**ПЛАН**

Введение

1. Понятие способов обеспечения обязанностей по уплате налогов и сборов

2. Залог имущества

3. Поручительство

4. Пеня

5. Приостановление операций по счетам в банках организаций и индивидуальных предпринимателей

6. Арест имущества

Заключение

Список использованной литературы

**ВВЕДЕНИЕ**

Сложившаяся на данный момент ситуация в сфере налогообложения оценивается экономистами как крупнейшая для страны экономическая, социально-политическая проблема, обусловленная тем, что длительное время не учитывался один из важнейших показателей - предел налоговых изъятий.[[1]](#footnote-1) В экономической литературе по данным экспертов налоговое бремя в настоящее время рассматривается как чрезмерно высокое.[[2]](#footnote-2) В этой связи проводимая в стране налоговая политика направлена на упрощение налоговой системы, в том числе путем снижения налогового бремени с физических лиц и организаций. Необходимо, чтобы реализация данного направления в государственном регулировании сферы налогообложения осуществлялась в условиях повышения общего уровня собираемости налогов и сборов, уменьшения прироста недоимок по данным платежам. Исходя из этого, ключевым моментом совершенствования российской налоговой системы является вопрос укрепления налоговой дисциплины, состояние которой определяется ее важной составляющей - надлежащим исполнением обязанностей по уплате налогов и сборов. В этой связи возникает потребность в выработке и наиболее эффективном применении системы экономических, политических, организационных, правовых и других средств обеспечения налоговых платежей в бюджеты различных уровней. Объектом контрольной работы является правовое регулирование общественных отношений, складывающихся по поводу установления и реализации правовых средств, направленных на содействие налоговым платежам. Предмет данной работы составляют нормы законодательства о налогах и сборах, предусматривающие способы обеспечения налоговых платежей. Целью работы является исследование обеспечения исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов как института налогового законодательства.

**1. ПОНЯТИЕ СПОСОБОВ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЯЗАННОСТЕЙ ПО УПЛАТЕ НАЛОГОВ И СБОРОВ**

Под способами обеспечения обязанностей по уплате налогов и сборов понимаются правовые средства, стимулирующие надлежащее исполнение налогоплательщиком (плательщиком сборов или иным обязанным лицом) налоговой обязанности, обеспечивающие надлежащее исполнение обязанности по уплате законно установленных налогов и сборов либо дозволяющие налоговым органам осуществить принудительное взыскание налога в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) налогового обязательства. Способы обеспечения исполнения обязанности носят исключительно имущественный характер и призваны гарантировать государству реальное безусловное исполнение обязательства налогообязанного лица, ориентируя последнего к надлежащему исполнению своего соответствующего обязательства по уплате налога и сбора. Согласно статье 72 Налогового кодекса Российской Федерации[[3]](#footnote-3) исполнение обязанности по уплате налогов и сборов может обеспечиваться следующими способами: залогом имущества, поручительством, пеней, приостановлением операций по счетам в банке и наложением ареста на имущество налогоплательщика. Способы обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов или сборов, порядок и условия их применения устанавливаются 11 главой Налогового кодекса.

Все вышеуказанные способы обеспечения исполнения налогового обязательства принято подразделять на:

1) способы общего применения;

2) способы ограниченного применения.

К способам общего применения относятся: пеня, приостановление операций по счетам налогоплательщика в банке и арест имущества налогоплательщика. Применение этих способов может иметь место во всех случаях, когда налогоплательщики не исполняют свои налоговые обязательства. Единственно, арест имущества применяется при недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах налогоплательщика или налогового агента в банке или отсутствии информации о таких счетах (ч. 7 ст. 46 НК РФ). К способам ограниченного применения относятся залог и поручительство. Данные способы могут использоваться лишь для обеспечения исполнения налогоплательщиком обязанности по уплате налогов и сборов при предоставлении ему уполномоченным органом отсрочки, рассрочки, налогового или инвестиционного налогового кредита (ч. 5 ст. 64, ч. 6 ст. 65, ч. 6 ст. 67 НК РФ). Таким образом, законодатель установил пять способов исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов, такие как залог имущества, пеня, поручительство, приостановление операций по счетам в банке, а также наложение ареста на имущество налогоплательщика. Способы обеспечения исполнения обязанности носят исключительно имущественный характер и призваны гарантировать государству реальное исполнение налоговых обязательств.

