Содержание

Введение…………………………………………………………………………...3

1. Налоги и налоговая система в современной России…………………………8

## 1.1. Сведения об основных видах налогов………………………………22

2. Основные принципы организации налоговых органов РФ………………...36

## 2.1. Структура налоговых органов……………………………………....36

3. Противоречия действующей налоговой системы России………………….51

3.1. Основные проблемы налоговой системы РФ………………………52

3.2. Противоречия основных налогов РФ……………………………….56

4. Пути реформирования налоговой системы………………………………….59

4.1. Пути реформирования налоговой системы РФ…………………….59

4.2. Предложения российских экономистов…………………………….65

4.3. Мировой опыт и его роль в реформировании налоговой системы РФ………………………………………………………………………….71

### Заключение……………………………………………………………………….76

### Список использованной литературы…………………………………………...79

Введение

Налогообложение известно с тех пор, как существует государство. К настоящему времени достоверно установлено, что первые материальные свидетельства о налогах относятся к 3300-3200 годам до н. э.[[1]](#footnote-1). Немногим позже появились и первые специализированные органы, занимающиеся сбором налогов.

Современную историю налоговой системы России ведут с 1918 г, когда была разрушена система налоговых органов Российской империи и начали создаваться новые структуры.

Декретом Совета Народных комиссаров утверждено Положение об организации финансовых отделов губернских и уездных исполкомов. Одновременно были упразднены ранее действовавшие налоговые органы.

В 20-х гг. параллельно налоговой реформе реформировался аппарат налоговых органов на базе Народного комиссариата финансов. Согласно утвержденного ВЦИК Положения о Народном комиссариате финансов, в его составе появилось организационно – налоговое управление, позже реорганизованное в управление налогами и государственными доходами. В уездных финансовых отделах аннулированы должности податных инспекторов и введены должности финансовых инспекторов. Последние подчинялись губернским финотделам и занимались сбором прямых налогов. Права и обязанности финансовых инспекторов регламентируются Положением Наркомата финансов о наружном налоговом надзоре. В функции фининспекторов входило изучение источников доходов налогоплательщиков и объектов налогообложения. Кассовые органы занимались окладным счетоводством, налоговые агенты – взимание платежей.

Очередная налоговая реформа 1930 г. связана с окончательным искоренением частной собственности и всех форм предпринимательской деятельности. С указанного времени учреждены налоговые инспекции в составе районных и городских финотделов.

Организационно деятельность инспекций, общее руководство и контроль осуществляли налоговые подразделения краевых, областных и городских (с районным делением) финансовых органов. Руководящими и контролирующими органами межреспубликанского и общесоюзного масштаба являлись управления налогов и сборов Наркоматов финансов союзных республик и Наркомата финансов СССР. Структура и штатная численность инспекций напрямую зависела от количества налогоплательщиков, величины обслуживаемой территории и ее экономической характеристики.

Вышестоящие финансовые органы осуществляли контроль за деятельностью нижестоящих органов. Для этого в областные и краевые финансовые отделы введены должности ревизоров, старших ревизоров, а в министерствах финансов союзных республик и в общесоюзном министерстве финансов – ревизоров, старших ревизоров, главных ревизоров.

Такое положение в организационно – штатной структуре налоговых органов сохранилось до 1959 г. С указанного времени налоговые органы, практически без функциональных изменений, организационно оформлены иначе. По вертикали (сверху вниз) располагались:

- Управление государственных доходов министерства финансов СССР;

- Управление государственных доходов министерства финансов союзных республик;

- Отделы государственных доходов автономных республик, областей, краев, автономных областей, национальных округов;

- Районные (городские) инспекции государственных доходов в составе районных (городских) финансовых отделов.

Перемены, происходившие в стране в конце 80-х – начале 90-х гг. затронули и сферу налогообложения. В результате реорганизации на основе существовавших налоговых органов в 1995 году созданы:

Главная государственная налоговая инспекция министерства финансов СССР;

* Государственные налоговые инспекции министерств финансов союзных республик;
* Государственные налоговые инспекции министерств финансов автономных республик;
* Государственные налоговые инспекции финансовых аппаратов областей, краев, округов, городов, районов.

Государственные налоговые инспекции различных уровней выполняя возложенные на них задачи, подчинялись соответствующим министерствам финансов и их аппаратам на местах, а также вышестоящим инспекциям.

