговой реформе 1992 года, о выработке новой налоговой политики, которая должна была сочетать в себе фискальное и стимулирующее значение налогов в качестве экономических рычагов развития государства и предприятий.

*В России новая налоговая система практически была создана в 1991 году,* когда в декабре этого года был принят пакет законов о налоговой системе. Среди них «Об основах налоговой системы в Российской Федерации», где дается характеристика и принципы ее построения, «О налоге на прибыль предприятий и организаций», «О налоге на добавленную стоимость» и т.д.

Принятые законы о налогах были введены в действие с 1 января 1992 года.

Итак, новая налоговая система, начавшая действовать в России в 1992 году, одновременно с либерализацией цен и экономическими реформами была направлена на максимизацию поступлений налогов в бюджет в сочетании с элементами стимулирования предприятий, была ориентирована на всеобщность и стабильность налоговых ставок.

Важным шагом в развитии налоговой системы России явилось принятие в 1998 году и вступление в действие с 01.01.99 года первой (общей) части Налогового кодекса РФ (далее НК). Более серьезные изменения в налоговую систему и экономическую жизнь вошли с введением в 2001году в действие второй части.

Налоговые законы в совокупности оформили целостную налоговую систему. По своей структуре, составу и принципам она является в целом общераспространенной в мировой практике, так как разрабатывалась с учетом отечественного опыта 20-х годов 19-го века и практики зарубежных стран, где налогообложение прошло многовековой процесс развития.

Созданная налоговая система действует и в настоящее время с учетом многочисленных изменений и дополнений, принятых законодательными органами власти за истекший период.

Сегодня на территории России собирается около 30 различных налогов, сборов и отчислений. Их большое количество позволяет решать разнообразные задачи и реализовывать различные функции, но в то же время ведет к росту расходов по взиманию налогов и расширяет возможности уклонения от уплаты налогов.

Однако налоговая реформа не ставит целью кардинальное изменение действующей налоговой системы. С учетом дополнений и изменений продолжают функционировать налоговые законы, созданные в начале 90-х гг.. Эволюционное преобразование налогообложения позволяет и налоговым органам, и налогоплательщикам достаточно спокойно осваивать новые главы НК и продолжать функционировать в среде ранее принятых налоговых законов и инструкций.

**Вопросы для самоконтроля**

1. С чем было связано появление и развитие налогов?

1. Дайте определение налоговой системы.
2. На что была направлена новая налоговая система РФ?

**Тесты**

1. В каком году в России появилась новая налоговая система?

а) 1990 год

б) 1991 год

в) 1992 год

2. Введение в действие в 1999 году какого законодательного актасущественно

 повлияло на налоговую систему России?

а) Бюджетный кодекс

б) Конституция РФ

в) Налоговый кодекс РФ (часть 1)

г) Таможенный кодекс

3. Можно ли охарактеризовать налоговую систему РФ, как стабильную?

а) да

б) нет

4. Назовите примерное количество взимаемых на территории РФ обязательных

 платежей.

а) около 60

б) около 10

в) около 30

5. Какое понятие применимо к принципам изменения налогообложения в

 России?

а) эволюционные преобразования

б) революционные преобразования

**1.2. Понятие налогов и сборов**

В соответствии с НК РФ ***налог*** - *это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.*

Обязательность означает, что все юридические и физические лица, получающие доход, имеющие имущество, осуществляющие хозяйственные операции, должны принимать участие в формировании государственных ресурсов.

Индивидуальная безвозмездность предполагает, что уплата налога не сопровождается прямым встречным исполнением какого-либо обязательства со стороны государства по отношению к конкретному налогоплательщику, как члену общества. Денежные средства тратятся политической властью на управление, военные цели, финансирование народного образования, медицины, на содержание государственных структур, создание резервных и страховых запасов на непредвиденные обстоятельства и на другие непроизводственные мероприятия.

В широком смысле ***под налогом*** *понимается взимаемый на основе государственного принуждения и не носящий характер наказания или компенсации обязательный безвозмездный платеж.*

 Почему же сделана оговорка - "не носящий характер наказания или компенсации"?

Это связано с тем, что не все обязательные платежи, взимаемые на основе безвозмездности и по принуждению государства являются налогами. Например, взимаемые по решению государственного органа либо по приговору суда штрафы и конфискации, хотя и отвечают этим характеристикам, к налогам не относятся. Различие состоит в цели применения, ведь главное назначение штрафов – наказание виновных за совершение правонарушения, цель взимания налогов- пополнение соответствующего бюджета.

Налоги – один из основных способов формирования доходов бюджетов и, как правило, взимаются с целью обеспечения платежеспособности различных уровней государственной власти. Они имеют материальную основу, то есть представляют собой реальную суммы денежных средств общества (финансовые ресурсы), мобилизуемую государством.

***Источник налогов*** *- новая стоимость, то есть национальный доход, созданный в производстве трудом, капиталом и природными ресурсами.*

***Налогообложение*** *представляет собой ограничение права собственности лиц.*

***Сбор*** *- это обязательный целевой взнос, который уже не носит индивидуально безвозмездный характер. Он взимается с организаций или физических лиц и его уплата является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).*

Сборы по своему характеру различны. Одни имеют контрольное значение (сбор с граждан-владельцев транспортных средств), другие носят компенсационный характер (например, разовый сбор на рынках). В отдельных случаях сборы носят добровольный характер, они устанавливаются общим собранием граждан и имеют специальное значение (например, на ремонт какого-либо объекта, на установку домофона и т.д.)

Примеры сборов - лицензионные, регистрационные, за использование символики.

***Пошлина*** *– это один из видов сборов, который взимается органами государственного управления, а также судебными органами при выполнении ими соответствующих функций.*

Это обязательный платеж, взимаемый за услугу общественного характера. Ставки пошлины могут превышать стоимость действительной услуги, если она вообще оказывается (как, например, в случае регистрации перехода собственности, оказание услуг по охране наследственной массы).

 Отличительной чертой пошлин является то, что они взимаются не со всех граждан, а с тех, которые вступают в соприкосновение с органами государственной власти по поводу каких-либо особых отношений с ними или между собой. С точки зрения "фиска" (казны) эти поводы являются особенно удобными для выявления и обложения имущества или дохода, когда имущество или доход выявляются наиболее полно.

Пошлины классифицируются на: таможенную, почтовую, нотариальную, наследственную, судебную, страховую и другие пошлины. К ним принято относить и таможенные налоги, обычно называемые пошлинами, поскольку когда-то взимание их сопровождалось оказанием той или иной услуги купцам со стороны властей (например, предоставление мест, портовых устройств для торговли ввозимыми товарами.) Таможенные пошлины взимаются либо при ввозе иностранных товаров, либо при вывозе отечественных.

Именно частичная возмездность сборов и пошлин отличает их от налогов.

Второе отличие налогов от сборов состоит в относительно регулярном характере налогов (периодической уплаты в установленные сроки) на основании длительно существующих обстоятельств (например, владение какой-либо вещью, осуществление той или иной деятельности). Сборы имеют преимущественно разовый характер и связаны с возникновением краткосрочных обстоятельств (например, обращение в суд, как правило, предполагает уплату государственной пошлины.)

Пошлины и сборы в финансовом плане менее значимы. Они предназначены для частичного покрытия затрат государства по осуществлению тех или иных своих функций.

**Вопросы для самоконтроля**

1.Перечислите основные направления расходования налоговых поступлений?

2. Объясните разницу между сборами и налогами.

3. Приведите классификацию пошлин.

**Тесты**

1. Что собой представляет налог?

а) обязательный сбор государства

б) добровольный взнос физических лиц и юридических лиц в казну государства

в) обязательный индивидуальный, безвозмездный взнос государству физических и юридических лиц в целях финансового обеспечения его экономических задач

г) экономическое воплощение существования государства.

2. Какую роль выполняют налоги в государстве?

а) формирование доходов бюджета

б) формирование расходов бюджета

3. Налогообложение-это…

а) наделение юридических и физических лиц определенным кругом обязанностей

б) ограничение права собственности лиц

в) предоставление налогоплательщикам определенных прав

**1.3. Необходимость и особенности налогов**

Необходимо выделить следующие особенности налогов:

* тесная связь налогов с государственной властью, для которой они являются важнейшим источником доходов;
* принудительный характер платежей, осуществляемых на основе законодательства;
* участие в экономических процессах общества.

Социально-экономическая их сущность, функции и роль определяются экономическим и политическим строением общества, природой и задачами государства.

Налоги как форма изъятия государством части дохода общества обусловлены рядом факторов:

Первый – развитие общественного разделения населения на социальные группы;

Второй – появление самостоятельных субъектов товарно-денежных отношений;

Третий – возникновение государственного аппарата, способного защищать, охранять население от внутренних и внешних врагов.

Необходимость налогов вытекает из функций и задач государства (политических, экономических, социальных) для осуществления которых необходим доход.

Кроме налогов, у государства, по существу, нет иных методов мобилизации доходов в казну. Оно может использовать для покрытия расходов государственные займы, но их необходимо возвращать и уплачивать проценты, что также требует дополнительных поступлений. При особых обстоятельствах власть прибегает к выпуску денег в обращение, однако это связано с тяжелыми экономическими последствиями для страны- инфляцией. В результате главным доходом государства остаются налоги, других более приемлемых источников в условиях рынка оно не изобрело.

В настоящее время бюджеты развитых стран, в том числе и России, состоят из налоговых поступлений на 80-90% (с учетом дорожных налогов).

Собираемость налогов определяется соотношением суммы действительных налоговых поступлений к тому, что хозяйствующие субъекты должны были заплатить по расчетам Министерства финансов РФ (далее Минфин). Есть государства, где собираемость налогов составляет около 90-92% расчетной суммы. В некоторых европейских и латиноамериканских странах этот показатель намного ниже.

**Вопросы для самоконтроля**

1. Расскажите об особенностях налогов.
2. Чем определяются социально-экономическая роль, сущность и функции налогов?
3. Какие еще методы мобилизации доходов в казну, кроме налогов, существуют?
4. Каким образом определяется уровень собираемости налогов?

 5. Перечислите факторы, которыми обусловлены налоги как форма изъятия

 государством части дохода общества.

**Тесты**

1. Какую долю занимают налоги в бюджетах развитых стран?

а) 30-40%

б) 80-90%

в) 50-60%

2. По расчетам какого ведомства определяется уровень собираемости налогов?

а) Министерство по налогам и сборам РФ

б) Налоговые органы

в) Минфин РФ

г) Правительство РФ

**1.4. Функции налогов**

В условиях развитых рыночных отношений налогам присущи несколько функций, главными из которых являются фискальная и регулирующая.

Во всех государствах, при всех общественных формациях налоги выполняли в первую очередь фискальную функцию. ***Фискальная функция*** ***налогов*** (фиск - государственная казна) выражается в использовании части налоговых поступлений на содержание: правоохранительных органов, государственного аппарата, поддержание обороноспособности РФ, обслуживание внешнего и внутреннего долга страны, выполнение природоохранных мероприятий, благоустройство территорий, удовлетворение социальных нужд населения и т.д.

С помощью фискальной функции образуется центральный денежный фонд государства - государство обеспечивается денежными средствами. С развитием рыночных отношений ее значение возрастает. Фискальная функция налогов формирует государственные финансовые ресурсы государства, и этим создает объективные условия для вмешательства государства в экономику и обуславливает регулирующую функцию налогов.

***Регулирующая функция налогов*** находит свое проявление в дифференциации (изменении) условий налогообложения. Она проявляется в экономическом принуждении, когда маневрируя налоговыми ставками, штрафами, государство оказывает влияние на поведение экономических субъектов - физических и юридических лиц, а в целом – на инвестиционный процесс, темпы роста производства и т.д.

Конкретные условия налогообложения могут либо способствовать, либо препятствовать концентрации производства и капитала, повышать или сдерживать экономическую активность в отдельные периоды. Они влияют на уровень и структуру совокупного спроса, а также могут способствовать расширению производства в отдельных отраслях или тормозить его. От конкретных условий зависит соотношение между издержками производства и ценами товаров и услуг.

