

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

АНДИЖАНСКИЙ ИНЖЕНЕРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

КАФЕДРА «ФИНАНСЫ»

Составители : асс.Каримова Л.

асс.Холмирзаева З.

тексты лекций по предмету

«Теория налогов»

ДЛЯ СТУДЕНТОВ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

НАПРАВЛЕНИЯ 5340600 - «ФИНАНСЫ»

2 КУРСА СПЕЦИАЛЬНОСТИ «ФИНАНСЫ»

Андижан-2009 г.

Составитель: Каримова Л.Л., Холмирзаева З.

Данный текст лекций рассмотрен и рекомендован учебно-методическим Советом Института от «_____» _____ 2009 г за № _____

Председатель Учебно – Методического Совета _____ к.э.н. Хакимов А.

Рецензенты:

- 1. Каримова Г. – секретарь Учебно – методического Совета АндИЭИ**
- 2. Насриддинов И.А., – доцент кафедры «Финансы» АндИЭИ**
- 3. Кодиров А. – к.э.н., доцент кафедры «Финансы» АндИЭИ**

Данный текст лекций предложен и одобрен на совете факультета «Финансы»

Председатель _____ Н.Туйчибаев
«_____» _____ 2009г.

Текст лекций по предмету утвержден на заседании кафедры «Финансы» (протокол № 1 от «_____» _____ 2009 года).

Зав.кафедрой _____ к.э.н. доц. М-А. Эшонов

Тема 1. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ НАЛОГОВ И ИХ НЕОБХОДИМОСТЬ

План

1. Налоги как финансовая категория

2. Исторически сложившиеся налоговые отношения

3. Сущность налогов

Налоги как основной источник образования государственных финансов посредством изъятия части общественного продукта известны с незапамятных времен. При этом *налогообложение как элемент экономической культуры* присуще всем государственным системам как рыночного, так и нерыночного типа хозяйствования. В связи с этим о налогообложении говорят как о феномене человеческой цивилизации, как о ее неотъемлемой части. По словам швейцарского экономиста С.Фишера, *налоги — это наша плата за цивилизованность общества.*

Налоги — одна из древнейших финансовых категорий. Понятие «налог» уходит своими корнями в глубину веков, когда существовали самые различные виды поступлений в казну: дань с побежденных; контрибуции; домены, т.е. государственное имущество, приносящее доход (земля, леса), пошлины с ввоза и вывоза и другие. Налоги выступали необходимым звеном экономических отношений с момента возникновения государства и деления общества на классы, когда зарождающиеся государственные механизмы древнего мира потребовали соответствующего финансирования. По словам английского экономиста С.Паркинсона: «Налогообложение старо, как мир, и его начальная форма возникла, когда какой-нибудь местный вождь перегораживал устье реки, место слияния двух рек или горный перевал и взимал плату за проход с купцов и путешественников».

Введение же налогов в современном понимании потребовало более высокого уровня развития правосознания, экономики, системы государственного контроля. По словам Вольтера, *уплачивать налог — значит отдавать часть своего имущества, чтобы сохранить остальное.*

Представления о налогах изменялись на протяжении веков. По мере развития и

совершенствования теорий налогообложения происходила эволюция взглядов на понимание термина «налог». Ученые и общественные деятели постоянно предпринимали попытки дать определение налога не только с экономических позиций, но и с юридической точки зрения.

Так, известный английский экономист А. Смит более 200 лет назад определял *налог как бремя, накладываемое государством в законодательном порядке, в котором предусмотрен его размер и порядок уплаты.*

В теории налогов того времени господствовало мнение о налогах только как о чисто фискальном инструменте. Широко известно выступление английского экономиста Д.Рикардо в Палате Общин в 1819г., где он произнес знаменитую фразу: «Самым лучшим налогом является наименьший налог».

В первой половине XIX в. швейцарский экономист Ж.Сисмонди сформулировал теорию налога как «теорию наслаждения». *Налог — жертва и в то же время благо, если услуги государства за счет этой жертвы приносят нам пользу. Граждане должны смотреть на налоги как на вознаграждение за оказываемую правительством защиту их личности и собственности.*

В начале XX в. итальянский экономист Ф. Нитти предлагает наиболее четкое определение роли налогов в системе мер государственного воздействия на развитие национального рынка. *Имеются неделимые общественные услуги, как, например, внутреннее спокойствие и внешняя безопасность, правосудие, общественная гигиена, охрана территории. Так как в этом случае неприемлемы пошлины, т.е. вознаграждение за специальные делимые услуги, то необходимо, чтобы общие расходы покрывались налогами. И далее: «налог есть та часть богатства, которую граждане дают государству и местным органам ради удовлетворения коллективных потребностей».*

Значительно позже учеными-экономистами и самой практикой налогообложения было доказано, что налог — это не просто фискальный инструмент; это также мощное средство экономической политики государства для отражения своих приоритетов, орудие экономических и социальных реформ. Так, например, постепенно снижая налоги, государства во второй половине XX века пытались стимулировать спрос, повысить темпы экономического роста, побудить предпринимателей к инвестициям; повышая же налоги, правящие структуры стремились ослабить инфляцию,

стабилизировать экономический цикл. Чтобы побудить предпринимателей перейти к более совершенным приемам производства или более производительным формам хозяйственной организации, экономисты рекомендовали государству параллельно создавать для фирм и лиц, достигших определенных успехов в указанных областях, известные налоговые льготы.

Современные определения налога делают акцент *на принудительном характере* налогообложения и *на отсутствии прямой связи между выгодой гражданина и налогами*.

Если посмотреть с позиций права, то налог есть не что иное, как *изъятие части собственности у налогоплательщика* и передача ее в государственную казну. То есть налог — это не только финансовая, но и правовая категория, и трудность понимания природы налога связана с тем, что его следует рассматривать одновременно как экономическое, хозяйственное и политическое явление действительности.

Существует множество определений налога, но ни одно из них не признано идеальным, а в законодательстве Узбекистана оно вообще отсутствует. Можно привести в качестве примерного , определение, которое дает Налоговый кодекс Российской Федерации (ст.8):

«Под налогом понимается 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».

Итак, в понятие «налог» заложены различные моменты **юридического** характера:

- 1) прерогатива законодательной власти утверждать налоги;
- 2) односторонний (и принудительный) характер его установления;
- 3) индивидуальная безвозмездность;
- 4) односторонняя обязанность налогоплательщика, непорождающая встречной обязанности государства;
- 5) взыскание налога на условиях безвозвратности;
- 6) цель взимания налога — обеспечение государственных расходов вообще, а не какого-то

конкретного расхода.

Налоги, в отличие от сборов, пошлин и платежей, **носят всеобщий характер и взимаются на постоянной основе**. Экономическое содержание налогов состоит в том, что они представляют собой часть производственных отношений по изъятию определенной доли дохода у субъектов хозяйствования, граждан, которая аккумулируется государством для осуществления своих функций и задач.

По своей сущности налоги отличаются от сборов и пошлин, однако, в законодательстве Узбекистана отсутствует разграничение понятий «налог», «пошлина», «сбор». Налоговый кодекс Российской Федерации, для примера, дает следующее определение понятия «сбор».

Под «сбором» понимается 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).

Это чаще всего целенаправленный платеж, являющийся платой государству за оказание услуги налогоплательщику. Адресность сбора, как правило, содержится в его названии (например, дорожный сбор). Сбор может быть безадресным платежом с определенного вида деятельности или за право осуществления такой деятельности.

Очень часто сборы имеют разовый характер. Например, сбор за регистрацию юридических и физических лиц.

Пошлина — это денежный сбор, взимаемый, с юридических и физических лиц за совершение специально уполномоченными органами действия и за выдачу документов, имеющих юридическую силу. Государственная пошлина подразделяется на таможенно-пограничные и внутригосударственные пошлины.

Таможенная пошлина — это денежный сбор, взимаемый таможенными органами с плательщика за ввоз и вывоз товара (продукции) через таможенную границу государства. *Внутригосударственная пошлина* — это денежная плата, взимаемая с физических и юридических лиц за совершение действий, имеющих юридическое значение.

При уплате пошлины или сбора всегда присутствует специальная цель и специальные интересы. Взимаются пошлины и сборы с тех, кто обращается в соответствующие органы по поводу оказания нужных им услуг.

В идеале пошлины и сборы должны представлять собой денежные повинности, взимаемые в индивидуальном порядке в связи с услугой публично-правового характера. Поэтому размер пошлины или сбора определяют исходя из характера и размера услуги и устанавливают обычно в конкретной сумме (например, государственная пошлина за регистрацию права собственности).

Существуют еще так называемые «платежи»; их платят далеко не все, а, к примеру, те плательщики, которые используют в своей деятельности то, что не является их собственностью (например, плата за использование каких-либо активов, либо прав).

Существуют также обязательные платежи и сборы, которые так же, как и налоги, носят всеобщий характер и взимаются на постоянной основе (дорожный сбор, отчисления в Пенсионный фонд от выручки и др.). Они по праву в большинстве стран называются также налогами. Особый вид платежей — **таможенные платежи**. Таможенная пошлина и налог — важнейшие инструменты прямого воздействия на цену импортного товара.

Как правило, в большинстве государств, ввозимые товары облагаются таможенными пошлинами на таможенной границе, а внутри страны — различными внутренними налогами и сборами при их продаже и использовании.

Различие между налогом и таможенной пошлиной заключается, прежде всего, в том, что пошлина взимается только с иностранного товара в момент пересечения им таможенной границы в качестве платы за право ввоза, а налог взимается как с иностранных товаров, так и с товаров, производимых национальной промышленностью. Налоги и сборы, взимаемые в связи с оформлением груза в таможне, являются формой налоговых мер, встречающих иностранный товар на границе. В их число входят сборы за таможенное оформление, сбор за хранение товаров на таможенных складах и прочие таможенные сборы. Они уплачиваются лицом, подписывающим таможенную декларацию, в момент импорта товаров. У них нет эквивалента среди внутренних налогов, установленных для национальных товаров.

Вопросы по пройденной теме

- 1. Когда образовалось понятие «налоги» как финансовая категория?**
- 2. Что понималось под понятием «уплачивать налоги»?**
- 3. Кто сформулировал теорию налога как «теорию наслаждения»?**
- 4. Каковы современные определения налоговых отношений в обществе?**

5. **Каково экономическое содержание налогов?**
6. **Чем налоги отличаются от сборов и пошлин?**
7. **Что понимается под понятием «сбор»?**
8. **Что такое пошлина?**
9. **Каково основное различие между налогом и таможенной пошлиной?**

Тема 2. ОСНОВЫ ПОСТРОЕНИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

План

- 1. Налоговая система государства**
- 2. Объекты налогообложения**
- 3. Налоговая база и методы ее исчисления**
- 4. Понятие «налоговый период»**
- 5. Налоговая ставка**
- 6. Налоговые льготы и их классификация**
- 7. Понятие налоговых каникул**

Совокупность налогов, сборов и других обязательных платежей в бюджет, установленных государством, форм и методов их построения образуют **налоговую систему государства**.

Налоговые системы могут представлять довольно сложную модель, поскольку существуют множество налогов, их плательщиков, способов взимания налогов, налоговых льгот.

Но, несмотря на различия налогов в основе их построения лежат одинаковые составляющие элементы. К элементам налога относятся: объект и субъект налогообложения, метод учета налоговой базы, налоговая ставка, порядок исчисления и сроки уплаты, способы взимания, отчетный период, льготы по налогу и т.д.

Под субъектами налогообложения понимаются налогоплательщики — юридические и физические лица, на которых возложена юридическая обязанность уплачивать налога, сборы и пошлины. Под юридическими лицами в целях налогообложения понимаются все виды предприятий, объединений и организаций (в том числе их обособленные подразделения), имеющие в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении имущество и отвечающие по своим обязательствам этим имуществом, а также имеющие самостоятельный баланс и расчетный счет.

