



**Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Рубцовский индустриальный институт (филиал)
ФГБОУ ВО «Алтайский государственный технический
университет им. И.И. Ползунова»**

И.В. Чугунова, Д.В. Ремизов

НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Учебное пособие
для студентов экономических направлений всех форм обучения

Рубцовск 2021

ББК 65.26

Чугунова И.В., Ремизов Д.В. Налоги и налогообложение: учебное пособие для студентов всех форм обучения экономических направлений. Рубцовский индустриальный институт. – Рубцовск, 2021. – 65 с. 2-е изд., перераб. и доп.

Методическая разработка предназначена для студентов всех форм обучения по направлениям подготовки «Менеджмент», «Экономика», «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)».

Рассмотрено и одобрено
на заседании кафедры «ЭиУ».
Протокол № 1 от 29.01.21

Рецензенты:

Зам. начальника
Межрайонной ИФНС России №12
по Алтайскому краю, г. Рубцовск

Л.В. Гришанина

д.э.н., доцент

В.В. Манаев

© Рубцовский индустриальный институт 2015

© Рубцовский индустриальный институт 2020

СОДЕРЖАНИЕ

Предисловие	4
Курс лекций:	5
Тема 1. Экономическая природа налогов. Основы налогообложения	5
Тема 2. Элементы налога и принципы налогообложения	16
Тема 3. Налоговая система и налоговая политика государства	24
Тема 4. Федеральные налоги и сборы РФ	33
Тема 5. Региональные и местные налоги в РФ	43
Тема 6. Специальные налоговые режимы	49
Контрольно-измерительные материалы по дисциплине:	54
Тесты текущего контроля	54
Задачи	57
Темы контрольных работ по дисциплине «Налоги и налогообложение» для студентов заочной формы обучения	60

ПРЕДИСЛОВИЕ

Курс «Налоги и налогообложение» является одним из важнейших при подготовке специалистов в области финансов, бухгалтерского учета, управления предприятиями. Изучение теоретических основ данной дисциплины целесообразно закреплять практическими расчетами.

При изучении курса «Налоги и налогообложение» используется опыт и навыки, полученные при освоении следующих дисциплин: «Макроэкономика», «Микроэкономика» («Экономическая теория»), «Экономика организаций», «Бухгалтерский учет». В свою очередь, изучение данного курса позволит глубже понять современные механизмы налогообложения, действующие в России.

Цель изучения дисциплины – формирование знаний о сущности, функциях, роли налогов, принципах налогообложения, налоговой политике в условиях рыночной экономики, в частности, характеристике налоговой системы и ее организации, порядке формирования налогооблагаемых баз, ставок, льгот, порядке расчета и уплаты отдельных видов налогов; ознакомить с видами и размерами штрафных санкций за налоговые правонарушения; сформировать представления о деятельности налоговых органов по контролю за правильностью уплаты налогов.

Основными *задачами курса* являются:

- изучение действующей системы налогов и сборов, анализ основных направлений ее реформирования;
- изучение правового обеспечения налогообложения юридических лиц;
- освоение методики исчисления отдельных налогов.

КУРС ЛЕКЦИЙ

1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПРИРОДА НАЛОГОВ. ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

1.1. История развития налогов

1.2. Сущность понятий «налог», «сбор» и «государственная пошлина»

1.3. Классификация и основные функции налогов

1.1. История развития налогов

Прообраз современной системы налогов и налогообложения возник уже на ранних стадиях развития человечества.

На самых ранних ступенях государственной организации начальной формой налогообложения можно считать жертвоприношение. В Пятикнижии Моисея сказано: «...и всякая десятина на земле из семени земли и из плодов дерева принадлежит Господу». Итак, первоначальная ставка налога составляла 10 % от полученных доходов.

Возникновение системы налогообложения связано, скорее, не с процессом появления прибавочного продукта и классовым расслоением общества, а с объективно назревшей необходимостью разделения труда и профессионализации трудовой деятельности. Благодаря системе общественного перераспределения получаемых материальных ценностей часть членов родоплеменной группы была освобождена от общеобязательного процесса добывания пищи и иных благ и получила возможность профессионально заняться выполнением иных общественных функций (управление (военная защита и т.д.). Как правило, на налоговые поступления в то время содержались вождь, совет старейшин, а в отдельных случаях - служители религиозного культа и та часть воинов, которая относилась к «регулярной» армии указанной общественной группы.

Первоначальное формирование налоговой системы происходило в каждой общине самостоятельно, и сама система отличалась локальным, «местным» уровнем фискального охвата. Возникновение «местных» систем налогообложения предшествовало образованию государства и стало одной из важнейших предпосылок для его создания.

По мере развития государства возникла «светская» десятина, которая взималась в пользу влиятельных князей наряду с десятиной церковной. Данная практика существовала в различных странах на протяжении многих столетий: от Древнего Египта до средневековой Европы.

Впервые юридическое закрепление налоги нашли в Законах царя Хаммурапи, правителя древневавилонского государства в первой половине XVIII в. до н.э. Это были обязательные подати, своеобразный налог с имущества, который уплачивался в денежной или натуральной форме. Причем подати платили свободные землевладельцы и ремесленники, как в царскую казну, так и в казну местной знати пропорционально размеру имеющегося у

них в наличии имущества. Сбором податей занимались царские чиновники. Государство, в свою очередь, способствовало защите интересов плательщиков.

Аналогичные нормы имеются в древнеиндийских Законах Ману, древнеримских Законах XII таблиц.

Многие стороны современного государства зародились в Древнем Риме. Первоначально все государство состояло из города Рима и прилегающей к нему местности. В мирное время денежных податей граждане не платили. Расходы по управлению городом и государством были минимальными, поскольку избранные магистраты исполняли свои должности безвозмездно, но порой вкладывая собственные средства. Главную статью расходов составляло строительство общественных зданий. Эти расходы обычно покрывала сдача в аренду общественных земель. Но в военное время граждане Рима облагались налогами в соответствии со своими доходами. Определение суммы налога (ценза) проводилось каждые пять лет избранными чиновниками-цензорами.

Граждане Рима делали цензорам заявление о своем имущественном состоянии и семейном положении. Таким образом, закладывались основы декларации о доходах. В IV – III вв. до н. э. Римское государство разрасталось, основывались или завоевывались новые города-колонии. Происходили изменения в налоговой системе. В колониях вводились коммунальные (местные) налоги и повинности. Как и в Риме, их величина зависела от размеров состояния граждан. Определение суммы налогов производилось каждые пять лет. Римские граждане, проживающие вне Рима, платили как государственные, так и местные налоги. В случае победоносных войн налоги уменьшались, а порой отменялись совсем. Коммунальные же налоги с тех, кто проживал вне Рима, взимались регулярно. Единой налоговой системы не существовало. Те города и земли, которые оказывали наиболее упорное сопротивление римским легионам, после завоевания облагались более высокими налогами. Кроме того, римская администрация зачастую сохраняла систему налогов, сложившуюся в данной местности до завоевания римлянами.

Римская администрация прибегала к помощи откупщиков, деятельность которых она не могла в должной степени контролировать. Результатом были коррупция, злоупотребление властью, а затем и экономический кризис, разразившийся в I в. до н. э.

Необходимость реорганизации финансового хозяйства Римского государства была одной из важнейших задач, которые решал император Август Октавиан (63 г. до н. э. – 14 г.н.э.). Во всех провинциях им были созданы финансовые учреждения, осуществлявшие контроль над налогообложением. Были значительно уменьшены услуги откупщиков, а там, где они сохранились, за их деятельностью устанавливался строгий государственный контроль. Была заново проведена оценка налогового потенциала провинций с целью более справедливого распределения налогов и увеличения их отдачи. Для этого были проведены обмеры каждой городской общины с ее земельными угодьями. По каждому городу был составлен кадастр, содержащий данные о землевладельцах. Затем производилась перепись имущественного состояния граждан. Переписью руководили наместники провинций совместно с

прокураторами, возглавлявшими финансовые учреждения провинций. Каждый житель был обязан в определенный день представить властям общины свою декларацию. Налоговые документы хранились в финансовом органе и служили базой для последующих переписей имущественного состояния (цензов).

Главным источником доходов в римских провинциях служил поземельный налог. В среднем его ставка составляла одну десятую доходов с земельного участка, хотя применялись и особые формы налогообложения, например налог на количество фруктовых деревьев, включая виноградные лозы. Облагалась налогом и другая собственность: недвижимость, живой инвентарь, ценности. Каждый житель провинции должен был платить единую для всех подушную подать. Существовали и косвенные налоги, а именно налог с оборота обычно по ставке 1% особый налог с оборота при торговле рабами по ставке 4% и налог на освобождение рабов по ставке 5% от их стоимости. В 6 г. н. э. император Август ввел налог с наследства по ставке 5%. Налогом с наследства облагались лишь граждане Рима. Налог носил целевой характер, полученные средства направлялись для пенсионного обеспечения профессиональных солдат.

Государственные финансовые органы непосредственно не взимали налогов с граждан. Это делали общины. А вот оценку и определение налоговых поступлений общин, контроль за сроками поступления налогов государство держало в своих руках через органы фиска.

Многие хозяйственные традиции Древнего Рима перешли к Византии. В ранневизантийскую эпоху до VII в. включительно существовал 21 вид прямых налогов. Среди них: поземельный налог; подушная подать, налоги на оснащение армии, налог на покупку лошадей, налог на рекрутов, заплатив который можно было освободиться от воинской повинности, пошлина на продажу товаров (обычно ее ставка составляла 10 - 12,5%), пошлина на выдачу государственных актов и т.д.

Если строящееся здание превышало установленные заранее размеры, то взимался штраф, получивший название «налог на воздух». Широко практиковались в Византии чрезвычайные налоги: на строительство флота, содержание воинских контингентов и пр.

Несколько позже стала складываться финансовая система Руси. Объединение Древнерусского государства началось лишь с конца IX в. Основным источником доходов княжеской казны была дань. Дань взималась двумя способами: «повозом», когда она привозилась в Киев, и «полюдьем» когда князья или княжеские дружины сами ездили за нею. Косвенное налогообложение существовало в форме торговых и судебных пошлин. Пошлина «мыт» взималась за провоз товаров через горные заставы, пошлина «перевоз» - за перевоз через реку, «гостиная» пошлина - за право иметь склады, «торговая» пошлина - за право устраивать рынки. Пошлины «вес» и «мера» устанавливались соответственно за взвешивание и измерение товаров, что было в те годы довольно сложным делом. Судебная пошлина «вира» взималась за убийство, «продажа» - за прочие преступления. Судебные пошлины составляли обычно от 5 до 80 гривен.

После татаро-монгольского нашествия основным налогом стал «выход» «Выход» взимался с каждой души мужского пола и со скота. Помимо «выхода», или дани, были и другие ордынские тяготы. Например, «ям» - обязанность доставлять подводы ордынским чиновникам. Сюда же следует отнести содержание посла Орды с огромной свитой. Взимание прямых налогов в казну самого Русского государства было уже невозможным. Главным источником внутренних доходов стали пошлыны.

Уплата «выхода» была прекращена Иваном III (1440 - 1505) в 1480 г., после чего вновь началось создание финансовой системы Руси. В качестве главного прямого налога Иван III ввел «данные» деньги с черносошных крестьян и посадских людей. Затем последовали новые налоги: «ямские», «пищальные» - для производства пушек, сборы на городское и засечное дело, т.е. на строительство засек - укреплений на южных границах Московского государства.

Для определения размера прямых налогов служило «сошное» письмо. Оно предусматривало измерение земельных площадей, в том числе застроенных дворами в городах, перевод полученных данных в условные подушные единицы «сохи» и определение на этой основе налогов. «Соха» измерялась в четвертях или четях (около 0,5 десятины), ее размер в различных местах был неодинаков. «Сошное письмо» составлял писец с состоявшими при нем подьячими. «Соха» как единица измерения налога была отменена в 1679 г. Единицей для исчисления прямого обложения к тому времени стал двор.

Косвенные налоги взимались через систему откупов, главными из которых были таможенные и винные. В середине XVII в. была установлена единая пошлина для торговых людей – 10 денег (5 копеек) с рубля оборота.

Политическое объединение русских земель относится к концу XV века. Однако стройной системы управления государственными финансами не существовало еще долго. Большинство прямых налогов собирал Приказ большого прихода. Одновременно с ним обложением населения занимались территориальные приказы. В силу этого финансовая система России в XV-XVII вв. была чрезвычайно сложна и запутана. Несколько упорядочена она была в царствование Алексея Михайловича (1629 – 1676), создавшего в 1655 г. Счетный приказ.

Эпоха Петра I (1672 – 1725) характеризуется постоянной нехваткой финансовых ресурсов из-за многочисленных войн, большого строительства, крупномасштабных государственных преобразований. Для пополнения казны изобретались все новые способы, вводились дополнительные налоги, вплоть до анекдотичного налога на бороды и усы. Царь учредил особую должность – «прибыльщики», обязанность которых изобретать новые источники доходов казны. Так был введен гербовый сбор, подушный сбор с извозчиков (десятая часть доходов от их найма), налоги с постоянных дворов, печей, плавных судов, арбузов, орехов, продажи съестного, найма домов, ледакольный и другие налоги и сборы. Облагались даже церковные верования. Например, раскольники были обязаны уплачивать двойную подать.

К новым налогам присоединялись казенные монополии; к прежним монополиям (смоле, поташу, ревеню, клею) прибавились новые: соль, табак, мел, деготь, рыбий жир, сало и дубовые гробы. Рыбные ловли отдавались из казны на откуп; вино продавалось в казенных кабаках.

В то же время Петром I был принят ряд мер, чтобы обеспечить равномерную раскладку налоговых тягот. В конце царствования Петра многие мелочные сборы были отменены, а для увеличения государственных доходов и устранения злоупотреблений была предпринята новая серьезная финансовая мера – введение подушной подати, заменившей существовавшее с 1697г. подворное обложение. Помещичьи крестьяне должны были платить «по 8 гривен с персоны» (т. е. по 80 копеек) в год; государственные крестьяне и посадские люди должны были платить дополнительно (взамен помещичьих доходов) по 40 копеек с души. Причем в действительности размер подати был еще выше, так как душа мужского пола была не реальной единицей, а счетной, поскольку подушная подать взималась со всего мужского населения от грудных младенцев до глубоких старцев и даже с давно умерших, но числившихся в живых, в так называемых ревизских сказках. После уплаты подушной подати другие поборы не взимались.

В ходе дальнейшего исторического развития налоговая система претерпевала незначительные изменения, не носившие системообразующего характера.

В 1881-1885г.г. в России была проведена налоговая реформа, были отменены соляной налог и подушная подать, проведена реорганизация системы сбора налогов и введены некоторые новые налоги.