Регулирующая функция проявляется через:

* изменение ставок конкретных налогов;
* установление льгот для отдельных категорий налогоплательщиков;
* создание условий для оптимального развития народного хозяйства РФ, развития малого и среднего предпринимательства, регулирования внешнеэкономической деятельности, сдерживания инфляции и т.д.

Влияние условий налогообложения на различные сферы экономической и социальной жизни чрезвычайно разнообразны. Они традиционно используются как средство демографической политики. Различные государства с помощью налоговых льгот пытаются либо стимулировать, либо сдерживать рост населения. Во многих странах налоги рассматриваются как средство привлечения капитала в отсталые и низкоразвитые регионы, а также для вытеснения промышленного производства из мегаполисов.

В рыночной экономике должна проводится линия на создание равных условий деятельности для всех предприятий независимо от форм собственности. При обложении налогами такой подход обеспечивается единым объектом обложения, едиными принципами формирования налогооблагаемой базы, едиными ставками налога, а также общей системой налоговых льгот. Следует учитывать, что существует некоторый предельный уровень налогообложения (по некоторым оценкам не более 40% от дохода), превышение которого фактически подрывает производственно-хозяйственную деятельность предприятий, сужает налогооблагаемую базу бюджета. Попытки пополнения бюджета путем завышения налоговых ставок могут привести (и приводят) к обратному результату. Налог должен не только сохранять накопленные капиталы, но и оставлять источники для их быстрого накопления, то есть сохранять стимул для совершенствования производства и инвестиций. Уровень реального дохода, достаточный для стимулирования производства, оставляемый в распоряжении предприятий, различен по отдельным отраслям и сферам экономики, но он существует объективно, и пренебрежение им в налоговой политике государства ведет к замедлению экономического роста, снижению эффективности производства.

Функции налогов могут быть успешно реализованы только при соответствующем построении налоговой системы.

**Вопросы для самопроверки**

1. В чем выражается фискальная функция?
2. Каким образом условия налогообложения влияют на экономические процессы?
3. Какой уровень налогообложения считается экономически целесообразным?

 4. Каким образом проявляется регулирующая функция?

**Тесты**

1. Фискальная функция налогов направлена на:

а) формирование дохода бюджета

б) выдачу зарплаты служащим

**1.5. Налоговая политика: понятие и сущность**

Функции налогов реализуются государством посредством налоговой политики. ***Налоговая политика*** *представляет собой систему мероприятий государства в области налогов и является составной частью финансовой политики.*

сглаживание возникающего в процессе рыночных отношений неравенства в уровнях доходов населения.

Обеспечение государства финансовыми ресурсами

Задачи налоговой политики

Создание условий для регулирования экономики, т.е. хозяйства страны в целом

Налоговая политика строится государством по определенному типу. Можно выделить три типа, успешно сочетающихся между собой:

Политика максимальных налогов, характеризующаяся принципом "взять все, что можно ".

Рост налогов не сопровождается приростом государственных доходов

Типы налоговой политики

Политика разумных налогов.

Способствует максимальному развитию предпринимательства. Социальные программы ограничены

Политика, предусматривающая достаточно высокий уровень обложения

и одновременно высокий уровень социальной защиты

Налоговую политику осуществляют Президент РФ, Федеральное собрание РФ, Правительство РФ и органы исполнительной власти, наделенные соответствующей компетенцией. Органом, непосредственно ответственным за проведение единой налоговой политики на территории РФ, является Минфин РФ, а за ее выработку и осуществление – Министерство по налогам и сборам РФ (далее МНС РФ).

Можно выделить следующие основные направления налоговой политики на ближайшую перспективу:

* снижение налогового бремени посредством отмены неэффективных налогов;
* выравнивание условий налогообложения посредством отмены всех необоснованных льгот, устранения деформаций в правилах определения налоговой базы по отдельным налогам;
* упрощение налоговой системы и сокращение количества налогов.

Следует учесть, что налоговая политика будет изменяться вслед за изменением государственных приоритетов стимулирования отдельных видов деятельности, производства, экспорта и импорта продукции.

**Вопросы для самопроверки**

1. Кто осуществляет налоговую политику?

2. Что относится к задачам налоговой политики?

3. Перечислите основные направления налоговой политики на ближайшую перспективу.

4. Объясните какие виды налоговой политики существуют?

**Тесты**

1. Налоговая политика государства – это:

а) комплекс правовых действий органов власти и управления по наделению налогоплательщиков кругом прав и обязанностей

б) комплекс мероприятий государства в области налогообложения

2. Частью какой политики является налоговая политика?

а) бюджетной

б) таможенной

в) валютной

г) финансовой

**1.6. Элементы налогообложения**

Налоги (сборы, пошлины) считаются установленными лишь в том случае, когда определены следующие обязательныеэлементы обложения:

* объект налогообложения
* налоговая база
* налоговый период
* налоговая ставка
* порядок исчисления налога
* порядок и сроки уплаты налога

 В необходимых случаях при установлении налога в акте законодательства о налогах и сборах могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком.

Налогоплательщики не отнесены НК РФ к "элементам налогообложения", но они, так же как и обязательные элементы налогообложения, должны быть определены в актах законодательства о налоге для того, чтобы налог считался установленным.

При установлении сборов определяются их плательщики и элементы обложения применительно к конкретным сборам.

Налоговое законодательство на различных этапах своего развития предусматривало и другие элементы налога, при наличии которых налог считался законно установленным. Так, в соответствии с п.2 ст.11 Закона РФ «Об основах налоговой системы РФ» устанавливались элементы налога, не предусмотренные законодательством в настоящее время, такие как: источник налога, единица налогообложения, налоговый оклад, бюджет или внебюджетный фонд, в который зачисляется налоговый оклад.

В то же время в соответствии с п.2 ст.11 Закона РФ «Об основах налоговой системы РФ» отсутствовали такие элементы, как: налоговый период, порядок исчисления налога и порядок уплаты налога.

Следовательно, перечень элементов налога не ограничивается составляющими, указанными в ст. 17 НК РФ. Но вместе с тем там определено, какие элементы налога являются обязательными для его установления.

* ***Объектами*** *налогообложения могут являться операции по реализации товаров (работ, услуг) имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных товаров (выполненных работ, оказанных услуг) либо иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого у налогоплательщика законодательство о налогах и сборов связывает возникновение обязанностей по уплате налога.* Название налога может вытекать из объекта (подоходный налог, налог на прибыль (доход) организаций).

Под стоимостной характеристикой понимается оценка объекта в деньгах.

Под количественной - внешняя определенность объекта: его величина, число, объем.

К физическим характеристикам могут быть отнесены особенности, свойства (плотность, вязкость, показатель преломления света), а также технические характеристики объекта (мощность двигателя).

 Каждый налог имеет самостоятельный объект налогообложения, определяемый в соответствии с частью 2 НК РФ. Данная норма трактуется как провозглашение принципа однократности налогообложения, не позволяющего двум налогам использовать тождественные объекты налогообложения.

* ***Налоговая база -*** *это**стоимостная, физическая, или иная характеристика объекта налогообложения.*

Налоговая база и порядок ее определения по федеральным, региональным и местным налогам устанавливается НК РФ.

Налогоплательщики-организации исчисляют налоговую базу по итогам каждого налогового периода на основе данных регистров бухгалтерского учета или на основе иных подтвержденных данных об объектах, подлежащих налогообложению либо связанных с налогообложением.

 При обнаружении ошибок в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым отчетным периодам, в текущем (отчетном) налоговом периоде производится перерасчет налоговых обязательств за период совершения ошибок.

Индивидуальные предприниматели исчисляют налоговую базу по итогам каждого налогового периода на основе данных учета доходов и расходов в хозяйственных ситуациях в порядке, определенном Минфином РФ и МНС РФ.

Остальные налогоплательщики - физические лица исчисляют налоговую базу на основе данных об облагаемых доходах, получаемых в установленных случаях от организаций, а также данных собственного учета облагаемых доходов, осуществляемого в произвольной форме.

* ***Налоговая ставка*** – *величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.*

Виды ставок

Твердые ставки

Долевые (адвалорные, процентные) ставки

пропорциональные

прогрессивные

Регрессивные

Простая ставка применяется ко всему объекту

Сложная ставка-

повышенная ставка применяется к части объекта

В зависимости от построения налоговых начислений различают твердые и долевые ставки.

* *Твердые ставки* определяются в абсолютной сумме

(акциз на дизельное топливо 1000 р. за 1т.)

* *Долевые ставки* (процентные) выражаются в определенных долях объекта обложения. Установленные в сотых долях объекта ставки носят название процентных, которые подразделяются на пропорциональные, регрессивные, прогрессивные.

*Пропорциональные* - это ставки, действующие в едином проценте к объекту обложения (налоговой базе).

П*рогрессивные* ставки - это ставки, увеличивающиеся с ростом объекта обложения (налоговой базы), при этом действует шкала ставок. До 2001г. подоходный налог с физических лиц взимался по прогрессивным ставкам, колеблющимся от 12 до 30% дохода плательщика.

Налоговая практика выработала две шкалы прогрессии - простую и сложную. При использовании *простой* шкалы возросшая ставка налога применяется ко всему объекту обложения (всей налоговой базе), - в настоящее время применяется крайне редко.

*При сложной* шкале объект обложения (налоговая база) делится на части (ступени), каждая из которых облагается своей ставкой, то есть повышенные ставки применяются не ко всему объекту, а к части, превышающей предыдущую ступень.

Сложная прогрессия более выгодна плательщику, поскольку она обеспечивает ему более низкое обложение, чем простая, когда весь доход подлежит обложению высокой ставкой.

*Регрессивные* ставки понижаются по мере роста объекта налога (налоговой базы**)**.

Налоговые ставки и порядок их определения по федеральным налогам устанавливаются НК РФ. В отдельных случаях, указанных в нем, ставки федеральных налогов могут устанавливаться Правительством РФ в порядке и пределах, определенных НК РФ. Налоговые ставки по региональным и местным налогам устанавливаются соответственно законами субъектов РФ и нормативно-правовыми актами органов местного самоуправления в пределах, установленных НК РФ.

* ***Налоговый период*** *- календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате.*

Налоговый период может состоять из одного или нескольких отчетных периодов, по итогам которых уплачиваются авансовые платежи. (Например, налог на прибыль организаций имеет налоговый период календарный год, отчетные периоды: квартал, полугодие, 9 месяцев, год.)

* **Порядок исчисления налога**

Согласно НК РФ устанавливается порядок исчисления налога, при котором налогоплательщик самостоятельно исчисляет сумму налога, подлежащую уплате за налоговый период, исходя из налоговой базы, налоговой ставки и налоговых льгот.

В случаях, предусмотренных законодательством РФ о налогах и сборах, обязанность по исчислению суммы налога может быть возложена на налоговый орган или налогового агента. В этих случаях налоговый орган направляет налогоплательщику налоговое уведомление.

* **Установление и использование льгот по налогам и сборам**

***Льготами*** *по налогам и сборам признаются представляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов, предусмотренные законодательством о налогах и сборах, преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками или плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере.*

То есть это вычеты, скидки при определении налогооблагаемой базы, по существу - определенная часть объекта, изъятая из-под обложения. Они имеют большое социально-экономическое значение.

Возможно полное или частичное освобождение от налогообложения плательщика в соответствии с законодательством. Скидки, ослабляя налогообложение, улучшают материальное положение физических лиц. Для предпринимателей они стимулируют процесс производства.

Государство использует налоговые льготы как один из главных налоговых инструментов в механизме регулирования товарно-денежных отношений. Изменяя величину налоговых льгот, оно может воздействовать на экономическую ситуацию. Обычно льготное обложение прибыли, доходов предусматривается в период спада производства.

Кроме того, льготный налоговый режим воздействует на отраслевую структуру хозяйства. Налоговые льготы способствуют развитию наиболее важных отраслей хозяйства, от которых зависит технический прогресс и которые стимулируют техническое перевооружение медленно развивающихся отраслей. Для решения вопросов регионального развития страны также привлекаются налоговые льготы, создающие приток дополнительного капитала в экономически относительно отсталые районы.

