Гуревич Светлана Викторовна. Косвенное налогообложение: состояние и перспективы : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10.- Иркутск, 2001.- 160 с.: ил. РГБ ОД, 61 02-8/125-X

**Содержание к диссертации**

Введение

**1. Косвенные налоги в системе налогообложения 8**

1.1. Исторические аспекты налогов в финансовой науке 8

1.2. Эволюция косвенного налогообложения в России 26

1.3. Косвенные налоги в современной системе налогообложения 42

**2. Налогообложение добавленной стоимости 53**

2.1. Экономическая природа добавленной стоимости 53

2.2. Сравнительная характеристика применения налога на добавленную стоимость в развитых странах 65

**3. Тенденции прогрессивности в косвенном налогообложении 84**

3.1. Проблемы применения НДС в Российской Федерации 84

3.2. Анализ тенденции косвенных налогов к прогрессивности и пропорциональности в части обложении доходов физических лиц 101

Заключение 122

Список использованной литературы 127

Приложения 137

## Эволюция косвенного налогообложения в России

Этапам косвенного налогообложения в России присущи те же основные черты, что и истории косвенного налогообложения в целом, однако имеются некоторые особенности, связанные непосредственно с историей России. Россия из первобытнообщинного строя, минуя рабовладельческий вступает в феодальный. Однако дальнейший распад государства на мелкие княжества не содействовал зарождению развитию финансовых отношений. Завоевание татаро-монголами Руси не позволило развивать государственные финансы, т.к. государство фактически не существовало. Только после XII века, по мнению профессора Сабанти Б.М., начинается формирование новой налоговой системы, из которой вырастет финансовая система России. С XIII до XV века налоговая система Руси представляла собой симбиоз налоговой системы Киевской Руси и налоговой системы Золотой Орды. С XV века вырабатывается собственная система налогов, которая продержится до XVIII века.

Формирование любой государственной казны происходило за счет податей, налогов, которые везде изначально носили натуральный характер, но с развитием государства все большее значение приобретают денежные налоги, т.к. они обладают универсальными свойствами. Среди денежных налогов все больше значение получают косвенные налоги. Косвенные налоги являются свидетельством расширения товарно-денежных отношений, что является закономерным в условиях увеличения городского населения и роста крупных земледельческих хозяйств [112, с.38]. К первым косвенным налогам можно отнести государственные регалии, кабацкие сборы, пошлины. Наиболее древним видом сборов являются таможенные сборы, которые по принятой классификации можно разделить на три группы: внутренние, внешние и транзитные. Наиболее запутанную систему представляют внутренние пошлины. Они взимались с каждого товара отдельно и не один раз. В основу взимания входило количество и качество реализуемых товаров. Характерной особенностью внутренних пошлин является многократность обложения. Ставки пошлин законом не устанавливались, а варьировались на местах с учетом спроса, предложения и других соображений. До 1700 г. в России пошлины взимало не только правительство, но и отдельные землевладельцы. В XVII веке пошлины взимались и натурой. Можно провести аналогию между современными косвенными налогами - налогом с оборота, налогом на добавленную стоимость (НДС) и акцизами с их разветвленными ставками и внутренними налогами тех времен, которые подразделялись на таньгу, весчее, конторное, поземельное, припуск, подворное, гостиное, подрядное, отвоз, грузовая пошлина, пассажное и т.д. Они применялись либо все, либо некоторые из них в зависимости от ситуации торгового места. Часть пошлины шла в доход казны, а часть для покрытия расходов по обслуживанию рынка.

