

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего профессионального образования
«Казанский (Приволжский) федеральный университет»

И. Ю. Зобова

***Налоги и налогообложение в странах
с исламской экономикой***

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

Допущено Учебно-методическим советом по реализации образовательных программ профессиональной подготовки специалистов с углубленным знанием истории и культуры ислама в качестве учебного пособия для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению «Теология»

КАЗАНЬ

2012

УДК 336.2 (075)
ББК 65.261.4 я 73
З 78

Рецензенты:

М. П. Сергеев, д-р эк. наук, профессор
Г.Н. Бутов, к. э. наук, доцент

З 78 Зобова И. Ю.

Налоги и налогообложение в странах с исламской экономикой: Учебное пособие / И. Ю. Зобова. – Казань:К(П)ФУ, 2012. – 154.

В учебно-методическом пособии представлены теоретические положения по налогам и налогообложению стран с исламской экономикой в сравнительном аспекте.

Учебное пособие состоит из четырёх глав. В первой главе «Экономическая сущность налогов и основы налогообложения» рассматриваются вопросы: экономическое содержание налога, принципы налогообложения и элементы налога, классификация налогов. Во второй главе «Налоговая система Российской Федерации и налоговая политика государства» дано понятие налоговой системы, рассмотрены принципы ее организации, налоговая политика, её цели и задачи. В третьей главе «Основные виды налогов в отдельных странах с исламской экономикой» дано понятие исламских налогов, рассмотрено их значение и специфика взимания в отдельных исламских странах в Новейшее время, а также указаны особенности формирования налоговых систем стран с исламской экономикой. В четвертой главе «Особенности налогообложения в исламских странах СНГ (Казахстане, Таджикистане и Киргизии)» исследованы особенности налогообложения в Казахстане, Таджикистане и в Киргизской республике.

Пособие предназначено для студентов очной формы обучения по направлению «Геология», для студентов других специальностей, аспирантов, преподавателей и всех, интересующихся вопросами налогообложения.

Научный редактор: д-р геогр. наук, профессор М. В. Панасюк

© Зобова И.Ю., 2012
© Казанский (Приволжский) федеральный университет, 2012

Оглавление

Введение	4
Глава 1 Экономическая сущность налогов и основы налогообложения	
1.1. Налоги как источник формирования финансов государства	7
1.2. Экономическое содержание налога	14
1.3. Принципы налогообложения и элементы налога	18
1.4. Классификация налогов	24
Глава 2.Налоговая система Российской Федерации и налоговая политика государства	
2.1 Понятие налоговой системы, принципы ее организации	37
2.2 Налоговая политика, её цели и задачи	44
Глава 3 Основные виды налогов в отдельных странах с исламской экономикой	
3.1. Исламские налоги	51
3.2 . Исламские налоги в Новейшее время	59
3.3 Особенности формирования налоговых систем стран с исламской экономикой	70
3.4. Налоговая система Турции	84
3.5. Налоговая система Ирана	96
3.6. Налоговая система Пакистана	110
Глава 4. Особенности налогообложения в исламских странах СНГ (Казахстане, Таджикистане и Киргизии)	
4.1. Особенности налогообложения в Казахстане	120
4.2. Особенности налогообложения в Таджикистане	131
4.3. Особенности налогообложения в Киргизской республике	142
Заключение	151

Введение

Государственной власти для своего существования необходимы финансовые ресурсы. Источником формирования таких ресурсов является государственный бюджет, доходная часть которого в основном образуется за счёт налоговых платежей. Налоги всегда были и продолжают оставаться самым важным инструментом формирования экономической основы государства – государственного бюджета. Они неразрывно связаны с функционированием самого государства, и, соответственно, напрямую зависят от уровня развития этого государства.

Учебное пособие "Налоги и налогообложение в странах с исламской экономикой» предназначено для студентов, обучающихся по направлению "Теология", а также для студентов других специальностей, интересующихся вопросами налогообложения.

За последние годы в связи с появлением в современной экономической литературе термина «исламская экономика», означающего систему хозяйствования, в соответствии с нормами и принципами мусульманского права представляется правомерным появление термина «исламские налоги и сборы», как налоги, предусмотренные и утвержденные шариатом.

Мусульманскими учеными разработаны механизмы, используемые в работе современных финансовых институтов. Это: банки, страховые компании, фонды и др. Данные финансовые институты функционируют в разных частях мусульманского мира, являясь элементами исламской экономической модели. Таким же элементом указанной модели специалисты считают и исламские налоги. Мусульманские правоведы уделяли значительное внимание вопросам налогообложения, а исламская налоговая система ассоциируется у специалистов с одним из религиозных налогов, именуемым «*закят*». Рассмотрению основных исламских налогов, дошедших до наших дней, в пособии уделено особое внимание.

Целью настоящего пособия является оказание помощи в углублении и систематизации знаний в области налогообложения, изучение сущности

исламских налогов и особенностей налогообложения в странах с исламской экономикой.

Актуальность предлагаемого учебного пособия очевидна, если, при этом, принять во внимание ту роль, которую играют налоги в формировании финансовой базы государства, а экономику исламских государств многие ученые рассматривают как своеобразную модель экономических отношений, зародившуюся в недрах исламской цивилизации. Основы исламской экономики были заложены в трудах известных средневековых мусульманских богословов и правоведов: ал-Газали, Ибн Халдуна, Ибн Таймийи и др. В дальнейшем исследованиями вопросов исламской экономики занимались такие ученые как: Сайид Маназир Ахсан Гилани, М. А. Маннан, М. Н. Сиддики, А. Ю. Журавлев, Р. И. Беккин и др. Интерес к вопросам исламской экономики не утерян и в наши дни. Базовые знания об исламских финансах, налогах необходимы как для высококвалифицированного специалиста на Западе, так и в России.

В пособии показана финансовая роль налогов в формировании доходной части государственного бюджета, дано представление о современной налоговой системе России, принципах ее построения, структуре, целях, приведены перечни налогов, обязательных к уплате на территории РФ, их классификация по различным признакам, а также организация налоговой службы.

В задачи учебного пособия входит: сформировать представление об экономической сущности налогов, сборов, налоговой системе и налоговой политике государства; ознакомить студентов с понятием исламские налоги, рассмотреть налоговые системы стран с исламской экономикой (Турция, Иран, Пакистан), а также особенности налогообложения стран СНГ (Казахстан, Таджикистан, Киргизия).

Изучив и освоив материалы учебного пособия, обучающийся должен:

знать - экономическое содержание налогов, функции и социально-экономическую роль налогов в современном обществе; основные принципы налоговой системы России; элементы налога и современную налоговую

терминологию; права налогоплательщиков; критерии классификации налогов; содержание законодательства о налогах и сборах; состав, структуру, организационные принципы построения налоговой системы Российской Федерации; а также виды исламских налогов, особенности формирования налоговых систем в странах с исламской экономикой;

уметь – отличить налог от сбора, определить состав участников налоговых отношений; построить структуру налоговых органов РФ; группировать налоги по разным классификационным признакам; а также находить отличия между российскими и исламскими налогами, отличать налоговые системы различных стран, делать сравнительную характеристику налоговых систем рассматриваемых стран, анализировать специфику их построения и проблемы эффективного развития налоговых систем.

Учебное пособие включает двенадцать параграфов, сгруппированных в четыре главы для последовательного, обстоятельного восприятия. Материалы пособия отличаются компактной формой и детальной проработкой.

Структура каждой главы (темы) пособия:

- заглавие;
- цели изучения;
- наименование отдельных учебных вопросов;
- учебная информация по каждому вопросу;
- вопросы для самопроверки, тесты;
- список литературы.

Глава 1 Экономическая сущность налогов и основы налогообложения

Цели занятия: изучить понятие налога, сбора; усвоить экономическую сущность и функции налога, принципы налогообложения; дать понятие элементам налога, приобрести умения группировать налоги по различным классификационным признакам.

1.1.Налоги как источник формирования финансов государства.

1.2.Экономическое содержание налога.

1.3 Принципы налогообложения и элементы налога.

1.4.Классификация налогов.

1.1.Налоги как источник формирования финансов государства

Налоги являются необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. Развитие и изменение форм государственного устройства всегда сопровождаются преобразованием налоговой системы, которая зависит от степени развития демократических форм государства.

Налог – это экономическая категория, известная человечеству с древности. Ранний период развития налоговой системы отличался несовершенством и случайным характером налогов. Он охватывает государственное хозяйство древнего мира и средних веков.

Из словаря¹ // система налогов и повинностей, существовавших как в Шумере, так и в Вавилоне, очень многообразна. В целом она объединяла натуральные подати и своеобразные денежные налоги, особенно в Вавилоне. Население уплачивало разнообразные налоги: с хлебного урожая или приплода скота, финиковых садов, полей кунжута и с рыбацких общин. В определенные периоды натуральный налог доходил до 1/3 урожая. Наряду с

¹ Трофимова Р.П. Культуролого - экономический словарь. – М.: Академический проект; Екатеринбург: Деловая книга, 2003. с. 192-193.

налогами взимались особые подати серебром и специальные царские подати в натуральном продукте. Во времена Хаммурапи ставка налога составляла для свободного населения примерно 10% доходов, для полусвободных и зависимых жителей — 33,3 %. Если царю особенно были нужны средства, то он повышал иногда ставку налога до половины доходов. Все эти доходы стекались в царскую сокровищницу и образовывали дворцовое имущество, которое, наряду с храмовым, находилось под особой защитой закона. Кроме прямого налога были повинности, которые жители должны были отбывать на общественных стройках — сооружении дорог, ирригационных систем, крепостей. В первую очередь нужно было выполнять задания храмов. Царь мог привлекать большую часть населения при особо крупных строительствах. Царская власть строго контролировала сбор налогов, о чем свидетельствуют стелы и надписи на них. Глиняные таблички сборщиков налогов показывают, что цари были очень изобретательны в поисках средств, заставляя население платить почти за все. В связи с этим высшей привилегией было частичное или полное освобождение от налогового бремени.//

С тех далеких времен неоднократно изменялись виды, формы налогов, методы налогообложения, но суть понятия налога осталась прежней.

В соответствии со статьей 57 Конституции Российской Федерации федеральным законодательством установлена обязанность для всех организаций, индивидуальных предпринимателей или физических лиц по участию в формировании бюджета и внебюджетных государственных фондов путем внесения обязательных платежей.

Согласно ст.8 п.1 Налогового кодекса РФ 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.

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

Индивидуальная безвозмездность предполагает, что уплата налога не сопровождается прямым встречным исполнением какого-либо обязательства со стороны государства по отношению к конкретному налогоплательщику.

Сбор - это обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц. Уплата сбора является одним из условий совершения государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий в интересах плательщиков сборов, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

Примером сбора является:

- сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами.

Налоговая система – представляет собой совокупность налогов и сборов, взимаемых в государстве, а также форм и методов их построения.

Налоги отражают собой ту часть совокупности финансовых отношений, которая связана с формированием денежных доходов государства (бюджета и внебюджетных фондов), необходимых ему для выполнения соответствующих функций - социальной, оборонной, правоохранительной, по развитию фундаментальной науки и др. Как составная часть экономических отношений налоги (через финансовые отношения) относятся к экономическому базису. Налоги являются объективной необходимостью. Появление их вызвано потребностями поступательного развития общества. Необходимость налогов вытекает из функций и задач государства. У государства практически отсутствуют другие приемлемые методы обеспечить себе доход в условиях рынка. Так,

если брать займы, то их надо возвращать, да еще с процентами, а денежная эмиссия грозит инфляцией.

В общественном производстве участвуют хозяйствующие субъекты (организации, предприятия, фирмы и пр.), наемные работники и государство. Годовая валовая стоимость всех товаров, работ и услуг, созданных на территории страны, составляет стоимость созданного в стране валового внутреннего продукта (ВВП). Таким образом, ВВП является суммой конечной продукции всех производителей. ВВП включает в себя оплату труда и социальные отчисления, валовую прибыль, включая предпринимательский доход и амортизационные отчисления, налоги и сборы.

Оплата труда образует первичные доходы наемных работников; валовая прибыль составляет первичные доходы хозяйствующих субъектов; остальное формирует доходы государства как собственника природных ресурсов, регулятора национальной экономики и условий хозяйствования. Они аккумулируются в бюджетной системе и внебюджетных фондах (пенсионном, социального страхования и фондах обязательного медицинского страхования).

В результате дальнейшего перераспределения - через налогообложение первичных доходов - формируются вторичные доходы хозяйствующих субъектов: чистая заработная плата наемных работников, чистая прибыль хозяйствующих субъектов, бюджет государства. Таким образом, с помощью налогов государство изымает от 29% (США) до 55% (Швеция) объема ВВП. Большой разброс аккумулируемой государством доли ВВП по странам зависит от количества и объема выполняемых государством функций. Так, незначительная величина ее в США объясняется тем, что государство там не финансирует здравоохранение, образование, сельское хозяйство, а наоборот, Швеция, Дания, Нидерланды проводят широкомасштабную социальную политику. Но имеются ли пределы налогообложения?

Налогообложение имеет свои пределы. Под **налоговым пределом**, как правило, понимают достижение такой доли ВВП, перераспределяемой через государственный бюджет, при которой ее дальнейший рост влечет за собой резкое обострение экономических и социальных противоречий. Это может проявляться в открытых политических конфликтах и волнениях, вызванных налоговой реформой, неподчинении налоговым властям, в бегстве от уплаты налоговых обязательств, переливе капитала из национальной экономики за границу, переселении населения в другие районы по налоговым соображениям и т.п. Однако в условиях чрезвычайных обстоятельств (войны) уровень налогового предела резко возрастает.

Вообще оптимальность налоговой емкости ВВП определяется на стадии бюджетного планирования. Это исходит из потребности государства в финансовых ресурсах и необходимости сохранения системы эффективного функционирования экономики. В 70-80-е гг. XX столетия в западных странах получила популярность бюджетная концепция **Артура Лаффера**, основанная на неоклассической теории экономики предложения. Он исходил из того, что налоговые поступления являются производной двух основных факторов: налоговой ставки и налоговой базы (кривая Лаффера, см. рис.1). Рост налогового бремени может приводить к увеличению доходов бюджета только до какого-то предела (нормальная зона), пока не станет сокращаться облагаемая налогом часть национального производства. Когда этот предел будет превышен, увеличение налоговой ставки приведет не к росту, а к сокращению доходов бюджета (запретная зона).

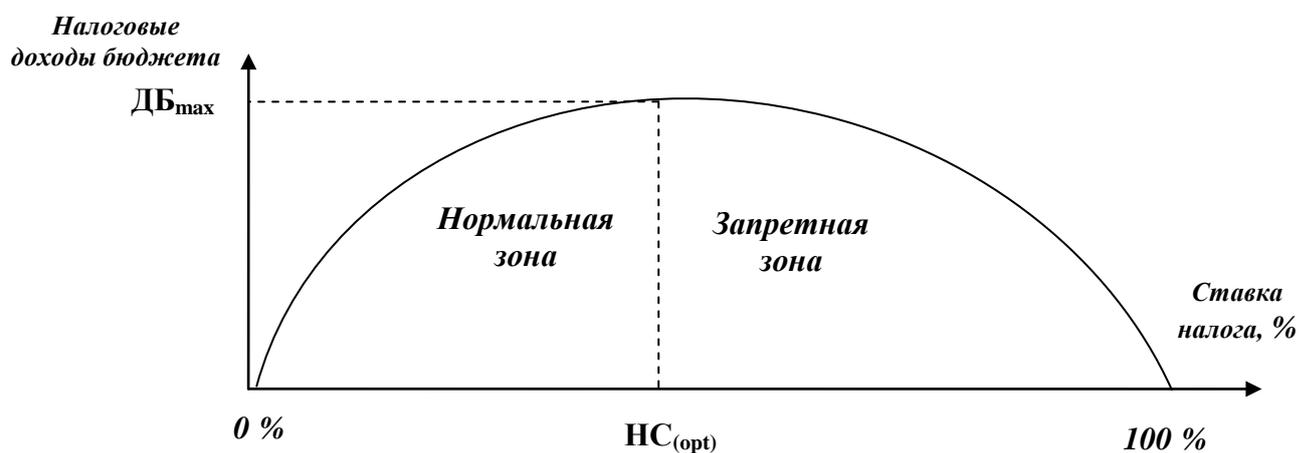


Рис. 1. Зависимость налоговых поступлений в бюджет от уровня налогообложения (кривая Лаффера)

Идея, лежащая в основе кривой Лаффера, заключается в том, что чем выше, предельные налоговые ставки, тем больший побудительный мотив будет у индивидуумов для уклонения от них. Если успешное функционирование рынка будет напрямую связано с усиливающейся дискриминацией в виде более высоких налогов, то экономическая активность будет падать.

Повышение налоговых ставок лишь до определенного предела поддерживает рост налоговых поступлений, затем этот рост замедляется и далее идет снижение доходов бюджета. Таким образом, когда налоговая ставка достигает определенного уровня, падает предпринимательская инициатива, сокращаются стимулы к расширению производства, уменьшаются доходы, предъявляемые к налогообложению. В результате чего часть налогоплательщиков переходит из «легального» в «теневой» сектор экономики.

Предельной ставкой для налогового изъятия в бюджет А. Лаффер считает 30% суммы доходов. Лишь в этих границах увеличивается сумма доходов бюджета. А при 40-50%-м изъятии доходов, ставка налога попадает в «запретную зону» действия. При этом уменьшаются сбережения населения, что влечет за собой незаинтересованность в инвестировании средств в

отрасли экономики и сокращение налоговых поступлений. И напротив, снижение налогов стимулирует развитие экономики.

Особый взгляд на проблему пределов налогообложения имели исламские ученые, в частности вопросами исламской экономики занимался видный политический деятель XIУ века Ибн Халдун.

Ибн Халдун родился 27 мая 1332 года в Тунисе. Средневековые источники и сравнительные исследования современных авторов описывают образ крупного политического деятеля XIУ века. Начав карьеру простым придворным писцом, Ибн-Халдун становится в дальнейшем личным секретарем султана Абу-Инана в Фесе, затем – специальным эмиссаром нового фесского султана Алу-Салима, посланником гранадского султана Мухаммада к королю Кастилии Педро Жестокому, наконец – хаджибом у султана Бужи Абу-Абдаллаха. Это была вершина политической карьеры Ибн-Халдуна. Последние годы его жизни прошли в Каире, где он был судьей и преподавал законоведение в местных медресе.²

Ибн Халдун считал, что государство может существовать только благодаря денежным поступлениям в казну. Это неизбежно вынуждает государство вмешиваться в экономику. Формы такого вмешательства различны, но все они имеют целью увеличить поступления в казну. Первая форма – это увеличение налогообложения при помощи введения новых видов налогов. Вторая форма – это прямое вмешательство государства в «естественную» конъюнктуру рынка, во внутреннюю и внешнюю торговлю. Еще одна форма вмешательства государства в экономическую жизнь – это прямая экспроприация имущества зажиточных людей.

Различные формы вмешательства приводят, по мнению, Ибн Халдуна, только к негативным последствиям. Так, налоги становятся чрезмерными, и рынки приходят в упадок, что отражается на государстве. Происходит это потому, что налоги приносят подданным стеснение и тягость, ведут к потере доходов, а это убивает их надежды, связанные с торговлей. В результате чего

² А.А.Игнатенко «Ибн Халдун» М., 1980 г. с.86, 90, 18

прекращаются поступления в казну, поскольку подавляющая часть налогоплательщиков – земледельцы и купцы. Опасность изъятия собственности вынуждает богатых людей создавать своего рода «государство в государстве» - набирать наемную охрану своих владений. В конце концов, происходит «утечка богатств» за пределы государства.

1.2. Экономическое содержание налога

Налог - это одно из основных понятий финансовой науки, в то же время это экономическое, хозяйственное и политическое явление реальной жизни.

Как было отмечено выше, в Налоговом кодексе РФ дано такое определение налога: 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.

Источником налога является национальный доход, новая стоимость, созданная в производстве трудом, капиталом, природными ресурсами. Налоги выступают инструментом аккумуляции части новой стоимости, которая становится собственностью государства.

Итак, из определения можно выделить следующие особенности налогов,

- неразрывная связь налогов с государственной властью, для которой они являются важнейшим источником доходов;
- принудительный характер платежей, закреплённый законодательно;
- участие в экономических процессах общества.

Налоги и сборы являются одними из основных источников формирования федерального, региональных и местных бюджетов и внебюджетных фондов.

Изъятие государством в пользу общества определенной части стоимости валового внутреннего продукта в виде обязательного взноса и составляет **сущность налога**. Основными участниками производства валового внутреннего продукта, которые осуществляют эти взносы, являются:

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

Налоги, сборы, пошлины и другие платежи формируют финансовые ресурсы государства. Экономическое содержание налогов выражается во взаимоотношениях хозяйствующих субъектов и граждан с одной стороны, и государства, с другой стороны, по поводу формирования финансов.

Теоретически экономическая природа налога заключена в определении источника обложения (капитала, дохода) и того влияния, которое оказывает налог в конечном итоге на частные хозяйства и экономику в целом.

Экономическая сущность налогов выражается в их функциях. **Функция налога** - это проявление его сущности в действии, способ выражения его свойств. Функция показывает, как реализуется общественное назначение данной экономической категории в качестве инструмента стоимостного распределения и перераспределения доходов.

Развитие налоговых систем различных государств исторически определили следующие функции налога:

- 1) фискальная;
- 2) контрольная;
- 3) распределительная;
- 4) социальная.

Все функции налога не могут существовать одна без другой, они взаимосвязаны, взаимозависимы и в своем проявлении представляют собой единое целое.

Разграничение функций налога носит в значительной степени условный характер, поскольку они осуществляются одновременно. Отдельные черты одной функции, как правило, присутствуют в других.

Первой функцией налогов выступает *фискальная (бюджетная)*. При помощи фискальной функции реализуется главное общественное назначение налогов - формирование финансовых ресурсов государства. Они аккумулируются в бюджетной системе и внебюджетных фондах и необходимы для осуществления собственных функций государства (оборонных, социальных, природоохранных и др.). Формирование доходов государственного бюджета путем стабильного и централизованного взимания налогов превращает само государство в крупнейшего экономического субъекта.

Другая функция налогов состоит в том, что появляется возможность количественного отражения налоговых поступлений и их сопоставления с потребностями государства в финансовых ресурсах. С помощью *контрольной функции* оценивается эффективность налогового механизма, обеспечивается контроль над движением финансовых ресурсов, выявляется необходимость внесения изменений в налоговую систему и бюджетную политику. Осуществление контрольной функции налогов, во многом зависят от налоговой дисциплины. Она состоит в том, чтобы налогоплательщики (юридические и физические лица) своевременно и в полном объеме уплачивали установленные законодательством налоги. (В действительности в России большое количество налогоплательщиков допускают те или иные нарушения налогового законодательства).

Проявления действия *распределительной функции* налогов многогранны. Она отражает использование налогов в качестве средства государственного регулирования экономики. Её регулирующее свойство

заключается в установлении и изменении системы налогообложения, в определении налоговых ставок, их дифференциации, в предоставлении налоговых льгот в соответствии с задачами государственной экономической политики - поощрение деловой активности, межотраслевое переливание капитала и пр., т.е. в виде целого комплекса экономических стимулов.

В *распределительной функции* можно выделить стимулирующую подфункцию и подфункцию воспроизводственного назначения. Стимулирующая подфункция налогов проявляется в изменении объекта обложения, уменьшении налогооблагаемой базы, понижении налоговой ставки и другом в целях поощрения процессов, которые необходимы и выгодны обществу, и в «душении налогами» деятельности в нежелательных сферах.

Подфункцию воспроизводственного назначения несут в себе платежи за пользование природными ресурсами: водный налог, налог на добычу полезных ископаемых транспортный налог. Эти налоги имеют четкую отраслевую принадлежность.

Социальная функция налогов выражается в поддержании социального равновесия путем изменения соотношения между доходами отдельных социальных групп с целью сглаживания неравенства между ними. Эта функция получает наибольшее развитие в последнее время.

Принципу социальной справедливости в большей мере отвечает прогрессивное налогообложение личных доходов, поскольку с повышением дохода непропорционально большая его часть изымается в виде налога. Косвенные налоги являются наименее справедливыми, так как перекладываются через цены на потребляемые товары в одинаковой степени на лиц с высокими и низкими доходами. Они поглощают относительно более высокую долю доходов низкооплачиваемых слоев населения. Довольно часто предоставляются налоговые льготы многодетным семьям, переселенцам из-за границы на свою историческую

родину, студентам и лицам, повышающим свою квалификацию. Социальную и в то же время регулируемую направленность имеют льготы начинающим мелким предпринимателям и фермерам, скидки с личных доходов, направляемых в жилищное строительство. В действующем налоговом законодательстве России так называемые льготы имеют форму налоговых вычетов.

1.3 Принципы налогообложения и элементы налога

Налог - это одна из наиболее древних экономических категорий. Поэтому и принципы налогообложения разрабатывались достаточно давно и подробно. Их насчитывается более десятка. Многие из них и сегодня остаются «в силе». Многовековой налоговый опыт человечества установил главный принцип налогообложения: «нельзя резать курицу, несущую золотые яйца», т.е. как бы сильно государство не нуждалось в финансовых средствах, налоги не должны подрывать заинтересованность налогоплательщиков в хозяйственной деятельности. Облагать можно только доход, не покушаясь на основное имущество, необходимое для получения этого дохода. Впервые основные принципы налогообложения систематизировано изложил шотландский экономист и философ **А.Смит** (1723-1790 гг.). Они и сегодня являются основой налоговой системы любой развитой страны. Это принципы всеобщности, справедливости, определенности и удобства. Считая налоги покрытием непроизводительных затрат государства, А.Смит этими принципами защищал права налогоплательщиков.

Итак, можно вывести следующие **основные принципа налогообложения.**

1. Принцип справедливости, утверждает всеобщность обложения и равномерность распределения налога между гражданами соразмерно их доходам.

2. Принцип определенности, требует, чтобы сумма, способ и время платежа были совершенно точно заранее известны плательщику.

3. Принцип удобства предполагает, что налог должен взиматься в такое время и таким способом, которые представляют наибольшие удобства для плательщика.

4. Принцип экономии, заключается в сокращении издержек взимания налога, и рационализации системы налогообложения.

В целом принципы налогообложения, которые положены в основу конкретной системы налогообложения той или иной страны, зависят от экономической ситуации в стране, плана государственных мероприятий, отношения государственного аппарата и населения к отдельным его группам.

Понятие «налог» можно рассматривать с двух самостоятельных позиций - в узком и широком смысле слова. В узком смысле налог представляет собой определенный денежный платеж, осуществляемый плательщиком в бюджет или во внебюджетный фонд в установленном порядке. В широком смысле налог - это сложная система отношений, включающая в себя ряд составляющих (элементов).

Только совокупность элементов юридического состава налога устанавливает обязанность плательщика по уплате налога. Если законодатель по какой-либо причине не установил и/или не определил хотя бы одного из них, обязанность налогоплательщика не может считаться установленной. Это положение закреплено в п. 1 ст. 17 НК РФ: Налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения, а именно;

- *субъект налогообложения;*
- *объект и предмет налогообложения;*
- *налоговая база;*
- *налоговый период;*
- *налоговая ставка;*

- *порядок исчисления налога;*
- *порядок и сроки уплаты налога.*

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

Одним из основных элементов налога выступает сам участник налоговых правоотношений - налогоплательщик или плательщик сборов. В соответствии со ст. 19 НК РФ, налогоплательщиками и плательщиками сборов признаются организации и физические лица, на которых в соответствии с настоящим Кодексом возложена обязанность, уплачивать соответственно налоги и сборы.

Предмет налогообложения - это имущество (земля, автомобили, другое имущество) и нематериальные блага (государственная символика), с наличием которых закон связывает возникновение налоговых обязательств.

Объект налогообложения - это те юридические факты (действия, события, состояния), которые обуславливают обязанность субъекта заплатить налог.

Объектом налогообложения могут являться операции по реализации товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных товаров (выполненных работ, оказанных услуг) либо иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристики, с наличием которого у налогоплательщика законодательство о налогах и сборах связывает возникновение обязанности по уплате налога (НК РФ, ст. 38, п.1).

Объект и предмет налогообложения - понятия не тождественные, так как предмет налогообложения обозначает признаки фактического, а не юридического характера. Например, предметом налогообложения является земельный участок, а объектом же налога является право собственности на землю.

Налогооблагаемая база количественно выражает объект налогообложения. Налоговую базу называют также основой налога. Это

величина, к которой непосредственно применяется ставка налога, по которой исчисляется его сумма.

В качестве **единицы налога** считают условную единицу, используемую для количественного выражения налогооблагаемой базы. Например, для исчисления акцизов в качестве единицы объема бензина единицей будет являться один литр (в других странах - галлон, баррель и т.д.).

Исчисление налогов невозможно без применения **ставки налога** - размера налога, приходящегося на единицу налогообложения. Налоговый кодекс Российской Федерации определяет налоговую ставку как величину налоговых исчислений на единицу измерения налоговой базы.