Основные формы государственных доходов поступали в виде акцизов на предметы потребления и таможенных пошлин на ввозные товары. Косвенные налоги составляли $\frac{1}{2}$ всего государственного бюджета. Среди них доминировали доходы от государственной винной монополии и акцизы на алкогольную продукцию.

Прямые налоги – государственный поземельный налог, промысловый сбор, сбор с доходов от денежных капиталов, выкупные платежи, налог на наследство, на переход недвижимости – составляли около 7% от доходов бюджета.

Большое количество косвенных налогов в то время связано со спецификой объектов налогообложения. Дело в том, что основной гнет налогового бремени ложился на крестьянство и городских жителей, с которых взять по большей части было нечего. Наиболее состоятельные слои общества были, как правило, освобождены от уплаты налогов. Поэтому значительное количество косвенных налогов не удивительно. Акцизы устанавливались на товары, пользующиеся всеобщим спросом.

Современное государство раннего периода новой истории появилось в XVI-XVII вв. в Европе. Практически не существовало крупного постоянного налога, поэтому периодически парламенты выдавали разрешения правителям производить взыскания и вводить чрезвычайные налоги. Плательщиками

налогов обычно выступали люди, принадлежавшие к третьему сословию, т. е. сельские жители и горожане недворянского происхождения.

Практиковался метод, при котором определенный налог, как только было получено право на его взимание, выставлялся на торги для сдачи в откуп. Кто предлагал самую высокую цену, тому он и продавался. Вся сумма немедленно поступала в княжескую или королевскую казну. А далее откупщик, наделенный уже государственными полномочиями, вместе со своими помощниками и субарендаторами старался получить прибыль.

Но только в самом конце XVII - начале XVIII в.в. в европейских странах стало формироваться административное государство, создававшее чиновничий аппарат и достаточно стройную и рациональную налоговую систему, состоящую из прямых и косвенных налогов.

Из косвенных налогов особую роль стал играть акциз. Обычно он взимался непосредственно у городских ворот со всех ввозимых и вывозимых товаров. Иногда налогом облагалось только то, что ввозилось в страну, т.е. от него освобождались товары, идущие на экспорт. Размеры акциза колебались обычно от 5 до 25%. Какого-либо научного обоснования размеров налогообложения не было.

Из прямых налогов основная масса доходов приходилась на подушный и подоходный налоги. От них были освобождены дворянство и духовенство. Зато буржуазия и крестьянство отдавали государству в виде прямых налогов 10 - 15% от всех своих доходов.

В последней трети XVIII века в Европе активно разрабатываются проблемы теории и практики налогообложения. Назначенный министром финансов Франции в конце 1769 г. в период жесточайшего финансового кризиса Франции аббат Тэрре вынужденно вводил, новые налоги. При этом он отдавал предпочтение косвенным налогам. Тэрре исходил из целесообразности дифференциации косвенных налогов: продукты первой необходимости (зерно) должны быть от него освобождены, скот должен облагаться очень незначительно, вино – немного больше, грубые ткани – очень мало, а предметы роскоши – очень высоко.

В это же время в России прямые налоги в бюджете играли второстепенную роль по сравнению с налогами косвенными (например, питейные налоги). Развивались и бюджеты городов, где все большую роль начинали играть так называемые оброчные статьи. Налоги взимались с содержателей плотомоев и прорубей, с перевозов, с рыбных ловель, с подвижных лодок, за запись в городскую обывательскую книгу и др.

1.2. Сущность понятий «налог», «сбор» и «государственная пошлина»

В современной России налоговая система нормативно определена в Налоговом кодексе Российской Федерации (НК РФ).

Налоговым (фискальным) платежом является денежная форма отчуждения собственности с целью обеспечения расходов публичной власти, осуществляемая в том числе на началах обязательности, безвозвратности,

индивидуальной безвозмездности и поступающая в специальные бюджетные или внебюджетные фонды.

Налоговая система, установленная НК, предусматривает два вида налоговых платежей:

- налог;
- сбор.

Налог - 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.

Признаки налога представлены на рисунке 1.



Рис. 1 – Признаки налога

Налог - необходимое условие существования государства, поэтому обязанность платить налоги, закрепленная в России в ст. 57 Конституции, распространяется на всех налогоплательщиков в качестве безусловного требования государства.

Взыскание налога не может расцениваться как произвольное лишение собственника его имущества, оно представляет собой законное изъятие части имущества, вытекающее из конституционной публично-правовой обязанности.

Сбор - обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого 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).

Признаками сборов являются:

-обязательность осуществления в случае денежных выплат или материального изъятия при наступлении объективно определенных условий;

- наличие субъективно предполагаемой взаимосвязи между проведением процедуры уплаты сбора и наступлением предполагаемых заранее определенных последствий.

Сборы носят индивидуально-возмездный, компенсационный характер.

Понятие сбора следует отличать от платы за услуги, оказываемые государственными органами.

В Налоговом кодексе РФ выделяется и понятие «государственная пошлина».

Государственная пошлина - сбор, взимаемый с лиц (физические и юридические лица, если они обращаются за совершением юридически значимых действий, предусмотренных соответствующим законодательством либо выступают ответчиками в судах общей юрисдикции, арбитражных судах или по делам, рассматриваемым мировыми судьями, и если при этом решение суда принято не в их пользу и истец освобожден от уплаты государственной пошлины на основании закона) при их обращении в государственные органы, органы местного самоуправления, иные органы и (или) к должностным лицам, которые уполномочены в соответствии с законодательными актами Российской Федерации, законодательными актами субъектов Российской Федерации и нормативными правовыми актами органов местного самоуправления, за совершение в отношении этих лиц юридически значимых действий, предусмотренных настоящей главой, за исключением действий, совершаемых консульскими учреждениями Российской Федерации.

Налоги, пошлины и сборы являются обязательными платежами (изъятиями), установленными государством. То есть в данном случае имеют место не договорные, а административные отношения, основанные на властном подчинении плательщика государству.

Достаточно сложно разобраться, чем же отличаются друг от друга все эти платежи. Между тем, различия есть, и серьезные.

1) Налог, в отличие от сбора или пошлины, является платежом, взимаемым не единовременно, а периодически.

2) В определении налога употребляется слово «платеж», «денежные средства», тогда как сбор и пошлина – «взнос», а значит, не требует обязательной денежной формы.

3) Законодатель определяет в качестве цели взыскания налога финансовое обеспечение деятельности государства (либо муниципального образования - в зависимости от того, в какой бюджет предназначен налог); относительно пошлины и сбора такое назначение не установлено законом.

4) Сбор (и пошлина, как вид сбора) - это особый вид налога, взимаемый за предоставление каких-либо государственных услуг. То есть, в отличие от налога, сбор и пошлина являются возмездными платежами, то есть государство в качестве встречного предоставления обеспечивает плательщику сбора или пошлины какую-то услугу или право: предоставление разрешения, лицензии, осуществление регистрационных действий и т.д.

5) Основное же отличие сбора от пошлины заключается в следующем: сбор - платеж за обладание особым правом (право на осуществление

определенной деятельности, лицензия, право пользования объектами животного мира и т.д.); пошлина - плата за совершение в пользу плательщиков юридически значимых действий (государственная регистрация права на недвижимость, совершение нотариальных действий и т.д.).

Налоги являются основным источником формирования бюджета. Они представляют собой часть валового внутреннего продукта (ВВП), создаваемого в процессе производства при помощи человеческого труда, капиталов и природных ресурсов. Государство, как правило, обладает незначительной собственностью на средства производства, поэтому формирование бюджета происходит за счет изъятия части ВВП у других участников производственного процесса. Таким образом, изъятие государством в пользу общества определенной части стоимости валового внутреннего продукта в виде обязательного взноса и составляет сущность налога. Взносы осуществляют основные участники производства валового внутреннего продукта:

- работники, своим трудом создающие материальные и нематериальные блага и получающие определенный доход;
- хозяйствующие субъекты, владельцы капитала, действующие в сфере предпринимательства.

За счет налоговых взносов, сборов, пошлин и других платежей формируются финансовые ресурсы государства. Поэтому экономическое содержание налогов выражается взаимоотношениями, которые складываются между хозяйствующими субъектами и гражданами, с одной стороны, и государством, с другой стороны, по поводу формирования государственных финансов. Налоги в этих условиях становятся для государства главным методом мобилизации части национального дохода. Аккумулируя посредством налогов денежные средства, государство влияет на экономику, стимулируя или сдерживая развитие отдельных отраслей, усиливая или ослабляя накопление капитала, расширяя или уменьшая платежеспособный спрос населения.

1.3. Классификация и основные функции налогов

Налоги и сборы классифицируются по различным признакам (Таблица 1).
Таблица 1

Классификация налогов

Классификационные признаки	Виды налогов
Субъект налога	<ul style="list-style-type: none"> • налоги физических лиц • налоги юридических лиц • налоги физических и юридических лиц
Объект налога	<ul style="list-style-type: none"> • имущество • реализация товаров, работ, услуг • прибыль, доход

	<ul style="list-style-type: none"> • земля • рента • капитал • средства потребления
Вид ставки	<ul style="list-style-type: none"> • твердые (специфические) • процентные (адвалорные) • комбинированные • кратные МРОТ
Метод обложения – <i>порядок изменения ставки налога в зависимости от роста налоговой базы</i>	<ul style="list-style-type: none"> • равные • пропорциональные • прогрессивные • регрессивные
Периодичность	<ul style="list-style-type: none"> • разовые • регулярные
Бюджетное назначение	<ul style="list-style-type: none"> • общие • целевые
Право использования	<ul style="list-style-type: none"> • закрепленные • регулирующие
Возможность переложения	<ul style="list-style-type: none"> • прямые • косвенные
Платежеспособность налогоплательщика	<ul style="list-style-type: none"> • личные • реальные
Принадлежность к уровням власти и управления	<ul style="list-style-type: none"> • федеральные • региональные • местные

Налоги выполняют следующие функции:

- 1) фискальная (состоит в формировании денежных доходов государства);
- 2) регулирующая (состоит в воздействии через налоги на общественное воспроизводство, т.е. происходит государственное регулирование экономики);
- 3) стимулирующая (с помощью налогов государство может поддерживать малый бизнес, наукоемкое производство, экспортные отрасли и др.);
- 4) контролирующая (благодаря этой функции оценивается эффективность налогового механизма, обеспечивается контроль за движением финансовых ресурсов).

Некоторые экономисты указывают на социальную функцию налогов, т.е. поддержание социального равновесия путем изменения соотношения между доходами различных групп населения.

Функции налогов взаимосвязаны. Рост налоговых поступлений в бюджет создает материальную возможность для осуществления экономической роли государства. А достигнутое ускорение развития и роста доходности производства позволяет государству получить больше средств.

Известны 3 способа увеличения налоговых поступлений в бюджет:

- а) расширение круга налогоплательщиков;
- б) увеличение числа объектов обложения косвенными налогами;
- в) повышение налоговых ставок.

В зарубежных странах используется такой показатель уровня налогообложения, как «эластичность налоговой системы». Согласно ему, ставки налогов должны быть столь высокими, чтобы предотвратить инфляцию, но в то же время столь низкими, чтобы обеспечить развитие производства.

Математически точно определить величину оптимальной ставки налога сложно, но есть 3 признака, по которым можно судить, превышена ли критическая точка налогообложения:

А) если при очередном повышении налоговой ставки поступления в бюджет растут непропорционально медленно или сокращаются;

Б) если снижаются темпы экономического роста, уменьшаются инвестиции, ухудшается положение населения;

В) если растет «теневая» экономика – скрытое и явное уклонение от уплаты налогов.

Все это свидетельствует об отрицательном воздействии налогов на экономику.

Исследуя связь между величиной налоговой ставки и поступлением налогов в бюджет американский экономист Артур Лаффер показал, что повышение налогов может привести к снижению поступлений в бюджет. Смысл кривой в том, что снижение предельных ставок и вообще налогов обладает мощным стимулом воздействия на производство. При сокращении ставок база налогообложения в конечном счете увеличивается (выпускается больше продукции, доходы людей растут, растут налоги) (рисунок 2).



Рис. 2. Кривая Лаффера

2. ЭЛЕМЕНТЫ НАЛОГА И ПРИНЦИПЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

2.1. Основные элементы налога

2.2. Принципы налогообложения

2.3. Методы налогообложения

2.4. Способы взимания налогов

2.1. Основные элементы налога

Налог считается установленным, и у налогоплательщика возникает обязанность, его уплачивать, если в законодательном порядке определены все элементы налога, а именно:

- субъект налогообложения;
- объект налогообложения;
- налоговая база;
- налоговая ставка;
- налоговый период;
- льготы по налогу;
- порядок исчисления налога;
- порядок и сроки уплаты налога.

Говоря о «субъекте налога», важно отличать это понятие от понятия «носитель налога».

Субъект налога, или налогоплательщик, - это лицо, на которое в соответствии с законом возложена обязанность уплачивать налоги. В некоторых случаях налог может быть переложено плательщиком (субъектом) на другое лицо, являющееся тем самым конечным его плательщиком, или носителем налога. Это происходит в основном при взимании косвенных налогов. Если налог не переложим, то субъект и носитель налога совпадают в одном лице. Если налог переложим, то субъект и носитель не совпадают в одном лице. Таким образом, под субъектом налога подразумевается лицо, которое формально обязано платить налог. Носитель налога — лицо, которое фактически его уплачивает. Это разграничение играет большую роль в теории налогообложения.

Действующим налоговым законодательством установлено, что в качестве налогоплательщиков (субъекта налогообложения) признаются:

- юридические лица;
- физические лица;
- физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями.

Объект налогообложения - это предмет, подлежащий налогообложению.

Действующим законодательством предусмотрены следующие объекты налогообложения:

- прибыль;
- стоимость реализованных товаров (работ, услуг);
- совокупный доход физических лиц;

- транспортные средства;
- имущество, находящееся в собственности физических и юридических лиц и др.

Нередко название налога вытекает из объекта налогообложения, например налог на прибыль, налог на имущество, земельный налог.

Налоговая база - это стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения. Она служит для количественного измерения объекта налогообложения и является величиной, с которой непосредственно исчисляется налог.

Например, при уплате транспортного налога объектом налогообложения являются транспортные средства, а налоговой базой - физическая характеристика транспортного средства (мощность двигателя в лошадиных силах); при уплате налога на прибыль объектом налогообложения становится прибыль, а налоговой базой - стоимостное выражение прибыли (прибыль, полученная в рублях или валюте); при уплате налога на доходы физических лиц объектом налогообложения выступают доходы физического лица, а налоговой базой - стоимостная и иная характеристика доходов (доходы, полученные в денежной или натуральной форме и т.д.).

Налоговая ставка - это величина налоговых начислений на единицу налоговой базы.

Различают процентные и твердые налоговые ставки.

