



ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
УПРАВЛЕНИЯ

# НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

УЧЕБНИК ДЛЯ БАКАЛАВРОВ

Под редакцией академика РАЕН,  
профессора **Д. Г. Черника**

*Допущено Министерством образования  
и науки РФ в качестве учебника для студентов  
высших учебных заведений, обучающихся по экономическим  
и управленческим направлениям и специальностям*

Москва • Юрайт • 2013

УДК 33  
ББК 65.261.4я73  
Н23

**Рецензенты:**

*Павлова Л. П.* — доктор экономических наук, профессор, директор центра налоговой политики Института финансово-экономических исследований ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве РФ»;

*Кирина Л. С.* — доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой налогов и налогообложения Всероссийской государственной налоговой академии при Министерстве финансов РФ (Финансового университета при Правительстве РФ).

Н23 **Налоги и налогообложение** : учебник для бакалавров / под ред. Д. Г. Черника. — М. : Издательство Юрайт, 2013. — 393 с. — Серия : Бакалавр. Базовый курс.

ISBN 978-5-9916-2370-4

В учебнике представлена эволюция налогообложения с древнейших времен до наших дней. Рассмотрены основные принципы и особенности построения современной налоговой системы РФ. Дана подробная характеристика основных налогов и обязательных платежей, рассмотрены вопросы налогового права, налогообложения юридических и физических лиц, а также субъектов малого предпринимательства. Каждая глава содержит вопросы для самоконтроля. Практикум, содержащий задачи с решениями и ответами, позволяет проверить полученные теоретические знания.

Соответствует Федеральному государственному образовательному стандарту высшего профессионального образования третьего поколения.

*Для студентов и преподавателей высших учебных заведений, а также слушателей программ повышения квалификации и переподготовки кадров. Учебник может представлять интерес для широкого круга читателей, интересующихся налоговой проблематикой.*

УДК 33  
ББК 65.261.4я73

## Оглавление

Авторский коллектив.....	6
Предисловие .....	7

### Раздел I. ЭВОЛЮЦИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ

<b>Глава 1. Налоги в мировой цивилизации .....</b>	<b>12</b>
1.1. Возникновение и развитие налогообложения .....	12
1.2. Понятие общей теории налогов.....	27
1.3. Современная налоговая реформа России.....	39
<i>Вопросы для самопроверки .....</i>	<i>48</i>
<b>Глава 2. Основы налогового законодательства Российской Федерации .....</b>	<b>49</b>
2.1. Нормативно-правовые основы налоговой системы Российской Федерации.....	49
2.2. Налоговое администрирование.....	71
<i>Вопросы для самопроверки .....</i>	<i>86</i>

### Раздел II. ОСНОВНЫЕ НАЛОГИ И СБОРЫ

<b>Глава 3. Таможенные пошлины.....</b>	<b>90</b>
<i>Вопросы для самопроверки .....</i>	<i>99</i>
<b>Глава 4. Федеральные налоги и сборы.....</b>	<b>100</b>
4.1. Налог на добавленную стоимость.....	100
<i>Вопросы для самопроверки .....</i>	<i>125</i>
4.2. Акцизы .....	126
<i>Вопросы для самопроверки .....</i>	<i>143</i>
4.3. Налог на прибыль организаций .....	143
<i>Вопросы для самопроверки .....</i>	<i>171</i>
4.4. Налог на доходы физических лиц .....	172
<i>Вопросы для самопроверки .....</i>	<i>207</i>
4.5. Налоги и сборы за пользование природными ресурсами.....	207
4.5.1. Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ).....	207
4.5.2. Система платежей при пользовании недрами.....	211

