

Налоговая и фискальная система

История возникновения системы налогообложения и сборов

Первые документальные упоминания о налогах встречаются в Ветхом Завете: «Всякая десятина с земли, из плодов земли и из плодов деревьев принадлежит Господу, святыня Господня. Всякая десятина от волов и овец и каждое десятое из проходящих под жезлом принадлежит Господу». Бог через книгу пророка Моисея установил чёткое и обязательное условие для людей — отдавать десятую часть дохода церкви, для их же блага и блага общества. Невыполнение этого правила не предусматривало материального наказания, а влекло «потерю вечной жизни через смерть души».

В античный период налоги, предположительно, появились уже в рамках первых государственных образований, позднее развиваясь одновременно с эволюцией человеческого общества. Их возникновение было обусловлено необходимостью материального содержания тех, кто осуществлял государственную власть и выполнял функции государственного управления.

С момента своего появления налоги задумывались и применялись по-разному в зависимости от социально-экономического развития и государственных расходов в каждой стране. Сведения о налогах и государственных расходах в древности в основном известны из истории греческого и римского государств. Так, в древнем Афинском государстве основным фискальным сбором был земельный налог, за которым следовал налог на доходы ремесленников, сбор за продажу сельскохозяйственной продукции на рынке и чрезвычайный налог на доходы богатых граждан, взимаемый во время войны и рассматривавшийся как их почётная обязанность. В Древнеримском государстве основным налогом был «tributum», первоначально взимавшийся только с жителей завоёванных провинций в зависимости от стоимости земли или доходов от её обработки, а позднее преобразованный в постоянный гражданский налог, уплачиваемый всеми гражданами Рима, имеющими недвижимое имущество, а впоследствии и движимое.

Одновременно с «tributum» взимался налог на наследство, налог с продажи товаров, налог с ремесленников, налог на количество рабов и налог с холостых лиц. С момента возникновения первых государственных образований на территории румынских земель важнейшими фискальными сборами были таможенные пошлины, взимавшиеся за любой товар как при пересечении границы, так и при прохождении через городские центры во время продажи и т. д. Существовала главная таможня, а также большие таможни, малые таможни, пограничные, сторожевые, сухопутные и водные пошлины. Малая таможня касалась в основном внутренней торговли и уплачивалась купцами, ремесленниками и даже крестьянами при въезде в города. Большая таможня включала пошлины на импорт или экспорт товаров в зависимости от их стоимости. Главная таможня взималась только с иностранных купцов за импортируемые, экспортируемые или транзитные товары.

В Средние века, как и в более ранний период, налоги отличались от одного государства к другому, в зависимости от социально-экономического развития, традиций и т. д. В Англии длительное время основным фискальным сбором был земельный налог, уплачиваемый сначала в зависимости от размера участка, а позже — от дохода от его эксплуатации или сдачи в аренду. Около 1200 года в Англии был введён подоходный налог, дифференцированный для знати, духовенства и крестьян, а в последующие века были введены налоги на здания, на доходы ремесленников, а также ряд других косвенных сборов, таких как налог, включённый в цену продажи соли, угля, шкур и других товаров. В Республике Флоренция в XII–XV веках применялся налог на доходы богатых граждан, взимавшийся по прогрессивной шкале; налог на наследство, а также таможенные пошлины на ввоз товаров в республику. Применялся налог под названием «*estimo*», которым облагались все гражданские имущества, внесённые в специальный реестр. На румынских землях в XIV–XV веках уплачивались сборы на строительство крепостей, церквей и т. д., таможня на овец, свиней, сбор за виноделие, десятина с урожая, сбор за сенокос, табачный налог, налог с дыма и др.