Процентные ставки устанавливаются непосредственно к налоговой базе и могут быть:

- пропорциональными;
- прогрессивными;
- регрессивными.

Твердые ставки устанавливаются в абсолютной сумме на единицу налоговой базы. Указанные ставки обычно применяются при обложении земельными налогами. В РФ согласно действующему законодательству такие ставки нашли широкое применение при обложении акцизным налогом.

Твердые ставки также используются при уплате транспортного налога, когда исполнительный орган субъекта Федерации устанавливает фиксированную сумму налога на единицу налоговой базы (на 1 лошадиную силу).

Пропорциональные ставки действуют в одинаковом проценте к налоговой базе. Примером пропорциональной ставки могут служить определенные российским законодательством ставки налогов на прибыль и на добавленную стоимость.

Прогрессивные ставки построены таким образом, что они растут по мере увеличения налоговой базы. При этом прогрессия ставок налогообложения может быть простой или сложной. В случае применения простой прогрессии налоговая ставка увеличивается по мере роста всей налоговой базы. Если применяется сложная ставка, то происходит деление налоговой базы на части, и каждая последующая часть облагается по повышенной ставке.

В данный момент российским налоговым законодательством

прогрессивные налоговые ставки не предусмотрены.

Регрессивные ставки уменьшаются с увеличением налоговой базы.

За **налоговый период** принимается календарный год или иной период применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется подлежащая уплате сумма налога. Для каждого налога установлен свой налоговый период, это может быть один год, один квартал или один месяц. По одному налогу возможно установление одного или нескольких налоговых периодов.

Налоговый период может состоять из одного или нескольких отчетных периодов.

Если организация была создана после начала календарного года, первым налоговым периодом для нее является период времени со дня ее создания до конца данного года. При этом днем создания организации признается день ее государственной регистрации.

При создании организации в день, попадающий в период времени с 1 декабря по 31 декабря, первым налоговым периодом для нее является период времени со дня создания до конца календарного года, следующего за годом создания.

Если организация была ликвидирована (реорганизована) до конца календарного года, последним налоговым периодом для нее является период времени от начала этого года до дня завершения ликвидации (реорганизации).

Если организация, созданная после начала календарного года, ликвидирована (реорганизована) до конца этого года, налоговым периодом для нее является период времени со дня создания до дня ликвидации (реорганизации).

Если организация была создана в день, попадающий в период времени с 1 декабря по 31 декабря текущего календарного года, и ликвидирована (реорганизована) до конца календарного года, следующего за годом создания, налоговым периодом для нее является период времени со дня создания до дня ликвидации (реорганизации) данной организации.

Эти правила не применяются в отношении тех налогов, по которым налоговый период устанавливается как календарный месяц или квартал. В таких случаях при создании, ликвидации, реорганизации организации изменение отдельных налоговых периодов производится по согласованию с налоговым органом по месту учета налогоплательщика.

Льготами по налогам признаются предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков определенные законодательством преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками, включая возможность не уплачивать налоги или уплачивать их в меньшем размере.

Действующим законодательством предусмотрена следующая система льгот:

- необлагаемый минимум;
- освобождение от уплаты налогов некоторых лиц или категорий налогоплательщиков;
- снижение налоговых ставок;

- изъятие из налогообложения отдельных элементов объекта налога.

Например, малые предприятия при переходе на упрощенную систему налогообложения освобождаются от уплаты налога на добавленную стоимость, налога на прибыль, единого социального и налога на имущество. Граждане, имеющие на своем попечении несовершеннолетних детей или осуществляющие благотворительные взносы в некоммерческие организации, имеют право на необлагаемый минимум при расчете налога на доходы физических лиц и др.

Сроки уплаты налогов и сборов устанавливаются применительно к каждому налогу и сбору.

При уплате налога и сбора с нарушением срока уплаты налогоплательщик (плательщик сбора) уплачивает пени в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Кодексом.

Сроки уплаты налогов и сборов определяются календарной датой или истечением периода времени, исчисляемого годами, кварталами, месяцами и днями, а также указанием на событие, которое должно наступить или произойти, либо действие, которое должно быть совершено.

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

Порядок уплаты налогов и сборов

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

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

В соответствии с настоящим Кодексом может предусматриваться уплата в течение налогового периода предварительных платежей по налогу - авансовых платежей. Обязанность по уплате авансовых платежей признается исполненной в порядке, аналогичном для уплаты налога.

Уплата налога производится в наличной или безналичной форме.

При отсутствии банка налогоплательщики (налоговые агенты), являющиеся физическими лицами, могут уплачивать налоги через кассу местной администрации либо через организацию федеральной почтовой связи.

2.2. Принципы налогообложения

У истоков формирования универсальных принципов налогообложения стояли не юристы, а классики экономической науки – А. Смит, Д. Рикардо, В. Петти, Ф. Кенэ, Н. Тургенев.

Принципы налогообложения могут быть определены как основополагающие, базовые положения, лежащие в основе налоговой системы государства.

А. Смит еще в 1776 г. обосновал ряд принципов налогообложения (таблица 2).

Принципы налогообложения по А. Смигу

Принцип	Содержание
Принцип справедливости	А. Смит считал справедливыми такие налоги, которые являются всеобщими и учитывают платежеспособность плательщиков. Участие подданных должно соответствовать их доходу, «коим они пользуются под покровительством и защитой государства»
Принцип определенности	Налог, который обязывается уплачивать каждое отдельное лицо, должен быть точно определен, а не произволен. Срок уплаты, способ платежа, сумма платежа - все это должно быть ясно и определенно для плательщика и для всякого другого лица
Принцип удобства	Налог должен взиматься тогда и так (тем способом), когда и как плательщику удобнее всего платить его
Принцип экономии	Каждый налог должен быть так задуман и разработан, чтобы он брал и удерживал из карманов народа возможно меньше сверх того, что он приносит государственному казначейству

Налоговый Кодекс РФ устанавливает систему налогов и сборов, взимаемых в федеральный бюджет, а также общие принципы налогообложения и сборов в РФ, в т.ч.:

- 1) виды налогов и сборов, взимаемых в РФ;
- 2) основания возникновения (изменения, прекращения) и порядок исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов;
- 3) принципы установления, введения в действие и прекращения действия ранее введенных налогов и сборов субъектов РФ и местных налогов и сборов;
- 4) права и обязанности налогоплательщиков, налоговых органов и других участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах;
- 5) формы и методы налогового контроля;
- 6) ответственность за совершение налоговых правонарушений;
- 7) порядок обжалования актов налоговых органов и действий (бездействия) их должностных лиц.

Анализ налогового законодательства позволяет выделить пять общих принципов налогообложения, носящих характер полных принципов-норм:

- 1) законность налогообложения;
- 2) всеобщность и равенство налогообложения;
- 3) соразмерность налогообложения;
- 4) единство налоговой системы России;
- 5) определенность налогообложения.

Можно выделить следующие черты налоговых систем федеративных государств:

1. Правовые основы налоговой системы определены конституционными нормами и основанными на них иными нормативными правовыми актами, принятыми на федеральном, региональном и местном уровнях.

2. Все налоги и сборы разделены по уровням государственной власти на федеральные, региональные и местные налоги и сборы.

3. Налоговые системы всех уровней построены по единым принципам.

4. Единый механизм взимания налогов действует на всех уровнях.

5. Налоговые полномочия разделены по уровням власти.

6. Налоговые поступления в бюджеты разных уровней дифференцированы на:

а) закрепленные, т.е. налоги, законодательно закрепленные на постоянной основе полностью или частично за соответствующими бюджетами,

б) регулирующие, т.е. федеральные и региональные налоги, по которым устанавливаются нормативы отчислений (в %) в региональные или местные бюджеты на очередной финансовый год, а также на долговременной основе.

2.3. Методы налогообложения

Под методом налогообложения понимается установление зависимости между величиной ставки налога и размером объекта налогообложения. В теории и практике разработаны четыре метода налогообложения: равный, пропорциональный, прогрессивный и регрессивный.

Метод равного налогообложения заключается в том, что все налогоплательщики уплачивают одинаковую сумму налога независимо от имеющегося в их собственности дохода или имущества. Равное налогообложение было широко распространено в Средневековье. В настоящее время оно применяется редко. В Российской Федерации данный метод использовался при построении некоторых местных налогов, например налога на содержание милиции, когда величина налоговой ставки определялась кратно установленному минимальному размеру оплаты труда.

Этот метод характеризуется простотой исчисления и взимания налогов. Однако он считается несправедливым, так как не учитывает платежеспособность налогоплательщика. Налоги, построенные по равному методу, наиболее тяжелы для малоимущих и легки для лиц с большими доходами.

Метод пропорционального налогообложения предусматривает одинаковую величину налоговой ставки для всех плательщиков. Однако сумма налога, уплачиваемая в бюджет, будет различной, так как ее величина будет зависеть от размера объекта обложения. Этот метод считается более справедливым, поскольку учитывает платежеспособность налогоплательщиков. Но при пропорциональном методе налоговое бремя ослабляется по мере роста дохода плательщика. В настоящее время по пропорциональному методу построено большинство налогов (налог на прибыль, налог на добавленную

стоимость, налог на доходы физических лиц и др.).

Суть **метода прогрессивного налогообложения** состоит в том, что размер ставки налога увеличивается с увеличением размера дохода или имущества. При прогрессивном налогообложении плательщики могут платить налоги по разным ставкам. Сейчас используются три формы прогрессии: простая поразрядная, относительная поразрядная и сложная.

При **простой поразрядной прогрессии** доходы делятся на разряды. Для каждого разряда указываются минимальная и максимальная величина доходов («вилка» доходов) и твердая сумма налогового оклада. При этом методе размер суммы налога совпадает с налоговой ставкой в пределах одного разряда и не зависит от величины дохода, приходящегося на этот разряд (табл. 3).

Таблица 3

Доход	Ставка налога
0-2000	100
2001-4000	150
4001-6000	250

Пример 1. Один налогоплательщик имеет доход 2500 руб., исходя из данных табл. 3 сумма налогового оклада составит 150руб. Величина дохода относится ко второй «вилке» доходов, т.е. находится между 2001 руб. и 4000 руб. Второй налогоплательщик имеет доход 3900 руб. Согласно порядку исчисления налога его налоговый оклад, как и в первом случае, составит 150 руб., несмотря на то что доход второго налогоплательщика превышает доход первого на 1400 руб. Явно видно нарушение принципа справедливости: при разных по величине доходах (2500 руб. и 3900 руб.) уплачивается одна и та же сумма налога (150 руб.).

Для простой поразрядной прогрессии характерен резкий скачок суммы налога при переходе от одного разряда к следующему.

Относительная поразрядная прогрессия предусматривает деление доходов на разряды, каждому разряду присваивается своя ставка налога, которая применяется ко всей базе обложения (табл. 4).

Таблица 4

Доход, руб.	Ставка налога, % / о	Величина полученного дохода, руб.	Налоговый оклад, руб.
До 1000	3	900	27
1001-4000	5	3000 150	
Более 4000	7	5000	350

Пример 2. Рассчитаем суммы налога, которые должны уплатить налогоплательщики исходя из условий предыдущего примера по методу относительной поразрядной прогрессии. Первый налогоплательщик с доходом 2500 руб., исходя из ставок вышеприведенной таблицы, уплатит в бюджет 125 руб., (2500 руб. x 5%), второй - 195 руб. (3900 руб. x 5%).

При данной форме прогрессии внутри разряда сохраняется пропорциональность обложения, однако при переходе к следующему разряду, так же как и при простой прогрессии, происходит резкий скачок. Кроме того, возможны случаи, когда у владельца высокого дохода после уплаты налога останется в распоряжении сумма меньше, чем у владельца низкого дохода. Эта

несправедливость устраняется применением сложной прогрессии.

Сложная поразрядная прогрессия считается наиболее полно удовлетворяющей требованию справедливости. При этом методе возросшая налоговая ставка применяется не ко всей налогооблагаемой базе, а только к той ее части, которая превышает предыдущий разряд. Элементы метода сложной поразрядной прогрессии применены при установлении налога с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения (табл. 5).

Таблица 5

Стоимость наследуемого имущества, руб.	Ставка налога, % (наследники первой очереди)
До 850 МРОТ	0
От 850 до 1700 МРОТ	5
От 1701 до 2550 МРОТ	10
Свыше 2550 МРОТ	15

Пример 3. Наследник первой очереди получил в наследство квартиру стоимостью 210 000 руб. Минимальная месячная оплата труда на момент открытия наследства составляла 100 руб., определим соотношение стоимости наследуемого имущества с минимальной месячной оплатой труда; 210 000 руб. : 100 руб. = 2100.

Определим сумму имущества, облагаемого по ставке 0% — 850 x 100 руб. = 85 000 руб.; по ставке 5% - 1700 x 100 руб. - 850 x 100 руб. = 85 000 руб. и по ставке 10% - 125 000 руб. - 85 000 руб. = 40 000 руб. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, будет равна 8250 руб. - 85 000 руб. x 0% + 85 000 руб. x 5% + 40 000 руб. x 10%.

Метод регрессивного налогообложения заключается в том, что для более высоких доходов установлены понижающие ставки налогообложения. Элементы регрессивного метода налогообложения применены при установлении единого социального налога (табл. 6). В явном виде регрессивное налогообложение сегодня не встречается.

Таблица 6

Совокупный годовой доход, руб.	Ставка налога, %
До 100 000	35,6
От 100 001 до 300 000	20
От 300 001 до 600 000	10
Свыше 600 000	2

Пример 4. Годовой доход директора предприятия составил 370 000 руб. При выполнении определенных условий на предприятии в отношении размера заработка работников применяется регрессивная шкала налогообложения. Доход в размере до 100 000 руб. будет облагаться по ставке 35,6%, от 100 001 руб. до 300 000 руб. - по ставке 20%, от 300 001 руб. до 600 000 руб. — по ставке 10%. Сумма налога составит: 100 000 руб. x 35,6% + 200 000 руб. x 20% + 50 000 руб. x 10% = 80 600 руб.

