

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....	3
1 Теоретические основы изучения налогов .....	5
1.1 История возникновения налогов .....	5
1.2 Экономическая сущность и принципы налогообложения .....	8
1.3 Виды налогов.....	12
2 Налоговые отношения в условиях глобализации .....	17
2.1 Налоговая система США .....	17
2.2 Адаптация мирового опыта обеспечения конкурентоспособности налоговой системы в российской практике .....	21
Заключение .....	28
Список использованных источников .....	30

## ВВЕДЕНИЕ

Данная курсовая работа посвящена налогам, истории их возникновения, а также рассмотрению налоговых отношений в условиях глобализации. В настоящее время налоги занимают неотъемлемую часть общественно-хозяйственной жизни.

*Актуальность* темы обусловлена тем, что от налогов в большей степени зависит как благополучие граждан и предприятия, так и государства в целом. Это предопределяет необходимость проведения комплексного исследования теоретических и практических аспектов в области налогов и налогообложения в нашей стране.

*Целью* данной работы является раскрытие сущности налогов, их особенностей в российской экономике, а также сопоставление российского налогообложения с зарубежной системой.

Для достижения этой цели поставлены следующие *задачи*:

- проанализировать теоретические аспекты налогов;
- выявить особенности российского налогообложения;
- охарактеризовать состояние рынка в России и за рубежом на современном этапе;
- рассмотреть влияние налогов на национальную экономику;
- адаптация мирового опыта обеспечения конкурентоспособности налоговой системы в российской практике.

*Объектом* исследования является современное российское налогообложение.

*Предметом* исследования являются налоговые отношения, возникающие между различными хозяйствующими субъектами в процессе проведения налоговых мероприятий.

Разработанность темы исследования обусловлена работами Поляк Г.Б., Поповой Е.Ю., Захарова Ю., Разгулина С.В., Суржик Э.Н., Брюсянина В.Е. и других.

*Методологическая база* данной работы основана на общенаучных и специальных методах научного познания: анализ и синтез, индукция и дедукция, конкретизация и абстрагирование, метод исторической и логической оценки экономических явлений.

*Информационно-эмпирическая база исследования* представляет собой труды и работы отечественных авторов по исследуемым и смежным проблемам в области экономической теории, материал периодических изданий, ресурсы интернета, а также законодательные акты и нормативно-правовые документы, непосредственно связанные с налогообложением.

*Работа состоит* из введения, двух глав, заключения и списка использованных источников.

В первой главе рассмотрены теоретические вопросы, связанные с изучением сущности налогов, истории их возникновения, а также рассмотрены их основные виды и принципы налогообложения.

Во второй главе рассмотрены налоговые отношения в условиях глобализации.

# **1 Теоретические основы изучения налогов**

## **1.1 История возникновения налогов**

Начало истории налоговой системы современной России – 1991 г. Однако налоги существовали и раньше. Рассмотрим развитие налоговой системы нашей страны со времен Древней Руси.

Конец IX в. можно считать периодом образования финансовой системы Древней Руси. Это время объединения древнерусских племен и земель в связи с крещением Руси.

Основным источником доходов казны в Древнерусском государстве была подать. Она взималась с населения двумя способами: «полюдьем» и «повозом». Под полюдьем подразумевался объезд князем и его дружиной подвластных земель для сбора дани. В то время как повоз, повинность, при которой народ доставлял продукты сельского хозяйства на княжеский двор по его распоряжению.

В XIII–XIV вв. (феодалный период) появились судебные, торговые и гостиные пошлины. Имели место пошлины с соляных варниц, серебряного литья и другие. К началу XVII в. данью (данными деньгами) стали называть определенную группу налогов, которая взималась с черносошных крестьян.

После изгнания татаро-монгольского ига было проведено кардинальное реформирование, а именно введение прямого (подушного) и косвенного (акцизов) налогов. «Сошное письмо» стало первой налоговой декларацией.

В 1555 г. при Иоанне IV Грозном был установлен сбор Четвертовых денег. Они представляли собой сбор на содержание должностных лиц.

Со второй половины XVI в. налоги и сборы взимались в денежной форме.

При Алексее Михайловиче созданием Счетной палаты была упорядочена налоговая система России.

В дальнейшем реформы Петра I сыграли немаловажную роль в развитии налогообложения. Были введены такие чрезвычайные налоги, как: подушная

подать; гербовый сбор; налоги с постоянных дворов, пеней; налоги с арбузов, орехов; налоги с найма домов; ледакольный налог и многие другие. Подушная подать представляла собой вид прямого личного налогообложения, взимаемого с «души» в размерах, не зависящих от величины дохода и имущества [15].

При Александре I были введены обязательные платежи: процентный сбор с доходов от недвижимого имущества и кибиточная подать. При проведении крестьянской реформы были проведены изменения системы сбора промыслового налога. Одними из важнейших источников государственной казны стали подушный налог; таможенные и питейные сборы, а так же соляной налог и акциз на дрожжи.

Система налогообложения России XVIII в. была отлична тем, что доля косвенных налогов составляла около 40% от доходов казны. М. М. Сперанский разработал программу финансовых преобразований, которая в дальнейшем была утверждена госсоветом России. Многие идеи организации государственных доходов и расходов актуальны и в наше время [6].

XIX в. можно считать временем развития финансовой науки. В 1818 г. русский экономист и публицист Н. И. Тургенев издал труд «Опыт теории налогов». В нем он писал, что налоги есть суть средства к достижению цели общества или государства, т. е. той цели, которую люди себе предполагают при соединении своем в общество или при составлении государства. Тургеньевым «уничтожение налогов» приравнивалось к «уничтожению общества». Он выдвинул 5 правил установления и взимания налогов: «равномерное распределение налогов»; «определенность налога»; «собираение налогов в удобнейшее время»; «ориентация большей части налогового бремени на чистый доход» и «дешевое собираение налогов» [16].

Прошло немало лет, а эти правила все так же остаются одними из основополагающих условий налогообложения и в наши дни.

Вышеупомянутые примеры показывают, что со временем количество налогов увеличивалось, улучшалось и совершенствовалось вместе с развитием нашего государства.

1917 г. можно считать открытием новой страницы в экономических преобразованиях России. Некоторые эксперты считают, что после Октябрьской революции была завершена эпоха совершенствования налогообложения. Однако данное утверждение нельзя полностью считать корректным, так как 30 ноября 1920 г. вышел проект постановления СНК о прямых налогах. В том же году была издана работа В. И. Ленина «О замене продразверстки продналогом».