**2. ЗАЛОГ ИМУЩЕСТВА**

В случае изменения сроков исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов обязанность по уплате налогов и сборов может быть обеспечена залогом. Залог имущества оформляется договором между налоговым органом и залогодателем.[[4]](#footnote-4) 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 осуществляет исполнение этой обязанности за счет стоимости заложенного имущества в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации.

Согласно статье 336 Гражданского кодекса Российской Федерации[[5]](#footnote-5) предметом залога может быть всякое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), за исключением имущества, изъятого из оборота, требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, в частности требований об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законом. Предметом залога по договору между налоговым органом и залогодателем не может быть предмет залога по другому договору.

При залоге имущество может оставаться у залогодателя либо передаваться за счет средств залогодателя налоговому органу (залогодержателю) с возложением на последнего обязанности по обеспечению сохранности заложенного имущества. Совершение каких-либо сделок в отношении заложенного имущества, в том числе сделок, совершаемых в целях погашения сумм задолженности, может осуществляться только по согласованию с залогодержателем.

К правоотношениям, возникающим при установлении залога в качестве способа обеспечения исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов, применяются положения гражданского законодательства, если иное не предусмотрено законодательством о налогах и сборах. Таким образом, залог имущества является одним из способов исполнения обязательств по уплате налогов и сборов. Предметом залога может быть только то имущество, перечень которого закреплен гражданским законодательством. Залог имущества оформляется договором между налоговым органом и залогодателем.

**3. ПОРУЧИТЕЛЬСТВО**

В соответствии со статьей 74 НК РФ в случае изменения сроков исполнения обязанностей по уплате налогов и в других случаях, предусмотренных налоговым законодательством, обязанность по уплате налогов может быть обеспечена поручительством.[[6]](#footnote-6) 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 оформляется в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации договором между налоговым органом и поручителем. При неисполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налога, обеспеченной поручительством, поручитель и налогоплательщик несут солидарную ответственность. Принудительное взыскание налога и причитающихся пеней с поручителя производится налоговым органом в судебном порядке. По исполнении поручителем взятых на себя обязательств в соответствии с договором к нему переходит право требовать от налогоплательщика уплаченных им сумм, а также процентов по этим суммам и возмещения убытков, понесенных в связи с исполнением обязанности налогоплательщика. Поручителем вправе выступать юридическое или физическое лицо. По одной обязанности по уплате налога допускается одновременное участие нескольких поручителей. К правоотношениям, возникающим при установлении поручительства в качестве меры по обеспечению исполнения обязанности по уплате налога, применяются положения гражданского законодательства Российской Федерации, если иное не предусмотрено законодательством о налогах и сборах.[[7]](#footnote-7) Таким образом, поручительство, являясь одним из способов исполнения налоговых обязательств, обеспечивает обязанность по уплате налогов и сборов, если имеет место изменение сроков уплаты последних, а также в других случаях, предусмотренных налоговым законодательством.

**4. ПЕНЯ**

Пеней признается установленная статьей 75 НК РФ денежная сумма, которую налогоплательщик должен выплатить в случае уплаты причитающихся сумм налогов или сборов, в том числе налогов, уплачиваемых в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, в более поздние по сравнению с установленными законодательством о налогах и сборах сроки. Сумма соответствующих пеней уплачивается помимо причитающихся к уплате сумм налога или сбора и независимо от применения других мер обеспечения исполнения обязанности по уплате налога или сбора, а также мер ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах. Пеня начисляется за каждый календарный день просрочки исполнения обязанности по уплате налога или сбора, начиная со следующего за установленным законодательством о налогах и сборах дня уплаты налога или сбора. 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. В этом случае пени не начисляются за весь период действия указанных обстоятельств. Подача заявления о предоставлении отсрочки (рассрочки) или инвестиционного налогового кредита не приостанавливает начисления пеней на сумму налога, подлежащую уплате.[[8]](#footnote-8)

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 Центрального банка Российской Федерации.[[9]](#footnote-9) Пени уплачиваются одновременно с уплатой сумм налога и сбора или после уплаты таких сумм в полном объеме. Пени могут быть взысканы принудительно за счет денежных средств налогоплательщика на счетах в банке, а также за счет иного имущества налогоплательщика в предусмотренном налоговым законодательством порядке. Принудительное взыскание пеней с организаций и индивидуальных предпринимателей производится в судебном порядке в случаях, предусмотренных подпунктами 1 - 3 пункта 2 статьи 45 НК РФ:

1) с организации, которой открыт лицевой счет;

2) в целях взыскания недоимки, числящейся более трех месяцев за организациями, являющимися в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации зависимыми (дочерними) обществами (предприятиями), с соответствующих основных (преобладающих, участвующих) обществ (предприятий) в случаях, когда на счета последних в банках поступает выручка за реализуемые товары (работы, услуги) зависимых (дочерних) обществ (предприятий), а также за организациями, являющимися в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации основными (преобладающими, участвующими) обществами (предприятиями), с зависимых (дочерних) обществ (предприятий), когда на их счета в банках поступает выручка за реализуемые товары (работы, услуги) основных (преобладающих, участвующих) обществ (предприятий);

3) с организации или индивидуального предпринимателя, если их обязанность по уплате налога основана на изменении налоговым органом юридической квалификации сделки, совершенной таким налогоплательщиком, или статуса и характера деятельности этого налогоплательщика.

Правила, предусмотренные вышеуказанной статьей, распространяются также на плательщиков сборов и налоговых агентов.

Не начисляются пени на сумму недоимки, которая образовалась у налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента) в результате выполнения им письменных разъяснений о порядке исчисления, уплаты налога (сбора) или по иным вопросам применения законодательства о налогах и сборах, данных ему либо неопределенному кругу лиц финансовым, налоговым или другим уполномоченным органом государственной власти (уполномоченным должностным лицом этого органа) в пределах его компетенции. Данное положение не применяется в случае, если указанные письменные разъяснения основаны на неполной или недостоверной информации. Таким образом, пеня представляет собой денежную сумму, которая определяется в процентах от неуплаченной суммы налога или сбора за каждый день просрочки. Процентная ставка пени зависит от ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

**5. Приостановление операций по счетам в банках организаций и индивидуальных предпринимателей**

Приостановление операций по счетам в банке применяется для обеспечения исполнения решения о взыскании налога или сбора, а также в других случаях, предусмотренных пунктом 3 статьи 76 НК РФ. Приостановление операций по счету означает прекращение банком всех расходных операций по данному счету за исключением некоторых случаев. Приостановление операций по счету не распространяется на платежи, очередность исполнения которых в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов, а также на операции по списанию денежных средств в счет уплаты налогов (авансовых платежей), сборов, соответствующих пеней и штрафов и по их перечислению в бюджетную систему Российской Федерации. Решение о приостановлении операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке принимается руководителем (заместителем руководителя) налогового органа, направившим требование об уплате налога, пеней или штрафа в случае неисполнения налогоплательщиком-организацией этого требования. При этом решение о приостановлении операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке может быть принято не ранее вынесения решения о взыскании налога. Приостановление операций по счетам налогоплательщика-организации в банке в данном случае означает прекращение банком расходных операций по этому счету в пределах суммы, указанной в решении о приостановлении операций налогоплательщика-организации по счетам в банке. Решение о приостановлении операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке может также приниматься руководителем (заместителем руководителя) налогового органа в случае непредставления этим налогоплательщиком-организацией налоговой декларации в налоговый орган в течение 10 дней по истечении установленного срока представления такой декларации. В этом случае приостановление операций по счетам отменяется решением налогового органа не позднее одного операционного дня, следующего за днем представления этим налогоплательщиком налоговой декларации. Решение о приостановлении операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке передается налоговым органом в банк на бумажном носителе или в электронном виде. Решение об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика-организации в банке вручается представителю банка должностным лицом налогового органа под расписку или направляется в банк в электронном виде. Порядок направления в банк данных документов в электронном виде устанавливается Центральным банком Российской Федерации по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области налогов и сборов. Банк обязан сообщить в налоговый орган об остатках денежных средств налогоплательщика-организации на счетах в банке, операции по которым приостановлены, не позднее следующего дня после дня получения решения этого налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке. Решение налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке подлежит безусловному исполнению банком. Приостановление операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке действует с момента получения банком решения налогового органа о приостановлении таких операций и до отмены этого решения. Дата и время получения банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке указываются в уведомлении о вручении или в расписке о получении такого решения. Приостановление операций по счетам налогоплательщика-организации в банке отменяется решением налогового органа не позднее одного операционного дня, следующего за днем получения налоговым органом документов (их копий), подтверждающих факт взыскания налога. После получения от банка информации о наличии денежных средств на счетах налогоплательщика в банке в размере, достаточном для исполнения решения о взыскании, налоговый орган обязан в течение двух дней принять решение об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика-организации в части превышения суммы денежных средств, указанной в решении налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные налогоплательщиком-организацией в результате приостановления его операций в банке по решению налогового органа. При наличии решения о приостановлении операций по счетам организации банк не вправе открывать этой организации новые счета.

