

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ
ВЕСТНИК ТОМСКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО УНИВЕРСИТЕТА
ОБЩЕНАУЧНЫЙ ПЕРИОДИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ

№ 320

Март

2009

Свидетельства о регистрации: бумажный вариант № 018694, электронный вариант № 018693
выданы Госкомпечати РФ 14 апреля 1999 г.
ISSN: печатный вариант – 1561-7793; электронный вариант – 1561-803X
от 20 апреля 1999 г. Международного центра ISSN (Париж)

СОДЕРЖАНИЕ

ФИЛОЛОГИЯ

Жалсанова Ж.Б. Образ жены в языковом сознании русских и бурят	7
Кишина Е.В. Комплексное исследование категории «свойственность – чуждость» в русском языке	11
Нестерова Н.Г. Коммуникативно-прагматические особенности этикетных речевых жанров в радиодискурсе	15
Первушина Е.А. «Антистрэтфордская» переводческая интерпретация цикла сонетов Шекспира в России	20
Цой Е.В. Системные отношения адвербиальных конверсивов	24
Чуланова А.П. К вопросу о целесообразности и значении термина «синтаксическая синонимия»	27
Шалина И.В. Культурный сценарий «Жизнь в деревенской семье»: из опыта лингвокультурологической интерпретации	31

ФИЛОСОФИЯ, СОЦИОЛОГИЯ, ПОЛИТОЛОГИЯ

Борисов Е.В. Прагматическая теория значения у Витгенштейна и Хайдеггера	38
Донскова Л.И. Сервисизация общества как процесс и результат: российский опыт	45
Золотарева С.А. Место и функция персоналии в современной межкультурной коммуникации	50
Рубцова М.В. Управляемость как основополагающая социолого-управленческая категория	53
Хмылёв В.Л. Современная Россия сквозь призму концепции эпохи симулякров	58
Царева Н.А. Теургическая идея русского символизма и постмодернистская концепция деконструкции о преобразовании мира и человека	65
Шляпников С.Е. Жизненные практики в условиях урбанистической среды: пространственно-временной аспект	69

КУЛЬТУРОЛОГИЯ

Батнасангийн С. Религиозно-исторические начала монгольского театра	72
Витель Е.Б. Интерпретация кризиса художественной культуры XX в. как системной закономерности	76
Галкин Д.В. Эстетика кибернетического искусства 1950–1960 гг.: алгоритмическая живопись и роботизированная скульптура	79
Гевленко Ю.А. Семиотический анализ танца	87
Куликова Е.Е. Психологические особенности формирования навыков и умений у пианиста (психологические эксперименты в помощь фортепианной педагогике)	90
Смирнова Е.М. Звуковысотные особенности напевов тюменских татар: к вопросу о специфике татарско-сибирского музыкального диалекта	94

ИСТОРИЯ

Дробченко В.А. Делегаты Томской губернии на всероссийских съездах (март 1917 – ноябрь 1918 г.)	99
Дудайти А.К. Ближневосточная политика ФРГ после арабо-израильской войны 1973 г.; отношение к египетско-израильскому сближению	102
Камалова Г.Т. Идеологические основы становления советской модели правоохранительной системы (1921–1929 гг.)	109
Карих Е.В. Экономические связи эвенков и русских на севере Иркутской губернии во второй четверти XIX в.	113
Кузоро К.А. Направления исследования старообрядчества в синодальной (церковной) историографии последней трети XIX – начала XX в.	115
Пonomарёв В.А. К вопросу о геноциде армянского народа в Турции и Закавказье в XIX–XX вв.	119
Чертыков М.А. Этнополитическая ситуация на территории Хонгорая XVII – начале XVIII в.	123
Широков М.Н. Инициативы администрации Р. Никсона в отношении Китая и обсуждение китайской политики в правительственных кругах США (январь–август 1969 г.)	127

ПРАВО

Диденко А.Н. Эволюция мандата депутата представительного органа публичной власти в Российской Федерации	133
Пирожков Д.В., Мазур Е.С. Значение дерматоглифики в медицинской криминалистике	137

Титов М.С. Роль Интерпола в противодействии незаконному изготовлению и сбыту поддельных денежных знаков	141
Чупрына П.С. Уголовная ответственность медицинских работников за нарушение ими профессиональных обязанностей	143

ЭКОНОМИКА

Абрамов А.П., Земцов А.А., Макаров А.И. Совершенствование методов исчисления и взимания налогов с физических лиц	146
Воронов А.В., Казанцева М.М. Значение многофункционального фармацевтического логистического комплекса для обеспечения региона лекарственными препаратами по социально значимым программам (на примере Кемеровской области)	151
Губанов А.Г., Шарватова Е.А., Омельченко И.А. Основные этапы проведения диагностики системы управления в рамках постановки управленческого учета на промышленном предприятии	156
Панасенкова Т.В. Основные направления земельно-имущественного менеджмента и их рыночно-институциональная специфика	161
Пешкова А.А., Казаков В.В. Моделирование диагностики управления финансовой деятельностью предприятия	166
Поролло Е.В., Казаков В.В. Налоговый контроль и налоговое администрирование в системе принципов эффективного и ответственного управления общественными финансами	172