В «молодой» Советской республике постоянно проводились изменения системы налогообложения. Введение таких налогов и сборов как: промысловый налог на обороты частных промышленных и торговых предприятий, акцизы на спирт, вино, пиво, спички (1921 г.); подоходно-поимущественный налог (на зажиточных людей), налог со строений (1922 г.).

Во время Великой Отечественной войны был введен военный налог, а также налог на холостяков для поддержки одиноких матерей. В 1960-е годы выдвигались идеи об отказе от налогов и вводе системы платежей из прибыли, платы на фонд и нормируемых платежей из прибыли. Реформа экономики А. Н. Косыгина 1965 г. не пошла на отмену налогов. Уже в 1970-е годы налоговая система была сформирована такой, какой была к 1991 г. – моменту развала СССР [6].

Началом налоговой системы РФ как суверенного государства можно считать именно 1991 г., когда проводилась широкомасштабная налоговая реформа. Были приняты такие федеральные законы как: «Об основах налоговой системы в РФ»; «О налоге на прибыль»; «О налоге на добавленную стоимость»; «О подоходном налоге на физических лиц» и другие. Их можно считать фундаментом налоговой системы России [10].

1998 г. – год принятия первой части современного Налогового кодекса Российской Федерации, а также отдельных глав в 2003 г. В настоящее время активно проводится совершенствование налогового законодательства РФ. Принимаются новые главы второй части НК РФ, заменяющие соответствующие законы 1991 г.

Проследив за историей возникновения налогов, можно задаться вопросом, что собой представляет налогообложение на современном этапе.

## **1.2 Экономическая сущность и принципы налогообложения**

«Под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований», – гласит Налоговый кодекс Российской Федерации [8].

*Доктринальное определение налога.*

С. Ю. Витте определял налоги как принудительные сборы (пожертвования) с дохода и имущества подданных, взимаемые в силу верховных прав государства ради осуществления высших целей государственного общежития [8].

По мнению Я. Таргулова, русского советского экономиста, налог есть такая форма доходов государства или каких-либо других общественно-принудительных единиц, когда эти доходы, получаемые с имущества граждан, являются односторонней их жертвой, без получения ими какого-либо эквивалента, вытекают из природы государства как органа власти и служат для удовлетворения общественных потребностей [8].

В свою очередь, К. Эеберг (немецкий экономист) считал, что отношение плательщика к государству выставляет налог не как специальное воздание за выгоды от принадлежности государству, а как обязанность гражданина, его жертву, вносимую им на поддержание и развитие целого [8].

Русский финансист Ф. Б. Мильгаузен писал: «Податями и налогами в тесном смысле слова называются те жертвования, которые подданные дают государству» [8].

Налогообложение представляет совокупность законов и правил, связанных со сбором налогов. Это сфера, в которой налогоплательщик и государственный налоговый орган вступают в определенные взаимоотношения.

Сущность налога заключается в изъятии государством в свою пользу некоторой части ВВП в виде обязательного взноса.

Можно выделить несколько основных признаков налогов:

– *обязательный характер.*

Уплата налога – конституционная обязанность гражданина, а никак не добровольный взнос или благотворительное пожертвование. Налогообложение характеризуется безвозвратностью. Однако законодательство Российской Федерации предусматривает возврат денежных средств, если были установлены определенные налоговые льготы, переплата налога или же неправомерное его взыскание.

– *Односторонний порядок.*

Налоги взимаются государством в одностороннем порядке в форме общеобязательного правила, установленного государственной властью, то есть в форме закона. В нем также указаны налоговые требования и соответствующие обязательства налогоплательщиков. Система государственного принуждения обеспечивает выплату налогов и сборов, выполнение налоговой обязанности.

– *Индивидуальная безвозмездность.*

Налоговые отношения лишены равнозначности, которые характерны для обменных рыночных отношений. Государство не обязано оказывать налогоплательщику услуги или другие действия в его интересах, в ответ на выплату им налога. В связи с этим можно сказать, что у налогоплательщика отсутствует какая-либо выгода или заинтересованность при уплате налогов.

– *Форма уплаты.*

Согласно НК РФ налог – денежный платеж, который взимается с физических и юридических лиц с целью удовлетворения потребностей общества. Натуральная форма его уплаты законодательством не предусмотрена.

Из приведенных выше признаков следует следующее:

Налог – это обязательная, индивидуально-безвозмездная выплата физических и юридических лиц, установленная и обеспечиваемая законодательным органом власти и государством соответственно.

### *Принципы налогообложения.*

Фундаментом налоговой теории поправу можно считать принципы (правила) Адама Смита, который он определил в труде «Исследование о природе и причине богатства народов» (1776 г.) : «принцип справедливости»; «принцип определенности»; «принцип удобства» и «принцип экономии».

Безусловно, теория налогов не состоит из одних этих правил. Немецкий экономист А. Вагнер обобщил и составил классификацию принципов налогообложения, разделенную на 4 группы [14]:

#### *1 Финансовые принципы.*

– Принцип продуктивности: высота налоговой ставки не должна достигать уровня, который становится премией за обман и ведет к массовому уклонению; освобождение от налога должно иметь место в случаях, когда привлечение к обложению не только не приносит доход, но и усложняет налоговую систему, повышая издержки взимания.

– Принцип эластичности: налоговая система государства должна располагать одним или несколькими налогами, которые в критический момент могут способствовать увеличению его дохода путем повышения тарифа.

#### *2 Народно-хозяйственные (экономические).*

Формируют условия, при которых налоги причиняют минимальные неудобства для народного хозяйства и рекомендуют: взимать налоги не с производительного капитала, а с дохода; учитывать последствия переложения налога для того, чтобы знать, кто является налогоплательщиком.

#### *3 Этические.*

– Принцип всеобщности обложения: необлагаемый минимум для некоторых налогов рассматривается как способ исправления непропорциональности обложения. Государственные предприятия не подлежат освобождению от налогов, для того, чтобы искусственно не ставить в

привилегированное положение и иметь налоги как показатель их эффективности.

– Принцип уравнительности обложения затрагивает ряд вопросов о допустимости двойного обложения, а также сравнении пропорционального и прогрессивного налогов.

В прогрессии специалисты видели средство исправления несправедливости косвенных налогов.

Что касается вопросов о двойном налогообложении, то оно имеет место, когда один объект облагается органами власти разных уровней одного государства или в разных государствах.

#### *4 Методические (технические).*

Эти принципы устанавливают конкретные правила налоговой техники, касающиеся не только налогоплательщика, но и налоговых органов.