4.5.3. Платежи за пользование лесным фондом .....	213
4.5.4. Сборы за пользование объектами животного мира и водных биологических ресурсов.....	214
<i>Вопросы для самопроверки</i> .....	215
4.6. Государственная пошлина.....	215
<i>Вопросы для самопроверки</i> .....	221
4.7. Водный налог .....	221
<i>Вопросы для самопроверки</i> .....	230
<b>Глава 5. Региональные и местные налоги.....</b>	<b>231</b>
5.1. Налог на имущество организаций.....	235
<i>Вопросы для самопроверки</i> .....	244
5.2. Транспортный налог.....	244
<i>Вопросы для самопроверки</i> .....	252
5.3. Земельный налог .....	253
<i>Вопросы для самопроверки</i> .....	260
5.4. Налог на имущество физических лиц.....	260
<i>Вопросы для самопроверки</i> .....	267
<b>Глава 6. Специальные налоговые режимы .....</b>	<b>268</b>
6.1. Упрощенная система налогообложения .....	269
<i>Вопросы для самопроверки</i> .....	279
6.2. Единый налог на вмененный доход .....	280
<i>Вопросы для самопроверки</i> .....	288
6.3. Единый сельскохозяйственный налог .....	288
<i>Вопросы для самопроверки</i> .....	292
<b>Глава 7. Особенности налогообложения организаций финансового сектора экономики .....</b>	<b>293</b>
7.1. Особенности исчисления и уплаты НДС организациями финансового сектора экономики.....	294
<i>Вопросы для самопроверки</i> .....	298
7.2. Налог на прибыль кредитных организаций.....	298
<i>Вопросы для самопроверки</i> .....	305
7.3. Налог на прибыль страховых организаций.....	305
<i>Вопросы для самопроверки</i> .....	312
<b>Глава 8. Страховые взносы во внебюджетные социальные фонды .....</b>	<b>313</b>
8.1. Этапы реформирования системы социальных платежей в период экономической реформы в Российской Федерации (1992–2012 годы).....	313
8.2. Новый этап пенсионной реформы .....	320
8.3. Некоторые итоги пенсионной реформы 2010 года.....	325

---

8.4. Система страховых взносов во внебюджетные социальные фонды в 2010–2015 годах.....	328
8.5. Механизм исчисления и уплаты страховых взносов во внебюджетные социальные фонды.....	332
<i>Вопросы для самопроверки</i> .....	<i>351</i>

### **Раздел III. ПРАКТИКУМ ПО ИСЧИСЛЕНИЮ И УПЛАТЕ ОСНОВНЫХ НАЛОГОВ И СБОРОВ**

Налог на добавленную стоимость .....	354
Налог на прибыль организаций .....	362
Акцизы .....	367
Налог на имущество организаций.....	369
Упрощенная система налогообложения.....	375
Налог на доходы физических лиц .....	381
Страховые взносы в социальные фонды.....	386
<b>Нормативные правовые акты</b> .....	<b>390</b>
<b>Литература</b> .....	<b>392</b>

## Авторский коллектив

**Черник Дмитрий Георгиевич** — доктор экономических наук, профессор, академик РАЕН, заслуженный экономист РФ, государственный советник налоговой службы I ранга, заведующий кафедрой налогов и налогообложения ГУУ, Президент палаты налоговых консультантов России (предисловие, гл. 1, 2, 3, 4, 8, разд. III).

**Шмелев Юрий Дмитриевич** — доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой налоговой политики и налогового менеджмента ГУУ (гл. 4, 8, разд. III).

**Кирова Елена Александровна** — доктор экономических наук, профессор кафедры налогов и налогообложения ГУУ (гл. 4, 7).

**Захарова Александра Вячеславовна** — кандидат экономических наук, доцент кафедры налогов и налогообложения ГУУ (гл. 5, разд. III).

**Черник Ирина Дмитриевна** — кандидат юридических наук, ЗАО «Черник и партнеры» (гл. 4, 5, 6).

**Сенков Валерий Александрович** — кандидат экономических наук, и. о. заведующего кафедрой информационных технологий в налогообложении ГУУ (гл. 4, разд. III).

**Типалина Мария Валерьевна** — кандидат экономических наук, доцент кафедры налогов и налогообложения ГУУ (гл. 6, разд. III).

**Самоделько Людмила Сергеевна** — старший преподаватель кафедры налогов и налогообложения ГУУ (разд. III).

## Предисловие

Одним из важнейших элементов рыночной экономики являются налоги. Появление налогов на заре человеческой цивилизации связано с возникновением самых первых общественных потребностей. Развитие и применение форм государственного устройства всегда сопровождалось преобразованием налоговой системы.