ПСИХОЛОГИЯ И ПЕДАГОГИКА

Борисов Р.В. Межэтническая толерантность на Северном Кавказе: реалии и перспективы	176
Каракулова О.В. Склонность к манипулированию окружающими людьми в юношеском возрасте в контексте проблемы формирования «ригидного типа личности»	183
Курбонова Г.Н. Теория и практика интеграции музыкально-исполнительских дисциплин в процессе подготовки будущего учителя музыки	187
Лебединская С.В. Исследование транскомуникативных процессов в рефлексивной метафоре	190
Хлызова И.В. Апробация модели образовательного процесса, направленного на становление готовности будущих менеджеров к сплочению персонала	194

КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ	200
АННОТАЦИИ СТАТЕЙ НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ	203

FEDERAL AGENCY OF EDUCATION
VESTNIC TOMSK STATE UNIVERSITY
GENERAL SCIENTIFIC PERIODICAL

№ 320

March

2009

Certification of registration: printed version № 018694, electronic version № 018693
Issued by Russian Federation state committee for publishing and printing on April, 14, 1999.
ISSN: printed version – 1561-7793; electronic version – 1561-803X
on April, 20, 1999 by International centre ISSN (Paris)

CONTENTS

PHILOLOGY

Zhalsanova Zh.B. Concept Wife in the consciousness of Russian and Buryat people	7
Nesterova N.G. Communicative and Pragmatic Peculiarities of Etiquette Speech Genres in Radiodiscourse	11
Kishina Y.V. Complex research of a category «own-strange» in russian language	15
Pervushina E.A. «Anti-Stratford» Translation of Shakespearean Sonnet Cycle in Russia	20
Tsoy Y.V. Systemic relations of adverbial conversives	24
Chulanova A.P. Regarding the question of expediency and significance of the term «syntactical synonymy»	27
Shalina I.V. Cultural script «Rural family life»: from the practice of linguistic and cultural interpretation	31

PHILOSOPHY, SOCIAL AND POLITICAL SCIENCES

Borisov E.V. Pragmatic theory of meaning in Wittgenstein and Heidegger	38
Donskova L.I. Servicization of Society as process and result: Russian experience	45
Zolotareva S.A. Place and Function of Personality in the Modern Inter-Cultural Communication	50
Rubtsova M.V. Manageability as a fundamental category of sociology of management	53
Hmylev V.L. Modern Russia through the prism of simulacra concept	58
Tsareva N.A. Theurgic Concept of the Russian Symbolism and Post-Modernism Deconstruction Concept on World and Individual Transformation	65
Shlyapnikov S.E. Vital experts in conditions of the urbanistic environment: space – time aspect	69

CULTUROLOGY

Batnasan S. Historical and religious sources of the mongolian theatre	72
Vitel E.B. Interpretation of the 20 th Century art culture crisis from the position of system conformity	76
Galkin D.V. Aesthetics of 1950–1960s cybernetic art: algorithmic painting and robotic sculpture	79
Gevlenko Ju.A. The semiotic analysis of dance	87
Kulikova E. Psychological peculiarities of the piano skill's forming	90
Smirnova E.M. On tuning and modal structures of Tyumen Tartar folk songs: Towards the study of the specific characters of Siberian Tartar music dialect	94

HISTORY

Drobchenko V.A. Delegates of Tomsk province in all-Russian congresses (March, 1917 – November, 1918)	99
Dudayti A.K. Oriental policy of FRG after the Arabian-Israel war 1973; attitude to the Egyptian-Israel reconciliation	102
Kamalova G.T. Ideological bases of the Soviet model of law-enforcement system becoming within new economic policy	109
Karikh E.V. Economic contacts of Evenki and Russian in the north Irkutsk region in the second quarter of the 19th century	113
Kuzoro K.A. Research trends of the Old Belief in a Synodal (church) historiography of the late of the XIX – early of the XX centuries	115
Ponomaryov V.A. On the Problem of Armenian Genocide in Turkey and Transcaucasia in the 19 th – 20 th Centuries	119
Chertykov M.A. Ethno-political situation in territory of Khongoray at the XVII – in the beginning of XVIII century	123
Shirokov M.N. The initiatives of the Nixon administration towards China and the discussion of the Chinese policy in the governmental circles of the USA	127