– правило определенности и известности налога гласит: налоговые законы должны быть изложены в ясной и понятной для всех форме без каких-либо двусмысленных или туманных формулировок. Налогоплательщик должен иметь возможность апелляции и ознакомления с законом о налогах и инструкциями по их взиманию;

– правило удобства налога заключается в том, что каждый налог должен взиматься в такое время и такими способами, какие удобны для плательщика;

– правила обложения налогами предполагает регистрацию объектов и субъектов налогообложения, а так же определение их платежеспособности;

– правила взимания налогов определяют как время и сроки уплаты налогов, так и привилегии и льготы плательщика.

Все вышеперечисленные принципы и правила помогают охарактеризовать «идеальную» налоговую систему, некий образец, к которому нужно стремиться.

### 1.3 Виды налогов

Существуют классификации налогов по ряду признаков. Их установление и взимание обусловлены определенными факторами, которые могут лечь в основу классификации этих платежей. Основанием некоторых классификаций служит правовая регламентация налогообложения.

Устанавливается перечень налогов Налоговым кодексом России (НК РФ). Его могут расширить только изменения НК. Конечно же было так не всегда. Налоговый кодекс введен 1 января 1999 г.

НК РФ установил определенный перечень налогов. Власти не могут ввести новые налоги или сборы, если те не будут занесены в НК РФ. Статья 12 настоящего кодекса определяет общие черты налоговой системы в России.

По механизму взимания выделяют *прямые* и *косвенные* налоги. Первые взимаются с физических и юридических лиц, а так же с дохода имущества. В таком случае фактические и юридические налогоплательщики совпадают. Косвенные, на товары и услуги, устанавливаются в виде надбавки к цене.

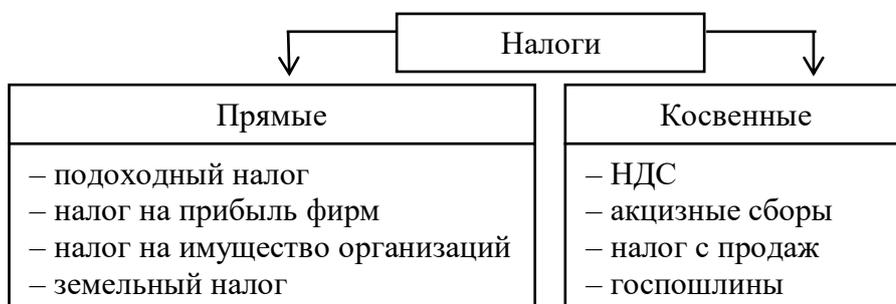


Рисунок 1 – Классификация налогов по механизму взимания [2]

Исходя из уровня бюджета, выделяют 3 группы налогов и сборов – федеральные, региональные и местные:

– *федеральные налоги и сборы*: (НДС; акциз; НДФЛ; налог на прибыль организации; НДСП; водный налог; госпошлина); в том числе специальные налоговые режимы: (ЕСНХ; УСН; ЕНВД);

– *региональные налоги*: (налог на имущество организаций; налог на игорный бизнес; транспортный налог);

– *местные налоги*: (земельный налог; налог на имущество физлиц; торговый сбор; страховые взносы; курортный сбор).

## 1 Федеральные налоги

К федеральным налогам относят налоги и сборы, которые установлены НК РФ (ст. 13). Они обязательны к уплате на всей территории государства.

– *НДС – налог на добавленную стоимость* – косвенный налог, форма изъятия в бюджет стоимости, создаваемой на всех стадиях производства товаров и услуг и вносимой в него по мере реализации. Фирмы продают товары и услуги по ценам с учетом этого налога, в дальнейшем выплачивают государству соответствующую сумму налога из прибыли. Получается, что продавцы являются сборщиками НДС, а покупатели – его плательщиками.

Освобождаются от уплаты НДС следующие операции: реализация медицинские товары, указанные в закрытом перечне; продажа столовым образовательных и медицинских учреждений продуктов питания, которые производят организации общепита; выдача небанковскими организациями поручительств и гарантий [2].

– *Акциз* – косвенный налог, который налагается при производстве товаров массового потребления, (например табак, вино), внутри страны. Фактически выплачивается потребителем. В то же время, при продаже таких товаров в розницу акциз не платится.

Акцизы это действенный способ увеличить цену товаров, так как акцизы в РФ могут составлять половину и больше их цены [11].

– *НДФЛ – налог на доходы физических лиц* – основной вид прямых налогов, исчисляемых в процентах от общего дохода физлиц за вычетом определенных расходов, соответствующих законодательству.

Как известно, важными условиями экономического роста являются построение не только справедливой, но и эффективной системы, а так же обеспечение ее стабильности. По мнению экспертов, основным направлением совершенствования НДФЛ должно стать усиление социальной составляющей нашей страны.

Для реализации этого направления необходимо, прежде всего: осуществить переход к прогрессивной шкале налогообложения; последовательно снижать налоговую нагрузку на группы населения с наименьшими доходами; увеличить размеры стандартных и социальных налоговых вычетов, проводить их ежегодную индексацию для обеспечения соответствия темпам изменения макроэкономической конъюнктуры [7].

– *Налог на прибыль организации* представляет собой прямой налог, который взимается с прибыли (разницы суммы доходов и расходов) фирмы. Величина такого налога находится в прямой зависимости от конечных результатов деятельности предприятия.

– *НДПИ – налог на добычу полезных ископаемых* – прямой налог, который взимается с пользователей недр.

НДПИ не нужно платить: при общем изучении недр; при использовании недр без нарушения их целостности; при добыче геологических коллекционных материалов; при добыче полезных ископаемых при образовании особо охраняемых геологических объектов; при добыче полезных ископаемых из собственных отвалов [3].

– *Водный налог*. Платить водный налог должны те, кто использует водные объекты по лицензии. Это могут быть как организации, предприниматели, так и обычные граждане [5].

– *Госпошлина* представляет собой сбор, который взимается с физических и юридических лиц при их обращении в государственные органы. Что касается случаев, когда требуется вернуть госпошлину, то существует ряд случаев, когда сделать этого нельзя. Например, если прошло более трех лет со дня уплаты госпошлины, и суд отказал в восстановлении указанного срока [18].

## 2 Региональные налоги

К региональным налогам относят налоги, установленные НК РФ (ст. 14) и законами субъектов РФ. Они обязательны к уплате на территориях соответствующих субъектов. Такие налоги вводятся в действие и прекращают

действовать на территории субъектов РФ в соответствии с указанными источниками.

Законодательные, или иными словами – представительные, органы государственной власти субъектов Российской Федерации при установлении данных налогов определяют такие элементы налогообложения как: налоговые ставки и льготы, основания и порядок их применения, а так же сроки и порядок уплаты налогов. НК РФ также определяет налогоплательщиков и иные элементы налогообложения по данным налогам.

– *Налог на имущество организаций* представляет собой налог, которым облагается вся недвижимость. Кроме земельных участков и иных объектов природопользования [9].