В современном обществе налоги — это основной источник доходов государства. Именно налоги лежат в основе доходной части бюджета любой развитой системы. Кроме фискальной функции налоги используются в качестве инструмента экономического воздействия государства на структуру и динамику общественного воспроизводства, на направления социально-экономического развития.

В Российской Федерации налоговая система, отвечающая требованиям современной рыночной экономики, возродилась в 1992 г. Итогом ее развития в 1990-е гг. стал Налоговый кодекс РФ. Развитие экономической реформы в период перехода к рыночным отношениям влечет за собой частые изменения налогового законодательства. Это естественно, поскольку налоговая реформа является составным элементом общей экономической реформы. В связи с этим знания в области налогообложения необходимо постоянно совершенствовать и обновлять. В современных условиях без людей, профессионально владеющих знаниями налогового законодательства, не может эффективно работать ни одно предприятие, не может обойтись государство.

Данный учебник создан для бакалавров, обучающихся по направлениям подготовки «Экономика», «Менеджмент», «Предпринимательство», «Юриспруденция», «Торговое дело» и др. Он будет полезен как для студентов, специализирующихся в сфере налогообложения по профилю «Налоги и налогообложение», так и для стремящихся получить общие сведения о налоговой системе.

Предлагаемый учебник станет хорошим подспорьем для студентов, специализирующихся в сфере налогообло-

жения, по дисциплинам «Теория и история налогообложения», «Налоги и налогообложение», «Налоговая система», «Федеральные налоги и сборы», «Региональные и местные налоги», «Практикум по исчислению и уплате налогов» и др.

Данный учебник подготовлен с учетом содержания действующего Налогового кодекса РФ с учетом изменений, принятых на середину 2012 г.

Учебник состоит из трех разделов.

В первом разделе **«Эволюция налоговой системы»** изложена история возникновения и развития налогообложения. Раскрыта сущность категории налогов, их функций, принципов взимания. Рассмотрены эволюция теорий налогообложения и их современная интерпретация. Определены важнейшие понятия, такие как налоговая система, налоговая политика и др.

Рассмотрена современная налоговая система РФ в ее эволюции в период налоговой реформы 1992–2012 гг. Определена нормативно-правовая база современной налоговой системы, структура системы налогов, особенности налоговых правоотношений. Изложены важнейшие понятия налоговых правоотношений, определяемые Налоговым кодексом РФ по его состоянию на середину 2012 г.

Второй раздел **«Основные налоги и сборы»** посвящен изложению механизма исчисления и порядку уплаты налогов и сборов. Определены общие подходы к порядку взимания таможенных пошлин. Рассмотрены особенности исчисления и уплаты налогов организациями финансового сектора экономики, а также страховых взносов во внебюджетные социальные фонды.

В третьем разделе **«Практикум по исчислению и уплате основных налогов и сборов»** на примере решения конкретных практических задач развиваются навыки расчетов налоговых обязательств по важнейшим налогам: НДС, на прибыль организаций, акцизам, на доходы физических лиц, на имущество организаций, специальным налоговым режимам, страховым взносам во внебюджетные социальные фонды.

После изучения учебника «Налоги и налогообложение» бакалавр должен:

**знать**

— закономерности и этапы развития теории и практики налогообложения в мире и в России, основные понятия,



категории и инструменты теории налогообложения и налоговой системы;

— основные нормативно-правовые акты, определяющие современную налоговую систему РФ, формы и методы налогового контроля, виды и формы ответственности за нарушения налогового законодательства;

— методы расчета налоговых обязательств и порядок представления налоговой отчетности;

***уметь***

— анализировать во взаимосвязи экономические и налоговые явления на макро- и микроуровне;

— выявлять налоговые проблемы при анализе конкретных ситуаций;

— применять понятийно-категориальный аппарат в профессиональной деятельности;

— самостоятельно оценивать изменения налогового законодательства, прогнозировать пути его совершенствования;

— использовать теоретические знания в практической деятельности;

— рассчитывать налоговые обязательства, решать типовые задачи, письменно оформлять результаты расчетов, заполнять документы налоговой отчетности;

***владеть***

— методологией и методами экономического и управленческого анализа налоговых проблем в их связи с социально-экономической политикой государства;

— методикой исчисления налогов и сборов, навыками практического применения нормативно-правовых актов;

— навыками расчета налоговых обязательств с учетом специфики налога и отраслевой принадлежности налогоплательщиков.