Внутренние пошлины как источник государственных доходов просуществовали в России до 1753 года. Внешние пошлины в XVII в. не играли большой роли в доходах казны из-за неразвитости торговых связей. Они носили односторонний характер, т.к. касались ввозимых товаров. Виды и примеры пошлины зависели от политики в отношениях того или иного государства, от потребности в товаре, от урожая и ряда других причин" [112, с.51]. Таким образом пошлины, как косвенные налоги выполняли регулирующую функцию. Они упорядочивали соотношение ввозимой продукции (импорта) и производства собственного продукта, защищая отечественного производителя. Другим видом косвенного налогообложения явилась регалия. Регалия -это особое право и привилегия феодального государства на получение определенного вида дохода, которая позволяла государству иметь постоянный источник денежных доходов. В XVII в. в России были известны следующие регалии: винная, соляная, жемчужная, монетная, звериная, почтовая, поташная, стольчужная, регалия ревеня. Позже регалии преобразовались в пошлины. На примере соляной пошлины, проследим влияние непродуманной стратегии в экономической политике государства и ее последствия. Предполагалось, что соляная пошлина лежит равной долей на всех слоях населения, т.к. соль потребляют все граждане. Однако высокая единая ставка пошлины не учла имущественного положения отдельных групп населения. Для основного населения России, не имевшей денежных доходов или имевших очень небольшие, это было настолько тяжелым бременем, что вызвало "соляной" бунт. Следовательно высокие ставки косвенных налогов или дополнительные акцизы на предметы первой необходимости недопустимы. Можно привести еще одно последствие этой высокой соляной пошлины. Из-за высоких цен на соль заготовители рыбы и солонины недосаливали свою продукцию, и, как результат, получили горы тухлой продукции, что привело к огромным убыткам, но убытки потерпели не только производители, казна понесла огромные потери из-за не поступления налогов с непроданной продукции. Однако косвенное налогообложение было самым доходным и популярным во все времена. В представленной таблице (приложение 1) можно проследить долю косвенных налогов в государственных доходах в России в XVII-XIX веках. К середине XIX века доля косвенных налогов составила более 50% в Государственном бюджете. Именно во второй половине XIX века была введена акцизная система налогообложения взамен ранее описанной. Акцизы того времени представляли налоги на потребление ограниченного круга товаров, однако затрагивающего все группы населения. Объектами налогов были выбраны предметы наибольшего распространения, потребление которых считалось не безусловно необходимым, например, спиртные напитки, табак, сахар, нефть, в т.ч. керосин, спички и т.д. Обложение соли было отменено в России в 1881 году. Министр финансов Витте так говорит о косвенных налогах: "Косвенные налоги имеют существенные преимущества над прямыми налогами, ввиду того, что взимание их гораздо легче, не требует никаких принудительных мер, в виде тяжелых и нередко убыточных для плательщиков, и что уплата косвенных налогов производится по мере потребления обложенных налогами продуктов небольшими взносами и в такое время, когда плательщик имеет средства для покупки этих продуктов, а следовательно для уплаты налогов" [29, с.470]. Но были и значительные возражения со стороны русских экономистов (раздел 1) против косвенных налогов, которые опирались в основном на регрессивность обложения и несправедливости в отношении малоимущих слоев населения. Профессор Мигулин П.П. в своей книге "Настоящее и будущее русских финансов" рассуждает об увеличении и взыскании акцизов с новых предметов широкого потребления. "Как и раньше вообще повышение косвенных налогов являлось у нас любимейшим и надежным средством увеличения государственных ресурсов. Однако повышение налога на сахар повлекло бы за собой сокращение продаж и следовательно уменьшение налоговых сборов... Понижение этого налога в Германии привело к значительному увеличению государственных доходов. Так правильная податная политика может способствовать росту благосостояния населения" [63, с.205].

Просматривая и анализируя материалы того времени, напрашивается вывод о том, что далеко не бездумная налоговая политика, установившая систему косвенного налогообложения, которая обеспечивала стабильное пополнение казны, и в то же время проявляла некоторую заботу о населении. Например, введение акцизов на табак, питейные монополии можно считать положительными налогами, как с точки зрения финансовой, так и с точки зрения народного здоровья и общественной нравственности.

