Живихина Ирина Борисовна. Совершенствование налогообложения коммерческих банков : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 1999 150 c. РГБ ОД, 61:00-8/576-4

**Содержание к диссертации**

Введение

Основы организации системы налогообложения Российской Федерации на современном этапе

1.1. Основные принципы налогообложения в Российской Федерации, их эволюция 11

1.2. Система организации налогообложения коммерческих банков в Российской Федерации 34

Анализ особенностей налогообложения коммерческих банков и формирования налогооблагаемой базы 49

2.1. Состав и структура налогов, уплачиваемых коммерческими банками 49

2.2. Анализ формирования налогооблагаемой базы по налогу на прибыль банков 54

2.3. Анализ формирования налогооблагаемой базы по НДС, налогу на имущество и другим налогам, уплачиваемыми банками71

Основные направления совершенствования налогообложения коммерческих банков

3.1. Совершенствование налогообложения прибыли коммерческих банков

3.2. Совершенствование механизма исчисления НДС и местных налогов

3.3 Совершенствование контроля за 121

Заключение Список литературы Приложения

своевременностью и полнотой уплаты налогов коммерческими банками

**Введение к работе**

Государственное регулирование в современных условиях -является важной частью воспроизводственного процесса, ключевым механизмом которого в условиях децентрализованной экономики являются налоги. Развитие и совершенствование налоговой системы Российской Федерации за последние годы расширило возможности применения налогов как одного из основных методов мобилизации доходов бюджетной системы.

Однако становление системы налогообложения в отдельных отраслях экономики еще не окончательно сформировано, что в значительной мере относится и к банковской деятельности. Налогообложение коммерческих банков, относящихся к группе финансовых учреждений, складывается под воздействием экономических, политических и социальных условий, что определяет выделение их в фактически самостоятельную сферу налоговых правоотношений.

В современных условиях хозяйствования проблема совершенствования налогообложения российских- коммерческих банков приобретает особо важное значение. Их кризисное положение, с одной стороны, и необходимость расширения инвестиций в экономику, с другой стороны, в известной степени обостряют проблему, превращают ее в один из наиболее актуальных теоретических и практических проблем становления и развития национальной \/ экономики Российской Федерации. При этом особую значимость приобретает вопрос надежности и ликвидности банков, а это не только атрибут современной политики их выживания, но и стратегия развития кредитных организаций. От того, как будут развиваться и функционировать коммерческие банки, во многом зависит их прибыль, а значит и увеличение доходов федерального, региональных и местных бюджетов.

В процессе исследования проблем совершенствования налогообложения коммерческих банков возникла необходимость провести сравнительный анализ налогообложения коммерческих банков в Российской Федерации и зарубежных странах. Причина в том, что в Российской Федерации, как и во всех странах с развитой рыночной экономикой, хотя и не созданы специальные режимы налогообложения учреждений финансового сектора экономики, однако довольно широко определены и юридически закреплены специфические особенности формирования налогооблагаемой базы и практика предоставления особых

налоговых льгот ряду специальных финансовых институтов, в том числе и коммерческим банкам.

Необходимость таких мер, с одной стороны, диктуется принципиальными особенностями образования доходов и расходов банков, а с другой стороны, особой ролью банков в современных условиях, когда они являются центрами концентрации капитала, крупными инвесторами, ведущими активную деятельность в различных секторах экономики.

В условиях финансовой нестабильности в стране меняются макроэкономические показатели, негативное влияние которых будет сказываться еще длительный период. В этой кризисной ситуации банки должны принимать реальные меры по поддержке экономики, стимулировании развития ее отдельных отраслей, улучшению режима возврата ссуд, организации нормальных взаимоотношений с клиентами, вести грамотный экономический анализ кредитных вложений, что неизбежно отразится на формировании их налогооблагаемой базы.

В этой связи возникает необходимость сформировать такую систему налогообложения банков, которая стимулировала бы деятельность коммерческих банков в направлении увеличения вложений средств в реальный сектор экономики, позволила бы увеличить их доходы, а, следовательно, балансовую прибыль, способствовала бы увеличению суммы уплачиваемых налогов, поступающих в бюджеты разных уровней.