Физическими лицами признаются граждане Республики Узбекистан и других государств, а также лица без гражданства, имеющие объект налогообложения.

Экономические отношения налогоплательщика и государства определяются посредством *принципа постоянного местопребывания (резидентства)*.

Физическое лицо, постоянно проживающее в Республике Узбекистан или находящееся в Узбекистане в течение *183 дней или более*, в течение любого периода до двенадцати месяцев, начинающихся или заканчивающихся в финансовом году, рассматривается как *резидент Республики Узбекистан*

Юридическое лицо, *учрежденное или зарегистрированное* в Узбекистане, а также зарегистрированное за пределами Республики Узбекистан, головное предприятие которого находится в Узбекистане, является *резидентом Республики Узбекистан*.

Объектами налогообложения и объектами, связанными с налогообложением, являются имущество и действия, с наличием которых у налогоплательщика возникает налоговое обязательство.

Другими словами, объект налогообложения представляет собой *юридический факт* (действия налогоплательщика или состояние его имущества), наличие которого является основанием возникновения налогового обязательства. К ним относятся: совершение оборота по реализации товаров (работ, услуг), владение имуществом, совершение сделки купли-продажи, получение дохода по ценным бумагам и др. Без объекта налогообложения у налогоплательщика не может быть налогового обязательства.

В теоретическом плане объекты налогообложения можно разделить на следующие виды:

- *права имущественные* (право собственности на имущество) и *неимущественные* (право пользования);
- *действия (деятельность) субъекта* (реализация, ввоз товаров);
- *результаты хозяйственной деятельности* (прибыль, доход).

Объект налогообложения и объект, связанный с налогообложением, по каждому виду налога и другого обязательного платежа в бюджет определяется в соответствии с Налоговым кодексом. Например, объектом обложения по налогу на добавленную стоимость является облагаемый оборот и облагаемый импорт.

собой стоимостную, физическую или иные характеристики объекта налогообложения и объекта, связанного с налогообложением, на основании которых определяются суммы

налогов и других обязательных платежей, подлежащих уплате в бюджет.

Например, налоговая база по налогу на добавленную стоимость выражается в денежном эквиваленте, а налоговой базой по налогу на землю является площадь земельного участка, налоговая база выражается в гектарах и квадратных метрах.

Различают налоговые базы со стоимостными показателями (сумма дохода) и физическими показателями (при налогообложении фиксированным налогом).

Для правильного определения момента возникновения налогового обязательства важное значение имеет **метод формирования налоговой базы**. Существуют два основных метода — кассовый и метод начисления.

При использовании *кассового метода* доходом считаются все суммы, реально полученные налогоплательщиком в конкретном периоде, а расходами — реально выплаченные суммы. Кассовый метод учета доходов практически всегда применяется в розничной торговле — там момент реализации просто совпадает с моментом оплаты.

При *методе начисления* доходом признаются все суммы, *право на получение которых*, возникло в данном налоговом периоде, вне зависимости от того, получены ли они в действительности, а расходами — сумма имущественных обязательств, возникших в отчетном периоде. При этом не имеет значения, произведены ли по этим обязательствам выплаты.

Согласно Налоговому кодексу в Узбекистане в налоговом учете (а согласно НСБУ — и в бухгалтерском) должен применяться метод начисления.

Под налоговым периодом понимается период времени, установленный применительно к отдельным налогам и другим обязательным платежам согласно Налоговому кодексу, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налогов и других обязательных платежей, подлежащих уплате в бюджет.)

Необходимость данного элемента объясняется тем, что многим объектам налогообложения (получение дохода, реализация товаров) свойственна повторяемость, протяженность во времени. Вопрос о налоговом периоде связан также и с проблемой однократности налогообложения. Помимо этого налоговый период является базой для определения по временному фактору налогового резидентства;

основой для определения круга соответствующих обязанностей у налогоплательщика и т.п.

Под налоговым периодом чаще всего понимается календарный год.

Понятие «*налоговый период*» отличается от понятия «*отчетный период*». Иногда они могут совпадать, как, например, отчетность у малых и совместных предприятий; иногда отчетность представляется несколько раз за налоговый период, например, отчетность по различным налогам (НДС, единый налог с валовой выручки).

Налоговая ставка представляет собой величину налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

Другими словами, ставка налога есть норма налогового обложения.

Ставки бывают твердые и процентные. Например, по налогу на добавленную стоимость налоговой ставкой является часть — 20% — стоимости облагаемого оборота и облагаемого импорта (это процентная ставка). Примером твердых ставок являются ставки земельного налога — в этом случае определен фиксированный размер налога на единицу обложения (площадь земельного участка).

Существует также понятие «**метод налогообложения**»; это порядок изменения ставки налога в зависимости от изменения налоговой базы. В практике используются, в основном, четыре метода:

—*равное* — для всех плательщиков применяется *равная сумма* налога (этот метод характерен больше для сборов);

—*пропорциональное* — для каждого налогоплательщика применяется *равная ставка* налога (НДС, акциз, налог на прибыль и прочие налоги);

—*прогрессивное* — с ростом налоговой базы растет ставка налога (налогообложение доходов физических лиц);

—*регрессивное* — с ростом налоговой базы уменьшается ставка налога (налогообложение доходов экспортеров, когда с ростом доли экспортной выручки в общем объеме реализованной продукции вводятся понижающие коэффициенты к ставке налога на доходы).

В соотношении *пропорционального* и *прогрессивного* налогообложения проявляется *социально-политическая* природа налогов. Это вызвано тем, что, поскольку налог всегда есть ущемление и изъятие собственности, любая налоговая система так или иначе объективно отражает соотношение классовых и групповых интересов, также их

расстановку.

Идея пропорционального налогообложения всегда находила поддержку среди имущих классов и обосновывалась принципами равенства и справедливости. В поддержку прогрессивной теории всегда выступали ведущие сторонники социального переустройства общества; они считали, что она более справедлива, так как смягчает неравенство и влияет на перераспределение доходов.

Регрессивное налогообложение обычно используется государствами для стимулирования приоритетных направлений развития экономики.

Очень важно соблюдать порядок уплаты налога, то есть нормативно установленные способы и процедуры внесения налога в бюджет.

Существуют три основных способа уплаты налога:

—*уплата налога по декларации* (взимание налога после получения дохода), то есть на налогоплательщика возлагается обязанность предоставить в установленный срок в налоговый орган официальное заявление о своих налоговых обязательствах (например, физическое лицо, имеющее более одного источника доходов); при этом ответственность по уплате налога возлагается на самого налогоплательщика;

—*уплата налога источником дохода* (взимание налога до получения дохода), то есть источник выплаты дохода автоматически удерживает налог и перечисляет его в бюджет; ответственность по удержанию и перечислению налога при этом возлагается на источник выплаты дохода (например, при выплате дивидендов и процентов);

—*кадастровый способ уплаты налога* — налог взимается на основе внешних признаков предполагаемой средней доходности имущества; устанавливаются фиксированные сроки налоговых платежей (налог на имущество).

Как правило, исполнение налогового обязательства (всех указанных действий) осуществляется налогоплательщиком самостоятельно, если иное не установлено самим Налоговым кодексом.

Одним из важных элементов налога являются налоговые льготы, основная цель которых заключается в сокращении размера налогового обязательства налогоплательщика (реже — в отсрочке или рассрочке платежа).

Льготы — это предоставленные отдельным категориям плательщиков предусмотренные законодательством преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками, включая

возможность не уплачивать налоги (сборы) либо уплачивать их в меньшем размере. Льготы по различным налогам издавна применялись для стимулирования приоритетных направлений экономики. Так, еще Амир Темура в XIV веке применял налоговые льготы, чтобы поощрить освоение новых земель. Им была разработана следующая система: земледелец, который разработал и оросил невозделанную землю, сделал на ней насаждения или сделал годными для посева заброшенные земли, освобождался от податей первый год; второй год он мог внести столько, сколько ему заблагорассудится; в третий же год он подчинялся общему постановлению о налогах.

Современные налоговые льготы подразделяются на три группы: изъятия, скидки, налоговые кредиты.



Изъятия — это налоговая льгота, направленная на выведение из-под налогообложения отдельных объектов (предметов) налогообложения. Например, налогом не облагается имущество физических лиц — строения, помещения и сооружения, находящиеся в собственности участников и партизан войны 1941-1945 годов.

Скидки — это льготы, направленные на сокращение налоговой базы. Например, налогооблагаемый доход (прибыль) юридических лиц уменьшается на сумму произведенных ими расходов на цели, поощряемые государством и обществом, такие, как взносы в экологические, оздоровительные и благотворительные фонды, учреждения культуры, народного образования, здравоохранения, труда и социальной защиты населения, физической культуры и спорта и другие.

Налоговый кредит — это льготы, направленные на уменьшение налоговой ставки или суммы налога, подлежащей уплате в бюджет (ее называют *окладной суммой* или *налоговым окладом*). Налоговый кредит может предоставляться как на постоянной, так и на временной основе.

Налоговые кредиты в зависимости от форм предоставления льготы делятся на следующие виды.

1. Снижение ставки налога — например, ставка налога на доход для вновь созданных предприятий (кроме занимающихся торговой, посреднической, снабженческо-сбытовой и заготовительной деятельностью) составляет в первый год с момента создания (регистрации) двадцать пять процентов и во второй год — пятьдесят процентов от установленной ставки.

2. Сокращение суммы налога, подлежащей уплате в бюджет (окладной суммы). Например, для юридических лиц, в которых занято более 3 (трех) процентов инвалидов от общей численности работающих, сумма налога на доходы (прибыль) уменьшается из расчета: 1 (один) процент уменьшения налога с дохода (прибыли) на каждый процент трудоустроенных инвалидов свыше установленной нормы. Льгота в настоящее время отменена.

Полное освобождение от уплаты налога на определенный период получило название *налоговых каникул*.

3. Отсрочка или рассрочка уплаты налога. В Узбекистане правом предоставления отсрочек и рассрочек уплаты наделены, в основном, только таможенные органы в отношении налогов при импорте товаров (НДС, пошлина, в исключительных случаях

— акцизный налог). При их предоставлении взимается штата, например, по НДС — в размере 50 % от ставки рефинансирования.

4. Возврат ранее уплаченного налога или части налога (налоговая амнистия). В Узбекистане практически не применяется.

5. Зачет ранее уплаченного налога. Используется в целях избежания двойного налогообложения. Так, например, суммы уплаченного за пределами Республики Узбекистан налога на доходы (прибыль) засчитываются при уплате налога на доходы (прибыль) в Республике Узбекистан в соответствии с международными договорами Республики Узбекистан. При этом размер засчитываемой суммы не может превышать суммы налога на доходы (прибыль), подлежащей уплате в Республике Узбекистан по доходу (прибыли), полученному за границей.

6. Инвестиционный налоговый кредит определяется как изменение срока исполнения налогового обязательства, при котором налогоплательщику при наличии соответствующих оснований предоставляется возможность в течение определенного срока уменьшать причитающиеся с него налоговые платежи с последующей поэтапной уплатой их и начисленных процентов.

