



**Межбанковский Финансовый Дом**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ЗАКРЫТОГО ТИПА

ФАКС-13

НК-8

№ 179  
" 14 " 04 1997 г.

Директору  
Института экономических  
проблем переходного периода  
господину Гайдару Е. Т.

**Уважаемый Егор Тимурович!**

Согласно нашей договоренности направляю Вам Заключение к записке об основных направлениях доработки Налогового кодекса РФ.

С уважением,

Председатель Совета Директоров

Г.А.Тосунян

**МЕЖБАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ДОМ**

123557, Россия, Москва, Электрический пер., 3; Тел.: (095) 252-15-50;  
Факс: (095) 252-51-02; Телекс: LUYA-RU; E-mail: rdd@rdd. mfd.msk.ru;  
Для почтовых отправлений: 123242, Москва, а/я №26.

**INTERBANK FINANCIAL HOUSE**

3, Elektrichesky side St., 123557 Moscow, Russia;  
Tel.: (095) 252-15-50; Fax: (095) 252-51-02; Telex: LUYA-RU;  
E-mail: rdd@rdd. mfd.msk.ru; 123242, Post Box 26, Moscow.

## *Заключение к записке об основных направлениях доработки налогового кодекса России*

Основные направления налоговой реформы, изложенные в документе, в целом носят прогрессивный характер и ориентированы на создание более благоприятного налогового климата в России.

1. К достоинствам представленного документа прежде всего следует отнести отмену "оборотных" налогов, оказывающих негативное влияние на развитие экономики в целом.
2. Положительное воздействие на экономические процессы окажет введение импутационной системы (установление единой ставки налога на распределяемую и нераспределенную прибыль предприятий и предоставление получателем дивидендов налогового кредита на сумму налога на прибыль, уплаченную предприятием с выплаченных дивидендов) решает давно назревшую проблему двойного налогообложения доходов от участия в предприятиях (распределенной части прибыли компаний), поскольку повышает мобильность инвестиций.
3. Предложенное распределение налога на прибыль и НДС между региональными и федеральным бюджетами также следует отнести к числу "заслуг" вышеназванного документа не только с экономической точки зрения (заинтересованность регионов в создании благоприятных условий для предпринимательской деятельности), но и с точки зрения политической, поскольку прямые налоги, к каковым относится налог на прибыль, пробуждают каждого контролировать региональные органы, расходующие суммы, уплаченные налогоплательщиками.
4. Что же касается доходов местных бюджетов, то из текста записки не ясно, что понимается авторами под введением адвалорного налога на розничные продажи, поскольку в настоящий момент принцип процентного начисления исходя из стоимости товара используется исключительно при расчете таможенных пошлин.
5. Серьезным достоинством настоящего документа является предложенный принцип регрессивного подоходного налогообложения. Сокращение размера налоговой ставки с ростом налоговой базы стимулирует стремление налогоплательщика к увеличению легального дохода.
6. Предложения, связанные с увеличением налоговой ставки на доходы от валютных депозитов, вряд ли смогут повлечь "дедолларизацию" экономики, до тех пор пока курсовые разницы будут сопоставимы с уплачиваемыми процентами по рублевым депозитам. Данный шаг может вызвать не ожидаемый

переток валютной составляющей частных вкладов в рубли, а, напротив, отток наличной валюты из банков в теневую экономику, за рубеж.

7. Льгота, используемая при расчете налога от доходов, связанных с реализацией имущества, в виде вычета из налогооблагаемого дохода фактических затрат по приобретению соответствующего имущества, нуждается в серьезной доработке, с точки зрения технического применения. (Кто производит вычет, на основании каких документов и пр.). Поскольку существующая в настоящий момент практика оставляет такое право налоговой службе и в конце года, т.е. реально происходит кредитование бюджета за счет налогоплательщика на достаточно продолжительное время (с учетом возврата переплаченных средств из бюджета срок может превысить 1,5 года).
8. По вопросу применения налога на прибыль правильным представляется de jure исключить филиалы из числа самостоятельных налогоплательщиков.
9. Предложенный способ отнесения расходов по выплате процентов за пользование кредитными ресурсами на себестоимость действительно упрощает работу налоговой администрации и делает более прозрачным порядок увеличения статей расходов, включаемых в себестоимость. Однако, установленные пределы отнесения расходов на себестоимость как сумма "дохода от процентов плюс 50% чистой прибыли, рассчитанной без учета доходов и расходов от процентов" представляется спорными. Действующее законодательство (в том числе через налоговое регулирование) не позволяет юридическим лицам получать доход от предоставления кредитов, следовательно составляющая "доходы от процентов" сводится к минимуму. Пятьдесят процентов от чистой прибыли большинства налогоплательщиков вряд ли покроют расходы по уплате процентов за пользование кредитными ресурсами. Эта норма может быть применима к крупным предприятиям, имеющим свои оборотные средства, в бизнесе которых привлеченные ресурсы не занимают существенного места.
10. Наряду с вышеуказанными достоинствами документа хотелось бы отметить тот факт, что возможность применения оценочных понятий в такой сфере как налоговое законодательство недопустимо, поскольку открывает простор для потенциальной коррупции. ("Минимальный налог на прибыль" и порядок определения величины дохода по "внешним признакам богатства" при исчислении подоходного налога").
11. К сожалению, в документе не нашла отражения необходимость решить проблему, связанную с определением финансового результата, подлежащего налогообложению при совершении сделок с ценными бумагами и срочными контрактами (условно "производными ценными бумагами").

12. В части описания общих принципов взаимоотношения налогоплательщика с налоговой администрацией нарушен основной конституционный принцип презумпции невиновности, поскольку установлено, что "до некоторого порога финансовой ответственности налогоплательщика налоговая администрация должна иметь право налагать взыскания, не доказывая свою правоту...."

13. Раздел "противозаконное уклонение от налогов" дает опасное, с точки зрения практического применения, определение уклонения от налогов. По существу, примеры, изложенные в данном разделе, никак не могут быть определены в качестве "противозаконного уклонения от налогов", поскольку, как указывает сам автор, все операции, позволяющие уменьшить налоговое бремя, совершены в рамках закона. В странах с развитой экономикой операции такого рода принято именовать "налоговым планированием". Сущность налогового планирования заключается в признании за каждым налогоплательщиком права использовать допустимые законами средства, приемы и способы для максимального сокращения своих налоговых обязательств.

Следует еще раз обратить внимание на отличия, существующие между такими понятиями, как "уклонение от уплаты налогов", "обход налогов", "налоговое планирование".

Уклонение от уплаты налогов - незаконное использование налоговых льгот, непредставление документов, необходимых для исчисления налогов.

Обход налогов - использование запрещенных законом приемов (уклонение от регистрации) в целях создания ситуации, при которой субъект перестает быть налогоплательщиком.

Налоговое планирование - это обход налогов легальными способами, следовательно, отсутствует состав правонарушения.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что предложенные направления доработки налогового кодекса России, с учетом вышеназванных замечаний, радикальным образом способны повлиять на установление благоприятного экономического климата в стране, стимулируя инвестиционную деятельность, способствуя снижению теневого оборота, повышая доверие налогоплательщиков в целом к государству.

К сожалению в рамках представленного документа не представилось возможным обсуждение вопроса о налогах в качестве контрольного института, института конституционного права. Прямые налоги позволяют налогоплательщику определить сумму налогов, которую он платит государству, однако, механизм контроля правительства за расходованием собранных налогов со стороны налогоплательщиков фактически отсутствует, что, не стимулирует последних к правильному исчислению и уплате налогов.