На практике в зависимости от сферы применения различают следующие налоговые льготы:

* общие, предназначенные всем плательщикам соответствующего налога
* специальные, предоставляемые отдельным группам плательщиков

Именно специальные льготы используются государством для регулирования рыночной экономики. При этом оно должно предвидеть изменения экономических процессов и оперативно менять налогообложение, и в первую очередь налоговые льготы.

Налоговые льготы подразделяются в зависимости от органа, который предоставляет их:

* льготы, предоставляемые центральной властью - преследуют общенациональные цели;
* льготы, предоставляемые местными органами самоуправления - имеют узкое значение.

Часто на практике налоговые льготы классифицируются по получателям:

* льготы хозяйствующим субъектам;
* льготы гражданам

Юридические лица получают в результате официального освобождения части прибыли от налогов дополнительный капитал для производства. Снижение налогообложения в результате налоговых скидок с физических лиц позволяет им расширить потребительские расходы или сбережения. Дополнительные потребительские расходы и сбережения через кредитную систему также могут стимулировать рост производства.

Нормы законодательства о налогах и сборах, определяющие основания, порядок и условия применения льгот по налогам и сборам, не могут носить индивидуального характера.

Налогоплательщик вправе отказаться от использования льготы либо приостановить ее использование на один или несколько налоговых периодов, если иное не предусмотрено НК РФ.

* **Порядок и сроки уплаты налогов и сборов**

***Срок уплаты налогов (сборов)*** *определяется календарной датой или истечением периода времени, исчисляемого годами, кварталами, месяцами, декадами, неделями и днями, а также указанием на событие, которое должно наступить или произойти, либо действие, которое должно быть совершено.*

Сроки уплаты налогов и сборов устанавливаются применительно к каждому налогу и сбору. Изменение установленного срока уплаты допускается только в порядке, предусмотренном НК РФ.

Срок уплаты налога (сбора) может быть изменен путем переноса установленного срока уплаты на более поздний срок. Изменение срока уплаты налога (сбора) допускается в исключительных случаях в формах:

* отсрочки,
* рассрочки,
* налогового кредита,
* инвестиционного налогового кредита

Важное значение для налогоплательщика имеет отсрочка или рассрочка по уплате налога и сбора.

***Отсрочка ( рассрочка)*** *по уплате налога представляет собой изменение срока уплаты налога на срок от 1 до 6 месяцев с единовременной или поэтапной уплатой налогоплательщиком суммы задолженности.* Предоставляться может по одному или нескольким налогам при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

1. причинение лицу ущерба в результате стихийных бедствий, техногенной катастрофы или иных обстоятельств непреодолимой силы.
2. Задержка лицу финансирования из бюджета или оплаты выполненного им государственного заказа.
3. Угроза банкротства лица в случае единовременной выплаты им налога
4. Невозможность единовременной уплаты налога вследствие имущественного положения физического лица
5. Если производство и (или) реализация товаров, работ, услуг лицом носит сезонный характер.
6. При иных основаниях, предусмотренных Таможенным кодексом РФ (далее ТК) в отношении налогов, подлежащих уплате в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ.

Заявление о предоставлении отсрочки или рассрочки по оплате налога с указанием оснований подается в соответствующий уполномоченный орган. К нему прилагаются документы, подтверждающие наличие оснований. Копия заявления направляется заинтересованным лицом в 10-ти дневный срок в налоговый орган по месту его учета.

По требованию уполномоченного органа заинтересованным лицом представляются уполномоченному органу документы об имуществе, которое может быть предметом залога, либо поручительство.

Решение о предоставлении отсрочки или рассрочки или об отказе в ее предоставлении принимается уполномоченным органом в течение месяца со дня получения заявления заинтересованного лица.

***Налоговый кредит*** *- изменение срока уплаты налога на срок от 3 месяцев до 1 года при наличии хотя бы одного из оснований, указанных выше в подпунктах 1-3.* Он может быть предоставлен по одному или нескольким налогам.

***Инвестиционный налоговый кредит*** *представляет собой такое изменение срока уплаты налога* *от 1 до 5 лет, когда организации при наличии оснований предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов.*

Срок уплаты налога не может быть изменен, если в отношении заинтересованного лица, претендующего на такое изменение:

1) возбуждено уголовное дело по признакам преступления, связанного с нарушением законодательства о налогах и сборах

2) проводится производство по делу о налоговом правонарушении либо по делу об административном правонарушении, связанном с нарушением законодательства о налогах и сборах

3) имеются основания полагать, что это лицо воспользуется таким изменением для сокрытия своих денежных средств или иного имущества, подлежащего налогообложению, лицо собирается выехать за пределы РФ на постоянное место жительство.

Органы, в компетенцию которых входит принятие решения об изменении срока уплаты:

Минфин РФ может принять решение об изменении срока уплаты федеральных налогов и сборов, а финансовые органы субъектов РФ и муниципальных образований - по региональным и местным налогам соответственно. Государственный таможенный комитет (далее ГТК) или уполномоченные таможенные органы решают вопрос об изменении срока уплаты по налогам и сборам, взимаемым с товаров, пересекающих таможенную границу РФ.

При уплате налога и сбора с нарушением срока уплаты налогоплательщик (плательщик сбора) уплачивает пени в порядке и на условиях, изложенных в НК РФ.

В случаях, когда расчет налоговой базы производится налоговым органом, обязанность по уплате налогов возникает не ранее даты получения налогового уведомления.

Уплата налога производится разовой уплатой всей суммы налога либо в ином порядке, предусмотренном НК РФ и другими актами законодательства о налогах и сборах.

Подлежащая уплате сумма налога уплачивается (перечисляется) налогоплательщиком или налоговым агентом в наличной или безналичной форме в установленные сроки.

При отсутствии банка налогоплательщик или налоговый агент, являющиеся физическими лицами, могут уплачивать налоги через кассу сельского или поселкового органа местного самоуправления либо через организацию связи Государственного комитета РФ по связи и информатизации.

Конкретный порядок уплаты налога устанавливается применительно к каждому налогу. Федеральных налогов – НК РФ, региональных и местных налогов - соответственно законами субъектов РФ и нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления в соответствии с НК РФ. Те же правила установлены для порядка уплаты сборов.

Недоимка, числящаяся за отдельными налогоплательщиками, плательщиками сборов и налоговыми агентами, взыскание которой оказалось невозможным в силу причин экономического, социального или юридического характера, признается безнадежной и списывается.

Банки обязаны исполнять поручение налогоплательщика или налогового агента на перечисление налога в соответствующие бюджеты (внебюджетные фонды), а также решение налогового органа о взыскании налога за счет денежных средств налогоплательщика или налогового агента в порядке очередности, установленной гражданским законодательством.

Поручение на перечисление налога или решение о взыскании налога исполняется банком в течение операционного дня, следующего за днем получения такого поручения или решения. При этом плата за обслуживание по указанным операциям не взимается.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей банки несут ответственность в соответствии с НК РФ.

 Таким образом, только при установлении описанных выше элементов налогообложения возможно правильное и своевременное исчисление и уплата налогов (сборов).

**Вопросы для самоконтроля**

## Перечислите основные элементы налогообложения?

1. В чем различие между объектом налогообложения и налоговой базой?
2. Что такое налоговые льготы? Кому и в каких целях они предоставляются?
3. Какие виды ставок существуют?
4. В каких случаях налогоплательщику может быть предоставлена отсрочка или рассрочка по оплате налога?

## Тесты

1. Определите классификацию налоговых льгот:

а) общие-специальные; в зависимости от органа, их предоставляющих; юридическим лицам, физическим лицам

б) федеральные, региональные, местные

2. К какому виду льгот относится данное определение:

"…представляет собой такое изменение срока уплаты налога, когда организации при наличии оснований предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов. Предоставляется на срок от одного года до пяти лет."

а) отсрочка

б) инвестиционный налоговый кредит

в) налоговый кредит

г) рассрочка

3.Величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы-это

а) объект налогообложения

б) налоговая база

в) налоговая ставка.

 **1.7. Классификация налогов и сборов**

Множественность налогов, их различное назначение и методы расчета и уплаты делают необходимой классификацию налогов и сборов.

Исходя из объективно существующей общности налогов и различий между ними классификация налогов (сборов) может быть осуществлена по следующим признакам:

***✓ По компетенции властей в сфере установления и введения налогов и сборов, то есть по иерархическим уровням управления.*** Речь идет о группировке налогов (сборов) по административно - территориальному признаку.

Действующая в настоящий момент система налогов в РФ регламентирована в главе 2 НК. Все налоги и сборы в РФ распределяются на три вида, соответствующие 3-м уровням власти и самоуправления. По этому признаку налоги и сборы в РФ по Закону РФ от 27.12.91г. №2118 – I «Об основах налоговой системы в РФ» и по НК РФ, в связи с установленной трехуровневой налоговой системой, распределяются следующим образом:

В зависимости от уровня взимания и распоряжения налогами

Федеральные налоги и сборы

Региональные

(налоги и сборы субъектов РФ)

Местные налоги и сборы

Отнесение налогов и сборов к тому или иному виду осуществляется на основании территориального (географического) признака, по сфере их единообразного применения и полномочий властей различного уровня регулировать налоговые правоотношения на подведомственной территории.

Понятия конкретных видов налогов, составляющих налоговую систему РФ, порядок установления и разграничения полномочий по определению тех или иных элементов налогов между РФ, субъектами РФ и органами местного самоуправления можно представить в таблице 1.

Налоговая система РФ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид налога** | **Порядок установления** | **Правовые акты, определяющие элементы налогообложения** |
| **Нормативные правовые акты представительных органов местного самоуправления** | **Законы субъектов РФ** | **НК РФ** |
| Федеральные налоги и сборы | устанавливаются НК РФ и обязательнык уплате на всей территории РФ | **\_** | **\_** | Все элементы налогообложения |
| Налоги и сборы субъектов РФ (региональные налоги и сборы) | устанавливаются НК РФ и законами субъектов РФ, вводятся в действие в соответствии с НК РФ законами субъектов РФ и обязательны к уплате на территориях соответствующих регионов (субъектов) РФ.  | **\_** | -налоговые ставки (в пределах, установленных НК РФ); -порядок и сроки уплаты налогов;-формы отчетности; - налоговые льготы и основания для их использования | Все другие элементы налогообложения |
| Местные налоги и сборы  | устанавливаются НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления, вводятся в действие в соответствии с указанными документами. Действуют на всей подведомственной этому органу территории - территории соответствующих муниципальных образований. | -налоговые ставки (в пределах, установленных НК РФ), -порядок и сроки уплаты налогов, -формы отчетности, - налоговые льготы и основания для их использования | **-** | Все другие элементы налогообложения |

То обстоятельство, что федеральные налоги взимаются на всей территории РФ не означает, что все поступления от них приходятся исключительно на федеральный бюджет. Федеральные налоги могут выступать в качестве регулирующих, тогда часть поступлений от федеральных налогов передается на региональный и местный уровень. Вопрос о том, какие налоги или какие доли этих налогов передаются на региональный и местный уровень, решаются в рамках бюджетного законодательства (в Бюджетном кодексе и принимаемом ежегодно Законе о федеральном бюджете). Федеральным налогам принадлежит ведущая роль в формировании государственных ресурсов. В консолидированном бюджете РФ на их долю приходится почти ¾ всех налоговых поступлений.

Также следует иметь в виду, что налоги, собранные административно-территориальным субъектом, не обязательно им же расходуются.

Во-первых, часть видов налоговых поступлений делится между двумя и тремя уровнями бюджетов. Существует определенный порядок распределения поступающих средств, подлежащий согласованию между центральными и местными властями и утверждаемый парламентом в виде закона.

Как правило, в местные бюджеты целиком поступают акцизные сборы, налоги на недвижимость и некоторые незначительные налоги. Поступления от налогов на прибыль, индивидуальные доходы делятся между центральным и местным бюджетом в согласуемых пропорциях, также утверждаемых парламентом.

Во-вторых, производится перераспределение средств, поступивших от сбора налогов. Субъекты федерации и местные власти регионов, относительно менее развитых или находящихся в тяжелом экономическом положении, могут получать субсидии из бюджетов более высокого уровня.