Сразу после революции 1917 г. налоговая система претерпела изменения, ибо налоги это инструмент политических перемен. В программе большевиков предусматривалось построение налоговой системы, в которой превалировали бы прямые подоходно-имущественные налоги с высокими прогрессивными ставками. Но при этом большевики не отказались от акцизного обложения, хотя и признавали регрессивность этого налога.

В составе налоговых поступлений косвенные налоги в 1918 году занимали значительно больший удельный вес, чем это предусматривалось по росписи (приложение 2). В первом полугодии 1918 года вместо 43% по росписи их удельный вес увеличился до 52,5%, а во втором полугодии он составил 41,9% вместо 44,7% по росписи. В целом за 1918 год косвенные налоги дали 45,6% всех налоговых доходов от вместо 43,8% по росписи. Более 50% всех доходов от косвенного налогообложения давали в 1918 году акцизы с табачных изделий, папиросных гильз и бумаги. Второе место занимали акцизы на чай -15,8%, затем шел таможенный доход - 9,3% и акцизы на спички 7,8%.

Значение косвенных налогов определялось тем, что при огромных трудностях организации хозяйственной жизни страны, в условиях проведения крупных социально-экономических преобразований и ожесточенного сопротивления со стороны граждан не ратовавших за революцию, Советская власть сумела организовать обложение, ставшее регулярным источником доходов социалистического государства. В последующие годы акцизное обложение складывалось следующим образом. Наибольшую роль в акцизных поступлениях в 1926-1927 годах играли акцизы на спирт и изделия из спирта, их доля составляла 44% от общего поступления акцизов. Второй по величине акциз, это акциз с свекловичного сахара - его доля составила 20,3%. Акциз с табачных изделий занимал третье место в акцизной системе -12,7%. Следующим по размерам поступлений является акциз с текстильных изделий - 8,3% общего акцизного поступления. Перечисленные акцизы давали в 1926-1927 годах 1.030.883 тыс. руб. или 85,3% всех акцизов [55, с.27 ]. Существовавший в то время акциз с пива давал 3,1% всех акцизов, акциз с нефтепродуктов 3,0%, акциз с чая 2,6%, со спичек 1,8%. Эти четыре акциза в общем акцизном поступлении составляли 10,5%.

## Косвенные налоги в современной системе налогообложения

Современная система налогообложения прошла долгий путь. Она развивалась постепенно по мере становления цивилизации. Обретение стройной системы налогов во многом является признаком высокой степени государственного и экономического развития. Действующая налоговая система России находится в стадии формирования. Основы налоговой системы РФ законодательно были оформлены в 1991 г. Законом Российской Федерации "Об основах налоговой системы Российской Федерации" от 27 декабря 1991 г. и введены в действие в 1992 г. Разрушение старой, привычной формы взаимоотношений между государством и налогоплательщиком, а также отказ от сложившегося механизма директивного ценообразования, кредитования, валютного регулирования и т.д. привели к дестабилизации системы государственных доходов всех уровней. Введенная система налогообложения по многим моментам по внешней форме соответствовала налоговым системам зарубежных стран. Желание правительства получить все атрибуты рыночной экономики сразу, без предварительной подготовки повлекли за собой стрессовое состояние экономики с последующим экономическим спадом.