По методу установления выделяют *ставки твердые* и *процентные (квоты)*. При методе твердых ставок на каждую единицу налогообложения определен фиксированный размер налога (например, 2657 руб. за 1 тонну прямогонного бензина). Процентные ставки характерны для налогообложения прибыли и дохода и устанавливаются в процентах от единицы налогообложения (например, 13% каждого рубля налогооблагаемого дохода).

Большинство предметов налогообложения нельзя непосредственно выразить в каких-либо единицах налогообложения. Для измерения такого предмета первоначально нужно избрать какую-либо физическую характеристику, какой-либо параметр изменения ставки налога, т.е. определить масштаб налога.

Масштаб налога - это установленная законом характеристика (параметр) изменения ставок налога. Например, для исчисления акцизов применяются ставки, различающиеся в зависимости от крепости напитков, а при исчислении таможенных платежей на ввозимые автотранспортные средства - в зависимости от года их выпуска,

Обязанность исчисления налогов осуществляется в соответствии с порядком, предусмотренным налоговым законодательством. Она возлагается как на налогоплательщиков и налоговых агентов, так и на налоговые органы.

По большинству налогов (НДС, акцизы) обязанность их исчисления возлагается на самого налогоплательщика.

По отдельным налогам (налог на доходы физических лиц, налог на прибыль) наряду с налогоплательщиками исчисление может осуществляться и налоговыми агентами, то есть имеет место сочетание субъектов исчисления.

Налоговый период - это срок, в течение которого завершается процесс формирования налоговой базы, окончательно определяется размер налогового обязательства.

Налоговый период может состоять из одного или нескольких отчетных периодов, по итогам которых уплачиваются авансовые платежи. Так, по налогу на доходы физических лиц налогооблагаемый период установлен в один год, а по единому налогу на вмененный доход для определённых видов деятельности - 1 квартал.

Срок уплаты налога - это определенный в налоговом законе период времени (определенная календарная дата), в течение которого (до наступления которой) налогоплательщик должен исполнить обязанность по уплате налога.

Срок уплаты налога может определяться также указанием на событие, которое должно наступить или произойти, либо действие, которое должно быть совершено (ст. 57 НК РФ).

Налогоплательщик должен самостоятельно уплатить налог в срок, но вправе исполнить обязанность по уплате налога досрочно. В случае неуплаты или неполной уплаты налога в установленный срок, невнесенная сумма считается недоимкой, подлежащей взысканию в установленном законом порядке.

Порядок уплаты налога - технические приемы внесения налогоплательщиком или фискальным агентом суммы налога в соответствующий бюджет (фонд).

Под налоговой льготой следует понимать преимущества, предусмотренные действующим законодательством о налогах и сборах, предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков по сравнению с остальными налогоплательщиками, т.е. освобождение или отсрочку от уплаты налогов.

Налоговые льготы не могут носить индивидуального характера.

Различают следующие формы налоговых льгот:

- 1) установление необлагаемой части объекта обложения (необлагаемый минимум);
- 2) взимание налога с определенных частей объекта налогообложения;
- 3) освобождение от уплаты налога определенной категории плательщиков (временно или постоянно);
- 4) понижение налоговых ставок;
- 5) предоставление права на вычеты из облагаемого дохода;
- 6) налоговый кредит (право переноса установленного срока уплаты налогоплательщиком налога на более поздний срок).

Данный перечень налоговых льгот не является исчерпывающим.

1.4 Классификация налогов

При разнообразии налогов классификация, устанавливающая их различия и сходства, необходима не столько для финансовой науки, как для практики. Специфика отдельных групп налогов требуют особых условий обложения и взимания, соответствующих административно-финансовых мер. Классифицировать налоги можно по различным признакам:

I в зависимости от уровня взимания и распоряжения налогами:

- федеральные;
- региональные;

- местные;

II по характеру налогового изъятия:

- прямые;

- косвенные;

III по характеру использования:

- общие;

- специальные;

IV по характеру установления налоговых ставок:

- твердый налог;

- прогрессивный налог;

- регрессивный налог;

- пропорциональный налог;

V по субъекту налогообложения:

- юридические лица;

- физические лица;

VI по объекту налогообложения:

- налоги на имущество;

- ресурсные налоги;

- налоги на доход;

- налоги на действия;

- прочие;

VII в зависимости от характера отражения в бухгалтерском учете:

- включаемые в себестоимость;

- уменьшающие финансовый результат до уплаты налога на прибыль;

- уплачиваемые за счет налогооблагаемой прибыли;

- уплачиваемые за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия;

- включаемые в цену продукции;

- удерживаемые из дохода работника.

VIII в зависимости от режима налогообложения:

- налоги, уплачиваемые при использовании общего режима налогообложения;

- налоги, уплачиваемые в связи с применением специальных налоговых режимов.

В отличие от пошлин и сборов налоги изымаются принудительно административной силой государства. Однако если налог взыскивается без встречного удовлетворения, то пошлина и сбор - это плата, взыскиваемая государством и его органами в обязательном порядке за оказание определенных услуг.

I. В зависимости от органа, взимающего налоги, выделяют федеральные (государственные, или центральные), региональные и местные налоги и сборы.

К **федеральными** налогам в соответствии со статьёй 13 НК РФ относятся:

- 1) налог на добавленную стоимость;
- 2) акцизы;
- 3) налог на доходы физических лиц;
- 4) налог на прибыль организаций;
- 5) налог на добычу полезных ископаемых;
- 6) водный налог;
- 7) сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;
- 8) государственная пошлина.

Установление, изменение или отмена федеральных налогов проводится исключительно путем внесения изменений в действующий Налоговый кодекс. Одновременно вносятся соответствующие изменения и дополнения в закон о федеральном бюджете на текущий финансовый год. Все эти изменения должны быть опубликованы не менее чем за один месяц до введения их в действие

Региональными признаются налоги и сборы, устанавливаемые Налоговым кодексом РФ и вводимые в действие законами субъектов Федерации. Они обязательны к уплате на территориях соответствующих субъектов.

К региональным налогам в соответствии со статьёй 14 НК РФ относятся:

- 1) налог на имущество организаций;
- 2) налог на игорный бизнес;
- 3) транспортный налог.

При установлении регионального налога законодательными (представительными) органами субъектов Федерации определяются следующие элементы налогообложения:

- налоговые ставки в пределах, установленных НК РФ;
- порядок и сроки уплаты;
- формы отчетности по данному региональному налогу.

При установлении регионального налога законодательными (представительными) органами субъектов Федерации могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком. Иные элементы налогообложения устанавливаются федеральным законом.

К местным налогам относятся (ст.15 НК РФ):

- 1) земельный налог;
- 2) налог на имущество физических лиц.

II. По характеру налогового изъятия налоги делятся на прямые и косвенные.

Прямые налоги - это налоги на доходы и имущество, владение и пользование которыми служат основанием для обложения. Они взимаются с конкретного физического или юридического лица. К ним относятся: налог на прибыль организаций и доходы физических лиц, налоги на имущество

юридических и физических лиц, другие налоги. Чем больше доход, тем больше величина прямого налога.

Высокая доля прямых налогов является свидетельством стабильного, устойчивого развития экономики. В налоговых системах высокоразвитых стран преобладают прямые налоги. Их доля составляет более половины в общей сумме налоговых поступлений. В некоторых странах важнейшей формой доходов бюджетов выступает прямое налогообложение личных доходов граждан и прибыли предприятий.

Прямые налоги подразделяются на: **реальные и личные**. Реальные налоги не учитывают личность плательщика и уровень доходности объекта налогообложения. Сам факт наличия имущества является основанием для налогообложения. К реальным налогам относятся земельный налог, налог на добычу полезных ископаемых.

Личные - это налоги на доходы отдельных физических или юридических лиц: налог на доходы предприятий и физических лиц, налог на имущество организаций и граждан и др.

Косвенные налоги - это налоги на товары и услуги, включаемые в цену продукции. Они не зависят от величины доходов и размера имущества, включаются в цену товара, работы, услуги, которая оплачивается в конечном итоге потребителем. Косвенные налоги это налоги на потребление: НДС, акцизы, таможенная пошлина.

Например, акцизы представляют собой косвенные налоги, включаемые в цену товаров определенного перечня и оплачиваемые покупателем. Как правило, они устанавливаются на высокорентабельные товары (спирт, алкогольная продукция, пиво, табак, автомобили, нефть и нефтепродукты) для изъятия в доход государственного бюджета полученной производителями сверхприбыли. Ставки акцизов устанавливаются правительством и ежегодно пересматриваются.

III. В зависимости от характера использования налоги делятся на общие и специальные.

Общие налоги - используются на финансирование текущих и капитальных расходов государственного и местных бюджетов. Они поступают в единую казну государства (субъекта Федерации), обезличиваются и используются для финансирования общегосударственных мероприятий

Специальные налоги (взносы) имеют целевое назначение. Они, как правило, формируют внебюджетные фонды (пенсионный, социального страхования, обязательного медицинского страхования и др.)

К общим налогам относятся налог на добавленную стоимость, налог на прибыль организаций, акцизы, налоги на имущество предприятий и граждан, налог на доходы физических лиц и др.

Специальные налоги служат источником финансирования проводимых государством мероприятий. К специальным налогам относятся единый социальный налог, а также обязательные страховые взносы Пенсионный фонд РФ. Объектом обложения здесь выступает фонд оплаты труда работников предприятий. Полученные средства расходуются на выплату пенсий, пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, оказание бесплатной медицинской помощи населению и т.д.

К целевым региональным налогам относится также транспортный налог. Средства, которого направляются в бюджеты субъектов РФ и предназначены для финансовой поддержки и развития городского пассажирского транспорта общего пользования, строительства дорог.

IV. По характеру взимания налога в зависимости от ставки выделяются: прогрессивные, регрессивные и пропорциональные налоги, а также **твердый налог**. Ставка твердого налога устанавливается в абсолютной сумме на единицу обложения независимо от размеров дохода.

При **прогрессивном** налогообложении налоговая ставка повышается по мере возрастания дохода. **Регрессивный налог** - это такой его вид, при котором налоговая ставка понижается по мере возрастания

налогооблагаемой базы. **Пропорциональный налог** - такой вид налога, при котором налоговая ставка остается неизменной независимо от размера дохода.

В последние десятилетия все более заметна тенденция понижения ставок подоходного налога. Некоторые экономисты полагают, что для «справедливой» налоговой системы нужны ярко выраженные прогрессивные ставки подоходного налога, т.е. богатые должны платить больший налог, чем бедные. Их оппоненты считают, что воздействие высоких ставок подоходного налога может оказать негативное влияние на процесс накопления капитала, инвестиций, научно-технический прогресс, создание новых рабочих мест.

Примером регрессивного налога является единый социальный налог. Ставки единого социального налога снижаются по мере увеличения дохода. Государственная пошлина по делам, рассматриваемым в судебных инстанциях, так же берется в убывающем размере в зависимости от степени повышения искового заявления имущественного характера.

К пропорциональным налогам относятся, например, налог на добавленную стоимость (в России - 10% или 18% в зависимости от вида производимой продукции), налог на прибыль организаций (20% - со всех доходов предприятия), налог на имущество организаций - не более 2,2% балансовой стоимости имущества предприятия.

К налогам, установленным в **твердой форме**, относятся, например, налог на игорный бизнес, сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов и др.

V По субъекту налогообложения.

Поскольку субъектами налогообложения являются налогоплательщики - физические и юридические лица, то и соответственно налоги можно разделить на те, что взимаются с юридических лиц, и на те, которые уплачиваются физическими лицами. Юридические лица уплачивают:

- в федеральный бюджет: НДС, акцизы, налог на прибыль организаций (2% -часть, предназначенная для зачисления в федеральный бюджет), таможенные пошлины и сборы, государственная пошлина и др.;

- в республиканские бюджеты - налог на прибыль организаций (18%-часть, предназначенная для зачисления в бюджеты субъектов РФ), налог на имущество предприятий, налог на игорный бизнес, транспортный налог;

- в местные бюджеты – земельный налог.

Налоги и сборы с физических лиц – это налог на доходы физических лиц; налог на имущество; земельный налог; транспортный налог; единый налог на вмененный доход; единый налог, уплачиваемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения; государственная пошлина. При этом следует иметь ввиду, что к физическим лицам относятся и предприниматели, работающие без образования юридического лица.

Изменяя количество и ставки налогов, государство осуществляет свою экономическую политику в области регулирования процессов накопления капитала, совершенствования структуры производимого ВВП и стимулирования развития тех или иных видов деятельности. Так как основная часть косвенных налогов, уплачиваемых юридическими лицами, включается в цену производимых товаров и услуг (акцизы, НДС и др.), то в конечном итоге они оплачиваются потребителями, т.е. физическими лицами.

С помощью налогов и сборов с физических лиц государство воздействует на уровень и динамику личного потребления, сбережений и инвестиций, а также на структурные изменения в экономике. К одной из основных функций данной категории налогов относится обеспечение социальной справедливости в перераспределении доходов населения.

Имеются определенные особенности в налогообложении иностранных юридических и физических лиц.

VI. Классификация налогов по объекту налогообложения включает пять групп:

- налоги на имущество (на имущество предприятий и физических лиц),
- ресурсные налоги (земельный, на добычу полезных ископаемых, сборы за пользование объектами животного мира),
- налоги на доход (физических лиц и налог на прибыль организаций),
- налоги на действия - хозяйственные акты, операции по реализации (НДС, акцизы, таможенные пошлины)

VII Особое значение имеет дифференциация налогов в зависимости от характера отражения в бухгалтерском учете:

- включаемые в себестоимость;
- уменьшающие финансовый результат (прибыль или убыток) до уплаты налога на прибыль;
- уплачиваемые за счет налогооблагаемой прибыли;
- уплачиваемые за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия;
- включаемые в цену продукции;
- удерживаемые из дохода работника.

Так, например, акцизы, таможенные пошлины, налог на добавленную стоимость включаются в цену продукции, увеличивая ее. Земельный налог, единый социальный налог, относятся на себестоимость продукции. Налог на имущество организаций, уменьшает финансовый результат предприятия до уплаты налога на прибыль. Налог на прибыль уплачивается за счет прибыли, остающийся в распоряжение предприятия. Налог на доходы физических лиц удерживается из дохода работника.

VIII. В зависимости от режима налогообложения выделяют специальные налоговые режимы, при которых уплачиваются следующие налоги:

- единый сельскохозяйственный налог;
- единый налог, в связи с применение упрощенной системы налогообложения;

- единый налог на вмененный доход для определенных видов деятельности.

Организации и физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью, имеют право использовать наряду с общим режимом налогообложения, когда необходимо платить все предусмотренные законодательством для данного налогоплательщика налоги, специальные налоговые режимы.

Таким образом, эти налоги выделены в отдельную группу. Их платят только те организации и предприниматели, которые отчитываются, перед налоговыми органами по упрощенным схемам налогообложения. Применение специальных режимов организациями (в основном предприятия малого бизнеса) и индивидуальными предпринимателями создает для них более простой и льготный режим налогообложения. Они уплачивают единый налог. При этом уплата единого налога отменяет налог на прибыль организаций, налог на доходы физических лиц (для предпринимателей без образования юридического лица), НДС, единый социального налог, налог на имущество организаций.

Перейти на специальный налоговый режим имеют право не все организации и индивидуальные предприниматели. В Налоговом кодексе РФ перечислены определенные условия и ограничения для использования специальных налоговых режимов.

Вопросы для самопроверки

1. В чем состоит роль налогов в формировании финансов государства?
2. Дайте определение понятию «налог» и «сбор».
3. Что общего и отличительного в этих понятиях?
4. Что понимается под налоговым пределом?
5. Каковы особенности налогов, вытекающие из определения?
6. В чем состоит экономическая сущность налогов?

7. Какие функции выполняют налоги?
8. Кто впервые систематизировано изложил основные принципы налогообложения?
9. Сформулируйте эти принципы.
10. Что понимается под элементами налогообложения?
11. Приведите классификации налогов.
12. Какие налоги и сборы признаются федеральными?
13. Какие налоги признаются региональными?
14. Какие налоги признаются местными?
15. Какие особенности имеются для местных налогов при их установлении в городах федерального значения?
16. Перечислить федеральные налоги и сборы.
17. Перечислить региональные налоги.
18. Перечислить местные налоги.
19. Перечислить специальные налоговые режимы.
20. Дайте определение объекта налогообложения.
21. Дайте определения товару, работе, услуге согласно НК РФ.
22. Дайте определение налоговой базе.
23. Дайте определение налоговой ставке.
24. Что представляет собой налоговая льгота?

Тесты по теме: «Экономическая сущность налогов и основы налогообложения»

1. Налогом называется:
 - а) обязательный индивидуально-безвозмездный платеж;
 - б) обязательный взнос, уплачиваемый за совершение юридически значимых действий;
 - в) обязательный индивидуально-возмездный платеж;
 - г) денежная плата за услугу.
2. Характерные черты сбора - это:

- а) обязательность, разовый характер уплаты, возмездность;
- б) целевое использование денежных средств;
- в) уплата юридическими и физическими лицами;
- г) условность платежа.

3. Элементом налога является:

- а) налоговая ставка;
- б) налоговое правоотношение;
- в) налоговая санкция.

4. Основная обязанность налогоплательщика:

- а) своевременно и в полном объеме уплатить налог;
- б) рассчитать сумму налога;
- в) представить документы о праве на налоговые льготы в налоговые органы.

5. Косвенным налогом является:

- а) налог, объектом обложения которого является доход;
- б) налог, передаваемый в нижестоящий бюджет;
- в) налог, который переносится на цену товара или услуг и в конечном итоге оплачивается потребителем.

6. Какой из перечисленных налогов является косвенным?

- а) налог на добавленную стоимость;
- б) налог на имущество физических лиц;
- в) налог на доходы физических лиц.

7. Какой из перечисленных налогов относится к местным?

- а) единый социальный налог;
- б) налог на имущество организаций;
- в) налог на имущество физических лиц.

8. Что не считается элементом налога?

- а) налоговая ставка; б) налогоплательщик; в) налоговая база;
- г) льготы по налогу.

9. В числе местных налогов находятся:

- а) транспортный налог; б) налог на доходы физических лиц;
- в) земельный налог; г) налог на игорный бизнес.

10. Налоговым, агентом может быть:

- а) предприниматель; б) организация;
- в) физическое лицо; г) контролирующий орган.

11. К какому налогу относится налог на доходы физических лиц, если он исчисляется по одинаковым ставкам на всей территории РФ?

- а) местный налог; б) региональный налог; в) федеральный налог.

12. В каком случае налог считается установленным и подлежит обязательной уплате?

- а) когда определены налогоплательщики и установлен срок уплаты;
- б) когда определены налогоплательщики и все элементы налогообложения;
- в) когда определены налогоплательщики и объект налогообложения;
- г) когда определены налогоплательщики, ставки налога и порядок исчисления.

13) Налоговая база – это:

- а) объект налогообложения;
- б) стоимостная или физическая характеристика объекта обложения;
- в) физическая оценка объекта обложения;
- г) стоимостная оценка объекта обложения.

14) «Общий режим» налогообложения означает:

- а) налогоплательщики уплачивают совокупность федеральных, региональных и местных налогов;
- б) налогоплательщики уплачивают единый налог на вмененный доход;
- в) налогоплательщики уплачивают только федеральные налоги.

15) Законы о налогах в России принимает:

- а) Министерство Финансов; б) администрация Президента;
- в) Государственная Дума РФ; г) Совет Федерации.

Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации: Части первая и вторая.
2. Александров И.М. Налоги и налогообложение: Учебник.-7-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2007. - 318 с.
3. Игнатенко А.А. «Ибн Халдун» М., 1980 г.
4. Мандрощенко О. В., Пинская М. Р. Налоги и налогообложение: Учебное пособие / Под общ. ред. проф.Л. И. Гончаренко. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2007. – 344 с.
5. Налоги и налогообложение. Учебник. / С. В. Барулин, О. С. Кириллова, Т. В. Муравлева. Москва, «Экономистъ», 2006, 398 с.
6. Налоги и налогообложение: учебник / под ред. Б.Х. Алиева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 448 с.
7. Налоги Российской Федерации: пособие для самостоятельного изучения теории и практики современного налогообложения / В. П. Зайков, В. В. Велигура. – Ростов н/Д: Феникс, 2007. – 192 с.
8. Пансков В. Г. Налоги и налоговая система Российской Федерации: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2012.- 464с.
9. Трофимова Р.П. Культуролого - экономический словарь. – М.: Академический проект; Екатеринбург: Деловая книга, 2003. – 960 с.
10. Черник Д. Г. Налоги и налогообложение. — М.: ИНФРА-М, 2012.
11. www.garant.ru
12. www.r77.nalog.ru
13. www.glossary.ru
14. www.expert.ru

Глава 2. Налоговая система Российской Федерации и налоговая политика государства

Цели занятия: изучить понятие налоговой системы и принципы ее организации, усвоить цели и задачи налоговой политики на современном этапе развития, знать участников налоговых правоотношений; приобрести умения в построении структуры налоговых органов.

2.1 Понятие налоговой системы, принципы ее организации.

2.2 Налоговая политика, её цели и задачи.

2.1 Понятие налоговой системы, принципы ее организации

Налоговая система РФ представляет собой совокупность налогов, сборов, пошлин и других обязательных платежей, взимаемых в установленном порядке с плательщиков - юридических и физических лиц - на территории страны. Налоговая система основа формирования бюджетной системы РФ.

Основополагающим документом законодательства Российской Федерации о налогах и сборах является Налоговый кодекс РФ (НК РФ). НК РФ - это законодательный акт прямого действия. Федеральные законы о налогах и сборах, законы субъектов Федерации и законодательные акты органов местного самоуправления должны приниматься в соответствии с НК РФ.

Налоговый кодекс состоит из двух частей. Первая часть НК РФ устанавливает систему налогов и сборов, взимаемых в федеральный бюджет, а также общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации, в том числе:

- 1) виды налогов и сборов, взимаемых в Российской Федерации;
- 2) основания возникновения (изменения, прекращения) и порядок исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов;
- 3) принципы установления, введения в действие и прекращения действия ранее введенных налогов и сборов субъектов Российской Федерации и местных налогов и сборов;

- 4) права и обязанности налогоплательщиков, налоговых органов и других участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах;
- 5) формы и методы налогового контроля;
- 6) ответственность за совершение налоговых правонарушений;
- 7) порядок обжалования актов налоговых органов и действий (бездействия) и их должностных лиц.

Во второй части НК РФ определяется порядок исчисления и уплаты конкретных налогов:

- 1) налога на добавленную стоимость (Глава 21 НК РФ),
- 2) акцизов (Глава 22),
- 3) налога на доходы физических лиц (Глава 23),
- 4) налога на прибыль организаций (Глава 25),
- 5) сборов за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов (Глава 25.1)
- 6) налога на добычу полезных ископаемых (Глава 26),
- 7) транспортного налога (Глава 28)
- 8) налога на игорный бизнес (Глава 29)
- 9) налога на имущество организаций (Глава 30).

Правоотношения, касающиеся остальных налогов и сборов на территории РФ, определяются специальными федеральными законами и иными нормативными правовыми актами, которые действуют в части, не противоречащей Налоговому кодексу РФ.

Все налоги распределяются по трем уровням. Это закономерно вытекает из федеративного типа государственного устройства России. Налоговый кодекс устанавливает федеральные, региональные и местные налоги и сборы.

Органы государственной власти всех уровней не вправе вводить дополнительные налоги и обязательные отчисления, не предусмотренные Налоговым кодексом РФ, а также повышать ставки установленных налогов и налоговых платежей.

Кроме того, Налоговым Кодексом предусмотрено установление специальных налоговых режимов (систем налогообложения), в соответствии с которыми вводится особый порядок исчисления и уплаты налогов в течение определенного периода времени, а также замена совокупности налогов и сборов одним налогом.

Установление и введение в действие специальных налоговых режимов не является установлением и введением в действие новых налогов и сборов. Порядок применения специальных налоговых режимов определяется Налоговым кодексом.

Законодательство о налогах и сборах регулирует властные отношения по установлению, введению и взиманию налогов и сборов в Российской Федерации, а также отношения, возникающие в процессе осуществления налогового контроля, обжалования актов налоговых органов, действий (бездействия) их должностных лиц и привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения.

В настоящее время функции по принятию нормативных правовых актов в сфере налогообложения, по ведению разъяснительной работы по законодательству РФ о налогах и сборах принадлежат Министерству финансов РФ.

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

- 1) организации и физические лица, признаваемые в соответствии с НК РФ налогоплательщиками или плательщиками сборов;
- 2) организации и физические лица, признаваемые налоговыми агентами;
- 3) налоговые органы – Федеральная налоговая Служба (ФНС) РФ и его подразделения (налоговые инспекции);
- 4) Федеральная таможенная служба (ФТК) РФ и его подразделения (таможенные органы);
- 5) государственные органы исполнительной власти и исполнительные

органы местного самоуправления, другие уполномоченные ими органы и должностные лица, осуществляющие в установленном порядке помимо налоговых и таможенных органов прием и взимание налогов и (или) сборов, а также контроль над их уплатой налогоплательщиками и плательщиками сборов (сборщики налогов и сборов);

б) Министерство финансов Российской Федерации, министерства финансов республик, финансовые управления (департаменты, отделы) администраций краев, областей, городов Москвы и Санкт-Петербурга, автономной области, автономных округов, районов и городов (далее - финансовые органы), иные уполномоченные органы - при решении вопросов об отсрочке и о рассрочке уплаты налогов и сборов и других вопросов, предусмотренных настоящим Кодексом;

7) органы государственных внебюджетных фондов.

ФНС РФ, Минфин РФ, ФТК РФ, органы государственных внебюджетных фондов издают обязательные для своих подразделений приказы, инструкции и методические указания по вопросам, связанным с налогообложением и сборами, которые не относятся к актам законодательства о налогах и сборах.

В задачи налоговой системы входит обеспечение государства финансовыми ресурсами с помощью перераспределения национального дохода; создание благоприятных условий для развития предпринимательства; реализация социальных программ.

Главная функция налоговой системы - фискальная (формирование доходной части государственного бюджета). Другие функции - ослабление дифференциации общества по доходам; воздействие на структуру и объем производства через механизм спроса и предложения; стимулирование научно-технического прогресса; регулирование внешнеэкономической деятельности.

Эффективность налоговой системы определяется двумя факторами. Первый - это полнота выявления источников доходов в целях обложения их

налогом; второй - минимизация расходов по взиманию налогов. Эффективность определяется как чистый доход государства от налогов, или как разница между валовым доходом и издержками взимания.

Приведенное выше определение обуславливает и структуру налоговой системы.

В большинстве стран мира с федеральным государственным устройством установлена трехуровневая система налогообложения. С начала 90-х гг. она была введена и в России. Налоги подразделяются на федеральные, региональные (или налоги штатов - например, в США) и местные. Подобное деление вызвано необходимостью обеспечить каждому уровню управления свои собственные постоянные источники формирования бюджетов в соответствии с принципом бюджетного федерализма.

Структура налоговой системы предусматривает определенный перечень принципов, форм и методов налогообложения. Степень воздействия всей налоговой системы на экономическую конъюнктуру зависит от того, какой удельный вес в ней занимают отдельные виды налогов, а также от уровня ставок налогов.

Структура налоговой системы включает также органы, обеспечивающие ее функционирование. Общее управление налоговой системой осуществляют Федеральное собрание, как законодательный орган власти, и Президент страны, утверждающий основные акты налогового законодательства. Правительство страны является исполнительным органом, разрабатывающим и принимающим подзаконные акты по налоговым вопросам.

В соответствии с действующим налоговым законодательством **налоговым органом** в Российской Федерации является Федеральная налоговая служба (ФНС РФ) и её территориальные подразделения (ст. 30 НК РФ). ФНС РФ – это федеральный орган исполнительной власти, обеспечивающий разработку и осуществление единой государственной политики.

Современная налоговая система регулируется высшим законом страны - Конституцией РФ, в соответствии с которой к компетенции Федерального собрания относятся общие функции налогообложения. Общая система налогов, принципы ее построения устанавливаются федеральными законами - Налоговым кодексом РФ (части первая и вторая). Президент страны обладает правом вносить законопроекты в Государственную Думу. После одобрения Советом Федерации и подписания Президентом законопроекты превращаются в законы и с этого момента подлежат исполнению.

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

Основные принципы организации налоговой системы России сформулированы в первой части Налогового кодекса Российской Федерации.

1. Каждое лицо должно уплачивать законно установленные налоги и сборы. Законодательство о налогах и сборах основывается на признании всеобщности и равенства налогообложения. При установлении налогов учитывается фактическая способность налогоплательщика к уплате налога.

2. Налоги и сборы не могут иметь дискриминационный характер и различно применяться исходя из социальных, расовых, национальных, религиозных и иных подобных критериев.

Не допускается устанавливать дифференцированные ставки налогов и сборов, налоговые льготы в зависимости от формы собственности, гражданства физических лиц или места происхождения капитала.