В связи с определенными противоречиями интересов центрального правительства и регионов вокруг разделения налоговых поступлений между ними идет борьба. Местные жители и власти заинтересованы, чтобы больше средств поступало в бюджеты земель, муниципалитетов, общин, так как из этих средств финансируются образование, здравоохранение, благоустройство территории, местное общественное строительство, охрана порядка и окружающей среды. Правительству, в свою очередь, постоянно необходимы финансовые средства на административные и военные расходы, решение глобальных экономических и социальных задач. Кроме того, за центральным правительством обычно числится значительный государственный долг, по которому надо выплачивать проценты и производить погашение.

Общая долгосрочная тенденция - все большая доля совокупных налоговых поступлений направляется в бюджет центрального правительства в ущерб местным бюджетам.

Местные налоги и сборы в городах федерального значения Москве и Санкт-Петербурге устанавливаются и вводятся в действие законами указанных субъектов РФ.

Информация и копии законов, иных нормативных правовых актов об установлении и отмене региональных и местных налогов и сборов направляются органами государственной власти субъекта РФ и органами местного самоуправления в МНС РФ и Минфин РФ, а также в соответствующие региональные налоговые и финансовые органы.

Сведения о действующих региональных налогах и сборах и об их основных положениях ежеквартально публикуются МНС РФ, а сведения о действующих местных налогах и сборах и об их основных положениях не реже одного раза в год публикуются соответствующими региональными налоговыми органами.

На региональном и местном уровне запрещено вводить какие-либо налоги и сборы, прямо не предусмотренные в НК РФ, то есть прямо не поименованные в ст.14 и ст.15. Это значит, что перечень налогов, устанавливаемых на территории РФ, является закрытым и может быть расширен только путем внесения дополнений и изменений в НК РФ.

 В соответствии со статьей 19, 20, 21 Закона РФ "Об основах налоговой системы в РФ" и статьями 13,14, 15 НК РФ действующий перечень налогов и сборов представлен в таблице №2:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Федеральные налоги и сборы** | **Региональные налоги и сборы** | **Местные налоги и сборы** |
| 1. Налог на добавленную стоимость | 1. Налог на имущество организаций | 1. Земельный налог |
| 2. Акцизы на отдельные виды товаров (услуг) и отдельные виды минерального сырья | 2. Налог на недвижимость (при его введении прекращается действие на территории соответствующего субъекта РФ налога на имущество организаций, налога на имущество физических лиц и земельного налога | 2. Налог на имущество физических лиц |
| 3. Налог на прибыль (доход) организаций | 3. Дорожный налог | 3. Налог на рекламу |
| 4. Налог на доходы от капитала | 4. Транспортный налог | 4. Налог на наследование или дарение |
| 5. Налог на доходы физических лиц | 5. Налог на игорный бизнес | 5.местные лицензионные сборы |
| 6. Единый социальный налог | 6. Региональные лицензионные сборы |  |
| 7. Государственная пошлина |  |  |
| 8. Таможенная пошлина и таможенные сборы. |  |  |
| 9. Налог на пользование недрами |  |  |
| 10. Налог на воспроизводство минерально-сырьевой базы |  |  |
| 11. Налог на дополнительный доход от добычи углеводородов |  |  |
| 12. Сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами |  |  |
| 13. Лесной налог |  |  |
| 14. Водный налог |  |  |
| 15. Экологический налог16.Федеральные лицензионные сборы |  |  |
| 17. Налог на операции с ценными бумагами |  |  |
| 18. Сбор за использование наименований "Россия", "Российская Федерация", и образованных на их основе слов и словосочетаний |  |  |
| 19. Сборы за выдачу лицензий и право на производство и оборот этилового спирта, спиртосодержащей и алкогольной продукции |  |  |
| 20. Налог с имущества, переходящего в порядке наследования и дарения |  |  |
| 21. Налог на добычу полезных ископаемых |  |  |

*✓* ***по категориям налогоплательщиков*** выделяют следующих субъектов обложения налогами и сборами:

По субъекту налогообложения

Налоги, взимаемые с юридических лиц

Налоги, взимаемые с физических лиц

Смешанные налоги

 К налогам и сборам, уплачиваемым *только юридическими лицами, в* РФ относятся: налог на прибыль организаций; плата за пользование водными объектами; налог на имущество предприятий и т.д.

К налогам и сборам, уплачиваемым *только физическими лицами,* в РФ относятся: налог на доходы физических лиц; налог на наследование или дарение; налог на имущество физических лиц.

Наиболее многочисленную группу составляют налоги и сборы, плательщиками которых могут одновременно выступать *как физические, так и юридические лица.* В РФ к таким налогам и сборам относятся: НДС; акцизы; единый социальный налог; налог на операции с ценными бумагами; таможенная пошлина; государственная пошлина; земельный налог; другие виды налогов и сборов.

Важно отметить, что плательщиками ряда налогов, отнесенных к третьей группе, являются не все физические лица, а только физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица. Последняя категория физических лиц может (при определенных условиях) быть плательщиком акцизов и НДС.

*✓* ***В зависимости от объекта обложения***налоги подразделяются на:

* *Налоги на доход (прибыль)*

Делятся на взимаемые с совокупного дохода (общеподоходные) и взимаемые с отдельных видов доходов. В РФ общеподоходные - налог на доходы физических лиц и прибыль организаций. Однако в соответствующих актах законодательства предусматриваются особые условия налогообложения таких видов доходов, как проценты, дивиденды, доходы от продажи отдельных видов имущества, выигрыши. Кроме того, устанавливаются особенности налогообложения доходов физических лиц, не являющихся резидентами РФ. В других странах такие виды доходов могут облагаться самостоятельными налогами. К налогам, взимаемым с отдельных видов доходов, относится налог на доходы от игорного бизнеса.

* *Налоги на имущество физических и юридических лиц.*

 Налоги на имущество подразделяются на налоги с совокупной стоимости имущества (общепоимущественные), например, налог на имущество предприятий, а также налоги, взимаемые с определенных видов имущества- земельный, налоги с отдельных видов транспортных средств.

* *Налоги на реализацию товаров (работ, услуг).*

В группу налогов на реализацию товаров (работ, услуг) включаются те налоги, объектами обложения которым выступают обороты по реализации товаров (работ, услуг). В эту группу включаются НДС, акцизы. Объектом налогообложения НДС выступают обороты по реализации любых товаров (работ, услуг) за исключением освобождаемых от обложения. Акцизы взимаются с оборотов по реализации отдельных видов товаров. К налогам на реализацию товаров (работ, услуг) могут относиться и иные налоги.

Налоги на реализацию товаров (работ, услуг) обычно называют «налоги на потребление». Такое название эти налоги получили потому, что хотя их плательщиком является лицо, производящее или реализующее соответствующие товары (работы, услуги), носители налогового бремени- потребители. Следует отметить, что к налогам на потребление относятся также и налоги, взимаемые при ввозе товаров на территорию страны - таможенные пошлины и сборы.

* *Налоги на определенные виды расходов*

К налогам на определенные виды расходов в РФ относятся налог на рекламу, единый социальный налог (налог на фонд заработной платы и вознаграждения по трудовым договорам). С фонда заработной платы в 1990-е года уплачивался сбор на нужды образовательных учреждений и сборы на содержание милиции, благоустройство территорий, на нужды образования и другие цели.

* *Налоги на совершение определенных операций*

Объектом обложения может выступать стоимость сделок имущественного характера и стоимость исковых заявлений (например, государственная пошлина). Кроме того, до середины 1990-х годов в России взимался налог на операции с ценными бумагами.

* *Налоги и сборы за право осуществления определенных видов деятельности -* лицензионные платежи.

***✓ по способам изъятия*** налоги (сборы) подразделяются следующие виды:

По характеру налогового изъятия

прямые

косвенные

личные

реальные

*Прямые* налоги устанавливаются непосредственно на финансовые результаты, доходы или стоимость имущества. Они взимаются с доходов или имущества налогоплательщиков и зависят от величины доходов и размера имущества. Чем больше доход, тем больше величина прямого налога. Высокая доля прямых налогов свидетельствует о стабильном, устойчивом развитии экономики. При этом прямые налоги можно разбить на две группы:

* реальные
* личные

*Реальные налоги* – это налоги на какое-либо предприятие, на землю, на дом и т.д. Реальные налоги взимаются по внешнему признаку, а не по доходу. Например, внешним признаком может служить площадь земельного участка, численность работающих, количество квартир в доме, количество станков и т.д.

Для реальных налогов характерно взимание с отдельных видов имущества и обложение строится на основе средней доходности этого имущества.

*Личные налоги* – это налоги на доходы или имущество, взимаемые у источника дохода или по декларации (подоходный налог с физических лиц, налог на имущество физических лиц, налог на имущество, переходящее в порядке наследования и дарения, налог на прибыль и т.д.). В основе обложения лежит величина дохода или имущества физических лиц.

*Косвенные*налоги – не зависят от величины доходов и размера имущества. Они относятся к товарообороту, то есть устанавливаются в виде надбавки к цене продукции, работ, услуг или в тариф и оплачиваются потребителем. Это налог с оборота, замененный в большинстве развитых стран налогом на добавленную стоимость, акцизы, таможенные пошлины, налог на операции с ценными бумагами и т.д. Юридически их платят предприниматели, на предприятиях которых производят эти товары (работы, услуги), а фактически плательщиками являются потребители-покупатели товаров.

Разделение налогов на прямые и косвенные обычно осуществляется на основе критерия перелагаемости налогового бремени. Концепция Дж.Ст. Милля- «прямыми налогами являются те налоги, бремя которых должны нести непосредственно налогоплательщики, а косвенные - которые должны быть переложены налогоплательщиками на других лиц.» Такой подход использовали практически все российские авторы трудов по налогам в 19 столетии.

Следует отметить, что многие находили используемый критерий перелагаемости для классификации налогов недостаточно подходящим.

Для подразделения налогов на прямые и косвенные нередко используются и другие критерии. Наиболее распространена практика, когда в разряд прямых налогов включают налоги и сборы, объектом обложения которыми являются доходы и имущество налогоплательщиков, а все остальные налоги относят к разряду косвенных. В этом случае группу косвенных налогов образуют налоги на потребление - акцизы, налог на добавленную стомость, а также другие налоги и сборы, уплачиваемые производителями товаров и услуг с сумм произведенных затрат.

В некоторых странах может использоваться разделение налогов на прямые и косвенные в зависимости от особенности определения налоговых обязательств и способов взимания налогов.

Прямые налоги - исторически наиболее ранняя форма налогообложения. Система прямых налогов начала широко формироваться с 17 века. По сравнению с косвенными налогами прямые учитывают доходность налогоплательщика, его семейное положение, налогоплательщик точно знает сумму налога.

При реализации облагаемого товара (услуги) полученные от фактических плательщиков налоговые суммы перечисляются в бюджет лицом, производящим реализацию.

Общая картина взимания прямого (подоходный налог, налог на прибыль компаний) и косвенного (налоги на потребление, акцизы, таможенные пошлины, налог на добавленную стоимость) налогов несколько различна по странам из-за целого ряда политических, экономических и национальных особенностей.

Прямые налоги преобладают в ФРГ, Канаде, США, Японии, а косвенные – во Франции и Италии.

Очевидно, что в РФ используется смешанная модель системы налогов, с перевесом доли прямых налогов с организаций над долей прямых налогов с физических лиц.

* ***по признаку источника взимания различаются налоги:***
	+ взимаемые у источника дохода;
	+ взимаемые с полученного дохода;
	+ взимаемые при расходовании доходов.

За уплату налогов, *взимаемых у источника*, несет ответственность не тот, кто получает доход, а тот, кто его начисляет или выдает. У источника, например, взимается подоходный налог с физических лиц (с получаемой ими заработной платы). Ответственность за его уплату в бюджет несет предприятие, начислившее заработную плату. У источника взимается налог с дивидендов, начисленных акционерным обществом, предприятия – владельцы акций получают свои дивиденды уже «очищенные» от налога.

*К взимаемым с полученного дохода* относится, например, налог на прибыль предприятий, а также подоходный налог с физических лиц, если он уплачивается не по месту работы, а перечисляется плательщиком налоговой инспекции.