**Раздел I**

**ЭВОЛЮЦИЯ НАЛОГОВОЙ  
СИСТЕМЫ**



# Глава 1

## НАЛОГИ В МИРОВОЙ ЦИВИЛИЗАЦИИ

---

В результате освоения материала главы 1 студент должен:

**знать**

- закономерности и этапы исторического процесса развития теории и практики налогообложения в мире и в России;
- основные понятия, категории и инструменты теории налогообложения и налоговой системы РФ;
- основные понятия, формы и методы налоговой политики;

**уметь**

- анализировать во взаимосвязи экономические и налоговые явления на макро- и микроуровне;
- выявлять налоговые проблемы при анализе конкретных ситуаций;

**владеть**

- методологией экономического анализа налоговых проблем.
- 

### 1.1. Возникновение и развитие налогообложения

Теория налогообложения является одной из основных частей экономической науки. При этом практическое налогообложение появилось задолго до возникновения экономики как отрасли знания. Термин «экономика» был введен в научный оборот в V—IV вв. до н.э. в Греции. Этот термин происходит от двух слов: «ойкос», что означает дом, хозяйство, и «номос» — правило, закон. Правила (законы) ведения домашнего хозяйства — именно так употреблял термин «экономика» ученик знаменитого Сократа (469—399 гг. до н.э.) греческий историк Ксенофонт (434—359 гг. до н.э.). Итак, первоначально экономика изучала законы ведения домашнего хозяйства. Естественно, речь идет о крупных рабовладельческих латифундиях. А затем она перешла к познанию законов общественного устройства. Именно в этом качестве термин «экономика» окончательно закрепился во времена великого греческого естествоиспытателя и философа Аристотеля (384—322 гг. до н.э.).

А когда же возникло практическое налогообложение? Налоги, прежде чем стать частью экономической науки, на протяжении многих веков развивались эмпирически. Они появились с возникновением первых общественных потребностей, т.е. начали зарождаться еще при распаде родоплеменного строя. Свое развитие налоги получили одновременно с развитием общества и государства, начиная с ранних этапов разделения общественного труда.

В современном обществе налоги являются основной формой государственных доходов, формируя федеральный, региональный и местный бюджеты.

Но вернемся к истокам. Первоначально налоги взимались стихийно по мере того как появлялись общественные потребности. Но когда настала необходимость регулярного взимания налогов, потребовалось законодательное обеспечение этого процесса.

Первое известное нам налоговое законодательство относится к середине XVIII в. до н.э. Это законы вавилонского царя Хаммурапи (1792—1750 гг. до н.э.). Они были изложены по определенной системе и включали 282 статьи, касающиеся судопроизводства, собственности и налогов. Налоги царю и местной знати платили свободные землевладельцы и ремесленники. Налоги уплачивались деньгами или натурой, а именно зерном, ремесленными изделиями, скотом и пр. Объектом обложения служили земля, недвижимое и движимое имущество (крупный рогатый скот). Сборщики налогов находились на службе у царя. Размер налога обычно составлял десятину, т.е. 10% доходов от имущества.

В законах царя Хаммурапи уже присутствуют основные элементы налогового законодательства. Это субъекты, объекты, размер налогов, порядок их сбора. Имелись налоги в царскую казну (федеральный бюджет) и местные налоги. В законах содержались меры по защите налогоплательщиков, в том числе от двойного налогообложения.

Несколько позже появились письменные источники, содержащие законы о налогах в Индии, Китае, Персии и других странах.

Для европейских государств базовым стало Римское право. Остановимся на нем подробнее.

Первоначально римское государство состояло лишь из города Рима и прилегающей к нему местности. В мирное время налоги не взимались. Расходы на управление городом

и государством были минимальными, поскольку избранные магистраты исполняли свои должности безвозмездно, порой вкладывая собственные средства (это было почетно). Главную статью расходов составляло строительство общественных зданий. Расходы покрывала сдача в аренду общественных земель. Но в военное время граждане Рима облагались налогами в соответствии с достатком.