Допускается установление особых видов пошлин либо дифференцированных ставок ввозных таможенных пошлин в зависимости от страны происхождения товара в соответствии с настоящим Кодексом и таможенным законодательством Российской Федерации.

3. Налоги и сборы должны иметь экономическое основание и не могут быть произвольными. Недопустимы налоги и сборы, препятствующие реализации гражданами своих конституционных прав.

4. Не допускается устанавливать налоги и сборы, нарушающие единое экономическое пространство Российской Федерации и, в частности, прямо или косвенно ограничивающие свободное перемещение в пределах территории Российской Федерации товаров (работ, услуг) или финансовых средств, либо иначе ограничивать или создавать препятствия не запрещенной законом экономической деятельности физических лиц и организаций.

Ни на кого не может быть возложена обязанность уплачивать налоги и сборы, а также иные взносы и платежи, обладающие установленными настоящим Кодексом признаками налогов или сборов, не предусмотренные настоящим Кодексом либо установленные в ином порядке, чем это определено настоящим Кодексом.

6. При установлении налогов должны быть определены все элементы налогообложения. Акты законодательства о налогах и сборах должны быть сформулированы таким образом, чтобы каждый точно знал, какие налоги (сборы), когда и в каком порядке он должен платить.

7. Все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика (плательщика сборов).

2.2 Налоговая политика, её цели и задачи

Налоговая политика - система актов и комплекс мероприятий, проводимых государством в области налогообложения и направленных на реализацию тех или иных задач, стоящих перед обществом.

Определив цели и задачи налоговой политики, государство выбирает конкретные методы и инструменты её осуществления. Обычно цели и задачи налоговой политики определяются в зависимости от экономической конъюнктуры. Основы налоговой политики закладываются на каждый финансовый год в период разработки, обсуждения и принятия государственного бюджета и соответствующего пакета документов.

Результативность налоговой политики во многом зависит от того, какие принципы государство закладывает в её основу.³ Основные принципы налоговой системы представлены на рис. 2.



Рис. 2. Принципы построения налоговой системы

Эффективная налоговая система, включающая как основные элементы налогообложения, так и процедуры налогового администрирования, должна соответствовать следующим основным требованиям⁴:

- Учитывая, что за счет налоговых поступлений формируется более 70% доходов бюджетной системы Российской Федерации, налоговая система должна обеспечивать устойчивое формирование бюджетных

³ Пансков В. Г. Налоги и налоговая система Российской Федерации: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2005, с. 53

⁴ Министерство финансов Российской Федерации: итоги и новые задачи // Финансы. 2007 № 11, с. 3-9

доходов. Они необходимы для исполнения расходных обязательств Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований, а также осуществления Федеральной налоговой службой и ее территориальными органами функций главного администратора доходов соответствующих бюджетов.

- Уровень и структура налоговой нагрузки не должны ухудшать условия экономического роста и искажать условия конкуренции, а также препятствовать притоку инвестиций. Налоговая политика на современном этапе является одним из наиболее значимых инструментов для повышения конкурентоспособности и диверсификации структуры экономики Российской Федерации.

- Администрирование налоговых платежей должно исходить из минимизации связанных с ним издержек бизнеса за счет совершенствования налогового учета и отчетности, устранения неопределенности, пробелов и внутренних противоречий налогового законодательства, регламентации, повышения прозрачности и упрощения процедур взаимодействия налогоплательщиков с налоговыми органами.

Основная функция налоговой системы — обеспечивать достаточный объем ресурсов для финансирования расходов бюджетной системы, при этом, не создавая избыточного налогового бремени для экономических субъектов. Для этого важно, поддерживая относительно низкие налоговые ставки, обеспечивать:

- 1) исполнение налогоплательщиками своих обязательств;
- 2) повышение «собираемости» основных налогов;
- 3) снижение задолженности по уплате налогов в бюджетную систему Российской Федерации.

Регулирующая деятельность Минфина России направлена:

- I. на ликвидацию пробелов в законодательстве, создающих возможности ухода от налогообложения;

II. снижение рисков, связанных с неоднозначной трактовкой налогового законодательства;

III. четкое разграничение правомерной практики налоговой оптимизации и противоправного уклонения от уплаты налогов;

IV. сближение систем налогового и бухгалтерского учета;

V. сближение показателей налоговой базы, декларируемых налогоплательщиками и рассчитанных по уровню экономической активности.

В целом, можно заключить, налоговая политика должна быть такой, чтобы обеспечивать достаточный уровень доходов бюджетной системы. Налоговая система в то же время не должна создавать избыточного или неравномерного давления на экономику. В связи с этим обеспечение экономически обоснованной налоговой нагрузки является важной задачей Минфина России по повышению эффективности налоговой системы, результатом решения которой является стабилизация и оптимизация налоговой нагрузки на экономику.

Вопросы для самопроверки

1. Дайте определение понятию «налоговая система».
2. Что устанавливает НК РФ?
3. Какие отношения регулирует законодательство о налогах и сборах?
4. Что необходимо учитывать при установлении налогов?
5. Какие налоги и сборы устанавливать не допускается?
6. При установлении налогов и сборов что должно быть сформулировано и определено?
7. В чью пользу толкуются все сомнения и неясности налогового законодательства?
8. Имеют ли право федеральные органы исполнительной власти осуществлять функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в области налогообложения и в сфере таможенного дела?

9. По истечении, какого срока вступают в силу акты налогового законодательства?

10. Имеют ли силу акты законодательства, устанавливающие вновь новые налоги, отягощающие положение налогоплательщиков?

11. В каких случаях нормативно-правовой акт о налогах и сборах не соответствует НК РФ?

12. Как устанавливается законодательством порядок исчисления сроков о налогах и сборах?

13. Какие правила и нормы о налогах и сборах применяются, если международным договором РФ установленные правила и нормы, чем предусмотрены НК РФ?

14. Кто является участниками отношений, регулируемых законодательством?

15. Дайте определение понятию «налоговая политика».

16. От чего зависит результативность налоговой политики?

17. Назовите принципы налоговой системы.

18. Каким требованиям должна соответствовать современная налоговая политика?

19. На что должна быть направлена регулирующая деятельность Минфина РФ?

Тесты по теме: «Налоговая система Российской Федерации и налоговая политика государства»

1. Налоговая система это:

- а) совокупность налогов, сборов, пошлин и других обязательных платежей, взимаемых в установленном порядке с плательщиков - юридических и физических лиц - на территории страны;
- б) совокупность налоговых и неналоговых, обязательных платежей в бюджет, а также принципов и форм их установления;
- в) совокупность налоговых платежей;

г) виды налогов.

2. Органы государственной власти всех уровней:

а) вправе вводить дополнительные налоги и обязательные отчисления, не предусмотренные Налоговым кодексом РФ, если недостаточно имеющихся финансовых ресурсов;

б) не вправе вводить дополнительные налоги и обязательные отчисления, не предусмотренные Налоговым кодексом РФ, а также повышать ставки установленных налогов и налоговых платежей;

в) вправе повышать ставки установленных налогов и налоговых платежей.

3. Установление и введение в действие специальных налоговых режимов:

а) не является установлением и введением в действие новых налогов и сборов;

б) является установлением и введением в действие новых налогов и сборов;

в) определяются Налоговым кодексом, а также органами власти на местах.

4. Участниками отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, не являются:

а) организации и физические лица, признаваемые в соответствии с НК РФ налогоплательщиками или плательщиками сборов;

б) организации и физические лица, признаваемые налоговыми агентами;

в) налоговые органы - ФНС РФ и его подразделения (налоговые инспекции);

г) органы налоговой полиции.

5. Налоговым органом в Российской Федерации является:

а) Федеральная налоговая служба и её территориальные подразделения

б) Министерство Финансов РФ;

в) Федеральное Собрание и Правительство РФ.

6. Налоги и сборы в РФ:

- а) могут различно применяться исходя из социальных, расовых, национальных, религиозных и иных подобных критериев;
- б) могут различно применяться исходя из национальных, религиозных и иных подобных критериев, если это продиктовано соответствующей политической обстановкой;
- в) не могут различно применяться исходя из социальных, расовых, национальных, религиозных и иных подобных критериев.

7. В соответствии с Налоговым кодексом РФ:

- а) допускается устанавливать дифференцированные ставки налогов и сборов;
- б) допускается устанавливать налоговые льготы в зависимости от формы собственности;
- в) допускается устанавливать налоговые льготы в зависимости от гражданства физических лиц или места происхождения капитала
- г) не допускается устанавливать дифференцированные ставки налогов и сборов, налоговые льготы в зависимости от формы собственности, гражданства физических лиц или места происхождения капитала.

8. Налоговая политика – это:

- а) система актов, проводимых государством в области налогообложения;
- б) система актов и комплекс мероприятий, проводимых государством в области налогообложения и направленных на реализацию тех или иных задач, стоящих перед обществом
- в) комплекс мероприятий, проводимых государством в области налогообложения и направленных на реализацию тех или иных задач, стоящих перед обществом.

9) Результативность налоговой политики во многом зависит:

- а) от того, какие налоги установлены в государстве;
- б) от того, какие формы собственности преобладают в государстве;

в) от того, какие принципы государство закладывает в основу этой политики.

10) При установлении налогов должны быть определены:

- а) все элементы налогообложения;
- б) все участники налоговых правоотношений;
- в) все объекты налогообложения.

11. Все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются:

- а) в пользу налоговых органов;
- б) в пользу физических лиц;
- в) в пользу налогоплательщиков.

Список литературы.

1. Налоговый кодекс Российской Федерации: Части первая и вторая.
2. Александров И.М. Налоги и налогообложение: Учебник.-7-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2007. - 318 с. 7. 7.
3. Мандрощенко О. В., Пинская М. Р. Налоги и налогообложение: Учебное пособие / Под общ. ред. проф.Л. И. Гончаренко. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2007. – 344 с.
4. Налоги и налогообложение. Учебник. / С. В. Барулин, О. С. Кириллова, Т. В. Муравлева. Москва, «Экономистъ», 2006, 398 с.
5. Налоговые системы зарубежных стран: учебно-методическое пособие / Л.В. Попова, И.А. Дрожжина, Б.Г, Маслов, - М.: Дело и Сервис, 2008. 368 с.
6. Пансков В. Г. Налоги и налоговая система Российской Федерации: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2012.- 464с.: ил.
7. Черник Д. Г. Налоги и налогообложение. — М.: ИНФРА-М, 2012.
8. Министерство финансов Российской Федерации: итоги и новые задачи // Финансы. 2007 № 11.

9. www.nalogkodeks.ru
10. www.minfin.ru
11. www.nalog.ru

Глава 3 Основные виды налогов в отдельных странах с исламской экономикой

Цели занятия: дать понятие исламских налогов, их роли в формировании финансов государства с момента возникновения и до наших дней; изучить особенности формирования налоговых систем стран с исламской экономикой; приобрести умения давать характеристики налоговых систем Турции, Ирана, Пакистана.

3.1. Исламские налоги.

3.2. Исламские налоги в Новейшее время.

3.3 Особенности формирования налоговых систем стран с исламской экономикой.

3.4. Налоговая система Турции.

3.5 Налоговая система Ирана.

3.6 Налоговая система Пакистана.

3.1. Исламские налоги

Налоги в формировании финансов исламского государства играют важную роль. Никакие налоги в исламских странах не могут быть установлены, если они не утверждены шариатом. Мусульманские налоги – это различные формы платежей или иных податей, взимаемых с населения мусульманских государств, сложившиеся в ходе арабских завоеваний VII-VIII вв. и формирования финансовой системы Халифата.⁵

⁵ Первоначально одни налоги взимались только с иноверцев (*джизья*, *харадж*), другие – с мусульман (*закят*, *ушр*). В современных концепциях исламской экономики налогам мусульманским отводится важная роль как средству обеспечения социальной справедливости путем перераспределения доходов в обществе. В некоторых мусульманских странах (например, Пакистан) *закят* и *ушр* введены в качестве государственных

К числу установленных мусульманским правом налогов относятся:

- *закят* – этот налог должны ежегодно уплачивать все совершеннолетние дееспособные мусульмане в пользу нуждающихся единоверцев;
- *ушр* – налог или сбор в размере 1/10, десятина, налог с продуктов земледелия, выплачиваемый мусульманами с земель, которые по праву завоевания, дарения халифом не подлежат обложению *хараджем*;
- *хумс* – отчисления с различных видов добычи в размере 1/5.
- *джизья* – подушная подать с иноверцев в мусульманских государствах, рассматривавшаяся правоведами как выкуп за сохранение жизни при завоевании;
- *харадж* – поземельный пропорциональный налог.

На протяжении истории развития мусульманского права некоторыми правителями неоднократно предпринимались попытки ввести новые налоги и сборы, являющиеся косвенными по отношению к собственно мусульманским. Например, *макс* – сбор с мусульман сверх *закята*. Но даже в экстраординарных случаях, когда государство особо нуждалось в финансовых ресурсах, подобные налоги не могли считаться законно установленными и вскоре отменялись. Этот метод получил название в мусульманском праве *хийал*.⁶

Закят не является налогом в строгом, европейском понимании этого термина, его скорее можно назвать религиозной обязанностью. Он – один из пяти «столпов» ислама и не считается бременем для верующего. *Закят* включает в себя милостыню. Теоретически *закят* должен распределяться среди бедных и неимущих членов мусульманской общины, т.е. нуждающихся. Богатство считается незаконным, если сосед испытывает нужду.

налогов. // Трофимова Р.П. Культуролого - экономический словарь. – М.:Академический проект; Екатеринбург: Деловая книга, 2003. с. 892.

⁶ Крупным западным специалистом по мусульманскому праву И. Шахтом дано следующее определение - «использование правовых средств для достижения чрезвычайных целей, которые будь они законны или незаконны, не могут быть достигнуты путем прямого использования возможностей, которые предоставляет шариат» // цит. Schacht I. An Introduction to Islamic Law. – Oxford, 1959.- P.78.

В трактовке богословов *закят* означает «очищать». Выплачивать *закят* – это очищаться от грехов. Поэтому, по мнению шиитов, должна быть указана точно цель *закята*. Он не должен идти на общественные нужды. Считается, что *закят* должен обязательно непосредственно передаваться от богатых к бедным. *Закят* следует собирать даже в том случае, если в обществе нет нуждающихся. Денежные средства должны храниться в государственной казне – «бейт аль-маль» и использоваться государством в соответствии с его планами, в том числе и для удовлетворения общественных потребностей. Государство при сборе и распределении *закята* выступает в роли посредника между плательщиком данного очистительного налога и его получателем. Оно не имеет права тратить собранные средства по своему усмотрению, не учитывая интересы верующих. *Закят* – форма обязательного платежа и одна из основных обязанностей каждого мусульманина. Но уже по мере расширения территории халифата мусульманские налоги воспринимались населением как тяжёлое непосильное бремя, тем более что многим было понятно – распределение *закята* не всегда соответствует положениям Корана и *сунны*.

В исламе нет формальной налоговой системы, однако вопрос об обязанностях богатых в отношении бедных занимает центральное место. В соответствии с исламским учением, Аллах создал богатство для распределения его среди верующих и использования его ими. Вместе с тем богатство не подлежит равномерному распределению, но каждый мусульманин имеет право получить часть богатства, чтобы достигнуть определенного уровня жизни – «нисаб».

Эти обязательства и являются основанием для взимания налогов в исламском мире. Коран предписывает сбор *закята*, который рассматривается как обязанность богатых в отношении бедных. Размеры *закята* и перечень видов имущества, с которых он должен взиматься являются предметами дискуссий мусульманских правоведов. Современные исламские идеологи считают *закят* основным средством обеспечения социальной справедливости

путем «перераспределения доходов». Налог-милостыня *закят аль-фитр*, предназначенный для раздачи беднякам во время праздника *ид аль-фитр* взимается в день окончания поста в месяц рамадан с взрослых мусульман.

Кроме того, в Коране говорится о «*джизья*» – налоге как наказании для немусульман в исламских странах. Имеется и другая разновидность налога – «*аль-харадж*», который существовал до ислама и все еще сохраняется.

Аль-джизья – налог, взимаемый с немусульман в мусульманских странах (за исключением женщин и детей). Необходимость налога *джизья* мотивируется тем, что немусульмане должны платить за свое неверие и за защиту, представляемую им мусульманским государством. Зато немусульмане не должны отбывать воинскую повинность, так как защита страны – религиозный долг мусульманина. Так как немусульмане не выплачивают *закята*, исламский закон требует, чтобы они делали свой вклад, который соответствовал бы исламскому налогу.

Размер *джизьи* зависит от платежеспособности человека. Немусульмане подразделяются на три группы: бедняков, средний класс и богатых. *Джизья* – регрессивный налог: с богатых он не превышает 0,5% их состояния, со среднего класса – 12% и с бедных – еще большей суммы.

В отличие от *закята* и *джизьи*, *харадж* – «нейтральный» налог: он может взиматься и с мусульман и с немусульман – в зависимости от статуса их земли. Исконная арабская земля освобождается от *хараджа*: с нее взимается *ушр* – десятина. Объем *ушра* колеблется от 5 до 10% (в зависимости от плодородности земли).

Харадж – это поземельный налог в средневековых мусульманских государствах. Изначально *харадж* в Халифате платили только иноверцы. Мусульмане платили десятину – *ушр*. Когда владельцы земель стали в основном мусульманами, обязанность платить *харадж* сохранилась как бы за землями, и он стал всеобщим поземельным налогом. *Харадж* бывал как индивидуальным, так и коллективным т. е. взыскивался целиком с селения. В позднее средневековье он имел разные названия. В Османской империи

хараджем называли и подушную, и поземельную подать с немусульман. *Харадж* можно разделить на две части: поземельный налог, основывающийся на налоге на имущество, и налог на доход. Величина дохода на имущество определяется в зависимости от размера земельной собственности, почвы, системы орошения, числа деревьев и т.д. Подоходный налог – пропорциональный и достигает 20–50%, находясь в зависимости от величины урожая и рыночных цен.

Так как *харадж* не упоминается в Коране, исламское государство имеет большую свободу действий в отношении его взимания и размера.

Как правило, перечисленные религиозные налоги были значительными, но не единственными источниками доходов государственной казны, обеспечивающей распространение мусульманского владычества.

Хотя, как было отмечено выше, согласно мусульманскому праву, запрещено было вводить новые, не предусмотренные шариатом налоги, налоговая система средневекового мусульманского государства не ограничивалась перечисленными налогами и сборами. С увеличением потребностей растущего халифата, расширялся круг, облагаемый *закятом* объектов. Известно, что халиф Умар б. ал-Хаттаб ввел пошлины (*ушур*⁷) с торговцев, которые составляли от 1/40 до 1/10 в зависимости от ввозимых товаров и религии купцов.

Халиф Умар б. ал-Хаттаб или Умар I (634 – 644) обложил *закятом* лошадей, а его правнук Умар II взыскивал *закят* со всех полезных ископаемых.⁸

И всё же в значительной степени пополнение бюджета халифата обеспечивал *харадж* (поземельный налог). В провинциях Ирака, Египта, Туниса и на Кипре *харадж* составлял громадные суммы. Расходовались средства в основном на закупку снаряжения для ведения *джихада*, освобождения рабов – мусульман, помощь бедным и нуждающимся, выплаты

⁷ *Ушур* - множественное число от слова *ушр*. Не путать с *ушром* – десятиной.// Исламская экономика. Краткий курс/ Р. И. Беккин. – М. : АСТ: Восток-Запад, 2008. – с. 139.

⁸ Исламская экономика. Краткий курс/ Р. И. Беккин. – М. : АСТ: Восток-Запад, 2008. – с. 139.

социальных пособий. В последующие эпохи количество налогов резко увеличивается. По свидетельствам историков в Египте времен Фатимидов⁹ налогами было обложено абсолютно все.

Проблема поиска дополнительных финансовых ресурсов постоянно вставала перед мусульманскими правителями. Бюджет растущего и богатящегося халифата требовал всё новых и новых вливаний, которые могли быть получены за счет введения новых налогов. Мусульманские правоведы соглашались с введением дополнительных налогов при условии, если это обеспечивало интересы государства и мусульман. Так, известный правовед Малик б. Анас в качестве обязательного требования выдвинул следующее: чтобы указанные налоги имели временный характер и ими облагались только богатые.

Российский специалист Р.И. Беккин обращает внимание на следующие условия, позволяющие вводить дополнительные налоги, перечисленные виднейшим мусульманским юристом современности Йусуфом ал – Карадави:

- 1) действительная потребность государства и общества в дополнительных средствах;
- 2) справедливое распределение налогового бремени;
- 3) новые налоги должны приносить пользу обществу;
- 4) решение о введении новых налогов должно приниматься на основе консультаций с авторитетными богословами и правоведами (принцип *шура*).

Очевидно, что в налоговой системе мусульманской страны неприемлемы налоги, которые:

- полностью или частично дублируют *закят* (например, подоходный налог),
- противоречат базовым принципам *закята* (например, налог на инвестиции),

⁹ Фатимиды – династия халифов – исмаилитов, правившая на Ближнем Востоке в 909 – 1171гг. Вели своё происхождение от Фатимы (дочери Мухаммеда). Государство Фатимидов основано в Тунисе. К середине X в. Фатимиды подчинили всю Северную Африку и Сицилию. В 969 году завоевали Египет. В конце X начале XI вв. Сирию.// Большой энциклопедический словарь. – 2-е изд., перер. и доп. – М.: «Большая Российская энциклопедия»: СПб.: «Норинт», 2000. - с. 1265

- могут быть заменены иными источниками финансирования.¹⁰

Некоторые специалисты по исламскому праву считают, что с *закятом* ассоциируется налоговая система мусульманского государства. Вместе с тем многие из них задаются вопросом: – «В какой мере *закят* можно относить к налогам?»

Так, в своей книге Р.И. Беккин приводит 15 различий между *закятом* и налогом, выявленных турецким исследователем Сабах ад-дин Заимом. Вот лишь некоторые из них:

1) *закят* - это религиозная обязанность и акт поклонения, выраженные в финансовых терминах. А налог — это экономическое и финансовое обязательство;

2) *закят* взимается только с мусульман, а налог — со всех граждан;

3) неуплата налога может быть прощена, а неуплата *закята* — нет;

4) ставка, способ выплаты *закята* в отличие от аналогичных понятий для налога неизменны;

5) плательщик *закята* не может претендовать на средства от данного очистительного налога. В случае с налогом получение налогоплательщиком средств от уплаченного им налога возможно и др.¹¹

Если сравнивать *закят* и налог, не с точки зрения экономических понятий, а с позиции юридической категории, то можно выявить сходства и отличия между ними (см. таблицу 1).

Как отмечалось в первой главе, признаками налога являются обязательность, индивидуальная безвозмездность и безвозвратность.

Таблица 1.

Сходства и различия между *закятом* и налогом

Признаки	<i>Закят</i>	Налог	Сходства (+) Отличия (-)
Обязательность	Взимается только с	Взимается со всех, если	-

¹⁰ Исламская экономика. Краткий курс/ Р. И. Беккин. – М. : АСТ: Восток-Запад, 2008. – с. 141-142.

¹¹ Исламская экономика. Краткий курс/ Р. И. Беккин. – М. : АСТ: Восток-Запад, 2008. – с. 144-145.

	определенной категории граждан - мусульман	есть объект налогообложения	
Индивидуальная безвозмездность	Взимается с имущества принадлежащего конкретному человеку. Плательщик <i>закята</i> ничего не получает взамен	Взимается с имущества (дохода) принадлежащего конкретному налогоплательщику. Плательщик налога ничего не получает взамен	+
Безвозвратность	Безвозвратный платеж	Безвозвратный платеж	+
Форма взимания	В виде денежных средств или натурой	В виде денежных средств	+ -

Анализируя указанные признаки по таблице, следует признать значительное сходство *закята* и налога. Решение вопроса о форме взимания очистительного налога целиком находится в компетенции государства, которое объявило *закят* обязательным платежом.

Проведённая аналогия между налогом и *закятом* является схематичной и в некоторой степени условной: ибо *закят*, в первую очередь – религиозная обязанность каждого мусульманина, а уже во вторую один из государственных целевых налогов. Поэтому вполне закономерно, что в комплексе современных исламских наук отдельно выделены такие дисциплины как *фикх аз-закят*¹² (мусульманско-правовые аспекты *закята*) и *иктисадийат аз-закят* (экономические аспекты *закята*).

Вопросы для самопроверки

1. Какие налоги относятся к налогам, установленным мусульманским правом?
2. Как Вы понимаете *закят*?
3. Кто должен выплачивать *закят*?

¹² Аляутдинов Ш. Пост и закят. – М., 2003; Кулиев Э. Закят и его место в исламе // [www.waytoquran/ net](http://www.waytoquran.net) и др.

4. Какой налог должен платить немусульманин за свое неверие и за защиту, представляемую им мусульманским государством?
5. Перечислите условия, позволяющие вводить дополнительные налоги.
6. В чем состоят различия между *закятом* и налогом?

3.2. Исламские налоги в Новейшее время

Исламские налоги – это налоги, дошедшие до наших дней и сохранившие свой религиозный и экономический смысл, который они имели изначально. Они существовали во времена пророка Мухаммада. О них есть (в большинстве случаев) упоминание в основных религиозных документах – Коране и/или *сунне*.

Это налоги, которые нужно рассматривать и с точки зрения источника государственной казны, и как одну из основных религиозных обязанностей (например, уплата очистительного налога - *закята*). Некоторые ученые считают этот налог стержнем налоговой системы мусульманской страны, инструментом перераспределения богатства в обществе, средством стабилизации экономики. Хотя он не является единственным налогом, формировавшим государственную казну. Уже в первые годы существования халифата были установлены новые сборы и пошлины, которые должны были дополнить *закят* и другие мусульманские налоги.

Впоследствии вновь заговорили о роли и значении *закята* в мусульманском мире, когда возник вопрос, связанный с реформированием налоговой системы в соответствии с шариатом.

Закят был объявлен в качестве обязательного налога, в 1970-1980-е гг. в ряде мусульманских стран. Государственный закон обязывал граждан уплачивать этот налог. В Ливии, Пакистане, Судане, Саудовской Аравии и большинстве султанатов на территории Малайзии он был установлен как обязательный государственный налог.

В Саудовской Аравии *закят* был установлен как государственный налог в 1950 г. с целью оказания помощи верующим в выполнении одной из главных вероисповедальных обязанностей в исламе, а также установления эффективной системы распределения *закята*. Первоначально ставка налога составляла 2,5%, но уже на следующий год её понизили до 1,25%. Разницу (1,25%) налогоплательщики имели возможность передать тем, кто, по их усмотрению, в этом больше нуждался. Таким образом, половина суммы, которую нужно было выплатить в качестве *закята*, превращалась в *садаку* — добровольную милостыню. Но уже в 1963 году пришлось вернуться к прежней ставке *закята* в 2,5%.

До 1956 г. только подданные королевства платили *закят*. Позднее этот налог обязали уплачивать жителей Бахрейна, Кувейта и Катара, являющихся в то время частью Королевства Саудовская Аравия. *Закятом* облагались не только продукты земледелия, скот, товары и другие активы, но и доходы врачей, адвокатов, агентов недвижимости. Государственные органы отвечали за сбор и распределение очистительного налога. Так, взимание *закята* осуществляло Агентство по *закяту* и налогам при Министерстве финансов, а, распределение *закята* контролировало Министерство труда и социального обеспечения.

В Йеменской Арабской Республике взимание *закята* не прекращалось со времен пророка Мухаммада до настоящего времени. В VIII веке этот платеж имел название *садака* (аналог— *закят*). В раннем исламе *садака* и *закят* были одинаковыми по значению налогами.¹³

Сегодня *закят* обязаны платить все мусульмане, если они получают доход или владеют активами в стране вне зависимости от гражданства.

¹³ *Садака* - (араб. - милостыня) – добровольное пожертвование на различные благотворительные цели (прежде всего помощь нуждающимся). В первые века существования ислама *садака* и *закят* зачастую употреблялись как синонимичные понятия. Не существует жестко установленной формы предоставления *садаки* (она может быть дана в виде милостыни или в качестве взноса в специальный фонд, созданный для финансирования какого-либо общественно значимого проекта). Претендовать на средства от *садаки* могут мусульмане, не имеющие возможности как временно, так и постоянно выплачивать *закят*, а также немусульмане в мусульманской стране, не имеющие средств к существованию.// Исламская экономика. Краткий курс/ Р. И. Беккин. – М.: АСТ: Восток-Запад, 2008. – с. 253-254.

Объектом обложения *закятом* являются: продукты земледелия, скот, товары и деньги. В государственном бюджете установлены статьи расходов из средств, полученных от сбора *закята*.

В Йемене государственным налогом считается также *закят ал-фитр* — обязательный налог по окончании поста в месяц рамадан.

В **Пакистане** введение *закята* и *ушра* в качестве обязательных государственных налогов было связано с проведением политики исламизации, осуществляемой президентом Зия-уль-Хаком. В июне 1980 года ордонанс в части, касающейся вопросов *закята*, вступил в силу. Положения, касавшиеся *ушра*, были приостановлены до 15 марта 1983 г.

