Министерство финансов Российской Федерации (учредитель) Юрьев-Польский финансово-экономический колледж филиал федерального государственного образовательного учреждения профессионального высшего образования «Академия бюджета и казначейства Министерства финансов Российской Федерации»

**на тему «Способы обеспечения обязанностей по уплате налогов и сборов»**

Выполнила:

студентка 30Б группы

Ваганова Н. Е.

Преподаватель:

Малофеева Т. Л.

2008-2009 г.

**Оглавление**

Введение.

1) Исполнение обязанности по уплате налогов.

1.1 Понятие налоговой обязанности.

2) Порядок и условия применения способов обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов.

3) Формы обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов.

3.1 Залог имущества.

3.2 Поручительство

3.3 Пеня.

3.4 Приостановление операций по счетам налогоплательщика в банке

3.5 Арест имущества.

4) Практика. Собираемость налогов во Владимирской области.

Заключение.

Список используемой литературы

Приложения.

# Введение

Тема моей курсовой работы называется «Способы обеспечения исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов». Здесь я бы хотела рассмотреть формы обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов, порядок и условия их применения на практике.

В соответствии со статьей 8 части I Налогового кодекса Российской Федерации под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмздный 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. Тему моей курсовой работы я считаю актуальной, так как именно налоги формируют доходную часть бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федкрации. Создание эффективной налоговой системы является одной из главных задач для всех государств. Серьезнейшая проблема, стоящая на пути этой задачи, - неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате налогов и сборов. Следствие этого – неполнота поступлений в бюджет. Для того чтобы не допустить их снижение, в главе 11 НКРФ приведены различные формы обеспечения обязанностей по уплате налогов и сборов, а именно:

* залог имущества;
* поручительство;
* пеня;
* приостановление операций по счетам налогоплательщика в банке;
* арест имущества.

Обеспечение исполнения обязанности гарантирует своевременное и полное поступление налогов и сборов, предотвращает ущерб от их несвоевременного и неполного поступления, используя способы, указанные выше.

Целью моей работы является подробное изучение способов исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов, которые возложены на налогоплательщиков.

Для достижения поставленной цели я изучу подробным образом главу 11 Налогового Кодекса Российской Федерации, а также информацию на тему моей работы, представленную в газетах, журналах и других учебных пособиях.

1. **Исполнение обязанности по уплате налогов**

## 

## Понятие налоговой обязанности

Налоговая обязанность по смыслу НК представляет собой конституционную обязанность граждан своевременно и в полном объеме уплачивать законно установленные налоги и сборы в пользу государства и муниципальных образований.

Налоговый кодекс Российской Федерации рассматривает налоговую обязанность в качестве модели, некоего образца правомерного поведения лиц, обязанных уплачивать налоги и сборы.

Налоговая обязанность включает комплекс мер должного поведения налогоплательщиков, определённых статьёй 23 Налогового Кодекса РФ, а именно налогоплательщики обязаны:

1) уплачивать законно установленные налоги;

2) вставать на учёт в налоговых органах, если такая обязанность предусмотрена настоящим кодексом;

3) вести в установленном порядке учёт своих доходов (расходов) и объектов налогообложения, если такая обязанность предусмотрена законода­тельством о налогах и сборах;

4) представлять в налоговый орган по месту учёта в установленном порядке налоговые декларации по тем налогам, которые они обязаны уплачивать, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах, а также бухгалтерскую отчётность в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учёте», и прочее.

Налоговая обязанность представляет часть налоговых обязанностей налогоплательщика и является реализацией конституционно установленной меры должного поведения по уплате налогов и сборов. Исполнение налоговой обязанности является первоочередной обязанностью по отношению к иным имущественным обязанностям налогоплательщика и определяет развитие иных налоговых правоотношений. Одновременно исполнение обязанности по уплате налогов и сборов является сложным юридическим фактом, поскольку предполагает целую систему обязанностей налогоплательщика: встать на учёт в налоговом органе, вести налоговый учёт, самостоятельно исчислить налоговую базу и определить на её основе сумму налога, перечислить налог в соответствующий бюджет и т.д.

Сущность исполнения налоговой обязанности заключается в уплате налога или сбора. Содержание налоговой обязанности составляют императивные способы - требования государства об уплате налогов и сборов. Однако механизм реализации исполнения налоговой обязанности допускает и элементы диспозитивности, разрешая, в частности, договорные процедуры между налогоплательщиком и уполномочен­ным органом государства (см. Приложение1).

Налоговая обязанность возникает с момента возникновения установленных налоговым законодательством обстоятельств, предусматривающих уплату конкретного налога или сбора. Здесь важным является слово «конкретный» налог или сбор. Налогоплательщик возникает как потенциальный плательщик. Например, юридическое лицо встает на учет и может оказаться в ситуации, что это юридическое лицо никогда не будет платить налоги в силу разных причин. Но потенциально это налогоплательщик. Точно так же как физическое лицо – это потенциальный налогоплательщик. А налоговая обязанность у них возникает не вообще, а именно по поводу уплаты конкретного налога или сбора.

Так вот, обстоятельствами, с которыми налоговое законодательство связывает возникновение налоговой обязанности, являются следующие:

* во-первых, это наличие объекта конкретного налога или сбора;
* во-вторых, это наличие непосредственной связи между этим объектом и субъектом (налогоплательщиком). И именно с наличием этой непосредственной связи налоговое законодательство связывает возникновение налоговой обязанности. Например, у физического лица арендные отношения не порождают уплату земельного налога, а порождают только отношения, которые являются отношениями собственности по уплате налога. Это как раз пример того, что между объектом и субъектом должна быть связь, которая порождает налоговые отношения, и у каждого налога эта связь будет специфическая;
* наконец, третье обстоятельство – это наступление срока уплаты сбора или налога.