– *Налог на игорный бизнес* – налог, которым облагают деятельность по организации и проведению азартных игр. Платить его должны организации, которые получают доходы от эксплуатации игрового оборудования [13].

– *Транспортный налог* – налог, взимаемый с организаций, предпринимателей и граждан, на которых зарегистрированы транспортные средства.

### 3 Местные налоги

К местным налогам относят налоги, установленные НК РФ (ст. 15) и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований. Они обязательны к уплате на территории соответствующих муниципальных образований. Такие налоги вводятся в действие и прекращают действовать на территории муниципальных образований в соответствии с указанными источниками.

Представительные органы муниципальных образований при установлении данных налогов определяют как налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налогов, так и налоговые льготы, сроки и порядок их применения. НК РФ также определяет налогоплательщиков и иные элементы налогообложения по данным налогам.

– *Земельный налог* – налог, уплачиваемый физическими и юридическими лицами, которые обладают земельным участком на праве собственности.

– *Налог на имущество физлиц* уплачивается всеми собственниками недвижимости, которая является объектом налогообложения и находится в России [21].

– *Торговый сбор* представляет собой обязательный фиксированный платеж предпринимателя, который работает в сфере торговли.

– *Страховые взносы* – определенная сумма, которую необходимо заплатить страховой компании за предоставленную ею страховую защиту.

– *Курортный сбор* - обязательная плата, которая взимается с туристов, приехавших на определенный туристический объект. Его платят физлица, но перечисляют его в бюджет принимающая сторона [4].

НК РФ (ст. 18) также устанавливает *специальные налоговые режимы*. Они предусматривают федеральные налоги, которые не указаны в списке федеральных налогов. Настоящий Кодекс определяет не только порядок установления этих налогов, но и порядок введения в действие и применения указанных налоговых режимов.

Данные режимы могут предусматривать как особый порядок определения элементов налогообложения, так и освобождение от обязанности по уплате отдельных федеральных, региональных и местных налогов и сборов.

К ним относятся: ЕСНХ (единый сельскохозяйственный налог); УСН (упрощенная система налогообложения); ЕНВД (единый налог на временный доход) и система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции.

Таким образом, рассмотрев виды налогов в России, можно установить их различия и сходства, объединив в небольшие группы. Безусловно, существуют иные классификации налогов, не рассмотренные ранее. Определенные свойства отдельных групп налогов требуют особые условия налогообложения. Рассмотрим российскую налоговую систему в сравнении с другой.

## **2 Налоговые отношения в условиях глобализации**

### **2.1 Налоговая система США**

На сегодняшний день Соединенные Штаты Америки включают пятьдесят штатов. Каждый из них имеет свой бюджет. Регулярно органами власти проводится независимая налогово-бюджетная политика. Считается, что налоговая система этой страны – одна из наиболее развитых систем налогообложения.

Налоговая система в США, как и в РФ, состоит из трех уровней, соответствующих трем уровням власти, во главе которых находится Главное Налоговое Управление Министерство финансов США:

- верхнего (федерального уровня), где собираются федеральные налоги, которые в дальнейшем поступают в федеральный бюджет;
- среднего уровня (уровня штатов), где собираются налоги и сборы, устанавливаемые законами штатов и поступающие в их бюджеты;
- нижнего (местного уровня), где собираются налоги, которые вводятся органами местного самоуправления и поступают в местный бюджет [2].

Самое крупное структурное подразделение Министерства финансов США – IRS (Internal Revenue Service). Эта Служба внутренних доходов является федеральным органом контроля. Она осуществляет как сбор налогов, так и контроль над соблюдением законодательства, правильностью оформления, а также своевременным предоставлением деклараций и документов о налоговых вычетах. Если сравнивать функционал Службы внутренних доходов США, то он аналогичен функциям, которые выполняет Федеральная налоговая служба Российской Федерации.

Второй уровень представляет собой совокупность налоговых служб штатов. Они регулируют сбор налогов, которые вводятся законодательными собраниями штатов и поступают в их бюджет.

Третий уровень представлен местными налоговыми органами, которые взимают вводимые соответствующими органами власти налоги. При этом установление налоговых ставок происходит совместно налоговым инспектором, председателем совета школ, а так же руководителем муниципалитета.

Служба внутренних доходов состоит из центрального аппарата, а также включает региональные и окружные налоговые управления. Направление их деятельности – обеспечение поступления налогов и сборов в бюджет Соединенных Штатов Америки.

Правительства федерального и регионального уровней Конституцией США наделены собственными налоговыми полномочиями. Законодательными органами штатов могут вводиться налоги, которые не противоречат федеральному законодательству. В то же время органы местного самоуправления могут взимать разрешенные им законами штатов налоги.

Отличительная черта налоговой системы заключается в том, что в США не существуют ситуации, когда поступления от налогов, регулируемые одним правительством, распределяются между несколькими разными бюджетами. Это значит, что в бюджет каждого конкретного уровня зачисляются поступления тех налогов, права по установлению которых принадлежат соответствующему уровню.

Классификация американских налогов, которую можно проследить в таблице.

Таблица 1 – Состав и структура налоговой системы США [19]

Федеральные налоги	Налоги штатов	Местные налоги
Подоходный налог с физических лиц	Подоходный налог с физических лиц	Подоходный налог с физических лиц
Отчисления в фонды социального страхования	Налог с продаж	Поимущественный налог
Акцизы	Акцизы	Акцизы
Таможенные пошлины	Налог с владельцев автотранспорта	Экологический налог
Налоги на наследство и дарения	Поимущественный налог	Налоги на наследство и дарения

Существует несколько особенностей рассматриваемой налоговой системы:

– федеральные налоги имеют прогрессивную шкалу. Это значит, что с ростом дохода налогоплательщика увеличивается и сумма обязательных платежей, вносимых в бюджет;

– налогоплательщик США имеет право уплачивать налоги и сборы, как в федеральный бюджет, так и в казну штата или органа местного самоуправления;

– соблюдая федеральное налоговое законодательство, штаты могут самостоятельно вводить налоги и сборы, а также определять их ставку и периодичность уплаты;

– физические лица в США вправе самостоятельно отчислять часть зарплаты в систему социального страхования. Благодаря этому увеличивается порог расходов на пользование системой здравоохранения.

Прогрессивная шкала налогообложения, присущая налоговой системе США, является поводом для споров многих специалистов. Ведь, с одной стороны, прогрессивная ставка помогает перераспределению доходов в обществе. А с другой – те граждане, обладающие высоким уровнем доходов, готовы отдавать значительную часть своих доходов государству.

