Макрушин Александр Владимирович. Формирование и развитие налоговой политики в России : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Саратов, 2003 187 c. РГБ ОД, 61:03-8/2491-0

**Содержание к диссертации**

Введение

I. Объективные и субъективные начала налоговой политики государства 11

1.1. Налоговая политика в системе налоговых отношений и категорий управления налоговым процессом 11

1.2. Содержание налоговой политики как организационно-финансовой категории 27

1.3. Становление и генезис налоговой политики в России 36

II. Проблемы функционирования налоговой системы и реализации налоговой политики в России 63

2.1. Фискальная, регулирующая и контрольно-регулятивная роль налогов и налоговой системы 63

2.2. Политика формирования и распределения налогового бремени в России 75

III. Концептуальные основы построения эффективной налоговой политики в современной России 89

3.1. Приоритеты, механизмы и пути реализации эффективной налоговой политики 89

3.2. Налоговые льготы как элемент налогообложения и важнейший инструмент регулирующей налоговой политики 104

3.3. Налоговые санкции, механизмы реализации и пути развития контрольно-регулятивной налоговой политики 128

3.4. Таможенное регулирование как особый элемент налоговой политики 145

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 155

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 170

ПРИЛОЖЕНИЯ 179

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования и степень разработанности проблемы.**Необходимость серьезного реформирования российской налоговой системы не вызывает уже ни у кого сомнения. Возрожденная с 1992 года налоговая система России, просуществовав с многочисленными изменениями, оказалась не в состоянии пока выполнять надлежащим образом своего фискального, регулирующего и контрольно-регулятивного общественного предназначения. На то были и объективные причины переходного состояния российской экономики. Однако в большей степени причины кроются в субъек-

*Щ*тивной управленческой сфере - в несовершенстве, а по сути дела, отсутствии

стабильной, концептуально эффективной, целеполагающей налоговой политики. Это и послужило основной причиной выбора темы диссертационного исследования, объектом которого является налоговая политика в России.

Неразработанность налоговой концепции, в полной мере учитывающей российскую специфику, отсутствие стратегической линии в проведении налоговой политики, нестабильность и противоречивость принимаемых правительством тактических налоговых решений не могли не оказать дестабилизи-

^ рующего влияния и на без того болезненное состояние экономики страны по-

следнего десятилетия.

За внешне благополучным ростом основных макроэкономических показателей развития страны в текущих ценах в десятки раз, скрывается совершенно иная ситуация при пересчете этих показателей на коэффициент дефляции (даже с учетом заниженных официальной статистикой темпов инфляции): за период с 1993 г. по 2002 г. общий прирост ВВП составил примерно 16% (в среднем 1,6% в год), валовой добавленной стоимости - 10%

^ (1% в год), инвестиций в основной капитал - 32% (3,2% в год). То есть, фак-

тически российская экономика топчется на месте по меркам даже замедливших темпы роста западных стран (2-3% ВНП в год). Задолженность по

налоговым платежам в консолидированный бюджет РФ на 1 января 2003 г. составила 521,9 млрд. руб. или 22,4% от общих налоговых поступлений за 2002 г. и задолженность по уплате пеней и налоговых санкций 591,9 млрд. руб.

Все это говорит о том, что налоговая концепция в России нуждается в корректировке с целью построения рациональной налоговой системы и действенных механизмов реализации эффективной налоговой политики с учетом текущего состояния и ближайших перспектив развития страны.

Конечно, в силу своей значимости налоговая политика постоянно находилась в поле зрения отечественных экономистов. Этот термин постоянно употребляется в различных научных трудах, посвященных налоговым проблемам. Среди таких экономистов можно назвать Глазьева СВ., Барулина СВ., Дробозину Л.А., Иваницкого В.П., Казака А.Ю., Потапову СВ., Павлову Л.П., Панскова В.Г., Пинскую М.Р., Родионову В.М., Романовского М.В., Сабанти Б.М., Самаруху В.И., Телятникова Н.Б., Тимошенко В.А., Фролова Н.В., Шаталова Д.С, Юткину Т.Ф. и др.