Для полноценного функционирования экономики необходима отлаженная в законодательном порядке налоговая система, задача которой состоит из изъятия государством в пользу общества определенной части валового внутреннего продукта в виде обязательных взносов, которые осуществляют основные участники производства ВВП. Налоговая система представляет собой совокупность налогов, взимаемых государством, а также формы и методы ее исчисления [129, с.266 ]. По нашему мнению, система налогообложения посредством входящих в нее отдельных налогов выполняет две основные, исторически определившиеся функции - фискальную и экономическую, последняя осуществляется через стимулирующий и регулирующий механизмы. Фискальная функция призвана обеспечивать поступления необходимых средств в бюджеты разных уровней для покрытия государственных расходов. Задачей экономической функции являются регулирование управления потоками инвестиций в отдельные отрасли, усиление или ослабление процессов накопления капиталов в различных сферах экономики, расширения или уменьшения платежеспособного спроса населения, а также защита социального обеспечения граждан государства. Отличительной чертой регулирующего механизма экономической функции является ориентировка ее на отраслевой и народно-хозяйственный уровень, т.е. на макроэкономические процессы и пропорции. Стимулирующий механизм экономической функции более приближен к микроэкономике и учитывает интересы конкретного хозяйствующего субъекта. Через изменение размеров ставок налогов, применение льгот и санкций, налоговых кредитов, отсрочек платежей и некоторых других действий, регулирующий и стимулирующий механизмы экономической функции налогов воздействуют на спрос и предложение, инвестиции и сбережения, масштабы и темпы роста производства в целом и в отдельных отраслях экономики. Экономическая функция посредством действия ее механизмов работает на фискальную, которая в конечном итоге является определяющей, т.к. основное предназначение налогов обеспечение наполнения бюджета, как основного источника жизнедеятельности государства. Налоговая система, каждой конкретно взятой страны, должна обеспечивать необходимый жизненный уровень своим гражданам путем установления дифференцированных налоговых ставок, налоговых льгот, субсидий и денежных компенсаций. Налоговая система России с соответствующим действующим законодательством подразделена на три группы налогов и сборов, в зависимости от уровня их установления и изъятия: это федеральные (на уровне России); региональные (на уровне республик в составе Российской Федерации, краев, областей, автономных областей, автономных округов); местные (на уровне городов и районов). По объекту налогообложения существующие налоговые платежи и сборы можно разделить на: - налоги с доходов (выручки, прибыли, заработной платы); - налоги с имущества (предприятий и граждан); - налоги с определенных видов операций, сделок и деятельности. По механизму формирования налоги подразделяются на прямые и косвенные. Есть попытки обоснования новой классификации системы налогов. Например, ассоциация "Налоги России" [45, с. 11] делает вывод о том, что в основу классификации целесообразно положить принцип, который позволяет оценивать влияние каждого налога на мотивы поведения производителя. С этих позиций выделяются фиксированные налоги, т.е. не зависящие на прямую от уровня производства, продажи и иных экономических показателей, связанных с деловой активностью (налог на имущество, на пользование природными, трудовыми ресурсами, фиксированные налоги на отдельные виды деятельности). Это условно постоянные налоги. Вторая группа - условно-переменные или перераспределительные налоги (подоходные налоги, акцизы, НДС). Эти налоги активно контролируют экономическую деятельность. Такая классификация интересна, однако здесь имеются некоторые изъяны. Так, налог на имущество лишь на первый взгляд не зависит от уровня производства, на самом деле, чем выше уровень производства, чем выше экономические показатели, тем более расширяется производство и возрастает имущество, растет и налог на имущество, следовательно возникает определенная зависимость и этот налог из первой группы фиксированных налогов переходит во вторую группу условно-переменных.

Налоговые системы стран с развитой рыночной экономикой имеет высокоразвитое внутреннее построение, которое обеспечивает полноценное функционирование экономики. Однако накопленный зарубежными странами опыт применения налоговых систем для обеспечения финансового благополучия и регулирования экономики, нельзя в готовой форме перенести в экономические условия России. Каждая конкретная налоговая система должна учитывать государственный строй, экономическое развитие страны, особенности организации избирательного права, менталитет проживающего населения, положение конкретного государства среди других стран, историческое наследие, степень общей культуры и общего образования. Россия и зарубежные страны с рыночным хозяйством имеют различия по перечисленным пунктам. В фискальной политике налоговых систем экономически развитых зарубежных стран преобладают прямые налоги такие как подоходный налог с физических лиц, налог на прибыль и налог на имущество. Для стабильной экономики такой упор весьма обоснован, т.к. для развитых стран население со средним доходом составляет основную часть граждан страны. Следовательно, учитывая их законопослушность, хорошо поставленный учет и контроль, налоги на доходы будут обладать стабильной фискальной силой. Для российской налоговой системы такая ориентация на прямые налоги преждевременна. Во-первых, в Российской Федерации не велика доля граждан, обладающих достаточно высоким доходом (Приложение 3), обложение которого могло бы принести в бюджет достаточный объем денежных средств. Граждане со средним доходом по российским меркам подпадут под категорию с низким доходом по западным, следовательно ориентация на их подоходный налог не принесут в казну достаточного дохода. Кроме того в России выше процент населения, получающего минимальный доход, которые из бюджета получают большие суммы нежели вносят в него. Во-вторых, унификация подоходного налога будет являться дополнительным фактором снижения налоговых поступлений. В-третьих, увеличение налогового прессинга на предприятия повлечет за собой сдерживание развития производства. Таким образом, косвенное налогообложение приобретает приоритеты в российской экономике.