Коммерческие банки выделяются в особую группу участников налоговых правоотношений также в связи с тем, что в финансово-кредитной системе они выполняют двоякую роль. С одной стороны, они являются плательщиками большинства налогов и на общих основаниях производят платежи в бюджеты всех уровней. С другой стороны, они являются посредниками между государством и налогоплательщиками, так как осуществляют перечисление налоговых платежей непосредственно на счета соответствующих бюджетов. В этом случае от банков во многом зависит своевременность и полнота уплаты налогов другими налогоплательщиками.

Особая роль коммерческих банков как участников налоговых правоотношений заключается и в том, что налоговое законодательство возлагает на них особые обязанности по предотвращению налоговых правонарушений другими плательщиками налогов. К ним относятся ответственность за открытие

счетов налогоплательщикам без предъявления свидетельства о постановке на учет; ответственность за открытие счетов при наличии у банков. решений налоговых органов о приостановлении операций по счетам; обязанность исполнять в соответствии с первой частью Налогового кодекса1 поручения налогоплательщиков на перечисление налогов и сборов в течение одного операционного дня, следующего за днем получения такого подтверждения, в соответствующие бюджеты или внебюджетные фонды, а также решения налогового органа о взыскании налога за счет денежных средств налогоплательщика или иного обязательного лица в порядке очередности, установленной гражданским законодательством.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение указанных выше обязанностей банки несут ответственность, так как неоднократное нарушение возложенных на них обязательств дает право налоговым органам обратиться в Центральный банк Российской Федерации с ходатайством об отзыве лицензии на осуществление их банковской деятельности.

Актуальность темы заключается еще и в том, что проблему налогового регулирования государством деятельности коммерческих банков необходимо рассматривать как с позиции обеспечения устойчивости и стабильности банковской системы в целом, так и с позиции влияния банков на основные направления и темпы экономического развития страны. Здесь роль налогового регулирования деятельности банков особенно значительна в направлении поощрения приоритетных направлений финансовых операций банков с точки зрения их соответствия проводимой государством экономической политики.

Указанные направления в изменении российской налоговой системы в отношении банков повлияли на уровень ее унификации в соответствии с требованиями международной практики налогообложения. За годы функционирования системы налогообложения банков российская налоговая система во многом приобрела признаки европейских налоговых систем, так как создавалась в основном на базе европейского опыта, но с учетом условий специфики развития российской экономики.

Тем не менее необходимо признать, что практические шаги в области развития национального законодательства в отношении налогообложения

банков не были достаточно обоснованы теоретическими исследованиями в данной области, что проявилось при обсуждении данных вопросов Государственной Думой при принятии первой части Налогового кодекса Российской Федерации и обсуждении его второй части.

Недостаточное теоретическое исследование вопросов налогообложения прибыли банков, специфики формирования их налогооблагаемой базы, особенностей объекта обложения и облагаемого оборота по налогу на добавленную стоимость, специфики льгот, особенностей расчета других налогов обусловили выбор темы, цель и задачи исследования.

Цель и задачи диссертационного исследования. Цель диссертационного исследования заключается в анализе действующей системы налогообложения, раскрытии механизма формирования налогооблагаемой базы по налогу на прибыль банков, в разработке практических рекомендаций и предложений по вопросам совершенствования налогового законодательства и практики его применения в области налогового контроля за правильностью исчисления и своевременностью уплаты налогов коммерческими банками.

Реализация этой цели определила постановку и решение следующих задач:

- охарактеризовать основные принципы системы налогообложения в Российской Федерации в современных условиях;

- проанализировать на основе изучения российского законодательства и законодательства отдельных развитых стран систему организации налогообложения коммерческих банков, ее специфику;

- исследовать основные черты современной налоговой политики государства в области налогообложения банков;

- выявить значение налогов, уплачиваемых банками, в формировании доходной базы бюджетов разных уровней;

- рассмотреть возможности предоставления льгот по налогу на прибыль банкам, осуществляющим вложения в реальный сектор экономики;

- провести анализ влияния налогов, уплачиваемых банками, на их финансовое состояние;

- проанализировать специфику расчета суммы налога на добавленную стоимость, подлежащую уплате банками в бюджет, показать целесообразность его взимания;

- разработать и обосновать предложения по совершенствованию механизма проведения налоговых (выездных) проверок коммерческих банков.