Однако, следует отметить, что целостного, специального научного труда, посвященного исключительно налоговой политике как комплексной теоретической, методологической и управленческой проблемы, вряд ли можно найти в современной экономической отечественной литературе. Чаще всего, в работах по налогам и налогообложению фрагментально затрагиваются лишь отдельные аспекты или направления налоговой политики в России. Исключением, пожалуй, можно назвать работы Глазьева СВ., Львова Д.С, Фролова Н.В., в которых делались попытки разработки собственных концептуальных подходов к «революционной» перестройке российской налоговой системы, а также Шаталова Д.С, как научного руководителя коллектива разработчиков проекта Налогового кодекса РФ, и Юткиной Т.Ф., попытавшейся определить место, содержание и обобщить налоговые концепции построения налоговой политики в отечественной науке о налогах.

И все же, за рамками научных исследований осталось много теоретических и практических вопросов разработки приоритетных направлений развития налоговой политики в России. Недостаточно исследованными являются объективные и субъективные начала налоговой политики, как организационно-финансовой категории, в системе налоговых отношений и управления налоговым процессом. Требуют своего обобщения, переосмысления и развития концептуальные основы построения эффективной налоговой политики в современной России в целом, а также по ее основным элементам и направлениям (фискальному, регулирующему, контрольно-регулятивному). Комплексному решению названных и других проблем как раз и посвящена настоящая диссертационная работа.

Актуальность и недостаточная степень разработанности проблемы предопределили выбор темы исследования, цель, задачи и структуру диссертационной работы.

**Цель и задачи диссертационного исследования.**Целью исследования является разработка объективных и субъективных начал формирования и приоритетов развития эффективной налоговой политики в России, направленных на рационализацию российской налоговой системы.

Для достижения поставленной цели предполагается решить следующие конкретные задачи:

- исследовать налоговую политику в системе налоговых отношений и  
категорий управления налоговым процессом;

- раскрыть содержание налоговой политики как организационно-  
финансовой категории;

выявить тенденции исторического развития налоговой политики в России;

дать объективную оценку фискальной, регулирующей и контрольно-регулятивной роли налогов и налоговой системы в России;

проанализировать российскую политику формирования и распределения налогового бремени;

определить общие концептуальные основы, приоритеты, механизмы и пути реализации эффективной налоговой политики в современной России;

исследовать содержание налоговых льгот и разработать меры по повышению эффективности налогового льготирования как важнейшего инструмента регулирующей налоговой политики;

раскрыть содержание налоговых санкций, механизмы и пути развития контрольно-регулятивной налоговой политики;

- определить направления повышения эффективности таможенного ре-  
*Щ*гулирования как особого элемента российской налоговой политики.

**Предметом исследования**выступает система налоговых отношений, возникающих в процессе формирования и реализации налоговой политики в России.

**Объектом исследования**является деятельность субъектов управления налоговым процессом по формированию и реализации налоговой политики в России.

Теоретической **и**методологической основой **исследования**выступа-  
***ф***ют финансовые и налоговые теории, концепции и фундаментальные труды

ведущих отечественных экономистов в области налогов и налогообложения, Гражданский, Бюджетный, Налоговый кодексы РФ, законодательные и нормативные акты Российской Федерации и субъектов РФ, материалы соответствующих исполнительных органов власти.

В диссертационной работе использованы такие методологические подходы и специальные методы, как анализ и синтез, метод экспертных оценок, метод группировок, динамического прогнозирования и графических изобра-жении.

**Информационной базой исследования**явились материалы Министерства по налогам и сборам РФ и его Управления по Саратовской области, ор-

ганов государственной статистики и периодической печати, а также отчетные данные отдельных предприятий.

**Структура диссертационной работы.**Структурно работа состоит из введения, трех глав, включающих 9 параграфов, заключения, списка используемой литературы и приложений.