Определение суммы налога (ценз) проводилось каждые пять лет избираемыми чиновниками-цензорами. Граждане Рима делали цензором клятвенное заявление о своем имущественном состоянии и семейном положении.

В IV—III вв. до н.э. римское государство разрасталось, основывались и завоевывались новые города-колонии. Происходили изменения и в налоговой системе. В колониях вводились коммунальные (местные) налоги. Римские граждане, проживающие вне Рима, платили как государственные, так и местные налоги.

В случае победоносных войн налоги снижались, а порой государственный налог отменялся совсем. Необходимые средства обеспечивались контрибуцией завоеванных земель. Историк и писатель Т. Моммзен отмечает, что при правлении Луция Корнелия Суллы (138—78 гг. до н.э.) в Риме «граждане не платили уже никаких налогов, и единственные доходы, которые государство получало здесь, оно извлекало из отдачи в аренду оставшихся у него земельных участков, из сборов таможенных и некоторых немногочисленных налогов на роскошь»<sup>1</sup>.

Коммунальные же налоги с тех, кто проживал вне Рима, взимались регулярно.

Рим превращался в империю, в состав которой входили провинции. Жители провинций были подданными империи, но не пользовались правами граждан. Они были обязаны платить налоги, что свидетельствовало об их зависимом положении. Единой налоговой системы не существовало. Отдельные государства и общины облагались налогами по-разному. Те города и земли, которые оказывали наиболее упорное сопротивление римским легионам, после завоевания облагались более высокими налогами. Римская администрация зачастую использовала систему налогов, сложившуюся в данной местности до завоевания римлянами. В целом в римскую казну провинции, как правило,

<sup>1</sup> Моммзен Т. История Рима. СПб. : Лениздат, 1993. С. 176—177.

платили меньше, чем прежним властителям. Но они несли расходы на содержание местной администрации, строительство общественных зданий, дорог и т.д. В римских провинциях — Испании и Македонии — важным источником доходов стали десятинные налоги с рудных и соляных копей.

Длительное время в римских провинциях не существовало государственных финансовых органов, которые могли бы профессионально устанавливать и взимать налоги. Римская администрация прибегала к помощи откупщиков, деятельность которых она не могла в должной степени контролировать. Господство откупной системы при отсутствии четких правил в налогообложении привело к тому, что в провинциях царил полный произвол. Появились злоупотребления, коррупция.

Преобразование финансового хозяйства и прежде всего налоговой системы начал Гай Юлий Цезарь (100—44 г. до н.э.), более известный как великий полководец. Он отменил откуп по прямым налогам, сохранив его только для косвенных. Для каждой общины была определена сумма, которую она должна была внести. Распределение и сбор ее возлагались на саму общину. Налоги были снижены, поскольку государство могло получать их непосредственно, и тем самым пресечь поступление значительных сумм в карманы откупщиков. Многие города получили налоговые льготы, но некоторые за борьбу против Цезаря были наказаны повышением налогов.

Налоговую реформу в Риме продолжил император Август Октавиан (63 г. до н.э. — 14 г. н.э.). В провинциях были созданы финансовые учреждения, осуществляющие контроль за налогообложением. Были сокращены услуги откупщиков, а там, где они сохранились, за их деятельностью установлен строгий государственный контроль. Заново была проведена оценка налогового потенциала провинций с целью более справедливого распределения налогов и увеличения их отдачи. Для этого проводились обмеры каждой городской общины с ее земельными угодьями, составлялись кадастры по каждому городу, содержавшие данные о землевладельцах. Проводилась перепись имущественного состояния граждан. Переписью руководили наместники провинций совместно с прокураторами, возглавлявшими финансовые учреждения провинций. Каждый житель был обязан в определенный день представить властям общины свою декларацию. Налоговые документы хранились

в финансовом органе и служили базой для последующих переписей имущественного состояния (цензов). Чиновник, контролирующий проведение ценза, имел полномочия уменьшить налог в тех случаях, когда в силу объективных причин снижалась продуктивность хозяйства.