Предметом исследования является действующая система налогообложения коммерческих банков в России и сфера правовых отношений, возникающих в связи с уплатой банками различных налогов. При этом особое внимание уделяется изучению механизма налогообложения, анализу типичных нарушений при взимании налогов, совершенствованию налогообложения банков.

Объектом исследования являются налоги, уплачиваемые коммерческими банками, взаимоотношения банков с государством по поводу уплаты налогов.

Методологические и теоретические основы исследования. В процессе работы применялись общенаучные методы и приемы: диалектический подход, принцип исторического, логического и системного анализа и синтеза, методы сравнительного анализа.

В диссертационной работе применялись методы сравнительного анализа при рассмотрении практики налогообложения иностранных юридических лиц в России и в странах с развитой рыночной экономикой, методы системного анализа при рассмотрении действующих законодательных и нормативных актов, методы обобщения и синтеза, экономико-математические методы анализа данных налоговой отчетности.

При подготовке диссертации были изучены труды по теории налогов А.Смита, Д.Рикардо, С.Сисмонди, Г.Посошкова, И.Озерова, Н.Тургенева, С.Витте и других, а также работы современных исследователей финансовой науки, теории и практики налогообложения в России, таких как Бутаков Д.Д., Горский И.В., Грязнова А.Г., Гусев ВВ., Дробозина Л.А., Князев В.Г., Курочкин В.В., Лаврушин О.И., Моторин М.А., Павлова Л.П., Пансков В.Г., Пепеляев С.Г., Петров Б.В., Починок А.П., Родионова В.М., Русакова И.Г., Тимофеева О.Ф., Черник Д.Г., Шаталов С.Д., Шиенок М.И. и других. Работы современных зарубежных исследователей теории и практики налогообложения, таких как А.Кемпбелл, В.Купер, Д.Аигнер, М.Пирер, Р.Дернберг.

Правовой и фактологической основой диссертации явились законодательные и нормативные акты Советского Союза и Российской Федерации по вопросам налоговой системы, включая акты международного права, в том числе по налогообложению банков; нормативные акты, инструкции,

письма, разъяснения, консультации Министерства финансов РФ, ЦБ Российской Федерации, Государственной налоговой службы Российской Федерации (ныне Министерства Российской Федерации по налогам и сборам), Государственной налоговой инспекции по г. Москве; международные налоговые соглашения; научные и практические разработки в практике налогообложения ОЭСР, Международной налоговой ассоциации, Международного бюро налоговой документации; информация по налоговым поступлениям от иностранных юридических лиц, зарегистрированных в г. Москве, и др.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в том, что автором проанализированы и систематизированы общие принципы налогообложения банков в Российской Федерации, рассмотрены возможности использования опыта развитых капиталистических стран. В ходе исследования получены следующие научные результаты:

? проанализированы и систематизированы принципы налогообложения банков в Российской федерации и в международной практике, сформулированы их особенности;

? рассмотрены возможности и целесообразность применения зарубежного опыта налогообложения банков в российской налоговой практике;

? раскрыты особенности налогообложения прибыли банков, даны рекомендации по уточнению налогооблагаемой базы и по порядку формирования затрат при ее определении;

? даны предложения по формированию резервов на возможные потери по ссудам и под обесценение ценных бумаг для целей налогообложения;

? разработаны рекомендации по изменению перечня, порядка и условий предоставления льгот по налогу на прибыль банков;

? внесены уточнения в методику ведения камеральных и выездных проверок коммерческих банков, обоснована их специфика.

Практическая значимость диссертационной работы заключается в возможности применения сформулированных в диссертации предложений и рекомендаций при разработке нормативных документов, касающихся налогообложения банков и регулирующих порядок налогообложения.

Внесенные предложения могут быть использованы налоговыми органами при ведении налоговых проверок/как на стадии подготовительной работы, так и

при проверке правильности исчисления и уплаты налога на прибыль, НДС, налогев- на операции с ценными бумагами. Предложена методика проверки налога на добавленную стоимость, уплачиваемого банками, учитывающая его специфику.

Апробация и внедрение результатов научного исследования.

Основные результаты исследования были представлены на обсуждение в рамках всероссийской научно-практической конференции «Совершенствование налоговой системы Российской Федерации» (1-2 июля 1997г.) - Ижевск.: Изд-во Удм. Ун-та, 1997.

