

УДК 388.2(075.8)

Н.Г. Селезнева (4 курс, каф. НЭ), О.Н. Богословский, к.э.н., доц.

“ЖИЗНЕННЫЙ ЦИКЛ” НАЛОГА НА ПОКУПКУ ВАЛЮТЫ

Работа посвящена анализу эффективности введения налога на покупку иностранной валюты и платежных документов в инвалюте. Этот анализ необходим, так как целесообразно учитывать любой, в том числе неудачный, опыт по изменению налоговой системы, особенно если оно затрагивает и другие сферы госрегулирования.

Налог на покупку иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте был введен в действие 21 июля 1997 года. Однако Министерство по налогам и сборам РФ планирует упразднить этот налог с 1 января 2003 года. Основной причиной ввода налога на покупку валюты можно назвать сложившуюся в России тенденцию хранения сбережений в иностранной валюте. Поскольку иностранная валюта для российского населения – это что-то вроде облигаций иностранных государственных займов, то налог на валюту можно было бы рассматривать как налог на операции с ценными бумагами. Введение этого налога должно было решить также ряд проблем макроэкономического значения: повысить доходы бюджета и снизить объем покупки валюты, что должно было увеличить внутренние рублевые сбережения, а значит и инвестиции.

Плательщиками налога на покупку наличной иностранной валюты являются физические лица, организации, филиалы и представительства, в том числе нерезиденты, совершающие операции, подпадающие под обложение налогом на покупку иностранной валюты. Не являются плательщиками налога организации, деятельность которых полностью финансируется из бюджетов всех уровней, и Банк России.

Источником уплаты налога при продаже банком валюты являются средства плательщика, которым является покупатель валюты. Банк в данном случае является налоговым агентом, а удержание налога производится в момент получения плательщиком налога наличной валюты. При покупке банком валюты закон источника не устанавливает, т.к. не предусматривает отнесение расходов по уплате данного налога ни на себестоимость оказываемых банками услуг, ни на финансовые результаты деятельности банков. Учитывая сказанное, налог на покупку валюты должен уплачиваться банками за счет собственной прибыли. Однако это противоречит ст. 11 закона «Об основах налоговой системы в РФ», которая гласит, что без установления источника уплаты налога обязанность по его уплате не установлена, а также п. 5 ст. 21, где сказано, что уплата налогов из чистой прибыли организации предусмотрена только для местных налогов.

Введение закона о налоге на покупку валюты повлекло за собой то, что коммерческие банки придумали ловкий *обходной маневр*. Желающий купить валюту и не желающий платить налог мог открыть в банке рублевый и валютный счета. Внесенные на рублевый счет средства далее конвертировались в валюту и зачислялись на валютный счет. При этом клиент на платит налог, поскольку безналичный оборот, в отличие от наличного, налогом не облагается. Пункты обмена валют стали называться операционными кассами, и за совершаемые операции брали с клиента комиссионный сбор. Подобные действия никак не противоречили закону.

Существование налога на покупку послужило почвой для различного рода злоупотреблений. Нередко клиент при совершении операции по обмену валюты не заинтересован в получении справки, в которой фиксируется сумма удержанного налога и, соответственно, не требует ее от сотрудника обменного пункта. Рассчитывая на это, обменный пункт устанавливает завышенный курс якобы с учетом налога на покупку валюты. Такое увеличение курса продажи валюты ничего общего с самим фактом уплаты налога на покупку валюты не имеет.

Покупатель валюты по курсу, якобы учитывающему новый налог, все равно будет уплачивать налог непосредственно при покупке валюты.

В результате за несколько лет действия налога поступления в бюджет были незначительными, не покрывающими даже расходов на его сбор (доля поступлений этого налога в доходной части федерального бюджета составляет только 0,16 % от общей суммы налоговых поступлений). Более этого, Минфин указал на невозможность контроля за полнотой удержания налога с налогоплательщиков. При этом объем покупок валюты не снизился, а банки лишь обогащались за счет комиссионных. Роста рублевых сбережений и, соответственно, инвестиций, тоже не наблюдалось.

Таким образом, с экономической точки зрения этот налог является излишней нагрузкой на экономику. С одной стороны, потому что он не пополняет государственный бюджет, а с другой – потому что, если бы его все же платили, это бы уменьшало сбережения населения и сокращало бы инвестиционные возможности банков. Хотелось бы отметить также, что если валюта воспринимается гражданами как товар или ценная бумага, то налог на покупку валюты можно рассматривать как акциз. Но акцизы вводятся на товары, спрос на которые неэластичен. Спрос на валюту обладает некоторой эластичностью, поэтому его введение с этой точки зрения также неэффективно. Помимо неэффективности данного налога, существует еще одна немаловажная причина его отмены, а именно тенденция к ослаблению валютного регулирования и валютного контроля. Таким образом, отмена налога на покупку валюты является вполне обоснованной.