2.4. Способы взимания налогов

В налоговой практике сложился ряд способов взимания налогов:

- кадастровый - на основе реестра (кадастра), содержащего перечень типичных объектов (земля, доходы), классифицируемых по внешним признакам (размер участка земли). Это способ, в основе которого заложено

установление среднего дохода, подлежащего обложению, применяется при слабом развитии налогового аппарата либо в целях экономии и рационализации налогообложения;

- изъятие у источника выплаты дохода - изъятие налога до получения Субъектом дохода. Пример - исчисление и удержание налога бухгалтерией того юридического лица (налогового агента), которое выплачивает доход (заработную плату) субъекту налога. Достоинство этого способа заключается в практической невозможности уклонения от уплаты налога

Налоговый агент - это лицо, на которое в соответствии с НК РФ возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет и внебюджетные фонды налогов. Он должен правильно и своевременно исчислять, удерживать из средств, выплачиваемых налогоплательщику, и перечислять в бюджеты соответствующие налоги, вести учет выплаченных налогоплательщикам доходов, удержанных и перечисленных в бюджеты налогов, предоставлять в налоговый орган по месту учета документы, необходимые для осуществления контроля за правильностью исчисления и перечисления налогов. Например, исчисление и перечисление налога на доходы физических лиц осуществляются налоговым агентом (организации, индивидуальные предприниматели, постоянные представительства иностранных организаций, коллегии адвокатов и их учреждения в Российской Федерации);

- декларационный - изъятие налога после получения дохода субъектов и представления последним декларации обо всех полученных годовых доходах. Налоговые органы, исходя из указанных в декларации величин объектов обложения и действующих ставок, устанавливают оклад налога. Данный способ взимания налога возник с ростом масштабов и многообразия личных доходов граждан;

- изъятие в момент расходования доходов при совершении покупок (налог на добавленную стоимость, акцизы непосредственно оплачиваются покупателями, становящимися носителями налога);

- изъятие в процессе потребления (дорожные сборы с владельцев автотранспортных средств);

- административный способ, при котором налоговые органы определяют вероятный размер ожидаемого дохода и вычисляют подлежащий с него к уплате налог.

3. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА И НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА ГОСУДАРСТВА

3.1. Понятие налоговой системы, ее структура

3.2. Налоговая система и налоговое законодательство в Российской Федерации

3.3. Сущность и основные типы налоговой политики государства

3.1. Понятие налоговой системы, ее структура

В каждой стране существуют свои виды налоговых систем, иногда существенно отличающихся друг от друга. Свое особое "национальное лицо" имеют налоговые системы США, Японии, Франции, Германии, Швеции, Великобритании. Во многом это связано с традициями, накладывающими отпечаток на количественные и качественные характеристики, а также с конкретной социально-экономической ситуацией и соответственно с теми задачами, которые решает налоговая система в тот или иной период времени. Тем не менее, налоговые системы объединяют общие черты, характерные для всех стран.

Налоговая система, в ее обобщенном понимании, представляет собой совокупность налогов, установленных законом; принципов, форм и методов их установления, изменения и отмены; системы мер, обеспечивающих выполнение налогового законодательства. Главными органично связанными элементами налоговой системы являются система налогов и налоговый механизм.

Система налогов - это совокупность налогов, сборов, пошлин и других приравненных к налогам платежей, взимаемых на территории государства в тот или иной период времени. Основными налогами, посредством которых формируется преобладающая масса бюджетных доходов, как в российской, так и в мировой практике являются: налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на прибыль (доход) юридических лиц, подоходный налог с физических лиц; таможенные пошлины, платежи в социальные фонды, налог с продаж.

Налоговый механизм - понятие более объемное, чем система налогов, представляет собой совокупность всех средств и методов организационно-правового характера, направленных на выполнение налогового законодательства. Посредством налогового механизма реализуется налоговая политика государства, формируются основные количественные и качественные характеристики налоговой системы, ее целевая направленность на решение конкретных социально-экономических задач.

Наиболее важную роль в налоговом механизме имеет налоговое законодательство, а внутри него - механизм налогообложения (уровни налоговых ставок, система льгот, порядок исчисления налогооблагаемой базы, состав объектов налогообложения и другие элементы, связанные с исчислением налогов).

Посредством изменения механизма налогообложения (порядка исчисления того или иного налога) можно придать налоговой системе качественно новые черты, например, изменить ее структуру, не меняя при этом количественного и видового состава налогов. В самом простом случае это достигается путем изменения ставок наиболее значимых налогов. Но в мировой практике обычно используется другой способ: система налогов и уровни ставок меняются, как правило, лишь в случаях крайней необходимости, однако достаточно часто пересматриваются системы льгот. Последние и устанавливаются на относительно короткий срок - на 2-3 года, по истечении которых льготы перестают действовать автоматически, но могут быть

продлены. Серьезная переориентация налоговой системы достигается также при изменении налогооблагаемой базы за счет состава налогоплательщиков, объектов налогообложения и т.д.

3.2. Налоговая система и налоговое законодательство в Российской Федерации

Налоговая система – это совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке, а также методы и принципы построения налогов.

В РФ устанавливаются следующие виды налогов и сборов:

1. Федеральные налоги и сборы (обязательны к уплате на всей территории РФ):

- НДС, акцизы, налог на прибыль организаций;
- налог на доходы физических лиц;
- государственная пошлина;
- водный налог, сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами;
- налог на добычу полезных ископаемых;
- страховые взносы в социальные фонды.

Федеральные налоги представляют собой обязательные платежи, которые устанавливаются высшим органом законодательной власти федеративного государства. Поступления от федеральных налогов зачисляются в федеральный бюджет либо распределяются между федеральным бюджетом и бюджетами субъектов Федерации.

Большинство федеральных налогов являются регулирующими. Между федеральным и региональными бюджетами распределяются: НДС, налог на прибыль организаций, акцизы, НДФЛ, платежи за пользование природными ресурсами.

2. Региональные налоги и сборы (устанавливаются законами субъектов РФ и обязательны к уплате на территориях субъектов):

- налог на имущество организаций (регулирующий налог, частично зачисляемый в местные бюджеты);
- транспортный налог;
- налог на игорный бизнес.

Поступления от налогов субъектов либо зачисляются в бюджет субъекта, либо распределяются между бюджетом субъекта РФ и местными бюджетами.

3. Местные налоги и сборы (устанавливаются актами представительных органов местного самоуправления):

- земельный налог;
- налог на имущество физических лиц;
- торговый сбор.

Местные налоги – это обязательные платежи физических и юридических лиц, поступающие в местные бюджеты. Характерными чертами местных налогов являются их регрессивность и множественность. Перечень местных

Система налогообложения характеризуется рядом показателей, в числе которых:

- количественный состав налогов и сборов;
- количественный состав и структура налогоплательщиков;
- налоговый потенциал экономики;
- налоговое бремя экономики;
- собираемость налогов и сборов;

Рассмотрим перечисленные характеристики применительно к налоговой системе Российской Федерации.

Функционирующая система налогообложения в совокупности с налогоплательщиками – организациями, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами - формируют *налоговый потенциал* (Tax Capacity) экономики, под которым понимается совокупная способность объектов и базы налогообложения приносить государству доходы в виде налоговых поступлений. Налоговый потенциал как составная часть финансового потенциала является производным от экономического потенциала страны и одновременно фактором его роста. Другими словами, мера налогового потенциала определяет финансовые ресурсы государства и налоговое бремя экономики.

Развитие экономического потенциала страны, конкурентоспособности товаров и услуг на отечественном и мировом рынках зависит от налоговой политики властей.

Количественная оценка налогового потенциала экономики включает:

- 1) налоговые поступления в бюджетную систему страны (в консолидированный бюджет и государственные внебюджетные фонды) по итогам финансового года;
- 2) недоимку по налогам и сборам (отчетного финансового года);
- 3) налоговые льготы, предоставленные в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

Налоговый потенциал экономики без учета льгот по налогам и сборам представляет собой *налоговое бремя экономики* (Burden of Taxes). Уровень налогового бремени измеряется путем деления суммы налоговых поступлений в бюджетную систему и недоимки по налогам и сборам финансового года к объему валового внутреннего продукта (ВВП). Другими словами, налоговое бремя экономики представляет собой часть ВВП, подлежащая изъятию в бюджетную систему государства посредством действующей системы налогообложения. Уровень налогового бремени определяется бременем государства, т.е. совокупностью и содержанием функций, реализуемых властями, и зависит от уровня экономического развития, национальных традиций, принципов налогообложения, реализуемых в налоговой системе.

Собираемость налогов отражает состояние налоговой дисциплины, налоговую культуру плательщиков, эффективность системы налогового администрирования. Уровень собираемости конкретного налога ($У_{сн}$)

рассчитывается путем деления поступлений по нему в бюджетную систему на сумму этих поступлений и недоимки по данному налогу:

$$У_{сн} = \frac{П_n}{П_n + Н_n} \cdot 100\% \quad (1)$$

где: $П_n$ – поступления по налогу за отчетный год;
 $Н_n$ – недоимка по налогу за отчетный год.

Основные тенденции развития налоговой системы:

- общее снижение налогового бремени для товаропроизводителей, в том числе за счет уменьшения ставок по некоторым видам налогов, повышения роли целевых налоговых льгот;
- устранение противоречий в действующем законодательстве, регулирующем налоговые отношения, его упрощение;
- поэтапный перенос налогового бремени с предприятий на ренту от использования природных ресурсов;
- повышение удельного веса прямых налогов при одновременном уменьшении доли косвенных налогов в общем объеме поступлений в бюджетную систему Российской Федерации;
- развитие налогового федерализма, учет фискальных интересов регионов и муниципальных образований, повышение доли собственных доходов в доходной части их бюджетов;
- совершенствование и строгое соблюдение организационных принципов построения налоговой системы, а также принципов налогообложения;
- повышение политической ответственности, которое должно заключаться в проведении такой налоговой политики, которая зависела бы от объективных экономических условий;
- гибкое реагирование системы налогообложения на изменения экономической конъюнктуры;
- усиление налоговой дисциплины и налоговой культуры налогоплательщиков;
- выравнивание условий налогообложения за счет сокращения и упорядочивания налоговых льгот;
- совершенствование системы налогового контроля и ответственности за совершение налоговых правонарушений.

3.3. Сущность и основные типы налоговой политики государства

Положение налогового права служат отправным моментом в осуществлении налоговой политики.

Налоговая политика - комплекс мероприятий в области налогов, направленных на достижение каких-либо целей. Налоговые льготы, объекты и ставки налогов служат проявлением налоговой политики. Это также правовые нормы осуществления налоговой техники при регулировании, планировании и контроле государственных доходов. Налоговая политика является частью финансовой политики. Содержание и цели налоговой политики обусловлены

социально-экономическим строем общества и социальными группами, стоящими у власти. Экономическая обоснованная налоговая политика преследует цель оптимизировать централизацию средств через налоговую систему.

Задачи налоговой политики сводятся к обеспечению государства финансовыми ресурсами, созданию условий для регулирования хозяйства страны в целом, сглаживанию возникающего в процессе рыночных отношений неравенства в уровнях доходов населения. Всю совокупность задач налоговой политики можно условно разделить на три основные группы:

1. Фискальная - мобилизация денежных средств в бюджеты всех уровней для обеспечения государства необходимыми для выполнения его функций финансовыми ресурсами;

2. Экономическая (регулирующая) - направлена на повышение уровня экономического развития государства, оживление деловой и предпринимательской активности в стране и международных экономических связей, содействие решению социальных проблем;

3. Контролирующая - контроль за деятельностью субъектов экономики.

Одна из основных задач государственной налоговой политики на современном этапе - создание благоприятных условий для активной финансово-хозяйственной деятельности субъектов экономики и стимулирование экономического роста посредством достижения оптимального сочетания личных и общественных интересов, т. е. оптимального соотношения между средствами, остающимися в распоряжении налогоплательщика, и средствами, которые перераспределяются через налоговый и бюджетный механизмы.

Условно выделяют три возможных типа налоговой политики:

Первый тип - высокий уровень налогообложения, т. е. политика, характеризующаяся максимальным увеличением налогового бремени. При выборе этого пути неизбежно возникновение ситуации, когда повышение уровня налогообложения не сопровождается приростом поступлений в бюджеты различных уровней.

Второй тип налоговой политики - низкое налоговое бремя, когда государство максимально учитывает не только собственные фискальные интересы, но и интересы налогоплательщика. Такая политика способствует скорейшему развитию экономики, особенно ее реального сектора, поскольку обеспечивает наиболее благоприятный налоговый и инвестиционный климат (уровень налогообложения ниже, чем в других странах, идет широкий приток иностранных инвестиций, в том числе экспортноориентированных, и соответственно возрастает уровень конкурентоспособности национальной экономики). Налоговое бремя на субъекты предпринимательства существенно смягчено, но государственные социальные программы значительно урезаны, так как бюджетные доходы сокращаются.

Третий тип - налоговая политика с достаточно существенным уровнем налогообложения как для корпораций, так и для физических лиц, который

компенсируется для граждан страны высоким уровнем социальной защиты, существованием множества государственных социальных гарантий и программ.

Для налоговой политики стран, которые имеют долгосрочную концепцию построения национальной экономики, характерны следующие черты:

- четкое определение проблем, стоящих перед экономикой страны;
- ранжирование целей по степени их важности и концентрация усилий на достижении наиболее важных из них;
- проведение аналитической работы и изучение зарубежного опыта налоговых реформ, четкое представление об экономических результатах, выгодах и потерях при осуществлении каждой из программ реформирования;
- оценка эффективности реализации подобных программ в прошлом;
- анализ имеющихся в распоряжении инструментов;
- корректировка политики с учетом национальной специфики и специфики момента времени.

На практике налоговая политика осуществляется через налоговый механизм. Государство придает этому механизму юридическую форму посредством налогового законодательства. Для поддержания высокой эффективности государственной налоговой политики необходимо поддерживать определенные пропорции между прямыми и косвенными налогами с учетом специфики конкретной страны. К проблеме ориентирования налоговой системы страны на прямые или косвенные налоги существуют два подхода. В основе первого подхода лежит положение о том, что те физические и юридические лица, которые имеют более высокие доходы, должны платить и более высокие налоги по сравнению с теми, кто не располагает ни высокими доходами, ни дорогостоящей собственностью (принцип платежеспособности).

Второй подход основан на том, что более высокие налоги должен платить тот, кто получает большую выгоду от предоставляемых обществом услуг, что рассматривается как реализация принципа справедливости, поскольку именно эти категории населения и должны оплатить услуги, предоставляемые обществом за счет бюджетных средств. Основной, однако, недостаток обеих концепций заключается в том, что, во-первых, определить сумму тех благ, которые отдельные налогоплательщики получают от существования армии и органов охраны правопорядка, не представляется возможным, а во-вторых, методики по измерению возможности уплаты налогов для каждого налогоплательщика отсутствуют. Для достижения целей, стоящих перед налоговой политикой, устранения возникающих диспропорций функционирования налогового механизма государство использует различные инструменты и, в частности, такие как конкретные виды налогов и их элементы, объекты, субъекты, льготы, сроки уплаты, ставки, санкции. Специфика института налоговых льгот определяется видами налогов, методиками расчета, целями их использования и странами их применения. Мировая практика выработала оптимальный комплекс принципов организации налогового регулирования. К ним, в частности, относятся следующие:

- применение налоговых льгот не носит избирательного характера;

- инвестиционные льготы предоставляются исключительно плательщикам, обеспечивающим выполнение государственных инвестиционных программ и заданные объемы производства;

- применение льгот не должно наносить существенного ущерба государственным экономическим интересам;

- порядок действия налоговых льгот определяется законом и не подлежит существенным корректировкам на местном уровне.