Так, например, в соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан от 31 мая 1996 года «О дополнительных мерах по стимулированию создания и деятельности предприятий с иностранными инвестициями» определены условия предоставления налогового кредита предприятиям с иностранными инвестициями, производящими экспортоориентированную и импортозамещающую продукцию (в Налоговом кодексе Узбекистана понятие налогового кредита отсутствует). Налоговый кредит, в соответствии с вышеназванным Указом, предоставляется за счет отсрочки причитающихся платежей в бюджет по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость и земельному налогу на срок до двух лет. За пользование налоговым кредитом с налогоплательщика взимается плата в виде процентов, по ставке равной 30 % от ставки рефинансирования Центрального банка Республики Узбекистан, которые перечисляются в бюджет ежеквартально, с общей суммы начисленных (отсроченных) налогов до 25 числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

За рубежом понятие *инвестиционный налоговый кредит* имеет несколько другой смысл. Он по своей сущности представляет финансирование государством

капитальных вложений частного бизнеса, и фактически — это налоговая скидка в целях стимулирования замены устаревшего оборудования и внедрения новой техники. Налог, рассчитанный в процентах к стоимости оборудования, вычитается непосредственно из суммы налога, а не из облагаемого дохода, что уменьшает на величину скидки стоимость вновь закупаемого производственного оборудования.

За рубежом существуют также льготы по разрешению применения *ускоренной амортизации*. Предприятиям разрешается списывать амортизацию в масштабах, существенно превышающих реальный износ, при этом завышенные амортизационные отчисления уменьшают сумму прибыли, облагаемой налогом. Впервые эта льгота была применена для приоритетных отраслей в США в 1954 году.

В заключение темы льгот необходимо отметить — когда налогоплательщику предоставлены льготы всех трех видов (групп), их необходимо применять в следующей последовательности:

- 1) сначала применяются льготы в виде изъятия,
- 2) затем — льготы в виде скидки,
- 3) и только потом — налоговый кредит.

Вопросы по пройденной теме

- 1. Что представляет собой налоговая система государства?**
- 2. Что является объектом налогообложения?**
- 3. Кто является субъектом налогообложения?**
- 4. Что такое налоговая база и каковы методы ее исчисления?**
- 5. Что понимается под понятием «налоговый период»?**
- 6. Привести пример из налоговых каникул**
- 7. Какие существуют методы налогообложения?**
- 8. Что такое прогрессивный налог? Что такое регрессивный налог?**
- 9. Каковы способы уплаты налога?**
- 10. На какие три группы подразделяются современные налоговые льготы ?**
- 11. Что такое налоговый кредит?**
- 12. Что представляет собой инвестиционный налоговый кредит?**
- 13. Понятие «Налоговая ставка»?**

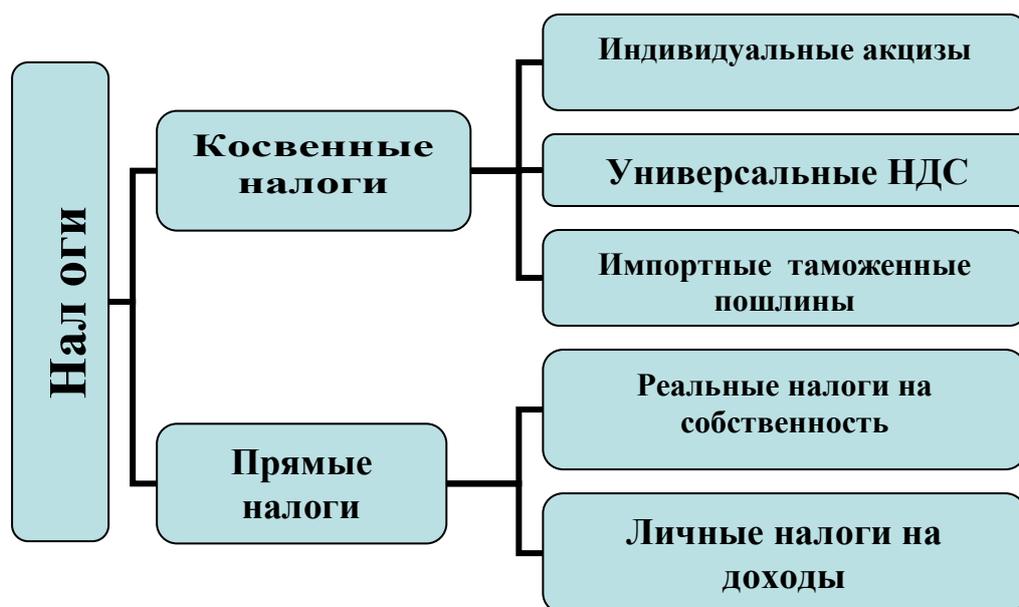
Тема 3. КЛАССИФИКАЦИЯ НАЛОГОВ

План

1. Принципы классификации налогов
2. Прямые налоги и их классификация
3. Косвенные налоги и их классификация
4. Налоги на собственность
5. Налоги на доходы
6. Налоги на потребление

Налоги можно классифицировать по разным признакам.

По объекту обложения во взаимоотношении плательщика и государства налоги делятся на **прямые и косвенные**. Первые взимаются в процессе приобретения и накопления материальных благ, вторые — в процессе их расходования. Предполагается, что прямые налоги взимаются с доходов физических лиц и предприятий, а косвенные — в других звеньях налоговой системы и предназначены для переложения на конечных носителей налогового бремени — покупателей.



Прямые налоги непосредственно платятся субъектом налога и чаще всего прямо пропорциональны платежеспособности. Примеры прямых налогов — налог на доходы, налог

на имущество, т.е. налоги, уплачиваемые с доходов или имущества налогоплательщика.

Прямые налоги, в свою очередь, делятся на **личные и реальные**.

Личные налоги учитывают финансовое положение налогоплательщика, его фактическую платежеспособность; они уплачиваются с действительно полученного налогоплательщиком дохода.

Реальные же налоги подвергают обложению деятельность или имущество, т.е. продажу, покупку или владение имуществом (собственностью), независимо от индивидуальных финансовых обстоятельств. Реальные налоги не учитывают фактическую платежеспособность плательщика — это, в основном, налоги на собственность (налог на имущество, земельный налог).

Косвенные налоги подразделяются на **косвенные индивидуальные**, которыми облагаются строго определенные группы товаров (акцизы на отдельные виды товаров), **косвенные универсальные**, которыми облагаются практически все товары, работы и услуги, за исключением тех, которые подлежат к льготированным, и **таможенные пошлины**.

Окончательным плательщиком прямых налогов становится тот, кто получает доход, в то время как окончательным плательщиком косвенных налогов выступает потребитель товара, на которого налог перекладывается путем надбавки к цене.

По степени компетенции органов власти различных уровней относительно установления и введения в действие налогов, а также по их использованию выделяют **общегосударственные** — поступающие в государственный бюджет (например, НДС, налоги на доходы и т.д.) и **местные** налоги — поступающие в бюджеты территорий (например, налог на имущество, земельный налог и т.д.). Введение местных налогов и сборов преследует цель пополнять доходные источники местных бюджетов и обеспечить социально-хозяйственные потребности городов, районов и других административно-территориальных единиц. Также можно разделить налоги по субъекту налогообложения: **налоги с физических лиц и налоги с юридических лиц**. Большинство налогов являются общими для всех субъектов (налог на доходы, налог на имущество, земельный налог, налог на использование недр, налог на рекламу и т.д.). Но есть налоги, характерные только для юридических лиц (в Узбекистане это НДС, экологический налог, акциз по производимой в РУз продукции и т.д.).

По характеру отражения в бухгалтерском учете различают налоги:

- включаемые в затраты* (земельный налог, налог на имущество);
- включаемые в цену продукции* (НДС, акциз);
- уплачиваемые за счет прибыли* (налог на прибыль, налог на развитие инфраструктуры);
- удерживаемые из доходов работников* (подходный налог).

В зависимости от характера связи двух элементов — «субъект налогообложения» и «объект налогообложения» — можно различать:

- налоги, построенные *по принципу резидентства* (налог на доходы);
- налоги, построенные *по принципу территориальности* (налог на добавленную стоимость).

В «резидентских» налогах субъект определяет объект налогообложения, а в «территориальных» налогах — на оборот.

По своей экономической сущности все налоги делятся на три группы:

- I — *налоги на потребление (косвенные),*
- II — *налоги на доходы,*
- III — *налоги на собственность.*



Налоги на потребление включают в себя НДС, акциз, импортные таможенные пошлины. Эти налоги напрямую не связаны ни с доходом, ни с платежеспособностью плательщиков.

Как ясно из названия, налоги II группы включают в себя налоги на доходы юридических и физических лиц, т.е. они напрямую связаны с доходом плательщика и

его платежеспособностью. К III группе относятся, в основном, налог на имущество и земельный налог; они тоже не связаны с доходом плательщика, хотя косвенно подразумевают его наличие. В налоговом законодательстве Узбекистана есть также налоги, которые трудно отнести к какой-либо из перечисленных групп — это экологический налог, налог за пользование недрами, налог за пользование водными ресурсами и ряд местных налогов; они обычно учитываются как «прочие».

Возможна также классификация налогов и по другим принципам. Истории известно немало случаев применения экзотических и даже курьезных налогов. Известный афоризм «*Деньги не пахнут*» также связан с налогами. Эту фразу произнес римский император Тит Флавий Веспасиан (9-79 гг. н.э.), который ввел налог на отхожие места. Так император ответил на вопрос — зачем ты берешь налог на это?

В таком широком разнообразии характера и значения налогов, подходов к налогообложению и проявляется многоликость и многогранность экономической и правовой категории «налог».

Вопросы по пройденной теме:

1. На какие группы делятся налоги по признаку объекта обложения во взаимоотношении плательщика и государства?
2. Как взимаются косвенные налоги?
3. Приведите примеры прямых налогов
4. На какие группы делятся прямые налоги?
5. Что представляют собой личные налоги?
6. Что представляют собой реальные налоги?
7. На какие группы подразделяются косвенные налоги?
8. На какие три группы делятся все налоги по своей экономической сущности ?
9. Приведите примеры налогов на собственность?
10. Приведите примеры налогов на доходы?
11. Приведите примеры налогов на потребление?
12. Какие налоги являются общегосударственными?
13. Какие налоги являются местными?

Тема 4. ФУНКЦИИ НАЛОГОВ

План

1. Решение проблем государства посредством налогов

2. Функции налогов

- **Фискальная**
- **Социальная**
- **Регулирующая**
- **Контрольная**

Сущность налогов проявляется в их функциях, т.е. в основных направлениях воздействия налогов на развитие общества и государства.

Налоги используются всеми государствами с рыночной экономикой как метод *прямого влияния* на бюджетные отношения и *опосредованного (через систему льгот и санкций) воздействия* на производителей товаров, работ и услуг.

Через налоги государство решает несколько проблем, в том числе:

— достигается относительное равновесие общественных потребностей и ресурсов, необходимых для их удовлетворения;

— обеспечивается рациональное использование природных богатств, в частности путем введения штрафов и иных ограничений на распространение вредных производств;

— решаются экономические, социальные и многие другие общественные проблемы.

Налоги выполняют следующие функции:

1. Фискальную.
2. Социальную (распределительную).
3. Регулирующую.
4. Контрольную.



Исторически первой является **фискальная функция** налогов, обеспечивающая поступления средств в государственный бюджет. Это основная функция налогов, ведь именно за их счет формируется доходная часть государственного бюджета. По мере развития товарно-денежных отношений и производства эта функция определяет все увеличивающиеся поступления государственных денежных доходов. Все остальные функции налогообложения можно назвать производными от фискальной.

Социальная (распределительная) функция налогов состоит в перераспределении общественных доходов между различными категориями населения и реализуется через неравное налогообложение разных категорий населения, а также разных сумм доходов.