*К взимаемым при расходовании доходов* относятся косвенные налоги. Приобретая товары и оплачивая их стоимость, включающую сумму налога, покупатели одновременно платят и налог, но сборщиком его является продавец, несущий ответственность за перечисление налогов в бюджет.

***✓ по времени внесения налогов и сборов*** их можно подразделить на две группы:

* плановые авансовые платежи с последующим пересчетом;
* платежи по фактическим данным.

✓ ***Налоги различаются по направлению их использования:***

Специальные (целевые)

Специальные налоги - термин, употребляемый в зарубежной экономической литературе, российский его эквивалент - взносы во внебюджетные фонды.

По целевой направленности

общие

*Общие налоги и сборы* - предназначены для финансирования текущих и капитальных расходов государства, республик и территориальных образований без закрепления направлений расходования средств за каким-либо определенным налогом – источником этих средств. Они не предназначены для финансирования какого-либо конкретного расхода. Общие налоги поступают в единую казну государства (субъекта Федерации), обезличиваются, используются для общегосударственных целей. Такие налоги составляют подавляющее большинство, так как установление налогов обычно не имеет целью покрытие какого-либо конкретного расхода государственного бюджета. Это налог на прибыль, НДС, налог на имущество, акцизы и др.

*Специальные (целевые)* налоги имеют строго определенное целевое назначение и не могут использоваться на какие – либо иные цели, кроме указанных в законе. Это налоги и сборы, поступления по которым могут быть использованы только для финансирования конкретных расходов. К специальным (целевым) налогам обычно относятся налоги и сборы, поступления по которым зачисляются в специальные внебюджетные фонды. В РФ к таким налогам относится федеральный единый социальный налог (взнос).

Налогоплательщики не информируются, на какие конкретно цели будут направлены уплаченные ими налоги.

***✓ В зависимости от адресности зачисления платежей*** все налоги и сборы подразделяются на закрепленные и регулирующие.

*Закрепленными налогами и сборами* называются налоги и сборы, поступления по которым на длительный период полностью или частично закрепляются в качестве доходного источника определенных бюджетов. К ним относятся таможенные пошлины, сборы и иные платежи, зачисляемые в доход федерального бюджета на основании Бюджетного кодекса РФ, а также подавляющее большинство местных налогов и сборов.

*К регулирующим налогам и сборам* относятся налоги и сборы, по которым могут устанавливаться нормативы отчислений в бюджеты различных уровней. В РФ к регулирующим налогам и сборам относятся большинство федеральных, а также все региональные налоги и сборы.

В соответствии с Бюджетным кодексом РФ нормативы отчислений должны устанавливаться не менее чем на три года. Распределение поступлений федеральных налогов и сборов по звеньям бюджетной системы устанавливается законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год.

✓ ***Все налоги и сборы можно подразделить на периодические и разовые.***

*Под периодическими*налогами обычно понимаются те налоги, платежи по которым осуществляются с определенной регулярностью. К этой группе относятся налоги на имущество, налоги на доходы как физических, так и юридических лиц, периодические налоги на потребление (акцизы, налог на добавленную стоимость). По периодическим налогам всегда устанавливается налоговый период.

*К разовым**налогам* обычно относятся налоги, уплата которых связана с какими-либо особыми событиями, не образующими систему. Например, налог на наследование или дарение, таможенные, государственные пошлины и т.д.. Подавляющее большинство взимаемых в настоящее время российских налогов и сборов относятся к периодическим.

***✓ Налоги также бывают регулярные и чрезвычайные.***

К *регулярным*обычно относятся налоги и сборы, действующие в течение длительного периода времени. При установлении регулярных налогов и сборов обычно не определяется срок их действия.

*К чрезвычайным*налогам и сборам относятся налоги и сборы, установление которых вызвано наступлением каких-либо чрезвычайных обстоятельств (войны, стихийных бедствий, и т.п.). Обычно при введении чрезвычайного налоги или сбора особо оговаривается, что налог или сбор будет взиматься либо в течение фиксированного количества лет, либо до момента окончания соответствующего чрезвычайного обстоятельства.

Приведенная выше классификация налогов позволяет упорядочить знания об особенностях тех или иных налогов, способствует целостному представлению о существующей и динамично развивающейся налоговой системе России.

**Вопросы для самоконтроля**

1. Каким образом распределяются налоги по административно-территориальному признаку?

2. Какие правовые акты определяют элементы налогообложения по региональным налогам и сборам.

3.Расскажите о механизме взимания прямых налогов.

4. На какие группы можно разделить налоги по направлению их использования?

5. Объясните порядок установления местных налогов.

**Тесты**

1.Что такое классификация налогов и сборов?

1. группировка налогов и сборов по заранее установленному признаку
2. систематизация налогов и сборов
3. распределение налогов и сборов, установленных властью
4. группировка налогов и сборов

2. Определите из предложенных вариантов понятие косвенных налогов:

а) налоги на товары или услуги, входящие в цену товара или тариф услуг

б) налоги, перечисляемые в бюджет государства, в зависимости от расходов плательщика

в) налоги на переход собственности от одного лица к другому

3. Какие налоги называют прямыми?

1. налоги на доходы и имущество
2. налоги, включаемые в цену товара и оплачиваемые покупателем
3. налоги за оказанные услуги

4. Ответственность за уплату налогов, взимаемых у источника, в бюджет несет:

а) тот, кто начисляет или выдает доход

б) тот, кто получает доход

в) оба ответа верны

5. В каких документах фиксируются пропорции распределения налоговых

 поступлений по уровням бюджетной системы

а) Конституция РФ и Таможенный кодекс РФ

б) Таможенный кодекс РФ

в) Бюджетный кодекс РФ и Закон "О федеральном бюджете"

**1.8. Субъекты налоговых отношений**

***Налоговые отношения*** *являются частью финансовых отношений, но отличаются от них определенными особенностями, так как это отношения государства в лице его уполномоченных органов с неограниченным кругом налогоплательщиков.*

Налоговые отношения – наиболее конфликтная сфера финансовых отношений, где сталкиваются полярные интересы разных социальных групп. Налогоплательщик передает часть своего дохода, имущества, капитала безвозвратно в принудительном порядке, а государство их получает.

Система регулирования налоговых отношений – это совокупность законодательных и нормативных актов различного уровня, содержащих налоговые законы и нормы:

Федеральных законов, законов и актов субъектов РФ, ведомственных нормативных актов и актов местного самоуправления.

Помимо законодательных актов налоговые отношения регулируются указами Президента РФ, постановлениями Правительства РФ, актами МНС РФ, постановлениями Конституционного суда РФ, решениями и определениями Верховного суда РФ и Высшего арбитражного суда РФ.

Указы президента РФ могут устанавливать самостоятельные нормы права и носить характер поручений органам управления разработать нормативные акты по налогообложению.

Правительство РФ устанавливает в некоторых случаях ставки таможенных пошлин, определяет нормативы затрат и различные перечни, применяемые при налогообложении, разрешает иные вопросы налоговых отношений в соответствии с поручениями Президента РФ и в пределах своей компетенции по действующему налоговому законодательству.

Кроме национального законодательства отношения в налоговой сфере регулируются и международными договорами, в частности договорами об устранении двойного налогообложения. Если международным договором РФ, содержащим положения, касающиеся налогообложения и сборов, установлены иные правила и нормы, чем установленные российским налоговым законодательством и нормативными правовыми актами, то следует применять правила и нормы международных договоров РФ.

Статья 9 НК РФ устанавливает закрытый перечень всех участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах. В их число попали как налогоплательщики (плательщики сборов) и налоговые агенты, так и уполномоченные органы, осуществляющие налоговый контроль, либо иначе вовлеченные в сферу налоговых правоотношений.

*Участниками отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, являются:*

***✓ Налогоплательщики (или плательщики сборов)*** *- организации и физические лица, на которых в соответствии с НК РФ возложена обязанность уплачивать налоги и (или) сборы при наличии у лица объекта налогообложения.*

Налогоплательщик может быть формальным, если он переносит налог на другое лицо, которое становится носителем налога или конечным плательщиком в косвенном обложении.

Следует заметить, что состав налогоплательщиков не однороден. Сгруппировать их можно по различным основаниям.

В первую очередь выделяют физические лица и организации. Состав налогов, которые они должны уплачивать, не совпадает, кроме того, физические лица не обязаны вести бухгалтерский учет, на налогоплательщиков- организаций возложен больший круг налоговых обязанностей. Среди физических лиц в отдельную группу включены индивидуальные предприниматели, которые в отдельных случаях по своему налоговому статусу приравниваются к организациям.

Во многом определяющее значение для налогоплательщика имеет принадлежность его к резидентам или нерезидентам. В отношении резидентов у РФ как налогооблагаемого субъекта имеется полная налоговая юрисдикция, то есть обязанность по уплате налогов может быть распространена на все доходы, полученные как на территории РФ, так и за ее пределами. В отношении нерезидентов - ограниченная налоговая юрисдикция, - требования по уплате налогов могут быть предъявлены только в части доходов, полученных от источников на территории РФ.

Налогоплательщики имеют право:

1) получать от налоговых органов по месту учета бесплатную информацию о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах и об иных актах, содержащих нормы законодательства о налогах и сборах, а также о правах и обязанностях налогоплательщиков, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц.

2) получать от налоговых органов и других уполномоченных государственных органов письменные разъяснения по вопросам применения законодательства о налогах и сборах.

3) использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах.

 4) получать отсрочку, рассрочку, налоговый кредит или инвестиционный налоговый кредит в порядке и на условиях, установленных НК РФ.

5) На своевременный зачет или возврат сумм излишне уплаченных либо излишне взысканных налогов, пени, штрафов.

6) Представлять свои интересы в налоговых правоотношениях лично либо через своего представителя.

7) Представлять налоговым органам и должностным лицам пояснения по исчислению и уплате налогов, а также по актам проведенной налоговой проверки.

8) Присутствовать при проведении выездной налоговой проверки.

9) Получать копии актов налоговой проверки и решений налоговых органов, а также налоговое уведомление и требование об уплате налогов.

10) Требовать от должностных лиц налоговых органов соблюдения законодательства о налогах и сборах при совершении ими действий в отношении налогоплательщиков.

11) Не выполнять неправомерные акты и требования налоговых органов и их должностных лиц, несоответствующие НК РФ или иным федеральным законам.

12) Обжаловать в установленном порядке акты налоговых органов и действия (бездействия) их должностных лиц.

13) Требовать соблюдения налоговой тайны.

14) Требовать в установленном порядке возмещения в полном объеме убытков, причиненных незаконными решениями налоговых органов или незаконными действиями (бездействиями) их должностных лиц и т.д.

Плательщики сборов имеют те же права.

Права налогоплательщиков обеспечиваются соответствующими обязанностями налоговых органов и их должностных лиц.

Налогоплательщики обязаны:

1) уплачивать законно установленные налоги.

2) встать на учет в налоговых органах, если такая обязанность предусмотрена НК РФ.

3) вести в установленном порядке учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах.

4) предоставлять в налоговые органы по месту учета в установленном порядке налоговые декларации по тем налогам, которые они обязаны уплачивать, (если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах), а также бухгалтерскую отчетность в соответствии с Федеральным законом о бухгалтерском учете.

5) представлять налоговым органам и их должностным лицам в случаях, предусмотренным НК РФ документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов.

6) выполнять законные требования налоговых органов об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах, а также не препятствовать законной деятельности должностных лиц налоговых органов при исполнении ими своих служебных обязанностей.

7) предоставлять налоговым органам необходимую информацию и документы в случаях и порядке, предусмотренных НК РФ.

8) в течении 4-х лет обеспечивать сохранность данных бухгалтерского учета и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов, а также документов, подтверждающих полученные доходы (для организаций -также и произведенные расходы) и уплаченные налоги.

Нести иные обязанности, предусмотренные законодательством о налогах и сборах.

Налогоплательщикам гарантируется административная и судебная защита их прав и законных интересов. За невыполнение или ненадлежащее выполнение своих налоговых обязанностей налогоплательщик (плательщик сбора) несет ответственность в соответствии с законодательством РФ.