Результаты научного исследования использовались при работе над проектом Федерального закона "О внесении дополнения в статью 34 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", над проектом Федерального закона "О внесении дополнения в Федеральный закон от 03.02.96 г. №17-ФЗ "О банках и банковской деятельности", над второй частью Налогового кодекса РФ.

Проведенное исследование позволило выработать рекомендации:

? по уточнению порядка формирования налогооблагаемой прибыли банков;

? по совершенствованию системы льгот по налогу на прибыль и НДС, которые нашли отражение в нормативных документах, разрабатываемых МНС РФ.

Некоторые рекомендации автора по налоговому планированию, анализу и прогнозу используются в АКБ «МФК» при разработке внутрибанковских инструкций и положений по налоговому планированию, а также в процессе формирования прибыли.

Материалы диссертации используются при преподавании дисциплины «Налоги с юридических лиц» на кафедре налогов и налогообложения Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации. Подготовлены и используются в учебном процессе тексты лекций на темы: «Налоги с юридических лиц» и «Налог на прибыль организаций». Теоретические и методологические разработки, касающиеся совершенствования

налогообложения коммерческих банков, используются кафедро «Бюджета, финансов отраслей и финансового менеджмента» Всесоюзного, заочного финансово-экономического института. Некоторые выводы и предложения диссертационного исследования в части регулирования налогообложения

коммерческих банков используются кафедрой «Финансовое право» Академии налоговой полиции.

Публикации. По теме диссертационного исследования опубликованы три работы общим объемом 4,3 печатных листа.

Объем и структура работы обусловлены целями и задачами, поставленными в процессе исследования. Структура работы обеспечила логическое развитие темы исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

## Основные принципы налогообложения в Российской Федерации, их эволюция

Современная налоговая система имеет длительную историю. На становление и развитие налоговой системы оказывают влияние различные факторы как объективные (зкономическая эволюция, социальные явления), так и относительно субъективные (политические явления, войны, природные катаклизмы).

В развитии налоговой системы можно выделить несколько периодов.

Первый период развития налоговой системы охватывает хозяйство древнего мира и экономику средних веков. Ему соответствует неразвитость налоговых отношений, случайный характер налогов.

Второй период формирования налоговой системы (XVI-XVIII вв.) протекает на фоне постепенного вытеснения натурального хозяйства денежным, возрастания потребностей государства и, как следствие., характеризуется множественностью налогов, преимущественно косвенных. Например, в Голландии в XVIII зеке было так много косвенных налогов, что на порцию рыбы, поданную в гостинице, приходилось 34 различных налога.

Применялись и прямые налоги. Они были также весьма многочисленны и случайны. Например, в Вюртемберге был введен налог на соловьев.

Однако к концу XVIII века многообразие и неустойчивость налогов не только не обеспечивали выполнение налогами своего прямого назначения, но и стали тормозить развитие промышленности и других сфер деятельности. Сформировалось представление о необходимости постоянных налогов.

Третий период (XIX век) отличается меньшим количеством и относительным единообразием налогов. Формы налогов стали более определенными, были выработаны правила налогообложения.

История налогов в XIX веке - это история борьбы экономических интересов различных слоев общества: землевладельцев (отмена земельного налога), капитала (отмена множества косвенных налогов), рабочих (отмена налога на соль, введение подоходного налога).

В этот же период в результате теоретического изучения будущего налогов был сделан принципиальный вывод об их объективной необходимости: Государственные услуги, обращенные на пользу граждан, будут иметь место всегда, при всяком фазисе культуры и цивилизации, поэтому никакое общество никогда не в состоянии обходиться без налогов, Эти положения нашли отражение у А.Смита, Д.Рикардо, С.Сисмонди, Г.Посошкова, И.Озерова, Н.Тургенева и других исследователей.

Современному этапу развития налоговой системы присуща устоявшаяся совокупность налогов. Преобладающее место в ней занимают, как правило, прямые формы обложения, что предопределено широким внедрением системы подоходного обложения и налога на недвижимость. Осуществлена рационализация косвенного обложения: сокращен круг подакцизных товаров, введен налог с оборота, который во второй половине XX века в европейских странах трансформировался в налог на добавленную стоимость, а в США и Канаде - в налог с продаж.