С помощью данной функции происходит передача средств в пользу более слабых и незащищенных категорий населения за счет возложения налогового бремени на более сильные слои общества. Примерами реализации социальной функции являются прогрессивная шкала налогообложения личных доходов, льготы по подоходному налогу социально уязвимым слоям населения, акцизы на предметы роскоши и т.п. Во многих странах существует такой же подход к налогообложению физических лиц, как и в Узбекистане, при котором более высокие доходы облагаются и более высокими ставками. А в некоторых социально-ориентированных странах (Швеция, Норвегия, Швейцария) почти на официальном уровне

признается, что *налоги представляют собой плату высокодоходной части населения менее доходной за социальную стабильность.*

По мнению выдающегося английского экономиста Д. Кейнса, *налоги существуют в обществе исключительно для регулирования экономических отношений.* Следующая функция налогов — **регулирующая** — возникает с расширением экономической деятельности государства. Она целенаправленно воздействует на развитие народного хозяйства в соответствии с принимаемыми государственными программами. При этом государство использует выбор форм налогов, изменение ставок, способов взимания, льготы и скидки, — для того, чтобы выделить приоритетные направления развития бизнеса. Эти регуляторы влияют на структуру и пропорции общественного воспроизводства, объемы накопления и потребления; государство поощряет виды деятельности и производства, которые считает полезными для общества. Для большинства государств — это такие сферы, как развитие малого бизнеса, экспортоориентированные и импортозамещающие производства, стимулирование научно-технического прогресса, экспорта, транспорта и многое другое.

Суть регулирующей функции заключается также в том, что налогами облагаются ресурсы, направляемые на потребление, и освобождаются от обложения ресурсы, направляемые на развитие производства.

Для этой функции характерно три составляющие:

Стимулирующая — проявляется через систему льгот для предприятий и видов деятельности, которые считаются приоритетными для государства и полезными или важными для общества (например, сельскохозяйственное производство, или экспорт товаров за СКВ).

Ограничивающая (дестимулирующая) — имеет цель через повышение ставок налогов ограничить развитие производств, процессов, видов деятельности, которые государство не считает полезными для общества (например, игорный бизнес, импорт некоторых категорий товаров).

Воспроизводственная — предназначена для аккумуляции средств на восстановление используемых ресурсов (льготы при использовании средств на расширение, модернизацию производств).

Следующая функция — **контрольная** — позволяет государству отслеживать

своевременность и полноту поступления в бюджет налоговых платежей, сопоставлять их величину с потребностями в финансовых ресурсах. Через эту функцию определяется необходимость реформирования налоговой системы и бюджетной политики.

Таким образом, исследование роли налогов в механизме государственного регулирования рыночной экономики позволяет выделить четыре вышеперечисленные функции налогообложения, обоснованные финансовой наукой: фискальную, социальную, регулируемую и контрольную. Однако современная мировая налоговая практика как два, так и три столетия назад опережает экономическую теорию. В конце XX века налоги в рамках механизма государственного регулирования рыночной экономики приобрели качественно новую функцию — *интегрирующую*, связанную с регулированием внешнеторговых и внешнеэкономических отношений.

Ее появление обусловлено одной из наиболее характерных особенностей развития мирового хозяйства — усилением процессов взаимозависимости национальных экономик и всесторонней интернационализацией хозяйственной жизни. *Налоги стали одним из средств формирования единого экономического пространства для государств, связанных региональными, хозяйственными и политическими интересами.*

Все функции налогов переплетаются и не существуют в чистом виде отдельно от других, а иногда и вступают в противоречие друг с другом. Так, например, фискальная функция налога вступает в противоречие с социальной, поскольку последняя уменьшает поступления в бюджет. С помощью регулирующей функции налогов государство способно создать более или менее благоприятные и конкурентоспособные условия для определенных деловых сфер. Но нельзя забывать, что при этом может произойти налоговое подавление других-сфер и неизбежно нарушается свобода конкуренции и принцип справедливости.

Рациональность действующего законодательства определяется и степенью относительного равновесия налоговых функций. Однако, на практике фискальная функция налога всегда реальна, а регулирующая может быть деформирована. Поэтому поиск оптимального соотношения налоговых функций ведется непрерывно, ибо их относительное равновесие позволяет формировать бюджет, не ущемляя экономических интересов налогоплательщиков.

Вопросы по пройденной теме:

1. Как проявляется сущность налогов ?
2. Какие проблемы решает государство посредством налогов ?
3. Перечислить функции налогов
4. Объяснить сущность фискальной функции налогов ?
5. Объяснить сущность регулирующей функции налогов ?
6. Объяснить сущность социальной (распределительной) функции ?
7. В чем заключается суть регулирующей функции ?
8. Какие три составляющие характерны для регулирующей функции ?

ТЕМА 5. ПРИНЦИПЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

План

1. Экономические принципы в системе налогообложения по А. Смиту

- *Принцип справедливости (равенства).*
- *Принцип соразмерности*
- *Принцип определенности*
- *Принцип экономичности*
- *Принцип эффективности*

2. Общие, присущие всем устоявшимся налоговым системам принципы

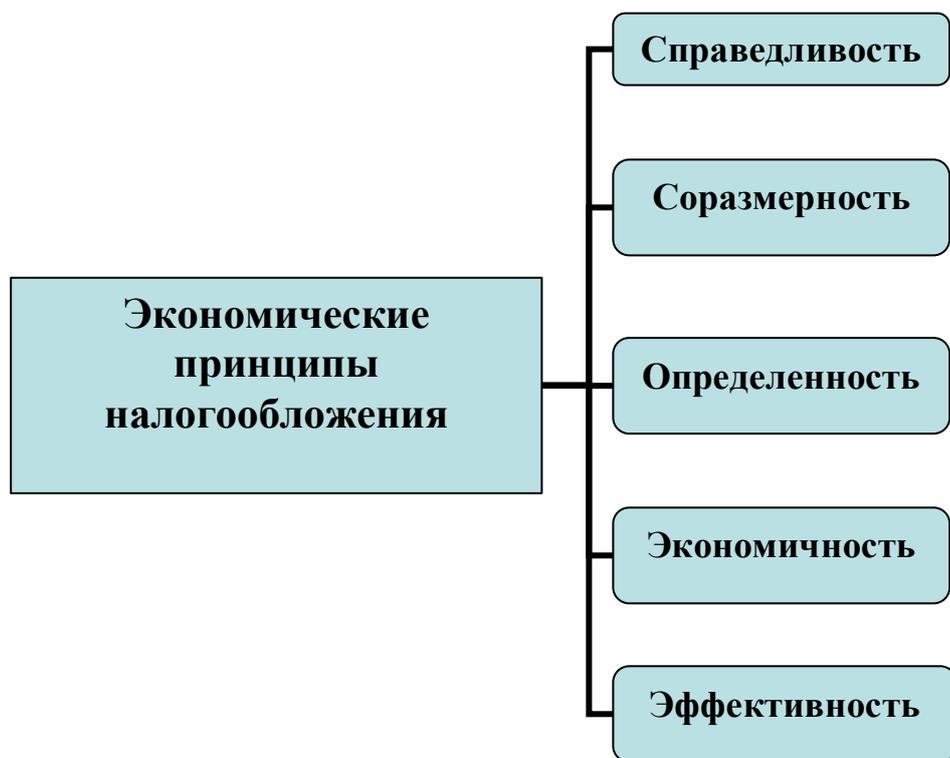
Системы налогов в разных странах отличаются друг от друга; это закономерно, так как налоговые системы складывались и продолжают складываться под воздействием разных экономических, политических и социальных условий. Однако любая налоговая система должна отвечать общим требованиям (правилам, принципам).

Принципы налогообложения — это базовые идеи и положения, применяемые в сфере налогового законодательства. Науке с древних времен известны эти идеальные принципы, которые рассматривались больше с философских позиций, но понятны любому человеку: справедливость, равномерность, удобство, дешевизна. Эти идеальные принципы могут быть

сравнены с библейскими заповедями, руководствуясь которыми должен жить каждый человек. Так и государство должно стремиться построить налоговую систему таким образом, чтобы воплотить в ней все базовые идеи. Но как не каждый человек соблюдает библейские принципы в жизни, так и не все государства придерживаются основных базовых начал при построении своей налоговой системы — для этого необходим определенный уровень развития экономики и общества. В системе налогообложения можно выделить экономические, юридические и организационные принципы.

Впервые **экономические принципы** налогообложения были разработаны классиком английской экономической теории Адамом Смитом. Эти принципы присущи: налогу как объективной экономической категории вне зависимости от конкретного государства и времени, поэтому их называют «фундаментальными» или «классическими». А Смит в своей работе «Исследование о природе и причинах богатства народов» выделил пять принципов налогообложения: 1) принцип хозяйственной независимости и свободы, 2) принцип справедливости, 3) принцип определенности, 4) принцип удобства, 5) принцип экономии.

Однако за более чем двухсотлетнее развитие общества система принципов А.Смита претерпела определенные изменения, и в настоящее время их можно кратко охарактеризовать следующим образом.



1. Принцип справедливости (равенства).

Распределение налогового бремени должно быть равным. Согласно этому принципу каждый должен принимать участие в финансировании расходов государства соразмерно своим доходам и возможностям. То есть подданные государства должны платить налоги соразмерно полученным доходам.

Принцип равенства и справедливости — основной при построении налоговой системы. Существуют два подхода к его реализации:

- концепция «полученных благ», основанная на принципе выгоды;
- концепция «пожертвований», основанная на принципе платежеспособности.

Согласно первому подходу, справедливой налоговой системой считается та, при которой налоги, уплачиваемые налогоплательщиками, соответствуют выгодам, которые они получают от услуг государства, т.е. справедливость налоговой системы зависит от структуры государственных расходов.

Другой подход основывается на принципе «способности платить», согласно которому налоговая проблема рассматривается сама по себе независимо от политики государственных расходов, т.е. при данной потребности в налоговых доходах каждый налогоплательщик должен внести свою долю в зависимости от способности платить.

Ни один из этих подходов не является удовлетворительным и легко осуществимым на практике, оба имеют преимущества и недостатки, и, как правило, каждая налоговая система содержит элементы обоих подходов.

2. Принцип соразмерности.

Этот принцип заключается в соотношении наполняемости бюджета и неблагоприятных для налогоплательщика последствий налогообложения. Это принцип экономической сбалансированности интересов налогоплательщика и государственной казны. Согласно этому принципу, задача законодателя — на основе экономических предложений установить такой режим налогообложения, который не подавлял бы экономическую активность налогоплательщика и в то же время обеспечивал необходимый уровень налоговых поступлений в бюджет. Еще в XIV веке Амир Темур писал: «При сборе податей нужно остерегаться обременять народ податями или опустошать провинции, потому что разорение народа ведет за собой обеднение государственной казны, а несостоятельность казны имеет следствием рассеяние военных сил, что в свою очередь ведет к ослаблению власти».

Условная точка в налогообложении, в которой достигается оптимальная для плательщиков и государственной казны доля ВВП, изымаемая в бюджет, носит название «налогового предела». Сдвиг условной точки в ту или другую сторону порождает противоречивые ситуации, проявлениями которых являются политические конфликты, неподчинение налогоплательщиков налоговым властям, бегство капитала, массовое уклонение от налогов, миграция населения и т.д.

Уровень налогового предела может повышаться, как правило, только в чрезвычайных ситуациях (например, война или большой ущерб из-за стихийных бедствий).

3. Принцип определенности (максимального учета интересов и возможностей налогоплательщика).

Согласно этому принципу сроки и порядок уплаты налогов должны быть заранее определены и известны плательщику. Другим проявлением этого принципа является информированность налогоплательщика — обо всех изменениях налогового законодательства он должен быть проинформирован заранее. Этот принцип требует также простоты исчисления и уплаты налога.

4. Принцип экономичности.

Издержки по взиманию налогов должны быть минимальными — «каждый налог должен быть так устроен, чтобы он извлекал из кармана плательщика возможно меньше сверх того, что поступает в кассы государства» (А.Смит). Этот принцип означает, что суммы сборов по отдельному налогу должны превышать затраты на его обслуживание, причем в несколько раз.