Только когда все эти три обстоятельства существуют одновременно, только тогда и возникает налоговая обязанность по уплате конкретного налога или сбора. Первичным элементом налоговой обязанности является момент, с которого данная обязанность начинает существовать. Налоговое законодательство связывает обязанность уплаты налога с моментом возникновения обстоятельств, предусматривающих уплату конкретного налога или сбора. Фактически налоговая обязанность устанавливается по каждому виду налога, поскольку для каждого налога или сбора момент возникновения обязанности по уплате налога и сроки её реализации опре­деляются по-разному.

Сумма налога, подлежащая уплате за налоговый период, исчисляется налогопла­тельщиком самостоятельно на основании налоговой базы, налоговой ставки и нало­говых льгот. Следовательно, основанием возникновения налоговой обязанности служит налоговая база.

Относительно некоторых налогов юридический факт, лежащий в основе обязанности по уплате этих налогов, состоит не только из материальных, но из процессуальных обстоятельств. Так в случаях, предусмотренных налоговым законодательством Российской Федерации, обязанность по исчислению суммы налога может быть возложена на налоговый орган или налогового агента. В этих случаях не позднее 30 дней до наступления срока платежа налоговый орган направляет плательщику налоговое уведомление. К подобным налогам, в частности, относятся налог на имущество физических лиц, земельный налог, налог на доходы с физических лиц. Правоотношения по уплате подобных налогов возникают на основании фактического состава (сложного юридического факта), составными частями которого выступают налоговая база и нематериальные активы налогового органа.

Срок уплаты налога является одним из обязательных элементов налогообложения и должен быть определён по каждому налогу или сбору. Изменение срока уплаты налога допускается только по правилам, установленным Налоговым кодексом Российской Федерации. При уплате налогов налоговая обязанность возникает не ранее даты получения налогового уведомления. Нарушение срока уплаты налога влечёт начисление пени.

Сроки уплаты налогов или сборов определяются различными способами. Налоговый кодекс определил их в ст. 57. В п.3 даны способы определения сроков уплаты налогов или сборов, в том числе это может быть календарная дата простой, например, не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным. Это самый простой пример определения сроков уплаты.

Следующий способ – это истечение периода времени: года, квартала, месяца, декады, недели или дня. Тоже очень часто применяется: скажем, в течение 5 дней после сдачи квартальной отчетности наступает срок уплаты налога.

Обязанность по уплате налога или сбора возникает, изменяется и прекращается при наличии оснований, установленных Налоговым Кодексом Российской Федерации или иным нормативно-правовым актом о налогах и сборах. Данное положение имеет два значения. Во-первых, по отношению к исполнению налоговой обязанности закрепляет принцип дозволенного поведения. Во-вторых, обеспечивает налогоплательщику гарантии основания возникновения, изменения и прекращения налоговых обязанностей. Следовательно, налоговые органы могут контролировать какие-либо действия только в пределах дозволенного налоговым законодательством.

Согласно п. 3 статьи 44 Налогового Кодекса Российской Федерации осно­ванием для прекращения налоговой обязанности (см. Приложение 2) служит наступление одного из следующих обстоятельств:

* уплата налога и (или) сбора налогоплательщиком или плательщиком сбора;
* смерть налогоплательщика или признание его умершим в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации. Задолженность по поимущественным налогам умершего лица, либо лица, признанного умершим, погашается в пределах стоимости наследственного имущества;
* ликвидация организации-налогоплательщика после проведения ликвидационной комиссией всех расчётов с бюджетами (внебюджетными фондами);
* возникновение обстоятельств, с которыми налоговое законодательство связывает прекращение обязанности по уплате данного налога или сбора.

Проанализировав возникновение и прекращение налоговой обязанности, я пришла к выводу, что основным способом ее погашения является уплата налога или сбора.

1. Порядок и условия применения способов обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов.

По общему правилу ст. 45 НК РФ налогоплательщик обязан самостоятельно исполнить обязанность по уплате налога. По общему правилу российским налоговым законодательством не допускается уплата налогов третьими лицами, поэтому различные «налоговые оговорки», перевод долга по налоговым платежам и подобные соглашения являются ничтожными и не влекут правовых последствий. Нарушение данного запрета не снимает с самого налогоплательщика обязанности по уплате причитающихся налогов. В исключительных случаях, установленных только налоговым законодательством, исполнение налоговой обязанности может быть возложено на других лиц. Например, возможны ситуации возложения обязанности по исчислению, удержанию и перечислению налогов в бюджет на налоговых агентов (ст. 24 НК РФ), уплата налога правопреемником реорганизованного предприятия (ст. 50 НК РФ), уплата налогов через законного или уполномоченного представителя (ст. 2 НК РФ), уплата налога за налогоплательщика его поручителем (ст. 74 НК РФ).

Неисполнение физическим лицом или организацией налоговой обязанности в добровольном порядке является основанием для направления налоговым органом, органом государственного внебюджетного фонда или таможенным органом налогоплательщику требования об уплате причитающегося налога.