В феодальный период на румынских землях поборы взимались трудом, деньгами и натурой и могли делиться на: распределительные поборы — то есть налоги, устанавливаемые в зависимости от налогового потенциала плательщиков, от того, какие и сколько у них есть имущества; и поборы по натуральной квоте — десятины с зерна, вина, мелкого скота, пчелиных ульев, свиней и т. д., устанавливаемые в зависимости от объекта налогообложения. Что касается сбора налогов, в тот период существовал великий казначей, имевший двух помощников — второго казначея и третьего казначея — и нескольких канцеляристов. На местах налоги собирали биряры. Органами налогообложения были уездные биряры, самники и злоташи. Валахии налоги собирали биряры, а в Молдавии — дэбилари. В случае, если налоговое обязательство не уплачивалось добровольно, вмешивались апрóзии и армáши, которые взыскивали налоги и сборы принудительно любыми методами. Финансовые чиновники, занимавшиеся поборами по натуральной квоте, трудовыми повинностями и услугами, носили названия в зависимости от вида обязательства: галетари, илишари, фумари, чинкьзечари, тэлераши, сулджери, вьери, джимари, десатники, гоштінари, винарикери, гардуряри, олакари и др.

В XVII веке Мате́й Басара́б провёл первую налоговую реформу на румынских землях, а именно — осуществил налоговую перепись с включением имени налогоплательщиков, их места жительства и имущества, что позволило рассчитать налоговые возможности каждого, включая населённый пункт, уезд и т. д. Реестр Константина Брэнку́ши также содержал сведения о доходах и расходах Валахии за 1693–1703 годы и делил страну на 36 налоговых гильдий, из которых наиболее важными были: «велии бояре» — крупные сановники, уплачивавшие от 3 до 8 поборов; «мазилии» — примерно столько же; «алеши», высшее духовенство и монастыри уплачивали от 1 до 3 поборов; приходские священники, объединённые в епархиальные гильдии, уплачивали от 8 до 10 поборов; «соташи» вносили 4–5 поборов. В 1700 году в Молдавии Антиох Кантемир упростил налоговую систему, объединив все поборы в один, который подлежал уплате в четыре ежегодные взноса. Константин Маврокордат в 1741 году освободил от налогов монастыри, духовенство и крупных бояр, отменил налог на скот и земельную подать, установил налоговое местожительство для каждого плательщика и, главное, упразднил принцип солидарной налоговой ответственности.

В конце XVI и в XVII веках налоги и сборы, взимаемые в Валахии, значительно возросли из-за податей, которые необходимо было выплачивать Османской империи. Эти платежи осуществлялись как в денежной, так и в натуральной форме и назывались мукале, байрам и пешкеш. К концу Средневековья, в условиях развития ремёсел, мануфактур и торговли, а также в целом диверсификации доходов граждан, сложились условия для введения новых налогов. Так, во Франции существовал налог «la taille», уплачиваемый землевладельцами; подушный налог (capitation), уплачиваемый гражданами в зависимости от их социального положения; налог с продажи соли, табака, напитков, при сделках с имуществом, а также гербовый и регистрационный сборы. Личный налог, уплачиваемый всеми гражданами с их доходов, увеличивался с одной двадцатой части дохода до одной десятой. В результате Французской революции 1789 года произошла и налоговая революция: бюджет стал пополняться не за счёт введения новых налогов, а благодаря отмене привилегий, которыми пользовались дворяне и духовенство.