В 1995 - 1996 г. состоялось создание единой централизованной Государственной налоговой службы Российской Федерации. С 1 января 1996 года ГНС РФ выведена из состава Минфина РФ. Единая централизованная система налоговых органов состояла из:

* Государственной налоговой службы Российской Федерации (ГНС РФ);
* Государственных налоговых инспекций (ГНИ) республик в составе Российской Федерации, краев, областей, автономных образований, городов с районным делением;
* Государственных налоговых инспекций (ГНИ) по районам, городам без районного деления и районным в городах.

Особо следует отметить, что Указом Президента РФ от 18 марта 1996 г. создано Главное управление налоговых расследований (ГУНР) при Госналогслужбе РФ, которое с 1997 года после вступления в действие Закона РФ от 24.06.93 г. «О федеральных органах налоговой полиции» - реформировались в самостоятельный правоохранительный орган.

В 1999 г. Госналогслужба РФ переработала и согласовала с Минфином РФ тексты инструкций к налоговому законодательству, зарегистрировала эти

инструкции в Минюсте РФ. С 2000 г. создана Всероссийская государственная налоговая академия Государственной налоговой службы России. Кроме того, при Правительстве РФ действует Институт налогов и налогообложения Финансовой академии.

В конце 2002 г. Государственной налоговой службы Российской Федерации в Министерство Российской Федерации по налогам и сборам. МНС России действовала до сентября 2004 г., когда была преобразована в Федеральную налоговую службу, вновь введенную в состав Минфина в соответствии с приказом ФНС № САЭ-3-15/1 от 14.10.2004г. «О преобразовании министерства РФ по налогам и сборам в федеральную налоговую службу». Этим приказом была утверждена структура центрального аппарата Федеральной налоговой службы.

Оценивая прошедшие годы, следует помнить, что налоговая система России возникла и с первых же дней своего существования развивается в условиях экономического кризиса. В тяжелейшей ситуации она сдерживает нарастание бюджетного дефицита, обеспечивает функционирование всего хозяйственного аппарата страны, позволяет, хотя и не без перебоев, финансировать неотложные государственные потребности, в основном отвечает текущим задачам перехода к рыночной экономике. К созданию налоговой системы РФ был широко привлечен опыт развития зарубежных стран.

Среди множества экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику, важное место занимают налоги. В условиях рыночных отношений, и особенно в переходный к рынку период, налоговая система является одним из важнейших экономических регуляторов, основой финансово-кредитного механизма государственного регулирования экономики. Государство широко использует налоговую политику в качестве определенного регулятора воздействия на негативные явления рынка. Налоги, как и вся налоговая система, являются мощным инструментом управления экономикой в условиях рынка.

Налоговые органы являются единственными законными сборщиками налогов и сборов, которые и формируют бюджеты всех уровней государства. От того, насколько правильно построена система налогообложения, и система налоговых органов зависит эффективное функционирование всего народного хозяйства страны.

Целью данной работы является рассмотрение:

* основные принципы организации налоговых органов РФ;
* значимости в формировании бюджета;
* иерархии налоговых органов;
* противоречия действующей налоговой системы;
* рассмотрение путей реформирования налоговой системы РФ

В данной работе предпринята попытка проанализировать состояние налоговых органов РФ на современном этапе, показать насколько происходящие изменения отвечают требованиям сегодняшнего времени и какие задачи стоят сейчас перед налоговыми органами для выполнения возложенных на них государством функций – это и является основным объектом предлагаемого исследования.

**1. Налоги и налоговая система в современной России**

Переход экономики России на рыночные отношения потребовал создания системы налогообложения предприятий и граждан (юридических и физических лиц). Принятие Верховным Советом Российской Федерации в 1995-1996 годах новых законов является продолжением и углублением важнейшего элемента экономической реформы в России.

Созданная целостная система налогообложения четко устанавливает перечень налогов, которые могут применяться на территории РФ, права и обязанности налогоплательщиков и налоговых органов, разграничены полномочия органов государственной власти различного уровня по введению налогов на соответствующей территории, установлению ставок налогов и льгот по ним.

Новизна налоговой системы России проявляется в следующем: они базируются на шаткой, но все же правовой основе, а не на подзаконных актах, как было раньше; становится стабильной, хотя и не в отношении всех налогов; пронизывает экономические отношения, связанные с распределением и перераспределением дохода, пусть не всегда справедливо; налоги и сборы начали вводиться и отменятся только органами государственной власти.

Налоговая система в нашей стране создается практически заново. Поэтому в ходе реализации налоговых законов возникает множество острейших проблем, касающихся взаимоотношений налогоплательщиков и государства, ответственности юридических и физических лиц за выполнение налогового законодательства, прав и обязанностей налоговых органов. Но эта система грешит тем, что для сбора налогов тратится очень большая сумма денег, происходит рост расходов и создаются условия для всяческого уклонения от уплаты.