**Научная новизна исследования и наиболее существенные результаты, полученные соискателем,**состоят в следующем:

комплексно раскрыты методологические основы налоговой политики в системе налоговых отношений во взаимосвязи с фискальной, регулирующей и контрольной функциями финансовой категории налогов, а также в системе организационно-финансовых категорий управления налоговым процессом (налогового права, системы налогообложения, налоговой системы, налогового механизма);

впервые раскрыто содержание налоговой политики как организационно-финансовой категории, синтезирующей в себе объективные финансовые отношения и надстроечные управленческие отношения, возникающие в процессе сознательного, целенаправленного воздействия государства на общественное воспроизводство путем использования функциональных возможностей категории налогов и системы обслуживающих ее организационно-финансовых категорий управления налоговым процессом с целью достижения определенного на данном этапе экономически и социально значимого результата (эффекта);

- проведена подробная типизация, видовая классификация налоговой  
политики в зависимости от масштабности и долговременности (стратегиче  
ская и тактическая), от приоритетов целевой направленности мер (фискаль  
ная, регулирующая, контрольно-регулятивная, равновесная), от направленно  
сти государственного регулирования (стимулирующая, сдерживающая), по  
территориальному признаку (федеральная, региональная, местная), по при  
знаку узкой специализации (налоговая инвестиционная, социальная, тамо-

женная политика, специальные налоговые режимы, политика регулирования доходов);

на основе реальной оценки результативности выполнения российской налоговой системой фискального, регулирующего и контролирующего предназначения определены условия обеспечения налогового равновесия, в частности, путем оптимизации уровней налогового бремени и ставок основных налогов, а также пределы (нижние и верхние) налоговых изъятий и оптимальное налоговое бремя, на значения которых следует ориентироваться при построении эффективной налоговой политики;

определены приоритеты построения эффективной налоговой политики в России, предложены конкретные пути и механизмы их реализации по стратегическим направлениям, в частности: реструктуризация и переориентация целевой направленности налоговой системы; обеспечение роста налоговых поступлений на базе оптимизации ставок налогов и стимулирования роста производства, продаж и доходов; преобразование Министерства по налогам и сборам с Министерство налоговой стратегии и политики; полная автоматизация налогового процесса и внедрение современных информационно-контрольных технологий;

на основе комплексной классификации системы налоговых льгот (налоговые освобождения, налоговые скидки, налоговое кредиты) предложены конкретные меры повышения действенности налогового льготирования по важнейшим приоритетам регулирующей (стимулирующей) налоговой политики;

рекомендованы пути и механизмы повышения результативности контрольно-регулятивной налоговой политики, в частности: уточнение видов налоговых правонарушений и сферы распространения налоговых санкций на налоговые платежи в виде повышенных ставок штрафного типа за нарушение норм природопользования; переход от принципа сложения штрафных санкций за налоговые правонарушения к принципу зачета большей санкцией

меньшей; внедрение единых процедур отбора налогоплательщиков для камеральных проверок на основе построения моделей потенциальной суммы их налоговых обязательств; усиление работы с налогоплательщиками, предъявляющими «нулевыми балансы», с фирмами-однодневками и экспортерами;

- предложены меры по совершенствованию таможенного регулирования, в том числе, переход от специфических к адвалорным ставкам ввозных пошлин, пересмотр порядка возмещения НДС экспортерам, обложение НДС импорта услуг, а также вывоза за границу денежных средств (сверх установленных норм), при условии возмещения налога в случае их обратного ввоза в Россию.

Теоретическая **и практическая**значимость **диссертационного исследования.**Теоретическая значимость диссертационной работы состоит в разработке теоретических основ (объективных и субъективных начал) налоговой политики как организационно-финансовой категории в системе налоговых отношений и категорий управления налоговым процессом, а также концептуальных основ построения эффективной налоговой политики в России.

Практическая значимость работы заключается в разработке приоритетных стратегических направлений, путей и механизмов реализации эффективной налоговой политики современной России в фискальной, регулирующей и контрольно-регулятивной областях, которые могут быть использованы в деятельности субъектов управления налоговым процессом федерального и регионального уровня для целей налогового реформирования и рационализации на этой основе налоговой системы.

**Апробация диссертационного исследования.**Результаты научных исследований по теме диссертации были доложены на научно-практических конференциях по итогам НИР Саратовского государственного социально-экономического университета за 2001 г. и 2002 г., а также в ходе проведения и участия в работе круглых столов по налоговым проблемам, организованных Управлением Министерства по налогам и сборам РФ по Саратовской

области совместно с журналом «Налоговые известия Саратовской губернии» (2000 г. и 2001 г.).