5. Принцип эффективности.

Налоги не должны оказывать влияния на принятие экономических решений, или, в крайнем случае, оно должно быть минимальным. Налоговая структура должна содействовать проведению политики стабилизации и развития экономики страны.

Разные цели, которые преследует налоговая политика, необязательно согласуются друг с другом, и в тех случаях, когда возникают противоречия между ними, необходимо добиваться временного компромисса. Так, принцип равномерности предполагает обложение на основе имущественного положения и требует учета фактической способности налогоплательщиков к уплате налога, их финансового потенциала. К сожалению, он не всегда соблюдается; его нарушение связано с предоставлением налоговых льгот гражданам некоторых профессий и

должностей (например, освобождение от уплаты налога на доходы военнослужащих МВД, СНБ и т.п.).

Юридические принципы налогообложения (принципы налогового права) изложены в гл.2.1.

Организационные принципы налогообложения — это положения, на которых базируется построение налоговой системы государства и осуществляется взаимодействие ее структурных элементов. В разных странах могут быть выработаны свои специфические принципы построения налоговой системы, например, в России закреплен *принцип равенства правовых статусов субъектов Федерации*. Но есть общие, присущие всем устоявшимся налоговым системам принципы, основными из которых являются следующие.

Принцип единства налоговой системы.

Этот принцип закреплен в Конституции Республики Узбекистан, согласно ст. 123 которой «на территории Республики Узбекистан действует единая налоговая система», что не допускает его нарушения путем введения региональных налогов, которые могут ограничивать свободное перемещение товаров, работ, услуг и финансовых средств.

Принцип подвижности (эластичности).

Суть данного принципа в том, что налоговое бремя и налоговые отношения могут быть оперативно изменены в соответствии с объективными нуждами государства. Например, применение защитных таможенных пошлин в случае, когда ввоз каких-либо товаров в Узбекистан способен нанести вред отечественному производителю и экономике государства в целом.

Принцип стабильности.

Согласно принципу стабильности налоговая система должна действовать в течение ряда лет вплоть до налоговой реформы. При этом налоговая реформа должна проводиться только в исключительных случаях и в строго определенном порядке. В большинстве зарубежных стран с давних пор сложилась практика, согласно которой любые изменения и дополнения налоговых законов могут вступать в силу только с начала нового финансового года. Этот принцип обусловлен не только интересами налогоплательщика. Смена налоговой системы обычно влечет за собой резкое сокращение налоговых поступлений в бюджет, и для восстановления равновесия

потребуется несколько лет.

Принцип множественности налогов.

Данный принцип включает в себя несколько аспектов, важнейший из которых — налоговая система государства должна быть основана на совокупности дифференцированных налогов и объектов обложения. Комбинации различных налогов и облагаемых объектов должны образовывать такую систему, которая отвечала бы требованию перераспределения налогового бремени по плательщикам. Другим аспектом этого принципа выступает недопустимость «бюджета одного налога», поскольку при неожиданном изменении экономической или политической ситуации доходная часть бюджета может просто не состояться.

Теорию единого налога неоднократно брали на вооружение социально-политические реформаторы, и эта теория в большей степени рассматривает социально-политические вопросы, чем налоговые. Различные сторонники данной теории представляли единый налог в качестве панацеи от всех бед. Утверждалось, что после установления этого налога бедность будет ликвидирована, повысится заработная плата, во всех отраслях промышленности произойдет рост производства и т.д. Однако практика налогообложения в разных странах многократно доказала несостоятельность данного подхода.

Множественность налогов позволяет создать предпосылки для проведения гибкой налоговой политики государством, в большей мере уловить платежеспособность налогоплательщиков, выровнять и сделать общее налоговое бремя психологически менее заметным, отразить разнообразие форм доходов, воздействовать на потребление и накопление.

Кроме того, из принципа множественности следует эффект взаимодополняемости налогов, согласно которому искусственная оптимизация по одному налогу неизменно повлечет за собой рост платежей по другому налогу.

Практика показала, налоговые системы эффективны только тогда, когда они предусматривают множественность налогов, так как функционирование единого налога нарушает принцип подвижности (эластичности) налоговой системы. Например, отмена всех других налогов, в частности таможенных пошлин, лишит государство способности осуществлять протекционистскую политику по поддержке отечественных производителей.

Признавая положительные стороны единого налога — простота его исчисления и сбора — тем не менее, практически все государства вынуждены были признать, что в чистом виде эта теория достаточно утопична и практически неприменима. Однако, в сочетании с другими системами налогообложения она может сыграть положительную роль.

Идеи, лежащие в основе теории единого налога, частично воплощены и в налоговой системе Узбекистана. Согласно ст.8 Налогового кодекса (НК) РУз «для микрофирм и малых предприятий может применяться система налогообложения, предусматривающая уплату единого налога».

Вопросы по пройденной теме

1. Перечислить принципы налогообложения
2. Кем впервые были разработаны экономические принципы налогообложения ?
3. Перечислите пять принципов налогообложения ?
4. Что представляет собой принцип справедливости (равенства) ?
5. Что представляет собой принцип соразмерности ?
6. Что представляет собой принцип определенности ?
7. Что представляет собой принцип экономичности. ?
8. Что представляет собой принцип эффективности ?
9. Объяснить сущность организационных принципов налогообложения ?
10. Что представляет собой принцип единства налоговой системы ?
11. Что представляет собой принцип подвижности (эластичности). ?
12. Что представляет собой принцип стабильности ?
13. Что представляет собой принцип множественности налогов.
14. Объясните теорию единого налога.

Тема 6. НАЛОГИ И БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС

План

- 1. Сущность и необходимость налогов для государственных целей**
- 2. Типы налоговой политики**
- 3. Роль налогов в доходной части государственного бюджета**

Налоги являются одним из основных источников финансирования всех направлений деятельности государства и экономическим инструментом реализации государственных приоритетов. Государственное регулирование экономики посредством налогов есть способ формирования госбюджета, влияния на развитие тех или иных процессов в обществе посредством налогообложения. Таким образом, существование государства неразрывно связано с налогами, так как налоговые поступления — это главный источник экономической самостоятельности государства.

Налоги, наряду с займами, — определяющий источник существования любой страны. От соотношения доли налогов и займов в бюджете государства в значительной степени зависит его платежеспособность и общее положение в мировом сообществе. При недостаточности налоговых поступлений государство вынуждено прибегать к кредитам иностранных государств, размещению ценных бумаг среди населения страны (внутренние заимствования) и выпуску специальных бумаг для зарубежных инвесторов (внешние заимствования).

Никто в мире не любит платить налоги, однако, без налогов не может существовать ни одно государство. На исключительное значение налогов для государства указывал К. Маркс: «Налог — это материнская грудь, кормящая правительство... Налог — это пятый бог рядом с собственностью, семьей, порядком и религией».

Налоговые отношения возникают в силу объективно существующей потребности создания на общегосударственном уровне системы доходов. Без налогов нет бюджета.

Несмотря на свою экономическую природу, налогообложение не избежало идеологического влияния. Если при капитализме налоги в основном необходимы для содержания государственного аппарата и удовлетворения некоторых общественных потребностей, то при социализме налоги выступали «одним из средств планового

распределения и перераспределения национального дохода в интересах коммунистического строительства» (Большая советская энциклопедия). В некоторых государствах налогов нет вообще. Например, в Конституции Северной Кореи записано: «Государство полностью ликвидирует систему налогов, которая является наследием старого общества».

Однако независимо от целей налогообложения *публичная суть* налогов, сформулированная основоположником экономики коммунизма К Марксом, остается прежней: «В налогах воплощено экономически выраженное существование государства». А известный французский общественный деятель П.Ж.Прудон говорил: «В сущности, вопрос о налоге- есть вопрос о государстве».

Налоговая политика государства как совокупность научно обоснованных и экономически целесообразных тактических и стратегических правовых действий органов власти и управления способна обеспечить потребности воспроизводства и рост общественного богатства. Исходной установкой при проведении налоговой политики служит не только обеспечение правильного порядка взыскания с налогоплательщиков налоговых платежей, но и проведение всесторонней оценки хозяйственно-экономических отношений, складывающихся под влиянием налогообложения. Следовательно, налоговая политика — это не автоматическое выполнение налоговых законов, а их совершенствование.

Ученые-экономисты выделяют три типа налоговой политики государства.

Первый тип — политика максимальных налогов, характеризующаяся принципом «взять все, что можно». При этом государству уготована «налоговая ловушка», когда повышение налогов не сопровождается ростом государственных доходов.

Второй тип — политика разумных налогов, которая способствует развитию предпринимательства, обеспечивая ему благоприятный налоговый климат.

Третий тип — налоговая политика, предусматривающая достаточно высокий уровень обложения, но при значительной социальной защите.

При сильной экономике все указанные типы налоговой политики успешно сочетаются. Для Узбекистана скорее характерно преобладание первого типа в сочетании с третьим. I

В различных странах основную часть доходов бюджета составляют именно налоги. Так, во Франции налоги формируют 95% доходов государственного бюджета, в США — более

90%, в Германии — 80%, в России — около 93%, в Узбекистане — примерно 96%.

**Основные параметры доходной части Государственного бюджета Республики
Узбекистан за 2007-2008 гг. ***

Доходы	2007 год		2008 год		полугод. 2009 г.	
	В % итогу доходов		% итогу доходов		% итогу доходов	
	Конс. бюджета	Гос. бюджета	Конс. бюджета	Гос. бюджета	Конс. бюджета	Гос. бюджета
Доходы без целевых фондов	75,5	100	74,2	100	73,8	100
В том числе:						
1. Прямые налоги	21	27,8	21,1	28,5	20,3	27,3
1.1 Налог на прибыль юридических. лиц	9,7	12,8	8,4	11,3	7,4	10
1.2 Единый налог с малых предприятий	1,4	1,9	1,7	2,2	1,7	2,2
1.3 Налог на доходы лиц от предприним. деятельности	1,2	1,6	1,6	2,1	1,6	2,2
1.4 Налог на доходы физ. лиц	8,7	11,8	9,5	12,8	9,6	13
2. Косвенные налоги	41,1	54,4	68,4	51,8	41,9	56,8
2.1 НДС	18,4	54,4	38,4	51,8	41,9	56,8
2.2 Акцизы	20,8	27,5	17,8	24	19,6	26,6
2.3 Таможенная пошлина	0,9	1,2	1	1,4	1,3	1,7
2.4 Сбор за ввозим. на террит-ю Республики товары	1	1,3	0,8	1,1	0,5	0,6
3. Ресурсн. платежи и налог на	7,6	10	6,9	9,3	5,8	7,9

<i>имущество</i>						
Налог на имущество	2,4	3,2	2,3	3	1,6	2,2
3.2 Земельный налог	2,4	3,1	2,2	2,9	1,5	2
Налог за пользование недрами	0,9	1,1	0,5	0,7	0,6	0,9
Налог за пользование водными ресурсами	0,3	0,5	0,3	0,4	0,2	0,3
Экологический налог	1,6	2,01	1,6	2,2	1,8	2,5
4. Налог на развитие соц. инфраструк-ры	1,1	1,4	1	1,3	1,6	2,1
5. Прочие налоги и доходы	4,8	6,4	6,8	9,2	4,2	5,7
I. Доходы целевых фондов	24,5	32,4	25,8	34,7	26,2	
Всего доходов	100		100		100	

Как видно из приведенной выше таблицы, большая часть доходов государственного бюджета формируется за счет косвенных налогов. В 2002 г. их доля составила 51,8% всех налоговых поступлений в бюджет. А вообще в последнее время роль косвенных налогов в формировании бюджета все время повышается — а это значит, налоговое бремя все больше переносится с юридических лиц на физические.