Образовавшаяся в результате неуплаты или неполной уплаты налоговая недоимка взыскивается за счет денежных средств, находящихся на счетах налогоплательщика в банке, а также путем обращения взыскания на иное имущество обязанного лица. Следовательно, при выявлении налоговой недоимки налоговые органы или уполномоченные органы первоначально должны направить налогоплательщику требование о ликвидации образовавшегося долга перед казной и причитающейся пени, а только затем — в случае неисполнения этого требования — применять меры принуждения.

Наличие данного положения в ст. 45 НК РФ свидетельствует о том, что уплата налога может пониматься в двух значениях:

1) в качестве действия самого налогоплательщика (добровольного или на основании требования уполномоченных органов государства);

2) в качестве действия налогового или иного уполномоченного органа по взысканию неуплаченного (не полностью уплаченного) налога.

По общему правилу моментом исполнения налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) своей обязанности по уплате налога служит момент предъявления в банк платежного поручения на уплату налога. Аналогичное правило применяется и относительно налогов, уплачиваемых наличными денежными средствами. Вместе с тем в зависимости от способа уплаты и порядка взимания налоговая обязанность может быть исполнена и двумя другими способами:

1) в порядке зачета переплаченной ранее суммы налога в порядке ст. 78 НК РФ;

2) при взимании налога у источника выплаты налоговая обязанность считается выполненной с момента удержания обязательного платежа налоговым агентом.

Следовательно, Налоговый Кодекс Российской Федерации также различает уплату налога как действие самого налогоплательщика и реальное перечисление налога в бюджет как действие банка, обслуживающего плательщика налога (сбора). Исполнение налогоплательщиком обязанности по уплате налога посредством предъявления в банк надлежаще оформленного и обеспеченного денежными средствами платежного поручения влечет прекращение налогового правоотношения между налогоплательщиком и государством (муниципальным образованием) и возникновение бюджетных отношений. Однако, относительно определения момента уплаты налога, нормы НК РФ имеют приоритет над нормами бюджетного законодательства. Согласно п. 1 ст. 40 Бюджетного Кодекса Российской Федерации налоговые доходы считаются уплаченными доходами соответствующего бюджета с момента, определяемого налоговым законодательством. Следовательно, момент уплаты налога может определяться только в соответствии с нормами НК РФ.

В соответствии с НК РФ, ГК РФ (ст. 140), Федеральным законом от 10 июля 2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ст. 27) и Законом РФ от 10 декабря 2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле» (ст. 1) налоги и сборы уплачиваются только в валюте Российской Федерации — рублях. Уплата обязательных платежей, в том числе иностранными лицами, в иностранной валюте не допускается.

Налоговое законодательство устанавливает различный, зависящий от статуса налогоплательщика, порядок принудительного взыскания налога. Относительно организаций и индивидуальных предпринимателей предусмотрен бесспорный порядок. Взыскание налогов с физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, производится в судебном порядке.

Статья 45 НК РФ запрещает производить бесспорное взыскание налога с организации, если обязанность по его уплате основана на изменении налоговым органом юридической квалификации сделок, заключенных налогоплательщиком с третьими лицами, или юридической квалификации статуса и характера деятельности налогоплательщика.

Принудительное исполнение налоговой обязанности (взыскание налога) произво­дится по решению налогового органа посредством направления в банк, в котором открыты счета налогоплательщика или налогового агента, инкассового поручения на списание и перечисление в соответствующие бюджеты (внебюджетные фонды) необходимых денежных средств. До вынесения решения о принудительном взыскании налоговой недоимки налоговый орган обязан уведомить налогоплательщика об образовавшейся задолженности перед казной и предложить добровольно погасить недостающие налоговые платежи. Однако налоговым законодательством не установлен предельный срок, в течение которого налоговый орган может «ожидать» добровольного исполнения налоговой обязанности. Истечение дополнительного срока уплаты налога служит основанием для вынесения налоговым органом решения о принудительном (бесспорном) взыскании налога.

Обязательным правилом бесспорного взыскания налоговой недоимки является необходимость уведомления налогоплательщика со стороны налоговых органов о вынесенном решении и его содержании в срок не позднее пяти дней после вынесения подобного нормативного акта.

В случае недостаточности или отсутствия денежных средств, находящихся на банковском счете, для погашения налоговой недоимки налоговый орган вправе принять одно из двух решений:

1) продолжать обращение взыскания на банковский счет по мере поступления на него денежных средств;

2) взыскать налог за счет иного имущества налогоплательщика или налогового агента. Взыскание налога или сбора за счет иного имущества налогоплательщика осуществляется в различных правовых режимах, зависящих от организационно-правового статуса частного субъекта.

Взыскание налога за счет имущества налогоплательщика-организации или налогового агента — организации производится на основании решения, вынесенного руководителем (его заместителем) налогового органа. Данное решение подписывается руководителем (его заместителем) налогового органа, заверяется гербовой печатью, в течение трех дней направляется судебному приставу — исполнителю, который осуществляет исполнительное производство по общим правилам, установленным Федеральным законом «Об исполнительном производстве», но с учетом особенностей, предусмотренных налоговым законодательством.

Налоговым кодексом РФ устанавливается двухмесячный срок для совершения судебным приставом-исполнителем исполнительных действий, направленных на взыскание суммы налоговой недоимки.