По оценкам зарубежных экспертов, западные предприниматели ухитряются скрыть от налогообложения от 10 до 30% своих доходов. По мнению специалистов Государственной налоговой службы России, у нас эта цифра может быть и больше. В прошлом году налоговыми органами было выявлено и доначислено в бюджет 10,6 млрд. рублей (из них только по Москве - 1 млрд. 200 млн.). Активность в поиске утаенных доходов едва ли снизится: до 10% средств, дополнительно взысканных в ходе проверок, поступает в фонд социального развития налоговой службы.

Принятый в России новый пакет законов о налогах воплотил в себе весь мировой опыт, что важно для страны, выходящей из экономического кризиса, отвечает в основном требованиям переходного к рыночным отношениям периода, имеет определенную социальную направленность. Бесспорно, он не лишен серьезных недостатков и просчетов, подвергается серьезной и нередко обоснованной критике со стороны налогоплательщиков и специалистов. Важно сопоставить новую налоговую систему России с налогами, действующими в разных зарубежных странах, так как переход к рыночной экономике немыслим без использования опыта западных государств наряду со всем лучшим, что имелось в нашей стране.

Законом "Об основах налоговой системы в Российской Федерации" предусмотрено введение трехуровневой системы налогообложения. Трехуровневые налоги функционируют в большинстве федеральных государств. В США это федеральные налоги, налоги штатов и муниципальные налоги. Помимо них имеются незначительные по ставкам и суммам налоги графств и специальных округов. В Германии федеральные налоги, налоги земель и местные дополняются незначительными суммами налогов, направляемых в бюджет органов управления Европейского экономического сообщества. Аналогичное строение налогов во Франции, Италии, Нидерландах, ряде других европейских и американских стран.

Это позволяет обеспечить возможность самостоятельного формирования бюджетов всем уровням управления при распределении некоторых налогов между ними. Налоговое регулирование осуществляется Министерством финансов, а его инструментом выступают федеральные налоги или некоторые из них.

Налоги в России впервые разделены на три вида:

Федеральные налоги:

а) налог на добавленную стоимость;

б) акцизы на отдельные группы и виды товаров;

в) налог на доходы банков;

г) налог на доходы от страховой деятельности;

д) налог от биржевой деятельности;

е) налог на опперации с ценными бумагами;

ж) таможенные пошлины;

з) отчисления из пр-ва материально-сырьевой базы, зачисляемые в спец. внебюджетный фонд РФ;

и) платежи за пользование природными ресурсами, зачисляемые в федеральный бюджет,в республиканский бюджет республик в составе РФ,в краевые, областные бюджеты краёв, областей, обл. бюджет автономной области, окружные бюджеты автономных округов и районные бюджеты районов в порядке и на условиях, предусматриваемых законодательными актами РФ;

к) подоходный налог с физических лиц;

м) налоги, служащие источниками, образующие дорожные фонды;

н) гербовый сбор;

о) государственная пошлина;

п) налог с имущества, переходящего в порядке наследования и дарения;

р) сбор за использование наименований "Россия", "Российская Федерация" и образовываемых на их основе слов и словосочетаний.

Все суммы поступлений от налогов указанных в подпунктах "а"-"ж" и "р" зачисляются в федеральный бюджет. Налоги, указанные в подпунктах "к" и "л" являются регулирующими доходными источниками, а суммы отчислений по ним, зачисляемые непосредственно в республиканский бюджет республики в составе РФ, в краевые, областные бюджеты краёв и областей, областной бюджет автономной области, окружные бюджеты автономных округов и бюджеты др. уровней, определяются при утверждении республиканского бюджета республики в составе РФ, краевого, областного бюджета автономной области, окружных бюджетов автономных округов.

Все суммы поступлений от налогов, указанных в подпункте "п" зачисляются в местный бюджет в порядке, определяемом при утверждении соответствующих бюджетов, если иное не установлено Законом. Федеральные налоги ( в т. ч. размеры их ставок) объекты налогообложения, плательщики налогов и порядок зачисления их в бюджет или во внебюджетный фонд устанавливаются законодательными актами РФ и взимаются на всей её территории.

2. Налоги республик в составе РФ и налоги краёв, областей, автономной области, автономных округов.

К налогам республик в составе РФ, краёв, областей, автономной области, автономных округов относятся следующие налоги:

а) налог на имущество предприятий, сумма платежей по налогу равными долями зачисляется в республиканский бюджет республики в составе РФ, краевые, областные бюджеты краёв и областей, областной бюджет автономной области, окружные бюджеты автономных округов и в районные бюджеты районов, городские бюджеты городов по месту нахождения плательщиков;

б) местный доход;

в) плата за воду, забираемую промышленными предприятиями из водохозяйственных систем;

г) республиканские платежи за пользование природными ресурсами.