Более того, были отменены даже некоторые налоги, например, налог с продаж потребительских товаров. На румынских землях в 1831 году были приняты Органические регламенты, которые отменили десятины, но ввели патент — единую подать государству, подлежащую уплате лицами, занимающимися предпринимательской деятельностью, а размер «бира» был значительно уменьшен. После политического и административного объединения Румынских княжеств, а позднее, после создания современного румынского государства, система налогов была следующей: земельный налог, введённый во времена господаря Александру И. Кузы сначала в Молдавии (1859), затем в Мунтении (1860), объединённый (1862) и отменённый в результате реформ 1921 и 1923 годов; личный налог, сохранявшийся до 1877 года, когда он был отменён и заменён сбором на содержание путей сообщения; налог на «мертвую руку» (недвижимость), введённый господарем Александру И. Кузой; подоходный налог с заработной платы, введённый в 1877 году, отменённый в 1891 году и вновь введённый в 1900 году, когда были обложены зарплаты частных служащих; налоги на спиртные напитки, введённые в 1867 году; промышленный налог на промышленные доходы, введённый в 1921 году, предоставлявший особые льготы для стимулирования национальной промышленности; профессиональный налог на доходы людей литературы, искусства и науки, а также на доходы лиц свободных профессий; налог на наследство (1921), заменивший старые наследственные сборы; налог на предметы роскоши и на оборот (1921), который впоследствии получил всё большее распространение, став основным косвенным налогом; налог на автомобили, введённый 1 апреля 1939 года.

В советском обществе налоговая система была упрощена до предела: налоги стали лишь формальностью, служащие и крестьяне были освобождены от их уплаты, а предприятия находились в собственности государства. Из вышеизложенного мы видим, что налоги и сборы развивались с древнейших времён до наших дней, в зависимости от потребностей и социально-экономического развития государства. На современном этапе налоговая система стала достаточно сложной, включая ряд как государственных, так и местных налогов и сборов, а налоговые органы стали современными структурами с реальными возможностями взимать налоги и сборы как добровольно, так и в принудительном порядке.

Налоговая система Республики Молдова

Налоговая система Республики Молдова представляет собой совокупность налогов и сборов, принципов, форм и методов их установления, изменения и отмены, предусмотренных национальным и международным налоговым законодательством, а также совокупность мер, обеспечивающих их уплату.

Налоговая система РФ регулирует налоговое администрирование налогоплательщиков.

Согласно положениям Налогового кодекса, налогоплательщик является субъектом налогообложения, если он — лицо, которое в соответствии с налоговым законодательством обязано исчислять и/или уплачивать в бюджет любые налоги и/или сборы, соответствующие пени и штрафы; лицо, которое в соответствии с налоговым законодательством обязано удерживать или взыскивать с другого лица и перечислять в бюджет указанные платежи.

Налогоплательщиком может быть как физическое, так и юридическое лицо либо физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность.

Мы рассмотрим важные аспекты, касающиеся системы налогообложения и обложения сборами хозяйствующих субъектов со статусом физического или юридического лица.

Система налогообложения физических лиц, не занимающихся предпринимательской деятельностью, не будет предметом анализа и обсуждения, поскольку слушатели данного курса — это лица, которые занимаются или будут заниматься предпринимательской деятельностью.

Если вспомнить определение предпринимательской деятельности, согласно п. 1 ст. 1 Закона № 845 от 03.01.1992 о предпринимательстве и предприятиях, предпринимательство — это деятельность по производству продукции, выполнению работ и оказанию услуг, осуществляемая гражданами и их объединениями самостоятельно, по собственной инициативе, от своего имени, на собственный риск и под свою имущественную ответственность с целью обеспечения постоянного источника дохода.

Согласно налоговому законодательству, предпринимательская деятельность, бизнес — это любая деятельность в соответствии с законом, за исключением работы, выполняемой по трудовому договору (соглашению), осуществляемая лицом с целью получения дохода или в результате которой, независимо от цели деятельности, получается доход.

Следовательно, можно сделать вывод, что осуществляемая деятельность обязательно должна приносить доход. В противном случае цель деятельности будет неясна и будет противоречить действующему коммерческому и налоговому законодательству.

В этой связи любая предпринимательская деятельность, осуществляемая на территории РМ и за её пределами, должна приносить доход учредителям/участникам, а также доход (в виде взносов, налогов и сборов) в пользу государства (на центральном и местном уровнях).

Многие предприниматели (администраторы) в Республике Молдова на этапе запуска бизнеса не проходят должной подготовки в области планирования деятельности с экономической и финансово-налоговой точки зрения.