Взыскание налога за счет имущества налогоплательщика-организации или налогового агента организации производится в определенной последовательности. В первую очередь обращается взыскание на наличные денежные средства. Затем подлежит взысканию имущество, непосредственно не участвующее в производственном цикле организации, в частности ценные бумаги, валютные ценности, непроизводственные помещения, легковой автотранспорт, предметы дизайна служебных помещений. В третью очередь налоговая недоимка удовлетворяется за счет готовой продукции (товаров), а также иных материальных ценностей, не участвующих или не предназначенных для прямого участия в производстве. При недостаточности для погашения налогового долга денежных средств, вырученных по результатам обращения взыскания на перечисленное имущество, реализуются сырье и материалы, предназначенные для непосредственного участия в производстве, а также основные средства организации — станки, оборудование, здания, сооружения. В последнюю очередь подлежит изъятию и реализации в счет погашения налоговой недоимки имущество, переданное по договору во владение, пользование или распоряжение другим лицам без перехода к ним права собственности на это имущество. Однако обращение взыскания на такое имущество возможно при условии, что для обеспечения исполнения обязанности по уплате налога соответствующие договоры между недоимщиком и другими лицами были расторгнуты или признаны недействительными в порядке, установленном действующим налоговым и гражданским законодательством.

1. **Формы обеспечения исполнения обязанности по уплате на­логов и сборов**

## 

## 3.1 Залог имущества

В случае изменения сроков исполнения налоговой обязанности, обязанность по уплате налогов и сборов может быть обеспечена залогом, который оформляется договором между налоговым органом и залогодателем. Залогодателем может быть как сам налогоплательщик, или плательщик сбора, так и третье лицо. При неисполнении налогоплательщиком или плательщиком сбора обязанности по уплате причитающихся сумм налога или сбора и соответствующих пеней налоговый орган исполняет эту обязанность за счёт стоимости заложенного имущества в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации.

Правовой режим залога в налоговых отношениях регулируется гражданским зако­нодательством, если иное не предусмотрено налоговым законодательством. Таким образом, в данной ситуации налоговое законодательство выступает специальным по отношению к нормам гражданского права. Общие нормы, регулирующие залоговые отношения, установлены Гражданским кодексом, а именно, параграфом 3 «Залог».

Залог - эффективное средство обеспечения обязательств при инфляции, при участившихся случаях нарушения обязательств (см. Приложение 3). Ещё древние римляне определяли специфическое значение залога в обеспечении обязательства, при котором кредитор (залогодержатель) приобретает право в случае неисполнения должником обеспечиваемого залогом обязательства получить удовлетворение за счёт заложенного имущества. Например, в случае если налогоплательщик не рассчитается по долгам, заложенное имущество может быть продано. Решение о продаже заложенного имущества, как правило, принимается судом, однако в некоторых случаях кредитор может реализовать заложенное имущество и без решения суда.

Продажа заложенного имущества, на которое обращено взыскание, производится с торгов в сжатые, оговоренные сроки, и поэтому эта вынужденная продажа происходит по ликвидационной стоимости (см. Приложение 4). Существует несколько особенностей оценки ликвидационной (залоговой) стоимости для целей оформления залога:

* во-первых, данная оценка является прогнозной. Залоговая стоимость определяется при заключении кредитного договора, но по состоянию на момент истечения срока по кредиту с добавлением времени на быструю продажу с торгов;
* во-вторых, поскольку намечается возможная будущая продажа с открытых торгов, то вероятна смена собственника и соответствующая модификация условий применения имущества;
* в-третьих, расчет залоговой (ликвидационной) стоимости выполняется на основе предварительной оценки рыночной стоимости.

Некоторые особенности имеет оценка недвижимости для целей залога. Для оценки недвижимости залогодатель должен представить оценщику следующие документы:

* + - документы, подтверждающие право собственности на каждый объект (свидетельство о государственной регистрации);
    - документы, на основании которых приобретена собственность (договора купли-продажи, мены и др., распоряжение вышестоящего органа и др.);
    - справка БТИ установленной формы (форма 11а) с указанием объекта оценки;
    - технический паспорт строения;
    - документ на право пользования земельным участком;
    - договора аренды и субаренды (при их наличии);
    - сводный сметный расчет по каждому объекту (при наличии) .

По общему правилу залог возникает в силу договора, но может возникать и на основании закона. Договор о залоге оформляется составлением отдельного документа либо соответствующей припиской к основному договору. Наряду с реквизитами сторон в нём должны указываться: предмет залога (состав и стоимость заложенного имущества), существо обеспечиваемого залогом требования (размер, срок исполнения), а также указание на то, у кого должно находиться заложенное имущество (вид залога). Залог предприятий или иного имущества, подлежащего государственной регистрации, должен быть зарегистрирован в соответствующем органе. Кроме того, залог предприятия, строений и иных объектов, непосредственно связанных с землёй, требует нотариального удостоверения. Несоблюдение этих правил оформления залога влечёт недействительность договора (статья 339 Гражданского Кодекса).

При залоге имущество может оставаться у залогодателя либо передаваться за счёт средств залогодателя налоговому органу с возложением на него обязанности по обеспечению сохранности заложенного имущества, в том числе сделки, совершаемые в целях погашения сумм задолженности, могут совершаться только по согласованию с налоговым органом.

Законом предусматривается два вида залога:

* имущество остаётся у залогодателя – залог;
* имущество передаётся залогодержателю - заклад, например, передача вещи. Залогом в том или ином виде обеспечиваются требования, вытекающие из договоров купли-продажи, займа, банковской ссуды, имущественного найма.

Предметом залога может быть любое движимое и недвижимое имущество, имущественные права, ценные бумаги. Однако нельзя заложить следующие виды имущества:

* имущество, изъятое из оборота (драгоценные камни и изделия из них, вооружения, боеприпасы);
* требования, носящие личный характер (например, требования об алиментах, о возмещении вреда, причинённого жизни или здоровью);
* иные права, уступка которых другому лицу запрещена законом;
* отдельные виды имущества, в частности имущество граждан, на которое не допускается обращение взыскания.