В теоретических исследованиях сформулированы общие принципы построения налоговой системы в разных странах (виды налогов, формы и методы их взимания). Главной функцией налоговой системы признана фискальная функция. Однако характер воздействия налоговой системы на экономические процессы различные экономические теории определяют по-разному. По мнению представителей неоклассической школы, к которому фактически относятся налоговые модели 80-х годов, налоги должны быть нейтральны по отношению к экономическим процессам. Кейнсианская же теория аргументировано доказывает роль налогов и налоговых систем как экономического регулятора развития экономики.

Налоговые системы, их разнообразие зависят от типов (субъектов) хозяйственной деятельности и их организации. В большинстве стран выделяют четыре сектора, которые различаются между собой не только способом хозяйственной деятельности, но и особенностями налогового регулирования:

государственный сектор;

коммерческий сектор (частные фирмы, корпорации, общества с ограниченной ответственностью, акционерные общества);

финансовый сектор (банки, страховые общества, финансовые компании, биржи);

население.

## Состав и структура налогов, уплачиваемых коммерческими банками

Деятельность коммерческих банков отличается от деятельности промышленных предприятий и любых других организаций и учреждений. Специфика проявляется прежде всего в составе его доходов и расходов, положенном в основу исчисления налогооблагаемой базы, принципиально отличным от предприятий и организаций .

Налогооблагаемой базой при расчете налога на прибыль является валовая прибыль, рассчитываемая как разница между операционными и прочими доходами и расходами, изложенными в Положения №490 (с соответствующими дополнениями и уточнёниямй)7

Методология расчета налога на прибыль может быть определена следующим образом. В первую очередь, определяется балансовая прибыль, как разница между сальдо счета 701 «Доходы» и сальдо счета 702 «Расходы» (по старому плану счетов - 96 «Доходы» и 97 «Расходы»).

Состав доходов, включаемых в облагаемый оборот для расчета налога на прибыль, отражает специфику операций и услуг, оказываемых коммерческими банками. Эти различия можно свести к следующим параметрам.

Доходы от операций с ценными бумагами (включая операции по размещению и управлению). К данному пункту относится разница между продажной и номинальной стоимостью акций, выпускаемых банком (за исключением продажи акций при формировании уставного капитала банка), а также доходы, полученные по государственным ценным бумагам.

Доходы от реализации имущества банка. При этом для целей налогообложения учитывается разница (превышение) между продажной ценой и первоначальной или остаточной стоимостью имущества с учетом их переоценки, производимой на основании постановлений Правительства РФ, увеличенной на индекс инфляции, исчисленный в порядке, устанавливаемом Правительством РФ. Если цена реализации ниже остаточной стоимости, фактическая цена используется в расчете в 2-х случаях:

1. Снижение потребительских свойств имущества (моральный износ). Например, остаточная стоимость компьютера IBM с процессором 286 составляет 2 700 рублей. Поскольку в настоящий момент такие компьютеры давно не используют, его реальная цена в 2 раза меньше.

2. Сложившиеся рыночные цены на аналогичное имущество ниже ее остаточной стоимости. Например, продается здание, остаточная стоимость которого составляет 2 млн. рублей. В связи со снижением цен на рынке недвижимости, здание было оценено в 1,5 млн. рублей.

Фактическую цену реализации в соответствии со ст.40 Налогового Кодекса, для целей налогообложения можно принимать, если она «указана сторонами сделки», и пока не доказано обратное, предполагается, что цена соответствует уровню рыночных цен. И еще (ст. 40) «рыночной ценой признается цена товара (работ, услуг), сложившаяся при взаимодействии спроса и предложения».

Отрицательный результат (убыток) от их реализации и от безвозмездной передачи в целях налогообложения не уменьшает налогооблагаемую прибыль.

Специфику деятельности коммерческих банков и, соответственно, особенности при определении облагаемой базы по налогу на прибыль отражают восстановленные резервы на возможные потери по ссудам и под обесценение ценных бумаг. Указанные резервы, созданные на счет прибыли, уменьшают налогооблагаемую базу. В свою очередь, восстановленные резервы, отнесенные при создании на себестоимость, не уменьшают облагаемую прибыль (порядок их создания и отнесения на затраты изложен в 2 Главы II).