LEGAL

Didenko A.N. Evolution of the deputy's mandate of a representative body in the Russian Federation	133
Pirozhkov D.V., Mazur E.S. The importance of dermatoglyphics in medical criminalistics	137
Titov M. The role of Interpol in work against of money laundering	141
Chupryna P. Criminal responsibility of medical workers for violation by them professional duties	143

ECONOMICS

Abramov A.P., Zemcov A.A., Makarov A.I. The improvement of the individual tax collection and computation methods	146
Voronov A.V., Kazanzeva M.M. Importance of the polyfunctional pharmaceutical logistical complex for the providing of the region with medicinal preparations for socially significant programmes (Kemerovo is as an example)	151
Gubanov A.G., Sarovatova E.A., Omelchenko I.A. The main stages in management system in the frameworks of management accounting at an industrial enterprise	156
Panasenkova T.V. Guidelines of land ownerships management and their market-institutional specific features	161
Peshkova A.A., Kazakov V.V. Modeling of the Diagnostics of the Enterprise Financial Management	166
Porollo E.V., Kazakov V.V. The taxation control and the taxation administration in the system of principles for the efficient and responsible management of the public finance	172

PSYCHOLOGY AND PEDAGOGICS

Borisov R.V. Interethnic Tolerance in the North Caucasus: Reality and Perspectives	176
Karakulova O.V. Propensity to manipulation by other people of youth as problem of development «rigidity type of person»	183
Kurbonova G.N. Theory and practice of integration of musical-rendering disciplines in process of training for future music teacher	187
Lebedinskaya S.V. Research of transcommunicative processes is in a reflection metaphor	190
Khlyzova I.V. Approbation of the educational process model are directed on becoming of the future managers readiness to rallying of the personnel	194

BRIEF INFORMATION ABOUT THE AUTHORS	200
SUMMARIES OF THE ARTICLES IN ENGLISH	203

ЭКОНОМИКА

УДК. 332.025.12

*А.П. Абрамов, А.А. Земцов, А.И. Макаров***СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОВ ИСЧИСЛЕНИЯ И ВЗИМАНИЯ НАЛОГОВ
С ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

Статья посвящена методам исчисления и взимания налогов с физических лиц: удержание у источника, самоначисление по декларации, кадастровый. Предлагаются направления их совершенствования: унификация процесса налогового администрирования, поступление налога на доходы физических лиц по месту регистрации налогоплательщика, улучшение администрирования налогов с доходов от продажи имущества.

Ключевые слова: налоги с физических лиц; методы исчисления и взимания налогов.

Налоговая политика и система налогового администрирования имеют важнейшее значение в экономической политике государства. Налоги на протяжении всей истории человечества были и продолжают оставаться одними из важнейших инструментов проведения государственной экономической политики. Важными элементами налоговой системы являются не только состав взимаемых налогов, выбранные объекты налогообложения, величина налоговых ставок, но и сами методы исчисления и взимания налогов.

Применяемые методы налогообложения во многом определяют и дешевизну взимания налогов, которая исторически еще А. Смитом названа одним из основных принципов налогообложения: «Каждый налог должен быть так задуман и разработан, чтобы он брал и удерживал из кармана народа возможно меньше сверх того, что он приносит казначейству государства» [1. С. 69].

В настоящее время особую значимость для региональных и местных бюджетов имеют налоги с физических лиц. В условиях реализации реформы местного самоуправления в России эти налоги являются основным источником налоговых доходов региональных и местных бюджетов. Так, например, по данным Управления ФНС по Томской области, за 11 месяцев 2008 г. в консолидированный бюджет Томской области перечислено 22068,8 млн руб. (в т.ч. в доходы местных бюджетов 5032,9 млн руб.), поступления налога на доходы физических лиц (НДФЛ) составили 9062,7 млн руб. Таким образом, поступления НДФЛ составили 41% от доходов консолидированного бюджета Томской области [2].

Налоги с физических лиц являются наиболее массовыми налогами, которые касаются большого числа граждан. Так, в Томской области количество плательщиков налога на имущество в 2007 г. составило 349 201 чел., транспортного налога – 159 454 чел., земельного налога – 104 065 чел. Каждый работающий гражданин является плательщиком налога на доходы с физических лиц.

При администрировании налогов с физических лиц в соответствии с законодательством применяются следующие методы исчисления и взимания налогов: удержание у источника, метод самоначисления и кадастровый метод.

Метод удержания у источника – это метод, при применении которого сумма налога рассчитывается и удерживается из дохода, подлежащего перечислению в

пользу получателя, источником выплаты. Метод удержания у источника применяется по всем видам доходов, полученных от налоговых агентов (ст. 226 НК РФ), за исключением доходов, полученных предпринимателями и нотариусами (ст. 227 НК РФ), налог с которых исчисляется на основании представленной ими декларации. Данным методом удерживается также налог с доходов, полученных по операциям с ценными бумагами, и доходов по гражданско-правовым договорам с физическими лицами, не являющимися частными предпринимателями.