Следует также учитывать тот факт, что косвенные налоги в виду их тотального применения через систему торговли позволяют осаждать в бюджетную систему часть доходов ушедших от прямого налогообложения. Средства полученные от нелегальных операций, не отраженные в официальных отчетных документах посредством купли-продажи облагаются косвенными налогами. Усилением этого процесса служит и налог с продаж.

## Сравнительная характеристика применения налога на добавленную стоимость в развитых странах

Начиная с 60-х годов XX века налог на добавленную стоимость является самым эффективных нововведением в финансовой политике и практике. В настоящее время НДС более чем в 40 европейских государствах обязателен для всех стран Европейского сообщества (ЕС), а также используется в Японии, Индии, Индонезии, Бразилии, Колумбии, Греции и других странах Юго-Восточного региона, Африки и Америки.

НДС часто называют "европейским налогом", т.к. он сыграл немаловажную роль становлении и развитии общеевропейского, интеграционного процесса. Достаточно сказать, что НДС является важнейшим источником бюджетной базы Европейского Сообщества: на данный момент каждая страна-участница ЕС перечисляет 1,4% поступлений от налога в "европейский бюджет" (приложение 5).

В приложении 5 показаны основные финансовые ресурсы ЕС. Налог на добавленную стоимость выделен отдельной статьей среди прочих налогов и платежей вносимых странами-участницами Европейского сообщества. Первенство в изобретении НДС принадлежит Франции, а именно французскому финансисту М. Лоре, который описал схему действия этого налога и обосновал его преимущества перед налогом с оборота, который имел свойство каскадного накопления в цене. Отработка методики взимания проходила в три этапа. 1. В 1937 году переход от НСО к единому налогу на производство. 2. В 1948 году создается система раздельных платежей. Предприятие платило налог с общей суммы своих продаж за вычетом ранее уплаченных или же уплаченных при покупке комплектующих, с разницей в один месяц. 3. В 1954 году было отмечено введением налога на добавленную стоимость вместо единого налога на производство. Экспериментальным полигоном для введения НДС было избрано африканское государство Кот Де-Вуар - колония Франции. 1 января 1968 года НДС был введен во Франции. Законом Пятой Республики №66-10 НДС был призван объединить, упростить и обобщить порядок взимания и исчисления налога, с тем чтобы превратить его в единый и современный налог на производственные расходы (издержки). С 1982 г. решением ЕС НДС становится обязательным налогом для членов сообщества. В восьмидесятые годы НДС начинают активно включать в свои налоговые системы страны Юго-Восточного региона, Америки, Африки. В качестве основного косвенного налога его вводят правительства Турции, Индии, Индонезии, Бразилии, Колумбии, Египта и других государств. В 1989 г. этот налог начинает взиматься в Японии. Чтобы выяснить успех применения НДС в Западной Европе и других странах мира необходимо изучить опыт с учетом соответствующих особенностей данной национальной экономики. Во Франции налог на добавленную стоимость представляет собой ведущее звено налоговой системы взимаемый с оборота. В соответствии с французским налоговым законодательством, чтобы какая-либо деятельность подпадала под обложение налогом, должны выполняться три основных условия: а) деятельность должна быть связана с расходами - независимо от того, поставка ли это товаров или услуги; б) деятельность должна быть направлена на получение прибыли или дохода в любой форме; в) деятельность должна осуществляться налогоплательщиком. Налог на добавленную стоимость во Франции взимается по фиксированным ставкам, утвержденным Законом о финансах, ежегодно принимаемым парламентом. Наряду со стандартной ставкой в 18,6% существует сокращенная - 5,5% (а в ряде случаев 2,2%) и повышенная 25% (в некоторых случаях 33,3%). Нормальная или стандартная ставка совпадает с посреднической ставкой, которая применяется по всем товарам, кроме товаров не подлежащих налогообложению по особым ставкам. Сокращенная ставка (5,5%) предусматривается для большинства продовольственных товаров и для продукции сельского хозяйства. Она также применяется для некоторых видов услуг (туристская, гостиничная деятельность, обеды для работников предприятий, грузовые и пассажирские перевозки, зрелищные предприятия). Повышенная ставка (25%-33,3%) применяется к автомобилям, кинофототоварам, табачным изделиям, парфюмерии, дорогим мехам и прочим элитным товарам.