Налоги устанавливаются законодательными органами (актами) РФ и взимаются на всей её территории. При этом конкретные ставки определяются законами республик в составе РФ или решениями органов государственной власти краёв, областей, автономной области, автономных округов, если иное не установлено законодательными актами РФ. Все республиканские налоги являются общеобязательными. При этом сумма платежей, например, по налогу на имущество предприятий, равными долями зачисляется в бюджет республики, края, автономного образования, а также в бюджеты города и района, на территории которого находится предприятие.

Местные налоги:

а) налог на имущество физических лиц. Сумма платежей по налогу зачисляется в местный бюджет по месту нахождения (регистрации) объекта налогообложения;

б) земельный налог. Порядок зачисления поступлений по налогу в соответствующий бюджет определяется законодательством о Земле.

в) регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, сумма сбора зачисляется в бюджет по месту их регистрации ;

г) налог на строительство объектов производственного назначения в курортной зоне;

д) курортный сбор;

е) сбор за право торговли : сбор устанавливается районными, городскими (без районного деления ), районными (в городе), коллективными, сельскими органами исп. власти. Сбор уплачивается путём приобретения разового талона или временного патента и полностью зачисляются в соответствующий бюджет;

ж) целевые сборы с граждан и предприятий, учреждений, и организаций, независимо от их организационно - правовых форм, на содержание милиции, на благоустройство территорий и др. цели.

Ставка сборов в год не может превышать размера 3% от 12-ти установленных Законом минимальной месячной оплаты для физического лица, а для юридического лица - размера 1% от годового фонда заработной платы, рассчитанного, исходя из установленного Законом размера минимальной месячной оплаты труда. Ставки в городах и районах устанавливаются соответствующими органами гос. власти, а в посёлках и сельских населённых пунктах на собраниях и сходах жителей.

з) налог на рекламу : уплачивают юридические и физические лица, рекламирующие свою продукцию по ставке, не превышающей 5% стоимости услуг по рекламе;

и) налог на перепродажу автомобилей, вычислительной техники и персональных компьютеров. Налог устанавливают юридические и физические лица, перепродающие указанные товары по ставке, не превышающей 10% суммы сделки;

к) сбор с владельцев собак. Сбор вносят физические лица, имеющие в городах собак (кроме служебных), в размере, не превышающем 1/7 установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда в год;

л) лицензионный сбор за право торговли винно-водочными изделиями. Сбор вносят юридические и физические лица, реализующие винно-водочные изделия населению в размере : с юридических лиц - 50 установленных законом размеров минимальной месячной оплаты труда в год, с физических лиц - 20 установленных законом размеров минимальной месячной оплаты труда в год. При торговле этими лицами с временных точек, обслуживающих вечера, балы, гуляния и др. мероприятия - половины установленного законом размера месячной оплаты труда за каждый день торговли;

м) лицензионный сбор за право проведения местных аукционов и лотерей. Сбор вносят их устроители в размере, не превышающем 10% стоимости заявленных к аукциону товаров или суммы, на которую выпущены лотерейные билеты;

н) сбор за выдачу ордера на квартиру, сбор вносится физическими лицами при получении права на заселение отдельной квартиры, в размере, не превышающем ¾ установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда в зависимости от общей площади и качества жилья;

о) сбор за парковку автотранспорта. Сбор вносят юридические и физические лица за парковку автомашин в спец. оборудованных для этого местах в размере, установленном местными органами гос. власти;

п) сбор за право использования местной символики. Сбор вносят производители продукции, на которой используется местная символика (гербы, виды городов и прочее) в размере, не превышающем 0.5% стоимости реализуемой продукции;

р) сбор за участие в бегах на ипподромах. Сбор вносят юридические и физические лица, выставляющие своих лошадей на состязания коммерческого характера, в размерах, устанавливаемых местными органами гос. власти, на территории которых находится ипподром;

с) сбор за выигрыш в бегах. Сбор вносят лица, выигравшие в игре на тотализаторе на ипподроме в размере, не превышающем 5% суммы выигрыша;

т) сбор с лиц, участвующих в игре на тотализаторе на ипподроме. Сбор вносится в виде процентной надбавки к плате, установленной за участие в игре, в размере, не превышающем 5% этой платы;

у) сбор со сделок, совершаемых на биржах, за исключением сделок, предусмотренных законодательными актами о налогообложении операций с ценными бумагами. Сбор вносят участники сделки в размере, не превышающем 0.1% суммы сделки;

ф) сбор за право проведения кино и телесъёмок. Сбор вносят коммерческие кино и телеорганизации, производящие съёмки, требующие от местных органов гос. управления осуществления организационных мероприятий, в размерах, установленных местными органами гос. власти;

х) сбор за уборку территорий населённых пунктов. Сбор вносят юридические и физические лица, в размере, установленном органами гос. власти;

ц) сбор за открытие игорного бизнеса. Плательщиками сбора явл. юридические и физические лица - собственники указанных средств и оборудования независимо от места их установок. Ставки сборов и порядок его взимания устанавливается местными органами власти.