Обязанности налоговых агентов в рамках данного метода: исчислять, удерживать налог, вести учет доходов, выплаченных по трудовым, гражданско-правовым договорам, договорам доверительного управления и долевого участия в деятельности организации, ежегодно представлять в налоговый орган сведения о доходах физических лиц (ст. 24, 214.1, 230 НК РФ). Обязанности налоговых органов при методе удержания у источника: ведение учета перечислений налога в бюджет, ежегодное получение и обработка сведений о доходах, представленных налоговыми агентами, проведение выездных налоговых проверок налоговых агентов.

Таким образом, при использовании метода удержания у источника налоговыми агентами фактически выполняются функции налоговых органов по исчислению, удержанию и перечислению налога в бюджет. Затраты налоговых агентов на выполнение этих задач никем не компенсируются.

Следует также подчеркнуть, что перечисление налога налоговым агентом осуществляется по месту постановки на учет налогового агента, а не по месту регистрации налогоплательщика физического лица. В связи с этим муниципальные образования, соседствующие с крупными промышленными центрами и отличающиеся постоянной маятниковой миграцией населения, имеют существенные потери налоговых доходов.

Так, например, за 2007 г. совокупные потери консолидированного бюджета Московской области в результате непоступления НДФЛ из-за его уплаты по месту работы налогоплательщика, отличного от места его жительства, составили более 20 млрд руб. (около 28% общего объема поступлений этого налога в консолидированный бюджет Московской области) [3].

Среди применяемых в настоящее время форм отчетности налоговых органов, которая используется

региональными и местными финансовыми органами для планирования доходов и расходов соответствующих бюджетов, отсутствует отчетность о налоговой базе по НДФЛ. Основной отчет налоговых органов о налоговой базе – форма 1 НМ «Отчет о начислении и поступлении налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации». На 2008 г. данная форма утверждена приказом Федеральной налоговой службы от 25 декабря 2007 г. N ММ-3-10/696. Данная форма не предполагает заполнение сведений о начисленных к уплате в текущем году суммах налога на доходы физических лиц. Налоговые органы не располагают данными о начисленном работодателями налоге и исполнении налоговыми агентами обязанностей по своевременному перечислению его в бюджет и, соответственно, о налоговой базе по налогу на доходы физических лиц в целом. В связи с этим осложняется взаимодействие финансовых органов субъектов федерации, муниципальных образований с налоговыми органами в получении информации, необходимой в связи с проведением реформы местного самоуправления [4]. Отсутствие достоверных данных о налоговой базе по одному из основных бюджетобразующих налогов существенно осложняет возможности планирования доходной части региональных и местных бюджетов.

Отсутствие у налоговых органов в оперативном режиме сведений о выплаченных доходах, исчисленном НДФЛ ведет также к невозможности налогового контроля за правильными и своевременными исчислением, удержанием и перечислением налоговыми агентами налога на доходы в бюджет – обязанностью налоговых агентов, возложенной на них ст. 24 НК РФ. В связи с этим недобросовестные налоговые агенты имеют возможность не перечислять в бюджет удержанный налог с физических лиц, тем самым фактически кредитуясь у бюджета.

К преимуществам метода удержания у источника отнесится, по нашему мнению, простота взыскания налога – налоговый агент при каждой выплате дохода удерживает налог в размере, установленном законодательством, и перечисляет его в бюджет. При этом физические лица – налогоплательщики – не несут никаких дополнительных затрат по исчислению налога и его перечислению.

Метод самоначисления (по декларации) предполагает, что плательщики самостоятельно рассчитывают свои доходы, производят все установленные вычеты и определяют подлежащую сумму к уплате на основании специально представленной декларации. В НК РФ этот метод определен ст. 227, 228 НК и применяется для исчисления налога предпринимателями, нотариусами, физическими лицами, получившими доходы от физических лиц, не являющихся налоговыми агентами. Кроме того, по декларации исчисляется налог физическими лицами исходя из сумм, полученных от продажи имущества.

При использовании данного метода физические лица обязаны заполнить декларацию, представить ее в налоговый орган, произвести перечисление налога в бюджет.

При методе самоначисления налоговые органы принимают декларации налогоплательщиков, отражают начисления налога по декларациям в карточках налогоплательщика, ведут учет перечислений налога в бюджет по данным, получаемым из Федерального казначейства, проводят камеральную и (или) выездную проверку

представленных деклараций, осуществляют привлечение к декларированию лиц, не представивших декларации, взыскивают задолженность с недоимщиков.