При оплате некоторых налогов между налогоплательщиком (плательщиком сборов) действуют налоговые агенты.

***✓ Налоговые агенты*** *– лица, на которых в соответствии с НК РФ возложена обязанность по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд) налогов.* (Например, предприятие по подоходному налогу).

Налоговые агенты имеют практически те же права, что и налогоплательщики, однако круг обязанностей у них несколько иной.

Налоговые агенты обязаны:

1) правильно и своевременно исчислять, удерживать из средств, выплачиваемых налогоплательщикам, и перечислять в бюджеты (внебюджетные фонды) соответствующие налоги.

2) в течение одного месяца письменно сообщать в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог у налогоплательщика и о сумме задолженности налогоплательщика.

3) вести учет выплаченных налогоплательщику доходов, удержанных и перечисленных в бюджеты (внебюджетные фонды) налогов, в том числе персонально по каждому налогоплательщику.

4) представлять в налоговый орган по месту своего учета документы, необходимые для осуществления контроля за правильностью исчисления, удержания и перечисления налогов.

Налоговые агенты перечисляют удержанные налоги в порядке, предусмотренным НК РФ для уплаты налогов налогоплательщиком.

Участие налоговых агентов предполагает порядок уплаты таких налогов, как: налог на прибыль организаций, налог на доходы физических лиц, налог на покупку иностранной валюты и т.д.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей, налоговый агент несет ответственность в соответствии с законодательством РФ.

***✓ Налоговые органы.*** Налоговыми органамив РФ являются  *МНС РФ и его территориальные подразделения - Управления в субъектах РФ.*

Это единая система, главной задачей которой является контроль за соблюдением налогового законодательства РФ, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующие бюджеты (государственные внебюджетные фонды) налогов и других обязательных платежей, а также контроль за соблюдением валютного законодательства РФ, осуществляемого в пределах компетенции налоговых органов.

В МНС РФ входит центральный аппарат, инспекции по субъектам РФ и инспекции по районам и городам. В системе МНС РФ образуются специализированные государственные налоговые инспекции по работе с крупнейшими налогоплательщиками в регионах.

МНС РФ входит в систему центральных органов государственного управления РФ. Напрямую подчиняется Президенту РФ и Правительству РФ.

 МНС России, осуществляя свою главную задачу, выполняет следующие основные функции:

1.) Проводит непосредственно и организует работу государственных налоговых инспекций по осуществлению контроля за соблюдением законодательства о налогах и сборах

2.) Организует работу государственных налоговых инспекций по учету, оценке и реализации конфискованного, бесхозного имущества, имущества перешедшего по праву наследования к государству и кладов

3.) Анализирует отчетные, статистические данные и результаты проверок на местах, подготавливает предложения о разработке различных документов по применению законодательства о налогах и сборах.

Также налоговые органы вправе:

1. требовать от налогоплательщиков или налогового агента документы по формам, установленным государственными органами и органами местного самоуправления, служащие основаниями для исчисления и уплаты (удержания и перечисления) налогов, а также пояснения и документы, подтверждающие правильность исчисления и своевременность уплаты (удержания и перечисления) налогов
2. проводить налоговые проверки в порядке, установленном НК РФ.
3. производить выемку документов при проведении налоговых проверок у налогоплательщика или налогового агента, свидетельствующих о совершении налоговых правонарушений, в случаях, когда есть достаточные основания полагать, что эти документы будут уничтожены, сокрыты, изменены или заменены
4. вызывать на основании письменного уведомления в налоговые органы налогоплательщиков, плательщиков сборов или налоговых агентов для дачи пояснений в связи с уплатой (удержанием и перечислением) ими налогов либо в связи с налоговой проверкой
5. приостанавливать операции по счетам в банках и налагать арест на имущество налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов.
6. контролировать соответствие крупных расходов физических лиц их доходам.
7. привлекать для проведения налогового контроля специалистов, экспертов и переводчиков и т.д.

Налоговые органы обязаны:

1.) Соблюдать законодательство о налогах и сборах

2.) Осуществлять контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах, а также принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов

3.) Вести учет налогоплательщиков в установленном порядке

4.) Проводить разъяснительную работу по применению законодательства о налогах и сборах, а также принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, бесплатно информировать налогоплательщиков о действующих налогах и сборах, представлять формы установленной отчетности и разъяснять порядок их заполнения, давать разъяснения о порядке исчисления и уплаты налогов и сборов

5.) Осуществлять возврат или зачет излишне уплаченных или излишне взысканных сумм налогов, пеней и штрафов

6.) Соблюдать налоговую тайну

7.) Направлять налогоплательщику или налоговому агенту копии акта налоговой проверки, решения налогового органа, налоговое уведомление, требование об уплате налога и сбора и т.д.

Налоговые органы при выявлении обстоятельств, позволяющих предполагать совершение нарушения законодательства о налогах и сборах, содержащих признаки преступления, обязаны в 10-ти дневный срок со дня выявления указанных обстоятельств направить материалы в ОВД для решения вопроса о возбуждении уголовного дела.

За неправомерные действия или бездействие должностные лица налоговых органов несут ответственность в соответствии с законодательством РФ, а именно: уголовную, административную, имущественную и дисциплинарную.

✓ ***Таможенные органы РФ****. Таможенное дело непосредственно осуществляют таможенные органы РФ, составляющие единую систему, в которую входят Государственный таможенный комитет РФ (далее ГТК РФ) и его подразделения – региональные таможенные управления (РТУ), таможни, таможенные посты.*

Таможенные органы пользуются правами и несут обязанности налоговых органов по взиманию налогов и сборов при перемещении товаров через таможенную границу РФ в соответствии с таможенным законодательством РФ, НК РФ, а также иными федеральными законами.

Также к функциям таможенных органов относится:

1.) участие в разработке таможенной политики РФ и ее реализация.

2.) обеспечение соблюдения законодательства о налогах и сборах при перемещении товаров через таможенную границу РФ

3.) обеспечение в пределах своей компетентности экономической безопасности России, являющейся экономической основой суверенитета РФ.

4.) применение средств таможенного регулирования торгово-экономических отношений

5.) взимание таможенных пошлин, налогов и иных таможенных платежей

6.) ведение борьбы с контрабандой и нарушениями таможенных правил (данная обязанность обусловлена важной особенностью таможенных органов России, так как они являются правоохранительными).

7.) ведение таможенной статистики внешней торговли и специальной таможенной статистики РФ

8.) ведение Товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности.

Таможенные органы осуществляют по ТК РФ привлечение к ответственности лиц за нарушение законодательства о налогах и сборах в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ.

Государственные органы субъектов РФ, органы местного самоуправления не вправе принимать решения, затрагивающие компетенцию таможенных органов и иным образом вмешиваться в их законную деятельность.

Общее руководство таможенным делом в РФ осуществляют высшие федеральные органы исполнительной власти. Центральным органом федеральной исполнительной власти РФ, осуществляющим непосредственное руководство таможенным делом в нашей стране, является ГТК РФ.

**✓ *Правоохранительные органы, расследующие налоговые правонарушения (административные проступки, налоговые преступления) – МВД.***

Основными задачами правоохранительных органов (МВД) в налоговой сфере являются:

1. ) выявление, предупреждение и пресечение налоговых преступлений и правонарушений,
2. ) обеспечение безопасности деятельности государственных налоговых инспекций, защита их сотрудников от противоправных действий при исполнении служебных обязанностей,
3. ) предупреждение, выявление, пресечение коррупции в налоговых органах.

Ранее, до марта 2003 г. данные функции выполняли органы налоговой полиции, которые осуществляли контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах, проводили оперативно-розыскную деятельность по налоговым преступлениям. В настоящий момент в соответствии с распоряжением Президента органы ФСНП (Федеральной службы налоговой полиции РФ и ее территориальные подразделения) переданы в распоряжение МВД.

 ***✓ Финансовые органы****.*

Понятие «финансовые органы» включает в себя *Минфин РФ, Минфин республик (субъектов), администрации краев и областей.*

Финансовые органы в частности решают вопросы о предоставлении отсрочки и рассрочки уплаты налогов и сборов, предоставления налогового кредита и инвестиционного налогового кредита.

Минфин РФ является федеральным органом исполнительной власти, обеспечивающим проведение единой финансовой, бюджетной, налоговой, валютной политики в РФ и координирует деятельность в этой сфере иных федеральных органов исполнительной власти.

Минфин РФ в соответствии с возложенными на него задачами осуществляет различные функции. Выполняя задачу по обеспечению проведения единой налоговой политики в РФ, разрабатывает совместно с МНС РФ и другими федеральными органами исполнительной власти предложения по налоговой политике, развитию налогового законодательства и совершенствованию налоговой системы в РФ.

Также Минфин РФ координирует в пределах своей компетенции политику федеральных органов исполнительной власти, на которые возложена ответственность за обеспечение своевременного поступления налогов и сборов в федеральный бюджет; участвует в разработке предложений об установлении размера ставок таможенного тарифа и порядка взимания таможенных пошлин.

 ✓ ***Органы государственных внебюджетных фондов****. К государственным внебюджетным фондам относятся Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.* Внебюджетные фонды пользуются правами и несут обязанности налоговых органов.

**✓ *Сборщики налогов и сборов*** *- государственные органы исполнительной власти и исполнительные органы местного самоуправления, другие уполномоченные ими органы и должностные лица, осуществляющие в установленном порядке помимо налоговых и таможенных органов прием и взимание налогов и (или) сборов, а также контроль за их уплатой налогоплательщиками и плательщиками сборов.*

Права, обязанности и ответственность сборщиков налогов и (или) сборов определяются НК РФ, федеральными законами и принятыми в соответствии с ними законодательными актами субъектов РФ и нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления о налогах и (или) сборах.

 К иным участникам налоговых отношений можно отнести лиц, содействующих налоговому администрированию, либо содействующих уплате налога. Таковыми являются:

- органы регистрации,

- участники мероприятий налогового контроля (эксперты, переводчики, понятые, свидетели).

- банки.

***Представительство в налоговых отношениях***

Представители налогоплательщиков в качестве участников в соответствии с НК РФ не названы. При этом законодатель исходил из того, что если налогоплательщик вступает в отношения представительства, все же в налоговых правоотношениях участвует он сам, но через своего представителя. Следовательно, новый субъект не возникает.

Глава 4 НК РФ вводит новый для России институт представительства в налоговых правоотношениях, закрепляя практику, в соответствии с которой налогоплательщики, плательщики сборов, налоговые агенты, участвуют во всех налоговых правоотношениях самостоятельно, либо все или часть собственных полномочий передают своему представителю, который может обладать большим опытом и знаниями. Представитель – лицо, которому поручено представлять интересы налогоплательщика в отношениях с налоговыми органами, таможенными органами, органами государственных внебюджетных фондов и другими участниками отношений. Участие представителя не исключает личного участия представляемого лица в налоговых отношениях. Деятельность представителей, безусловно, повысит не только уровень профессионализма, но и ответственность сторон.

Полномочия представителя должны быть документально подтверждены в соответствии с НК РФ и иными федеральными законами.

Выделяют 2 вида представительства в налоговых отношениях:

Законный представитель

Уполномоченный представитель (физическое или юридическое лицо)

организации

Физического

лица

Организации

Физического лица

Лицо, уполномоченное представлять организацию на основании закона или учредительных документов

(руководители и главный бухгалтер)

Лицо, выступающее в качестве представителя в соответствии с гражданским законодательством РФ

(родители, усыновители или опекуны)

Осуществляет свои полномочия на основании доверенности, выдаваемой в порядке, установленном гражданским законодательством РФ.

Осуществляет свои полномочия на основании нотариально удостоверенной доверенности или гражданского законодательства.

Не могут быть уполномоченными представителями налогоплательщика должностные лица налоговых органов, таможенных органов, органов государственных внебюджетных фондов, судьи, следователи и прокуроры.

Действия (бездействие) законных представителей организации, совершенное в связи с участием этой организации в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, признаются действиями (бездействием) этой организации.

Представители налогоплательщиков имеют те же права и обязанности, что и налогоплательщики, только в пределах своих полномочий.