Другим важным инструментом государственного налогового регулирования экономики являются налоговые санкции. Их роль двойственна, так как, во-первых, они обеспечивают исполнение налогового законодательства (санкции применяются за ненадлежащее выполнение обязательств перед бюджетом или внебюджетными фондами), а во-вторых, они ориентируют хозяйствующие субъекты на использование в своей деятельности более эффективных форм хозяйствования. Вместе с тем нельзя не отметить, что действенность санкций зависит от эффективной работы контролирующих и карающих органов.

Таким образом, рассматривая основные инструменты налогового регулирования, мы можем сказать, что по своему характеру налоговое регулирование экономики может быть стимулирующим или сдерживающим. При разработке налоговой политики необходимо учитывать мнение всех сторон налоговых отношений. С одной стороны, это стремление субъектов экономики к минимизации налогов, а с другой - интересы государства, которое исходит из необходимости полной реализации своих функций.

С практических позиций налоговый механизм рассматривается как свод конкретных налоговых действий, так как практическое применение положений налогового законодательства вносит свои коррективы в концептуально определяемые сферы налогового планирования, регулирования и контроля. С этой точки зрения он имеет различия по отношению к конкретной территории, где применяются налоговые законы, и во времени. Действительно, неоднозначны налоговые действия, например, региональных органов власти на территориях различных субъектов Российской Федерации при установлении ставок транспортного налога или муниципальных органов власти в отношении ставок земельного налога на территории, относящейся к муниципальному образованию.

Конкретный налоговый режим, применяемый при формировании того или иного налога, зависит как от положений налоговых законов, так и от различных нормативных актов и пояснений, которые часто носят рекомендательный или разъяснительный характер. Этот механизм различается в зависимости от организационно-правовой формы деятельности хозяйствующего субъекта (например, открытое акционерное общество или общество с ограниченной ответственностью), статуса плательщика — юридическое или физическое лицо. Налоговому производству присущи особенности, которые обусловлены полнотой прав и обязанностей сторон, участвующих в налоговых процессах, отраженных в положениях Гражданского кодекса Российской Федерации.

4. ФЕДЕРАЛЬНЫЕ НАЛОГИ И СБОРЫ РФ

4.1. НДС

4.2. Акцизы

4.3. Налог на прибыль организаций

4.4. Налог на доходы физических лиц

4.5. Государственная пошлина

4.6. Водный налог, сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами

4.7. Налог на добычу полезных ископаемых

4.1. НДС

Характеристика основных элементов налогообложения по НДС представлена в таблице 7.

Таблица 7

Характеристика основных элементов налогообложения по НДС

<i>Элемент налогообложения</i>	<i>Характеристика</i>
Налогоплательщики	Ст. 143 НК РФ. Признаются налогоплательщиками: – организации; – индивидуальные предприниматели; – лица, признаваемые плательщиками НДС в связи с перемещением товаров через таможенную границу Таможенного союза, определяемые в соответствии с таможенным законодательством Таможенного союза и законодательством Российской Федерации о таможенном деле.
Объект налогообложения	Ст. 146 НК РФ. 1. Реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, а также передача имущественных прав; 2. Передача на территории Российской Федерации товаров (работ, услуг) на собственные нужды, расходы на которые не принимаются к вычету (в том числе через амортизационные отчисления) при исчислении налога на прибыль организаций; 3. Выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления; 4. Ввоз товаров на таможенную территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией.
Налоговая база	При определении налоговой базы выручка от реализации товаров (работ, услуг) определяется из

<i>Элемент налогообложения</i>	<i>Характеристика</i>
	всех доходов налогоплательщика (ст. 153 НК РФ).
Налоговый период	Квартал
Налоговая ставка	<ul style="list-style-type: none"> – 10% по перечню товаров, предусмотренным п.2 ст.164 НК РФ и Постановлением Правительства РФ от 31.12.2004 № 908; – 0% при реализации товаров на экспорт, услуг по международной перевозке товаров, реализации драгоценных металлов налогоплательщиками, осуществляющими их добычу или производство из лома и отходов Государственному фонду (фондам субъектов РФ) драгоценных металлов и драгоценных камней, Центральному банку РФ, банкам и др. операции (п. 1 ст. 164 НК РФ); – 20% по всем остальным товарам, работам и услугам (ст.164 НК РФ).
Налоговые вычеты	Вычетам подлежат суммы налога, предъявленные налогоплательщику при приобретении товаров (работ, услуг) в отношении товаров (работ, услуг), приобретаемых для осуществления операций, признаваемых объектами налогообложения (ст.171 НК РФ).
Порядок применения налоговых вычетов	<p>Вычеты предоставляются при выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> – наличие счета-фактуры; – наличие первичных документов, в соответствии с которыми товары (работы, услуги) приняты к учету; – использование товаров (работ, услуг) в облагаемых НДС операциях (ст.172 НК РФ). <p>Вычеты по уплаченным поставщику «авансам» предоставляются при выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> – наличие «авансового» счета-фактуры; – наличие платежного документа; – наличие договора, в котором предусмотрена предварительная оплата (п. 9 ст. 172 НК РФ). <p>При этом, в момент принятия товаров (работ, услуг) на учет производится восстановление ранее возмещенного НДС по уплаченному авансу поставщику (пп. 3 п. 3 ст. 170 НК РФ).</p>
Срок представления декларации	Не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом (кварталом).
Срок уплаты	Налог уплачивается за истекший налоговый

<i>Элемент налогообложения</i>	<i>Характеристика</i>
	<p>период равными долями не позднее 20-го числа каждого из трех месяцев, следующего за истекшим налоговым периодом (кроме случаев, предусмотренных в абз. 2 п. 1 ст. 174 НК РФ, п. 4 ст.174 НК РФ).</p> <p>Например, за 1 квартал – уплата в три срока не позднее 20 апреля, 20 мая, 20 июня.</p>

4.2. Акцизы

Характеристика основных элементов налогообложения по акцизам представлена в таблице 8.

Таблица 8

Характеристика основных элементов налогообложения по акцизам

<i>Элемент налогообложения</i>	<i>Характеристика</i>
Налогоплательщики	<p><u>Ст.179 НК РФ</u> Признаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - организации; - индивидуальные предприниматели; - лица, признаваемые налогоплательщиками в связи с перемещением товаров через таможенную границу Таможенного союза, определяемые в соответствии с таможенным законодательством Таможенного союза и законодательством Российской Федерации о таможенном деле. <p>Организации и иные лица, признаются налогоплательщиками, если они совершают операции, подлежащие налогообложению в соответствии с главой 22 НК РФ.</p>
Объект налогообложения	<p><u>Ст.182 НК РФ</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Реализация на территории Российской Федерации лицами произведенных ими подакцизных товаров, в том числе реализация предметов залога и передача подакцизных товаров по соглашению о предоставлении отступного или новации. 2. Продажа лицами переданных им на основании приговоров или решений судов, арбитражных судов или других уполномоченных на то государственных органов конфискованных и (или) бесхозяйных подакцизных товаров, подакцизных

<i>Элемент налогообложения</i>	<i>Характеристика</i>
	<p>товаров, от которых произошел отказ в пользу государства и которые подлежат обращению в государственную и (или) муниципальную собственность.</p> <p>3. Передача на территории Российской Федерации лицами произведенных ими из давальческого сырья (материалов) подакцизных товаров собственнику указанного сырья (материалов) либо другим лицам, в том числе получение указанных подакцизных товаров в собственность в счет оплаты услуг по производству подакцизных товаров из давальческого сырья (материалов).</p> <p>4. Передача в структуре организации произведенных подакцизных товаров для дальнейшего производства неподакцизных товаров.</p>
Налоговый период	<p><u>Ст.192 НК РФ</u> Календарный месяц</p>
Налоговая база	<p><u>Ст.187 НК РФ</u></p> <p>Налоговая база при реализации (передаче, признаваемой объектом налогообложения в соответствии с настоящей главой) произведенных налогоплательщиком подакцизных товаров в зависимости от установленных в отношении этих товаров налоговых ставок определяется:</p> <p>- как объем реализованных (переданных) подакцизных товаров в натуральном выражении (спирт, алкогольная продукция, пиво, бензин, дизельное топливо).</p>
Налоговая ставка	<p><u>Ст.193 НК РФ</u> Увеличиваются ставки акцизов по всем видам подакцизных товаров.</p>
Сроки уплаты	<p><u>Ст.204 НК РФ</u> Уплата акциза по спирту, алкогольной продукции и пиву производится не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.</p>

4.3. Налог на прибыль организаций

Характеристика основных элементов налогообложения по налогу на прибыль организаций представлена в таблице 9.

Таблица 9

Характеристика основных элементов налогообложения по налогу на прибыль организаций

<i>Элемент налогообложения</i>	<i>Характеристика</i>
Налогоплательщики	<p>– российские организации;</p> <p>– иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в РФ через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в РФ.</p>
Объект налогообложения	<p>Прибыль, полученная налогоплательщиком.</p> <p>-для российских организаций – полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов;</p> <p>-для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в РФ через постоянные представительства – полученные через эти постоянные представительства доходы, уменьшенные на величину произведенных этими постоянными представительствами расходов;</p> <p>-для иных иностранных организаций – доходы, полученные от источников в РФ.</p>
Налоговая база	<p>Признается денежное выражение прибыли, определяемой в соответствии со ст. 247 НК РФ «Объект налогообложения», подлежащее налогообложению.</p> <p>Налоговая база по прибыли, облагаемой по ставке, отличной от ставки, указанной в п.1 ст.284 НК РФ, определяется отдельно. Налогоплательщик ведет отдельный учет доходов (расходов) по операциям, по которым предусмотрен отличный от общего порядок учета прибыли и убытка.</p>
Доходы, группировка доходов	<p>Доходы определяются на основании первичных документов, подтверждающих их получение.</p> <p>1. Доходы от реализации (ст.249 НК РФ)</p> <p>2. Внереализационные доходы (ст. 250 НК РФ)</p> <p>3. Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы (ст. 251 НК РФ)</p>
Расходы, группировка расходов	<p>Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные налогоплательщиком.</p>

	<p>Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме.</p> <p>Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством РФ.</p> <p>1. Расходы, связанные с производством и реализацией (ст.253 НК РФ):</p> <ul style="list-style-type: none"> -материальные расходы (ст.254 НК РФ) -расходы на оплату труда (ст.255 НК РФ) -суммы начисленной амортизации (ст.256-259 НК РФ) -прочие расходы (ст.260-264 НК РФ) <p>2. Внереализационные расходы (ст.265 НК РФ)</p> <p>3. Расходы, не учитываемые в целях налогообложения (ст.270 НК РФ)</p>
Методы определения доходов и расходов	<p>1. Метод начисления (ст.271, 272 НК РФ) – доходы и расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место независимо от фактического поступления (выбытия) денежных средств и (или) иного имущества (имущественных прав).</p> <p>2. Кассовый метод (ст.273 НК РФ) – связывает момент возникновения доходов и расходов с фактическим поступлением (выбытием) денежных средств и (или) иного имущества (имущественных прав).</p>
Налоговая ставка	<p>1. Устанавливается в размере 20%, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> – федеральный бюджет – 2%; – в бюджет субъекта федерации – 18%. <p>Налоговые ставки на доходы иностранных организаций, по доходам, полученным в виде дивидендов и пр. указаны в ст.284 НК РФ.</p>
Налоговый период	Календарный год.
Отчетный период	<ul style="list-style-type: none"> – первый квартал, полугодие и девять месяцев; – для плательщиков, исчисляющих ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли, отчетный период – месяц, два, три и т.д.

4.4. Налог на доходы физических лиц

Характеристика основных элементов налогообложения по НДФЛ представлена в таблице 10.

Таблица 10

Характеристика основных элементов налогообложения по НДФЛ

<i>Элемент налогообложения</i>	<i>Характеристика</i>
Объект налогообложения	<p>Объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками:</p> <ul style="list-style-type: none"> – от источников в Российской Федерации и (или) от источников за пределами Российской Федерации – для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации; – от источников в Российской Федерации – для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.
Налоговая база	<p>При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные как в денежной, так и в натуральной формах, а так же доходы в виде материальной выгоды.</p> <p>Определяется по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные ставки.</p> <p>При определении размера налоговой базы (касается только доходов, для которых предусмотрена налоговая ставка 13 %) налогоплательщики имеют право уменьшить ее сумму на налоговые вычеты (стандартные, социальные, имущественные и профессиональные).</p>
Налогоплатель- щики	<ul style="list-style-type: none"> – физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ; – физические лица, получившие доходы от источников в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами.
Налоговый период	Календарный год

<i>Элемент налогообложения</i>	<i>Характеристика</i>
Налоговая ставка	<p>Ставки установлены ст. 224 НК РФ:</p> <p>1. 35% в отношении доходов:</p> <ul style="list-style-type: none"> -стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг; – процентных доходов по вкладам в банках; – суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств <p>2. 30% в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ, за исключением доходов,</p> <ul style="list-style-type: none"> получаемых в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 15 процентов; от осуществления трудовой деятельности, указанной в статье 227.1 настоящего Кодекса, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 13 процентов; от осуществления трудовой деятельности в качестве высококвалифицированного специалиста в соответствии с Федеральным законом от 25 июля 2002 года N 115-ФЗ "О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации", в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 13 процентов; от осуществления трудовой деятельности участниками Государственной программы по оказанию содействия добровольному переселению в Российскую Федерацию соотечественников, проживающих за рубежом, а также членами их семей, совместно переселившимися на постоянное место жительства в Российскую Федерацию, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 13 процентов; от исполнения трудовых обязанностей членами экипажей судов, плавающих под Государственным флагом Российской Федерации, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 13 процентов. <p>3. 13% если иное не предусмотрено.</p>

Кроме того, законодательством предусмотрен перечень налоговых вычетов по данному налогу.

4.5. Водный налог

Характеристика основных элементов налогообложения по водному налогу представлена в таблице 11.