Главным источником доходов в римских провинциях служил поземельный налог. В среднем его ставка составляла  $1/10$  доходов с земельного участка, хотя применялись и особые формы налогообложения, например, налог на количество фруктовых деревьев.

Облагалась налогом и другая собственность: недвижимость, живой инвентарь, ценности.

Каждый житель провинции должен был платить единую подушную подать.

В 6 г. н.э. император Август ввел налог с наследства — 5%. Этим налогом облагались лишь граждане Рима, но не провинций. Налог носил целевой характер. Полученные средства направлялись для пенсионного обеспечения профессиональных солдат. Ближайшие родственники были от данного налога освобождены.

Помимо прямых налогов в Римской империи существовали и косвенные. Наиболее существенные из них: налог с оборота или акциз на внутреннее потребление по ставке 1%, особый налог с оборота при торговле рабами по ставке 4%, налог на освобождение рабов по ставке 5% от их рыночной стоимости, акциз на соль. Августом были введены новые таможенные пошлины во всех провинциях со всех вывозимых или ввозимых на продажу товаров. Величина пошлин дифференцировалась, в среднем ставка составляла 5%.

При императоре Диоклетиане (243—313 гг.) устанавливается промысловый налог.

Государственные финансовые органы непосредственно не взимали налоги с граждан. Это делали общины. А вот оценку и определение налоговых поступлений общин, контроль за сроками поступления налогов государство держало в своих руках через органы фиска.

Уже в Римской империи налоги не только выполняли фискальную функцию, но и играли роль дополнительного стимулятора развития хозяйства. Налоги вносились деньгами. Следовательно, население было вынуждено производить излишки продукции для продажи. Это способствовало расширению товарно-денежных отношений, углублению процесса разделения труда, урбанизации.



Финансовая система Руси начала складываться в период объединения Древнерусского государства, т.е. с конца IX в. Князь Олег, утвердившись в Киеве, занялся установлением дани с подвластных племен. Это были кривичи, ильменские славяне, древляне, мери и др. В 884 г. Олег победил днепровских северян и потребовал с них дань легкую. Легкость обложения преследовала далеко идущие политические цели. Северяне, ранее платившие дань хазарам, не оказали сильного сопротивления дружине Олега. Обложение оказалось для них легче, чем во время зависимости от хазар. Об этом узнали радимичи, жившие на берегах р. Сожи, и без сопротивления стали уплачивать дань киевскому князю, защитившему их от хазар. Последним они платили по два шляга от рала, а стали платить по одному шлягу. Шляг — это арабская металлическая монета, а «от рала» — это с плуга или с сохи.

Дань уплачивалась как деньгами, так и натурой. Например, древляне платили по куннице с жилья. А население Новгородской земли платило киевскому князю русскими гривнами. Гривна представляет собой слиток серебра весом 5 золотников (примерно 240 г).

Дань взималась двумя способами: повозом, когда она привозилась в Киев, и полюдьем, когда князья или княжеские дружины сами ездили за нею.

Одна из таких поездок к древлянам печально закончилась для преемника Олега князя Игоря. По свидетельству Н. М. Карамзина, Игорь забыл, что умеренность есть добродетель власти, и обременил древлян тягостным налогом. А получив его, вернулся требовать новой дани. Древляне не стерпели «двойного налогообложения», и князь был убит.

Было в Древней Руси и поземельное обложение. Косвенное налогообложение существовало в форме торговых и судебных пошлин. Торговые пошлины взимались за провоз товаров через горные заставы, за перевоз через реки, за право иметь склады, за право устраивать рынки, за взвешивание и измерение товаров.

Судебные пошлины взимались за уголовные преступления. В зависимости от тяжести проступка они составляли от 5 до 80 гривен. Например, за убийство чужого холопа без вины убийца платил господину цену убитого в возмещение убытков, а князю пошлину «виру» 12 гривен. Возмещение убытков и судебную пошлину платили за убийство чужого коня, скота, похищение бобра из ловища и т.д.