Непомерно высока в формировании доходной части бюджета роль акцизных налогов. Она составляет в последнее время примерно около 24-27,5% налоговых поступлений в бюджет. Система обложения акцизным налогом должна быть пересмотрена с учетом того, что во всех развитых странах доля этого налога в бюджете занимает более скромное место — не более 10-13%, так как акцизом облагаются в основном только предметы роскоши и товары, вредные для здоровья.

Удельный вес налога на доходы (прибыль) юридических лиц постоянно снижается и составил за I полугодие 2003 г. всего 10%. Данная тенденция, по мнению аналити-

ков, скорее всего свидетельствует не столько о снижении налогового бремени для основной массы предприятий, сколько о росте уклонений от уплаты налога, в том числе посредством получения индивидуальных налоговых льгот (Камилова М., Кадилова Ш. Совершенствование налоговой системы Республики Узбекистан в условиях либерализации экономики // Экономическое обозрение, № 7, 2003 г.). Что же касается налога на доходы физических лиц, то его доля в формировании бюджета планомерно увеличивается, и составила в I полугодии 2003 г. 13%.

В целом можно констатировать, что существующая тенденция налогового регулирования направлена на смещение налогового бремени с производства на потребление. С точки зрения поступлений налогов в бюджет это должно укрепить доходную часть бюджета, так как косвенные налоги являются его наиболее стабильным источником. С другой стороны, ставка на косвенные налоги свидетельствует о пассивной роли государства в осуществлении инвестиционной политики и о переложении основной части налогового бремени на физические лица.

Вопросы по пройденной теме

1. Объяснить необходимость налогов для государственных целей
2. Может ли существовать бюджет без налоговых поступлений?
3. Какие существуют три типа налоговой политики государства ?
4. Какую процентную долю государственного бюджета составляют налоги во Франции, в США, в Германии, в России, в Узбекистане?
5. О чем свидетельствует ставка на косвенные налоги ?

Тема 7. ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ СТАНОВЛЕНИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН

Формирование налоговой системы Республики Узбекистан началось в 1991 г., и решающее значение в этом сыграл Закон «О налогах с предприятий, объединений и организаций» от 15 февраля 1991 г.

Этот закон установил правовые и экономические основы построения налоговой системы в Узбекистане.

В Законе была раскрыта и цель введения налогов:

- обеспечение финансовой базы государственных социальных гарантий
- регулирование предпринимательской деятельности
- стимулирование экономического использования природных ресурсов и охраны окружающей среды.

Налоговая система Республики Узбекистан находится в стадии развития, и процесс ее формирования примерно можно разделить на три этапа (по Косиму Яхьяеву):

Первый этап охватывает **1991-1994 гг.**, когда решались следующие основные задачи:

- создание системы принципиально новых налогов и платежей, адекватных переходному периоду, и внедрение их в хозяйственную практику;
- быстрое реагирование на складывающуюся экономическую обстановку, оперативное внесение изменений в налоговое законодательство;
- обеспечение доходной части бюджета финансовыми ресурсами в условиях его дефицитности, инфляционных процессов, падения объемов производства и роста числа убыточных предприятий;
- перераспределение финансовых средств в пользу развития производственной инфраструктуры, достижения самообеспеченности стратегическими ресурсами, проведения коренных структурных преобразований;
- поддержание уровня жизни и социальной стабильности в условиях роста цен и падения производства;
- формирование государственной налоговой службы как самостоятельной системы, призванной обеспечить выполнение требований действующего законодательства в области исчисления и уплаты налогов и других обязательных платежей.

Необходимость решения этих задач определила основные характеристики первого

этапа формирования и функционирования нашей налоговой системы.

Главной выступали такие функции налогов, как фискальная и перераспределительная. Экономическая (регулирующая) функция в условиях инфляции и бюджетного дефицита использовалась не с целью стимулирования производителей, а для решения более узких кратковременных задач (например, для предотвращения вывоза сырьевых ресурсов за пределы Узбекистана).

Специфика складывающейся в стране в 1991-1994 гг. экономической ситуации отражалась и на структуре налогов. В ней присутствовали такие нетрадиционные налоги, как налог на вывоз сырьевых ресурсов, на доход предприятий, отчисления с амортизации. Основной груз налогового бремени несли юридические лица, налогообложение частных лиц было более льготным.

В этот период не могли быть реализованы и некоторые традиционные требования к налоговой системе: поэтапность изменения, устойчивость, простота и понятность для налогоплательщиков.

Так, налог на добавленную стоимость, на введение которого в развитых странах требовалось от трех до семи лет, в Узбекистане был введен за несколько месяцев. В кратчайшие сроки в налоговую систему вносились и другие принципиальные изменения.

Объективные условия требовали быстрее внесения изменений без должной практической проработки всех вопросов и подготовки нормативной базы, обучения налоговых инспекторов и налогоплательщиков.

7 мая 1993 г. принимается Закон «О местных налогах и сборах», где даны их определения. В группу местных вошли: налог на имущество физических лиц, земельный налог, налог на строительство объектов производственного назначения в курортной зоне, налог на рекламу, налог на перепродажу автотранспортных средств, налог с их владельцев — всего 19 видов различных налогов и сборов.

На *втором этапе (1995-1997 гг.)* налоговая система становится более стабильной, из нее выводятся налоги и платежи, не отвечающие принципам рыночной экономики.

Осуществлен переход большинства предприятий и организаций с налогообложения дохода на налогообложение прибыли. Установлена его средняя ставка — 37 %. Для плательщиков предусматриваются многочисленные льготы, особенно для предприятий, вкладывающих свои средства в новые технологии и расширение производства.

Сокращается количество налогов, значительно уменьшены ставки по НДС (с 30% до 20%).

Началось введение декларативной формы исчисления и уплаты подоходного налога с граждан, имеющих несколько источников доходов.

С 1995 г. начинается унификация налоговой системы. Отменен ряд низкоэффективных налогов: на сырьевые ресурсы, вывозимые за пределы республики, изъятие в бюджет 30 % от начисленной амортизации и другие. Установлен единый порядок налогообложения колхозников и работающих в других областях народного хозяйства. А именно: отменен налог на фонд оплаты труда колхозников, и на них распространено законодательство о подоходном налоге с граждан. Изменена шкала налога с дохода граждан.

Стабильности налоговой системы способствуют стимулы для инвесторов. Предприятиям с иностранным капиталом, зарегистрированным до 1 января 1996 г., предоставляется право выбора системы налогообложения: обложения дохода или прибыли, так как все хозяйствующие субъекты переведены на налог на прибыль.

Третий этап (1997 г. — настоящее время) — вхождение в мировую экономическую систему. Развитие налоговой системы идет параллельно с экономическими реформами в стране. Вполне закономерным фактом стало утверждение 24 апреля 1997 г. Налогового кодекса Республики Узбекистан, ознаменовавшее начало третьего этапа реформирования налоговой системы, который осуществляется и поныне.

С вводом НК стало возможным сведение всех основополагающих норм налогообложения в единый документ; систематизация налоговых льгот; введение международной системы учета и налогообложения доходов, имущества, добавленной стоимости.

Налоговый кодекс соответствует Конституции Узбекистана, и его принятие позволило сформировать систему налогообложения с учетом специфики каждой сферы и отрасли, дифференцировать ставки налогов с тем, чтобы усилить их стимулирующую функцию, повысить роль налогов и унифицировать их.

На этом этапе особое внимание уделяется дальнейшему совершенствованию нормативно-правового обеспечения процесса экономических реформ с целью создания благоприятного «налогового климата» для стимулирования развития малого и среднего

бизнеса в республике. Субъекты малого предпринимательства получили возможность вместо совокупности общегосударственных и местных налогов и сборов уплачивать в бюджет единый налог. Постановлением Кабинета Министров от 15 апреля 1998 г. № 159 утверждается Порядок применения упрощенной системы налогообложения для микрофирм и малых предприятий.

С 1999 г. сельскохозяйственные кооперативы (ширкаты), фермерские хозяйства, агрофирмы, другие производители сельскохозяйственной продукции стали плательщиками единого земельного налога. Он был введен взамен уплаты совокупности всех действующих общегосударственных (кроме акцизного налога на алкогольную продукцию) и местных налогов и сборов.

Приняты или обновлены базовые законы и постановления: «Об иностранных инвестициях», «О внешнеэкономической деятельности», «О лизинге», «О лицензировании отдельных видов деятельности», «Об оценочной деятельности», «Об аудиторской деятельности», «О мерах по дальнейшей либерализации и реформированию банковской системы», «О мерах по дальнейшему развитию и укреплению внебиржевого валютного рынка» и многие другие.

Для предприятий с иностранными инвестициями и иностранных инвесторов установлено большое количество гарантий, налоговых льгот и стимулов, которые способствуют привлечению иностранных инвестиций в экономику Республики Узбекистан.

Изменения, вносимые в законодательство в начале этого этапа, нацелены на постепенное снижение налогового бремени, упрощение системы налогообложения субъектов малого и среднего предпринимательства.

29 марта 1999 г. издан Указ Президента Республики Узбекистан «Об усилении банковского и налогового контроля за деятельностью вновь создаваемых хозяйствующих субъектов», согласно которому:

—Коммерческим банкам в случаях неосуществления торговыми и торгово-посредническими предприятиями финансово-хозяйственной деятельности с проведением денежных операций по банковским счетам в течение трех месяцев, а другими хозяйствующими субъектами — юридическими лицами — в течение шести месяцев, необходимо:

приостанавливать дальнейшее проведение операций по их банковским счетам (за исключением уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды);

в трехдневный срок с даты приостановки операций по банковским счетам хозяйствующего субъекта представлять информацию в орган налоговой службы по месту его постановки на учет для подготовки заключения о целесообразности дальнейшего продолжения деятельности юридического лица.

—Министерству юстиции Республики Узбекистан и местным органам власти по представлению органов государственной налоговой службы исключать в установленном порядке из реестра хозяйствующих субъектов юридические лица, не осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность с проведением денежных операций по банковским счетам.

—При несообщении об изменении юридического адреса хозяйствующим субъектом в десятидневный срок в регистрирующий орган и орган налоговой службы на должностных лиц хозяйствующего субъекта налоговыми органами налагать административный штраф от 10 до 15 минимальных размеров заработной платы.

Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 31 декабря 2001 г. № 490 установлено: «с 1 июля 2002 г. предприятия с иностранными инвестициями, не сформировавшие уставные капиталы (фонды) в установленные законодательством сроки, уплачивают все установленные законодательством налоги и платежи в полном размере и без применения льгот за весь период функционирования».

Основные виды налогов, установленные в настоящее время в Узбекистане, соответствуют наиболее распространенным налоговым платежам в мировой практике. Это относится к налогу на доходы (прибыль), налогу на добавленную стоимость, акцизам, налогу на землю, налогу на имущество и другим.

Укрупненная классификация налогов на прямые и косвенные, которая применяется в Узбекистане, также исходит из мирового опыта.

Налоги и сборы на территории Республики Узбекистан устанавливаются и отменяются Олий Мажлисом. Льготы по налогам и сборам также устанавливаются Олий Мажлисом Республики Узбекистан или уполномоченным им государственным органом.

На территории Республики Узбекистан согласно Налоговому кодексу действуют:

общегосударственные налоги;

местные налоги и сборы.

К *общегосударственным налогам* относятся:

1)налог на доходы (прибыль) юридических лиц;

2)налог на доходы физических лиц;

3)налог на добавленную стоимость;

4)акцизный налог;

5)налог за пользование недрами;

6)экологический налог;

7)налог за пользование водными ресурсами.