Залог земельных участков, предприятий, строений, которые остаются во владении и пользовании залогодателей, называется ипотекой. В договоре об ипотеке должна указываться оценочная стоимость предмета ипотеки. Залоговая стоимость имущества составляет обычно 50-70% его рыночной стоимости, поэтому ипотека одного и того же имущества может обеспечивать несколько требований в пределах стоимости заложенного имущества. Залогом допускается перезалог уже заложенного имущества. В этом случае залогодатель обязан сообщить последующим залогодержателям обо всех договорах, обременяющих закладываемое имущество. Требования последующих залогодержателей удовлетворяются лишь после удовлетворения требований предшествующих залогодержателей.

Залогодержатель несёт риск случайной гибели или случайного повреждения предмета залога.

## 3.2 Поручительство

Один из способов обеспечения исполнения обязательств – поручительство (см. Приложение 4).

В соответствии со статьей 361 ГК РФ, по договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части. В налоговом праве это означает, что в силу поручительства поручитель обязывается перед налоговыми органами исполнить в полном объеме обязанность налогоплательщика по уплате налогов, если последний не уплатит в установленный срок причитающиеся суммы налога и соответствующих пеней. Поручительство может применяться в качестве способа обеспечения в отношении практически любого вида обязательства без дополнительных условий, в налоговых правоотношениях применение поручительства ограничено строго определенными рамками, например данный вид обеспечения исполнения обязательств может применяться только в случаях изменения сроков исполнения обязанностей по уплате налогов. Более того, статья 61 НК РФ предусматривает заключение договора поручительства как одно из необходимых условий (изменение срока уплаты налога может быть обеспечено залогом имущества) для получения отсрочки, рассрочки, налогового и инвестиционного налогового кредита. Кроме того, применение поручительства в качестве обеспечения обязанности по уплате налога или сбора обязательно при реализации подакцизных товаров, однако здесь в качестве поручителя может выступать исключительно банк. В случае неисполнения налогоплательщиком своей налоговой обязанности, обеспеченной договором поручительства, налоговый орган получает воз­можность получить причитающиеся налоги не с налогоплательщика, а с его поручи­теля, который, как предполагается, имеет более устойчивое финансовое положение. Тем самым неисполнение налогоплательщиком своих фискальных обязательств перед государством влечёт и ответственность его поручителя. Однако принудительное взыскание суммы налоговой недоимки и начисленных пеней возможно для налоговых органов только в судебном порядке.

Поручительство оформляется в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации договором между налоговым органом и поручителем. В рамках одного налогового обязательства могут выступать несколько поручителей, которые отвечают по долгам налогоплательщика солидарно, если иное не предусмотрено договором поручительства. Поручителем может быть как физическое, так и юридическое лицо.

При исполнении поручителем своих обязанностей по договору налогового поручительства он приобретает право регрессного требования от налогоплательщика уплаченных им сумм, а так же процентов по этим суммам и возмещения убытков, возникших в связи с исполнением налоговой обязанности плательщика налогов. В отличие от гражданских правоотношений, в налоговых отношениях поручитель обязуется исполнить налоговую обязанность налогоплательщика в полном объёме, а не в части. Если поручитель сам нарушает сроки исполнения налоговой обязанности, то начисляемая на сумму задолженности пеня также будет подлежать оплате поручителем. Если срок договора поручительства не определён, поручительство прекращается, если кредитор в течение года со дня наступления срока исполнения обеспеченного поручительством договора не предъявил иска к поручителю. Поручительство прекращается, если кредитор не предъявил иска поручителю в течение двух лет со дня заключения договора поручительства.

## 

## 3.3 Пеня

Налоговое законодательство понимает под пеней денежную сумму, которую налогоплательщик, плательщик сборов или налоговый агент должен выплатить в случае уплаты причитающихся сумм налогов и сборов в сроки, более поздние, чем установленные законодательством о налогах и сборах (см. Приложение 5).

Пеня направлена на гарантирование своевременного и полного внесения налога в соответствующий бюджет. Особенностью правового режима пени является возможность ее применения независимо от вины налогоплательщика, а также иных способов обеспечения налого­вой обязанности. Пеня уплачивается помимо причитающихся к уплате сумм налога или сбора и независимо от применения других мер, гарантирующих уплату налогов, а также независимо от наложения мер ответственности за нарушение налогового законодательства. Например, если налогоплательщик по результатам налоговой проверки был привлечен к налоговой ответственности за неполную уплату суммы налога, он, кроме недоимки и наложенного штрафа, обязан будет уплатить и пени.

Не начисляются пени на сумму недоимки, которую налогоплательщик не мог погасить в силу того, что по решению налогового органа или суда были приостановлены операции налогоплательщика в банке или наложен арест на имущество налогоплательщика.

По общему правилу пени начисляются за каждый календарный день просрочки уплаты налогов и сборов, начиная со дня, следующего за днем истечения сроков уплаты налогов и сборов, по день исполнения обязанности по их уплате, либо по день принятия решения об изменении сроков уплаты налогов и сборов включительно. При этом подача заявления о предоставлении отсрочки или рассрочки уплаты налогов и сборов не приостанавливает начисления пеней на сумму недоимки.