Значительная часть граждан Пакистана введение *закята* восприняли негативно. Тем более, когда выяснилось, что очистительный налог будет взиматься одновременно со всеми прежними налогами. Сильное недовольство разных слоев населения было вызвано тем, что обложению *закятом* подлежали банковские депозиты, счета, ценные бумаги, акции, продукция горнодобывающей промышленности. Противниками установления *закята* в качестве обязательного налога выступили представители различных шиитских течений. Они считали, что собранные в их общинах средства будут использованы в интересах суннитского большинства и призывали к решительным действиям. Шииты заставляли членов общины изымать денежные средства из банков и бойкотировать работу правительственных структур по исполнению шариатских законов. Не доверяя государству, шииты потребовали, чтобы *закят* в их общине собирался представителями духовенства.

В результате принятие ордонанса «О *закяте* и *ушре*» не состоялось. После длительных переговоров и консультаций в данный нормативно-правовой акт были внесены изменения, разрешающие шиитам и другим (несуннитским) течениям выплату налогов в соответствии с их религиозной традицией. Органом, контролирующим сбор, распределение

закята в Пакистане, является Центральный совет по *закяту*. Его возглавляет судья Верховного суда Пакистана.

Кроме *закята* в Пакистане был введен в качестве обязательного исламский налог – *ушр*.

В Средние века *ушр* имел три значения.

1. *Ушр* - налог с продуктов земледелия с земель, которые не подлежали обложению хараджем¹⁴.

2. *Ушур* (*ушр* во множественном числе: *ушур*) - торговая пошлина (1/10 цены товара) с купцов, которые не являлись ни мусульманами, ни зиммиями¹⁵,

3. Все торговые сборы с мусульман помимо *закята*.

Ушром в Пакистане облагается 5% продукции земледелия независимо от ее качества. Не облагаются *ушром* лица, получающие средства из фонда *закята* или собирающие с земли менее 948 кг пшеницы или ее зернового эквивалента (*нисаб*).¹⁶

Подобно *закяту*, введение *ушра* также не приветствовалось гражданами страны. Возмущение проявляли не только мелкие и средние земельные собственники, и арендаторы, но и крупные землевладельцы. Налогоплательщики требовали установить более справедливую, по их мнению, прогрессивную шкалу налогообложения, учитывающую размеры земельных наделов. Недовольство населения введением *ушра* имело определенные последствия. В результате в первый год после введения *ушра* (1983-1984) бюджет потерял 40% средств. Да и в последующие годы размеры собранного налога оказывались незначительными.

¹⁴ В этом смысле *ушр* выступал разновидностью *закята*. Но практически лишь единицы имели право платить *ушр* вместо хараджа. В итоге, мусульманин - владелец т. н. хараджной земли обязан был платить не только поземельный налог, но и *ушр*. Помимо этого, с *ушуровых* земель, орошаемых искусственно, подлежала уплате 1/20 урожая.

¹⁵ Зиммии - иноверцы, признающие власть мусульманского правителя, получившие покровительство мусульман, которое выражалось в гарантии неприкосновенности личности и имущества, защите от внешних врагов.

¹⁶ Исламская экономика. Краткий курс/ Р. И. Беккин. – М.: АСТ: Восток-Запад, 2008. – с. 154-155.

В **Ливии** в отличие от Пакистана банковские депозиты и другие финансовые активы не облагаются *закятом*. В соответствии с Законом о закяте 1971 г. обложению *закятом* подлежат продукты земледелия и продукция животноводства, начиная с 1975 г. Сбор и распределение очистительного налога осуществляют разные структуры. В законе четко указано, в каких пропорциях собранный *закят* должен распределяться и на какие цели. Так, например, Всемирная организация исламского призыва, которая занимается распространением ислама и знаний о нем за пределами Ливии, имеет право на получение 30% от *закята*, собранного в стране.

В **Судане** *закят* был установлен как обязательный государственный налог в соответствии с законом 1984 г. Одновременно с *закятом* были установлены и другие налоги, в том числе специальный налог, взимаемый с местных немусульман, а также иностранных граждан, которые постоянно проживают в Судане.

Не смотря на это, достаточно долгое время закон не исполнялся по причине внутренних разногласий в стране. Поскольку, на юге Судана с 1983 г. возобновилась гражданская война, полноценный сбор очистительного налога не осуществлялся несколько лет.

Вопросами сбора и распределения *закята* в стране, занимается Палата по закяту. Этот орган имеет право оказывать фермерам финансовую помощь. Палата по закяту может выдавать беспроцентные кредиты из фонда *закята*, которые фермеры обязаны вернуть после сбора урожая.

В соответствии с Конституцией **Малайзии**, все вопросы, связанные с религиозными делами находятся в компетенции штатов. В подавляющем большинстве штатов Малайзии действующее законодательство, рассматривает *закят* как один из обязательных налогов. В каждом штате вопросы *закята* решаются местными исламскими религиозными советами. Федеральными властями проводится активная работа по осуществлению политики унификации законодательства, связанного с *закятом*. Но, не

смотря на это, пока все еще имеются различия в механизмах сбора и распределения очистительного налога в различных штатах.

Всю работу по унификации законов о *закяте*, стандартизации процедуры и информатизации процессов налогообложения (относительно *закята*) возглавляет Отдел координации *байт ал-мал* при Департаменте исламского развития Малайзии. Этот орган имеет статус федерального агентства и подотчетен премьер-министру страны.

В Малайзии *закятом* облагаются продукты земледелия, товарные запасы, сбережения, другие материальные ценности, а также заработная плата. Реальные доходы от сбора *закята* небольшие, так как лица, отвечающие за сбор *закята*, лишены возможности доступа к информации об имуществе и доходах налогоплательщиков. Имеются особенности и в распределении *закята*. Лишь 6 из 8 категорий, названных в Коране, могут получать средства от *закята*. Невольники и должники не состоят в списке получателей *закята*. В тоже время сборщики *закята* финансируются из собранных средств.

Мусульманские правоведы считают, что лицо, отвечающее за сбор *закята*, имеет право на вознаграждение своего труда за счет части собранных средств, если он отвечает таким требованиям:

- является дееспособным мужчиной-мусульманином;
- знаком с предписаниями шариата относительно *закята*;
- является годным для подобной работы.

Кроме *закята* в Малайзии уже давно установлен в качестве обязательного налога *закят ал-фитр*, который представляет собой разновидность *закята* с видимого имущества. *Закят ал-фитр* обязан платить не только глава семьи, но и каждый взрослый ее член, имеющий определённый достаток. Следует различать, что *закятом ал-фитр* облагаются люди, а не богатство или доход. В Малайзии и Йемене, государство полностью отвечает за сбор и распределение *закята ал-фитр*. Причем в разных штатах ставки этого налога отличаются.

Большое практическое значение среди мусульманских налогов сохранил *хумс*.

Первоначально *хумс* представлял собой одну пятую часть военной добычи, полагававшейся пророку Мухаммаду как руководителю войска и его родственникам.

Хумс также представлял собой налог с сокровищ. Как гласит предание, Аллах приказал деду Пророка Абд ал-Мутталибу расчистить заброшенный к тому времени священный колодец Замзам. Пророк Абд ал-Мутталиб исполнил волю Всевышнего и обнаружил зарытый клад. Одну пятую часть добытых сокровищ он пожертвовал Богу, а четыре пятых оставил себе.

В последующее время называют четыре значения *хумса*:

1.доля добычи (ганима), отчисляемая в распоряжение халифа или главы государства;

2.налог с добытых продуктов моря (жемчуг, драгоценные камни, амбра);

3.отчисления доли найденного клада;

4.пошлина государству при продаже мусульманином земли немусульманину.

Сунниты рассматривают *хумс* как разновидность *закята* и не признают его в качестве основного мусульманского налога.

В настоящее время *хумс* выполняет функции основного мусульманского налога в среде шиитов. Часто *хумс* дублирует и подменяет собой *закят*.

У шиитов *закятом* облагаются девять видов активов: золотые и серебряные монеты, верблюды, коровы, овца, пшеница, ячмень, финики и изюм. Одновременно российский специалист Р.И. Беккин обращает внимание на следующие семь объектов, которые облагаются *хумсом* на сегодняшний день, перечисленные Саид - Мухаммадом Ризви. Это: прибыль, или избыточный доход; богатство, приобретенное законно,

смешанное с богатством, приобретенным незаконным способом; шахты и полезные ископаемые; драгоценные камни, добываемые со дна моря; сокровища; земля, которую *зиммий* покупает у мусульманина; военная добыча¹⁷.

Таким образом, к исламским налогам, по мнению специалистов, относятся только налоги, которые существовали во времена пророка Мухаммада и которые упоминаются в Коране и/или *сунне*. Однако лишь *закят*, его разновидность *ушр* и *закят ал-фитр* сохранили свое значение в качестве обязательных стабильных платежей в современном мире.

Следует также отметить, что во всех мусульманских странах исламские налоги (прежде всего *закят*) не составляют основу налоговой системы. Это религиозные налоги и основное их предназначение – решение социальных проблем, искоренение таких явлений как нищета и голод. Поскольку *закят* в первую очередь используется для оказания помощи нуждающимся и неимущим, то это способствует сглаживанию социального неравенства в обществе. Забота об отдельных социальных группах способствует оздоровлению социального климата.

Средства от *закята*, собранного в наши дни, идут на покрытие расходов религиозных организаций: на образовательные, издательские и иные нужды, связанные с просвещением мусульман в вопросах веры. В большинстве стран выплата *закята* носит добровольный характер. В России некоторая часть мусульман вносит *закят* в виде добровольных пожертвований в кассы мечетей.

Сегодня в мусульманском мире достаточно желающих выполнить свой религиозный долг. Современные средства коммуникации (Интернет) позволяют сделать это, не выходя из дома. Мусульманину, намеревающемуся уплатить *закят*, достаточно зайти в Интернет на сайт www.Takafol.ru. *Закят* -

¹⁷ Sayyid Muhammad Rizvi. Khums (The Islamic Tax) // www.al-islam.org / Исламская экономика. Краткий курс Р. И. Беккин. – М.: АСТ: Восток-Запад, 2008. – с.157.

калькулятор определит точный размер очистительного налога с полученного дохода¹⁸.

Проблема *закята* состоит, на наш взгляд, не в финансовых возможностях мусульман при уплате очистительного налога, а в их убежденности, что в дальнейшем эти средства будут правильно и целесообразно израсходованы. Ведь по Корану средства от *закята* могут предназначаться, в том числе и сборщикам данного налога. В этом смысле существует весьма большой соблазн для принимающего: взять больше, чем нужно для удовлетворения его собственных нужд.

Поэтому только понимание и глубокие знания мусульманского права, законов исламской экономики и культуры *закята* могут быть залогом того, что мусульманские налоги, в том числе *закят* пойдут на благотворительные цели.

Подводя итог, следует отметить, что в современных мусульманских странах, где институт государственной религии достаточно развит - Йемен, Саудовская Аравия, Пакистан и др., религиозные налоговые нормы санкционированы государством и являются общегосударственными.

Вопросы для самопроверки

1. Что представляют собой исламские налоги?
2. Какое значение имеют исламские налоги в формировании налоговой системы мусульманской страны?
3. В чем состоят особенности уплаты *закята* в Саудовской Аравии, в Йемене?
4. Что облагается *закятом* в Ливии?
5. С чем связано введение *закята* и *ушра* в Пакистане?
6. Когда в Судане *закят* был объявлен обязательным государственным налогом?
7. С чего должны выплачивать *закят* в Малайзии?

¹⁸Исламская экономика. Краткий курс/ Р. И. Беккин. – М.: АСТ: Восток-Запад, 2008. – с. 233.

8. Что понимается под *ушром*?
9. С каких объектов в наши дни взимается *хумс*?
10. За какими налогами сохранилось название *харадж*?
11. Куда расходуются средства собранного *закята*?

Тестовые задания по темам: «Исламские налоги» и «исламские налоги в Новейшее время»

1. Все мусульманские налоги и сборы не могут быть установлены, если они:
 - а) не утверждены шариатом;
 - б) не упоминаются в Коране или сунне;
 - в) не упоминаются в Налоговом кодексе.
2. *Закят* – это:
 - а) налог, взимаемый с немусульман в мусульманских странах (за исключением женщин и детей);
 - б) налог, который ежегодно должны уплачивать все совершеннолетние дееспособные мусульмане;
 - в) налог, который ежегодно должны уплачивать все совершеннолетние дееспособные мусульмане и немусульмане в мусульманских странах.
3. Выплачивать *закят* означает:
 - а) очищаться от грязи; б) очищаться от ненужных мыслей;
 - в) очищаться от грехов.
4. *Закят* – это:
 - а) форма добровольного взноса;
 - б) форма обязательного платежа;
 - в) вклад, который делается по усмотрению плательщика.
5. *Джизья* – это:
 - а) подушная подать с иноверцев;
 - б) подушная подать с мусульман;
 - в) подушная подать с мусульман и иноверцев.
6. *Харадж* – это:

- а) налог, который взимается только с мусульман, в зависимости от статуса их земли;
- б) налог, который взимается и с мусульман и с немусульман - в зависимости от статуса их земли;
- в) налог, который взимается с немусульман, в зависимости от величины урожая и рыночных цен;

7. *Хумс* – это:

- а) 1/5 часть военной добычи;
- б) пошлина, варьирующая от 1/40 до 1/10 в зависимости от ввозимых товаров и религии купцов;
- в) поземельный пропорциональный налог.

8. Основное различие между *закятом* и налогом состоит в признаке:

- а) индивидуальной безвозмездности;
- б) безвозвратности; в) обязательности.

9. В Саудовской Аравии *закят* был установлен как:

- а) государственный налог в 1950 году;
- б) обязательный налог по окончании поста в месяц рамадан;
- в) государственный налог в 1963 году.

10. Первоначальная ставка *закята* в Саудовской Аравии составляла:

- а) 1,25%; б) 2,5%; в) 3%.

11. В Саудовской Аравии *закятом* облагались:

- а) продукты земледелия, скот, товары и другие активы;
- б) продукты земледелия, скот, товары и другие активы, а также доходы врачей, адвокатов, агентов недвижимости;
- в) доходы врачей, адвокатов, агентов недвижимости;

12. В Ливии обложению *закятом* не подлежат:

- а) банковские депозиты и другие финансовые активы;
- б) банковские депозиты и другие финансовые активы, а также продукты земледелия и животноводства;
- в) продукты земледелия и животноводства;

13. Всемирная организация исламского призыва, занимающаяся распространением ислама и знаний о нем за пределами Ливии, может претендовать:

- а) не более чем на 10% от собранного в стране *закята*;
- б) не более чем на 50% от собранного в стране *закята*;
- в) не более чем на 30% от собранного в стране *закята*;

14. Введение *закята* в Пакистане многими гражданами страны было встречено:

- а) с недовольством;
- б) восторженно;
- в) безразлично.

15. В Судане *закят* был объявлен обязательным государственным налогом:

- а) в 1984 году;
- б) в 1950 году;
- в) в 1991 году.

16. В Малайзии из числа получателей *закята*, упомянутых в Коране исключены:

- а) лица, отвечающие за сбор *закята*;
- б) невольники и должники;
- в) новообращенные в ислам.

17. *Ушром* в Пакистане облагаются:

- а) 1/5 часть военной добычи;
- б) 15% военной добычи;
- в) 5% продукции земледелия.

18. В современном мире *хумс* выполняет функции основного мусульманского налога:

- а) в среде шиитов;
- б) в среде суннитов;
- в) в среде иноверцев.

3.3 Особенности формирования налоговых систем стран с исламской экономикой

Мусульманские страны – это страны Азии и Африки, большая часть населения которых исповедует ислам. В настоящее время насчитывается 35 мусульманских стран, в 28 из них ислам признан официальной религией.¹⁹

Налоговая система в странах Азии и Африки, где на протяжении веков господствующей религией был ислам, начала складываться в условиях колониализма. Первые нормативные акты по установлению налогов принимались непосредственно либо колониальными властями, либо законодательными органами метрополий. В колониях Британской империи, которых в Африке и в Азии было много, налоги вводились специальными ордонансами. Первые такие налоги были установлены на рубеже XIX-XX веков: британские колониальные власти в 1896 году ввели налог на жилище в Сьерра-Леоне, в 1901 году - в Кении. Налог взимался с каждого жилища местного жителя в твёрдой сумме. Вначале она составляла 2 рупии, а к 1920 году уже была увеличена до 10 рупий. В последующем в таком же порядке был введён подушный налог. Данные налоги выполняли не столько фискальную, сколько важную социальную роль. Налоги выступали средством привлечения местного населения к работам на плантациях колонизаторов. Чтобы уплатить налоги, африканцы должны были наниматься на работу за заработную плату. Труд за деньги стал с их стороны необходимостью. Эти налоги были прямыми реальными и имели простую форму исчисления по твёрдым ставкам.

В дальнейшем метрополии вводили в своих колониях и более современные - прямые личные налоги, в основном подоходный налог. Например, в Нигерии первый Закон «О подоходном налоге» был принят в 1940 году. Затем ещё при колониальном режиме был принят декрет о двойном налогообложении 1958 года, декрет о местном подоходном налоге 1959 года. Таким образом, в этой стране была заложена английская система налогообложения.

¹⁹ Трофимова Р.П. Культуролого - экономический словарь. – М.:Академический проект; Екатеринбург: Деловая книга, 2003. с. 888.

Налоговое законодательство относится к компетенции высших органов государственной власти - это положение закреплено почти во всех конституциях освободившихся стран. Так, в ст.71 Конституции Республики Йемен записано, что Верховный Народный Совет законодательным путём регулирует «...установление общегосударственных налогов». Во франкоязычных странах Африки обычно действуют налоговые кодексы, которые регулируют либо группу налогов, либо все налоги. Налоговое законодательство Алжира состоит из кодексов, объединяющих однородную группу налогов, принятых в 1976 году: Кодекс прямых налогов и приравненных к ним платежей, Кодекс платежей на товарооборот, Кодекс регистрационных сборов, Кодекс гербовых сборов. К данным кодексам имеются поправки и дополнения. К источникам налогового законодательства относятся также финансовые законы Алжира, которыми утверждается бюджет страны на каждый год. В Республике Мали действует Общий налоговый кодекс 1986 года. Он включает в себя все налогово-правовые нормы, как материальные, так и процессуальные. Кодекс состоит из четырёх частей: прямые налоги, косвенные налоги, регистрационные сборы и гербовые сборы.

Налоги стран с исламской экономикой можно подразделить по различным основаниям. Главными из них является деление налогов на: **прямые и косвенные**, на государственные и местные. Прямыми называются те налоги, при уплате которых налогоплательщик непосредственно вступает в налоговые правоотношения с органами государства. Между ними нет посредников. К косвенным налогам относятся такие, при взимании которых в правоотношениях участвуют три субъекта: два плательщика - фактический и юридический и орган государства. Фактическим плательщиком является покупатель, юридическим - производитель или продавец товара, который в финансовых органах зарегистрирован в качестве плательщика налога. Уплата налога производится косвенно через цену товара. Прямые налоги подразделяются на: **реальные и личные**. Реальными налогами облагается

имущество по внешним признакам, то есть по факту наличия, независимо от его стоимости. К **реальным** налогам, действующим в странах с исламской экономикой, относятся: поземельный, подомовой, промысловый и налог на ценные бумаги. Последний налог, однако, пока не играет важной роли в силу слабой развитости кредитно-денежных отношений. Зато поземельный налог взимается во всех странах. К **личным** налогам относятся такие, плательщиками которых признаются физические и юридические лица. Личные налоги делятся на: подоходный, поимущественный, налог с наследств и дарений, подушный налог. Все они действуют в рассматриваемых странах. Одной из особенностей налоговой системы стран Азии и Африки является преобладание косвенных налогов, которые покупатель уплачивает в виде повышенной цены товара. Косвенными налогами облагаются зрелищные, транспортные услуги, сфера бытового обслуживания. К косвенным налогам относятся акцизы, фискальные монополии и таможенные пошлины. Они составляют большой удельный вес в доходах бюджета. Косвенное обложение во многих странах достигает 60-70% всех налоговых поступлений. В налоговой системе стран с исламской экономикой имеются также местные налоги, которые уплачиваются гражданами и юридическими лицами и поступают в местные бюджеты. Эти налоги очень разнообразны. К ним относятся подушный, поимущественный, земельный, промысловый, а также косвенные налоги на товары и услуги.

В прямом налогообложении стран наиболее распространённым выступает **подоходный налог**, он взимается как с граждан, так и с компаний. В разных странах он имеет различные наименования: налог на торгово-промышленную прибыль, налог на заработную плату, налог с компаний и так далее. В каждой стране по этому налогу принимаются поправки и изменения, неоднократно трансформируются условия действия данного налога, но основные признаки его остаются неизменными.

В некоторых государствах применяется **смешанная система**, когда отдельные виды доходов облагаются самостоятельно, а другие объединяются

в общую группу. В этом случае налогоплательщики обязаны составлять декларации. В Алжире подоходный налог выступает в виде налога с заработной платы и дополнительного налога на доход в целом. Первый уплачивается только гражданами, второй - физическими и юридическими лицами. Плательщиками подоходного налога в Египте признаются лица, получающие доходы на территории данной страны, независимо от места постоянного проживания. Ставка налога зависит от размеров дохода, семейного положения плательщика (холост, вдовец или женат), а также количества иждивенцев. Но далеко не всегда налоговые законы полностью выполняются в рассматриваемых странах.

Определенные трудности в подоходном налогообложении наблюдаются в **Афганистане**. По закону в Афганистане с марта 2005 года сотрудники всех учреждений, как правительственных, так и неправительственных, должны платить подоходный налог. Однако только 128 млн. афгани были взысканы за 6 месяцев 2005 года. По закону, зарплата менее 12500 афгани не подлежит налогообложению. От зарплаты, превышающей 12500, отчисляется 10% подоходного налога. Из 6000 зарегистрированных компаний, действующих на территории страны, подоходный налог платили лишь 800. По словам чиновника из министерства экономики Афганистана, некоторые из зарегистрированных компаний не функционировали, а другие выплачивали недостаточные размеры зарплаты, чтобы эти компании можно было облагать налогом. Чиновник предупредил, что лицензии компаниям, не имеющим документов, подтверждающих уплату налогов, продлеваться не будут.

Кроме того, была создана межведомственная комиссия, в которую вошли представители министерств финансов, экономики и внутренних дел, для выявления компаний, не соблюдающих налоговые нормативы, и применения по отношению к ним дисциплинарных мер. Наказанием за невыполнение является закрытие компании, штраф в размере 2500 афгани и тюремное заключение сроком на 2 года. Компаниям придется заплатить штраф в случае неуплаты налогов в течение 10 дней.

В то же время эксперты считают, что суммы налогов, поступившие от разных организаций, очень малы по сравнению с количеством самих организаций. Большое количество сотрудников различных неправительственных организаций (НПО) получают привлекательные зарплаты, но правительство слишком слабо, чтобы получить с них налоги. Афганские власти в феврале 2007 года решили закрыть более 1600 неправительственных зарубежных и местных организаций. Большинство из этих организаций прекратили свою деятельность по причине отказа в их перерегистрации или продления им лицензии, а другая часть закрылась с формулировкой «нецелевое расходование средств». Основной функцией неправительственных организаций в Афганистане является распределение выделяемых международным сообществом финансовых средств на восстановление страны. Львиная доля финансовой помощи попадает на счета этих организаций, которые, по словам афганских чиновников, бесконтрольно распоряжаются ею²⁰.

Как уже было подробно рассмотрено в предыдущих параграфах, в мусульманских странах в соответствии с законами шариата действует **система исламских налогов**, которые можно охарактеризовать как религиозные. Они взимаются в целях обеспечения нужд мусульманской общины, оказания помощи бедным, ведения религиозных войн и так далее. Среди исламских налогов значительное место занимает налог с собственности (*хумс*). Он берётся в натуральной и денежной форме с семи видов собственности и прибыли: драгоценностей, добытых со дна моря и других ценностей. Особое место в системе исламских налогов занимает *закят*, плательщиками которого являются только мусульмане. Во многих странах распространения ислама он практически превратился в обычный государственный налог. Уплачивается этот налог согласно нормам мусульманского права один раз в году в определенные сроки по лунному календарю для каждого вида имущества (с продуктов земледелия – после

²⁰www.afghanistan.ru

сбора урожая; со скота, товаров и т.д. – в конце года). *Закят* имеет целевое назначение, он используется для передачи бедным мусульманам, нищим и сборщикам *закята*. В ряде стран он стал практически обычным государственным налогом, уплачиваемым главой семьи (Пакистан, Бангладеш). Он взимается лишь с имущих мусульман, владельцев скота, драгоценностей, имеющих торговую прибыль, и уплачивается из расчёта 2,5% от годового дохода. В Саудовской Аравии объектом обложения *закятом* является капитал, не вложенный в производство, чистый доход и замороженные источники.

В отличие от Пакистана, в **Иране** религиозные налоги после исламской революции не были введены в систему налогового законодательства. Уплата этих налогов не освобождает от уплаты налогов в соответствии с действующим законодательством. Религиозные налоги (*хумс* у шиитов - доля имама, составляющая одну пятую дохода, и *закят* - пожертвование для бедных), вносятся в мечети, либо в один из исламских фондов. Однако кажущаяся «неофициальность» религиозных налогов вовсе не является показателем незначительности их объемов, тем более в сопоставлении с невысокой в Иране планкой налогового бремени.

Именно эта невысокая планка во многом обеспечивает, и обеспечивала в первые послереволюционные годы «мирное сосуществование» религиозных налогов и светского налогообложения. Попытки усилить налоговое бремя нередко приводили к дискуссиям о целесообразности сохранения светского налогового законодательства в условиях исламской государственности. Достаточно острой, например, была такая дискуссия в конце 1984 г. - начале 1985 г., в разгар ирано-иракской войны, когда требовались средства на ведение войны. При этом стали падать цены на нефть, а сбор налогов не превышал 30% от запланированных. В ходе этой дискуссии лидеры страны пытались дать свое видение исламской экономики в целом, в частности и таких проблем, как: передачи государственных предприятий в частные руки, правам человека. Но центральное место в ней заняли проблемы

налогообложения. Предложенный правительством Мусави проект налогового закона об увеличении налогового бремени на более богатые слои населения, на крупную земельную и иную собственность, вызвал сильную оппозицию в меджлисе. Одним из главных аргументов против нового закона стал тот, что эта система - неисламская. Именно с этих позиций выступали, например, депутаты меджлиса Азари Куми и Раббани Амлаши. Широкий резонанс получило заявление в 1984 г. аятоллы Гольпагаени, который выразил свое недовольство тем, что уплата налогов государству стала рассматриваться как альтернатива уплате исламских налогов. Интересной представляется позиция Акбара Хашеми Рафсанджани, который в то время был председателем меджлиса. Он исходил из насущных интересов государства, а, следовательно, интересов духовенства в целом, а не отдельных его слоев. Рафсанджани согласился с тем, что уплата исламских налогов необходима, но в условиях войны и большой потребностью финансовых ресурсов предложенный законопроект является более важным. Правительственная политика была поддержана тогдашним президентом страны Али Хаменеи. Но и этого оказалось недостаточно, пока не было заявлено о поддержке Хомейни.

В налоговом законодательстве государств обязательно рассматривается **вопрос о гражданстве** плательщика. Обычно таким плательщиком выступает как гражданин своей страны, так и всякое другое лицо, проживающее постоянно или временно в этом государстве и осуществляющее разрешённую законом деятельность. Вместе с тем имеются некоторые различия. Так, в Алжире субъектами налогообложения являются иностранцы, прожившие в этой стране не менее пяти лет. В Нигерии субъектом налогообложения иностранец становится, лишь, когда он осуществляет торговую, производственную и иную профессиональную деятельность или работает по найму.