К 2005 году правительство России собиралось ввести 35-процентный налог на выигрыши в казино. Именно перспектива стать налоговыми агентами больше всего пугает деятелей игорного бизнеса. Заставлять игорный бизнес удерживать налог с выигрышей клиентов - абсурдно: ведь они играют на деньги, оставшиеся после уплаты налогов. Получается двойное налогообложение.

Налоги, указанные в пунктах "а"-"в" устанавливаются законодательными актами РФ и взимаются на всей её территории. При этом конкретные ставки этих налогов определяются законодательными актами республик в составе РФ или решением органов гос. власти краёв, областей, автономной области, автономных округов, районов, городов и иных административно -территориальных образований, если иное не предусмотрено законодательным актом РФ.

Налоги, указанные в пунктах "г" и "д" могут вводится гор. органами власти, на территории которых находится курортная местность. Суммы налоговых платежей зачисляются в районные бюджеты и городские бюджеты городов. В сельской местности сумма налоговых платежей равными долями зачисляется в бюджеты сельских населённых пунктов, посёлков, городов районного подчинения и в районные бюджеты районов, краевые, областные бюджеты, бюджеты краёв и областей, на территории которых находится курортная местность.

Налоги и сборы, предусмотренные пунктами "з"-"ц" могут устанавливаться решениями районных и городских органов власти. Суммы платежей по налогам и сборам зачисляются в районные бюджеты, бюджеты районов, городов, либо по решению районных и городских орг. власти - в районные бюджеты районов (в городах), бюджеты посёлков и сельских населённых пунктов. Расходы предприятий и организаций по уплате налогов и сборов, указанных в пунктах "ж" и "з", "ф" и "х" относятся на финансовые результаты деятельности предприятий, земельного налога на себестоимость продукции ( работ, услуг). Остальные местные налоги и сборы уплачиваются предприятиями и организациями за счёт части прибыли, остающейся после уплаты налога на прибыль (доход).

Из местных налогов общеобязательны только 3 - налог на имущество физических лиц, земельный, а также регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью. Что касается земельного налога, то объект налогообложения, налогоплательщики, налоговые ставки и порядок зачисления сумм по этому налогу определяются Земельным кодексом РСФСР и специальным Законом РСФСР "О плате за землю".

Впервые юридические и физические лица, перепродающие автомобили, вычислительную технику и персональные компьютеры, платят налоги (ставка до 10%). Сбор со сделок, произведенных на товарных биржах и при продаже и покупке валюты, взимается с участников этих сделок - 0,1% от суммы сделки.

Предложения о проведении налоговой реформы могут внести Президент Российской Федерации, Правительство Российской Федерации. При этом все предложения о налоговой реформе вносятся только в соответствии с Законом об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в Российской Федерации.

Наиболее крупным доходным источником с 1997 года становится налог на добавленную стоимость, оттеснив на второе место налог на прибыль. (Приложение №1). Насколько это правомерно? Безусловно, налог очень удобен с точки зрения его взимания, обеспечивает быстрое поступление денежных средств в бюджет, равнонапряженное обложение на всех стадиях производства и реализации продукции (работ, услуг). Он возмещает выпадающие доходы от отмены налога с оборота и налога с продаж, тем более, что сфера его действия гораздо шире.

В то же время нельзя не отметить и другие факторы. В условиях острейшего товарного кризиса и отсутствия конкуренции производителей в монополизированной экономике налог на добавленную стоимость, оплачиваемый по очень высокой ставке - 23%, приводит к дополнительному повышению розничных цен, требует дополнительных компенсаций в социальной сфере и усиливает, таким образом, инфляционные процессы. Последствием его введения становится увеличение не только доходов, но и расходов (хотя и в меньшей степени) государственного бюджета России и местных бюджетов. Тяжесть налогового бремени, хотя и распределенная по этапам производства и дальнейшего движения продукта, в конечном счете, ложится на покупателя.