 Отношения, которые складываются между рассмотренными юридическими и физическими лицами в процессе реализации налогового законодательства, характеризуются большим разнообразием и высоким уровнем взаимной ответственности.

**Вопросы для самоконтроля**

1. Назовите субъекты налоговых отношений, определенные налоговым законодательством РФ.
2. Что связывает понятия «налогоплательщик» и «налоговый агент»?
3. На основании каких документов законные и уполномоченные представители выполняют свои функции?
4. Определите структуру таможенных органов.
5. Какие участники налоговых отношений пользуются правами и несет обязанности налоговых органов?

**Тесты**

1. Кто из субъектов налоговых отношений выполняет эти обязанности:

* Соблюдать законодательство о налогах и сборах
* Осуществлять контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах, а также принятых в соответствии с ним нормативных, правовых актов
* Вести учет налогоплательщиков
* Осуществлять возврат или зачет излишне уплаченных или излишне взысканных сумм налогов, пеней и штрафов
* Соблюдать налоговую тайну

а) налоговые агенты

б) налогоплательщики

в) налоговые органы

2. Какой субъект налоговых отношений регулирует отношения по взиманию

 налогов и сборов при перемещении товаров через границу РФ?

а) налоговые органы

б) финансовые органы

в) правоохранительные органы, расследующие налоговые правонарушения

 (административные проступки, налоговые преступления) – МВД

г) таможенные органы

3. Законные и уполномоченные представители могут представлять интересы:

а) физических лиц

б) органов власти

в) юридических лиц

г) физических и юридических лиц

**1.9. Порядок регистрации налогоплательщиков и предоставление налоговой отчетности**

Эффективный налоговый контроль является необходимым условием функционирования любой налоговой системы. В целях проведения налогового контроля налогоплательщики подлежат постановке на учет в налоговых органах соответственно по месту по месту нахождения организации, месту нахождения ее обособленных подразделений, месту жительства физического лица, а также по месту нахождения принадлежащего им недвижимого имущества и транспортных средств, подлежащих налогообложению.

По действующему законодательству обязательному учету для целей налогообложения подлежат следующие объекты (субъекты):

- организации;

- обособленные подразделения организации;

- постоянные представительства иностранных компаний;

- индивидуальные предприниматели, частные нотариусы, детективы и охранники;

- недвижимое имущество;

- транспортные средства.

Постановка на учет в налоговом органе в качестве налогоплательщика организации и индивидуальных предпринимателей осуществляется независимо от обстоятельств, с которыми связывается возникновение обязательств по уплате того или иного налога. Организации, в составе которых есть обособленные подразделения, а также в собственности которых находится недвижимое имущество, обязаны встать на учет в качестве налогоплательщиков в налоговых органах по месту нахождения каждого обособленного подразделения, недвижимого имущества и регистрации транспортных средств.

Заявление о постановке на учет подается в налоговую инспекцию:

- организацией или индивидуальным предпринимателем по месту нахождения организации или по месту жительства предпринимателя в течение 10 дней после их государственной регистрации;

- организацией по месту нахождения обособленного подразделения в течение 1 месяца после его создания;

- организацией по месту нахождения недвижимого имущества или транспортного средства в течение 30 дней со дня его регистрации;

- частными нотариусами, детективами, охранниками по мету их жительства в течение 10 дней после выдачи им лицензии, свидетельства или иного документа, на основании которого осуществляется их деятельность.

Также для постановки на учет налогоплательщик-организация должна одновременно с заявлением представить в 1-ом экземпляре копии заверенных в установленном порядке: свидетельства о регистрации, учредительных и других документов, необходимых при государственной регистрации, иных документов, подтверждающих создание организации – плательщика.

Для постановки на учет индивидуальный предприниматель должен одновременно с заявлением представить свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя или представить копию лицензии на право занятия частной практикой, а также документы, удостоверяющие личность и подтверждающие регистрацию по месту жительства.

В состав сведений о налогоплательщиках- физических лицах включаются также их персональные данные: а) фамилия, имя, отчество; б) дата и место рождения; в) пол; г) адрес места жительства; д) данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность е) гражданство.

Форма заявления о постановке на учет устанавливается МНС РФ. Новые формы заявлений утверждаются до начала года, с которого они будут применяться.

Налоговый орган обязан осуществить постановку налогоплательщика на учет в течение 5 дней со дня подачи им всех документов и выдать соответствующее свидетельство, форма которого устанавливается МНС РФ**,** при этом сделав отметку в соответствующем журнале. Обо всех изменениях налогоплательщик обязан сообщить в 10-ти дневный срок.

Постановка на учет в налоговых органах физического лица по месту нахождения принадлежащего ему недвижимого имущества, осуществляется на основе информации, предоставляемой органами, осуществляющими учет и регистрацию имущества и сделок с ним. В этом случае налоговый орган обязан уведомить физическое лицо о постановке его на учет. Постановка на учет в налоговых органах физических лиц, не относящихся к индивидуальным предпринимателям, осуществляется налоговым органом по месту жительства физического лица на основе информации, предоставляемой органами, осуществляющими регистрацию места жительства физических лиц.

Постановка на учет и снятие осуществляется бесплатно.

 При постановке на учет налоговая инспекция присваивает каждому налогоплательщику единый по всем видам налогов и сборов, в том числе подлежащих уплате в связи с перемещением товаров через таможенную границу, и на всей территории РФ идентификационный номер налогоплательщика (далее ИНН).

ИНН-организации представляет собой 10-ти значный цифровой код. ИНН налогоплательщика-физического лица состоит из 12-ти цифр.

ИНН указывается налоговым органом во всех направляемых налогоплательщику уведомлениях, а также каждый налогоплательщик указывает его в подаваемых в налоговый орган декларации, отчете, заявлении и т.д.

На основе данных учета МНС РФ ведет Единый государственный реестр налогоплательщиков в порядке, установленном Правительством РФ.

Наличие у организации льгот по налогообложению не является основанием для освобождения его от постановки на учет в налоговой инспекции.

Организации, не обязанные уплачивать и перечислять налоги и иные обязательные платежи, вправе представить в налоговую инспекцию уведомление об этом по установленной форме.

Сведения о налогоплательщике с момента постановки на учет являются налоговой тайной.

Для осуществления эффективного налогового контроля уполномоченные органы должны иметь документальные данные о размерах и сроках уплаты налогов и сборов. Соответствующие данные содержатся в документах бухгалтерской и налоговой отчетности. Представление в налоговый орган по месту учета налоговой отчетности - одна из главных обязанностей каждого налогоплательщика, плательщика сборов, налогового агента.

По функциональному назначению документы налоговой отчетности можно разделить на:

* 1. налоговые декларации (расчеты по налогам);
	2. документы, способствующие исчислению суммы налога и сбора: справки, отчеты и т.д.;
	3. налоговые уведомления.

 *Документы, способствующие исчислению суммы налога и сбора,* - это документальные данные об имуществе, полученных доходах, совершенных расходах, документы, подтверждающие налоговые льготы и т.д. Например, налоговая карточка по учету доходов по налогу на доходы физических лиц, которая ведется налоговыми агентами.

 В случаях, когда обязанность по исчислению налога возложена на налоговые органы, налоговый орган не позднее 30 дней до наступления срока платежа направляет налогоплательщику *налоговые уведомления.* В налоговом уведомлении должны быть указаны размер налогового платежа, расчет налоговой базы, срок уплаты налога, данные о налогоплательщике (ИНН, паспортные данные, место жительства и т.д.). Оно должно быть передано налогоплательщику лично под расписку или иным способом, подтверждающим факт и дату его получения.

Основополагающим документом в налоговой отчетности является *налоговая декларация. Это письменное заявление налогоплательщика о полученных доходах и произведенных расходах, источниках доходов, налоговых льготах и исчисленной сумме налога и (или) другие данные, связанные с исчислением и уплатой налога (ИНН, место нахождения, организационно-правовая форма и т.д.)* Налоговые органы не вправе требовать включения в налоговую декларацию сведений, не связанных с исчислением и уплатой налогов.

Налоговая декларация представляется налогоплательщиком по налогу, подлежащему уплате. Когда обязанность по исчислению суммы налога возлагается на налогового агента или налоговый орган, обязанность предоставлять декларацию на налогоплательщика не возлагается.

Большинство физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями или лицами свободных профессий, полностью освобождены от обязанности представлять декларацию по налогу на доходы физических лиц, что не лишает их права представить ее для реализации права на социальные налоговые вычеты. Ее не подают и физические лица – налогоплательщики налога на имущество.

Налоговая декларация представляется в налоговый орган по месту учета налогоплательщика по установленной форме на бумажном носителе или в электронном виде (на дискете) в соответствии с законодательством РФ. Бланки налоговых деклараций предоставляются налоговыми органами бесплатно.

Она может быть представлена налогоплательщиком в налоговый орган лично или через представителя, направлена в виде почтового отправления с описью вложения или передана по телекоммуникационным каналам связи.

Налоговый орган не вправе отказать в принятии налоговой декларации и обязан по просьбе налогоплательщика проставить отметку на копии налоговой декларации о принятии и дату ее представления. При получении ее по телекоммуникационным каналам связи налоговый орган обязан передать налогоплательщику квитанцию о приемке в электронном виде.

Формы деклараций, если они не утверждены законодательством о налогах и сборах, разрабатываются и утверждаются МНС РФ.

Инструкции по их заполнению по федеральным, региональным и местным налогам издаются МНС РФ по согласованию с Минфином России, если иное не предусмотрено законодательством о налогах и сборах.

При обнаружении налогоплательщиком в поданной им декларации ошибок, приводящих к занижению суммы налога, он обязан внести необходимые изменения.

**Вопросы для самоконтроля**

1. Какие документы необходимо подать индивидуальному предпринимателю для постановки на учет в качестве налогоплательщика?

2. Назовите возможные способы предоставления налоговой декларации в налоговые органы.

3. Перечислите документы налоговой отчетности по функциональному назначению.

4. Кем и в каком случае налогоплательщику посылается налоговое уведомление.

**Тесты**

1. В какие документы налогоплательщик обязан вносить свой ИНН при предоставлении их в налоговую инспекцию?

а) налоговая декларация

б) заявление

в) отчет

г) во все перечисленные документы

2. Главным документом в налоговой отчетности является:

а) книга покупок

б) декларация

 в) счет-фактура

 г) налоговое уведомление

3. Является ли наличие у организации льгот по налогообложению основанием для освобождения ее от постановки на учет в налоговой инспекции?

а) нет

б) да

1. Кто разрабатывает формы налоговой декларации?

а) МНС РФ

б) правительство

в) федеральный закон

**1.10. Виды налоговых правонарушений и ответственность за их совершение. Процедура обжалования решений налоговых органов**

В зависимости от вида ответственности, к которой привлекается лицо за совершение правонарушения в сфере налогов и сборов, а также в зависимости от степени тяжести (по возрастающей) можно выделить следующие виды деяний:

* налоговые правонарушения,
* административные проступки (правонарушения),
* уголовные преступления.

Общим у всех нарушений законодательства о налогах и сборах является объект посягательства - это охраняемые общественные отношения, складывающиеся по поводу налогообложения.

***Налоговым правонарушением*** *признается виновно совершенное противоправное (в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое НК РФ установлена ответственность.*

Основными видами налоговых правонарушений являются:

* нарушение срока постановки на учет в налоговом органе;
* уклонение от постановки на учет в налоговом органе;
* нарушение срока предоставления сведений об открытии и закрытии счета в банке;
* непредставление налоговой декларации;
* грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения;
* неуплата или неполная уплата сумм налогов;
* невыполнение налоговым агентом обязанности по удержанию и перечислению налогов;
* несоблюдение порядка владения, пользования и (или) распоряжения имуществом, на которое наложен арест;
* непредставление налоговому органу сведений, необходимых для осуществления налогового контроля;

 - ответственность свидетеля;

 - отказ эксперта, переводчика или специалиста от участия в проведении налоговой проверки, дача заведомо ложного заключения или осуществление заведомо ложного перевода.

НК РФ предусмотрены штрафные санкции за каждое налоговое нарушение.