Пеня за каждый день просрочки определяется в процентах от неуплаченной суммы налога или сбора. Процентная ставка пени принимается равной одной трехсотой действующей в это время ставки рефинансирования ЦБ РФ. Налоговые органы не наделены правом произвольно изменять размер пени.

Пример:

В соответствии со статьей 333.14 НК РФ водный налог подлежит уплате в срок не позднее 20 – го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.. Налогоплательщик исчислил налог в размере 17 750 руб., но в установленный срок уплатил в бюджет только 10 000 руб. В этом случае с 21-го числа на сумму неуплаченного налога (7750 руб.) будет начисляться пеня за каждый календарный день просрочки. 28-го числа этого же месяца сумма недоимки была перечислена в бюджет. Просрочка составила 8 дней, сумма недоимки - 7750 руб., условная ставка рефинансирования ЦБ РФ – 13%.

Сумма пени к уплате в бюджет:

ставка пени составит 0,043% (13% х 1 : 300); сумма пени составит 26,66 руб. (0,043% х 7750 руб. х 8 дн.).

Если в течение срока, пока числилась задолженность, ставка рефинансирования менялась, то нужно рассчитать пени за каждый промежуток времени, когда ставка была постоянна. А потом полученные результаты сложить.

Пример:

ООО "Аква" по итогам работы за апрель 2008 года начислило водный налог - 100 000 руб. Заплатить налог нужно было до 20 мая. Однако деньги в бюджет организация перечислила только 25 июня. Следовательно, за несвоевременную уплату налога ООО "Аква" должно заплатить пени.

Срок, в течение которого за предприятием числилась задолженность, составляет 36 дней (с 21 мая по 25 июня включительно). С 21 мая по 20 июня, то есть в течение 31 дня, условная ставка рефинансирования ЦБ РФ составляла 10,75 % процентов. А с 21 июня она повысилась до 11 процентов. Таким образом, пени составят:

(100 000 руб. x 31 дн. x 10,75% : 300) + (100 000 руб. x 5 дн. x 11% : 300) = 1294 руб.

Сумма пеней уплачивается одновременно с уплатой сумм налога (сбора) или после уплаты таких сумм в полном объеме. Если уплаченной суммы недостаточно для покрытия в полном объеме недоимки и пени, то в первую очередь погашается задолженность по налогу, а затем суммы пени. Закон допускает принудительное взыскание пени за счет:

1) денежных средств налогоплательщика, находящихся на его счетах в банке;

2) иного имущества налогоплательщика в предусмотренном в НК РФ порядке (порядок принудительного взыскания пени может быть бесспорным или судебным: в бесспорном порядке пеня взимается с организаций (юридических лиц), а в судебном порядке - с физических лиц).

В случае превышения пени размера налоговой недоимки она превращается в налоговую санкцию и приобретает штрафную функцию.

## 3.4 Приостановление операций по счетам налогоплательщика в банке

Приостановление операций по счетам налогоплательщика в банке - это прекращение банком всех расходных операций по данному счету, кроме тех, очередность которых в соответствии с ГК РФ предшествует исполнению обязанностей по уплате налогов и сборов (ст. 76 НК РФ). В соответствии со ст. 855 ГК РФ к таким расходным операциям относятся:

* исполнительные документы, предусматривающие возмещение вреда жизни и здоровью, алименты;
* исполнительные документы, предусматривающие выплату выходных пособий и оплаты труда, в том числе по авторским договорам;
* платежные документы, предусматривающие выплату заработной платы;
* отчисления в ПФР, ФСС РФ и фонды обязательного медицинского страхования.

Причем поступать деньги на расчетный счет могут, но списывать их со счета организация, равно как и банк, за исключением перечисленных случаев, не вправе.

Приостановить операции можно только по текущим расчетным счетам как рублевым, так и валютным, а "заморозить" ссудные, бюджетные и депозитные счета налоговые органы не вправе. С 1.01.2009 года по валютному счету организации будут приостанавливаться не все операции, а только в пределах суммы, которая указана в решении налогового органа, по курсу ЦБ РФ, установленному на дату начала действия приостановления. В связи с этим организация – налогоплательщик вправе использовать денежные средства, находящиеся на ее счете в банке, в части превышения суммы, которая указана в решении инспекции о приостановлении, по своему усмотрению. НК РФ не позволяет взыскать налог с депозитного счета, если не истек срок действия депозитного договора. Но налоговый орган вправе дать банку поручение на перечисление по истечении срока действия депозитного договора денежных средств с депозитного счета на текущий расчетный счет, если к тому времени не будет исполнено направленное в этот банк поручение (распоряжение) налогового органа о перечислении налога (п. 5 ст. 46 НК РФ).

Не вправе приостановить операции по счетам и внебюджетные фонды. НК РФ предусматривает две ситуации, когда операции по счетам могут быть приостановлены:

* у организации возникает недоимка по налогам и сборам;
* организация не представила налоговую декларацию в течение 10 дней по истечении установленного срока представления такой декларации либо вообще отказалась от подачи декларации.

Других оснований налоговым законодательством не предусмотрено.

Решение о приостановлении операций по счетам может быть обжаловано в административном или судебном порядке (ст. 138 НК РФ). При административном способе налогоплательщику необходимо подать письменную жалобу в вышестоящий налоговый орган или вышестоящему должностному лицу. С жалобой он вправе обратиться в течение трех месяцев после того, как узнал, что налоговая инспекция приостановила операции по его расчетному счету (ст. 139 НК РФ). Жалоба должна быть рассмотрена в срок не позднее одного месяца со дня ее получения (ст. 140 НК РФ).