Косвенные налоги на потребление действуют практически во всех странах с развитой рыночной структурой. Обычно они выступают в двух основных формах: налог на добавленную стоимость или налог с продаж. Поэтому имеет смысл сравнить ставки на целевое назначение этого налога в различных странах. В США одним из главных доходных источников бюджетов штатов является налог с продаж. Отчисления от него направляются и в муниципальные бюджеты. Ставка колеблется от 3% в штатах Вайоминг и Колорадо до 8,25% в Нью-Йорке. В Японии налог с продаж взимается по ставке 3%, в Канаде - 7,5%. В европейских странах косвенные налоги на потребление обычно выше. Так, в Германии налог с продаж составляет 14%, а по основным продовольственным товарам - 7%. В Финляндии уплачивается налог на добавленную стоимость в размере 19,5%.

Сравнение позволяет сделать вывод о фискальной, нежели стимулирующей роли налога на добавленную стоимость в нашей стране, о вынужденных мерах уменьшить бюджетный дефицит даже ценой возможного суждения налоговой базы. Рассматривая перспективы развития, следует сделать вывод о возможности снижения налоговой ставки и расширении льгот.

Налог на добавленную стоимость дополняется акцизами на отдельные виды продукции. Это сравнительно новая для нас, но общепринятая в мировой практике форма изъятия сверхприбыли, получаемой от производства товаров со значительной разницей между ценой, определяемой потребительной стоимостью, и фактической себестоимостью. На протяжении многих лет у нас эту роль выполнял налог с оборота. Рыночная экономика неизбежно порождает необходимость в акцизах. В 1996 году акцизы введены в виде процентной надбавки к розничной цене изделия, что связано с либерализацией цен. В мировой практике они обычно устанавливаются в виде фиксированной денежной суммы на одно изделие.

Налогообложение доходов юридических лиц имеет определенные преимущества. Главное из них состоит в том, что государство получает реальную возможность свести к минимуму свое вмешательство в размеры выплачиваемой на негосударственных предприятиях и в организациях заработной платы. Оно может лишь в порядке социальной защиты населения устанавливать минимальный уровень заработной платы и не регулировать верхнюю шкалу. Ведь налоги получены еще до выплаты заработной платы. Есть и другие факторы. Тем не менее, в 1996 году введен в действие Закон "О налоге на прибыль предприятий и организаций". Основным аргументом в пользу введения, как и раньше, налога на прибыль было то, что, как показывает мировая практика, введение подоходного налога с юридических лиц оправдано лишь в условиях сбалансированной экономики с отработанным механизмом рыночных цен, примерно одинаковым уровнем рентабельности, налаженной законодательно утвержденной системы антимонопольного регулирования и ряда других факторов, позволяющих равномерно распределить налоговое бремя на всех налогоплательщиков. Переход к налогообложению дохода вместо прибыли мог негативно сказаться на деятельности ряда производственных отраслей и в первую очередь на отраслях, связанных с производством энергоносителей. Налог на доход может оказаться также чрезмерно тяжелым для вновь создаваемых предприятий предпринимательского сектора экономики, многие из которых в первые годы своего существования не получают прибыли, но окажутся плательщиками налога. Особенно это коснется предприятий и организаций малого бизнеса, сейчас бурно развивающегося во всех сферах, выступающего антиподом государственного монополизма.

В то же время введенный в 1996 году налог на прибыль претерпел крупные изменения по сравнению с аналогичным налогом, действовавшим ранее. Отмечен механизм применения предельного уровня рентабельности для исчисления налога.

Введен порядок, согласно которому льготы даются не отдельным предприятиям или организациям, а приоритетным отраслям производства. Предусмотрено частичное освобождение от налога сумм прибыли, направленных на инвестиции для развития производства. Принципиально новым для практики взимания налогов в нашей стране является освобождение от налогообложения на срок до 5 лет прибыли, направляемой на погашение убытков, образовавшихся в предыдущем году. С 1996 года все юридические и физические лица стали плательщиками налога на имущества. Предприятия и организации платят его в региональные бюджеты (республик, краев, областей). Регулируется его размер региональными органами власти, но верхний уровень устанавливается законодательно. Физические лица вносят 0.1% от стоимости своего недвижимого имущества и крупных транспортных средств (исключая автомобили) в местные бюджеты.

Вообще характерной чертой новой налоговой системы России становится появление большой группы местных налогов и сборов. Местные органы согласно законодательству могут вводить 21 вид налогов, из которых 3 являются общеобязательными. Остальные 18 устанавливаются (или не устанавливаются) по решению местных органов управления. По большинству местных налогов предельная ставка ограничена законодательством Российской Федерации.