К проблемам применения метода самоначисления отнесем прежде всего сложность налогового контроля отдельных видов доходов (продажа имущества, сдача имущества в аренду, гражданско-правовые договоры). У налоговых органов нет точных сведений о размерах этих видов доходов, получаемых физическими лицами.

Преимуществом метода самоначисления, по нашему мнению, является то, что исчисление налога производится одновременно один раз в год с учетом всех полученных доходов и произведенных расходов. Исчисление налога возложено непосредственно на налогоплательщика, налоговый агент не привлекается, уплата налога производится точно по месту регистрации налогоплательщика, в связи с чем отсутствует дисбаланс между бюджетами.

Кадастровый метод основан на применении кадастров – периодически составляемых описей, в которых регистрируются все объекты налогообложения. Кадастровый метод применяется при исчислении поимущественных налогов, объектом обложения при начислении которых являются имущественные объекты, находящиеся в собственности налогоплательщика.

В законодательстве РФ взимание налогов кадастровым методом определено для следующих категорий налогоплательщиков:

- по земельному налогу – физические лица, обладающие земельными участками (ст. 388 НК РФ и соответствующие законодательные акты органов местного самоуправления);
- по налогу на имущество – физические лица, являющиеся собственниками имущества, признаваемого объектом налогообложения (закон РФ от 9 декабря 1991 г. № 2003-1);
- по транспортному налогу – физические лица, являющиеся собственниками транспортных средств (гл. 28 НК РФ и соответствующие законы субъектов РФ).

Обязанности налоговых органов при кадастровом методе исчисления: ведение учета объектов налогообложения (недвижимость, транспортные средства, земельные участки) по данным, поступающим в соответствии со ст. 85 НК РФ, исчисление налогов по всем налогоплательщикам и объектам налогообложения, формирование налоговых уведомлений и платежных документов к ним в установленные сроки, учет поступающих платежей, взыскание налога с недоимщиков.

Обязанности физических лиц при кадастровом методе: получение налоговых уведомлений на почте, перечисление налога в бюджет на основании уведомления налогового органа.

Выделим преимущества кадастрового метода: налоговые органы владеют полной информацией о налогоплательщиках и объектах налогообложения. Исчисление налога, формирование налогового уведомления производится самостоятельно налоговым органом, без переложения этих функций на налогоплательщика или налогового агента.

Проблемы и недостатки кадастрового метода: трудоемкость налогового администрирования в связи с тем, что установлены различные сроки уплаты и направления налоговых уведомлений в соответствии с законодательными актами органов местного само-

управления, законом о налоге на имущество, законами субъектов РФ о транспортном налоге. Существенная часть сформированных налоговых уведомлений не вручается налогоплательщикам через почту. Издержки на взимание высоки в связи с низкой долей добровольно уплачиваемых налогов и необходимостью принудительного взыскания налога с неплательщиков.

Первым этапом принудительного взыскания является направление налогоплательщику требования об уплате налога, содержащего сведения о неуплаченной сумме налога, а также об обязанности уплатить в установленный срок неуплаченную сумму налога и соответствующие пени. Требование об уплате налога должно быть направлено налогоплательщику не позднее трех месяцев после наступления срока уплаты налога. Так как большое количество уведомлений остается неврученным, налоговые органы вынуждены направлять большое количество требований об уплате налога. При этом в утвержденной форме требования отсутствует информация о порядке начисления налога и объектах налогообложения, что вызывает вопросы со стороны налогоплательщиков. Значительная часть направленных требований остается также неврученными по указанным выше причинам.

В случае неисполнения налогоплательщиком – физическим лицом – в установленный срок обязанности по уплате налога налоговый орган обязан обратиться в суд с иском о взыскании налога за счет имущества должника. Сложившаяся судебная практика показывает, что для взыскания поимущественных налогов необходимо представление в суд большого перечня документов, что требует материальных затрат со стороны налоговых органов, которые зачастую сопоставимы либо превышают взыскиваемые суммы задолженности. Исполнительное производство по взысканию задолженности физического лица также нередко представляет собой длительную процедуру, сопряженную с большим количеством издержек экономико-правового характера.

Затраты остальных участников налоговых отношений. В соответствии с классическими принципами налогообложения, сформулированными еще А. Смитом, эффективность системы налогообложения определяется издержками *государства и общества* на сбор налогов, содержание налогового аппарата, расходами по управлению налоговой системой и соблюдению налогового законодательства, которые должны быть минимальными. Поэтому в современных условиях необходимо рассматривать не только затраты налоговых органов, но и затраты остальных участников налоговых отношений, вовлеченных в процесс сбора налоговых поступлений в бюджет. Подчеркнем, что затраты, связанные с исчислением и взиманием налогов с физических лиц, несут в настоящее время не только налоговые органы, но и налогоплательщики, налоговые агенты, банковская система, служба судебных приставов, суды.