При всей сложности налоговой системы плательщики «ощущают» баланс взимаемых федеральными и местными органами налогов и сборов. Распространение получила практика. Когда физические или юридические лица имеют право на получение скидок и льгот по уплате налогов. Это происходит, если указанные лица достигают определенного уровня доходов и (или) расходов. Притом, что если уровень доходов и соответственно их суммы налогоплательщиков одинаковы, то и ставки их равны.

При этом уклонение от уплаты незамедлительно вычисляется и наказывается штрафами или лишением свободы. Возможный способ не уплачивать – отказ от гражданства. Однако в таком случае всё равно придется уплачивать налоги и сборы ещё в течение десяти лет. Изречение Бенджамина

Франклина о том, что от налогообложения в Америке никак не скрыться, как нельзя лучше описывает налоговую систему США.

В следующих таблицах 2 и 3 можно рассмотреть налогообложение частных лиц и компаний соответственно.

Таблица 2 – Налогообложение частных лиц [19]

США	РФ
<p>Со стороны работодателя оплачиваются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Social Security (6,2 % от оклада);</li> <li>– Medicare (1,45 % от оклада);</li> <li>– State Unemployment Tax (2,7 % от оклада).</li> </ul> <p>«Сверх оклада» – 10,35 %.</p> <p>Из 100 долл.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– налоги – 9,38 долл.;</li> <li>– зарплата – 90,62 долл.</li> </ul>	<p>Со стороны работодателя оплачиваются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– ПФР, страховая часть (26 % от оклада);</li> <li>– ФОМС (5,1 % от оклада);</li> <li>– ФСС (2,9 % от оклада).</li> </ul> <p>«Сверх оклада» – 34 %.</p> <p>Из 100 рублей:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– налоги – 25,38 рублей;</li> <li>– зарплата – 74,62 рубля.</li> </ul>
Размер оклада: 90,62 долл.	Размер оклада: 74,62 рубля
<p>При выплате зарплаты, с работника удерживаются такие налоги как:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Social Security (6,2 % от оклада);</li> <li>– Medicare (1,45 % от оклада);</li> <li>– Federal Income Tax (18% от оклада).</li> </ul> <p>Перед выплатой зарплаты от 90,32 долл. отнимаются 25.65 %. Остаток – 67,38 долл.</p>	<p>При выплате зарплаты, с работника удерживаются такие налоги как:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Федеральных подоходный налог (13 % от оклада);</li> </ul> <p>Отнимаем из размера оклада подоходный налог в размере 9,70 рублей. Остаток – 64,92 рубля.</p>
Выплачено работнику: 67,38 долл.	Выплачено работнику: 64,92 рубля

Сравнивая налоговые выплаты частных лиц в Америке и в России, также можно перейти к сопоставлению налогов, выплачиваемых компаниями.

Таблица 3 – Налогообложение компаний [19]

IT-компания в США	IT-компания в РФ
<p>Американские программисты получают проект на 100 долл. Клиент платит им 100 долл.</p> <p>Так как они оказывают услуги, физических продуктов не продают – то Sales Tax не применяется</p> <p>Как было рассчитано в таблице 2, зарплата – 90,62 долл.</p>	<p>Русские программисты получают проект на 100 рублей. Клиент платит им 100 рублей.</p> <p>От этих 100 рублей 18 % должны быть уплачены в виде НДС.</p> <p>То есть, зарплата – 82 рубля.</p>
<p>Вычитаем налоги с работника:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Social Security = 6,2 %;</li> <li>– Medicare = 1,45 %;</li> <li>– Federal Income Tax = 18 %.</li> </ul> <p>Остаток – 67,38 долл.</p>	<p>Вычитаем наги с работника:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– ПФР, ФОМС и ФСС = 34%</li> </ul> <p>Остаток – 61,19 рубль.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Подоходный налог = 13 %</li> </ul> <p>Остаток – 53,23 рубля.</p>
Выплачивается работнику: 67,38 долл.	Выплачивается работнику: 53,23 рубля

Если рассматривать косвенные налоги Соединенных Штатов, то по сравнению с прямыми они охватывают меньшую долю. К примеру акцизы,

которые вводятся на конкретные товары, и налогу с продаж. На федеральном уровне – на алкоголь, табачные изделия, телефонные переговоры, авиабилеты и другое.

Что касается налога на добавленную стоимость, то в Америке он не популярен. В то время как в европейских государствах он является основным источником их дохода.

Подводя итоги, к основным чертам современной налоговой системы США можно отнести:

- прогрессивный характер налогообложения;
- регулярные пересмотр и изменение в законодательном порядке действующих ставок налогообложения;
- дискретность налоговых начислений (каждая более высокая ставка применима лишь к строго определенной части облагаемой суммы);
- универсальность обложения (при равенстве сумм дохода действие одинаковых налоговых ставок).

Таким образом, можно сделать вывод о том, что налоговая система в Соединенных Штатах Америки – одна из сложных в мире. Она имеет свои особенности, которые выделяют ее среди налогообложений других стран. Наряду с достоинствами существуют и недостатки, требующие от правительства страны соответственные определенные действия.

## **2.2 Адаптация мирового опыта обеспечения конкурентоспособности налоговой системы в российской практике**

По опыту экономически развитых стран можно судить о том, что конкурентоспособности способствуют развитие технологий в счет роста доходности, а также освоение новых рынков товаров и услуг. Нововведения невозможны без стабильной финансовой поддержки госинститутов. В этом плане налоговая политика РФ ориентирована как на создание определенных выгодных условий для расширения экономической деятельности, основываясь

на инновации, так и на повсеместное сокращение темпов уклонений от налогообложения. Данные направления учитывают интересы не только государства в целом, но и каждого налогоплательщика. Это определяет налоговую систему и ее стабильность.

Можно сказать, что на сегодняшний момент налоговая система нашей страны основана на низких налоговых ставках. Но в то же время, Россия уступает ряду государств по качественным критериям открытости и предсказуемости. Об этом свидетельствует результат глобального исследования систем налогообложения с точки зрения удобств для налогоплательщиков. В рамках проекта Doing Business, который был реализован Всемирным банком вместе с аудиторской компанией PricewaterhouseCoopers, были проанализированы налоги и обязательные отчисления, уплачиваемые среднестатистическими предприятиями, а так же исполнение ими налоговой обязанности. К странам-лидерам мирового рейтинга можно отнести США, Сингапур, Корею, Норвегию, Швецию, Грузию и другие страны [17].

В таблице 4 можно проследить изменения показателей налоговых издержек, которые были использованы при формировании рейтингов вышеупомянутого проекта Doing Business.