Таким образом, при установлении цены на работы, услуги, товары не планируются реальные затраты, поскольку не учитывается полная себестоимость продукта, услуги или работы.

Это связано с тем, что в себестоимость не включаются расходы на налогообложение и сборы по каждой операции (таможенные пошлины, неправильное налогообложение работников, ошибочный расчет медицинских и социальных взносов, неучет обязательств работодателя в пользу работников, прямых и косвенных налогов, местных сборов, рисков и т. д.), что впоследствии приводит к неплатежеспособности хозяйствующего субъекта.

В целях обеспечения эффективной и доходной экономической деятельности предприниматель должен в совершенстве знать налоговую и фискальную систему РМ или привлекать услуги специалистов в данной области (бухгалтеров, юристов, налоговых консультантов и/или специалистов по планированию).

Налог — это обязательный и безвозмездный платёж, не связанный с выполнением каких-либо определённых и конкретных действий уполномоченным органом или должностным лицом этого органа для или в отношении налогоплательщика, уплатившего данный платёж.

Сбор — это обязательный и безвозмездный платёж, который не является налогом.

В Республике Молдова взимаются государственные и местные налоги и сборы.

Система государственных налогов и сборов включает: подоходный налог; налог на добавленную стоимость; акцизы; частный налог; налог на имущество; единый налог для резидентов IT-парков; таможенную пошлину; дорожные сборы.

Система местных налогов и сборов включает: налог на недвижимое имущество; частный налог; сборы за природные ресурсы; сбор за благоустройство территории; сбор за организацию аукционов и лотерей на территории административно-территориальной единицы; сбор за размещение (установку) рекламы; сбор за использование местной символики; сбор за торговые и/или сервисные объекты; рыночный сбор; сбор за размещение; курортный сбор; сбор за оказание пассажирских автотранспортных услуг на муниципальных, городских и сельских (коммунальных) маршрутах; сбор за парковку; сбор с владельцев собак; сбор за стоянку; сбор за уборку территории; сбор за рекламные устройства.

Перечисленные выше налоги и сборы основываются на следующих принципах:

налоговая нейтральность — обеспечение налоговым законодательством равных условий для инвесторов, отечественного и иностранного капитала;

определённость налогообложения — наличие чётких правовых норм, исключающих произвольные толкования, ясность и точность сроков, способов и сумм уплаты для каждого налогоплательщика, что позволяет ему легко анализировать влияние своих финансово-управленческих решений на свою налоговую нагрузку;

налоговая справедливость — равное отношение к физическим и юридическим лицам, работающим в одинаковых условиях, для обеспечения равной налоговой нагрузки;

налоговая стабильность — внесение любых изменений и дополнений в налоговое законодательство исключительно путём изменения и дополнения настоящего кодекса;

эффективность налогообложения — взимание налогов и сборов с минимальными расходами, максимально приемлемыми для налогоплательщиков.

При установлении налогов и сборов определяются следующие элементы:

- **объект налогообложения** — налогооблагаемая база;
- **субъект налогообложения (налогоплательщик)**;
- **источник уплаты налога или сбора** — источник, из которого уплачивается налог или сбор;
- **единица налогообложения** — единица измерения, выражающая размер объекта налогообложения;
- **ставка (ставки) налога** — единичный размер налога или сбора по отношению к объекту налогообложения;
- **срок уплаты налогов или сборов** — период, в течение которого налогоплательщик обязан уплатить налог или сбор в виде временного интервала или фиксированной даты;
- **налоговые льготы** — элементы, учитываемые при определении налогооблагаемой базы, размера налога или сбора, а также при его взыскании, в форме:
 - - частичного или полного освобождения от налога или сбора;
 - - частичного или полного освобождения от уплаты налогов или сборов;
 - - сниженных ставок налогов или сборов;
 - - уменьшения налогооблагаемой базы;
 - - отсрочки срока уплаты налогов или сборов;
 - - рассрочки налогового обязательства.