Отдельные концептуальные и практические разработки автора, касающиеся механизмов реализации приоритетных направлений эффективной налоговой политики, приняты в качестве основополагающих при разработке проекта Программы развития бюджетного федерализма и налогового реформирования в Саратовской области на период до 2005 г., что подтверждено справкой о внедрении. Основные теоретические положения диссертации используются в учебном процессе в Саратовском государственном социально-экономическом университете при изучении и преподавании курсов «Общая теория налогообложения», «Налоги налогообложение, «Налоговый контроль», что подтверждено справкой о внедрении в учебный процесс.

По теме диссертации опубликовано 7 научных трудов общим объемом 10 п.л., в том числе 1,4 п.л. в центральных издательствах.

## Налоговая политика в системе налоговых отношений и категорий управления налоговым процессом

Экономическая сущность, функции и роль финансовой категории налогов реализуются в сфере практических действий государственных органов власти, выражающихся в понятиях: «налоговое право», «налогообложение», «налоговая система», «налоговый механизм», а все вместе взятые, они находят свое концентрированное выражение в налоговой политике. Каждое из этих понятий отражает те или иные организационно-правовые, управленческие стороны функционирования налоговых отношений по обеспечению условий и регулированию процессов образования централизованных денежных фондов (доходов) государства на основе перераспределения стоимости валового внутреннего продукта (ВВП) и чистого продукта (ЧП) общества. Они выступают надстроечными формами (организационно-финансовыми категориями) государственного управления единым налоговым процессом, то есть императивными (государственно-властными) инструментами управления объективными налоговыми отношениями.

Вопрос о сущности налогов с давних пор является предметом острых дискуссий. Не вдаваясь в эту полемику, сразу отметим, что по данному вопросу мы в целом придерживаемся точки зрения Барулина СВ.1 Во-первых, предлагается рассматривать налог как цену услуг государства и как финансовую категорию, то есть как систему денежных отношений, имеющих законодательно-правовую форму платежей, предназначенных для покрытия государственных расходов, отражающих процессы образования централизованных фондов (доходов) государства и одновременно удовлетворяющих следующим отличительным признакам: обязательности исполнения сроков и размеров платежей; индивидуальной (относительной) безэквивалетности и безвозвратности при осуществлении каждого конкретного платежа; определенности и долговременности элементов налога (плательщики, объект налогообложения, налоговая база, налоговая ставка, порядок и сроки уплаты, налоговые льготы). Такой подход близок не только к нашему пониманию сущности налога, но и к определению его впоследствии Налоговым кодексом РФ (несмотря на юридическую форму): «Под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им ... денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципального образования».

Во-вторых, для нашего дальнейшего исследования очень важен вывод о том, что теорию налогов и налогообложения нужно рассматривать как составную часть общей теории всего процесса общественного воспроизводства, а не только одной ее фазы - распределения, как это обычно принято считать. Налоговые отношения складываются и на других стадиях воспроизводства (производства, обмена и потребления). Распределительные же процессы наиболее отчетливо и наглядно проявляются именно в налоговых отношениях и выделяются в своем наиболее обнаженном виде. Все другие стадии воспроизводства скрыты в налогах за внешне принудительной формой изъятия государством части валового и чистого продуктов общества путем перераспределения государством их стоимости. Данное теоретическое положение обязывает более полно учитывать при построении концепции эффективной налоговой политики объективные воспроизводственные экономические и налоговые законы и закономерности, а также методологически настроить ее на повышение эффективности всего процесса расширенного воспроизводства в целом. Другим, еще более дискуссионным теоретическим вопросом является вопрос о функциях налогов, как формы проявления их сущности. Функции финансовой категории налогов и налоговая политика государства тесно связаны между собой как в теоретическом, так и в практическом аспектах. От правильного понимания истинного функционального предназначения налогов в современном обществе зависит содержание, эффективность и направления практической реализации налоговой политики. В экономической литературе можно встретить различные варианты функционального назначения налогов: фискальное, распределительное, перераспределительное, поощрительное, стимулирующее, регулирующее, контрольное и даже экономическое и учетное.1 Как ни многогранно содержание налогов, их сущность не может проявляться в таком разнообразии функций, большая часть которых отражает лишь те или иные стороны практической реализации налогов.