 ***Налоговая санкция*** *– мера ответственности за совершение налогового правонарушения.*

 Налоговые санкции устанавливаются и применяются в виде денежных взысканий (штрафов) в установленных в НК РФ размерах. Взыскания (штрафы) являются главной и единственной мерой налоговой ответственности, они могут быть установлены как в виде твердой суммы, так и в процентном отношении к сумме сокрытого дохода и пр.

Ответственность за совершение налоговых правонарушений несут организации и физические лица в случаях, предусмотренных гл. 16 НК РФ «Виды налоговых правонарушений и ответственность за их совершение».

Ответственность за деяние, совершенное физическим лицом, наступает, если это деяние не содержит признаков состава преступления, предусмотренного уголовным законодательством РФ. Привлечение к налоговой ответственности возможно с 16-летнего возраста. Для привлечения к ответственности за нарушения законодательства в сфере налогов физическое лицо должно быть вменяемым, то есть отдавать отчет своим действиям. Организация несет ответственность за свои действия с момента государственной регистрации до момента ликвидации.

Виновным в совершении налогового правонарушения признается лицо, совершившее противоправное деяние умышленно или по неосторожности.

Никто не может быть привлечен к ответственности за совершение налогового правонарушения иначе, как по основаниям и в порядке, которые предусмотрены НК РФ.

Также установлена презумпция налоговой невиновности. Лицо считается невиновным, пока его виновность не будет доказана и установлена вступившим в законную силу решением суда. Налогоплательщик не обязан доказывать свою невиновность, бремя доказательств возложено на налоговые органы.

Обстоятельствами, смягчающими ответственность за совершение налогового правонарушения, признаются:

* совершение правонарушения вследствие стечения тяжелых личных или семейных обстоятельств;
* совершение правонарушения под влиянием угрозы или принуждения либо в силу материальной, служебной или иной зависимости;
* иные обстоятельства, которые судом могут быть признаны смягчающими ответственность.

 Обстоятельством, отягчающим ответственность, признается совершение налогового правонарушения лицом, ранее привлекаемым к ответственности за аналогичное правонарушение.

 При наличии смягчающих обстоятельств размер штрафа должен быть уменьшен не менее чем вдвое, а при наличии отягчающих – увеличивается на 100%.

В отличие от уголовного и административного права в налоговом праве при совершении одним лицом двух и более налоговых правонарушений налоговые санкции взыскиваются за каждое правонарушение в отдельности без поглощения менее строгой санкции более строгой.

НК РФ установлена очередность взыскания налоговых санкций, то есть сумма штрафа, присужденного налогоплательщику, плательщику сборов или налоговому агенту за нарушение законодательства о налогах и сборах, повлекшее задолженность по налогу или сбору, подлежит перечислению со счетов только после перечисления в полном объеме этой суммы задолженности и соответствующих пеней.

Функционирование налоговой системы обеспечивается мерами юридической ответственности.

***Юридическая ответственность за нарушения налогового законодательства*** *– это комплекс принудительных мер воздействия карательного характера, применяемых к нарушителям в качестве наказания в установленных законодательством случаях и порядке.*

*Налоговая ответственность является видом юридической ответственности физических и юридических лиц за налоговые правонарушения.*

Регулирование ответственности за нарушение налогового законодательства

Законодательством РФ об административных правонарушениях

Налоговым Кодексом РФ

Уголовно-процессуальным законодательством РФ

Таможенным законодательством РФ

Также НК РФ установлены санкции за нарушение банком обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах в виде штрафов и пеней.

Итак, вы ознакомились с общими основаниями привлечения к налоговой ответственности, но не только ими ограничивается правовой статус физического или юридического лиц как субъектов налогового правонарушения, поскольку эти лица имеют ряд прав и обязанностей, также установленных в НК РФ.

Наиболее важным из установленных прав лиц-нарушителей является право обжаловать в установленном порядке решения налоговых органов и действия (бездействие) их должностных лиц. Реализовать это право он может по своему усмотрению либо в вышестоящем органе (вышестоящему должностному лицу), либо в суде. При этом следует заметить, что подача жалобы в вышестоящий орган не исключает право подать одновременно аналогичную жалобу в суд.

Срок исковой давности для подачи жалобы – три месяца со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своих прав.

Срок рассмотрения жалобы налогоплательщика составляет один месяц со дня ее получения.

НК РФ закрепляет права вышестоящего органа (должностного лица), которые он может реализовать по итогам рассмотрения жалобы на акт нижестоящего налогового органа. Ему предоставлено право:

- оставить жалобу без удовлетворения;

- отменить акт налогового органа и назначить дополнительную проверку;

- отменить решение и прекратить производство по делу о налоговом правонарушении;

- изменить решение или вынести новое решение.

О принятом решении в течение трех дней со дня его принятия сообщается в письменной форме лицу, подавшему жалобу.

Важно знать, что подача жалобы в вышестоящий налоговый орган (вышестоящему должностному лицу) не приостанавливает исполнения обжалуемого акта или действия, за исключением случаев, предусмотренных НК РФ.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие виды налоговых правонарушений вы знаете?
2. При каких условиях возможно снижение санкций за налоговое нарушение?
3. Какие обстоятельства при наличии налогового нарушения признаются отягчающими?
4. В чем состоит презумция невиновности налогоплательщика?

5. Какое решение может быть принято по итогам рассмотрения жалобы на действия (бездействие) должностных лиц налоговых органов?

Тесты

1. Чем устанавливается ответственность за нарушение налогового

 законодательства?

а) НК РФ

б) законодательством об административных правонарушениях

в) таможенным законодательством РФ

г) уголовно-процессуальным законодательством

д) все ответы верны.

2. В каких инстанциях налогоплательщик имеет право обжаловать действия

 (бездействие) налоговых органов и их должностных лиц?

1. в вышестоящем органе (вышестоящему должностному лицу)
2. в суде
3. оба ответа верны.

**Тесты по дисциплине**

1. На чем основывается деление налогов на федеральные, региональные и

 местные?

а) на территориально-административном признаке;

б) на Указе Президента РФ;

в) на самостоятельном выборе субъекта РФ.

2. В каких нормативно-правовых актах отражено деление налогов по уровням

 взимания и распоряжения:

* 1. НК РФ;
	2. НК РФ и Закон «Об основах налоговой системы РФ»;
	3. НК РФ и Конституция РФ.

3. Федеральные налоги зачисляются только в федеральный бюджет?

1. нет;
2. да.

4. Налоги на реализацию товаров (работ, услуг) называют "налоги на…"

а) переход права собственности

б) прибыль

в) потребление.

5. В течение какого срока выполняются поручения клиента на перечисление

 сумм налога?

а) 3-х дней после получения поручения

б) операционного дня, следующего за днем поручения

в) пятого операционного дня следующего за днем получения поручения

г) по мере поступления денежных средств на счета клиента

6. К федеральным налогам относится:

а) транспортный налог

б) налог на рекламу

в) акцизы

г) государственная пошлина

7. Прямые налоги:

а) Налог на добавленную стоимость

б) налог на прибыль организаций.

в) акцизы

8. Каким образом классифицируются налоги:

а) федеральные, региональные, местные

б) поселковые, городские, сельские

в) бюджетные, внебюджетные.

г) общие, индивидуальные

9. Деление налогов на прямые и косвенные осуществляется на основе критерия:

а) справедливости;

б) перелагаемости налогового бремени.

10. Участие в налоговых отношениях законного или уполномоченного представителя исключает дополнительно и участие представляемого лица?

а) да

б) нет

**Список рекомендуемой литературы**

* Налоговый кодекс, М: Юркника, 2004
* Закон РФ №2118 – I от 27.12. 91г. «Об основах налоговой системы в РФ».
* Налогообложение, пособие для проф-ного бухгалтера, С.П. Колчин, М: ИПБ-БИФА, 2002
* Налоги и налогообложение (юр. лица) практикум, Н.Н. Тютюрюков, А.М. Годин, М: Дашков и Ко, 2003
* Налоги и налогообложение учебное пособие, О.В. Мандрощенко, М: Дашков и Ко, 2003
* Налоги и налоговая система России, Н.Н. Селезнева, М: Закон и право, 2000
* Налоги, учебник, Д.Г.Черника, М:, Юнити, 2002
* Система налогов и сборов России, А.Н. Козырина, Питер, 2004
* Налоги и налогообложение, учебное пособие 2-е издание, А.В. Перов, А.В. Толкушкин, М.: Юрайт, 2003
* Налоги и налогообложение, Г.Б. Поляка, А.Н. Романова, М:, Юнити, 2002
* Налоговое право России, учебное пособие, Корсун Т.И., Науменко А.М., Москва-Ростов-на Дону, Март, 2003
* Налоги и налогообложение, Л.Г. Ходов, В.В. Худолеев, М:, Форум-Инфра-М, 2002

**Словарь основных понятий**

***Бюджет*** – форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансирования обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

***Индивидуальные предприниматели*** - физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также частные нотариусы, частные охранники, частные детективы. Физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, но не зарегистрировавшиеся в качестве индивидуальных предпринимателей в нарушение требований гражданского законодательства РФ, при исполнении обязанностей, возложенных на них Кодексом, не вправе ссылаться на то, что они не являются индивидуальными предпринимателями.

***Консолидированный бюджет*** – свод бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ на соответствующей территории.

***Место нахождения российской организации*** - место ее государственной регистрации

***Недоимка*** - сумма налога или сумма сбора, не уплаченная в установленный законодательством о налогах и сборах срок.

***Обособленное подразделение организации –*** любое территориально обособленное от нее подразделение, по месту нахождения которого оборудованы стационарные рабочие места.

***Организации*** - юридические лица, образованные в соответствии с законодательством РФ (российские организации), а также иностранные юридические лица, компании и другие корпоративные образования, обладающие гражданской правоспособностью, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, международные организации, их филиалы и представительства, созданные на территории РФ (иностранные организации).

***Пеня*** – денежная сумма, которую налогоплательщик, плательщик сборов должен выплатить в случае уплаты причитающихся сумм налогов иди сборов в более поздние по сравнению с установленными законодательством о налогах и сборах сроки. Она начисляется за каждый календарный день просрочки исполнения обязанности по уплате налога или сбора, начиная со следующего за установленным днем дня.

***Понятие резидентства***  К резидентам относятся:

* физические лица, включая граждан, лиц без гражданства, иностранных граждан, имеющих постоянное место жительства в РФ, то есть проживающих в общей сложности на ее территории не менее 183 дней в календарном году.
* организации, являющиеся юридическими лицами по российскому законодательству.

Соответственно, нерезидентами признаются физ. лица, не имеющие постоянного места жительства в РФ, и компании, фирмы, образованные в соответствии с законодательством иностранных государств.

***Рыночная экономика*** - это система организации хозяйства в масштабе страны, основанная на товарно-денежных отношениях, многообразных формах собственности, экономической свободе хозяйствующих субъектов, конкуренции в сфере производства и торговли.

***Физические лица*** - граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства.

**Ответы на тесты**

|  |
| --- |
| 1.1. Этапы развития налоговой системы России |
| 1. б; 2. в; 3. б; 4. в; 5. а. |
| 1.2. Понятие налогов и сборов |
| 1.в; 2.а; 3.б. |
| 1.3. Необходимость и особенности налогов |
| 1.б; 2.в.1.4. Функции налогов |
| 1.а. |
| 1.5. Налоговая политика: понятие и сущность1.б; 2. г.1.6. Элементы налогообложения1.а; 2б; 3.в |
| 1.7 Классификация налогов и сборов |
| 1. а; 2. а; 3. а; 4.а; 5.в. |
| 1.8. Субъекты налоговых отношений |
| 1. в; 2. г; 3. г. |
| 1.9. Порядок регистрации налогоплательщиков и предоставление налоговой отчетности |
| 1. г; 2. б; 3. а; 4.а. |
| 1.10. Виды налоговых правонарушений и ответственность за их совершение. Процедура обжалования решений налоговых органов |
| 1. д; 2. в. |

*Осипов Владимир Васильевич*

*Ярцева Марина Павловна*

**Налоги и налогообложение**

Учебно-практическое пособие

Подписано к печати:

Тираж:

Заказ №