Таблица 11

Характеристика основных элементов налогообложения по водному налогу

<i>Элемент налогообложения</i>	<i>Характеристика</i>
Объект налогообложения	1. Забор воды из водных объектов. 2. Использование акватории водных объектов, за исключением лесосплава в плотках и кошелях. 3. Использование водных объектов без забора воды для целей гидроэнергетики. 4. Использование водных объектов для целей сплава древесины в плотках и кошелях.
Налоговая база	Определяется в зависимости от объекта налогообложения: 1. Объем забранной воды, в соответствии со ст. 333.10 НК РФ. 2. Площадь используемой акватории. 3. Количество выработанной электроэнергии. 4. Производство объема древесины, сплаваемой в плотках и кошелях за налоговый период, выраженного в тысячах кубических метров, и расстояния сплава, выраженного в километрах, деленного на 100.
Налоговая ставка	Установлена по бассейнам рек, озер, морей и экономическим районам в размерах, предусмотренных ст. 333.12 НК РФ: Для Западно-Сибирского экономического района: 1. При заборе воды из поверхностных водных объектов р. Обь, налоговая ставка 270 руб. за 1 тыс. куб. м забранной воды; – при заборе воды из поверхностных водных объектов прочих рек и озер – ставка 276 руб. за 1 тыс. куб. м забранной воды; – при заборе воды из подземных водных объектов бассейна р. Обь – 330 руб. за 1 тыс. куб. м. забранной воды; – при заборе воды из подземных водных объектов прочих рек и озер – 342 руб. за 1 тыс. куб. м. забранной воды. 2. При использовании акватории водных объектов, за исключением сплава древесины в плотках и кошелях, налоговая ставка определяется в тыс. рублей в год за 1 кв. км используемой акватории. Для Западно-Сибирского экономического района 30,24 тыс. руб. в год за 1 кв. км используемой

<i>Элемент налогообложения</i>	<i>Характеристика</i>
	<p>акватории.</p> <p>3. При использовании водных объектов без забора воды для целей гидроэнергетики, налоговая ставка определяется в рублях за 1 тыс. кВт.ч электроэнергии. Для бассейна р. Обь, налоговая ставка 12,30 руб. за 1 тыс. кВт.ч</p> <p>4. При использовании водных объектов для целей сплава древесины в плотках и кошелях налоговая ставка определяется в руб. за 1 тыс. куб. м сплавляемой в плотках и кошелях древесины на каждые 100 км сплава.</p> <p>Для бассейна р. Обь налоговая ставка 1576,8 руб. за 1 тыс. куб.м сплавляемой древесины на каждые 100 км.</p> <p>При заборе воды из водных объектов для водоснабжения населения, налоговая ставка установлена в размере 70 руб. за 1 тыс. куб. м забранной воды.</p>
Налогоплательщики	<p>Организации и физические лица, осуществляющие специальное и (или) особое водопользование в соответствии с законодательством РФ.</p> <p>Не признаются налогоплательщиками организации и физические лица, осуществляющие водопользование на основании договоров водопользования или решений о предоставлении водных объектов в пользование, соответственно заключенных и принятых после введения в действие Водного кодекса Российской Федерации (с 01.01.2007).</p>
Налоговый период	Квартал.
Срок представления декларации	Не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом – кварталом.
Срок уплаты	Не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом – кварталом.

4.6. Налог на добычу полезных ископаемых

Характеристика основных элементов налогообложения по налогу на добычу полезных ископаемых представлена в таблице 12.

Таблица 12

Характеристика основных элементов налогообложения по налогу на добычу полезных ископаемых

<i>Элемент налогообложения</i>	<i>Характеристика</i>
Объект налогообложения	Полезное ископаемое, в соответствии со ст.336 НК РФ.
Налоговая база	<p>Стоимость добытых полезных ископаемых, за исключением угля. Налоговая база при добыче угля определяется как количество добытых полезных ископаемых в натуральном выражении.</p> <p>Определяется налогоплательщиком самостоятельно в отношении каждого добытого полезного ископаемого.</p> <p>Порядок определения количества добытого полезного ископаемого приведен в ст.339 НК РФ (количество определяется в единицах массы или объема, прямым или косвенным методом и пр.). Применяемый метод подлежит утверждению в учетной политике.</p> <p>Порядок оценки стоимости добытых полезных ископаемых при определении налоговой базы приведен в ст.340 НК РФ.</p>
Налоговая ставка	Установлены ст. 342 НК РФ в зависимости от вида полезного ископаемого
Налогоплательщики	<p>Организации и индивидуальные предприниматели, признаваемые пользователями недр в соответствии с законодательством РФ.</p> <p>Налогоплательщики подлежат постановке на учет в качестве налогоплательщика НДС по месту нахождения участка недр, предоставленного ему в пользование в соответствии с законодательством РФ в течение 30 календарных дней с момента государственной регистрации лицензии (разрешения) на пользование участком недр.</p>
Налоговый период	Месяц

5. РЕГИОНАЛЬНЫЕ И МЕСТНЫЕ НАЛОГИ В РФ

5.1. Налог на имущество организаций

5.2. Транспортный налог

5.3. Налог на игорный бизнес

5.4. Земельный налог

5.5. Налог на имущество физических лиц

5.1. Налог на имущество организаций

Характеристика основных элементов налогообложения по налогу на имущество организаций представлена в таблице 13.

Таблица 13

Характеристика основных элементов налогообложения по налогу на имущество организаций

<i>Элемент налогообложения</i>	<i>Характеристика</i>
Налогоплательщики	<p>Налогоплательщиками налога признаются организации, имеющие имущество, признаваемое объектом налогообложения в соответствии со статьей 374 Кодекса.</p> <p>Деятельность иностранной организации признается приводящей к образованию постоянного представительства в Российской Федерации в соответствии со статьей 306 настоящего Кодекса, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.</p>
Объект налогообложения	<ol style="list-style-type: none"> 1. Объектом налогообложения для российских организаций признается движимое и недвижимое имущество, учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в порядке, установленном для ведения бухгалтерского учета. 2. Объектом налогообложения для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства, признается движимое и недвижимое имущество, относящееся к объектам основных средств, имущество, полученное по концессионному соглашению. 3. Объектами налогообложения для иностранных организаций, не осуществляющих деятельности в Российской Федерации через постоянные представительства, признаются находящееся на территории Российской Федерации и принадлежащее указанным иностранным организациям на праве собственности недвижимое имущество и полученное по концессионному соглашению недвижимое имущество.
Налоговая база	<ol style="list-style-type: none"> 1. Определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, исходя из его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета, утвержденным в учетной политике организации. 2. Налоговой базой в отношении объектов недвижимого имущества иностранных организаций, не осуществляющих деятельности в Российской Федерации, признается среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, исходя из его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета, утвержденным в учетной политике организации.

<i>Элемент налогообложения</i>	<i>Характеристика</i>
	<p>Федерации через постоянные представительства, а также в отношении объектов недвижимого имущества иностранных организаций, не относящихся к деятельности данных организаций в Российской Федерации через постоянные представительства, признается инвентаризационная стоимость указанных объектов по данным органов технической инвентаризации.</p> <p>Уполномоченные органы и специализированные организации, осуществляющие учет и техническую инвентаризацию объектов недвижимого имущества, обязаны сообщать в налоговый орган по местонахождению указанных объектов сведения об инвентаризационной стоимости каждого такого объекта, находящегося на территории соответствующего субъекта Российской Федерации, в течение 10 дней со дня оценки (переоценки) указанных объектов.</p>
Налоговая ставка	В соответствии с п. 1 ст. 380 НК РФ ставка не может превышать 2.2%.
Налоговый период	Календарный год.

5.2. Транспортный налог

Характеристика основных элементов налогообложения по транспортному налогу представлена в таблице 14.

Таблица 14

Характеристика основных элементов налогообложения по транспортному налогу

<i>Элемент налогообложения</i>	<i>Характеристика</i>
Объект налогообложения	Транспортные средства (наземные, водные, воздушные).
Налоговая база	<p>1. Мощность двигателя (л.с.) (в отношении воздушных транспортных средств, для которых определяется тяга реактивного двигателя, – как паспортная статическая тяга реактивного двигателя (суммарная паспортная статическая тяга всех реактивных двигателей) воздушного транспортного средства на взлетном режиме в земных условиях в килограммах силы).</p> <p>2. Валовая вместимость (в регистровых тоннах) – водные несамоходные (буксируемые) транспортные средства</p> <p>3. Единица транспортного средства</p>

<i>Элемент налогообложения</i>	<i>Характеристика</i>
Налоговая ставка	Устанавливается в зависимости от вида транспортного средства и его мощности
Налогоплательщики	Лица, на которых зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения.
Сумма транспортного налога (ТН)	Сумма ТН = количество лошадиных сил (регистрационных тонн, единица транспортного средства) * ставка налога * Кк
Корректирующий коэффициент	В случае регистрации транспортного средства и (или) снятия с регистрации в течение налогового периода <i>исчисление суммы налога</i> производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых данное транспортное средство было зарегистрировано на налогоплательщика, к числу календарных месяцев в налоговом периоде. При этом месяц регистрации транспортного средства, а также месяц снятия транспортного средства с регистрации принимается за полный месяц.
Переводной коэффициент	Для пересчета налоговой базы из метрических единиц мощности (кВт) в лошадиные силы (л/с) используется переводной коэффициент: 1 кВт = 1,35962 л.с. Например, мощность двигателя катера 155 кВт, значит мощность двигателя в лошадиных силах составит: $155 \text{ кВт} * 1,35962 = 210,74 \text{ л/с}$
Налоговый период	<i>Юридические лица</i> – календарный год. <i>Физические лица</i> – календарный год.

5.3. Земельный налог

Характеристика основных элементов налогообложения по земельному налогу представлена в таблице 15.

Таблица 15

Характеристика основных элементов налогообложения по земельному налогу

<i>Элемент налогообложения</i>	<i>Характеристика</i>
Объект налогообложения	Земельные участки, расположенные в пределах территории муниципального образования, на которые распространяется действие нормативного правового акта о введении земельного налога, принятого представительным органом муниципального образования. Не признаются объектом налогообложения земельные

<i>Элемент налогообложения</i>	<i>Характеристика</i>
	участки по приводимому перечню (изъятые из оборота и ограниченные в обороте в соответствии с действующим законодательством) (ст. 389 НК РФ).
Налоговая база	Кадастровая стоимость земельного участка, признаваемого объектом налогообложения, и определяемая в соответствии с земельным законодательством (ст.390 НК РФ).
Налоговые льготы	Налоговая база уменьшается на не облагаемую налогом сумму в размере 10 000 руб. на одного налогоплательщика, в соответствии с п.5 ст 391 НК РФ.
Налоговые ставки	<p>Устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований и не могут превышать:</p> <p>1) 0,3 процента в отношении земельных участков: отнесенных к землям сельскохозяйственного назначения или к землям в составе зон сельскохозяйственного использования в населенных пунктах и используемых для сельскохозяйственного производства;</p> <p>занятых жилищным фондом и объектами инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса или приобретенных (предоставленных) для жилищного строительства;</p> <p>приобретенных (предоставленных) для личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества или животноводства, а также дачного хозяйства;</p> <p>ограниченных в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации, предоставленных для обеспечения обороны, безопасности и таможенных нужд;</p> <p>2) 1,5 процента в отношении прочих земельных участков.</p>
Налогоплательщики	Организации и физические лица, обладающие земельными участками, признаваемыми объектом налогообложения в соответствии со ст.389 НК РФ, на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения.
Налоговый период	Календарный год (ст. 393 НК РФ).

5.4. Налог на имущество физических лиц

Характеристика основных элементов налогообложения по налогу на имущество физических лиц представлена в таблице 16.

Таблица 16

Характеристика основных элементов налогообложения по налогу на имущество физических лиц

<i>Элемент налогообложения</i>	<i>Характеристика</i>
Объект налогообложения	Жилые дома, квартиры, комнаты, дачи, гаражи и иные строения, помещения и сооружения, доли в праве общей собственности на имущество.
Налоговая база	Налоговая база определяется в отношении каждого объекта налогообложения как его кадастровая стоимость, внесенная в Единый государственный реестр недвижимости и подлежащая применению с 1 января года, являющегося налоговым периодом.
Налоговые ставки	<p>Устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления.</p> <p>Ставки в городе Рубцовске:</p> <p>За жилые дома, части жилых домов, квартиры, части квартир, комнаты - 0,15%.</p> <p>За единые недвижимые комплексы, в состав которых входит хотя бы один жилой дом - 0,15%.</p> <p>За гаражи и машино-места, в том числе расположенных в объектах незавершенного строительства в случае, если проектируемым назначением таких объектов является жилой дом - 0,15%.</p> <p>За хозяйственные строения или сооружения, площадь каждого из которых не превышает 50 квадратных метров и которые расположены на земельных участках, предоставленных для ведения личного подсобного, дачного хозяйства, огородничества, садоводства или индивидуального жилищного строительства 0,15%.</p> <p>За объекты налогообложения, включенные в перечень, определяемый в соответствии с пунктом 7 статьи 378.2 настоящего Кодекса, в отношении объектов налогообложения, предусмотренных абзацем вторым пункта 10 статьи 378.2 настоящего Кодекса – 1%.</p> <p>За объекты налогообложения, кадастровая стоимость каждого из которых превышает 300 миллионов рублей – 1%.</p> <p>В отношении прочих объектов налогообложения - 0,25%.</p>

<i>Элемент налогообложения</i>	<i>Характеристика</i>
Налогоплательщики	Собственники имущества, признаваемого объектом налогообложения.
Налоговый период	Календарный год.

6. СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ РЕЖИМЫ

6.1. Общие положения

6.2. Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей

6.3. Упрощенная система налогообложения (УСН)

6.1. Общие положения

Российским законодательством установлены два вида налоговых режимов:

1. общий;
2. специальные.

Указанные режимы могут применяться как юридическими лицами, так и индивидуальными предпринимателями.

Выбор любого из налоговых режимов является добровольным. Все налоговые режимы имеют установленные законодательством условия и ограничения их применения.

Для перехода на специальный режим налогообложения необходимо в установленные Налоговым кодексом сроки подать в территориальный налоговый орган соответствующее заявление.

Независимо от применяемого режима налогообложения организации и индивидуальные предприниматели должны уплачивать страховые взносы на обязательное социальное страхование в установленном законом порядке.

Общий режим налогообложения является основным режимом налогообложения для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. В случае если налогоплательщиком не применяется специальный налоговый режим, необходимо применять общий налоговый режим. При этом юридические лица должны в обязательном порядке вести бухгалтерский и налоговый учет, представлять в налоговый орган по месту нахождения бухгалтерскую и налоговую отчетность.

При применении общего режима налогообложения исчисляются и уплачиваются следующие основные налоги:

- налог на добавленную стоимость;
- налог на имущество организаций, или налог на имущество физических лиц (для индивидуальных предпринимателей);
- налог на прибыль организаций, или налог на доходы физических лиц (НДФЛ для индивидуальных предпринимателей).

При переходе на любой из специальных режимов эти налоги НЕ УПЛАЧИВАЮТСЯ.

6.2. Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей

Система налогообложения в виде единого сельскохозяйственного налога (ЕСХН) введена для поддержки отечественных сельскохозяйственных товаропроизводителей и регламентируется гл. 26.1 НКРФ.

Налогоплательщиками ЕСХН признаются организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся сельскохозяйственными товаропроизводителями и перешедшие на уплату единого сельскохозяйственного налога.