Подходный налог

Субъектами налогообложения являются: юридические и физические лица — резиденты Республики Молдова, которые осуществляют предпринимательскую деятельность; лица, оказывающие профессиональные услуги, а также лица, осуществляющие профессиональную деятельность в сфере юстиции и здравоохранения, которые в течение налогового периода получают доход из любых источников, находящихся в Республике Молдова, а также из любых источников за её пределами;

физические лица — резиденты, которые осуществляют независимую деятельность и в течение налогового периода получают доход из любых источников, находящихся в Республике Молдова, и из любых источников за её пределами за свою деятельность в Республике Молдова;

Подходный налог взимается с

Дивиденд — доход, полученный от распределения чистой прибыли между акционерами (участниками) в соответствии с долей участия в уставном капитале, за исключением дохода, полученного в случае ликвидации хозяйствующего субъекта.

Налогооблагаемый доход — валовой доход, включая льготы, предоставленные работодателем, полученный налогоплательщиком из всех источников в определённый налоговый период, за исключением вычетов и освобождений, на которые налогоплательщик имеет право согласно налоговому законодательству.

Предполагаемый доход — доход, рассчитанный (определённый) с использованием косвенных методов и источников в ходе налоговых проверок, включая случаи введения налоговых постов.

Доход от инвестиций — доход, полученный от вложений капитала и инвестиций в финансовые активы, если участие налогоплательщика в организации этой деятельности не является регулярным, постоянным и существенным.

Финансовый доход — доход, полученный в форме роялти (лицензионных платежей), аннуитетов, от сдачи имущества в аренду, наём, от узурфрукта, на разнице валютных курсов, от активов, полученных бесплатно и другие доходы, полученные в результате финансовой деятельности, если участие налогоплательщика в организации этой деятельности не является регулярным, постоянным и существенным.

- Выигрыши — валовые доходы, полученные от азартных игр, лотерей и промоакций как в денежной, так и в неденежной форме.
- **Ликвидационные выплаты** — выплаты в денежной и/или неденежной форме, передаваемые участникам/акционерам/членам/учредителям при распределении активов ликвидируемого хозяйствующего субъекта после удовлетворения требований кредиторов.

Налоговые ставки — общая сумма подоходного налога определяется:

- а) для индивидуальных предпринимателей и лиц, осуществляющих профессиональную деятельность в сфере юстиции и здравоохранения — в размере 12% от годового налогооблагаемого дохода;
- б) для юридических лиц — в размере 12% от налогооблагаемого дохода;
- в) для крестьянских (фермерских) хозяйств — в размере 7% от налогооблагаемого дохода;
- д) для хозяйствующих субъектов, доход которых был оценён в соответствии со ст. 225 и 225¹ — в размере 15% от превышения предполагаемого дохода над валовым доходом, зарегистрированным в бухгалтерском учёте.

Если говорить о системе налогообложения предприятий, она может определяться по-разному. Согласно положениям Налогового кодекса, ставка подоходного налога может быть выбрана налогоплательщиком.

Законодатель предусматривает возможность налогообложения по ставке 12% или 4% в зависимости от установленных критериев.

Таким образом, если хозяйствующий субъект в течение налогового года достигает порога поставок в размере 1,2 млн леев, он становится обязательным плательщиком НДС. В этом случае ставка налога на доход от операционной деятельности составит 12%.

Однако, если хозяйствующий субъект не достигает порога поставок в 1,2 млн леев и не имеет статуса плательщика НДС, ставка налога на доход составит 4%.

В случае ставки 12% она рассчитывается по формуле: **Налогооблагаемый доход – вычитаемые расходы = база, облагаемая по ставке 12%.**

Пример I – 12%: Доход от торговли 1 000 000 леев; Вычитаемые расходы — 800 000 леев; Налогооблагаемая база — 200 000 леев; Сумма налога (12%) = 24 000 леев.