Конечно, для обжалования решения налогового органа должны быть веские аргументы, а именно:

* несоответствие нормам налогового законодательства;
* нарушение налоговыми органами процедуры его вынесения.

Конкретными основаниями для обжалования могут быть следующие:

* отсутствие задолженности по налогам;
* вынесение решений до истечения срока погашения недоимки, указанного в требовании;
* непредставление налогоплательщику требования об уплате налогов;
* вынесение решения о приостановлении операций по счетам лицом, которое не уполномочено это делать;
* отсутствие одновременного с решением о приостановлении операций по счетам решения о взыскании налога;
* решение о взыскании недоимки вынесено позднее 60 дней с момента истечения срока, указанного в требовании об уплате налога;
* отсутствие необходимых реквизитов в решении налогового органа о взыскании налога или аресте счета (отсутствие суммы недоимки и пеней, названия налога, по которому имеется задолженность, периода, за который необходимо было сдавать декларацию).

В иске налогоплательщик вправе потребовать возместить убытки, причиненные ему неправомерным арестом расчетного счета. При этом можно взыскать как реальный ущерб, так и упущенную выгоду.

Все же, в случае применения приостановления банк обязан, безусловно, принять решение налогового органа к исполнению и не­медленно приостановить операции по счету своего клиента-налогоплательщика. НК РФ категорически запрещает банку открывать налогоплательщику, в отношении которого налоговым органом принято решение о приостановлении операций по счету, новые счета. Нарушение установленного запрета образует состав налогового правонарушения и служит основанием для привлечения банка к налоговой ответственности. При этом банк не несет ответственности за убытки, которые возникли у налогоплательщика по причине приостановления операции по счету.

Решение о приостановлении операций по счету налогоплательщика отменяется налоговым органом не позднее одного рабочего дня, следующего за днем представления налогоплатель­щиком декларации или документов, подтверждающих полное выполнение налоговой обязанности.

## 3.5 Арест имущества

Согласно ч. 1 ст. 77 НК РФ, арестом имущества в качестве способа обеспечения исполнения решения о взыскании налога признается действие налогового или таможенного органа с санкции прокурора по ограничению права собственности налогоплательщика - организации в отношении его имущества (см. Приложение 6). Юридическая сущность ареста имущества налогоплательщика заключается в том, что он является административно – правовым ограничением права распоряжаться собственностью.

Арест имущества применяется относительно налогоплательщиков, не исполняющих в установленные сроки обязанности по уплате налогов и сборов. Обязательным условием применения данной меры обеспечения решения налогового органа является наличие у налоговых или таможенных органов достаточных оснований полагать, что недобросовестный налогоплательщик предпримет меры к сокрытию имущества или будет скрываться сам. Применение ареста имущества самым непосредственным образом затрагивает право собственности и не может осуществляется без учета соответствующих норм гражданского права. Согласно ст. 209 ГК РФ, право собственности предполагает наличие у собственника трех правомочий: владения, пользования и распоряжения.

Положение п. 1 ст. 77 НК РФ о том, что арест представляет собой ограничение «права собственности налогоплательщика - организации в отношении его имущества» означает, что арест может налагаться на имущество, в отношении которого налогоплательщик - организация осуществляет все три присущие собственнику правомочия; владение, пользование, распоряжение.

Проблемным является вопрос возможности ареста имущества, которым налогоплательщик-организация владеет и пользуется на правах лизинга. С одной стороны, в отношении такого имущества налогоплательщик-организация не имеет такого присущего собственнику правомочия, как распоряжение, С другой - по мере уплаты соответствующих платежей на пропорциональную часть взятого в лизинг имущества распространяются правомочия собственника в полном объеме.

Не может подвергаться аресту и имущество государственных и муниципальных предприятий и учреждений, поскольку они владеют им на правехозяйственного ведения или оперативного управления. Собственником же этого имущества является государство.

При аресте имущества собственник теряет свободу пользования и владения арестованным имуществом. Эти правомочия осуществляются с разрешения и под контролем налогового органа.

Права на арестованное имущество могут быть ограничены полностью или частично. Полным арестом имущества признается ограничение прав собственника относительно распоряжения арестованным имуществом, при этом владеть и пользоваться этим имуществом налогоплательщик может только с разрешения и под контролем налогового или таможенного органа. Частичный арест имущества предполагает такое ограничение права собственности налогоплательщика, при котором владение, пользование и распоряжение имуществом допускается с разрешениями под контролем налогового или таможенного органа. Несоблюдение порядка владения, пользования и распоряжения арестованным имуществом образует состав налогового правонарушения и влечет применение к виновному соответствующих санкций.

Налоговым законодательством в качестве гарантии соблюдения прав собственника-налогоплательщика установлено ограничение относительно объёму арестованного имущества. Аресту подлежит только то имущество, которое необходимо и достаточно для исполнения налоговой обязанности.

Решение об аресте имущества принимается в форме постановления руководителем (его заместителем) налогового или таможенного органа. Отменить данное решение вправе тот же налоговый или таможенный орган, который его вынес. Основанием для отмены ареста имущества выступает прекращение обязанности налогоплательщика по уплате налогов. Постановление о наложении ареста на имущество может быть отменено вышестоящим налоговым или таможенным органом, а также судом. Режим ареста имущества прекращает действие в результате принудительного исполнения налоговой обязанности или путем реализации этого арестованного имущества.