К *местным налогам и сборам* относятся:

1)налог на имущество;

2)земельный налог;

3)налог на развитие инфраструктуры;

4)налог с физических лиц на потребление бензина, дизельного топлива и сжиженного газа для транспортных средств;

5)сбор за право торговли, включая лицензионные сборы на право торговли отдельными видами товаров;

6)сбор за регистрацию юридических лиц, а также физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью.



Местные налоги и сборы в Республике Каракалпакстан регулируются Налоговым кодексом, другими актами законодательства Республики Узбекистан, а также законодательством Республики Каракалпакстан.

Налог на имущество и земельный налог вводятся актами законодательства Республики Узбекистан и взимаются на всей ее территории. Размеры ставок этих налогов и сборов определяются Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Остальные местные налоги и сборы вводятся органами государственной власти Республики Каракалпакстан, областей и г. Ташкента. Предельные размеры ставок этих местных налогов и сборов устанавливаются Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Введение новых местных налогов и сборов подлежит согласованию с Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Местные налоги и сборы зачисляются в местный бюджет.

Существуют особенности налогообложения отдельных категорий предприятий:

Для микрофирм и малых предприятий при их желании (за исключением предприятий торговли и общественного питания) может применяться система налогообложения, предусматривающая уплату единого налога. Микрофирмы и малые предприятия, производящие подакцизную продукцию, могут переходить на уплату единого налога при условии уплаты акцизного налога.

При осуществлении отдельных видов деятельности, перечень которых определяется Кабинетом Министров Республики Узбекистан, эти предприятия уплачивают фиксированную сумму налога.

Предприятия торговли и общественного питания уплачивают в бюджет единый налог с валовой выручки, а для малых предприятий в сфере розничной торговли установлен единый налог на вмененный доход.

Сельскохозяйственные товаропроизводители взамен уплаты совокупности всех действующих общегосударственных и местных налогов и сборов, за исключением акцизного налога на алкогольную продукцию, уплачивают единый земельный налог. Кабинет Министров Республики Узбекистан может определить особый порядок налогообложения по отдельным видам предпринимательской деятельности, предусматривающий уплату фиксированной суммы налога по установленным им ставкам.

Изменения налогообложения, ставок действующих налогов и сборов обычно происходят в соответствии с Постановлением КМ РУз «О прогнозе основных макроэкономических показателей и параметрах Государственного бюджета Республики Узбекистан на год», принимаемым в конце предыдущего года и доводимым до налогоплательщиков через средства массовой информации и специализированные издания.

Вместе со всеми положительными сторонами нельзя не отметить несовершенство налогового законодательства Узбекистана.

Налоговая система Узбекистана получилась довольно громоздкая и сложная; а между тем известно, что важнейшие принципы построения налоговой системы — простота и доходчивость, не допускающие произвольных толкований.

Налоговая система Узбекистана создавалась при отсутствии соответствующей

теоретической концепции и практического опыта и не лишена ряда недостатков:

- это фискальный подход к налогообложению;
- остающаяся и по сей день нестабильность;
- высокий уровень налогообложения.

При уменьшении ставки налога на доход (прибыль) наблюдается постоянное увеличение ставок налога на землю, акцизного налога, налога за пользование водными ресурсами и других платежей. Но большинство предприятий имеет незначительную прибыль, и снижение ставки налога на прибыль мало изменяет их финансовое положение, зато земельный налог, налог за пользование водными ресурсами и некоторые другие они будут платить в любом случае.

Представляется очень спорным вопросом наличие экологического налога — налога на все затраты, справедливее взимать в бюджет плату за выбросы и сбросы загрязняющих веществ с предприятий, которые действительно загрязняют окружающую среду.

Налоги на пользование недрами и водными ресурсами не являются налогами по своей сути, так как налоги бывают: либо на потребление, либо на доходы, либо на собственность. Правильнее было бы их назвать платежами, так как и вода, и недра не принадлежат плательщику, а являются собственностью государства. То же самое относится к налогу на землю. Если земля не принадлежит юридическому или физическому лицу, она не должна облагаться налогом, а за использование ее должна взиматься соответствующая плата.

При исчислении налога на доходы (прибыль) предприятий необходимо расширить круг затрат, вычитаемых из налогооблагаемого дохода, если они необходимы для ведения бизнеса, например, затраты на рекламу, командировочные, представительские расходы (без их нормирования), ускоренная амортизация и др. Предприятия сами заинтересованы в минимизации своих издержек и не будут в ущерб себе раздувать свою затратную часть.

Необходимо снизить также ставки подоходного налога, которые являются одними из самых высоких на постсоветском пространстве. Для примера, в Казахстане эти ставки составляют 5-30%, а в России установлена единая ставка — 13%.

Очень высоки в Узбекистане и размеры отчислений в пенсионный фонд и фонд социального страхования. В сумме они составляют 37,2% от фонда оплаты труда, в то

время как в других странах они редко превышают 30%. Высокие социальные отчисления вместе с высокими ставками подоходного налога объективно подталкивают предпринимателей к уходу «в тень».

Отдельно следует остановиться на проблеме индивидуальных налоговых льгот. Согласно докладу «Трансакционные издержки налогообложения» «...необходимо ликвидировать дискрщ-шнирующие налоговые льготы, которые представляются не приоритетным секторам экономики (например, текстильной промышленности), а отдельным предприятиям или группам предприятий (в частности, предприятиям с иностранными инвестициями, предприятиям, включенным в инвестиционную программу и др.), что ставит одних производителей в неравные условия с другими, работающими, в том числе, в одной и той же отрасли экономики». Что же касается льгот по налогу на добавленную стоимость, то такие льготы просто приводят к искажению ценообразования, и недаром в развитых странах практически не имеется льгот по этому налогу, за исключением освобождения от налогообложения экспорта товаров.

Проблема налогов — одна из наиболее сложных и противоречивых в мировой практике ведения народного хозяйства. В рациональном налогообложении не должно быть ни одной налоговой формы, которая бы препятствовала накоплению богатства всеми участниками воспроизводства. В противном случае отдельные налоги будут только носить название «налоги», а в действительности будут представлять собой форму директивного изъятия из хозяйственного оборота финансовых ресурсов (хороший пример из последнего времени — единый налог с валовой выручки для предприятий торговли).

Налоговая система должна быть свободна от малоэффективных налогов, сбор которых требует затрат, сопоставимых или превышающих величину налоговых поступлений. Например, налог на имущество физических лиц.

Если взять за образец проведенные налоговые реформы в ведущих западных странах с устоявшейся налоговой системой (США, Германия, Англия), то необходимые при реформировании налоговой системы принципы следующие.

1. Предельные налоговые ставки должны быть по возможности низкими, поскольку все искажения, как показали экономические исследования, связаны именно с ве-

личиной предельной ставки.

2.Схемы избежания налогов связаны в основном с прогрессивностью налоговой шкалы и с налогообложением капитала по различным ставкам. Снижение уровня предельных ставок, по расчетам специалистов, уменьшило бы привлекательность уклонения от налогов.

3.Формировать налоговую систему необходимо из «хороших» налогов, т.е. тех, о которых заранее известно, кто их в конечном счете заплатит. Налоги с выручки считаются несправедливыми налогами, и их применение в развитых странах очень ограничено (не считая косвенных налогов).

4.Налоговые преобразования должны быть понятны рядовому налогоплательщику. Поэтому важнейшими принципами налоговых реформ являются гласность и широкая разъяснительная методическая работа среди налогоплательщиков.

5.Необходима предупредительность налоговых реформ. Нередко предприниматели узнают о внесенных в закон налоговых поправках в течение финансового года, когда уже размещены капиталы и заключены финансовые и торговые сделки. Потери от таких налоговых преобразований отражаются не только на сфере бизнеса, но и на объемах налоговых поступлений в бюджет.

Учет всех этих факторов позволил бы налогоплательщикам составлять прогнозы распределения финансовых средств в процессе планирования налогов. На сегодня возможность налогового планирования сведена к нулю из-за нестабильности налогового законодательства и многократных корректировок налоговых инструкций, издания многочисленных писем и разъяснений, да еще и в середине финансового года. В результате предприятия фактически лишены возможности своевременно формировать необходимый им запас оборотных средств, отвлекая значительную его часть на покрытие налоговых обязательств.

Задача

Таможенные пошлины на ввозимые из-за рубежа в Узбекистан автомобили высоки.

Вопрос: почему, и какая функция налогообложения использована в данном случае?

Задача Существует значительное различие в имущественном положении различных категорий граждан.

Вопрос: какие методы предложили бы Вы, чтобы сгладить его?

Задача Большинство граждан Узбекистана является плательщиками налога на имущество.

Вопрос: какой это налог, какие принципы налогообложения учтены, а какие проигнорированы при его установлении?

ТЕМА 8. МИРОВОЙ ФИНАНСОВЫЙ КРИЗИС И СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

План

1. Историческое реформирование налогообложения

2. Основные этапы становления налоговой системы в Республике

Узбекистан

- *Первый этап*
- *Второй этап*
- *Третий этап*

3. Мировой финансовый кризис и реформирование экономики

Во второй половине двадцатого столетия в большинстве развитых зарубежных стран были проведены налоговые реформы. Опыт государств со сложившейся рыночной экономикой позволяет выявить общие закономерности развития налоговых систем.

Стимулирование частного предпринимательства в 50-70 годы решалось с применением универсальных налоговых рычагов, в том числе посредством предоставления налоговых льгот: инвесторам; предприятиям добывающих отраслей, транспорту, авиастроению; при экспорте продукции и услуг; на проведение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ.

Начало 80-х годов почти повсеместно было отмечено *либерализацией систем подоходного налога*. Основное направление — снижение налоговых ставок с одновременным расширением налогооблагаемой базы и сокращением льгот. Можно заметить некоторую аналогию с этим процессом в налоговой политике Узбекистана в

отношении доходов предприятий: но постоянное снижение здесь ставки налога на доход (прибыль) связано больше с тем, что роль этого налога в формировании бюджета республики не очень значительна (особенно если сравнивать с косвенными налогами).

Реформирование систем косвенного налогообложения осуществлялось через уменьшение таможенных пошлин, снижение уровня акцизных сборов, придание универсального значения и усиление роли налога на добавленную стоимость, который в 70-80 гг. стал заменять налог с оборота.

В Узбекистане также ощущается постоянная и целенаправленная работа по усилению роли НДС в формировании бюджета, расширяется база налогообложения за счет постепенного сокращения льгот. Однако, наряду с этим происходит также расширение базы и усиление налогового бремени по акцизному налогу и таможенным пошлинам. Примером тому могут служить введение новых таможенных сборов для физических и юридических лиц, отмена многих льгот по таможенным платежам, повышение ставок.

В результате проведенных налоговых реформ наметились две тенденции фискального реформирования:

1. Одна группа стран (США, Англия, Япония и др.) сделала акцент на преобразовании прямого налогообложения.

2. Страны — члены ЕЭС основные усилия направили на повышение значения косвенного налогообложения.

Узбекистан с уверенностью можно отнести ко второй группе стран; доля косвенных налогов в бюджете государства составляет более 50% всех налоговых поступлений.

Изучая процессы реформирования налоговых систем развитых государств можно сделать следующие выводы.

В 80-е годы XX столетия налоговые реформы стали одной из важнейших составляющих реализации политики экономического роста. В условиях нарастающих инфляционных тенденций второй половины 70-х, начала 80-х годов финансовая наука сделала вывод о негативном влиянии прогрессивного налогообложения на эффективное развитие современного производства. Решение вопроса о высоте налоговых ставок было найдено американским экономистом А. Лаффером, который

установил математическую зависимость доходов бюджета от уровня налоговых ставок. Он доказал, что увеличение налогов за счет повышения их ставок на определенном этапе приводит не к увеличению, а к сокращению поступлений в бюджет. Высокие налоги, по выводам А Лаффера, оказывают сдерживающее влияние на предложение труда и капитала, что и было учтено при проведении налоговых реформ в 80-е годы в США, Великобритании, ФРГ, Франции, Канаде и других странах.