Большое внимание в налоговом законодательстве рассматриваемых государств уделяется регулированию **налогов с частных национальных и иностранных компаний**. В этом случае решается задача не только создания

доходной базы государства, но и одновременно принимаются меры стимулирования экономического развития страны. Налогообложение иностранных компаний в большинстве стран регулируется теми же законодательными актами, что и налогообложение национальных компаний. В то же время применяемые **налоговые нормы различаются в зависимости от того, является иностранное юридическое лицо резидентом или нерезидентом данного государства.** Если это лицо является резидентом, то на него полностью распространяется налоговое законодательство принимающей страны. Как нерезидент он облагается местными налогами. Так, **налогами на доходы от капитала** в Сирии резиденты и нерезиденты облагаются по ставкам соответственно 7,5 и 15%. С иностранных компаний взыскиваются налоги с доходов от предпринимательской деятельности и доходов с капиталов. Ставки обложения налогами весьма разнообразны, начиная от 5 до 44% в Ливане и от 11 до 66% в Сирии. Средний уровень ставок подоходного налога в странах Ближнего и Среднего Востока составляет около 30%, в странах Азии и Африки - 40%. Иногда для иностранных компаний устанавливается исключительно льготный режим, причём более благоприятный, чем для национальных предприятий. Производится полное или частичное освобождение от уплаты подоходного налога, налога с корпораций, освобождение от таможенных пошлин и сборов на длительный срок, вплоть до 15 лет. Например, в Иордании законом «О регистрации иностранных компаний» 1975 года предусматривалось, что иностранная компания при наличии законной регистрации освобождалась от уплаты подоходного налога, налога за оказание услуг и других. В Алжире предприятия со смешанным капиталом освобождаются в течение пяти лет деятельности от налогов на прибыль, на доходы от недвижимости и не платят сборы за технические услуги. Современная организация налоговых систем формировалась под воздействием ряда характерных особенностей экономики государств: зависимости от внешней торговли, отсталости сельского хозяйства, слабого развития промышленности и инфраструктуры. За

последние десятилетия наметился сдвиг в сторону увеличения удельного веса подоходного налога за счёт снижения доли налогов на собственность. Возросла доля акцизов и налога на продажи при одновременном уменьшении значения внешнеторговых налогов. Это означает, что по мере экономического развития в странах с исламской экономикой будет постепенно возрастать роль **прямого обложения - подоходного и корпорационного налогов**. В странах с низким и средним уровнем развития экономики главными создателями национального дохода являются мелкие товаропроизводители - крестьяне и ремесленники. Их технически трудно облагать современными прямыми налогами, особенно в условиях всеобщей неграмотности. Ограничены пределы взимания с этих слоёв и косвенных налогов, так как потребление ещё часто базируется на натуральном хозяйстве, а их покупательная способность - минимальна. Работающие по найму, рабочие и служащие здесь также не могут выступать в качестве массовых налогоплательщиков, во-первых, из-за своей относительно небольшой численности, и, во-вторых, из-за крайне низкого уровня заработной платы. Как правило, она не обеспечивает прожиточного уровня и даже не достигает величины необлагаемого налогами минимума в этих странах. В некоторых государствах Азии пока ещё невелико налогообложение доходов средних слоёв населения (военная и гражданская бюрократия, лица свободных профессий - юристы, врачи и т.д.), которым принадлежит всё более заметное место в социальной структуре развивающихся стран. Однако средние слои, представляющие наиболее образованную и влиятельную часть населения, занимают сравнительно привилегированное положение в государстве. Они широко представлены в правительствах и административном аппарате. Это облегчает им возможность пользоваться разнообразными налоговыми льготами, в частности, при уплате личных налогов. В большей степени на их материальном положении сказывается рост **косвенных налогов**, так как они являются основными потребителями продукции массового спроса, в особенности товаров длительного пользования и предметов роскоши, обычно

облагаемых высокими налогами. Тем не менее, средним слоям во многих странах легче, чем низкооплачиваемым трудящимся удаётся компенсировать свои материальные потери, вызванные дороговизной и ростом косвенных налогов. Представители свободных профессий повышают плату за оказываемые ими услуги, а государственные служащие добиваются периодического пересмотра своих должностных окладов. Как полагают некоторые экономисты, при более последовательном жёстком налогообложении средние слои населения могли бы взять на себя значительную роль в финансировании государственных расходов. Все это означает, что налоговые системы мусульманских стран ещё до конца не оформлены, требуют корректировки и дальнейшего развития.

В странах с экономиками **обслуживающего типа**, в которых наибольший вклад в ВВП формируется за счет предоставления услуг, аграрному и промышленному секторам как источнику налоговых поступлений отводится второстепенная роль. В этом случае основные поступления от налогов складываются за счет **подходного налога и таможенных пошлин** на импортируемые товары, тогда как значение налогов на товары и услуги местного происхождения и доходы промышленных компаний сокращаются. Хотя одновременно с этим сохраняется почва для **налогообложения недвижимости** и увеселительных заведений, поступления от которых формируют значительную часть налогового дохода. В Ливане, например, доля сектора услуг в формировании ВВП составляет 73% по сравнению с 16%, приходящимися на промышленность, и 11%, составляющими вклад аграрного сектора. Показательно, что в этой стране таможенные пошлины формируют до 40% объема совокупных налоговых поступлений, тогда как на долю налогов на потребление приходится 20%, а на налоги на недвижимость - 10% суммарных поступлений

В странах, в национальной экономике которых преобладают **добывающие отрасли**, налоговые поступления формируются главным образом, за счет именно этих секторов. В частности, в Султанате Оман 95%

налоговых поступлений обеспечивается за счет нефтедобывающей промышленности. При этом налоговые поступления от этой отрасли иногда превышают потребности государства, в связи с чем, оно отказывается от налогообложения других видов хозяйственной деятельности. Подобная практика имеет место в большинстве нефтеэкспортирующих государств Арабского залива. Практика арабских государств в области налогообложения свидетельствует, что для значительной их части (исключая нефтедобывающие государства) очень актуальной является проблема сбора налогов в масштабах, соответствующих нуждам развития. Между тем наиболее распространенной остается практика, которая характерна для Ливана, где, по некоторым сведениям, налоги составляют всего 16% от ВВП.

В целом следует отметить, что национальные налоговые системы стран Востока не могут рассматриваться как обладающие высокой эффективностью. Она не является даже достаточной для того, чтобы активно поддерживать государственные расходы на экономическое развитие и социальные нужды. Налоговые системы еще только начинают приспосабливаться под реальные потребности стран мусульманского мира, чтобы отвечать своему предназначению и в полном объеме выполнять функции, возлагаемые на них в сложный исторический период. Государства сталкиваются с необходимостью глобальной перестройки своих экономик и преобразования их в структуры, опирающиеся на рыночные принципы. Налоги представляют собой неотъемлемую часть экономического механизма, с помощью которого выполняются важнейшие функции государства (фискальная, регулирующая, социальная). Они крайне важны для понимания роли государства в становлении и развитии общества. Ведь государство на Востоке всегда было активным в том, что касается участия в организации хозяйственной жизни, в воздействии на структуру и динамику общественного производства. Поэтому государство было активным и в манипулировании налогами, направляя полученных от них средства на достижение разных целей и задач. Общим для многих государств Востока было, например, то, что в них десятилетиями

большими каналами расходования были военные усилия. Проблема быстрого развития, а, следовательно, и быстрой мобилизации поступлений для финансирования госбюджета остро стоит в экономике этих государств. Но в них основная масса населения бедна, получение налогов в объемах, необходимых для содержания государственных институтов, является весьма сложной проблемой. Это первый фактор, подрывающий налоговые ожидания государства. Второй заключается в том, что в восточном государстве, у которого исторически сильна угнетающая, эксплуататорская функция, население традиционно недоверчиво к любым его инициативам, особенно в налоговой сфере. Поэтому граждане прилагают значительные усилия, чтобы уйти от налогов, облегчить налоговое бремя и максимально оградить семейные бюджеты от покушений государства. Третий фактор, ограничивающий мобилизационные возможности государства, состоит в том, что в рассматриваемых странах из-за сохранения сильных общинных пережитков и родоплеменных структур, низок уровень гражданской сознательности. Он усугубляется неграмотностью, что дополнительно удерживает население от действий, связанных с выплатой налогов. Это создает ситуацию, при которой граждане в странах Востока периодически находятся в состоянии конфликта с государством, не поддерживая его шагов, направленных на повышение собираемости налогов, на усиление налогового пресса в любой форме и не принимая никаких оправданий власти по этому поводу. Именно по этим причинам свое развитие получила практика уклонения от налогов, подпитываемая также организационно-техническими трудностями, типичными для исламского мира. Вторая причина связана с тем, что эти государства, хотя и не одновременно, но движутся к рыночной модели устройства своих национальных экономик. Они находятся на переходном этапе от централизованной экономической системы к рынку, основанному на капиталистических принципах хозяйствования. Чтобы преодолеть этот путь, они должны положить конец переходному состоянию, углублять и расширять каналы пополнения государственной казны, как за счет эффективного

экономического развития, так и поиска новых форм налогообложения доходов населения.

Вопросы для самопроверки

1. Кем и как принимались первые законодательные акты по установлению налогов?
2. Что включает в себя понятие «налоговое законодательство различных стран»?
3. Как подразделяются налоги в странах с исламской экономикой?
4. Что является важнейшей особенностью налоговой системы стран Азии и Африки?
5. Что представляет собой «смешанная» система налогообложения?
6. В чем состоит особенность взимания подоходного налога в Афганистане?
7. Как в налоговом законодательстве государств рассматривается вопрос о гражданстве и резидентстве?
8. Что является характерным для налоговых систем экономик обслуживающего типа?
9. Что является характерным для налоговых систем государств, в которых налоговые поступления формируются за счет добывающих отраслей?
10. Охарактеризуйте проблемы государств Востока, связанные с уплатой налогов?

3.4 Налоговая система Турции.

Налоги - основной источник государственных доходов. Вся система налогов базируется в основном на трех главных налогах: подоходном, на

корпорации и на добавленную стоимость. Поступления от них составляют около 80% всех налоговых поступлений.

Налогообложение в Турции имеет ряд своих, присущих восточному государству, особенностей. Налогами облагаются абсолютно все, однако же, в сравнении с европейскими государствами, в казну поступает несравненно меньше доходов. Не всегда доход, указанный в налоговой декларации, соответствует реальным цифрам. К тому же со стороны правительства используются часто довольно спорные методы налоговых преобразований, усугубляющие и без того шаткую ситуацию.

К примеру, было допущено несколько ошибок, таких, как, увеличение ставок налогов в Турции в прошлые годы. Данными действиями была спровоцирована ситуация, в которой определенная социальная категория турецких граждан оказалась не способна выдержать подобное налоговое бремя. Это привело к тому, что доходы государства не смогли покрыть его расходы. Дефицит бюджета составил 40%. Произошел разгул инфляции, и справиться с ним не удалось до сих пор²¹.

Налоговая система Турции является важной частью экономики и представлена тремя основными группами налогов (рис.3.)

²¹ Основные экономические показатели: Валовой национальный продукт (далее – ВВП) в основном формируется за счет сферы услуг, составляющей около 57 процентов. Туризм - ведущая отрасль в данном секторе. Вместе с тем приблизительно 50% турецкой рабочей силы занято в сельском хозяйстве. Турецкая экономика имеет ряд существенных преимуществ, таких как молодое население, очень низкая оплата труда. Главные экспортные отрасли - текстильная (31.4%), и автомобильная промышленность (7.5%). Турция импортирует в основном машины и оборудование (26.9%), и различные виды топлива (20.8%). Главные торговые партнеры Турции - страны ЕС. Инфляция составляет около 54 процентов. Курс валюты – более TL/\$ 1 млн. Спад ВВП – около 6 процентов в год.//www.antalya.ucoz.ru.

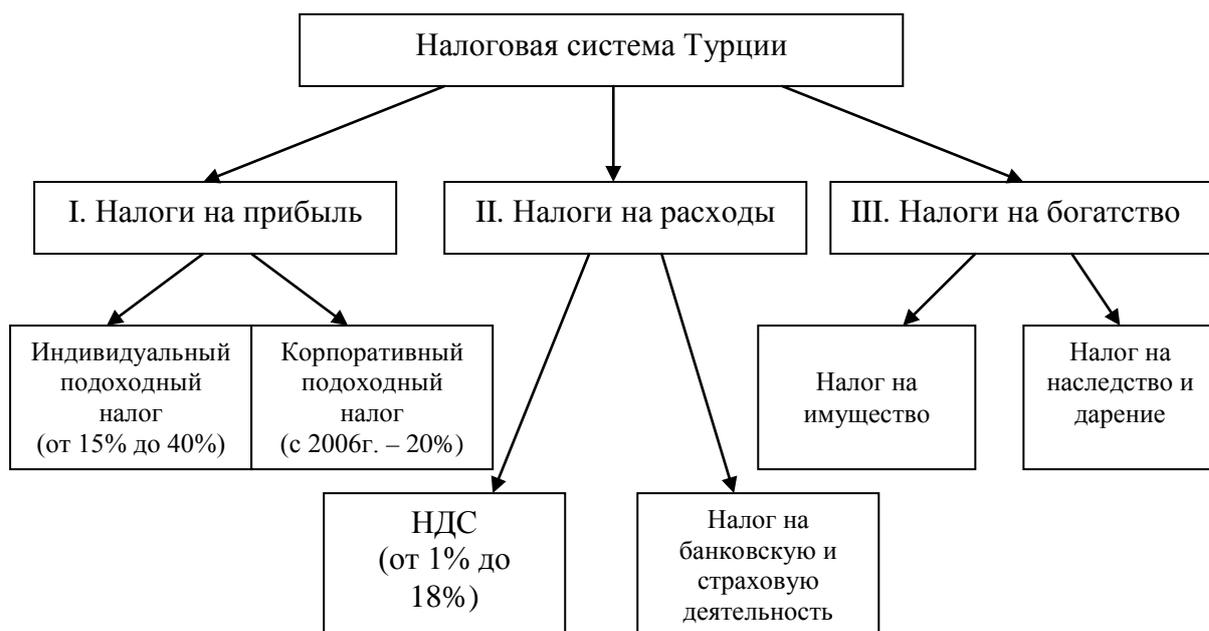


Рис.3 Основы налоговой системы Турции

Налог с доходов корпораций.

До вступления в силу нового закона о подоходном налоге с корпораций действовала ставка 30% от прибыли. С июня 2006 в соответствии с новым законом ставка была снижена до 20 %. Новая норма распространяется на все доходы, заработанные после 1 января 2007г.

Налогооблагаемый доход определяется следующим образом. Чистый доход корпорации представляет собой разницу между стоимостью чистых активов на начало и конец отчетного года. Чистый доход можно уменьшить на следующие вычеты:

- расходы, связанные с выпуском акций;
- расходы, связанные с учреждением организации;
- организационные расходы на проведение заседания Совета директоров, а также расходы по слиянию, разделению или ликвидации фирм;
- расходы по обязательному страхованию;
- расходы на научно-исследовательские разработки.

Налог на доходы физических лиц.

Физические лица обязаны уплачивать налог с доходов от работы по найму и доходов от предпринимательской деятельности. Те, кто является постоянным резидентом, исчисляются налог с доходов, полученных в Турции и вне Турции. Иностранцы резиденты, получающие доходы в Турции, уплачивают налог только с таких доходов. Налоговым резидентом считается лицо, проживающее в стране более 6 месяцев в течение календарного налогового года. Работодатель обязан каждый месяц удерживать налог из дохода работника и начислять взносы по страхованию. Индивидуальные предприниматели обязаны уплачивать авансовые платежи по налогу, которые засчитываются при представлении налоговой декларации. В случае начала осуществления предпринимательской деятельности авансовые платежи исчисляются в соответствии с оценками предпринимателя. Авансовые платежи уплачиваются 4 раза в год. Стандартная налоговая ставка по авансовым платежам составляет 15% от чистой прибыли. Налог на доходы с капитала обычно уплачивается как с обычного дохода. Ниже приведена таблица налоговых ставок для физических лиц.

Таблица № 2.

Ставки подоходного налога для физических лиц

Налоговая база, (млн. TL²²)	Налоговая ставка,(%)
От 0 до 7800	15
От 7801 до 19800	20
От 19801 до 44700	27
От 44701 и более	35

Налог взимается с наемных работников.

Налог на доходы с капитала.

Как правило, доходы с капитала облагаются в общеустановленном порядке. Доходы физических лиц от продажи ценных бумаг, которые находились у продавца в течение не более одного года перед продажей,

²² TL- турецкая лира

освобождаются от налогообложения. При исчислении налога на доходы организацией цена продажи уменьшается на коэффициент увеличения рыночных цен. Налоги на доходы с капитала взимаются только с реально полученной прибыли. При продаже амортизируемого имущества в случае, если доходы от продажи направляются в течение 2 лет на покупку нового амортизируемого имущества, то такие доходы освобождаются от налогообложения.

Удержание налога у источника выплаты

Работодатель обязан удерживать налог при выплате доходов работнику, а также отчислять взносы на социальное страхование. По работнику, являющемуся гражданином Турции, страховые взносы работодателя составляют от 35 до 40 процентов дохода, полученного наемным работником, но не более определенного предела, предусмотренного законом. По работнику, являющемуся иностранным гражданином, взносы работодателя составляют 8.5% от полученного дохода, а взносы самого работника – 5%, но не более определенного предела, предусмотренного законом. Налог также удерживается при осуществлении следующих платежей: у национальных открытых обществ налог удерживается с дивидендов в размере 5 процентов, у национальных закрытых обществ – в размере 15 процентов. С процентов по коммерческим облигациям удерживается налог в размере 12%, по государственным облигациям - в размере 4%-19%, по валютным депозитам – 16%-18%, по депозитам в национальной валюте – 6%-16 процентов. При этом конкретный размер удержания с процентов по депозитам зависит от срока депозита. Налог удерживается также с сумм роялти, определяемых в соответствии с договором, в размере 20 процентов. При продаже роялти удерживается налог в размере 25 процентов.

Освобождения от налогообложения

От налога освобождаются следующие доходы: прибыль инвестиционных фондов недвижимости, относящаяся к имуществу, включенному в инвестиционный портфель; прибыль фондов венчурного капитала; прибыль негосударственных пенсионных фондов; прибыль инвестиционных фондов по ценным бумагам при выполнении определенных условий, предусмотренных в законе; компенсации, полученные в иностранной валюте гражданами Турции, работающими в иностранных компаниях, при условии, что такая компенсация уплачивается из прибыли компании, полученной за рубежом. Иностранная компания не вправе относить на расходы сумму такой компенсации и обязана размещать ее в иностранной валюте на депозите в банке Турции.

Налоговые вычеты

Резиденты Турции имеют право вычесть из доходов от работы по найму сумму в размере 262,8 млн. TL. Организации могут затребовать следующие налоговые вычеты.

1) Перенос убытков – убытки могут быть перенесены на будущее в течение 5 лет.

2) Финансовые расходы – в общем случае проценты по кредитам поставщика или займам принимаются в расходы. Тем не менее, проценты по собственным инвестициям не учитываются для целей налогообложения. Для иностранных компаний – финансовые расходы и комиссионное вознаграждение материнской компании, осуществленные за рубежом, не принимаются в расходы. Штрафы и пени по налогам не включаются в состав расходов.

Налоговая декларация и порядок уплаты налога

Налоговый год заканчивается 31 декабря. Авансовые платежи уплачиваются в следующем порядке. Физические лица, получающие доходы только от работы по найму, не обязаны представлять налоговую декларацию. Работодатель удерживает налог и перечисляет его в налоговый орган каждый месяц. Индивидуальные предприниматели уплачивают авансовые платежи ежеквартально в размере 15% от чистой прибыли. Налоговая декларация направляется индивидуальными предпринимателями до конца марта года, следующего за налоговым годом. Организации обязаны направлять налоговые декларации до 25 апреля года, следующего за налоговым годом. Авансовые платежи составляют 25% от чистой прибыли за квартал. Неуплаченный налог уплачивается тремя равными платежами в апреле, июле и октябре. За просрочку в предоставлении декларации налагается штраф.

Налог на добавленную стоимость

В большинстве случаев ставка налога составляет 18 процентов. По некоторым товарам и услугам действуют пониженные ставки в 1 или 8 процентов.

Налог взимается как с имущества и товаров в Турции, так и импортируемых из-за рубежа. Экспорт не является объектом налогообложения. Налоговый период составляет один месяц. Уплата налога осуществляется до 20 числа месяца, следующего за налоговым периодом.

Налог на добавленную стоимость (НДС) на импортированные или приобретенные в Турции новые машины и оборудование в том случае, если они учтены в качестве части уставного капитала при регистрации инвестора в Главном управлении по вопросам иностранных инвестиций и при предоставлении «поощрительного сертификата», возмещается в следующем порядке:

- для приобретенного в Турции капитального оборудования НДС возмещается в виде «стимулирующей премии»;

- для импортированных машин и оборудования компенсация НДС отсрочена во времени. Возмещение НДС будет возможно тогда, когда по завершении осуществления проекта НДС будет добавлен к цене производимой продукции и таким образом, в конечном счете, получен с потребителя.

Налог на сделки

Налог по ставке 1%-5% взимается со сделок, совершаемых банками и страховыми компаниями.

Налог на автотранспорт

В зависимости от цилиндрического объема или мощности двигателя в (лошадиных силах) и даты производства транспортного средства, владельцы автотранспорта должны оплачивать ежегодный налог, в размере от 12 YTL до 28218 YTL (данные 2008г). Налог на автотранспорт оплачивается двумя равными взносами в январе и июле.

Специальные налоги

Специальный налог был установлен с августа 2002 года. При этом были отменены 16 различных косвенных налогов. Это было сделано с тем, чтобы привести систему прямого обложения в соответствии с директивами Европейского Союза. В отличие от НДС, который уплачивается с каждой операции, специальный налог взимается только один раз. Этот налог установлен по следующим 4 группам товаров, которые облагаются по определенным ставкам:

-топливо и промышленные масла, нефтепродукты и нефтехимические продукты;

- автотранспорт и морские транспортные средства;

- алкоголь и табачные изделия;

-изделия роскоши.

Налог на имущество

Имущественные налоги уплачиваются ежегодно со стоимости земли и зданий. Ставки налога варьируются от 0,1 до 0,6%. В случае продажи имущества 1,5% стоимости уплачивается и продавцом, и покупателем. Ставка 1,5% применяется также и в отношении имущества по взносам в уставные капиталы. Здания и земли, находящиеся в собственности государства облагаются по следующим ставкам:

- резиденции - 0,1%;
- другие здания - 0,2%;
- земля - 0,1%;
- свободные земли, выделенные под строительство - 0,3%;
- сельскохозяйственные земли - 0%.

Налог на наследование и дарение

Имущество, полученное в качестве подарков или по наследству, подлежит обложению налогом по ставкам от 1% до 30% их оценочной стоимости. Налог на наследование, уплаченный в иностранном государстве, подлежит вычету из налогооблагаемой стоимости актива. Срок исковой давности по уплате налога - 3 года.

Гербовый сбор (если в контракте присутствует денежно-кредитный пункт) распространяется на широкий перечень документов, включая договоры, соглашения, аккредитивы, гарантийные письма, финансовую отчетность.

Гербовый сбор взимается от стоимости документа по ставкам от 0,15% до 0,75%.

Экологический налог собирается через счета водоканала. Его размер составляет - 0,13YTL за 1 м³ воды. Сумма налога варьируется в зависимости от расположения дома или офиса.

Льготы экспортерам

Особыми льготами пользуются капиталовложения в производства, ориентированные на экспорт. Так, если в течение пяти лет после начала осуществления проекта, поддержанного «поощрительным инвестиционным сертификатом», предприятию удастся достичь определенного объема экспортной продукции в общем объеме производства, вложенные в его реализацию долгосрочные инвестиции, а также привлеченные кредиты полностью освобождаются от налогов, пошлин и выплат процентов по кредитам. При этом годовая выручка от экспорта продукции должна быть не менее: 300 тыс. долл. для «развитых районов»; 200 тыс. долл. для «нормальных районов» и 100 тыс. долл. для «приоритетных районов».

Другие льготы

В целях стимулирования инвестиций и их рационального распределения правительство может брать на себя оплату 25% потребляемой электроэнергии, 50% выплат в фонд социального обеспечения, а также 100% необходимых отчислений в пенсионный фонд в течение 5-летнего периода. При этом речь идет только об инвестициях для осуществления особо крупномасштабных проектов в «приоритетных» и «нормальных» районах.

Еще раз подчеркнем, что приведенная выше система привилегий применяется только для тех проектов, которые отмечены «поощрительным инвестиционным сертификатом», т.е. которые, по оценке турецкого правительства, могут внести вклад в развитие той или иной отрасли или региона Турции, а значит, соответствуют основным направлениям ее экономической стратегии.

Что касается тех инвестиционных проектов, которые не подпадают под действие «поощрительного сертификата», а осуществляются лишь на основе разрешения Главного управления по вопросам иностранных инвестиций, то

они также могут пользоваться некоторыми стимулирующими льготами, масштаб которых, однако, гораздо уже вышеприведенных. Они касаются в основном частичного освобождения от таможенных пошлин при импорте машин и оборудования и ограниченного льготного кредитования.

Список тех сфер турецкой экономики, иностранные инвестиции в которые не могут претендовать на получение «поощрительного сертификата», достаточно обширен. Он касается производств, которые считаются уже достаточно отлаженными в Турции, так что стимулирование капиталовложений в них может привести лишь к излишней конкуренции и перепроизводству (например, строительство бензозаправочных станций, расширение сети закусочных «фаст-фуд», производство тягачей и трейлеров).

Контроль над полнотой уплаты налогов в Турции осуществляют налоговые управления. Работа налоговых управлений заметно затруднена ввиду частых изменений в налоговом законодательстве. Это обстоятельство создает трудности и для налогоплательщиков, поскольку вносит неуверенность при определении размеров накоплений и капиталовложений. В обязанности налоговых управлений входит:

- исчисление размера налогов для каждого налогоплательщика, в том числе при наследовании имущества;
- определение сроков выплат и отсрочек по платежам;
- меры по своевременному получению налоговых сумм, включая направление уведомления
- судебное преследование лиц, уклоняющихся от налогов;
- амнистирование неплательщиков;
- помощь в организации бухгалтерских книг и другой документации, и т.д.

В заключении хотелось бы отметить, что хотя Турция имеет огромный потенциал, но отсутствие нормальных законов, бюрократическая налоговая

система затрудняет работу в легальном секторе экономики. Эти негативные факторы повлияли на рейтинг конкурентоспособности Турции. Согласно данным аналитических исследований, по рейтингу конкурентоспособности Турция занимает 83 место после Молдавии и Кении. А по отчетным 2007 года данным Всемирного Банка, в котором оценивались 175 стран, Турция на рынке труда занимала 146-е место с точки зрения проблем и трудностей, связанных с устройством на работу и увольнением работников. К этим проблемам добавляются высокие налоги на заработную плату²³. И все-таки основная масса турецких граждан не нарушают законов, ибо в этом государстве существуют вековые традиции типично восточного менталитета, в котором преобладают такие основные черты, как послушание и повиновение. И именно это, а не страх того, что они будут пойманы на налоговых махинациях, заставляет турков почитать законы.

Вопросы для самопроверки.

1. В чем заключаются особенности налогообложения в Турции?
2. Назовите три группы налогов, составляющих налоговую систему Турции.
3. Какая ставка установлена по налогу с доходов корпораций в Турции?
4. Как уплачивается налог на доходы физических лиц в Турции?
5. Охарактеризуйте ставки налога на физических лиц в Турции.
6. Что означает «удержание налога у источника выплаты»?
7. Какие доходы в Турции освобождаются от налогообложения?
8. Назовите расходы, которые могут быть приняты к вычету при налогообложении.
9. Кто и в какие сроки должен подавать налоговые декларации в Турции?
10. Каков порядок налогообложения имущества в Турции?

²³ С 1 января 2007г. установлена минимальная заработная плата за 30 календарных дней для работников в возрасте 16 лет и старше в размере 562,5 YTL (около 420 USD). С 1 июля 2007 размер минимальной заработной платы составил 585 YTL. Минимальная заработная плата устанавливается государством и периодически индексируется // www.reanta.com/ru/info/nalogi_v_turkey

11. В чем состоят основные трудности в развитии экономики Турции, и каковы, на ваш взгляд, пути их преодоления?

Тесты по теме «Налоговая система Турции»

1. Налоговая система Турции не включает группу налогов:
 - а) на прибыль; б) на расходы; в) на богатство; г) на инвестиции.
2. Ставка налога с доходов корпораций, полученных после 1.01.2007. установлена в размере:
 - а) 20%; б) 30%; в) 15%.
3. В случае начала осуществления предпринимательской деятельности авансовые платежи исчисляются в соответствии с оценками:
 - а) налоговых органов; б) предпринимателя;
 - в) независимых экспертов.
4. Стандартная налоговая ставка по авансовым платежам составляет.
 - а) 15% от чистой прибыли;
 - б) 20% от чистой прибыли;
 - в) 10% от чистой прибыли.
5. В Турции установлена шкала ставок подоходного налога для физических лиц:
 - а) пропорциональная; б) прогрессивная; в) регрессивная.
6. При исчислении налога на доходы с капитала цена продажи
 - а) уменьшается на коэффициент увеличения рыночных цен;
 - б) увеличивается на коэффициент увеличения рыночных цен;
 - в) не изменяется в зависимости от увеличения рыночных цен.
7. При продаже амортизируемого имущества и направлении полученных средств на покупку нового амортизируемого имущества, доходы освобождаются от налогообложения, если они направляются на покупку в течении:
 - а) 3 лет; б) 2 лет; в) 1 года.

8. По работнику, являющемуся гражданином Турции, страховые взносы работодателя составляют:

- а) от 35 до 40 процентов дохода, полученного наемным работником;
- б) от 20 до 35 процентов дохода, полученного наемным работником;
- в) от 15 до 25 процентов дохода, полученного наемным работником.

9. НДС взимается как с имущества и товаров в Турции, так и импортируемых из-за рубежа по ставкам:

- а) 0%, 10%, 18%;
- б) 1%, 8%, 18%;
- в) 12%.

10. Налог на автотранспорт уплачивают в Турции:

- а) ежемесячно до 20 числа;
- б) двумя равными взносами в январе и июле;
- в) до 30 апреля следующего года.