Как отмечалось ранее, в соответствии с НК РФ в *обязанности налоговых органов не входит* исчисление и взимание *всех налогов* по физическим лицам. Полностью исчисление и взимание налогов налоговыми органами производится только по имущественным налогам, исчисляемым кадастровым методом. Остальные задачи, возникающие в рамках исчисления налогов с физических лиц, возложены на других участников налоговых отношений.

Налогоплательщики обязаны в соответствии со ст. 23 НК РФ уплачивать налоги, вести учет своих доходов, представлять налоговые декларации в установленных случаях, получать почтовые уведомления по имущественным налогам на почте, что зачастую необходимо делать несколько раз в течение года, т.к. по разным налогам установлены различные сроки уплаты. После получения уведомлений физические лица обязаны произвести перечисление налогов в бюджет, что также необходимо делать несколько раз в год.

Обязанности налоговых агентов определены ст. 24 НК РФ: ведение учета доходов, выплаченных физическим лицам, предоставление налоговых вычетов, исчисление налога с доходов и перечисление в бюджет, предоставление сведений о доходах в налоговые органы в электронном виде. Налоговые агенты (организации и индивидуальные предприниматели) исполняют возложенные на них функции на безвозмездной основе.

Обязанности банков по исполнению поручений на перечисление налогов и сборов установлены ст. 60 НК РФ. Банки обязаны исполнять поручение налогоплательщика на перечисление налога в бюджетную систему Российской Федерации на соответствующий счет Федерального казначейства в течение одного операционного дня, следующего за днем получения такого поручения. При этом плата за обслуживание по указанным операциям не взимается. При исполнении банками поручений по возврату налогоплательщикам, налоговым агентам и плательщикам сборов сумм излишне уплаченных (взысканных) налогов, сборов, пеней и штрафов плата за обслуживание по указанным операциям также не взимается.

В рамках возложенных на них НК РФ обязанностей банки осуществляют прием платежных документов от физических лиц на перечисление налогов в бюджет, автоматизированную обработку налоговых квитанций формы ПД-4, представление платежных документов в органы федерального казначейства. Таким образом, банки как участники налоговых отношений исполняют возложенные на них функции по перечислению налогов в бюджет также на безвозмездной основе.

Взыскание налоговых задолженностей с физических лиц осуществляется *судебными приставами* в порядке, определенном НК РФ и ФЗ № 229 от 2 октября 2007 г. «Об исполнительном производстве». В соответствии с указанным законом взыскание на имущество должника, в том числе на денежные средства, обращается в размере, необходимом для исполнения требований, содержащихся в исполнительном документе, *с учетом взыскания расходов* по совершению исполнительных действий.

Итак, в процессе исчисления и взимания налогов с физических лиц затраты несут сами налогоплательщики, налоговые органы, банковские учреждения, суды, судебные приставы. При этом государственные органы, такие как налоговые службы, органы федерального казначейства, судебные приставы, несут затраты в связи с исполнением ими государственных функций, определенных конституцией и федеральным законодательством. Для коммерческих структур, целью которых, как правило, является извлечение прибыли, выполнение государственных функций по сбору налогов и их перечислению в бюджет является дополнительным бременем их коммерческой деятельности, т.е. в настоящее

время издержки на сбор налогов фактически распределены между государственными структурами и коммерческими организациями (налоговые агенты, кредитные организации), при этом последние выполняют возложенные на них обязанности на безвозмездной основе.

Таким образом, рассмотрев применяемые сегодня методы исчисления и взимания налогов с физических лиц, отмечаем, что существующая на их основе система налогообложения не в полной мере отвечает *классическим принципам налогообложения*:

1. При налогообложении физических лиц не соблюдаются принцип *простоты*. Это выражается в чрезмерной сложности существующего порядка налогообложения, установлении различных сроков уплаты по разным налогам с физических лиц, применении различных по своей сути методов их взимания.

2. Сложность процесса налогового администрирования влияет на *эффективность налогообложения*, при этом в рамках налоговых отношений затраты несут как налоговые органы, так и налогоплательщики, налоговые агенты, банки, судебные приставы, судебная система.

3. Нарушается *принцип монополии государства* на взимание налогов, означающий, что никому, кроме государства и его органов, не разрешено устанавливать и взыскивать налоги, как и другие обязательные платежи. Возложение несвойственных им функций на налоговых агентов на безвозмездной основе не соответствует данному принципу. Банки перечисляют налоги в бюджет также на безвозмездной основе.

4. Не в полной мере соблюден *принцип всеобщности налогообложения* – обязанность платить налоги в равной степени должна распространяться на всех граждан. Однако при сегодняшнем порядке налогообложения доходов от продажи недвижимости имеется возможность ухода от налогообложения путем занижения суммы в договоре купли-продажи имущества.