Основным направлением совершенствования подоходного налогообложения стало снижение общего уровня изъятия налогов на доходы, как у физических лиц, так и у юридических лиц, уменьшение степени прогрессивности шкалы подоходного налога и налога на прибыль корпорации. Важную роль в налоговых системах выполняли новые виды косвенного налогообложения.

Стремясь поощрять рост производственных и научно-технических инвестиций, правительства стран с развитой рыночной экономикой на протяжении второй половины XX века последовательно проводили политику ослабления налогового пресса на производителей и реформирования системы налоговых льгот для инвесторов. Компенсировать же неизбежные в этой ситуации потери бюджета позволяло постепенное повышение ставок и расширение базы косвенного налогообложения в целом и НДС в первую очередь. Последовательно снижая ставки налогов на производителя, расширяя сферу действия и увеличивая доходы бюджета за счет НДС и других косвенных налогов, государство создало мощный механизм роста потенциальных возможностей инвестирования национального капитала и стимулирования частной инициативы. Опыт последней трети XX века позволяет рассматривать применение НДС как новое эффективное направление в системе мер по регулированию рыночной экономики. Определение значимости НДС связано с его многофункциональной направленностью: наряду с высокой фискальной результативностью он активно используется в качестве составляющего налоговых механизмов, способствующих либерализации подоходного обложения и гармонизации национальных налоговых систем на межгосударственном уровне.

Ярким проявлением процессов интернационализации и роста взаимозависимости хозяйственной жизни государств является экономическая интеграция в рамках ЕЭС —

важного фактора экономики и политики, как для европейского региона, так и для мира в целом. Политика унификации и гармонизации национальных налоговых систем стран — членов ЕЭС стала мощным средством обеспечения интеграционных процессов внутри ЕЭС.

Весь послевоенный период экономического развития Западной Европы связан с процессом гармонизации налоговых систем. Начало этой долгосрочной программы было положено осуществлением серии мероприятий, направленных на унификацию, а в дальнейшем — на отказ внутри ЕЭС от таможенного налогообложения. В 1951 г., на границах стран — участников ликвидированы таможенные пошлины на продукцию черной металлургии и каменноугольной промышленности. В отношении третьих стран стал применяться единый таможенный тариф. Впоследствии в рамках ЕЭС проводились активные меры по созданию таможенного союза, окончательное оформление которого произошло 1 января 1996 г. В настоящее время пошлины в товарном обращении между странами — членами ЕС не взимаются, а в отношении третьих стран применяется единый таможенный тариф.

При проведении совместной политики в области налогообложения в рамках ЕЭС особое внимание уделяется унификации налогов на потребление и некоторых прямых налогов. Согласно Договору об образовании ЕЭС, вступившему в силу в 1958 г., унификации подлежал налог с оборота (НДС), иные косвенные налоги, предполагалось проводить активную политику в отношении выравнивания прямых налогов.

В рамках ЕЭС налог на добавленную стоимость стал важным инструментом в конкретной борьбе за рынки сбыта с третьими странами, в частности с США, так как в соответствии с правилами, установленными ВТО, они уменьшают на величину этого налога цены экспортируемых ими товаров и услуг.

В заключение этой темы следует отметить, что, несмотря на все усилия ученых — теоретиков и практиков налогообложения, человечество до сих пор не придумало идеальной налоговой системы. Финансовая наука и поныне не может однозначно ответить на многие налоговые вопросы, а постоянные налоговые реформы почти во всех развитых странах свидетельствуют о постоянном процессе создания справедливой для налогоплательщиков и эффективной для государства системы налогообложения. Справедливая система налогообложения — идеальная мечта любого государства и общества,

которую пока не достигла ни одна страна мира. По словам французского просветителя Ш. Монтескье, *ничто не требует столько государственной мудрости и ума, как определение той части, которую у подданных забирают, и той, которую оставляют им.*

Актуальной проблемой сегодняшнего дня является разразившийся в 2008 году мировой финансовый кризис, его воздействие и негативные последствия, поиск путей выхода из складывающейся ситуации.

Получив начало с провалов ипотечного кредитования в США, кризис нашел свое масштабное отражение в кризисе ликвидности крупнейших банков и финансовых структур, катастрофическом падении индексов и рыночной стоимости крупных компаний на ведущих фондовых рынках мира. Все это послужило причиной серьезного спада производства, резкого снижения темпов роста экономики во многих странах, со всеми вытекающими отсюда негативными последствиями.

Степень и глубина подверженности каждой страны воздействию мирового финансового кризиса, в первую очередь зависит от устойчивости и надежности финансово – экономической и банковской систем и от того, насколько сильны заложенные в них защитные механизмы.

Несмотря на все это можно с уверенностью сказать, что в Узбекистане созданы достаточный запас прочности и необходимая ресурсная база для того, чтобы обеспечить устойчивую и бесперебойную работу нашей финансово – экономической, бюджетной, банковско – кредитной системы, а также предприятий и отраслей реальной экономики.

Для нейтрализации воздействия мирового финансового кризиса и преодоления его последствий у нас в стране есть все необходимые условия. За истекший период сформирован достаточно прочный фундамент экономического и финансового потенциала страны, созданы надежные механизмы управления финансово – банковской инфраструктурой.

важнейшим нашим приоритетом в социально –экономическом развитии Узбекистана на 2009 год продолжит оставаться реализация принятой в стране антикризисной программы на 2009 – 2012 годы.

У нас сегодня есть все основания заявить о том, что принятая нами модель

перехода к социально ориентированной свободной рыночной экономике, базирующейся на 5 принципах, с каждым годом нашего продвижения вперед оправдывает свою правильность и состоятельность.

В принятых программах по стимулированию расширения производства предусмотрена широкая система стимулов для отечественных товаропроизводителей. В частности, на период до 1 января 2012 года предоставлены налоговые и таможенные льготы: снижения ставок единого налогового платежа на 50 % микрофирмам, перерабатывающим мясо-молочные продукты, с целевым направлением высвобождаемых средств на техническое перевооружение и модернизацию производства, а также освобождения от уплаты налогов на прибыль и налога на имущество, единого налогового платежа предприятий, специализирующихся на выпуске отдельных продовольственных товаров. Таким образом, реформируя налоговую систему страны и корректируя ее, можно говорить о возможных положительных тенденциях воздействия финансового кризиса на экономику Узбекистана.

Реализация выработанных антикризисных мер позволит не только достойно противостоять вызовам и угрозам мирового финансово-экономического кризиса, предотвратить его негативное влияние на нашу экономику, но и выйти после его завершения еще с более сильной, устойчивой, сбалансированной экономикой, занять свою прочную нишу на мировых рынках, обеспечить на этой основе динамичный экономический рост, последовательное решение задач по дальнейшему повышению уровня жизни и благосостояния нашего населения.

Тестовые вопросы

1. Какое из перечисленных ныне определений наиболее полно раскрывает сущность налогов?

А) Налоги — это экономические отношения, складывающиеся между производителями товарной продукции и государством.

Б) Налоги — это обязательные, индивидуально безвозмездные платежи в бюджет, взимаемые с физических или юридических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государственной или местной власти.

В) Налоги — это вид платежей, аккумулируемых государством для осуществления государственных расходов и транспортных платежей.

Г) Налоги — это строго фиксируемый фонд, образуемый государством за счет платежей юридических и физических лиц.

2. Налоговая система есть:

А) Совокупность всех налогов, сборов и других обязательных платежей в бюджет, установленных государством, форм и методов их построения.

Б) Органы государственной налоговой службы.

В) Совокупность налогов, органов налоговой службы и правовых норм, регулирующих налоговое отношение.

Г) Формы и методы налогообложения.

3. Выберите наиболее точное определение термина «пошлина»:

А) Обязательный, безэквивалентный платеж, не имеющий конкретных направлений своего использования.

Б) Денежный сбор, взимаемый с юридических и физических лиц за совершение специально уполномоченными лицами действия и за выдачу документов, имеющих юридическую силу.

В) Целенаправленный платеж, являющийся платой государству за оказанные услуги налогоплательщику.

Г) Фиксированные отчисления в местный и республиканский бюджеты.

4. Косвенные налоги отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

- А) Включаются в производственную себестоимость продукции (работ, услуг).
- Б) Уплачиваются за счет прибыли предприятий.
- В) Включаются в цену продукции (работ, услуг).
- Г) Относятся на расходы периода.

5. Реальные налоги — это налоги, которые:

- А) Учитывают финансовое положение налогоплательщика.
- Б) Уплачиваются с реально полученного налогоплательщика дохода.
- В) Подвергают обложению деятельность или имущество.
- Г) Уплачиваются с большим удовольствием.

6. Принцип «равномерности» налогообложения заключается в следующем:

- А) Каждый налог должен взиматься в то время и тем способом, который наиболее удобен для налогоплательщика.
- Б) Налоги должны платиться равными долями в течение налогового года.
- В) Налоги должны платиться соразмерно доходам налогоплательщика.
- Г) Налоги должны платиться в тех размерах, насколько налогоплательщик получает выгоду от государства

Список учебной литературы по предмету

«Теория налогов»

1. Налоговый кодекс Республики Узбекистан, Т., «Узбекистон», 2008 год
2. И.А. Каримов «Мировой финансово - экономический кризис, пути и меры по его преодолению в условиях Узбекистана» Т., Ўзбекистон, 2009.
3. Конституция Республики Узбекистан, Т., Ўзбекистон, 2001.
4. Каримов И.А. Узбекистан на пороге 21 века, Т. Узбекистон, 1997 г
5. Каримов И.А. Не построив нового дома, не разрушай старого, Т., Узбекистон, 1996 г.
6. Финансовое законодательство Республики Узбекистан, Т., Узбекистон, 2002
7. Налогообложение. Теория. Под ред. Завалишиной И.А. «Мир экономики и права», Ташкент, 2003
8. Юткина Т. Налогообложение –М., 1998
9. Евстигнеев Е. Налоги и налогообложение, М., 2001
10. Гатаулин Ш.К. Налоги и налогообложение, Т., изд-во «Мехнат», 1996 год, 230 стр.
11. Налоги. Учебник под ред. Д.Г.Черника, М., Финансы и статистика, 1995 год.
12. Налоги Республики Узбекистан. Учебное пособие, Т., Мир экономики и права, 1996 год
13. Основы налогового права. Учебно-методическое пособие под ред. С.Г.Пепеляева, М., Инвест фонд, 1995 год
14. Карпова А.Г., Карпов А.В. Упрощенная система налогообложения, учета и отчетности. М., Инвест фонд, 1999 год
15. Миляков Н.В. Налоги налогообложение. Курс лекций, М., Финансы и статистика, 1999 год
16. Финансы. Учебник под ред. В.М.Родионовой, М., Финансы и статистика, 1995 год.
17. Д.Г.Черник Налоги в рыночной экономике М., 1997 год
18. Д.Г.Черник Налоги. М., Финансы и статистика, 1994 год
19. О.В.Мещерякова Налоговые системы развитых стран мира М., 1995 год

20.Л.В. Бурлакова, Л. Д. Буряк «Система налогообложения: отечественный и зарубежный опыт»

21.Яхеев К. «Теория и практика налогообложения» Ташкент, 2000г.

22.Язык бизнеса :термины. Под общ. ред.В.Чжена, Ташкент, 1995

23.Журнал налогоплательщика

24.Налоговые и таможенные вести

25.Журнал «Рынок.Деньги.Кредит.»

26.Налоги газета

27.«Вопросы экономики»