## Фискальная, регулирующая и контрольно-регулятивная роль налогов и налоговой системы

Экономическая природа, содержание и взаимосвязь фискальной, регулирующей и контрольной функций налогов (форм проявления их сущности) подробно рассмотрены нами в 1.1. Они составляют потенциальные возможности этой финансовой категории, объективно заложенные в ней. Однако на практике налоговый потенциал может быть использован с разным коэффициентом полезного действия. Фактический результат, степень практического использования налогового потенциала, выраженного в функциональном предназначении налогов, и определяет их роль в сложившейся экономической и финансовой системе.

С одной стороны, роль налогов зависит от эффективности проводимой правительством налоговой политики. С другой стороны, чем эффективнее действующие налоги и налоговая система (результативнее их роль), тем меньше государству нужно делать усилий по реформированию или рационализации системы налогов и налогообложения. Такая тесная двусторонняя зависимость результативности роли налогов и эффективности налоговой политики обязывает подробно остановиться на оценке фискальной, регулирующей и контрольно-регулятивной роли налогов и российской налоговой системы. Напомним, что цель налоговой политики - достижение экономически или социально значимого фискального, регулирующего и контрольно-регулятивного результата (эффекта) (см. 1.2).

Роль налогов и налоговой системы в целом можно считать результативной, если на практике максимально использованы все потенциальные возможности налогов, то есть обеспечено необходимое равновесие всех их функций. Важнейшим условием налогового равновесия является установление оптимального уровня налоговых изъятий в целом (налогового бремени) и ставок основных налоговых платежей. Только на этой основе возможно надлежащее исполнение бюджетов всех уровней, соблюдение интересов налогоплательщиков в развитии бизнеса, обеспечение экономической и социальной защищенности граждан.

Оценка роли налогов может быть негативной, когда действующая система налогообложения не учитывает приоритетные потребности экономики и нацелена преимущественно на решение фискальных задач без учета объективных экономических и налоговых законов и закономерностей. В результате не срабатывают должным образом не только фискальная, но и регулирующая и контрольная функции налогов, возникают серьезные финансовые затруднения и у налогоплательщиков, и у государства. Именно такая ситуация характерна для российских налогов и их системы.

На оценку роли налогов огромное влияние оказывает субъективный фактор. Она определяется не только экономикой, но и налоговой политикой правительств, поэтому роль налогов по-разному может быть оценена органами государственной власти и налогоплательщиками, предпринимателями и работниками, различными социальными группами населения. Отсюда и оценка роли налогов разными субъектами налогообложения также будет разная. Усиление налогового бремени до предельного уровня для пополнения доходов бюджета, например в связи с ростом социальных расходов, может быть выгодно государству и отдельным группам населения, а значит, и оценено ими положительно. Но эта же мера повлечет за собой уменьшение доходов налогоплательщиков, что может вызвать отрицательную их реакцию. Поэтому, однозначно заявлять о позитивной или негативной роли налогов на конкретном этапе развития экономики крайне сложно в виду многовариантности решений.

Наиболее объективно роль налогов можно определить только с точки зрения наиболее рационального сочетания интересов совокупного налогоплательщика, общества и государства в целом, то есть с двух взаимодействующих сторон: во-первых, по отношению к государственным доходам (оценка фискальной роли); во-вторых, с позиций влияния налогообложения на экономический рост и рост доходов плательщиков, на предпринимательскую, инвестиционную, трудовую активность и другие стороны экономического поведения субъектов налогообложения (оценка регулирующей и контрольно-регулятивной роли).

Роль налогов, как результат совокупности практических действий в области налогообложения, проявляется в самых различных аспектах на уровне макро- и микроэкономики (см. Рис. 2).

Фискальная результативность налогов находит свое отражение, прежде всего, в налоговом планировании. Государственное (муниципальное) налоговое планирование призвано обеспечить выполнение установленных законом количественных и качественных показателей в процессе текущего исполнения по налогам бюджетов и внебюджетных фондов всех уровней власти и управления (фискальная тактика), а также реализацию долговременных направлений развития фискальной политики государства в соответствии с принятой налоговой концепцией (фискальная стратегия). В конечном счете, основной целью государственного налогового планирования является обеспечение максимальной собираемости запланированных объемов налогов по всем их видам.

## Приоритеты, механизмы и пути реализации эффективной налоговой политики

Налоговая система России отражает противоречивый характер экономического, политического и социального развития страны. С одной стороны, задачи, стоящие перед обществом в социальной сфере, в области структурной перестройки экономики требуют максимального увеличение налоговых поступлений. С другой стороны, необходимость развития приоритетных отраслей экономики, поддержки частного бизнеса предполагает проведение либеральной налоговой политики, снижение налоговых ставок, и прежде всего, в сфере реального сектора экономики.