11. Налог на автотранспорт ежегодно уплачивают в Турции:

- а) владельцы автотранспорта;
- б) арендаторы автотранспорта;
- в) лица, управляющие автотранспортом по доверенности.

12. Имущественные налоги уплачиваются ежегодно со стоимости земли и зданий.

- а) движимого и недвижимого имущества;
- б) сделок, совершаемых банковскими и страховыми организациями;
- в) земли и зданий.

13. Ставки налога на имущество варьируются:

- а) от 0,3% до 0,6%;
- б) от 1% до 6%;
- в) от 0,1% до 0,6%.

14. В случае продажи имущества 1,5% стоимости уплачивается

- а) продавцом;
- б) покупателем;
- в) и продавцом, и покупателем.

3.5 Налоговая система Ирана.

Налоговая система Ирана за последние годы претерпела серьезные структурные реформы. Наиболее важным преобразованием налоговая система

подверглась с введением нового Закона о прямых налогах. Новый закон утвержден Наблюдательным Советом Исламской Республики Иран (ИРИ) 16 февраля 2002 года. Этот закон вносит изменения и дополнения в прежний закон (был принят 22 декабря 1987 года). Особенно это касается налогообложения иностранных юридических и физических лиц, работающих на иранском рынке. Иранское налоговое законодательство сформулировано таким образом, чтобы стимулировать инвестиции в промышленность, и главным образом, в горнодобывающую отрасль. Это достигается за счет низких ставок налогов и различных исключений из объектов налогообложения.

В Иране отсутствует налог на добавленную стоимость. Законопроект о введении НДС был подготовлен еще в 1990 году, но так и не был одобрен Парламентом.

Основными налогами в Иране являются: корпоративный и личный налоги на доход (налог на заработную плату).

Налоги на доходы компаний (корпоративные налоги)

Налог на доходы компании установлен в размере **25% от доходов**, полученных юридическим лицом. В отношении **иностранн**ых юридических лиц устанавливаются следующие налоги.

1. *Налоги с подрядчиков, налоги на доходы, полученные за выполнение работ по техническому содействию и передаче технологий.*

а) «Вмененный» доход (налогооблагаемая база), полученный от всех контрактов, заключенных до конца иранского 1381 года (с 21 марта 2002 до 20 марта 2003), устанавливается в размере 12% от всех сумм, поступивших на счета компаний в текущем году.

Налоги с контрактов, заключенных в 1382 году (с 21 марта 2003 по 20 марта 2004), будут взиматься исходя из реальной прибыли подрядчика, основанной на данных бухгалтерского учета. В то же время налоги с контрактов, подписанных до 21 марта 2003 года, будут по-прежнему

взиматься исходя из вмененной **12% прибыли** (налогооблагаемой базы), рассчитанной от сумм, оплаченных иностранному подрядчику в соответствии с вышеуказанными контрактами. Таким образом, указанная прибыль в размере 12% (налогооблагаемая база), в соответствии с новым законом, подлежит налогообложению по ставке 25%.

б) При получении доходов в **виде роялти**, лицензионного вознаграждения, вознаграждения за прокат фильмов «вмененный доход» (налогооблагаемая база) определяется в размере **от 20% до 40%** полученных сумм. Коэффициент дохода по каждой позиции определяется нормативными актами, издаваемыми Советом Министров ИРИ.

в) 2,5% от сумм, выплачиваемым иранским подрядчиком, за услуги, оказываемые ими, удерживается и перечисляется на счет Министерства экономики и финансов в качестве авансового платежа в счет оплаты налогов. В то же время, во всех остальных случаях, включая платежи иностранным подрядчикам, удерживается 5%.

г) Суммы, потраченные подрядчиком, выполняющим работы по контракту или заказу Правительства ИРИ, на закупку оборудования, как за рубежом, так и в Иране, не учитываются при расчете налогов, т.е. вычитаются из общей суммы контракта. При этом следует отметить, что ранее не учитывались при исчислении налогов лишь суммы, потраченные на закупку оборудования за рубежом.

2. Представительства иностранных компаний и отделения иностранных банков

Суммы, выделяемые головными офисами иностранных компаний и банков на содержание их представительств и отделений в ИРИ, налогом не облагаются (примечание 3, ст. 107).

3. Авиакомпании, судоходные и другие транспортные компании.

Налог на иностранные судоходные и авиакомпании установлен в размере 5% от сумм, полученных от перевозок пассажиров и грузов из Ирана за исключением перевозчиков тех стран, которым в соответствии с

постановлениями Правительства ИРИ предоставлены освобождения от уплаты налогов. В число таких стран входят: Швеция, Норвегия, Дания, Бельгия, Италия, Япония, Афганистан, Франция, Голландия, Германия, Индия, Пакистан, Кувейт, Саудовская Аравия, Ирак, Россия, Великобритания и Ливан.

Правительственные организации, компании и фирмы всех форм собственности, а также их филиалы и представительства, торговцы и бизнесмены, которые в соответствии с законом обязаны вести бухгалтерские книги, должны удерживать 5% из всех платежей за транспортировку и перечислять их на счета налоговых органов страны.

4. Двойное налогообложение холдинговых компаний и их дочерних компаний.

До принятия нового Закона прибыль, полученная компанией, управляемой другой компанией, после уплаты соответствующих налогов подлежала налогообложению вновь, в случае если такая прибыль была переведена на счет холдинговой компании. Для того чтобы положить конец этой практике, ст.105 Закона была дополнена Примечанием №4 следующего содержания: «Юридические и физические лица не облагаются другими налогами по дивидендам акций или паев, получаемых от компаний, привлекающих капиталы».

5. Налог при передаче (переводе) акций.

За каждую операцию по переводу акций, пая, привилегированных акций и пая партнеров в другие компании взимается фиксированный налог в размере 4% от номинальной стоимости акции. Лица, осуществляющие перевод акций, паев и привилегированных акций, обязаны перевести соответствующую сумму налога на счет налоговой организации страны до проведения такой операции.

Доходы по акциям акционерных компаний, имеющих обращение на Фондовой Бирже ИРИ, облагаются фиксированным налогом **в размере 0,5%**.

Компании обязаны перечислить сумму налога на счет налоговой организации страны в течение 30 дней от даты регистрации увеличения капитала.

6. Налог при создании компании.

При создании всех видов компаний, указанных в Коммерческом Кодексе ИРИ, за исключением кооперативов, уплачивается **пошлина в размере 0,02%** от стоимости зарегистрированного капитала (уставного фонда). Вышеуказанный налог подлежит уплате в течение двух месяцев от даты регистрации.

Аналогичный налог уплачивается и при увеличении капитала (уставного фонда).

7. Налог при слиянии и присоединении компаний.

Статья 111 Закона новой редакции предусматривает, что при слиянии, объединении и присоединении компаний пошлина, предусмотренная ст. 48 настоящего Закона в размере 0,02%, не взимается. Перевод активов из одной компании в другую при слиянии или присоединении налогами не облагается. При этом следует соблюсти одно требование – активы должны быть переданы по стоимости, указанной в бухгалтерских книгах. Также не взимаются налоги и пошлины за ликвидацию слившихся или присоединившихся компаний.

8. Налог при ликвидации компаний.

Разница между балансовой стоимостью имущества, капиталом и долгами компании облагается по ставке 25%. Налог уплачивается во время ликвидационного периода в целях получения окончательного сертификата, подтверждающего уплату задолженности по налогам, который выдается налоговыми органами для объявления завершения процедуры ликвидации компании.

9. Налоговые льготы.

Налоговые льготы предусмотрены статьями 132 и 138 настоящего Закона. 80% доходов частных производственных и горнодобывающих компаний, освобождаются от уплаты налогов на четырехлетний период, начиная с момента ведения таких работ. Освобождение от уплаты налогов

предоставляется компаниям, которым лицензии на эксплуатацию были выданы соответствующими Министерствами, начиная с марта 2002 года или с которыми с той же даты были заключены контракты на добычу и продажу. Производственные предприятия и шахты, находящиеся в наименее развитых районах ИРИ, полностью освобождаются от уплаты налогов на срок 10 лет.

Вышеуказанные льготы не распространяются на производственные предприятия и шахты, расположенные в радиусе 120 км от центра Тегерана, 50 км от центра Исфахана и 30 км от центров провинций и городов с населением более 300 тысяч человек. Исключение составляют индустриальные города, находящиеся в пределах радиуса 30 км от центров провинций и вышеуказанных городов.

Министерству экономики и финансов ИРИ и Министерству промышленности и рудников ИРИ поручено вырабатывать правила, определяющие дату начала эксплуатации предприятий, имеющих налоговые льготы по настоящей статье, а также правила, определяющие рамки действия положений Закона.

В случае использования прибыли на развитие, реконструкцию или завершение строительства завода или на строительство нового завода, лицо освобождается от уплаты 50% налогов, относящихся к вышеуказанной прибыли.

Также пользуются льготами туристические компании (кроме пятизвёздочных отелей), организующие туристическое обслуживание в Иране и за его пределами. Если туристические компании имеют лицензию Министерства культуры и исламской ориентации, они ежегодно освобождаются от уплаты 50% причитающихся налогов.

10. Налоговые льготы инвесторам

Правительство, предоставляет инвесторам льготы по следующим приоритетным видам деятельности:

- **жилищное строительство** – полное освобождение, при условии низкой и средней стоимости жилищных проектов на момент фактической передаче прав собственности;

- **сельскохозяйственная деятельность** – полное освобождение дохода, полученного от сельскохозяйственного производства, животноводства, лесного хозяйства, пчеловодства;

- **горнодобывающая деятельность.**

а) Доход освобождается от налогообложения на 8, 6 или 4 года, при условии, что они расположены за радиусом 120 км от Тегерана и 50 км от Исфахана. Преимущества предоставляются иностранным компаниям и совместным предприятиям (освобождение на 6 лет). Список приоритетных проектов должен быть подготовлен и представлен в Правительство в начале каждого года на период пятилетнего плана развития.

б) Доход от горнодобывающей промышленности, связанной фармацевтикой, освобождается от налогообложения на 8 лет, если предприятие расположено за радиусом 50 км от Исфахана, и на 12 лет, если оно расположено в менее развитых областях.

в) Налогооблагаемая база уменьшается на 20 % от деятельности, связанной с производством, добычей полезных ископаемых, проектно-конструкторскими работами при наличии соответствующей лицензии.

г) 100% доходов от экспорта готовых промышленных товаров, сельскохозяйственной продукции и 50 % дохода от экспорта других товаров по списку, утвержденному Министерством по делам экономики и финансов, торговли, сельского хозяйства, строительства и промышленности и одобренного Советом Министров освобождаются от налогов.

Налог на заработную плату.

Налог на заработную плату предусмотрен статьями 85 и 131 Закона о прямых налогах в редакции 2002 года. Налогообложение доходов физических лиц осуществляется по прогрессивной шкале ставок (см. таблицу №3).

Сумма ежемесячной заработной платы в размере до 1 млн. 450 тысяч иранских риалов (около 163 долл. США²⁴) налогом не облагается.

Ежемесячная заработная плата в размере от 1 млн. 450 тысяч иранских риалов (около 163 долл. США) до 4 млн. 950 тысяч иранских риалов (556 долл. США) облагается 10%-ным налогом.

Таблица № 3

Ставки налога на заработную плату в Иране²⁵

Ежемесячная заработная плата RLS²⁶ (млн.)	Налоговая ставка (%)
До 1,450	-
Свыше 1,450 до 4,950	10
Свыше 4,950 до 8,333	20
Свыше 8,333 до 20,833	25
Свыше 20,833 до 83,333	30
Свыше 83,333	35

При этом налоговые органы при производстве расчетов по подоходному налогу должны руководствоваться таблицей исчисления месячной заработной платы и льгот, предоставляемых иностранным специалистам, работающим в Иране по контракту. Данная таблица утверждена Министерством экономики и финансов ИРИ в 1999 году (циркуляр № 30/4/1616/52726 от 26.01.1999 года)

В соответствии с новым законом, под налогообложение подпадают также различные пособия и выплаты, в том числе доплата за работу в тяжелых климатических условиях или за работу в отдаленных районах, за посменную работу, поощрительные выплаты и т.п.

Выплаты за выслугу лет, за работу в выходные дни, а также выплаты пенсий, выходных пособий и отпускных налогообложению не подлежат.

²⁴ При курсе: 1\$ = 6138 риал.

²⁵ <http://www.iran.ru/rus/nalogiirana.php>

²⁶ RLS – денежная единица Ирана – риал. // Махмутов М. И. Мир Ислама. – Казань: Центр инновационных технологий, 2006 – с.518.

В отличие от корпоративных налогов, новые налоговые ставки на заработную плату подлежат применению от даты принятия Закона в новой редакции, т.е. с 1 февраля 2002 года.

Необходимо иметь в виду, что Министерство экономики и финансов ИРИ имеет право раз в два года пересматривать ставки, указанные в статье 131, а также размер выплат по заработной плате, не облагаемый налогом (в феврале 2004 года пересмотра произведено не было).

Налог на собственность

В соответствии со статьей 53 настоящего Закона, налогооблагаемый доход (вмененный доход) на платежи по арендной плате составляет 75% от суммы арендной платы, если собственником является физическое лицо. В случае, когда собственником является юридическое лицо, доход определяется в соответствии с бухгалтерским учетом арендодателя. Указанный временный доход облагается налогом по ставкам, указанным в статье 131 (см. таблице № 3). В случае, когда собственником является физическое лицо и собственник не имеет иных доходов, сумма арендных платежей, не превышающая сумму освобождения от уплаты налога, предусмотренную статьей 84, налогообложению не подлежит. В соответствии с примечанием 9 статьи 53, в случае, когда арендная плата выплачивается другими юридическими лицами, арендатор обязан вычитать общую сумму налогов на арендные платежи и выплачивать эту сумму в течение 10 дней в местный Департамент по налогообложению. Вышеуказанные арендаторы имеют право требовать, чтобы собственник представил письмо от налоговых органов о сумме причитающихся налогов.

При передаче или продаже собственности 5% от стоимости имущества, оцененного Комитетом по оценке имущества, в целях обложения налогом должны взиматься в качестве **налога на передачу прав собственности на имущество**. Дополнительный налог в размере 10% от цены имущества взимается при продаже имущества в течение 2 лет от даты завершения

строительства. Налог на передачу арендатором задатка при коммерческой аренде составляет 2% от суммы задатка.

Местные налоги

Для резидентов и нерезидентов (юридических лиц) установлен муниципальный налог в размере 3% от налогооблагаемого дохода. Заработная плата физических лиц, являющихся служащими, не подлежит налогообложению.

Вычеты

В допустимую величину отчислений включаются все расходы, непосредственно связанные с проведением бизнеса. Эти расходы в основном включают в себя:

- стоимость приобретаемых товаров и услуг;
- заработная плата персонала;
- расходы на аренду зданий и оборудования;
- накладные расходы;
- страховые взносы;
- расходы, связанные с научными исследованиями;
- расходы, связанные с тестированием, обучением персонала;
- транспортные расходы;
- убытки, возникающие в результате обмена валюты;
- расходы на аудит;
- административные расходы и др.

Взносы по социальному и пенсионному обеспечению отчисляются в размере 10% годового дохода. Они направляются на выплату пенсий, компенсаций, при увольнении работника. Эти средства находятся под контролем Министерства по делам экономики и финансов и имеют строго целевое назначение.

Налоговый год

Для юридических лиц налоговым периодом является иранский год, который начинается с 21 марта текущего года и заканчивается 20 марта следующего года. Однако в случае, когда юридические лица имеют иной налоговый период, допускается установить финансовый год в качестве основы для налогообложения. Поэтому крайний срок предоставления деклараций и бухгалтерской отчетности – 4 месяца после окончания финансового года.

Урегулирование налоговых споров.

Новый Закон внес изменения в деятельность Комиссии по урегулированию налоговых споров. Во-первых, ликвидирована соответствующая Апелляционная коллегия, а решения Комиссии являются окончательными и обязательными для исполнения в первой инстанции. Во-вторых, внесены изменения в структуру Комиссии, которая состоит ныне из трех членов: представителя Государственной налоговой организации Ирана, отставного судьи и представителя налогоплательщика, который назначается по выбору налогоплательщика от представителей Торгово-промышленной палаты, Горнорудной палаты, Кооперативной палаты, Общества бухгалтеров, профессиональных сообществ, включая союзы адвокатов, цеховых объединений, исламских городских советов

Обе стороны спора (налогоплательщик либо налоговое управление) могут в течение месяца от даты уведомления об окончательном решении Комиссии по урегулированию налоговых споров подать жалобу в Высший налоговый совет. Они могут также потребовать отмены решения или пересмотра дела, ссылаясь на неисполнение соответствующих законов и положений или на нарушения при рассмотрении дела, а также предоставив веские аргументы в свою пользу.

Со вступлением данного Закона в силу, все другие документы законодательного характера, противоречащие ему, аннулируются. По мнению экспертов, новый Закон о прямых налогах привнес целый ряд позитивных положений в налоговую систему страны. Он способствовал более

эффективной ее работе, значительному облегчению налогового бремени. Верхняя планка налога на заработную плату снижена с 54% до 35%. А «потолок», освобождающий физические лица от уплаты налогов за заработную плату, увеличен на 150 тысяч иранских риалов. К числу позитивных положений нового закона следует отнести объединение налогов на доходы компаний и их акционеров. Теперь это - единая, не изменяющаяся ставка в 25%. Ранее выплачивалось 10% плюс прогрессивный налог до 54%. Кроме того, для компаний, состоящих в списке Тегеранской фондовой биржи, предусматривается дополнительная льгота в размере 10% от начисленных налогов. Среди положений Закона, касающихся работающих в Иране иностранных юридических лиц, следует отметить введение ставки 12% от цены контракта, которой они облагаются (как резиденты, так и нерезиденты) при выполнении работ по заключенным контрактам, включая техническое содействие и обучение персонала. Данная ставка налогообложения будет применяться к контрактам, подписанным до марта 2003 года. В числе негативных моментов нового Закона необходимо выделить увеличение срока исковой давности по налоговым спорам от 3 до 5 лет.

Вопросы для самопроверки

1. Какие налоги представлены в налоговой системе Ирана?
2. Как рассчитывается корпоративный налог для предприятий – резидентов в Иране?
3. Как рассчитывается корпоративный налог для иностранных компаний?
4. Как определяется налог на «вмененный доход» (налогооблагаемая база) при получении доходов в виде роялти, лицензионного вознаграждения, вознаграждения за прокат фильмов?
5. Какие расходы могут быть включены в вычеты при исчислении налога?
6. Каков порядок отчисления взносов по пенсионному обеспечению?
7. Кому в Иране предоставляются льготы?

8. На какие виды деятельности в Иране предоставляются льготы, и в каких размерах?

Тесты по теме «Налоговая система Ирана»

1. Система налогообложения в Иране регулируется:

- а) Законом о прямых налогах;
- б) Налоговым кодексом;
- в) Системой законодательства о налогах и сборах.

2. Налог на добавленную стоимость в Иране:

- а) взимается;
- б) отсутствует.

3. В Иране корпоративный налог для предприятий-резидентов определяется:

- а) по прогрессивным ставкам;
- б) по регрессивным ставкам;
- в) по пропорциональной ставке.

4. «Вмененный» доход (налогооблагаемая база), полученный от всех контрактов, заключенных до конца иранского 1381 года (с 21 марта 2002 до 20 марта 2003), устанавливается в размере:

- а) 12% от всех сумм, поступивших на счета компаний в текущем году;
- б) 25% от всех сумм, поступивших на счета компаний в текущем году;
- в) 10% от всех сумм, поступивших на счета компаний в текущем году.

5. При получении доходов в виде роялти, лицензионного вознаграждения, вознаграждения за прокат фильмов «вмененный доход» (налогооблагаемая база) определяется в размере:

- а) от 25% до 45% полученных сумм;
- б) от 20% до 40% полученных сумм;
- в) от 20% до 30% полученных сумм.

6. Суммы, потраченные подрядчиком, выполняющим работы по контракту или заказу Правительства ИРИ, на закупку оборудования:

- а) добавляются к сумме контракта;

б) вычитаются из общей суммы контракта только суммы, потраченные на закупку оборудования за рубежом;

в) вычитаются из общей суммы контракта суммы, потраченные на закупку оборудования за рубежом и в Иране.

7. Правительство Ирана предоставляет инвесторам льготы по следующим приоритетным видам деятельности:

а) жилищное строительство;

б) сельскохозяйственная, горнодобывающая деятельность;

в) жилищное строительство, сельскохозяйственная, горнодобывающая деятельность.

8. Для юридических лиц налоговым периодом является иранский год, который начинается:

а) с 21 марта текущего года и заканчивается 20 марта следующего года;

б) с 1 января текущего года и заканчивается 31 декабря следующего года;

в) с 1 марта текущего года и заканчивается 28 февраля следующего года.

9. Все туристические учреждения, гостиницы, (кроме пятизвездочных отелей) получившие разрешения от Министерства культуры и исламской ориентации, освобождаются на:

а) 100% своего годового налога; б) 50% своего годового налога;

в) 25% своего годового налога.

10. Налог на заработную плату предусмотрен в Иране:

а) по прогрессивной шкале ставок;

б) по регрессивной шкале ставок;

в) по пропорциональной ставке.

11. Прибыль, полученная от промышленной и горнодобывающей деятельности и направляемая на реконструкцию, расширение, завершение существующих или зарезервированная для создания новых промышленных предприятий:

- а) полностью освобождается от налога;
- б) на 50% освобождается от налога;
- в) подлежит налогообложению в общеустановленном порядке.

3.6 Налоговая система Пакистана

Особенностью налоговой системы Пакистана является то, что налоги, как средство мобилизации финансовых ресурсов, играют второстепенную роль. В значительной степени это объясняется тем, что доходы от сельскохозяйственного производства, составляющего основу экономики страны, полностью освобождены от налогообложения. Их введение является прерогативой провинциальных парламентов, в которых преобладающим влиянием пользуются крупные землевладельцы, выступающие против этого. Кроме того, широко распространено уклонение от налогов.

Регулирование налоговой политики и собственно сбор налогов с физических и юридических лиц в Пакистане осуществляется Центральным налоговым управлением (Central Board of Revenue). Пакистанское правительство уделяет большое внимание укреплению налоговой дисциплины, тем более что налоговые поступления составляют значительную часть расходной части бюджета страны (к примеру, в 2002/2003 финансовом году наполнение расходной части бюджета было на 68% обеспечено сбором налогов).

В стране применяются следующие виды федеральных налогов: налог с продаж - 18% (general sales tax), акцизный сбор - 15% (central excise), подоходный налог (income tax) и таможенный налог (customs tax). Ставки двух последних видов налогов зависят, соответственно, от совокупного годового дохода физического или юридического лица и вида товара, подлежащего таможенному налогообложению.

Как это принято во всем мире, налоги в Пакистане подразделяются на два вида - налоги с физических лиц и налоги с юридических лиц. Отчетный налоговый год в Пакистане установлен с 1 июля по 30 июня (совпадает с финансовым годом).

Подходный налог имеет прогрессивный характер. Фактический размер этого вида налога зависит от структуры доходов юридического или физического лица. Единые ставки налогов для лиц, занятых частным бизнесом и предприятий указаны в таблице № 4:

Таблица № 4

Ставки подоходного налога с юридических или физических лиц - резидентов.

Совокупный годовой доход (1 долл.США = 57,9 пак.руп.)	Ставка налога
До 80.000 пак.руп./1381 долл. (или около 115 долл. в месяц)	Налог не взимается
80.000 - 150.000 пак.руп.	7,5% с суммы, превышающей 80.000 пак.руп.
150.001 - 300.000 пак.руп	5.250 пак.руп. + 12,5% с суммы, превышающей 150.000 пак.руп.
300.001 - 400.000 пак.руп	24.000 пак.руп. + 20% с суммы, превышающей 300.000 пак.руп.
400.001 - 700.000 пак.руп	44.000 пак.руп. + 25% с суммы, превышающей 400.000 пак.руп.
Свыше 700.000 пак.руп	119.000 пак.руп. + 35% с суммы, превышающей 700.000 пак.руп.

Для лиц, получающих фиксированную заработную плату, которая составляет более половины их совокупного годового дохода, предусмотрены налоговые льготы, которые колеблются от 60% (минимальная налогооблагаемая сумма дохода от 80.000 до 100.000 пак. руп.) до 5% (доход свыше 1 млн. пак. рупий в год).

Для преподавателей и работников некоммерческих исследовательских организаций, в том числе государственных учебных и исследовательских институтов, сумма уплачиваемого налога снижается еще на 50%.

Государственные служащие имеют налоговые льготы. К примеру, полностью не облагаются налогом пособия, получаемые госслужащим на медицинское лечение и обучение, а также выплаты пенсий по старости, выплаты семье умершего служащего. Военнослужащие, подпадающие в Пакистане под разряд государственных служащих, имеют также определенные льготы, в зависимости от занимаемой должности. Эти льготы применяются, например, к пособиям по оплате арендованного жилья, надбавкам за налет часов для пилотов ВВС, армии и флота, и ряду других пособий.

Доход от сдачи в аренду недвижимости облагается 5-процентным налогом в случае, если он превышает 3500 долл. США в год. Единовременный доход по выигрышам в различных лотереях и соревнованиях облагается налогом в 10%.

Подходный налог с физических лиц - нерезидентов²⁷ Пакистана, работающих по найму в местных компаниях и фирмах, рассчитывается в зависимости от вида деятельности юридического лица. Некоторые примеры указаны в таблице № 5:

Таблица № 5

Ставки подоходного налога с физических лиц - нерезидентов

<u>Доход от видов деятельности</u>	<u>Ставка налога</u>
------------------------------------	----------------------

²⁷ Резидентом Пакистана считается лицо, а) находящееся на территории Пакистана в течение 182 дней отчетного налогового года, б) находящееся на территории Пакистана в течение 90 дней отчетного налогового года, но находившееся на территории Пакистана в течение последних 4 лет, предшествующих налоговому году, в совокупности 365 дней.

Разработка полезных ископаемых кроме нефти	7,5%
Морские перевозки	8%
Воздушные перевозки	3%
Строительство	от 4 до 8%

Таможенный налог на импортные товары зависит от вида товаров, некоторые виды которых приведены в таблице № 6:

Таблица № 6

Ставки таможенного налога на импортируемые товары

<u>Вид импортируемого товара</u>	<u>Ставка налога</u>
чай	25%
растительное масло	9.050 пак руп. с тонны
шелковые ткани	20%
бриллианты	2%
автомобили	до 150%

Собираемость налогов в Пакистане традиционно является одной из весьма «чувствительных» областей, за недостатки в которых Исламабад постоянно критикуется международными финансовыми организациями.

Вместе с тем, ситуация в этом вопросе в последние годы изменяется к лучшему, ведется активная борьба с неплательщиками.

В Правительстве Пакистана считают, что основными недостатками действующей налоговой системы страны являются: многочисленность налогов, запутанность процедур их начисления, неэффективность работы налоговой администрации, высокая продолжительность процедур принятия решений по налоговым спорам, коррумпированность налоговых служащих. В

связи с этим Правительство принимает меры по сокращению количества собираемых федеральных и региональных налогов, снижению ставок налогов и размеров штрафов, упрощению процедур начисления и сбора налогов, изменению системы налогообложения в системе трудовых отношений, упрощению процедур разрешения споров, расширению налогооблагаемой базы, созданию некоррупцированной и эффективно работающей налоговой администрации.

Правительство Пакистана предлагает принять некоторые меры по реформированию налоговой системы. Взимание налога с продаж предлагается распространить на услуги, одновременно отменив акциз на услуги. Планируется, что после того как федеральное правительство передаст функцию регулирования законодательства по сбору налога с продаж в ведение региональных (провинциальных) властей, последние примут у себя законодательство, согласно которому налог с продаж распространяется на услуги.

Правительство рассчитывает на совершенствование системы самоначисления налогов предприятиями. В целях поощрения развития информационных технологий доходы организаций, созданных до 30 июня 2005 г. и занимающихся подготовкой кадров в области информатики, предлагается освободить от налогообложения сроком на 5 лет.

Для поощрения поступления новых инвестиций и проведения модернизации технологической базы промышленных предприятий Правительство страны предлагает предоставлять налоговый кредит в размере 10% объема инвестиций, освоенных на протяжении 2 лет.

Центральное налоговое управление Пакистана проводит обширную четырехлетнюю реформу в попытке увеличить прибыль от неэффективной налоговой системы. Согласно сообщениям региональных СМИ реформы частично финансирует Всемирный банк и правительство Великобритании.

Внимание уделено самостоятельной оценке и автоматизации налоговой системы, с целью сократить бюрократическое бремя и исключить коррупцию. На данном этапе из 150 млн. населения Пакистана налог на прибыль платят лишь 1,1 млн. человек. Комментируя реформы, пресс-секретарь Центрального налогового управления объяснил: «Они помогут увеличить прибыль и расширить базу налогоплательщиков, повысить эффективность и сделать налоговый режим более благоприятным для плательщиков». По словам пресс-секретаря, большую часть средств на проведение реформы предоставил Всемирный банк – \$103 млн. из \$149 млн. Кроме того, министерство международного развития Великобритании вложило в проект \$23 млн., такую же сумму внесло правительство Пакистана²⁸.