Если убийца скрылся, виру платили жители округа, верви, где было совершено убийство. Обязанность жителей верви схватить убийцу или платить за него виру способствовала раскрытию преступлений, предотвращению вражды, ссор, драк. Общественную виру не платили в случае убийства при разбойном нападении.

Возникнув в качестве обычая, эти порядки были узаконены в Русской Правде князя Ярослава Мудрого (ок. 978—1054 гг.), первом российском своде законов, включающем налоговое законодательство.

Сборщик пошлин в XII в. в Киеве назывался осьмеником. Он взимал осмничее — сбор за право торговли. С XIII в. на Руси входит в обиход название «таможник» — для главного сборщика торговых пошлин. По всей видимости, это слово происходит от монгольского «тамга» — деньги. У таможенника имелся помощник, именовавшийся мытником.

После татаро-монгольского нашествия основным налогом стал «выход», взимавшийся сначала баскаками — уполномоченными хана, а затем, когда удалось освободиться от ханских чиновников, самими русскими князьями. «Выход» взимался с души мужского пола и с головы скота.

Каждый удельный князь сам собирал дань в своем уделе и передавал ее великому князю для отправления в Орду. Но был и другой способ взимания дани — откуп. Откупщиками выступали чаще всего хорезмские или хивинские купцы. Внося татарам единовременные суммы, они затем обогащались сами, увеличивая налоговый гнет на русские княжества. Сумма «выхода» стала зависеть от соглашений великих князей с ханами.

Помимо выхода или дани были и другие ордынские тяготы. Например, ям — обязанность доставлять подводы ордынским чиновникам. Сюда же следует отнести содержание посла Орды с огромной свитой.

Взимание прямых налогов в казну самого Русского государства стало почти невозможным. Главным источником внутренних доходов были пошлины. Особенно крупными источниками дохода явились торговые сборы. Они существенно возрастали за счет присоединения к Московскому княжеству новых земель при князе Иване Калите (?—1340 гг.) и его сыне Симеоне Гордом (1316—1353 гг.).

Торговые пошлины обычно были таковы: с воза пошлины — деньга, если кто поедет без воза, верхом

на лошади, но для торговли — платить деньгу же, со струга (ладьи) — алтын. Когда кто начнет торговать, берется от рубля алтын. Упоминается в летописях пошлина с серебряного литья, с клеймения лошадей, гостиная, с соляных варниц, с рыбных промыслов, сторожевая, медовая, пошлина с браков и т.д.

Первоначально конфликт князя Дмитрия Донского (1350—1389 гг.) с темником Мамаем (?—1380 гг.) — фактическим правителем Золотой Орды — начался с разногласий из-за размера дани. Победа на Куликовом поле еще не принесла Руси освобождения от ордынской дани.

Уплата «выхода» была прекращена Иваном III (1440—1505 гг.) в 1480 г., после чего вновь началось создание финансовой системы Руси. В качестве главного прямого налога Иван III ввел данные деньги с черносошных крестьян и посадских людей. Затем последовали новые налоги: ямские, пищальные — для производства пушек, сборы на городовое и засечное дело, т.е. на строительство засек — укреплений на южных границах Московского государства.

Ко времени Ивана III относится древнейшая переписная окладная книга Вотской пятины Новгородской области с подробным описанием всех погостов. В каждом погосте описывается церковь с ее землей и дворами церковнослужителей, потом оброчные волости, села и деревни великого князя. Далее земли каждого помещика, земли купцов, земли владыки новгородского и т.д. При описании селения указывалось количество высеваемого хлеба, скашиваемых копен сена, доход в пользу землевладельца, корм, следующий наместнику, угодыя, существующие при селении. Если жители занимались не хлебопашеством, а другим промыслом, то описание соответственно изменялось.

Кроме дани, источником дохода казны великого князя служили оброки. На оброк отдавались пашни, сенокосы, леса, реки, мельницы, огороды.

Описание земель имеет важное значение, поскольку на Руси получила развитие пососная подать, включавшая в себя и поземельный налог. Последний определялся не только количеством земли, но и ее качеством.