Особые вопросы возникают по включению отдельных доходов от сделок купли-продажи валютных ценностей в налогооблагаемую базу. Такие сделки на биржах имеют несколько форм, в т.ч. кассовую и срочную.

Под конверсионной операцией понимаются сделки покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты (в том числе валют с ограниченной конверсией) против наличных и безналичных рублей Российской Федерации.

Под сделкой с немедленной поставкой с 01.04.98 понимается конверсионная операция с датой валютирования, отстоящей от дня заключения сделки не более чем на два рабочих дня.

## Совершенствование налогообложения прибыли коммерческих банков

Совершенствование налогообложения прибыли коммерческих банков. Налоговая система России нуждается в реформировании. Однако считать ее негодной или устаревшей ни в коем случае нельзя, ибо во многом она отвечает сложившейся экономике переходного периода, корреспондируется с налоговыми системами западных стран, без чего невозможны внешнеэкономические связи. Главные недостатки действующей налоговой системы видятся отнюдь не в величине налогов и ставок. Серьезной проблемой, сдерживающей стремление вкладывать деньги в развитие производства, является нестабильность налогов, многочисленные, порой неоправданные дополнения и изменения в налоговое законодательство, введение новых налогов в середине финансового года, ввод их «задним числом», излишне частые изменения прав и полномочий представительных органов субъектов Федерации и местных органов власти з проведении налоговой политики, сведение дополнительных региональных и местных налогов. К числу основных недостатков действующей налоговой системы можно отнести нечеткость некоторых законодательных формулировок и положений, дающих возможность их толкования и трактовки в ту или иную сторону, противоречивость отдельных законодательных актов. В Российской Федерации в области налогообложения применяются излишне суровые финансовые санкции без учета и дифференциации характера налогового правонарушения. И в то же время сохраняется немало лазеек для уклонения от уплаты налогов, которыми успешно пользуются налогоплательщики, в том числе и коммерческие банки.

В настоящий момент представляется необходимым межбюджетное регулирование доходов бюджета при несущественном изменении и уточнении элементов налогов, а также кардинальное изменения основ налоговой системы с максимальным приближением налогового права к гражданскому.

В Бюджетном Кодексе Российской Федерации нашел отражение соответствующий механизм предоставления субвенций, дотаций и трансфертов субъектам федерации, механизм реализации которых органически увязан с действующей системой распределения налогов. При этом необходимо отметить важное положение - состояние бюджетной системы России зависит состояния налоговой системы, а состояние последней - от производства и его эффективности, роста экспорта продукции наукоемких, высококвалифицированных производств, а также перерабатывающих производств топливно-энергетического, металлургического, химического комплексов. Важнейшие направления экономического роста (приоритеты в промышленности и их государственная поддержка, стимулирование отечественных и иностранных инвестиций и др.) так и не были реализованы за годы реформ, в силу чего резко снизилась налогооблагаемая база и, как следствие - масштабное сокращение бюджетного потенциала. Причина заключается в том, что принципиальный вопрос для решения проблемы увеличения налоговых поступлений в консолидированный бюджет России -именно степень использования или, другими словами, степень реализации производственного и научно-технического потенциала субъектов РФ, на который и должна была бы направляться вся система налоговых льгот, в первую очередь по налогу на прибыль, что в полной мере относится и к налогу на прибыль, уплачиваемому коммерческими банками.

Налог на прибыль, уплачиваемый коммерческими банками, прямо влияет но налоговые поступления бюджетовірдерации, в доходах которых в 1S99 году отчисляется 27% вместо 30% отчисляемых до этого времени. Да и сами субъекты Российской Федерации существенно различаются по налоговой нагрузке, т.е. по доли поступления налогов и сборов в их бюджеты. Из 89 субъектов Российской Федерации на 12 приходится свыше 60% общей суммы поступлений налогов, в том числе на Москву - около 20%, на Ханты-Мансийский АО около 10%, на Московскую область - 3,5% , Санкт-Петербург около 4%, Свердловскую область -3,6%. 21 субъект Российской Федерации, каждый из которых вносит от 1 до 3% от налоговых поступлений, обеспечивают около 28% доходов консолидированного бюджета России, а доля 56 субъектов федерации, каждый из которых вносит от 0,01 до 0,1% общей суммы налогов и сборов, составила всего 12% налоговых доходов.