Существует целый комплекс как социальных, так и экономических причин, по которым от НДС освобождаются операции по внутренней реализации товаров и услуг. К ним относятся: необходимое медицинское обслуживание; преподавательская деятельность, юридическое консультирование -осуществляемые специалистами юридических контор, литературная, артистическая и подобного рода деятельность, а также политическая деятельность ветеранских организаций. При проведении экспортных операций предоставляются льготы, как правило, в виде установления нулевой ставки НДС - эти льготы направлены на три основные группы товаров и услуг: собственно поставки экспортных товаров; предоставление услуг, связанных с международными перевозками; поставки товаров и предоставление услуг морским и воздушным судам и их обслуживание. Порядок взимания налога, практикуемый во Франции, исключает возможность многократного обложения, предусмотрена также возможность исключения из облагаемой базы составляющих, с которых уже был взыскан НДС. Во Франции основным отчетным документом для взимания НДС является общая налоговая декларация, представляемая налогоплательщиками в территориальный налоговый орган или нормативный центр предприятия, являющийся посредником между предприятиями и налоговым органом. Французский вариант взимания НДС представляется весьма рациональным и упорядоченным. Здесь присутствуют все требования по Адаму Смиту предъявляемые к налогу. 1. "Подданные всякого государства должны способствовать своими взносами поддержанию правительства, но по возможности наиболее пропор ционально средствам каждого". В данном случае мы видим, что обложение распространяется на всех граждан страны, т.к. любой человек, делает покуп ки соразмерно своим доходам. 2. "Налог, возлагаемый на каждого плательщика, должен быть определенным, а не случайным". Это обеспечивается Законом о финансах, ежегодно принимаемым парламентом.

## Анализ тенденции косвенных налогов к прогрессивности и пропорциональности в части обложении доходов физических лиц

Для обоснования тенденций прогрессии косвенного налогообложения в прогрессивности сопоставим один из самых признанных прогрессивных налогов - подоходный налог и систему косвенных налогов. Следует отметить, что в последнее время в обложении доходов физических лиц наметились общие тенденции вне зависимости от экономической ситуации и налогового законодательства в различных странах. Это расширение базы налогообложения, снижении прогрессии шкалы подоходного налога, унифицирование подходов к налогообложению различных доходов из различных источников. В 2001 году налог упраздняется и вводится новый налог на доходы физических лиц. Данный налог имеет единую унифицированную ставку в размере 13%. Условием для успешного функционирования подоходного налога является достаточно высокий уровень экономического развития, который продуцирует соответствующие доходы, налоги с которых обеспечивают фискальные потребности государства. При безработице и ее латентной форме, при задержке и не выплате заработной платы (Приложение 7), фискальная функция данного налога ослабевает, поэтому эффективным данный налог считается в экономически стабильных странах. Прогрессивность в обложении подоходным налогом обусловливается тем, что крупный доход обладает прогрессивностью возрастающей экономической силы и большей силой накопления, чем малый доход. Большая экономическая сила обладает и большей платежеспособностью, а потому и несет большую тяжесть обложения. Косвенные налоги, представленные НДС, НСП и акцизами, можно объединить в систему, т.к. они хотя и являются самостоятельными налогами, но дополняя друг друга служат единым целям обложения доходов в расходной части физических лиц (ставки косвенных налогов представлены в приложениях 8, 9, 10.