В 1997 году доля обязательных налоговых платежей в валовом внутреннем продукте по сравнению с прошлым годом снизилась на 1,2 пункта. При этом сократился удельный вес в ВВП как прямых, так и косвенных налогов. Особенно это снижение заметно по налогу на добавленную стоимость (НДС), по которому доля налоговых платежей в 1997 году составила 11,8% против 15,0% в 1996 году.

С 1997 года введены сниженные ставки НДС. В размере 10% они применяются по продовольственным товарам (кроме подакцизных) и товарам детского ассортимента. По всем остальным товарам, а это в основном промышленные, ставка НДС составляет 20%. Такое изменение размера налога направлено на снижение налогового бремени для населения. В то же время понятно, что это не может однозначно вести к снижению розничных цен на товары, уровень которых в значительной степени определяется спросом и предложением. С 1 февраля введен НДС, а по отдельным товарам и акцизы, на импортные товары. К тому же на них снижаются импортные таможенные пошлины. Это изменение вызвано необходимостью поставить в один налоговый режим как отечественные, так и импортные товары. Но есть и другое объяснение. НДС и акцизы относятся к налогам на потребление и уплачиваться должны там, где потребляется товар. В связи с этим решение об освобождении экспорта от указанных налогов закономерно.

Нельзя не отметить еще одно важное изменение в порядке взимания НДС. В прошлом году многие предприятия, опасаясь разрыва хозяйственных связей и высоких темпов инфляции, приобретали сырье и материалы, комплектующие изделия впрок. Это понятное явление. Однако в результате суммы налога, уплаченные поставщикам этих материалов, которые подлежали вычету из сумм налога по реализованной продукции, значительно уменьшили платежи в бюджет. Теперь такое положение исправлено. Вместо сумм налога, уплаченного по приобретенному сырью и материалам, будут вычитаться суммы налога по использованному в производстве сырью и материалам.

В нынешнем году сохраняется налоговое регулирование средств, расходуемых предприятиями на оплату труда. Однако в то же время с суммы превышения фактических расходов на оплату труда против удвоенной нормируемой величины этих расходов налог исчисляется по ставке 50%. И это по всем предприятиям.

В условиях спада производства, продолжающейся инфляции и ограниченности ресурсов исключительно важное значение имеет принятие в налоговом законодательстве мер по стимулированию инвестиционной деятельности. Освобождена от налогообложения прибыль всех предприятий и организаций, направляемая на инвестиции, включая развитие собственной производственной и непроизводственной базы при условии полного использования сумм начисленного износа (амортизации).

Для сдерживания роста цен на продукцию детского питания не будет облагаться налогом прибыль, полученная предприятием от производства продуктов детского питания. В целях стимулирования развития и совершенствования образовательного процесса установлены дополнительные льготы по налогу на прибыль для образовательных учреждений, получивших лицензии в установленном порядке. Льготы по этому налогу введены для предприятий, направляющих прибыль и на другие социально-культурные нужды.

В богатой ресурсами России по сравнению с другими странами слишком малую долю доходов бюджета составляют рентные платежи. То же касается и налогов на недвижимость (землю, имущество). Это не в последнюю очередь объясняется отсутствием их реальной оценки: рынок только начинает действовать, поэтому полноценного рыночного инструментария и опыта подобных оценок нет.

Налоговая реформа охватывает и налоги с физических лиц. Принципиальные изменения претерпел порядок взимания подоходного налога. Объектом налогообложения теперь служит не месячный заработок, а совокупный годовой доход, что отвечает мировой практике. Кроме денежных поступлений в понятие совокупного годового дохода входят доходы, полученные в натуральной форме, оплаченные предприятиями услуги работнику, дивиденды по акциям. Существенно изменена прогрессия шкалы подоходного налога.

Новым является то обстоятельство, что от уплаты подоходного налога никто не освобождается, хотя многим категориям граждан предоставляются значительные льготы. Семьи, имеющие детей и иждивенцев, будут платить меньше, чем холостые и малосемейные граждане. Меняется порядок уплаты налога. Как и в других странах, многие граждане России по истечении года будут подавать налоговые декларации в государственные налоговые инспекции по месту жительства, для чего необходимо каждому вести точный учет своих доходов, размер уплаченных в ходе календарного года налогов, хорошо знать налоговые льготы.

Знание налогового законодательства перестает быть уделом узкого круга специалистов и становится обязательным для каждого гражданина России.

## 1.1. Сведения об основных видах налогов

Входящие в систему налогов платежи можно условно разделить на группы по субъектам платежа. К ним относятся налоги с физических лиц, налоги с пред­приятий, смежные и социальные налоги.