Таблица 4 – Налоговые издержки мирового бизнеса в период 2004-2017 гг. [22]

Затраты времени налогоплательщика (ч. в год)			Количество платежей налогов организациями (ед.)			Совокупная налоговая ставка (%)		
2004 г.	2013 г.	2017 г.	2004 г.	2013 г.	2017 г.	2004 г.	2013 г.	2017 г.
330	264	251	34,0	25,9	25,0	53,6	40,9	40,6

Выше упомянутые данные говорят о том, что в целом в мире происходит снижение налогового обложения. Это проявляется соответственно в снижении затрат времени, требуемого для подготовки налоговой отчетности, а так же в сокращении числа налоговых платежей за 2004-2017 гг. и снижении совокупной налоговой ставки.

В числе приоритетов государственной политики Российской Федерации стоит повышение конкурентоспособности государственной налоговой системы. Так, Указом Президента РФ от 07.05.2012 № 596 «О долгосрочной

государственной экономической политике» была поставлена задача повышения позиции Российской Федерации в рейтинге Всемирного банка по условиям ведения бизнеса до 50-й – в 2015 г. и до 20-й – в 2018 г. [20].

Экспертами Всемирного банка были позитивно оценены результаты упрощения процессов взимания налога на добавленную стоимость (НДС), а также реформу в сфере налогового администрирования на базе облегчивших ведение бизнеса электронных технологий. Это способствовало резкому повышению рейтинга налоговой системы РФ.

По данным, приведенным в таблице 5, затраты времени на исполнение налоговой обязанности в России в 2017 г. составляют 168 ч в год, в то время как в 2005 г. – 448. В 2010 – 320 ч при том, что среднемировая динамика составляла от 330 до 232 ч (рисунок 1) [19].

Таблица 5 – Динамика изменения показателя времени на исполнение налоговой обязанности в России в 2005-2017 гг. [22]

Год	2005	2010	2013	2014	2015	2016	2017
Затраты времени налогоплательщика (ч. в год)	448	320	177	177	168	168	168

Динамика изменения показателя времени на исполнение налоговой обязанности в мире и в России в конкретный промежуток времени наглядно представлена на рисунке 2.

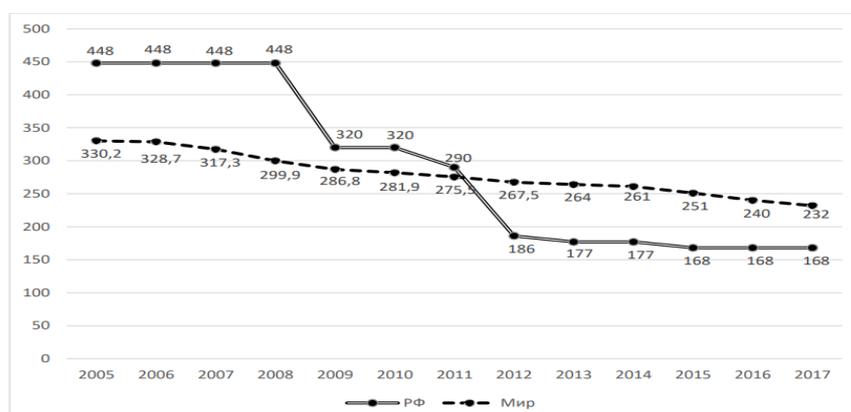


Рисунок 2 – Динамика изменения показателя времени на исполнение налоговой обязанности в мире и в РФ в 2005-2017 гг. [19]

Если принять во внимание сравнение показателей России с другими государствами, то становится заметным относительно быстрое снижение затрат времени налогоплательщиков. В то же время достигнутая на данный момент величина не является оптимальной, учитывая развитие информационных технологий нашей страны. Число налоговых платежей в год, учитывающее количество налогов, уплачиваемых компаниями, можно отнести к числу показателей, которые характеризуются улучшением для России.

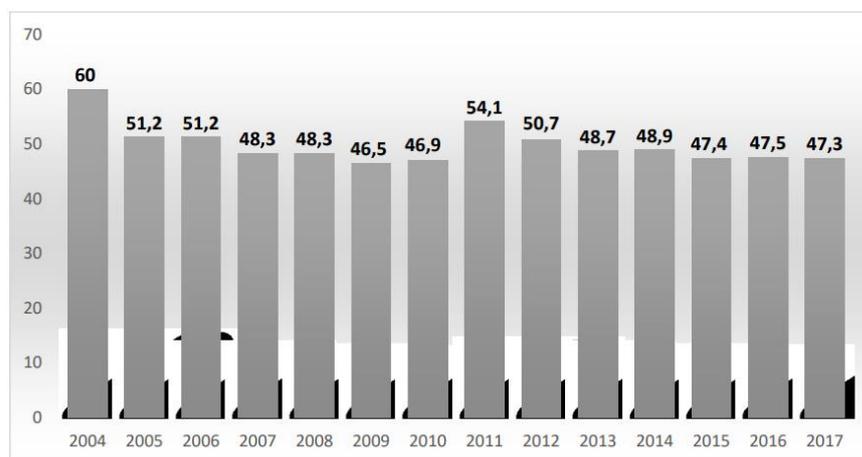


Рисунок 3 – Динамика налоговой нагрузки на предпринимательскую прибыль в России в 2004-2017 гг. [22]

Довольно высоким можно считать уровень совокупного налогового бремени (рисунок 3), исходящий из общей величины налогов и обязательных платежей, которые должны быть уплачены предприятиями с учетом всех возможных льгот [23].

На уровень предпринимательских доходов в РФ влияют как налоги, так и страховые взносы. В таблице 6 представлены показатели налоговой нагрузки на прибыль в мире.

Таблица 6 – Налоговая нагрузка на прибыль в мире в 2017 г. [23].

Страна	Франция	Китай	Бельгия	Бразилия	Словакия	Белоруссия	Эстония	Чехия
Налоговая нагрузка (%)	51,1	48,1	46,2	40,3	39,7	39	38,8	38,4

По оценкам Всемирного банка, показатель налоговой нагрузки на прибыль в России составил 47,3 % в 2017 г. Во Франции (51,1 %), Китае (48,1

%), Бельгии (46,2 %), Бразилии (40,3 %), Словакии (39,7 %), Белоруссии (39), Эстонии (38,8 %) и Чехии (38,4 %) соответственно существуют более высокие показатели нагрузки на предпринимательскую прибыль, происходит это за счет взносов на соцстрахование работников [19].

В условиях посткризисной финансовой нестабильности происходят изменения направления работы налоговых органов, которые в целях стабилизации и прироста налоговых поступлений активизируют рискориентированные стратегии при планировании и осуществлении контрольных мероприятий, расширяют сферу методического содействия и коммуникации с налогоплательщиками, прежде всего – с населением [19].