Помимо обычных налогов правительство Пакистана взимает два исламских: *закят* и *ушр* (на богатство и продукцию сельского хозяйства). Средства от их сбора невелики и используются на благотворительные цели (подробнее смотри тему: «Исламские налоги» и «Исламские налоги в Новейшее время»). Следует отметить, что, несмотря на многочисленные случаи коррупции и злоупотреблений, (обнародовано 88 случаев за 2005-2006 гг.) в системе сбора и распределения *закята*, этот исламский налог, основательно прижился в Пакистане. Обычно он распределяется к месяцу Рамадан.

Средства от плательщиков очистительного налога накапливаются на центральном счете *закята*, а также переводятся банками и финансовыми организациями на счет Центрального банка. В 2006 г. почти 192 тыс. человек, проживающих во всех четырех провинциях страны, на столичной территории Исламабада и в Северных районах, получили материальную поддержку.²⁹

Вопросы для самопроверки.

²⁸ www.offshore.su

²⁹ И.В. Жмуйда Исламизация банковской и финансовой системы в Пакистане // Институт Ближнего Востока.- 2007 // www.iimes.ru.

1. В чем состоит особенность налоговой системы Пакистана?
2. Какие налоги составляют основу налоговой системы Пакистана?
3. Каков характер ставок подоходного налога?
4. Кому предоставлены льготы по подоходному налогу в Пакистане?
5. В чем особенности подоходного налогообложения для физических лиц – нерезидентов?
6. В чем заключаются основные недостатки действующей налоговой системы Пакистана?
7. Какие меры принимает Правительство Пакистана по устранению недостатков налоговой системы?

Тесты по теме «Налоговая система Пакистана»

1. Особенностью налоговой системы Пакистана является то, что налоги, как средство мобилизации финансовых ресурсов:
 - а) играют второстепенную роль;
 - б) играют первостепенную роль.
2. В Пакистане применяются следующие виды федеральных налогов:
 - а) налог с продаж - 18%, акцизный сбор - 15%, подоходный налог, и таможенный налог;
 - б) налог с продаж - 18%, подоходный налог, и таможенный налог;
 - в) налог с продаж - 18%, акцизный сбор - 15% и подоходный налог.
3. Ставки подоходного и таможенного налогов зависят от:
 - а) совокупного годового дохода физического или юридического лица;
 - б) вида товара, подлежащего таможенному налогообложению;
 - в) совокупного годового дохода физического или юридического лица и вида товара, подлежащего таможенному налогообложению.
4. Отчетный налоговый год в Пакистане установлен:
 - а) с 1 января по 31 декабря;
 - б) с 21 марта по 20 марта;
 - в) с 1 июля по 30 июня.
5. Подоходный налог в Пакистане имеет:
 - а) прогрессивный характер;
 - б) регрессивный характер.

6. Для преподавателей и работников некоммерческих исследовательских организаций, в том числе государственных учебных и исследовательских институтов, сумма уплачиваемого подоходного налога:

а) снижается на 50%; б) повышается на 50%; в) снижается на 25%.

7. Доход от сдачи в аренду недвижимости облагается 5-процентным налогом в случае, если он превышает:

а) 500 долл. США в год; б) 2500 долл. США в год;

в) 3500 долл. США в год.

8. Подоходный налог с физических лиц - нерезидентов Пакистана, работающих по найму в местных компаниях и фирмах, рассчитывается в зависимости от:

а) организационно-правовой формы предприятия;

б) вида деятельности юридического лица;

в) размера уставного капитала.

9. Таможенный налог на импортные товары зависит:

а) от вида товаров; б) от сорта товаров; в) от качества товаров.

10. Пособия, получаемые госслужащими на медицинское лечение и обучение, а также выплаты пенсий по старости, выплаты семье умершего служащего:

а) облагаются налогом; б) полностью не облагаются налогом;

в) облагаются налогом по усмотрению администрации.

11. Единовременный доход по выигрышам в различных лотереях и соревнованиях облагается:

а) налогом в 5%.; б) налогом в 15%; в) налогом в 10%.

Список литературы

1. Абу Йусуф. Китаб ал-Харадж. — Санкт-Петербург: Петербургское Востоковедение, 2001.

2. Аляутдинов Ш. Пост и закят. – М., 2003; Кулиев Э. Закят и его место в исламе // [www/waytoquran/ net](http://www.waytoquran.net) и др.

3. Большой энциклопедический словарь. – 2-е изд., перер. и доп. – М.: «Большая Российская энциклопедия»: СПб.: «Норинт», 2000. - с. 1265
4. Жданов С. В. Арабские страны в мировой экономике. — М.: Панорама, 2006.
5. Исламская экономика. Краткий курс/ Р. И. Беккин. – М.: АСТ: Восток-Запад, 2008. – с. 253-254.
6. Исламские финансовые отношения и перспективы их осуществления в российском мусульманском сообществе. — М.: Московский исламский университет, 2004.
7. Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты / Под ред. Р. И. Беккина. — М.: Умма, 2004.
8. Махмутов М. И. Мир Ислама. – Казань: Центр инновационных технологий, 2006 – с.518.
9. Мец А. Мусульманский ренессанс. — М: ВиМ, 1996.
10. Ларионов А. Д., Аль-Шарайрех Д. А. Исламская модель бухгалтерского учета // Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты / Под ред. Р. И. Беккина. — М., 2004. — С. 214-232.
11. Левин А. Г. Финансы Хорезма // Новый Восток. — 1923. — №4. — С. 250-257.
12. Мамедова Н. М. Ислам и развитие Ирана в начале XXI века // Ислам и общественное развитие в начале XXI века / Отв. ред. В. Я. Белокреницкий и др. — М., 2005. - — С. 42-51.
13. Мамедова Н. М. Исламские фонды и предпринимательская деятельность иранского духовенства // Мировая экономика и международные отношения. — 1997. — № 7. — С. 108-112.
14. Поляков К. И. Хасан ат-Тураби: во главе исламских фундаменталистов в Судане // Ближний Восток и современность. — М., 1999, — Вып. 7. — С.96-108.

15.Салихов Р. Мусульманская благотворительность и проблема формирования общинного самоуправления // Ислам и мусульманская культура в Среднем Поволжье: история и современность. — Казань, 2006. — С. 369-399.

16.Ульченко Н. Ю., Мамедова Н. М. Экономическое развитие и «исламская экономика» (опыт Турции и Ирана) // Ислам и общественное развитие в начале XXI века / Отв. ред. В. Я. Белокреницкий и др. — М., 2005. — С. 25-41.

17.Уразова Е. И. Опыт мусульманской Турции в создании экономики по западной модели // Ислам и общественное развитие в начале XXI века / Отв. ред. В. Я. Белокреницкий и др. — М., 2005. —С. 146-157.

18.Уразова Е. И. Экономические взгляды и практика исламистов в Турции // Ислам и политика / Под ред. В. Я. Белокреницкого и А. З. Егорина. — М., 2001. — С. 372-384.

19.Цуканов В. П. Государственное экономическое регулирование в Иране: отход от исламских принципов? // Ислам и общественное развитие в начале XXI века / Отв. ред. В. Я. Белокреницкий и др. — М., 2005. — С. 424-431.

20.Mahmoud A. Gulaid. Public Sector Resource Mobilization in Islam // Islamic Economic Studies.-1995.- Vol. 2, No. 2.- Muharram (June).- P.85.

21.Schacht I. An Introduction to Islamic Law. – Oxford, 1959.- P.78.

22.Sayyid Muhammad Rizvi.Khums (The Islamic Tax)// www.al-islam.org

23.www.afghanistan.ru

24.www.antalya.ucoz.ru

25.www.iimes.ru

26.www.iran.ru

27.www.offshore.su

Глава 4. Особенности налогообложения в исламских странах СНГ (Казахстане, Таджикистане и Киргизии)

Цели занятия: изучить особенности налогообложения в независимых государствах Казахстан, Таджикистан и Киргизия; знать основные бюджетобразующие налоги, уметь делать сравнительную характеристику налоговых систем указанных стран, анализировать проблемы эффективного развития налоговых систем.

4.1 Особенности налогообложения в Казахстане.

4.2 Особенности налогообложения в Таджикистане.

4.3 Особенности налогообложения в Киргизии.

4.1 Особенности налогообложения в Казахстане

После обретения государственной независимости Республика Казахстан перешла к рыночным отношениям в экономике. Это во многом предопределило необходимость изменений налоговых взаимоотношений между налогоплательщиками и бюджетом.

Налоговое законодательство Республики Казахстан основывается на принципах обязательности уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет, определенности, справедливости налогообложения, единства налоговой системы и гласности налогового законодательства.³⁰

Принцип обязательности налогообложения

Налогоплательщик обязан исполнять налоговые обязательства в соответствии с налоговым законодательством в полном объеме и в установленные сроки.

Принцип определенности налогообложения

Налоги и другие обязательные платежи в бюджет Республики Казахстан должны быть определенными. Определенность налогообложения означает

³⁰Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.01.2008 г.)

возможность установления в налоговом законодательстве всех оснований и порядка возникновения, исполнения и прекращения налоговых обязательств налогоплательщика.

Принцип справедливости налогообложения

1. Налогообложение в Республике Казахстан является всеобщим и обязательным.

2. Запрещается предоставление налоговых льгот индивидуального характера.

Принцип единства налоговой системы

Налоговая система Республики Казахстан является единой на всей территории Республики Казахстан в отношении всех налогоплательщиков.

Принцип гласности налогового законодательства

Нормативные правовые акты, регулирующие вопросы налогообложения, подлежат обязательному опубликованию в официальных изданиях.

В соответствии с налоговым законодательством количество налогов в Казахстане было сокращено до 10. Они делятся на общегосударственные и местные налоги.

Большую часть поступлений в бюджет составляют: подоходные налоги (корпоративный и индивидуальный), косвенные (НДС и акцизы), социальный налог; и специальные платежи недропользователей.

Корпоративный подоходный налог

1) Налогооблагаемый доход определяется как разница между совокупным годовым доходом и расходами налогоплательщика, разрешенными к вычету. К нему применяется ставка 30%. 2) Вторым объектом обложения является доход, облагаемый у источника выплаты. Ставка установлена для резидентов Республики Казахстан - 15%, а для нерезидентов, осуществляющих деятельность на ее территории не через постоянные учреждения, варьируется от 5 до 20%, в зависимости от видов получаемых

доходов. 3) Третьим объектом обложения является чистый доход юридического лица-нерезидента, осуществляющего деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение. Он облагается по ставке 15%.

При определении налогооблагаемого дохода налогоплательщик вправе отнести на вычеты все свои расходы, связанные с получением совокупного годового дохода, если они подтверждены документально. Представительские, командировочные расходы, вознаграждения учитываются для целей налогообложения в пределах установленных норм.

При этом некоммерческие организации и организации, осуществляющие деятельность в социальной сфере (здравоохранение, образование, деятельность в сфере науки, спорта, культуры) полностью освобождены от корпоративного подоходного налога, при соблюдении ими условий, установленных Налоговым кодексом.

Для страховых (перестраховочных) организаций установлен корпоративный подоходный налог от сумм страховых премий, подлежащих получению (полученных) по договорам страхования (перестрахования) по ставкам - 2% по накопительному страхованию и 4% - по не накопительному страхованию.

Индивидуальный подоходный налог

Выделяет два объекта обложения, различающиеся между собой по способу уплаты налога:

- доходы, которые облагаются у источника выплаты. В этом случае налог исчисляют, удерживают и перечисляют в бюджет налоговые агенты;
- доходы, не облагаемые у источника выплаты. В этом случае физическое лицо самостоятельно исчисляет и перечисляет в бюджет налог на основании представляемой декларации.

Налог уплачивается по прогрессивной шкале ставок от 5 до 20%. Они применяются в зависимости от размера полученного годового дохода. Но данная шкала ставок не применяется в отношении доходов, полученных в виде дивидендов, вознаграждений и выигрышей. Эти доходы облагаются по ставке 15%. При этом, нужно иметь в виду, что в Казахстане отсутствует всеобщее декларирование доходов физических лиц.

Налог на добавленную стоимость

В основу взимания этого налога заложена модель, используемая в европейских странах. Порядок исчисления его построен на двух основополагающих принципах. Первый, из которых предусматривает при исчислении налога, подлежащего уплате в бюджет, использование механизма зачета сумм налога, уплачиваемого поставщикам товаров и услуг на основе счетов-фактур. Зачет разрешен по всем приобретаемым товарам и услугам, в случае, если они используются или будут использоваться в целях облагаемого оборота, в том числе и по группе инвестиционных товаров (основные средства, производственные здания и помещения).

Второй принцип - «страны назначения», используется при взаимной торговле со странами. Этот принцип действует в отношении всех торговых государств - партнеров Республики Казахстан. Но в торговле с Россией существует изъятие из данного принципа, включающее нефть, газ и стабильный газовый конденсат.

Законодательством установлено две ставки налога: стандартная - 13%, применяемая как в отношении внутренней реализации товаров, работ и услуг, так и в отношении импорта товаров. Ставка 0% установлена в отношении экспорта товаров и международных перевозок. Механизм использования ставки 0% предусматривает возврат НДС, уплаченного поставщикам товаров.

Существует также минимальный порог регистрации по НДС: лица, если его оборот по реализации составляет менее 15 тысяч месячных расчетных

показателей (около 88 тысяч долл.) в год. Такие лица могут не являться плательщиками НДС.

С 1999 г. был введен **социальный налог**. Он, объединил в себе все социальные платежи во внебюджетные фонды. По социальному налогу установлена регрессивная ставка от 13 до 5%.

К имущественным налогам относятся земельный налог, налог на имущество, налог на транспортные средства. Эти налоги составляют доходную часть местных бюджетов. Порядок исчисления и взимания указанных видов налогов является единым по стране.

Особое внимание в законодательстве уделяется **налогообложению недропользователей**. Это сделано с целью получения максимальных поступлений в государственный бюджет и одновременным созданием благоприятных условий для работы инвесторов, а также для восприятия ими Казахстана как государства со стабильным фискальным режимом.

В настоящее время большую часть поступлений налогов и других обязательных платежей в государственный бюджет обеспечивают крупные налогоплательщики. Среди них, такие как нефтяные предприятия, предприятия горнорудного сектора, обрабатывающей промышленности и другие недропользователи.

Добыча природных ресурсов осуществляется путем заключения недропользователями с правительством Республики Казахстан контрактов. Действующее налоговое законодательство предусматривает две модели недропользования: по концессионному контракту и по соглашению о разделе продукции.

Недропользователи, осуществляющие деятельность на территории Казахстана, уплачивают (в зависимости от типа контракта) **специальные платежи**.

Ими могут быть **бонусы**, являющиеся единовременным платежом. Бонусы подразделяются: на **подписной** - за право разработки и коммерческого обнаружения - при обнаружении коммерческих запасов

полезных ископаемых и **роялти** - за право пользования недрами в процессе добычи полезных ископаемых. Доля Республики Казахстан по разделу продукции - **доля прибыльной нефти (Profit-Oil)**, принадлежащей Казахстану. **Налог на сверхприбыль** - это налог на доход, превышающий нормативы, установленные государством, который рассчитывается в зависимости от внутренней нормы прибыли.

Действующим законодательством Республики Казахстан предусматриваются специальные налоговые режимы в отношении:

- 1) субъектов малого бизнеса;
- 2) крестьянских (фермерских) хозяйств;
- 3) юридических лиц - производителей сельскохозяйственной продукции;
- 4) отдельных видов предпринимательской деятельности.

При применении специального налогового режима необходимо приобрести **разовый талон**. Этот документ, подтверждает факт расчета с бюджетом по индивидуальному подоходному налогу. **Патент** удостоверяет право применения специального налогового режима, а также подтверждает факт уплаты в бюджет сумм налогов.

Крестьянские (фермерские) хозяйства и юридические лица - производители сельскохозяйственной продукции имеют право осуществлять расчеты с бюджетом в специальном налоговом режиме для субъектов малого бизнеса.

Специальный налоговый режим предусматривает для субъектов малого бизнеса упрощенный порядок исчисления и уплаты социального налога и корпоративного или индивидуального подоходного налога, за исключением индивидуального подоходного налога, который удерживается у источника выплаты.

Объектом обложения является доход за налоговый период. В него включают все видов доходов, полученных (подлежащих получению) на территории Республики Казахстан и за ее пределами.

Не являются объектом обложения имущественный доход и прочие доходы индивидуального предпринимателя, если они не облагаются у источника выплаты.

Налоговый период для индивидуального предпринимателя, осуществляющего расчеты с бюджетом на основе патента, установлен как календарный год. Для субъекта малого бизнеса, осуществляющего расчеты с бюджетом на основе упрощенной декларации налоговый период - квартал.

В случае если субъектами малого бизнеса осуществляется несколько видов предпринимательской деятельности, и они применяют специальный налоговый режим, то доход определяется суммарно от осуществления всех видов деятельности.

Для субъектов малого бизнеса, применяющих специальный налоговый режим и являющихся плательщиками налога на добавленную стоимость, предусмотрено, что в доход за налоговый период сумма налога на добавленную стоимость не включается.

Для перехода на **специальный** налоговый режим на основе упрощенной декларации до начала налогового периода субъекты малого бизнеса представляют в налоговый орган по месту осуществления деятельности заявление по установленной форме.

Подводя итог современному состоянию налоговой системы Казахстана, можно сделать вывод, что Казахстан в этом плане выбрал совершенно индивидуальный путь. В налоговом законодательстве Казахстана наблюдаются постоянные изменения. Так, с 1 января 2008 года ставка НДС снизилась с 14 до 13 процентов. При этом в своем февральском послании президент страны Нурсултан Назарбаев заявил, что в ближайшей перспективе этот вид налогообложения снизится еще на один процент. В то же время величина корпоративного дохода в стране уже несколько лет держится на одном уровне – 30 процентов. Такая политика потенциально стимулирует развитие малого и среднего бизнеса. Хотя происходит это, прежде всего за счет крупного бизнеса. Основная доля крупных компаний, работающих на

территории Казахстана, по принадлежности либо иностранные, либо национальные. В то же время малый и средний бизнес, особенно на периферии, развит очень слабо. Таким образом, приоритеты расставлены, верно. Казахстан сможет поднять и низовые бизнес-слои, и не даст монополизироваться верхушке. Отсюда возникает уверенность в дальнейшем эффективном развитии налоговой системы и соответственно в стабильности казахстанской экономики.

С начала следующего года должен вступить в силу налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ). Он заменит существующий ныне роялти. Если в первые годы независимости для страны было важно обеспечить привлечение инвесторов, то сейчас наблюдается упорядочение законодательства в целом и отказ от предоставления налоговых льгот недропользователям. Об этом свидетельствует и концепция нового Налогового кодекса, направленная на увеличение нагрузки на сырьевой сектор экономики, в том числе посредством введения налога на добычу полезных ископаемых. При этом не стоит опасаться, что из-за увеличения нагрузки на недропользователей сырьевой сектор Казахстана потеряет свою инвестиционную привлекательность.

Между тем предоставление особых льгот в новом Налоговом кодексе некоторым недропользователям, за исключением государственных, справедливо вызовет недовольство других участников рынка. В то же время, данная мера является вынужденной. Это продиктовано соображениями по выполнению Казахстаном ряда обязательств перед иностранными партнерами в части сохранения стабильности законодательного режима в рамках гарантий по ранее привлеченным инвестициям.

С правовой точки зрения, государство имеет полное право подтвердить сохранение или ликвидировать специальные льготы для отдельных месторождений. В новом Налоговом кодексе предусматривается также утверждение парламентом отдельных контрактов на недропользование по стратегически важным объектам. Такая схема успешно применяется в России.

По мнению экспертов, положения данного кодекса как раз призваны юридически, ликвидировать различные налоговые режимы, привязанные к контрактным условиям, упростить и одновременно повысить эффективность выплат недропользователей для страны и народа. Иной экономической, правовой или фискальной целесообразности этот шаг не имеет.

В новом Налоговом кодексе также предусмотрена возможность введения индивидуальных льгот. Но применяться они будут только в отношении тех соглашений, которые будут ратифицированы парламентом, то есть приобретать силу законодательного акта. При этом новые соглашения о разделе продукции (СРП) с 2009 года заключаться не будут.

В Казахстане идет работа над новым Налоговым кодексом, главная задача которого перенести налоговую нагрузку с не сырьевых секторов экономики на сырьевые.

Новый Налоговый кодекс должен вступить в действие с 1 января 2009 года.

Вопросы для самопроверки

1. В чем состоят глобальные изменения действующего механизма налоговых отношений Казахстана и с чем они связаны?
2. Перечислите основные принципы налогообложения в Казахстане.
3. Каковы основные функции Межрегионального налогового комитета Казахстана?
4. Назовите основные бюджетообразующие налоги Казахстана.
5. Что означают понятия «страна назначения» и «страна происхождения»?
6. Каковы объекты налогообложения налога на сверхприбыль?
7. В чем сущность специальных налоговых режимов, применяемых в Казахстане?
8. Каковы перспективы косвенного налогообложения в Казахстане?

Тестовые задания по теме «Особенности налогообложения в Казахстане»

1. В соответствии с налоговым законодательством количество налогов в Казахстане было сокращено:

- а) до 15; б) до 11; в) до 10.

2. Налогооблагаемым доходом по корпоративному подоходному налогу, в отношении которого применяется ставка 30%, является:

- а) совокупный годовой доход налогоплательщика;
б) разница между совокупным годовым доходом и расходами, разрешенными к вычету;
в) расходы, разрешенные к вычету.

3. К доходу облагаемому у источнику выплаты для резидентов республики Казахстан, применяется ставка:

- а) 15%; б) 30%; в) 20%.

4. Для нерезидентов, осуществляющих деятельность на территории республики Казахстан не через постоянные учреждения, ставка варьируется в зависимости от видов получаемых доходов:

- а) от 5% до 15%; б) от 15% до 30%; в) от 5% до 20%.

5. По ставке 15% облагается у юридического лица – нерезидента, осуществляющего деятельность в республике Казахстан через постоянное учреждение:

- а) чистый доход;
б) разница между доходом и расходами;
в) расходы, подтвержденные документами.

6. При определении налогооблагаемого дохода налогоплательщик вправе отнести на вычеты:

- а) все свои расходы, связанные с получением совокупного дохода, которые были произведены фактически;
б) все свои расходы, связанные с получением совокупного дохода, подтвержденные документально;

в) все свои расходы, связанные с получением совокупного дохода, подтвержденные документально, в пределах установленных норм по представительским, командировочным и др. расходам.

7. Для некоммерческих организаций и организаций, осуществляющих деятельность в социальной сфере (здравоохранение, образование), установлено полное освобождение при соблюдении условий налогового кодекса от:

а) корпоративного налога; б) социального налога; в) всех налогов.

8. Страховые организации уплачивают корпоративный подоходный налог по ставкам:

а) 4% по накопительному страхованию и 2% по ненакопительному страхованию;

б) 2% по накопительному страхованию и 4% по ненакопительному страхованию;

в) 4% по накопительному страхованию и 4% по ненакопительному страхованию.

9. В индивидуальном подоходном налоге выделяют:

а) два объекта обложения, различающиеся между собой по способу уплаты налога;

б) один объект обложения;

в) три объекта обложения, различающиеся между собой по способу уплаты налога.

10. Индивидуальный подоходный налог, уплачивается по:

а) прогрессивной шкале ставок;

б) регрессивной шкале ставок;

в) пропорциональной ставке.

11. К доходам в виде дивидендов, вознаграждений и выигрышей, применяется ставка индивидуального подоходного налога, в размере:

а) 20%; б) 30%; в) 15%.

12. В Казахстане применяются ставки НДС:

а) 13% и 0%; б) 15% и 0%; в) 18% и 0%.

13. Социальный налог в Казахстане был введен:

а) в 1998 году; б) в 1999 году; в) в 2004 году.

14. В Казахстане, установлена ставка социального налога:

а) прогрессивная; б) пропорциональная; в) регрессивная;

15. К имущественным налогам, уплачиваемым в доходную часть местных бюджетов Казахстана, относятся:

а) земельный, налог на имущество, налог на транспортные средства;

б) земельный, налог на имущество, налог на транспортные средства, социальный налог;

в) земельный, налог на имущество, социальный налог.

4.2 Особенности налогообложения в Таджикистане

Налоговый кодекс Таджикистана был введен в действие с 1 января 1999 года. Он имеет определяющее значение для формирования налоговой политики, системы налогов и налоговой службы. Этот документ регулирует общие положения налоговой системы Республики Таджикистан, перечень действующих налогов и сборов, порядок их введения, исчисления, взимания и отмены, а также весь комплекс взаимоотношений государства с налогоплательщиками и их агентами.

Бюджетная система Таджикистана состоит из двух уровней: республиканского и местного. Налоговая система включает общегосударственные и местные налоги (таблица № 7). Соответственно поступления от общегосударственных налогов распределяются между республиканским и местным бюджетами, а также государственными фондами. Платежи по местным налогам полностью поступают в соответствующие местные бюджеты.

Налоговая система Таджикистана

Общегосударственные налоги	Местные налоги областей, городов, районов, поселков
подходный налог с физических лиц;	налог с розничных продаж
налог на прибыль юридических лиц	налог для содержания общественного пассажирского транспорта
налог на добавленную стоимость	налог на недвижимое имущество физических лиц;
акцизы	
социальные взносы	
земельный налог	
налоги на недропользователей	
налог на имущество предприятий	
налог с владельцев транспортных средств	
налог на пользователей автомобильных дорог	
налог, уплачиваемый субъектами малого предпринимательства по упрощенной системе	
налог с продаж (хлопка-волокна и алюминия)	
таможенные пошлины и другие таможенные платежи;	
государственная пошлина	

Налог на добавленную стоимость

Плательщиками налога на добавленную стоимость признаются все предприятия и организации вне зависимости от видов деятельности, форм собственности, ведомственной принадлежности, организационно-правовых форм, численности работающих и т.д. Также налогоплательщиками являются индивидуальные, семейные, фермерские, частные предприятия, осуществляющие реализацию товаров, работ и услуг, облагаемых данным налогом; предприятия с иностранными инвестициями, осуществляющие производственную и иную коммерческую деятельность на территории Республики; международные объединения и иностранные юридические лица, осуществляющие эту деятельность на территории Таджикистана.

Объектами обложения НДС являются операции, подлежащие налогообложению и налогооблагаемый импорт. К налогооблагаемым операциям относятся поставки товаров, выполнение работ и оказание услуг (кроме освобожденных от НДС). Стоимость налогооблагаемой операции рассчитывается на основе суммы (стоимости, в том числе в натуральной форме), которую получает или имеет право получить налогоплательщик от клиента или от любого другого лица, включая любые пошлины, налоги и (или) другие сборы, но без учета НДС.

Установлена ставка НДС - 20% налогооблагаемого оборота и (или) налогооблагаемого импорта.

Акцизный налог.

Плательщиками акцизного налога признаются все юридические и физические лица, осуществляющие производство подакцизных товаров на территории Таджикистана и импорт подакцизных товаров.

Объектом налогообложения является отпуск подакцизных товаров за пределы производственного помещения, а в случае импорта - налогооблагаемой операцией является импорт подакцизных товаров на территорию Республики в соответствии с таможенным законодательством.

Налог на прибыль юридических лиц

Механизм взимания налога на прибыль юридических лиц в Таджикистане аналогичен механизму его взимания в странах СНГ. Однако в Республике имеются некоторые особенности в обложении данным налогом. Плательщиками данного налога признаются предприятия и организации - резидентные и иностранные.

Ставки налога на доходы организаций:

30% - основная ставка;

12% - по доходам в виде процентов и дивидендов;

4% - по доходам от страховых платежей, от оказания услуг связи и транспортных услуг при осуществлении международной связи и перевозок;

6% - по доходам от фрахта;

20% - по доходам в форме роялти.

Объектом налогообложения является разница между валовыми доходами и вычетами. Порядок определения объекта налогообложения по предприятиям-нерезидентам имеет некоторое отличие. Прибыль таких предприятий, полученная через постоянное учреждение в Таджикистане, подлежит обложению в общепринятом порядке, а по прибыли, не связанной с постоянным учреждением, объектом обложения выступает доход у источника выплаты без осуществления вычетов.

Подходный налог с физических лиц

Плательщиками подходного налога с физических лиц признаются как резиденты, так и нерезиденты. К налоговым резидентам относятся граждане Республики Таджикистан, лица без гражданства, граждане других государств, постоянно проживающие на территории Республики Таджикистан в течение календарного года более 182 дней. Соответственно, указанные физические лица, прожившие на территории Таджикистана в общей сложности менее 182 дней в течение календарного года, являются налоговыми нерезидентами.

Объектом обложения данным налогом является валовой доход, фактически полученный налогоплательщиком в налоговом периоде от источников как в Республике Таджикистан, так и за ее пределами. В Республике Таджикистан налогооблагаемый доход физического лица облагается по ставкам от 10 до 20%.