Таким образом, приостановление операций по счетам в банке как способ исполнения обязательств по уплате налогов и сборов применяется только в отношении организаций и индивидуальных предпринимателей.

**6. Арест имущества**

В соответствии со статьей 77 НК РФ арестом имущества в качестве способа обеспечения исполнения решения о взыскании налога, пеней и штрафов признается действие налогового или таможенного органа с санкции прокурора по ограничению права собственности налогоплательщика-организации в отношении его имущества. Приказом МНС РФ от 31.07.2002 N БГ-3-29/404 утверждены Методические рекомендации по порядку наложения ареста на имущество налогоплательщика в обеспечение обязанности по уплате налога. Арест имущества производится в случае неисполнения налогоплательщиком-организацией в установленные сроки обязанности по уплате налога, пеней и штрафов и при наличии у налоговых или таможенных органов достаточных оснований полагать, что указанное лицо предпримет меры, чтобы скрыться либо скрыть свое имущество. Арест имущества может быть полным или частичным. Полным арестом имущества признается такое ограничение прав налогоплательщика-организации в отношении его имущества, при котором он не вправе распоряжаться арестованным имуществом, а владение и пользование этим имуществом осуществляются с разрешения и под контролем налогового или таможенного органа. Частичным арестом признается такое ограничение прав налогоплательщика-организации в отношении его имущества, при котором владение, пользование и распоряжение этим имуществом осуществляются с разрешения и под контролем налогового или таможенного органа. Арест может быть применен только для обеспечения взыскания налога, пеней и штрафов за счет имущества налогоплательщика-организации в соответствии со статьей 47 НК РФ. Арест может быть наложен на все имущество налогоплательщика-организации. Аресту подлежит только то имущество, которое необходимо и достаточно для исполнения обязанности по уплате налога, пеней и штрафов. Решение о наложении ареста на имущество налогоплательщика-организации принимается руководителем (его заместителем) налогового или таможенного органа в форме соответствующего постановления.[[10]](#footnote-10) Арест имущества налогоплательщика-организации производится с участием понятых. Орган, производящий арест имущества, не вправе отказать налогоплательщику-организации (его законному и (или) уполномоченному представителю) присутствовать при аресте имущества. Лицам, участвующим в производстве ареста имущества в качестве понятых, специалистов, а также налогоплательщику-организации (его представителю) разъясняются их права и обязанности. Проведение ареста имущества в ночное время не допускается, за исключением случаев, не терпящих отлагательства. Перед арестом имущества должностные лица, производящие арест, обязаны предъявить налогоплательщику-организации (его представителю) решение о наложении ареста, санкцию прокурора и документы, удостоверяющие их полномочия. При производстве ареста составляется протокол об аресте имущества. В этом протоколе либо в прилагаемой к нему описи перечисляется и описывается имущество, подлежащее аресту, с точным указанием наименования, количества и индивидуальных признаков предметов, а при возможности - их стоимости. Все предметы, подлежащие аресту, предъявляются понятым и налогоплательщику-организации (его представителю). Руководитель (его заместитель) налогового или таможенного органа, вынесший постановление о наложении ареста на имущество, определяет место, где должно находиться имущество, на которое наложен арест. Отчуждение (за исключением производимого под контролем либо с разрешения налогового или таможенного органа, применившего арест), растрата или сокрытие имущества, на которое наложен арест, не допускаются. Решение об аресте имущества отменяется уполномоченным должностным лицом налогового или таможенного органа при прекращении обязанности по уплате налога, пеней и штрафов. Решение об аресте имущества действует с момента наложения ареста до отмены этого решения уполномоченным должностным лицом органа налоговой службы или таможенного органа, вынесшим такое решение, либо до отмены указанного решения вышестоящим налоговым или таможенным органом или судом. Таким образом, такой способ исполнения налоговых обязательств как арест имущества представляет собой действие налогового или таможенного органа по ограничению права собственности налогоплательщика-организации в отношении его имущества. Арест имущества может быть полным или частичным. Аресту подлежит только то имущество, которое необходимо и достаточно для исполнения обязанности по уплате налога, пеней и штрафов.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В заключение можно сделать следующие выводы. Во-первых, законодатель установил пять способов исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов, такие как залог имущества, пеня, поручительство, приостановление операций по счетам в банке, а также наложение ареста на имущество налогоплательщика. Способы обеспечения исполнения обязанности носят исключительно имущественный характер и призваны гарантировать государству реальное исполнение налоговых обязательств.