В качестве приоритета деятельности федеральной налоговой службы Российской Федерации можно рассматривать оказание содействия в исполнении налоговой обязанности. Его экономическая предопределенность обусловлена сокращением издержек налогового контроля за счет достижения добровольности в соблюдении налоговых норм и правил. Лояльности налогоплательщиков и росту налоговых поступлений может поспособствовать улучшение сервисного обслуживания налогоплательщиков, развитие сайтов налоговых органов, а также Единого портала государственных и муниципальных услуг. В том числе предоставляется возможность предоставления налоговых деклараций в электронном формате [12].

Позитивный мировой опыт организации налоговых отношений и налоговый контроль отражается в заключении соглашения с крупным налогоплательщиком. Такая возможность появилась в 2012 г. Из-за введения правил налогового контроля сделок между лицами, которые являются взаимозависимыми. Заключение в 2012 г. соглашений о трансфертном ценообразовании является средством предотвращения налоговых проверок ценообразования в крупных холдинговых структурах. Учитывая это, Федеральной налоговой службой Российской Федерации (ФНС РФ) были подписаны соглашения о ценообразовании с ПАО «НК «Роснефть», а так же с ее шестью дочерними обществами, ПАО «Газпромнефть», с группой компаний

ПАО «Аэрофлот – российские авиалинии». Если учесть, что соглашение о трансфертном ценообразовании, информация для определения цен и применения методов ценообразования заранее передается в налоговые органы, то это непременно дает возможность существования согласованных налоговых последствий.

Создание консолидированных групп налогоплательщиков можно рассматривать как поддержку деятельности крупного бизнеса. КГН предполагают добровольное объединение плательщиков налога на прибыль с целью укрепления и сплочения налоговой базы.

К преимуществу налоговой консолидации можно отнести возможность сальдирования прибыли и убытков отдельных участников групп, а так же уход от проблемы обоснования рыночности примененных цен по сделкам между зависимыми лицами [19].

Что касается России, то на данный момент происходит относительно быстрое развитие сферы КГН. В период 2014-2015 гг. были зарегистрированы пятнадцать договоров об их создании в нефтяной, газовой, металлургической и телекоммуникационной отраслях. Участниками отраслей стали ПАО «Газпром» (55 юридических лиц); АО «Мегафон-Интернэшнл» (3 участника); ОАО «АК «Транснефть»» (37 участников); ПАО «Газпромнефть» (7 дочерних обществ); ПАО ЛУКОЙЛ (41 участник); ПАО «Роснефть» (22 участника); ПАО «Северсталь» (9 участников); ПАО «Ростелеком» [19].

В Российской Федерации в рамках внедрения системы горизонтального мониторинга происходит развитие информационного взаимодействия с налогоплательщиками. Оно представлено своеобразной альтернативой выездным налоговым проверкам крупных налогоплательщиков. Федеральная налоговая служба России также в 2012-2013 гг. подписала соглашения с такими крупными налогоплательщиками как: ПАО «Русгидро»; ОАО «ИНТЕР РАО ЕЭС»; ПАО «Северсталь».

По условиям соглашения налогоплательщик обязан представить налоговым органам такие документы, как онлайн-версию налоговой и

бухгалтерской отчетности, так и любые запрашиваемые налоговыми органами соответствующие документы в электронном виде. Основываясь на полученные документы, налоговыми органами проводится мониторинг всех финансовых операций в онлайн-режиме.

Конечно же, заключение такого соглашения это не что иное, как демонстрация относительной степени «прозрачности» и публичности деятельности налогоплательщика. Происходит определенное зарождение взаимного доверия, которое обеспечивает новое качество налоговых отношений.

В то же время, отказ от привычных форм проверок налоговыми службами может потребовать создание и формирование новых способов налогового контроля. Требуется улучшение технологий представления информации, их модернизация для представления информации органам налогового контроля. Все это нужно для минимизации вмешательства соответствующих органов в привычную деятельность налогоплательщика.

Таким образом, в Российской Федерации нужно провести повсеместное внедрение новейших технологий в налоговой сфере в налоговую сферу, опираясь на опыт зарубежных стран мира. Благодаря этим технологиям происходит не только снижение издержек налогоплательщиков, но и увеличение конкурентоспособности налоговой системы. Для влияния на недобросовестных налогоплательщиков и исключения развития ими налоговых правонарушений следует создать определенную контрольную деятельность за проблемными налогоплательщиками. При этом использовались бы такие инструменты контроля над точностью исчисления налога и своевременностью его оплаты, которые актуальны на современном этапе.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Во времена, когда велик поток информации, необходимо уделить особое внимание налогообложению. Происходит это потому, что любая деятельность, направленная на получение прибыли, предстает вниманию налогового законодательства нашего государства. В связи с этим происходит активное внедрение довольно широкого круга лиц в изучение налогового законодательства.

Прежде, чем узнать, что собой представляют налоги, следует знать их основные признаки: обязательный характер, односторонний порядок, индивидуальная безвозмездность, форма уплаты.

На основании вышеизложенного следует, что налоги – это обязательные, индивидуально-безвозмездные выплаты физических и юридических лиц, установленные и обеспечиваемые законодательным органом власти и государством.

Немецким экономистом Адольфом Вагнером была составлена классификация принципов налогообложения, разделенная на 4 группы. А именно:

- финансовые принципы (принцип продуктивности и принцип эластичности);
- народно-хозяйственные (экономические), формирующие условия, при которых налоги причиняют минимальные неудобства для народного хозяйства;
- этические (принцип всеобщности и уравнительности обложения);
- методические (технические), устанавливающие конкретные правила налоговой техники, касающиеся не только налогоплательщика, но и налоговых органов.

Налоговым кодексом Российской Федерации установлен определенный перечень налогов, разделенных на 3 группы:

– федеральные налоги и сборы (НДС, акциз, НДФЛ, налог на прибыль организации, НДС, водный налог, госпошлина); в том числе специальные налоговые режимы: (ЕСНХ, УСН, ЕНВД);

– региональные налоги (налог на имущество организаций, налог на игорный бизнес, транспортный налог);

– местные налоги (земельный налог, налог на имущество физлиц, торговый сбор, страховые взносы, курортный сбор).

Налоговая система – один из основных инструментов воздействия государства на развитие хозяйства, а так же определения основных направлений как экономического, так и социального развития. Именно поэтому необходимо, чтобы налоговая система России была не просто адаптирована к новым общественным отношениям, но и соответствовала мировому уровню.

В налоговой системе и налоговой политике заложены возможности использования их для развития и укрепления федеративных отношений, местного самоуправления, относящихся к числу первостепенных задач государства.