Пример II – 4%: Доход от услуг 1 000 000 леев; Расходы — не вычитаются; Налогооблагаемая база — 1 000 000 леев; Сумма налога (4%) = 40 000 леев.

Пример III – 12%: Доход от торговли 1 000 000 леев; Вычитаемые расходы — 800 000 леев; Налогооблагаемая база — 200 000 леев; Сумма налога (12%) = 24 000 леев.

Пример IV – 4%: Доход от услуг 200 000 леев; Расходы — не вычитаются; Налогооблагаемая база — 200 000 леев; Сумма налога (4%) = 8 000 леев.

Налог на добавленную стоимость (далее — НДС) — государственный налог, представляющий собой форму поступления в бюджет части стоимости поставленных товаров, оказанных услуг, подлежащих налогообложению на территории Республики Молдова, а также части стоимости облагаемых товаров и услуг, импортированных в Республику Молдова.

Товар, материальные ценности — результат труда в виде изделий, товаров широкого потребления и продукции технического и экономического назначения, зданий, сооружений и другого недвижимого имущества.

Поставка товаров — передача права собственности на товары путём их продажи, обмена, безвозмездной передачи или передачи с частичной оплатой.

Облагаемая поставка — поставка товаров, оказание услуг, за исключением освобождённых от НДС без права вычета, осуществляемые налогоплательщиком в процессе предпринимательской деятельности.

Поставка (оказание) услуг — деятельность по предоставлению материальных и нематериальных, потребительских и производственных услуг, включая сдачу имущества в аренду, наём, операционный лизинг, передачу за плату или бесплатно прав на использование любых товаров, объектов промышленной собственности и объектов авторского права и смежных прав; деятельность по выполнению за плату или бесплатно строительных, монтажных, ремонтных, научно-исследовательских, опытно-конструкторских и других работ.

Субъект налогообложения по НДС — юридическое или физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, которое производит облагаемые поставки на территории Республики Молдова и/или импортирует облагаемые товары.

Обязательная регистрация — юридические и физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность, обязаны зарегистрироваться в качестве плательщиков НДС, если в течение 12 последовательных месяцев они осуществили поставки на сумму, превышающую 1,2 млн леев.

Если субъект не превысил этот порог, регистрация является **добровольной**. Лица, зарегистрированные в качестве плательщиков НДС, имеют право на вычет НДС, уплаченного при закупках, при соблюдении условий, установленных законодательством.

Дата регистрации — это дата, указанная в Свидетельстве о регистрации, выданном Государственной налоговой службой.

Плательщик НДС обязан включать в цену продажи сумму НДС и уплачивать её в государственный бюджет в сроки, установленные законом.

Акцизы — косвенные налоги, которые применяются к определённым товарам массового потребления, как отечественного производства, так и импортированным, в зависимости от их природы или уровня потребления. Цель акцизов — регулировать потребление определённых товаров, пополнять доходы государственного бюджета и сдерживать чрезмерное потребление товаров, вредных для здоровья или окружающей среды.

Местные налоги и сборы — обязательные платежи, устанавливаемые органами местного публичного управления (муниципальными, городскими, сельскими советами) и взимаемые с физических и юридических лиц, которые владеют имуществом или осуществляют деятельность на территории соответствующей административно-территориальной единицы.

Цель местных налогов и сборов — финансирование местных общественных расходов (содержание инфраструктуры, уборка территории, уличное освещение, коммунальные услуги и др.).

Налог на недвижимое имущество — местный налог, применяемый к недвижимому имуществу, находящемуся в собственности физических и юридических лиц.

Объекты налогообложения:

- здания и сооружения;
- изолированные помещения (квартиры, коммерческие помещения);
- земельные участки.

Налогооблагаемая база — налогооблагаемая стоимость объекта недвижимости, установленная в соответствии с кадастровым законодательством, либо оценённая рыночная стоимость.

Субъекты налогообложения — собственники объектов недвижимости.