Сельскохозяйственными товаропроизводителями признаются организации и индивидуальные предприниматели, которые изготавливают продукцию сельского хозяйства и (или) осуществляют ее первичную переработку, а также сельскохозяйственные потребительские кооперативы (перерабатывающие, сбытовые, торговые, снабженческие, садоводческие, огороднические, животноводческие). Для перехода на ЕСН в совокупном доходе от продаж товаров (работ, услуг) доля дохода от реализации сельскохозяйственной продукции должна составлять не менее 70%.

Не вправе переходить на уплату ЕСХН:

- организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров;
- бюджетные организации;
- организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса.

Переход на эту систему имеет добровольный характер и осуществляется путем подачи в инспекцию по месту нахождения организации (месту жительства индивидуального предпринимателя) заявления.

Организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на ЕСХН, не вправе до окончания календарного года перейти на иные режимы налогообложения.

Налогоплательщики, уплачивающие ЕСХН, вправе перейти на иной режим налогообложения с начала календарного года, уведомив об этом налоговую инспекцию по местонахождению организации (месту жительства индивидуального предпринимателя) не позднее 15 января года, в котором они предполагают перейти на иной режим налогообложения.

Если по итогам года нарушены условия применения ЕСХН, организации и индивидуальные предприниматели утрачивают право на применение ЕСХН и обязаны в месячный срок после истечения налогового периода пересчитать налоги по общему режиму налогообложения за весь прошедший год, а также уплатить пени за несвоевременную их оплату.

Налоговый период - это календарный год.

Отчетный период - полугодие.

Объект налогообложения - установлен как доходы, уменьшенные на величину расходов.

Порядок определения доходов установлен ст. 346.5 НК РФ.

Состав расходов ограничен перечнем, определенным п. 2 ст. 346.5 НК РФ.

Организации обязаны вести учет показателей своей деятельности на основании данных бухгалтерского учета.

Предприниматели ведут учет в Книге учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Налоговая ставка - 6%.

Убыток, полученный по итогам налогового периода, можно перенести на следующий налоговый период. При этом убыток может быть перенесен полностью или частично на любой налоговый период в течение 10 лет с его возникновения.

6.3. Упрощенная система налогообложения (УСН)

Упрощенная система налогообложения не является отдельным видом налога - это специальный налоговый режим, т.е. особый порядок исчисления и уплаты налога, которым, в том числе, может быть предусмотрена и замена совокупности налогов и сборов одним налогом.

При установлении нового налога законом должны быть определены его обязательные элементы: объект налогообложения, налоговая база, налоговая ставка, налоговый период, порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты.

Налогоплательщики - организации и индивидуальные предприниматели, соответствующие условиям применения УСН и уведомившие налоговую инспекцию в установленный срок.

Процедура перехода на УСН

1. В период с 1 октября по 30 ноября следует подать заявление в инспекцию (вновь созданные организации и зарегистрированные предприниматели могут подать заявление при постановке на учет в налоговый орган).

2. В инспекции необходимо зарегистрировать Книгу учета доходов и расходов:

- до начала налогового периода, если она ведется на бумажном носителе;
- по окончании налогового периода, если она ведется в электронном виде.

3. Доходы по итогам года 9 месяцев года, в котором налогоплательщик подает заявление о переходе на УСН, не должны превышать 45 млн. руб.

Не вправе применять УСН налогоплательщики (п. 3 ст. 346.12 НК РФ):

- со средней численностью работников свыше 100 человек;
- организации, у которых остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов превышает 100 млн. руб.

Объект налогообложения:

- «доходы»;
- «доходы, уменьшенные на величину расходов».

Объект налогообложения может изменяться налогоплательщиком ежегодно с начала нового налогового периода. О смене объекта налогообложения необходимо уведомить инспекцию до 31 декабря года, предшествующего году, в котором плательщик предполагает изменить объект налогообложения.

В течение налогового периода налогоплательщик не может менять объект налогообложения.

Налоговой базой по упрощенной системе налогообложения является:

- для объекта «доходы» - налоговой базой признается денежное выражение «доходов»;

- для объекта «доходы, уменьшенные на величину расходов» - налоговой базой является денежное выражение доходов, уменьшенные на величину расходов.

К доходам относятся:

- доходы от реализации, т.е. выручка от реализации товаров (работ, услуг, имущества и имущественных прав) без учета НДС, которые определяются согласно ст. 249 НК РФ;

- внереализационные доходы, определяемые согласно ст. 250 НК РФ. Датой получения доходов признается день поступления средств на счета в банках и (или) в кассу, получения иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав (кассовый метод).

Статьей 346.16 НК РФ установлен перечень расходов, на сумму которых налогоплательщик может уменьшить полученные доходы при определении объекта налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов».

Расходами налогоплательщиков признаются затраты после их фактической оплаты. Все расходы должны быть документально подтвержденными и экономически обоснованными.

Налоговая ставка:

- 6% для объекта «доходы»;

- 15% для объекта «доходы, уменьшенные на величину расходов»;

- 1 % (минимальный налог).

Минимальный налог уплачивается по итогам налогового периода налогоплательщиками, которые выбрали объект налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов».

Уплата минимального налога осуществляется только в случаях, когда сумма исчисленного в установленном порядке единого налога по итогам года оказывается меньше суммы исчисленного минимального налога или когда отсутствует налоговая база для исчисления единого налога.

Уменьшение суммы налога

Для объекта налогообложения «доходы» установлены вычеты, которые уменьшают сумму налога, но не более чем на 50%:

- страховые взносы на обязательное пенсионное страхование;

- обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством;

- обязательное медицинское страхование;

- обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

- уплачиваемые за свой счет работникам суммы пособий по временной нетрудоспособности.

Порядок переноса убытка на следующие налоговые периоды

Налогоплательщик вправе перенести на текущий год сумму полученного в предыдущем году убытка. Право на перенос убытка на будущие годы действует в течение 10 лет, следующих за годом, в котором получен этот убыток. Убыток, не перенесенный на следующий год, может быть перенесен целиком или частично на любой год из последующих девяти лет.

Налоговый период - календарный год.

Отчетный период - календарный год.

Отчетность и уплата налога представляются по месту нахождения организации (месту жительства индивидуального предпринимателя).

КОНТРОЛЬНО-ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Тесты текущего контроля

1. Законодательство о налогах и сборах регулирует:

- а) властные отношения по установлению, введению и взиманию налогов и сборов;
- б) экономические отношения по установлению, введению и взиманию налогов и сборов;
- в) финансовые отношения по установлению, введению и взиманию налогов и сборов.

2. Федеральные законы, вносящие изменения в Налоговый кодекс Российской Федерации в части установления новых налогов и (или) сборов вступают в силу не ранее:

- а) чем по истечении одного месяца со дня их официального опубликования и не ранее 1-го числа очередного налогового периода;
- б) 1 января года, следующего за годом их принятия, не ранее одного месяца со дня их официального опубликования.

3. Акты законодательства о налогах и сборах, отменяющие налоги и (или) сборы:

- а) могут иметь обратную силу;
- б) не могут иметь обратную силу.

4. Место нахождения российской организации:

- а) это место осуществления этой организацией деятельности;
- б) это место ее государственной регистрации.

5. В Российской Федерации установлены следующие виды налогов и сборов:

- а) прямые и косвенные;
- б) федеральные, региональные и местные;
- в) общие и специальные.

6. Региональные и местные налоги и сборы, не предусмотренные Налоговым кодексом Российской Федерации:

- а) могут устанавливаться;
- б) не могут устанавливаться.

7. К специальным налоговым режимам относятся:

- а) упрощенная система налогообложения субъектов малого предпринимательства;
- б) система налогообложения в свободных экономических зонах;
- в) система налогообложения в закрытых административно-территориальных образованиях;
- г) система налогообложения при выполнении договоров концессии и соглашений о разделе продукции.

8. Законный представитель налогоплательщика - физического лица – это лицо, выступающее в качестве его представителя в соответствии с:

- а) налоговым законодательством Российской Федерации;
- б) гражданским законодательством Российской Федерации.

9. Взыскание налога с организаций производится:

- а) в бесспорном порядке;
- б) в судебном порядке.

10. Взыскание налога с физического лица производится:

- а) в бесспорном порядке;
- б) в судебном порядке.

11. Налоговыми органами в Российской Федерации являются:

- а) Министерство Российской Федерации по налогам и сборам и его подразделения в Российской Федерации;
- б) органы налоговой полиции;
- в) таможенные органы.

12. Налогоплательщики обязаны представлять в налоговый орган по месту учета:

- а) налоговые декларации;
- б) бухгалтерскую отчетность;
- в) статистическую отчетность.

13. Налогоплательщики имеют право на своевременный зачет или возврат сумм излишне уплаченных либо излишне взысканных:

- а) налогов;
- б) налогов, пени;
- в) налогов, пени, штрафов.

14. Налогоплательщики обязаны обеспечивать сохранность данных бухгалтерского учета и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов:

- а) в течение трех лет;
- б) в течение четырех лет;
- в) в течение пяти лет.

15. Налогоплательщики – организации и индивидуальные предприниматели обязаны письменно сообщить в налоговый орган по месту учета об открытии или закрытии счета:

- а) в пятидневный срок;
- б) в десятидневный срок;
- в) в двухнедельный срок.

16. Налогоплательщики-организации и индивидуальные предприниматели обязаны сообщить в налоговый орган по месту учета о ликвидации или реорганизации в срок:

- а) не позднее 3 дней со дня принятия такого решения;
- б) не позднее 5 дней со дня принятия такого решения;
- в) не позднее 10 дней со дня принятия такого решения.

17. Налоговые агенты обязаны письменно сообщить в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог у налогоплательщика и о сумме задолженности налогоплательщика:

- а) в двух недельный срок;

- б) в течение одного месяца;
- в) в течение двух месяцев.

18. К прямым налогам относится:

- а) налог на добавленную стоимость;
- б) акцизы;
- в) налог на имущество предприятий, организаций.

19. На финансовые результаты относятся суммы по уплате следующих налогов:

- а) налог на имущество организаций;
- б) земельный налог;
- в) акцизы.

20. К группе региональных налогов относится:

- а) налог на имущество организаций;
- б) государственная пошлина;
- в) земельный налог.

21. Не могут получить освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика:

- а) налогоплательщики акцизов;
- б) организации и индивидуальные предприниматели, реализующие подакцизные товары и подакцизное минеральное сырье.

22. При реализации на территории Российской Федерации органами государственной власти и управления в аренду федерального имущества налоговая база определяется как сумма арендной платы:

- а) с учетом НДС;
- б) без учета НДС.

23. Полученные проценты по коммерческому кредиту:

- а) облагаются НДС;
- б) не облагаются НДС.

24. Суммы НДС, уплаченные налоговыми агентами:

- а) подлежат вычетам;
- б) не подлежат вычетам.

25. Сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется по итогам:

- а) каждого налогового периода;
- б) каждого отчетного периода.

26. Ввоз подакцизных товаров на таможенную территорию Российской Федерации:

- а) признается объектом обложения акцизами;
- б) не признается объектом обложения акцизами.

27. Операции по реализации денатурированного этилового спирта:

- а) подлежат обложению акцизами;
- б) не подлежат обложению акцизами.

28. В период нахождения алкогольной продукции под действием режима налогового склада:

- а) продукция считается реализованной;
- б) продукция не считается реализованной.

29. Объектом обложения по налогу на прибыль организаций для российских организаций признается:

- а) полученный доход;
- б) полученный доход, уменьшенный на величину произведенных расходов;
- в) полученный доход, уменьшенный на величину налоговых вычетов.

30. Доходы в виде штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств признаются (в соответствии с главой 25 НК РФ):

- а) доходами от реализации;
- в) внереализационными доходами.

Задачи

Задача №1

Исходные данные:

1. В налоговом периоде поступило на расчетный счет организации за реализованную продукцию 355 000 руб.

3. В налоговом периоде поступило в кассу предприятия за реализованную продукцию 47 000 руб.

4. Отгружено продукции машиностроения на сумму 850 000 руб.

5. Оприходовано материальных ценностей производственного назначения на сумму 350 000 руб., за которые оплачено 236 000 руб. В счетах-фактурах НДС выделен.

6. Оплачено и принято к учету амортизируемого имущества на сумму 220 000 руб. В счетах-фактурах НДС выделен.

7. Все стоимостные показатели приведены без НДС.

Задание: рассчитать НДС, подлежащий уплате в федеральный бюджет за налоговый период.

Задача №2

Исходные данные.

1. В налоговом периоде выполнено и сдано заказчикам работ на сумму 1 450 000 руб.

2. Поступило на расчетный счет за выполненные и сданные работы 1 435 800 руб.

3. Поступило в кассу предприятия за выполненные работы 45 000 руб.

4. Получено авансов в счет финансирования по ранее заключенным договорам на изготовление металлоконструкций на сумму 544 000 руб.

5. Оприходовано товарно-материальных ценностей производственного назначения на сумму 620 500 руб. В счетах-фактурах НДС выделен.

6. Оплачено и оприходовано по счетам-фактурам без НДС - 34 500 руб.

7. Все стоимостные показатели приведены без НДС.

Задание: рассчитать НДС, подлежащий уплате в федеральный бюджет за налоговый период.

Задача №3

Исходные данные:

1. В налоговом периоде выполнено и сдано заказчикам строительных работ на сумму 298 000 руб.
 2. Поступило на расчетный счет за выполненные и сданные работы 389 000 руб.
 3. Получено частичной оплаты в счет финансирования по ранее заключенным договорам на сумму 659 000 руб.
 4. Оприходовано товарно-материальных ценностей производственного назначения на сумму 500 000 руб., из них оплачено – 200 000 руб. В счетах-фактурах НДС выделен.
 5. Все стоимостные показатели приведены без НДС.
 6. Оплачено и оприходовано по счетам-фактурам без НДС - 22 900 руб.
 7. Перечислено авансов субподрядным организациям - 333 000 руб.
- Задание: рассчитать НДС, подлежащий уплате в федеральный бюджет, за налоговый период.

Задача №4

У торговой организации, созданной 15 мая 2012 г., стоимость основных средств составила 10 000 тыс. руб. В течение остальных месяцев организация приобретала и устанавливала торговое оборудование и контрольно-кассовую технику, благодаря чему стоимость основных средств постоянно возрастала (тыс. руб.):

- на 1.06 – 11 000
- на 1.07 – 12 000
- на 1.08 – 13 000
- на 1.09 – 14 000
- на 1.10 – 15 000
- на 1.11 – 16 000
- на 1.12 – 17 000
- на 1.01.2013 – 20 000

Рассчитайте авансовые платежи организации и сумму налога на имущество за налоговый период.