Во-вторых, залог имущества является одним из способов исполнения обязательств по уплате налогов и сборов. Предметом залога может быть только то имущество, перечень которого закреплен гражданским законодательством. Залог имущества оформляется договором между налоговым органом и залогодателем.

В-третьих, поручительство, являясь одним из способов исполнения налоговых обязательств, обеспечивает обязанность по уплате налогов и сборов, если имеет место изменение сроков уплаты последних, а также в других случаях, предусмотренных налоговым законодательством.

В-четвертых, пеня представляет собой денежную сумму, которая определяется в процентах от неуплаченной суммы налога или сбора за каждый день просрочки. Процентная ставка пени зависит от ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

В-пятых, приостановление операций по счетам в банке как способ исполнения обязательств по уплате налогов и сборов применяется только в отношении организаций и индивидуальных предпринимателей.

И, наконец, такой способ исполнения налоговых обязательств как арест имущества представляет собой действие налогового или таможенного органа по ограничению права собственности налогоплательщика-организации в отношении его имущества. Арест имущества может быть полным или частичным. Аресту подлежит только то имущество, которое необходимо и достаточно для исполнения обязанности по уплате налога, пеней и штрафов.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Конституция Российской Федерации. Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 года.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации / "Собрание законодательства РФ", N 31, 03.08.1998, ст. 3824.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 1 / "Собрание законодательства РФ", 05.12.1994, N 32, ст. 3301.

4. Федеральный закон от 09.07.1999 N 154-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации» / СЗ РФ, 12.07.1999, N 28, ст. 3487.

5. Федеральный закон от 27.07.2006 N 137-ФЗ «О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с осуществлением мер по совершенствованию налогового администрирования» / СЗ РФ 31.07.2006, N 31 (1 ч.), ст. 3436.

6. Налоги, налогообложение и налоговое законодательство / Под ред. Евстигнеева Е.Н., - СПб: Питер, 2001.

7. Барулин С.В., Бекетова О.Н. Лафферовы эффекты в экономике современной России // Финансы. 2003. № 4.

1. Барулин С.В., Бекетова О.Н. Лафферовы эффекты в экономике современной России // Финансы. 2003. № 4. С 34. [↑](#footnote-ref-1)
2. Налоги, налогообложение и налоговое законодательство / Под ред. Евстигнеева Е.Н., - СПб: Питер, 2001. С. 115. [↑](#footnote-ref-2)
3. "Собрание законодательства РФ", N 31, 03.08.1998, ст. 3824. [↑](#footnote-ref-3)
4. Федеральный закон от 09.07.1999 N 154-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации» / СЗ РФ, 12.07.1999, N 28, ст. 3487. [↑](#footnote-ref-4)
5. "Собрание законодательства РФ", 05.12.1994, N 32, ст. 3301. [↑](#footnote-ref-5)
6. Федеральный закон от 27.07.2006 N 137-ФЗ «О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с осуществлением мер по совершенствованию налогового администрирования» / СЗ РФ 31.07.2006, N 31 (1 ч.), ст. 3436. [↑](#footnote-ref-6)
7. Федеральный закон от 09.07.1999 N 154-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации» / СЗ РФ, 12.07.1999, N 28, ст. 3487. [↑](#footnote-ref-7)
8. Федеральный закон от 09.07.1999 N 154-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации» / СЗ РФ, 12.07.1999, N 28, ст. 3487. [↑](#footnote-ref-8)
9. Там же. [↑](#footnote-ref-9)
10. Федеральный закон от 09.07.1999 N 154-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации» / СЗ РФ, 12.07.1999, N 28, ст. 3487. [↑](#footnote-ref-10)