Для определения размера налогов служило «сошное письмо». Оно предусматривало измерение земельных площадей, в том числе застроенных дворами в городах, перевод полученных данных в условные податные единицы «сохи» и определение на этой основе налогов. Соха измерялась

в четьях (около 0,5 десятины), ее размер в различных местах был неодинаков — зависел от области, качества почвы, принадлежности земель.

Сошное письмо составлял писец с состоявшими при нем подьячими. Описания городов и уездов с населением, дворами, категориями землевладельцев сводились в писцовые книги. Соха как единица измерения налога была отменена в 1679 г. Единицей для исчисления прямого обложения стал двор.

Косвенные налоги взимались через систему пошлин и откупов, главными из которых были таможенные и винные.

Иван Грозный (1530—1584 гг.) умножил государственные доходы лучшим порядком в собирании налогов. Земледельцы при нем были обложены определенным количеством сельскохозяйственных продуктов и деньгами, что записывалось в особые книги.

Итак, что касается прямых податей, то главным объектом обложения служила земля, а раскладка налога велась на основании писцовых книг. Книги описывали количество и качество земель, их урожайность и населенность. Время от времени писцовые книги возобновлялись и проверялись.

Со времени Ивана Грозного в промышленных местах раскладка податей стала производиться не по сохам, а «по животам и промыслам». Прямая подоходная подать взималась только с восточных инородцев, у которых работоспособный мужчина был обложен меховой или пушной данью, известной под названием «ясак». Многие натуральные повинности были заменены денежным оброком.

Кроме прямых податей и оброка, практиковались целевые налоги. Такими были ямские деньги, стрелецкая подать для создания регулярной армии, полоняничные деньги — для выкупа ратных людей, захваченных в плен, и русских, угнанных в полон.

Раскладка и взимание податей производились земскими общинами посредством выборных окладчиков. Они наблюдали, чтобы налоговые тяготы были разложены равномерно «по достатку», для чего составлялись так называемые окладные книги.

Главными из косвенных налогов оставались торговые пошлины, взимаемые при любом передвижении, складировании или продаже товаров; таможенные пошлины, которые были в правление Ивана Грозного упорядочены; судебные пошлины.

Торговые пошлины часто отдавались на откуп, что служило препятствием для развития торговли, особенно вследствие их искусственного усложнения, придинок и вымогательств со стороны откупщиков и нанятых ими сборщиков.

В царскую казну шли сборы с публичных бань, с питейной торговли, так как изготовление и продажа пива, меда и водки составляли исключительно прерогативу государства.

Политическое объединение русских земель относится к концу XV в. Однако стройной системы управления государственными финансами не существовало еще долго. Большинство прямых налогов собирал Приказ большого прихода. Одновременно с ним обложением населения занимались территориальные приказы: в первую очередь Новгородская, Галичская, Устюжская, Владимирская, Костромская чети, которые выполняли функции приходных касс; Казанский и Сибирский приказы, взимавшие ясак с населения Поволжья и Сибири; Приказ большого дворца, облагавший налогом царские земли; Приказ большой казны, куда направлялись сборы с городских промыслов; Печатный приказ, взимавший пошлину за скрепление актов государственной печатью; Казенный патриарший приказ, ведающий налогообложением церковных и монастырских земель. Помимо перечисленных, налоги собирали Стрелецкий, Посольский, Ямской приказы. В силу этого финансовая система России в XV—XVII вв. была сложна и запутана.

Несколько упорядочена она была в царствование Алексея Михайловича (1629—1676 гг.), создавшего в 1655 г. Счетный приказ. Проверка финансовой деятельности приказов, анализ приходных и расходных книг позволили довольно точно определять бюджет страны. При этом налоговое бремя росло. Увеличилась и стала постоянной полонянничная подать. Резко выросла стрелецкая подать, которая ранее была незначительным хлебным налогом. Был введен имущественный налог на наследство. Значительное повышение акциза на соль вызвало возмущение населения и «соляные бунты». Его пришлось отменить, однако он успел нанести серьезный ущерб экономике России.

Крупномасштабные государственные преобразования в России, коснувшиеся всех сфер экономики, включая финансы, связаны с именем Петра Великого (1672—1725 гг.). В предшествующее ему время финансовая система Руси ориентировалась на увеличение налогов