В ходе предыдущего анализа нами было выяснено, что существующая на протяжении истекших десяти лет налоговая система не обеспечила должное исполнение фискальной, регулирующей и контрольной функций налогов (исключение отчасти составляют последние два года). Не разрешив в полной мере старые противоречия в формировании доходной базы государственного бюджета, она породила новые - отсутствие стимулов деловой активности, высокий (для современного состояния российской экономики) уровень налогового бремени на текущую хозяйственную деятельность со всеми вытекающими отсюда последствиями. В этих условиях необходимы концептуальные изменения приоритетов государственной налоговой политики, способные обеспечить эффективное выполнение налоговой системой своего фискального предназначения и активизировать ее позитивное влияние на экономику, превратив в элемент стабилизации и развития, то есть обеспечить необходи ty. мое налоговое равновесие. Именно такую политику можно назвать эффек тивной на данном этапе функционирования общества и экономики.

Рассмотренные в 1.2 принципы построения налоговой политики в целом справедливы для любой страны, но они недостаточно полно отражают современную российскую специфику настоящего периода и ближайших перспектив развития России. В этой связи, необходимо еще раз критически оценить на адекватность действующую сейчас российскую налоговую систему и определить основные приоритеты, механизмы и пути построения эффективной налоговой политики на ближайшие годы.

С начала девяностых годов по настоящее время остается неразрешенным противоречие между конституционной обязанностью каждого налогоплательщика (физического или юридического лица) исправно платить законно установленные налоги и сборы (ст. 57 Конституции РФ) и обязанностью государства проведения налоговой политики, которая не ущемляла бы интересов налогоплательщиков, способствовала бы экономическому и социальному развитию общества, а не была бы направлена на создание репрессивного налогового механизма, преследующего исключительно фискальные цели.

Перед российским правительством стоит важнейшая задача создания такого налогового режима, который, с одной стороны, обеспечит полный и своевременный сбор налогов, необходимых и достаточных для финансирования разумных государственных расходов, а с другой стороны, создаст благоприятные условия для стабилизации экономики, развития производства и роста благосостояния граждан. Действующая же сейчас налоговая система РФ, даже с учетом принятия основных статей второй части Налогового кодекса РФ, не в состоянии в полной мере выполнять эту задачу. Важнейшей причиной тому является нежелание (сознательное или подсознательное) разработчиков и субъектов управления налоговым процессом отойти от стереотипных подходов в налоговой политике, сформировавшихся еще в начале 90-х годов.

Один из таких стереотипов - ориентация налоговой системы и элементов отдельных налогов (ставок, объектов) на выполнение преимущественно фискальных задач, то есть стереотип излишней фискальности. Например, в законе о конкретном налоге закладывается заведомо завышенная ставка в расчете на получение с большего своей нормальной доли. Однако на самом деле, высокие ставки «пугают» плательщиков, заставляют их уклоняться от налогов, а в результате, бюджет недополучает не только начисленную завышенную, но и «нормальную» сумму налога.

Масштабы фактической мобилизации доходов в бюджетную систему, достигаемые ценой огромных потерь для социально-экономического развития страны, мягко говоря, неудовлетворительны. Налогообложение в целом направлено в основном на текущее увеличение налоговых поступлений, что приводит к образованию фактически завышенного совокупного бремени на " численных налогов, которые не в состоянии нести среднестатистический российский налогоплательщик (по итогам 2002г. задолженность по налогам и налоговым санкциям составила 47,8% к общей сумме фактических налоговых поступлений). Это одна из немаловажных причин того, что около половины промышленных предприятий в России убыточны, а еще столько же прибыльных предприятий являются низкорентабельными. Не менее высоко налоговое давление на доходы населения, хотя формально оно представлено лишь в виде ставки налога на доходы физических лиц в размере 13%. При этом никто не учитывает скрытую форму обложения доходов населения че рез косвенные налоги, носителем которых оно и выступает (по нашим подсчетам, в розничных ценах налоговая составляющая, перекладываемая на население, колеблется в среднем в пределах 45-50%).