Задача №5

Исходные данные:

1. В данном регионе установлена предельная ставка по налогу на прибыль.
2. Стоимостные показатели приведены без учета косвенных налогов.
3. Доход в целях налогообложения определяется методом начислений.
4. В отчетном периоде получено на расчетный счет доходов от основной деятельности на сумму 85 000 руб., отгружено продукции на сумму 190 000 руб., получено внереализационных доходов в сумме 50 000 руб.
5. Сумма производственных материальных затрат, в отчетном периоде, составила 40 000 руб.

6. Начислено в резерв по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию в пределах установленных ограничений – 12 000 руб.

7. Начислено амортизации по амортизируемому имуществу – 25 000 руб.

8. Перечислено на оплату труда и на компенсацию за использование личного транспорта в служебных целях в пределах утвержденных нормативов – 35 000 руб.

Задание: определить сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в федеральный бюджет и бюджет субъекта РФ.

Задача 6

ОАО «Марс» по итогам 2011г. на собрании акционеров решило выплачивать дивиденды в размере 2500 руб. на 1 обыкновенную акцию. Владельцами 11 тыс. обыкновенных акций являются свои работники ОАО, владельцами 3 тыс. акций – физические лица – резиденты, а владельцами 2 тыс. акций – физические лица – нерезиденты. Рассчитать сумму налога на доходы физических лиц, которую должно удержать ОАО «Марс» в качестве налогового агента. Указать также, в какой бюджет следует перечислить сумму удержанного налога.

Задача №7

На балансе у столичной организации с 1 января 2011г. числятся 2 легковых автомобиля – «Мерседес-Бенц» с двигателем 300 л.с. и «Джип-Чероки» с двигателем 350 л.с. В июле был куплен и поставлен на учет в ГИБДД микроавтобус «Тойота» с двигателем 200 л.с. Рассчитайте авансовые платежи и сумму транспортного налога за налоговый период (2011г.).

Темы контрольных работ по дисциплине «Налоги и налогообложение» для студентов заочной формы обучения

Расчетное задание по дисциплине «Налоги и налогообложение» выполняется студентами в соответствии с учебным планом и является обязательной формой отчета перед кафедрой.

Цель выполнения расчетного задания – более глубокое усвоение курса «Налоги и налогообложение», проверка и оценка полученных студентами теоретических знаний и практических навыков.

1 семестр

Расчетное задание представляет собой реферат. Из таблицы выбирается 1 вопрос, на который должен быть дан полный, исчерпывающий ответ с примерами из практики или специальной литературы.

Варианты задания определяются в соответствии с начальной буквой фамилии студента.

<i>Начальная буква фамилии студента</i>	<i>Теоретический вопрос 1 на выбор</i>
<i>А, Б, В, Г,</i>	<i>1,2, 15</i>
<i>Д, Е, Ж, З,</i>	<i>3,4, 16</i>
<i>И, К, М, Н,</i>	<i>5,6, 17</i>
<i>Ф, О, П, Р,</i>	<i>7,8, 18</i>
<i>С, Т, У, Ш,</i>	<i>9,10, 19</i>
<i>Л, Щ, Х, Ц</i>	<i>11,12, 20</i>
<i>Ч, Э, Ю, Я,</i>	<i>13,14, 21</i>

Теоретические вопросы

1. Теоретические проблемы налогов и налогообложения.
2. Развитие налоговой системы России.
3. Основные направления налоговой политики государства.
4. Содержание и значение косвенных налогов.
5. Содержание и значение прямых налогов.
6. Сравнительная характеристика налоговых систем России и ведущих стран мира.
7. Проблемы взимания налога на добавленную стоимость.
8. Проблемы взимания акцизов.
9. Проблемы взимания таможенных пошлин и платежей.
10. Проблемы взимания налога на прибыль организаций (на примере налогообложения различных плательщиков).
11. Особенности налогообложения банков.
12. Особенности налогообложения страховых организаций.
13. Местные налоги, проблемы взимания.
14. Особенности налогообложения строительных организаций.
15. Особенности налогообложения малого бизнеса.
16. Содержание и значение региональных налогов.
17. Развитие системы налогообложения имущества организаций.

18. Развитие системы налогообложения имущества граждан.
19. Особенности налогообложения некоммерческих (бюджетных) организаций.
20. Особенности налогообложения иностранных юридических лиц.
21. Развитие налогообложения доходов граждан.
22. Развитие системы земельного налогообложения.
23. Проблемы налогового администрирования.
24. Финансовый контроль налогообложения различных организаций.
25. Финансовый контроль налогообложения граждан.
26. Необходимость и значение налоговой реформы.
27. Значение налогов в решении территориальных проблем.
28. Проблемы взимания страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и фонды обязательного медицинского страхования (федеральный и территориальный).
29. Развитие системы налогообложения природных ресурсов.

2 семестр

Расчетное задание представляет собой контрольную работу. Из таблицы выбирается 3 задачи. Решение задач должно сопровождаться необходимыми пояснениями. Если в условии задачи отсутствует часть данных, требуемых для расчетов, необходимо обратиться к законодательным актам, в которых есть эта информация. По федеральным налогам – это НК РФ, по региональным налогам – законы Алтайского края, для местных налогов – постановления Рубцовского городского совета депутатов. Данные законодательные акты оформляются в работе в виде списка литературы.

Варианты задания определяются в соответствии с начальной буквой фамилии студента.

<i>Начальная буква фамилии студента</i>	<i>Задачи</i>
<i>А, Б, В, Г, Д</i>	<i>1, 2, 3</i>
<i>Е, Ж, З, И, К</i>	<i>4, 5, 6</i>
<i>М, Н, Ф, О</i>	<i>7, 8, 9</i>
<i>П, Р, С, Т</i>	<i>10, 11, 12</i>
<i>У, Ш, Л, Щ, Х</i>	<i>13, 14, 15</i>
<i>Ц, Ч, Э, Ю, Я,</i>	<i>16, 17, 18</i>

Задачи

Задача 1. Необходимо рассчитать:

- а) сумму имущественного налогового вычета по налогу на доходы физического лица (НДФЛ);
- б) сумму остатка имущественного налогового вычета, перенесенного на следующие годы;
- в) сумму НДФЛ, возвращенную налогоплательщику налоговой инспекцией по результатам отчетного года.

Если известно, что:

1. Ежемесячная заработная плата Ивановой С.А., имеющего на иждивении 1 ребенка, в отчетном году. – 12 000 руб.

2. В отчетном году. Иванова С.А. купила квартиру за 1 100 000 руб.

По окончании года Иванова С.А. представила в налоговую инспекцию все необходимые документы для получения имущественного налогового вычета.

Задача 2. Необходимо рассчитать сумму акциза, подлежащую уплате в бюджет организацией А, по следующим данным:

1. Организация А, имеющая свидетельство на оптовую реализацию нефтепродуктов, приобрела нефть и передала ее нефтеперерабатывающему заводу (НПЗ) на переработку.

2. НПЗ произвел из переданной нефти 2 500 тонн дизельного топлива.

3. Организация А из произведенного дизельного топлива 2 000 тонн реализовала организации Б, имеющей свидетельство.

Задача 3. ООО занимается производством мебели. За отчетный период по счету-фактуре реализована продукция покупателю по ценам без НДС на сумму 1200 тыс. руб. В счете-фактуре был выделен НДС. Передана продукция своей базе отдыха по ценам без НДС на сумму 10 тыс. руб.

От покупателей на расчетный счет поступила выручка в сумме 354 тыс. руб., авансы в счет будущих поставок – 236 тыс. руб.

Оплачены поставщикам материалы в сумме 590 тыс. руб. с НДС, из которых поступили и оприходованы материалы в сумме 141,6 тыс. руб. Предъявлены поставщиками счета-фактуры за услуги связи и коммунальные услуги на сумму 82,6 тыс. руб., они оплачены в размере 40% от стоимости полученных услуг.

Определить НДС к уплате в бюджет за отчетный период и указать срок уплаты

Задача 4. ОАО имеет на балансе имущество, стоимость которого за минусом износа составляет по состоянию:

на 01.01.2010 - 1000 тыс. руб.;

на 01.02.2010 - 900 тыс. руб.;

на 01.03.2010 - 600 тыс. руб.;

на 01.04.2010 - 1100 тыс. руб.;

на 01.05.2010 - 1300 тыс. руб.;

на 01.06.2010 - 1500 тыс. руб.;

на 01.07.2010 - 1600 тыс. руб.;

на 01.08.2010 - 1500 тыс. руб.;

на 01.09.2010 - 1400 тыс. руб.;

на 01.10.2010 - 1300 тыс. руб.;

на 01.11.2010 - 1200 тыс. руб.;

на 01.12.2010 - 1700 тыс. руб.;

на 31.12.2010 - 1900 тыс. руб.

Необходимо рассчитать сумму налога на имущество организаций за налоговый период.

Задача 5. За отчетный период предприятие:

- реализовало собственную продукцию на сумму 150 000 руб. без учета НДС (10%);

- получило аванс — 300 000 руб., включая НДС (20%), в счет будущих поставок;

- безвозмездно передало детскому дому товары для детей на сумму 25 000 руб.;

- приобрело у поставщиков сырье и материалы на сумму 500 000 руб., включая НДС (20%), и полностью их оплатило.

Определить сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет.

Задача 6. В мае отчетного периода организация приобрела и поставила на учет легковой автомобиль ВАЗ-2120 с мощностью двигателя 82 л. с.

Рассчитать для этой организации сумму авансовых платежей и сумму доплаты в бюджет по итогам налогового периода.

Задача 7. Оптовая организация приобретает товары для перепродажи. В течение квартала имеются следующие показатели:

• приобретены товары на сумму 680 000 руб. с учетом НДС по ставке 10% и товары на сумму 1 200 000 руб. с учетом НДС по ставке 20 %;

• оплачена транспортировка товаров на сумму 11 800 руб. с учетом НДС 20%;

• выручка от реализации по товарам с учетом НДС 10 % составила 820 000 руб., выручка по товарам с учетом НДС 20 % — 1 770 700 руб.

Определить, какую сумму НДС организация должна перечислить в бюджет за квартал.

Задача 8. Строительная организация имеет на балансе автотранспорт в количестве пяти грузовых автомобилей с мощностью двигателя 170 л. с. и легковой автомобиль с мощностью двигателя 110 л. с. В марте один грузовой автомобиль был снят с учета после аварии как не подлежащий восстановлению, в октябре был приобретен и зарегистрирован еще один легковой автомобиль с мощностью двигателя 160 л. с. Определить сумму транспортного налога за текущий год.

Задача 9. Квартира с кадастровая стоимостью 600 тыс. руб. принадлежит мужу, жене и их сыну на праве общей совместной собственности.

По соглашению между совладельцами плательщиком определен муж.

Кроме этого имущества, жена в этом же районе имеет в своей собственности еще квартиру, кадастровая стоимость которой 200 тыс. руб., и гараж - стоимостью 150 тыс. руб.

Исчислить налог на имущество каждому налогоплательщику.

Задача 10. Предприятие закупило за рубежом 4000 бутылок вина емкостью 0,5 л по цене 2 долл. США за бутылку (курс долл. США 30 руб.). При ввозе товара на территорию РФ были выплачены: таможенная пошлина в размере 15 % таможенной стоимости, 0,15 % таможенного сбора, акцизы и НДС в размере 20 %. Определить сумму акциза и стоимость всей партии товара с учетом налогов.

Задача 11. Строительной организацией в марте получен от заказчика подписанный акт о выполненных строительно-монтажных работах с полной предоплатой в объеме 800000р. (в т.ч. НДС). В этот же период строительной организацией оплачены материалы на сумму 480000р. (в т.ч. НДС), и счет за аренду помещения за январь 36000р. (в т.ч. НДС).

Определить налог на прибыль за март, если строительная организация ведет налоговый учет по определению доходов и расходов «кассовым» методом, методом «начисления».

Задача 12. Предприниматель ремонтирует оборудование. В результате деятельности за полугодие: получено от клиентов 445780 руб.; получено от продажи личной машины, принадлежащей предпринимателю 25000 руб.; уплачено за аренду помещений 90000 руб.; оплачены материалы на сумму 231700руб., в т.ч. НДС – 35344 руб.; выплаты на заработную плату составили 47800 руб.; перечислены взносы в пенсионный фонд на сумму 6692 руб. В первом квартале уплачено 1500 руб. Рассчитать сумму единого налога, подлежащего внесению в бюджет за 2 квартал, с определением двух видов налоговой базы.

Задача 13. В собственности Смирнова В.В. находится гараж, кадастровая стоимость которого составляет 75 000 руб., квартира — кадастровая стоимость 430 000 руб. и дом — кадастровая стоимость 750 000 руб.

Необходимо рассчитать сумму налога на имущество физического лица.

Задача 14. Предприятие имеет на балансе объекты недвижимого имущества. По итогам 1 и 2 квартала текущего года по данным бухгалтерского учета остаточная стоимость имущества составила:

- 01.01 – 870 000руб.;
- 01.02 – 955 000руб.;
- 01.03 - 837 000 руб.;
- 01.04 – 812 000руб.;
- 01.05 – 1777 000руб.;
- 01.06 – 1200 000руб.;
- 01.07 – 1377 000руб.

Рассчитайте налог на имущество за 1 и 2 квартал текущего года.

Задача 15. Иванов И.И. в течение года получил доходы в виде заработной платы в размере 277 000 руб. (без учета налога на доходы физических лиц), а также от продажи автомобиля 280 000 руб., который находился в его собственности два года. Кроме того, в течение года он заплатил за лечение своей жены 50 000 руб.

Определить, какую сумму налога на доходы физических лиц заплатит гражданин за этот год.

Задача 16. Иванов И.И. снял с учета автомобиль ВАЗ-2106 15 октября текущего года и продал его Петрову П.П. в этот же день. Петров П.П. поставил автомобиль на учет 16 октября текущего года.

Необходимо рассчитать сумму транспортного налога для Иванова И.И. и Петрова П.П. за текущий налоговый период, учитывая, что мощность двигателя автомобиля составляет 75 лошадиных сил.

Задача 17. Рассчитать сумму страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и фонды обязательного медицинского страхования (федеральный и территориальный), которую выплатит предприятие в каждый из фондов с начала налогового периода по октябрь включительно для каждого штатного сотрудника, по данным, представленным в табл.

Работник	Оклад, руб.	Совокупный доход с учетом всех выплат с января по октябрь, руб.	Сумма пособия по временной нетрудоспособности, руб.
Авдеев А. В.	26000	284 000	—
Богданов Б. А.	32000	300000	10500
Власов В. Б.	15000	180000	5000

Задача 18. Рассчитать сумму налога на имущество за текущий год, которую выплатит гражданин, имеющий в собственности имущество, кадастровая стоимость которого:

- приватизированная квартира — 568 000 руб.;
- садовый домик — 190 000 руб.;
- гараж — 83 000 руб.