Ставки косвенных налогов представлены от минимальной 5% НСП, ставками НДС 10% и 20%, а также акцизами на ювелирные изделия 5%, автомобили 10% и акцизами в абсолютном выражении с единицы налогооблагаемой базы. Суммарная ставка косвенных налогов для потребителя будет представляться как сумма уплаченных косвенных налогов физическим лицом. Из приведенной таблицы видно, что в первой группе превалируют товары по которым ставка НДС составляет 10%, ставка НСП по многим видам отсутствует, подакцизные товары также отсутствуют, более того частично из приведенного перечня предметов потребления граждане с низкими доходами могут приобретать товары на негосударственных рынках типа "Шанхай", где в ценах косвенные налоги как правило отсутствуют. Во второй группе потребительского набора наряду со ставкой НДС в размере 10% с большей частотностью присутствуют ставки 20%. Налог с продаж также более широко представлен, кроме того присутствуют товары, облагаемые акцизами. Расчет средней арифметической ставки по косвенным налогам в соответствии с представленными таблицами будет иметь следующий вид. Потребитель с низким уровнем доходов условно может потребить шесть аппроксимированных предметов потребления. Среднеарифметическая ставка НДС по ним составит 16,6% (10+10+10+10+20+20):6, среднеарифметическая ставка по НСП 2,5% (5+5+5):6. Суммарная ставка среднеарифметических налогов на потребление составит 19,1%.

Потребители с высокими доходами безусловно будут потреблять товары, которые потребляют граждане с низкими доходами, однако структура потребления значительно расширяется, следовательно и изменяется средняя арифметическая ставка косвенных налогов. Аппроксимировано количество предметов потребления у граждан с высокими доходами увеличится до 13. Среднеарифметическая ставка НДС составит 16,9% (10+20+10+10+20+20+10+20+20+20+20+20+20)/13; НСП 3,5% (5+5+5+5+5+5+5+5+5): 13; кроме того во второй группе появились подакцизные товары, которые увеличили налоговую нагрузку второй группы на среднеарифметическую величину на 7,5% (5+10):2. Таким образом суммарная среднеарифметическая ставка косвенных налогов по второй группе составляет 27,9% (16,9+3,5+7,5). Из приведенного примера видно, что суммарная ставка налогов на потребление возрастает по мере увеличения расходов, которые напрямую связаны с доходами, следовательно наблюдается прогрессия. Для объективности выводов относительно прогрессии системы косвенного налогообложения рассмотрим пример расчета среднеарифметической взвешенной в разрезе структуры потребительских расходов. Сначала рассмотрим структуру потребительских расходов по десяти процентным группам населения. Из таблицы 3.11 видно, что в первых группах с низкими доходами основную долю в потребительских расходах составляют расходы на покупку продуктов питания, причем основной удельный вес приходится на хлеб и хлебобулочные продукты, молоко и молочные продукты, а также мясо и мясопродукты. Однако внутренняя структура данного вида расхода безусловно различается. Если по первым группам основная составляющая этой статьи расхода - мясо в среднем, субпродукты и дешевые колбасы, то по мере продвижения к десятой группе появляются деликатесные мясные продукты, а следовательно, суммарная ставка косвенных налогов будет изменяться от 10% по первой группе до 25% по 10 группе.