Нестабильность налогов, а так же постоянный пересмотр их ставок, в период перехода российской экономики к рыночным отношениям, играет отрицательную роль. Это также устанавливает барьер инвестициям как отечественным, так и иностранным.

Если взять во внимание налоговую систему Соединенных Штатов, то можно с уверенностью сказать, что она отличается большей стабильностью. Она также считается одной из наиболее сложных систем на современном этапе. Ее характерные черты: многообразие видов и уровней взимания налогов, частый пересмотр положений налогового законодательства, а также существование большого числа налоговых скидок и льгот.

Таким образом, в России и США произошло формирование налоговых систем, обладающих определенным сходством составляющих, входящих в них. Например, налоговая платежеспособность населения, система установленных законом налогов и сборов или приемы взимания налогов.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Брусянин, В. Е. Особенности налоговой системы США [Электронный ресурс] / Брусянин В. Е. – Электрон. журн. – Молодой ученый, 2017. – № 49. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/183/47093/>.

2 Думинская, О.С. Что налогом НДС не облагается [Электронный ресурс]. – О.С. Думинская. – Электрон. журн. – Главбух, – 2019. – № 11. – Режим доступа: <https://www.glavbukh.ru/art/91489-chto-nds-ne-oblagaetsya>.

3 Жуковская, Д. История налогообложения [Электронный ресурс] / Жуковская Д. – Электрон. журн. – Историк – общественно-политический журнал, 2017. – № 19. – Режим доступа: <http://www.historicus.ru/istorija-nalogooblozhenija>.

4 Захаров, Ю. Кто платит курортный сбор [Электронный ресурс] / Захаров Ю. – Электрон. журн. – Главбух, 2018. – № 20. – Режим доступа: [https://www.glavbukh.ru/bssreq/docmod/11\\_19744](https://www.glavbukh.ru/bssreq/docmod/11_19744).

5 Кизимов А. С. Кто должен платить налог и по каким объектам [Электронный ресурс] / Кизимов А. С. – Электрон. журн. – Главбух, 2018. – № 14. – Режим доступа: [https://www.glavbukh.ru/bssreq/docmod/11\\_19265](https://www.glavbukh.ru/bssreq/docmod/11_19265).

6 Коваленко, К.В. История налогов в России [Электронный ресурс] / К.В. Коваленко, Д.В. Чипигина. – Электрон. журн. – 2016. – № 22. – Режим доступа: <http://www.ibl.ru/konf/070411/38.html>.

7 Краснова, О. Кто должен платить налог на имущество физических лиц [Электронный ресурс] / Краснова О. – Электрон. журн. – Главбух, 2017. – № 8. – Режим доступа: [https://www.glavbukh.ru/bssreq/docmod/11\\_90217](https://www.glavbukh.ru/bssreq/docmod/11_90217).

8 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 27.12.2018) [Электронный ресурс] / – Режим доступа: <https://fzrf.su/kodeks/nk-1/>.

9 Налог на имущество организаций [Электронный ресурс] /. – Электрон. журн. – Главная книга, 2018. – № 5. – Режим доступа: <https://glavkniga.ru/situations/k501787>.

10 Налоговая система Российской Федерации после 1991 года [Электронный ресурс] / Режим доступа: [https://studwood.ru/1374870/finansy/nalogovaya\\_sistema\\_rossiyskoy\\_federatsii\\_1991\\_goda](https://studwood.ru/1374870/finansy/nalogovaya_sistema_rossiyskoy_federatsii_1991_goda).

11 Ничепорчук, Н. А. Акциз: определение, виды, расчет [Электронный ресурс] / Ничепорчук Н.А. – Электрон. журн. – Главбух, 2018. – № 18. – Режим доступа: <https://www.glavbukh.ru/art/94334-aktsiz-opredelenie-vidy-raschet>.

12 Миссия, основные направления деятельности и Стратегическая карта Федеральной налоговой службы [Электронный ресурс] / Режим доступа: [https://www.nalog.ru/rn77/about\\_fts/fts/ftsmission/](https://www.nalog.ru/rn77/about_fts/fts/ftsmission/).

13 Парыгина, В.А. Краткая история налогов и налогообложения в России [Электронный ресурс] / В.А. Парыгина. Режим доступа: <http://www.elitarium.ru/nalogi-nalogooblozhenie-ussr-rossija-poshlina-bjudzhet-istorija/>.

14 Поляк, Г.Б. Налоги и налогообложение / Г.Б. Поляк, Е.Е. Смирнова. – 3-е изд., пер. и доп. Учебник для академического бакалавриата. – 2019. – С. 324

15 Попова, Е.А. Кто должен платить налог на игорный бизнес [Электронный ресурс] / Е.А. Попова. – Электрон. журн. – Главбух, 2018. – № 7. – Режим доступа: [https://www.glavbukh.ru/bssreq/docmod/11\\_19554](https://www.glavbukh.ru/bssreq/docmod/11_19554).

16 Попова, Е.Ю. Кто должен платить НДС [Электронный ресурс] / Е.Ю. Попова. – Электрон. журн. – Главбух, 2018. – № 13. – Режим доступа: <https://www.glavbukh.ru/hl/11403-kto-doljen-platit-ndpi>.

17 Попова, Т.С. Адаптация мирового опыта обеспечения конкурентоспособности налоговой системы в российской практике [Электронный ресурс] / Попова Т.С. – Электрон. журн. – Форум молодых ученых, 2018. – Режим доступа: [https://forum-nauka.ru/domains\\_data/files/22/Popova%20T.S.pdf](https://forum-nauka.ru/domains_data/files/22/Popova%20T.S.pdf).

18 Разгулин, С.В. Когда нельзя вернуть госпошлину [Электронный ресурс] / С.В. Разгулин. – Электрон. журн. – Главбух, 2017. – № 15. – Режим доступа: <https://www.glavbukh.ru/hl/123456-kogda-mojno-vernut-gosposhlinu>.

19 Суржик, Э. Н. Налоговая система США [Электронный ресурс] / Суржик Э. Н. – Электрон. журн. – Моё мнение, 2018. – № 16. – Режим доступа: <http://surzhyk.info/nalogovaya-sistema-ssha/>.

20 Указ Президента РФ от 07.05.2012 № 596 «О долгосрочной государственной экономической политике» [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://base.garant.ru/70170954/>.

21 Ягумова, З.Н. Перспективы совершенствования налога на доходы физических лиц [Электронный ресурс] / З.Н. Ягумова, К.К. Тлостанова. – Электрон. журн. – Молодой ученый, 2017. – № 6. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/137/38595/>

22 Business Environment Rankings [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.iberglobal.com>.

23 Paying Taxes 2017 [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.pwc.com/payingtaxes>.