# Практика. Собираемость налогов во Владимирской области



Налоги - основной источник доходов бюджетов всех уровней и от их реального поступления зависит экономическая стабильность государства и социальная обеспеченность граждан - увеличение зарплат работников бюджетной сферы, пенсий и пособий.

Статья 57 Конституции РФ устанавливает обязанность каждого гражданина платить законно установленные налоги и сборы. Но далеко не все юридические и физические лица выполняют эту обязанность. В обществе не сложилось твердое общественное убеждение в необходимости строгого выполнения этой конституционной обязанности.

- В последнее время собираемость налогов в области повышается. Возможно, благодаря пристальному вниманию прокуратуры к состоянию законности в сфере налогообложения, - рассказывает старший помощник прокурора области по надзору за исполнением налогового законодательства Елена Загорская.

Практика прокурорского надзора показывает, что нарушения налогового законодательства допускают как налогоплательщики, так и должностные лица контролирующих, правоохранительных органов и других учреждений. Количество выявленных нарушений закона постоянно растет. В текущем году к административной и дисциплинарной ответственности привлечено 52 должностных лица и предпринимателя, возбуждено 10 уголовных дел.

Благодаря прокурорскому реагированию в текущем году возмещен ущерб, причиненный налоговыми правонарушителями в размере более 30 миллионов рублей.

Прокуратура совместно с налоговыми органами и органами внутренних дел проводит работу по обеспечению полной и своевременной уплаты налогов на доходы физических лиц, единого социального налога и страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, легализацию заработной платы.

Прокурорами внесено 46 представлений об устранении нарушений налогового законодательства, возбуждено 2 уголовных дела и 16 административных производств, объявлено 12 предостережений, направлено в суд 30 исковых заявлений.

- Некоторые руководители организаций не перечисляют удержанные с работников налоги в доход государства, - говорит Елена Владимировна. - К примеру, в ООО "Технокурс" генеральный директор Комаров Д.М. и бухгалтер Булатова А.В. в течение 9 месяцев 2006 года при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности умышленно уклонились от уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование путем включения заведомо ложных данных в расчетные ведомости по авансовым платежам за три квартала на общую сумму 520 тысяч рублей.

В отношении этих лиц было возбуждено уголовное дело по п."а" ст. 199 УК РФ - уклонение от уплаты налогов, что наказывается штрафом в размере от 200 до 500 тысяч рублей, либо лишением свободы на срок до 6 лет.

По окончании расследования дело было направлено в суд. Причиненный ущерб возмещен в полном объеме.

По сравнению с прошлым годом за такой же период количество лиц, привлеченных к уголовной ответственности, увеличилось с 16 до 28 человек. В счет возмещения ущерба изъято денежных средств и имущества на 166 миллионов рублей.

К счастью, многие руководители предприятий начинают понимать, что выплата заработной платы "в конвертах", уклонение от уплаты налогов и страховых взносов в государственные внебюджетные фонды - это удар по социальному и пенсионному обеспечению граждан.

Владимирская газета «Призыв»

(16.08.2007).

# Заключение

Рассмотрев все вопросы курсовой работы, я могу сделать следующие выводы.

Налог - это обязательный взнос плательщика в бюджет и внебюджетные фонды в определенных законом размерах и в установленные сроки. Он выражает денежные отношения, складывающиеся у государства с юридическими и физическими лицами в связи с перераспределением национального дохода и мобилизацией финансовых ресурсов в бюджетные и внебюджетные фонды государства.

Для каждого физического лица или организации своевременное и полное исполнение налоговой обязанности является конституционной обязанностью. То есть налогоплательщики обязаны уплачивать законно установленные налоги, вставать на учёт в налоговые органы, вести учёт своих доходов и расходов, представлять в налоговые органы налоговые декларации.

Способы обеспечения исполнения налоговой обязанности направлены на восстановление нарушенных фискальных прав государства и призваны гарантировать государству реальное надлежащее выполнение налогоплательщиком возложенных денежных обязательств. Залог имущества, поручительство, пеня, приостановление операций по счетам налогоплательщика в банке и арест имущества являются эффективными средствами обеспечения обязательств при участившихся случаях их нарушения. Неисполнение обязанностей по уплате налогов и сборов является основанием для применения мер принудительного исполнения обязанности по уплате налогов и сборов, предусмотренных Налоговым Кодексом Российской Федерации.

Таким образом, способы обеспечения обязательств побуждают должника к своевременному исполнению возложенного на него обязательства, ведь в случае просрочки, либо неисполнения обязательства, либо ненадлежащего исполнения, для должника наступят неблагоприятные, невыгодные для него последствия.

# Список используемой литературы:

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации;

2. Гражданский кодекс Российской Федерации;

3. Конституция Российской Федерации;

4. Налоговый кодекс Российской Федерации;

5.Федеральный закон от 10 июля 2002 года «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», (ст. 27);

6. Закон РФ от 10 декабря 2003 года «О валютном регулировании и валютном контроле», (ст. 1);

7. Крохина Ю. А., «Налоговое право России», 2-е издание, 2005 год;

8. Латыпова Е. У. «Обеспечение исполнения обязанности по уплате налогов и сборов», 2006 год;

9. Пансков В. Г. «Налоги и налогообложение в Российской Федерации», учебник для вузов, 3-е издание, 2001год;

10. Теплова Н. А., учебник «Право»;

11. Владимирская газета «Призыв», раздел «Экономика», автор Сопунов В.В., 16.08.2007 год.

12. Программа информационной поддержки Российской науки и образования «КонсультантПлюс: Высшая школа».