5. В соответствии с *принципом возмратности* государство обязано обеспечить граждан определенным набором «неделимых благ» за счет налогов, поступающих в соответствующий бюджет территориальных образований. Однако в связи с тем, что в настоящее время не решена проблема перечисления налога на доходы по месту регистрации налогоплательщика, выполнение принципа возмратности не обеспечено.

В связи с этими *ключевыми проблемами, существующими в настоящее время в области налогообложения физических лиц*, предлагаем:

– упростить и унифицировать процесс налогового администрирования (унификация сроков уплаты, форм налоговых уведомлений, упрощение взаимодействия налогоплательщика и налогового органа);

– обеспечить поступление налога на доходы с физических лиц (или его доли) в бюджет по месту регистрации налогоплательщика;

– улучшить администрирование налогов с доходов от продажи имущества;

– решить вопрос о целесообразности и правомерности возложения на коммерческие структуры на безвозмездной основе функции по исчислению, взиманию и перечислению в бюджет налогов с физических лиц.

Унификация отдельных элементов налогов с физических лиц. Первым направлением совершенствования

существующей законодательной базы, регулирующей сферу налогообложения физических лиц, предлагается рассмотреть максимальную унификацию сроков уплаты налогов с физических лиц, исчисляемых кадастровым методом.

В сегодняшних условиях по налогам, исчисляемым кадастровым методом, налоговые уведомления направляются налогоплательщикам через почтовые отделения, что не дает полной гарантии получения этих уведомлений налогоплательщиком. В связи с этим увеличивается издержка налогоплательщиков на уплату данных налогов, т.к. в случае неуплаты налога в установленные сроки налоговые органы вынуждены взыскивать их в установленном порядке вместе с пенями, начисленными за несвоевременную уплату налога. Увеличиваются издержки и налоговых органов, т.к. принудительное взыскание налогов с физических лиц, как отмечалось ранее, требует существенных затрат.

Транспортный налог является региональным налогом в соответствии со ст. 14 НК РФ, его сроки уплаты устанавливаются законами субъектов Российской Федерации. Проведенный анализ регионального законодательства показывает, что в настоящее время в субъектах РФ установлены различные сроки уплаты транспортного налога: в Красноярском крае – 1 июля, в Калининградской области – 1 июля, в Новосибирской области – 1 марта, в Ленинградской области – 30 дней после получения налогового уведомления, в Санкт-Петербурге – 1 июня и т.д. [5]

По земельному налогу ст. 397 НК определено, что налог и авансовые платежи по налогу подлежат уплате налогоплательщиками в порядке и сроки, которые установлены нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований. В связи с реформой местного самоуправления, в результате которой количество местных органов самоуправления существенно возросло, администрирование данного налога серьезно осложняется в случае установления различных сроков уплаты в муниципальных образованиях, что фактически и происходит в настоящее время. В условиях, когда ст. 393 НК установлен единый для всех территорий налоговый период по земельному налогу, представляется нелогичным и нецелесообразным давать муниципальным органам самостоятельно устанавливать сроки уплаты этого налога.

Налог на имущество физических лиц в настоящее время регулируется Законом РФ от 9 декабря 1991 г. № 2003-1 «О налогах на имущество физических лиц». Этим законом определено, что уплата налога на имущество производится равными долями в два срока – не позднее 15 сентября и 15 ноября.

Таким образом, сроки уплаты имущественных налогов с физических лиц в РФ в настоящее время различны, что усложняет исчисление и взимание налогов с физических лиц.

Рассматривая юридическую сторону возможности установления единых сроков уплаты имущественных налогов, отметим следующее. Установление общих принципов налогообложения и сборов находится в совместном ведении Российской Федерации и субъектов Российской Федерации в соответствии с подпунктом «и» ст. 72 Конституции РФ. Налоговым кодексом определен перечень налогов, взимаемых на территории РФ. Налоги и сборы субъектов Российской Федерации, местные налоги и сбо-

ры устанавливаются, изменяются или отменяются соответственно законами субъектов Российской Федерации о налогах и сборах и нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления о налогах и сборах в соответствии с кодексом. Только такие региональные и местные налоги и сборы, как указано в решении Конституционного суда РФ от 30.01.2001, от 10.04.2002 №104-О могут считаться установленными [6].