При этом для целей налогообложения сумма облагаемого подходным налогом дохода и сумма, не облагаемого подходным налогом минимума дохода, учитываются нарастающим итогом с начала года.

Налог с продаж

Налог с продаж (хлопка-волокна и алюминия) применяется ограничено. Плательщиками этого налога являются юридические и физические лица, осуществляющие поставки на внутренний и внешний рынки хлопкового волокна и алюминия первичного. Введение данного налога вызвано тем, что хлопок и алюминий являются для Таджикистана стратегически важным экспортным сырьевым ресурсом и составляют одну из главных статей поступления государственного бюджета Республики.

Объектом налогообложения является стоимость товаров, как собственного производства, так и реализованных товаров, товаров, полученных в обмен на другие товары, товаров, переданных безвозмездно или с частичной оплатой, в залог, по фьючерсным (форвардным) сделкам, передаваемых в качестве давальческого сырья или связанных с переменой владельца (переработчика).

Ставки налога с продаж определяются в процентах от биржевой цены облагаемых товаров: для хлопкового волокна -15%, для алюминия первичного - 4%.

Налог на имущество предприятий.

Налог на имущество предприятий в Таджикистане установлен от среднегодовой балансовой остаточной стоимости имущества. Среднегодовая стоимость рассчитывается как среднее арифметическое остаточной балансовой стоимости такого имущества на начало и конец отчетного года. Ставка налога 0,5%. В число плательщиков входят все без исключения юридические лица (в том числе и иностранные), имеющие имущество, а также филиалы и другие обособленные подразделения, если они имеют расчетный счет и составляют отдельный баланс.

Земельный налог

Земельный налог в Таджикистане установлен с учетом состава угодий, их качества и месторасположения земельного участка, кадастровой оценки земель, характера использования и экологических особенностей.

Плательщиками данного налога признаются юридические и физические лица, имеющие в собственности, владении и пользовании земельные участки.

Налог с владельцев транспортных средств

Налог с владельцев транспортных средств обязаны уплачивать ежегодно все юридические и физические лица, в том числе иностранные юридические и физические лица, имеющие соответствующие транспортные средства, к которым относятся автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие.

Налог на пользователей автомобильных дорог

Плательщиками налога признаются плательщики НДС - юридические лица, резидентные предприятия, филиалы и иностранные предприятия, осуществляющие свою деятельность через постоянные учреждения.

Объектом налогообложения является поставка товаров (выполнение работ, оказание услуг), подлежащая обложению НДС, включая поставку товаров, облагаемых по нулевой ставке. Поставки товаров (выполнение работ, оказание услуг), освобожденные от НДС, не являются объектом налогообложения. При импорте товары, которые подлежат обложению НДС, не облагаются налогом на пользователей автомобильных дорог.

Ставка налога применяется дифференцированно: 0,5% - для торговых, заготовительных, снабженческих, сбытовых предприятий, 2% - для других предприятий и организаций.

Налогом не облагаются бюджетные организации, государственные органы власти и управления, религиозные объединения и организации, национально-культурные общества, за исключением их предпринимательской деятельности.

Налог с розничных продаж

Налог уплачивается юридическими лицами, созданными в соответствии с законодательством Таджикистана, их филиалами, представительствами и другими обособленными подразделениями; иностранными юридическими лицами, компаниями, их филиалами и представительствами; а также индивидуальными предпринимателями, самостоятельно реализующими товары.

Объектом налогообложения по налогу с розничных продаж признается стоимость товаров, реализуемых в розничной торговле на территории города (района). При реализации товаров налогоплательщик (продавец) обязан включить сумму налога в цену товара, предъявляемого к оплате покупателю этих товаров.

Предельная ставка налога с розничных продаж установлена Налоговым кодексом в размере 5%. Законодательные органы местных советов в этом пределе имеют право установить ставку на соответствующей территории.

Социальные взносы являются обязательными платежами в Фонд социальной защиты населения Таджикистана. Они установлены в целях осуществления социального страхования населения. Плательщики страховых взносов уплачиваются их согласно установленным Налоговым кодексом ставкам к суммам заработной платы или другой налоговой базе.

В сфере налогообложения достаточно активно осуществляется международное сотрудничество. Существует таможенный союз в составе России, Беларуси, Казахстана, Киргизии и Таджикистана (Евразийское экономическое сообщество - ЕврАзЭС) и Центрально-Азиатское экономическое сообщество, объединяющее Казахстан, Киргизию, Узбекистан, Таджикистан и Россию. В рамках названных объединений проходят консультации, где обсуждаются вопросы гармонизации налогового законодательства, организации взаимного информационного обмена, вопросы учета и ведения государственных реестров налогоплательщиков, унификации акцизной политики и совершенствование налогообложения

субъектов малого предпринимательства. Взаимный обмен опытом в этих областях, сближение систем налогообложения оказывается полезен для каждой страны-участницы.

Определенные изменения наблюдаются в налоговом законодательстве республики Таджикистан. Так, 5-го апреля 2008 года вступил в действие Закон «О внесении изменений и дополнений в Налоговый кодекс РТ» №376. Какие же конкретные перемены затронули предпринимателей – налогоплательщиков?

В целом изменения и дополнения коснулись 168 различных норм Налогового кодекса республики Таджикистан.

Следует отметить, что большая часть представителей бизнеса пока не знакома с новыми изменениями или считают налоговое законодательство страны непонятным и запутанным. Свои проблемы, связанные с новым налоговым кодексом, представители крупных налогоплательщиков в РТ активно высказали на семинаре, который в начале апреля после принятия новых поправок в кодекс проводила таджикская Фондовая биржа. Главные бухгалтера крупнейших таджикских банков, совместных инвестиционных проектов и компаний сошлись во мнении, что новые изменения и дополнения не облегчают жизнь налогоплательщикам.

Значительная часть представителей бизнеса отмечают, что новый кодекс значительно осложнил работу. Кроме того, хотелось отметить налоговую неграмотность основной массы налогоплательщиков и в целом населения, которые не всегда могут получить точный комментарий и доступную информацию по тем или иным статьям налогового кодекса, что тоже создает массу проблем³¹.

³¹Из интервью главного бухгалтера ОАО «Ориенбанк» Лолы Салимовой: - «Новый Налоговый кодекс не только не облегчает, но в какой-то степени и осложняет ведение бизнеса в РТ. Вместо расширения охвата количества налогоплательщиков, наши законодатели в очередной раз пошли по пути увеличения ставок и объектов налогообложения». Так, например, теперь налогоплательщики, уплачивающие налог по упрощенной системе, дополнительно будут оплачивать налог с пользователей автомобильных дорог, в зависимости от вида своей деятельности по ставке 0,5 или 2%. При этом для расчета налога с пользователей автомобильных дорог учитываются все фактически произведенные вычеты (расходы). Но если фактически

Вопросы для самопроверки

1. Каково значение введенного в 1999 году Налогового кодекса Республики Таджикистан?
2. Дайте характеристику составу и структуре налоговой системы Республики Таджикистан.
3. Укажите плательщиков НДС и акциза.
4. Какая ставка налога на имущество установлена в Таджикистане?
5. Назовите составные элементы налоговых органов Таджикистана.
6. Дайте сравнительную характеристику налоговых систем Таджикистана и России.
7. Как осуществляется международное сотрудничество в области налогообложения?
8. Какие проблемы возникли у предпринимателей с внесением изменений в Налоговый кодекс республики Таджикистан, и каковы, на ваш взгляд, пути их решения?

Тесты по теме « Особенности налогообложения в Таджикистане»

1. В каком году введен в действие Налоговый Кодекс республики Таджикистан?
 - а) в конце 1991 г., после распада СССР;
 - б) в 1998 г.;
 - в) в 1999г.
2. Сколько уровней в налоговой системе Таджикистана?
 - а) три;
 - б) два.
 - в) один
3. В Налоговом Кодексе Таджикистана установлены:
 - а) 17 налогов;
 - б) 15 налогов;
 - в) 13 налогов.

4. До какой даты должна быть предоставлена налоговая декларация по подоходному налогу и налогу на прибыль?

- а) до 1 января года, следующего за отчетным;
- б) до 1 марта года, следующего за отчетным;
- в) до 1 апреля года, следующего за отчетным.

5. Налог на пользователей автомобильных дорог относится к:

- а) местным налогам;
- б) общегосударственным налогам;
- в) региональным налогам.

6. Семейные, фермерские, частные предприятия:

- а) не являются плательщиками НДС;
- б) являются плательщиками, но освобождаются от уплаты НДС;
- в) являются плательщиками НДС.

7. Установлена ставка НДС:

- а) 10%;
- б) 15%;
- в) 20%.

8. Налогоплательщики имеют право перенести установленный срок уплаты налога на более поздний срок. Налоговый кодекс допускает продление срока уплаты налога:

- а) максимум на 6 месяцев;
- б) максимум на 3 месяца;
- в) максимум на 1 месяц.

9. Перенос срока уплаты налога является для налогоплательщика:

- а) платным, то есть на неуплаченную сумму налога начисляются проценты;
- б) бесплатным;
- в) платным, т. к. предусмотрен штраф.

10. Основная ставка налога на прибыль в Таджикистане составляет:

- а) 30%;
- б) 16%;
- в) 24%.

11. Ставка доходов предприятий по фрахту:

- а) 6%;
- б) 9%;
- в) 12%.

12. Срок представления декларации для физических лиц может быть продлен:
- а) на шесть месяцев;
 - б) на два месяца;
 - в) на один месяц.
13. Налогооблагаемый доход физического лица, полученный от источников в Таджикистане, подлежит обложению:
- а) по ставкам от 10 до 20%;
 - б) по ставкам от 15 до 25%;
 - в) по ставкам от 20 до 30%.
14. Ставка налога с продаж составляет:
- а) до 18%;
 - б) до 15%;
 - в) до 10%.
15. Плательщиками налога на пользователей автомобильных дорог признаются:
- а) юридические лица, резидентные предприятия, филиалы и иностранные предприятия;
 - б) юридические и физические лица, в том числе иностранные юридические и физические лица, имеющие соответствующие транспортные средства;
 - в) юридические и физические лица, имеющие соответствующие транспортные средства.
16. Национально-культурные общества:
- а) являются плательщиками налога на пользователей автомобильных дорог;
 - б) не являются плательщиками налога на пользователей автомобильных дорог;
 - в) являются плательщиками налога на пользователей автомобильных дорог, если занимаются предпринимательской деятельностью.
17. Налоговым Кодексом Таджикистана установлен срок давности по налоговым правонарушениям, за которые установлена ответственность. Этот срок:

- а) три года;
- б) четыре года;
- в) пять лет.

18. За несвоевременное представление налоговой декларации с налогоплательщика предусмотрено взыскание штрафа в размере:

- а) 5% от суммы недоплаты налога за отчетный период за каждый месяц, в который не представлена декларация;
- б) 10% от суммы недоплаты налога за отчетный период за каждый месяц, в который не представлена декларация;
- в) 3% от суммы недоплаты налога за отчетный период за каждый месяц, в который не представлена декларация.

19. Взыскиваемый размер штрафа не может превышать:

- а) 200 не облагаемых налогом минимумов дохода за первый месяц (или часть месяца), в который не представляется декларация;
- б) 250 не облагаемых налогом минимумов дохода за первый месяц (или часть месяца), в который не представляется декларация;
- в) 400 не облагаемых налогом минимумов дохода за первый месяц (или часть месяца), в который не представляется декларация.

20. Налогоплательщик, не уплативший к установленному сроку налог или другой обязательный платеж, обязан уплатить:

- а) проценты за период с даты наступления срока платежа до даты уплаты налога;
- б) проценты за период с даты наступления срока платежа до даты уплаты налога и штраф;
- в) только штраф.

4.3 Особенности налогообложения в Киргизской республике

В Киргизской Республике сложилась двухуровневая система налогов. Перечень налогов и сборов представлен в таблице №8.

Налоговая система Кыргызской Республики

Общегосударственные		Местные	
налоги	сборы	налоги	сборы
<p>Подходный налог с физических лиц;</p> <p>Налог на прибыль юридических лиц;</p> <p>Налог на добавленную стоимость;</p> <p>Акцизы;</p> <p>Земельный налог;</p> <p>Налог на пользование автомобильными дорогами;</p>	<p>Отчисления средств для предупреждения чрезвычайных ситуаций;</p> <p>Отчисления на развитие и воспроизводство минерально-сырьевой базы;</p>	<p>Налог с владельцев транспортных средств;</p> <p>Курортный налог;</p> <p>Залог на рекламу;</p> <p>Налог за право проведения аукционов, лотерей, конкурсов и выставок;</p> <p>Налог на право пользования местной символикой;</p> <p>Налог с граждан, выращивающих цветы в тепличных условиях и реализующих их населению;</p> <p>Гостиничный налог;</p> <p>Налог на право охоты и рыболовства; Налог с туристов, выезжающих в дальнее зарубежье;</p> <p>Налог на видеосалоны и концертно-зрелищные мероприятия;</p> <p>Налог на оказание платных услуг населению и с розничных продаж;</p> <p>Налог на неиспользуемые производственные и торгово-бытовые площади или их части</p>	<p>Сбор с владельцев собак;</p> <p>Сбор за парковку автотранспорта;</p> <p>Сбор со сделок на ТСБ;</p> <p>Сбор за вывоз мусора с территорий;</p>

НДС – это основной косвенный налог и важный источник доходной части бюджета. В его основе в соответствии с Налоговым кодексом заложен

принцип страны назначения, то есть налог на товары и услуги взимается в стране потребления.

По мнению специалистов, «вследствие ряда поправок налогового законодательства, противоречащих концепции НДС, данный налог не способствует полному охвату налогооблагаемой базы, предусмотренной законодательством, и в ряде случаев является причиной непропорционального распределения налогового бремени между хозяйствующими субъектами.

В целях приведения статуса НДС в соответствие с классической системой налогообложения основными концептуальными направлениями реформирования данного налога должны являться:

1) восстановление механизма поэтапной уплаты и зачетной системы НДС;

2) пересмотр освобожденных поставок. Освобождение по данному виду налога может предоставляться только по тем поставкам, которые не могут быть в дальнейшем использованы для создания облагаемых налогом поставок;

3) единый подход к определению даты налогового обязательства и сроков уплаты налога, отказ от предоставления индивидуальных условий для отдельных видов деятельности;

4) взаимосвязь системы взимания НДС с упрощенной системой налогообложения;

5) создание единой системы администрирования НДС на импорт и производство;

6) совершенствование системы регистрации по НДС».³²

Действующая система взимания подоходного налога, по мнению специалистов, является достаточно эффективной в случае, если удержание налогов производится у субъектов с фиксированной заработной платой и прозрачной бухгалтерской отчетностью. Это в основном государственные служащие и работники крупных предприятий. Однако рост удельного веса

³² Налоговые системы зарубежных стран: учебно-методическое пособие/ Л.В. Попова, И.А. Дрожжина, Б.Г. Маслов, - М.: Дело и Сервис, 2008. с.314.

субъектов малого предпринимательства с неконтролируемыми доходами и затратами привел к необходимости внедрения наряду с принятой практикой обложения совокупного дохода упрощенной системы налогообложения. Первым этапом данной системы явилось взимание подоходного налога на основе патента. Это во многом способствовало увеличению числа частных предпринимателей, охваченных налогообложением. Однако значительная часть их налоговой базы по-прежнему оставалась сокрытой от налогообложения.

Аналитические данные последних лет свидетельствуют, что удельный вес налога на прибыль в налоговых поступлениях значительно снизился. Однако этот факт не может служить основанием для его отмены. По природе своего образования налог на прибыль аналогичен подоходному налогу и фактически выбор платежа зависит только от статуса облагаемого субъекта (юридическое, физическое лицо). Следовательно, для исключения ухода от налогообложения путем изменения статуса субъекта механизм образования налогооблагаемого оборота и ставки налогообложения должны быть максимально близкими. Отсюда вытекает, что, основными направлениями реформирования данного вида платежа могут быть:

1) максимально возможное приближение размеров вычетов из совокупного дохода к реальным затратам. Должны быть увеличены вычеты на текущий ремонт, страхование ответственности предприятий, эксплуатирующих опасные производственные объекты, и затраты страховых обязательств страхователя перед третьими лицами, затраты, связанные с экономической деятельностью юридических лиц;

2) предоставление дополнительных льгот для инвестиционной деятельности, в частности перерабатывающей промышленности и туристической деятельности;

3) включение в состав вычетов из совокупного дохода всех прямых и целевых налогов;

4) выравнивание ставок налогообложения процентных доходов и

дивидендов;

5) совершенствование системы переоценки основных фондов, которые, подлежат амортизации;

6) определение налогооблагаемой базы для расчета облагаемого дохода по страховым организациям;

7) совершенствование механизмов налогообложения нерезидентов;

8) максимально возможное снижение налоговых ставок.

Акцизный налог, как и НДС, представляет собою часть системы косвенного налогообложения. Его отличие заключается в том, что зачетная схема распространяется только при использовании сырья, которое является подакцизной продукцией (спирт, табак ферментированный). Акциз уплачивается только производителями и импортерами подакцизной продукции, а затем включается в цену товара.

Значительный вклад в формирование доходной части бюджета республики вносит сельскохозяйственный сектор. Земельный налог - это единственный общегосударственный налог, который уплачивают сельскохозяйственные товаропроизводители.

Хотя ставки земельного налога постепенно повышаются. В целях совершенствования этого налога необходимо определять облагаемый оборот по данному виду платежа в зависимости от реальной стоимости земельных участков.

Налог за пользование автомобильными дорогами и отчисления в фонд для предупреждения и ликвидации чрезвычайных ситуаций (ФПЛЧС) регулируются не Налоговым кодексом, а отдельными законами не могут быть признаны эффективными. Эти налоги имеют каскадный характер взимания. Они взимаются на каждом этапе производственного цикла без предоставления зачета.

Кроме того, эти налоги увеличивают стоимость продукции (работ, услуг) как при реализации внутри государства, так и при экспорте. Не являясь рыночными налогами, они в скором будущем должны быть, отменены и

заменены альтернативными источниками доходов, такими как налог на имущество. Налог на имущество юридических лиц взимается во всех странах, кроме Киргизии. Это наиболее унифицированный налог в рамках Таможенного союза.³³

Специфика **минерально-сырьевого** комплекса, заключается, во-первых, в высокой степени риска вложения капитала (норма риска достигает 100%), во-вторых, в том, что налоги в этой отрасли оказывают наиболее сильное влияние на реализацию горных проектов. Поскольку в горной промышленности цены на товарную продукцию определяются мировыми рынками, а налоги непосредственно вычитаются из стоимости добычи или дохода предприятия, они не могут быть переложены на потребителя, как это принято в других отраслях промышленности.

Именно поэтому в международном налоговом законодательстве в целях стимулирования инвестиций в недропользование устанавливается система специальных налоговых льгот и скидок. Она применяется только к горнопромышленным компаниям как механизм государственной поддержки горнодобывающей промышленности страны.

По налоговому законодательству республики отчисления в Социальный фонд не относятся к категории налогов.

Следует отметить, что ставка отчислений в размере 29% является высокой, поэтому многие хозяйствующие субъекты в целях избегания их уплаты скрывают истинные суммы выдаваемой работникам заработной платы. Вследствие чего бюджет недополучает также значительные суммы подоходного налога. В связи с этим в области формирования средств Социального фонда следует проводить дальнейшую работу по снижению ставок страховых отчислений юридических лиц. Вместе с тем необходимо изменить подходы в работе с индивидуальными предпринимателями, а также с субъектами малого бизнеса, одновременно снижая ставки подоходного налога.

³³ Александров И.М. Налоги и налогообложение: Учебник.-7-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2007. с.243.

В целом можно сделать следующий вывод. Действующая налоговая система Киргизской республики не может быть признана эффективной по причине указанных выше недостатков. Чтобы превратить налоговую систему республики в эффективный механизм утверждения рыночных отношений и соответствующего процветания экономики Киргизии требуется время. Но уже сегодня в Кыргызстане разработана новая редакция Налогового кодекса. В ней снижено налоговое бремя для плательщиков.

Новый налоговый документ направлен в первую очередь на стимулирование деловой активности в стране, основополагающими факторами развития которой станут стабильность и предсказуемость налоговой политики, упрощение системы налогообложения и обеспечение прозрачности работы.

Заметно сокращение как видов (согласно новому проекту, их 9), так и количества налогов. Отменяют налоги на рекламу, сбор мусора, парковку. Снизят ставку НДС до 12 процентов, ставку налога с продаж до - 2 процентов. Это позволит снизить налоговое бремя на средний и крупный бизнес на 3-4 процента в целом. Будет снижена также ставка единого налога для субъектов малого бизнеса, (теперь она составит 4-6 процентов вместо 6-10). Кроме того, отменены каскадные налоги на автодороги и налог на предупреждение, и ликвидацию чрезвычайных ситуаций.

Упрощена и сама система налогообложения: установлена возможность ведения субъектами малого предпринимательства упрощенного налогового учета, уплата подоходного налога с наемных работников для работодателей, ведущих деятельность на основе патента, будет производиться по упрощенной схеме, введен налоговый контракт.

Сдача ежемесячной и квартальной отчетности по налогам приурочивается к одной дате – до 20 числа каждого месяца

Налог с розничных продаж для частных предпринимателей в Кыргызстане установлен на уровне 0,5 процента от стоимости патента. Соответствующие изменения внесены сегодня в Налоговый кодекс парламентом страны.

Вопросы для самопроверки

1. Дайте характеристику налоговой системы Киргизской республики.
2. Какова структура налоговой системы Киргизской республики?
3. Охарактеризуйте НДС, взимаемый в Киргизии.
4. В чем состоят особенности взимания налогов, уплачиваемых с минерально-сырьевой базы в Киргизии?
5. Какие имеются проблемы в области косвенного и прямого обложения в Киргизской республике и как, они будут решаться с введением нового Налогового кодекса?

Тесты по теме «Особенности налогообложения в Киргизии»

1. В основе взимания НДС в Киргизской республике лежит принцип:
 - а) «страны назначения»; б) «страны потребления»;
 - в) «страны происхождения».
2. НДС в Киргизской республике:
 - а) соответствует классической системе налогообложения;
 - б) не способствует полному охвату налогооблагаемой базы;
 - в) не установлен.
3. Частные предприниматели в Киргизии уплачивают подоходный налог на основе:
 - а) баланса; б) декларации; в) патента.
4. В соответствии с аналитическими данными удельный вес налога на прибыль в Киргизии в последние годы:
 - а) снизился; б) повысился; в) не изменился.
5. Акцизный налог, как и НДС, предусматривает зачетную схему, которая распространяется при использовании сырья:
 - а) являющегося подакцизной продукцией;
 - б) являющегося импортируемой продукцией;

- в) из всех видов продукции.
6. Земельный налог в Киргизии относится к:
- а) местным налогам; б) общегосударственным налогам;
 - в) не установленным налогам.
7. Налог на пользование автомобильными дорогами в Киргизии не считается:
- а) рыночным налогом; б) нерыночным налогом;
 - в) установленным налогом.
8. Налог на пользование автомобильными дорогами и отчисления в фонд для предупреждения и ликвидации чрезвычайных ситуаций (ФПЛЧС) в ближайшее время должны быть:
- а) оставлены без изменений;
 - б) заменены транспортным налогом;
 - в) заменены налогом на имущество предприятий.
9. Специфика минерально-сырьевого комплекса состоит в том, что:
- а) налоги непосредственно вычитаются из стоимости добычи или дохода предприятий и не могут быть переложены;
 - б) налоги непосредственно добавляются к стоимости добычи или дохода предприятий и перекладываются на потребителя;
 - в) налоги не взимаются.
10. Отчисления в социальный фонд Киргизской республики в соответствии с налоговым законодательством:
- а) относятся к категории налогов;
 - б) не относятся к категории налогов;
 - в) не взимаются.
11. Ставка отчисления в социальный фонд в Киргизской республике составляет:
- а) 20%; б) 26%; в) 29%.

Список литературы

1. Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.01.2008 г.).
2. Большой энциклопедический словарь. – 2-е изд., перер. и доп. – М.: «Большая Российская энциклопедия»: СПб.: «Норинт», 2000. - с. 1265
3. Александров И.М. Налоги и налогообложение: Учебник.-7-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2007. - 318 с.
4. Мандрощенко О. В., Пинская М. Р. Налоги и налогообложение: Учебное пособие / Под общ. ред. проф.Л. И. Гончаренко. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2007. – 344 с.
5. Налоги и налогообложение. Учебник. / С. В. Барулин, О. С. Кириллова, Т. В. Муравлева. Москва, «Экономистъ», 2006, 398 с.
6. Налоговое право. Учебник / Под ред. С. Г. Пепеляева. – М., 2004.
7. Налоговые системы зарубежных стран: учебно-методическое пособие/ Л.В. Попова, И.А. Дрожжина, Б.Г, Маслов, - М.: Дело и Сервис, 2008. 368 с.
8. Князев В. Г., Черник Д. Г. Налоговые системы зарубежных стран. М., 1997.
9. Черник Д. Г. Налоги и налогообложение. — М.: ИНФРА-М, 2012.
10. www.centrasia.ru/news
11. www.tajikistan.ru
12. www.Takafol.ru

Заключение

Как бы ни были велики или малы налоги, проблемы со своевременной оплатой их могут возникнуть, даже если есть, чем платить. Все зависит от страны, в которой проживает гражданин. Есть государства, в которых для уплаты всех налогов предпринимателю требуется потратить очень много

времени. В этом плане интересно обратиться к исследованиям и рейтингам авторитетных международных организаций. Аудиторская компания Price Waterhouse Coopers, Международная финансовая корпорация и Всемирный банк в конце 2007 года представили отчет «Налоговые платежи в 2008 году». Согласно этому документу самыми сложными и запутанными налоговыми системами в мире признаны украинская и белорусская. Эти страны занимают 177-е и 178-е место в рейтинге из 178 государств. Интересно, что в этом рейтинге Казахстан занимает 44-е место. Следует отметить, что в Центральной Азии относительно удобства налоговой системы Казахстан является лидером. Таджикистан и Узбекистан отстают от него более чем на сто позиций – 155-е и 159-е места. Россия находится на 130-м месте, что ниже середины списка. Китай – занимает 168-е место. Киргизия в этом рейтинге на 152-м месте. В Киргизии бизнесмен должен произвести 75 налоговых платежей в год, тогда как в России – 22, в Китае – 35, а в Таджикистане – 54.

По оценкам Price Waterhouse Coopers, МФК и Всемирного банка, за прошедший год в 31 стране мира были улучшены системы налогообложения торгово-промышленных предприятий, а за последние три года – всего в 65 странах. Первенство в сфере налоговых реформ принадлежит Болгарии, второе место занимает Турция. Киргизская Республика также вошла в число реформаторов, которые облегчили уплату налогов в 2006–2007 годах. Об изменениях системы налогообложения в Киргизии, запланированных на этот год, указывалось ранее.

Налоговая система каждого государства имеет свои специфические особенности. Они обусловлены характером её развития, состоянием экономики, национальными традициями. Для стран с исламской экономикой, которые в основном находятся пока на пути перехода к рыночным отношениям, характерно соответствующее состояние их налоговых систем. Налоговые системы этих стран не являются эффективными, поскольку они не всегда могут обеспечить потребности экономики. Они также не могут считаться удобными и для своих граждан, поскольку размеры уклонения от

налогов в этих странах превышают европейские стандарты. Кроме того, объективно исследуя опыт применения исламской экономической модели в России, специалисты отмечают как позитивные, так и негативные его стороны. Но это вовсе не означает, что исламская экономика не имеет прав на существование. Положительный опыт, накопленный исламской экономической мыслью, должен быть воспринят и изучен, а из допущенных ошибок сделаны соответствующие выводы.

Ключи к тестам:

по теме «Экономическая сущность налогов и основы налогообложения»

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Ответ	а	б	а	а	в	а	в	б	в	б	в	б	б	а	в

по теме «Налоговая система Российской Федерации и налоговая политика государства»

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Ответ	а	б	а	г	а	в	г	б	в	а	в

по темам «Исламские налоги» и «исламские налоги в Новейшее время»

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Ответ	а	б	в	б	а	б	а	в	а	б	б	а	в	а	а	б	в	а

по теме «Налоговая система Турции»

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Ответ	г	а	б	а	б	а	б	а	б	б	а	в	в	в

по теме «Налоговая система Ирана»

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Ответ	а	б	а	а	б	в	в	а	б	а	б

по теме «Налоговая система Пакистана»

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Ответ	а	а	в	б	а	а	в	б	а	б	в

по теме «Особенности налогообложения в Казахстане»

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Ответ	в	б	а	в	а	в	а	б	а	а	в	а	б	в	а

по теме « Особенности налогообложения в Таджикистане»

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Ответ	в	б	а	в	б	б	в	а	а	а	а	б	а	б	а	в	б	а	б	б

по теме «Особенности налогообложения в Киргизии»

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Ответ	а	б	в	а	а	б	а	в	а	б	в