Следует рассмотреть возможность установления для указанных налогов единого срока и порядка уплаты. Так как принципы налогообложения находятся в ведении Российской Федерации в соответствии со ст. 71 Конституции, на федеральном уровне определяются все федеральные налоги и общие принципы взимания региональных и местных налогов. В соответствии со ст. 75 Конституции РФ система налогов, взимаемых в федеральный бюджет, и общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации устанавливаются федеральным законом. Статьей 132 Конституции РФ установлено, что органы местного самоуправления самостоятельно устанавливают местные налоги и сборы. При этом установление налога означает определение всех его элементов. Таким образом, установление срока уплаты на уровне федерального закона не нарушает принципов, заложенных в конституции РФ и налоговом законодательстве, и прав органов местного самоуправления на самостоятельное установление местных налогов и сборов в смысле определения ими таких важнейших элементов налога, как налоговые ставки и налоговые льготы.

В соответствии со ст. 57 НК РФ сроки уплаты налогов и сборов устанавливаются применительно к каждому налогу и сбору. Изменение установленного срока уплаты налога и сбора допускается только в порядке, предусмотренном НК РФ. Так, например, по транспортному налогу общие принципы взимания установлены гл. 28 НК, которой определены такие элементы этого налога, как налогоплательщики, объекты налогообложения, налоговая база, налоговый период, ограничен максимальный размер налоговых ставок по видам объектов налогообложения, порядок исчисления налога. Так как сроки уплаты налога относятся скорее к общим принципам уплаты налога, а администрирование данного налога осуществляется налоговыми органами, являющимися федеральными органами исполнительной власти, по нашему мнению, сроки уплаты транспортного налога целесообразнее установить едиными на федеральном уровне в соответствующей главе НК РФ.

В связи с этим предлагаем следующие меры по унификации сроков уплаты налогов с физических лиц, которые, по нашему мнению, позволили бы упростить процесс взаимодействия налоговых органов и налогоплательщиков в процессе исчисления этих налогов:

– установить в Налоговом кодексе РФ единые сроки уплаты для транспортного и земельного налога;

– в перспективе при разработке новой главы кодекса «Налог на недвижимость» определить по этому налогу такой же срок уплаты, как по транспортному и земельному налогу;

– определить для этих трех налогов единый срок авансового платежа;

– исключить из полномочий региональных и местных органов власти право определения сроков уплаты региональных и местных налогов.

Разумным шагом была бы разработка единой формы уведомления для всех налогов с физических лиц. Так как количество элементов этих налогов, определяющих их исчисление, невелико и эти элементы схожи между собой, возможно объединить данные об исчислении транспортного, имущественного и земельного налогов в едином уведомлении. Этот документ должен содержать по каждому из указанных налогов следующие сведения:

– налоговый период;

– задолженность по налогу и пени на начало периода;

– перечень объектов налогообложения, установленных по ним льгот, ставок, величин налоговой базы и исчисленные суммы налога;

– общую сумму по каждому из налогов;

– краткие разъяснения для налогоплательщика о порядке начисления каждого из налогов, законодательных актах, которыми данный порядок установлен.

Таким образом, с целью организации более простого и менее затратного порядка администрирования этих налогов установление единого срока уплаты и переход на единую форму налогового уведомления представляются нам целесообразными и обоснованными. Возможность получать сведения о всех начислениях налогов и имеющихся задолженностях в одном документе – большой плюс для налогоплательщика. Это также и упрощение налогового администрирования с точки зрения налогового органа, снижение издержек на взимание налогов. При таком подходе налоговому органу достаточно будет один раз в год направить одно уведомление об уплате налога физическим лицам, являющимся плательщиками имущественных налогов. Для обеспечения равномерности поступления налоговых доходов в региональные и местные бюджеты возможно установление авансовых платежей по имущественным налогам. В случае установления авансовых сроков уплаты по этим налогам необходимо направление еще одного уведомления упрощенной формы на уплату авансового платежа.

Остальные предложения будут рассмотрены в нашей следующей статье.

ЛИТЕРАТУРА

1. *Аронов А.В., Кашин В.А.* Налоги и налогообложение. М.: Экономистъ, 2004. 560 с.
2. *О поступлении налогов и сборов в бюджеты различных уровней на территории Томской области за январь–ноябрь 2008 года.* Режим доступа: <http://www.r70.nalog.ru/document.php?id=211444&topic=www.r70.nalog.ru> (свободный).
3. *Кузнецов А.В.* Перспективы изменения системы уплаты налога на доходы физических лиц // *Налоговая политика и практика.* 2008. № 8.
4. *Фролова Н.К.* Проблемы формирования доходной части местных бюджетов // *Налоговая политика и практика.* 2005. № 12.
5. *Информация о действующих налогах и сборах в Российской Федерации.* Режим доступа: <http://www.garant.ru/fns/5079162.htm>
6. *Разгулин С.В.* Компетенция Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований в сфере налоговых отношений // *Налоговая политика и практика.* 2003. № 4.

Статья представлена научной редакцией «Экономика» 5 февраля 2009 г.