Налоги с физических лиц. Элементы налогов, взимаемых с физических лиц, приведены в Приложении Д.

Подоходный налог с физических лиц взимается по всей территории страны и построен на резидентском принципе. Налогообложению подлежит доход, получен­ный в денежной и натуральной формах. Совокупный доход облагается налогом по единым ставкам, использующим метод сложной прогрессии. Учет налогооблагае­мой базы производится по кассовому методу. Источники уплаты — начисленная оплата труда по всем основаниям, при этом предусматриваются разнообразные и многочисленные льготы. Расчет и взимание налога про­изводятся по кумулятивной системе. Плательщик предоставляет декларацию о со­вокупном доходе за отчетный год.

Налог на наследование или дарение — местный налог. Его уплачивает новый собственник. Оценка имущества осуществляется на момент открытия наследства или заключения сделки дарения. Льготы по налогу есть в формах изъятий и на­логовых кредитов. Не облагаются налогом: стоимость имущества, переходящего от одного супруга к другому; стоимость домов и паев ЖСК. передаваемых между совместно проживающими липами; наследство лиц. погибших при защите нашей Родины: жилые дома и транспортные средства, переходящие в порядке наследо­вания инвалидам и др. Ставки налога зависят от степени родства наследников и дарополучателей. В России доля этого налога в доходах бюджета не достигает даже 1 *%.*

Налог на имущество физических лиц основывается на территориальном прин­ципе. Налогообложению подлежит недвижимое имущество (дома, квартиры, дачи, пропорциональный, шедулярный. Обязанность исчислить налог возлагается на на­логовые органы. Уплата налога производится два раза в год. От налога полно­стью освобождаются инвалиды, ветераны войны, лица, подвергшиеся радиации, военнослужащие и военные пенсионеры. Налог также не уплачивают пенсионе­ры, воины-интернационалисты и др.

Налоги с организаций.

Основными являются:

• налог на прибыль (доход) организаций;

• НДС;

• акцизы;

• налоги, служащие источниками образования дорожных фондов;

• налог на имущество организаций.

Элементы некоторых видов налогов приведены в Приложении Е.

Налог на прибыль (доход) организаций - прямой, пропорциональный и регули­рующий налог. Основное предназначение налога на прибыль - обеспечивание эф­фективности инвестиционных процессов, а также юридически обоснованное нара­щивание капитала хозяйствующих субъектов. Фискальная функция данного налога вторична.

Налог на прибыль занимает ведущее место среди доходных источников бюджетов после косвенных налогов. В период с 1998 по 2001 г. наблюдается тенденция к уменьшению его доли в доходах бюджета с 19,8 до 17,5 %. Объектом обложения этим налогом является «валовая прибыль», под которой понимается балансовая прибыль, скорректированная на указанные в налоговом законодательстве величины. По разным ставкам облагается прибыль (доходы): от основной деятельности (35 %); от посреднической деятельности (43 %); от капитала (дивиденды, проценты **-**15%);от видеопоказа, видеопроката (70 %); от игрового бизнеса (90 %).

Система льгот по налогу на прибыль включает: инвестиционные (инновацион­ные), социальные, благотворительные и другие виды льгот. Однако полный перечень льгот никакая организация использовать не может, ибо утвержден предельный размер налогооблагаемой прибыли при применении льгот. Так, льготы не должны уменьшать фактическую сумму налога, исчисленную без их учета, более чем на 50 %.

Общепринятая форма оплаты налога на прибыль предусматривает авансовые платежи. Однако организации могут перейти на ежемесячную уплату налога исходя из суммы фактической прибыли, полученной за предшествующий месяц.

Налог на прибыль исчисляется на основании годового бухгалтерского отчета не позднее 15 марта следующего за отчетным года. Уплата налоговых платежей производится в десятидневный срок со дня, установленного для предоставления бухгал­терского отчета.

Существуют особенности налогообложения совместной деятельности (простое товарищество), некоммерческих организаций и фондов, субъектов малого бизнеса, крестьянских и фермерских хозяйств, банков и страховых фирм, а также иностран­ных юридических лиц.

Налог на добавленную стоимость — косвенный многоступенчатый налог, обло­жение которым охватывает товарооборот внутреннего рынка и оборот, складываю­щийся при осуществлении внешнеторговых операций.

Данный налог играет наиболее существенную роль в составе и косвенных нало­гов, и доходных источников бюджета[[2]](#footnote-2). За период с 1998 по 2001 г. удельный вес НДС в общей сумме налоговых поступлений в бюджет увеличился с 24,9 до 39,5 %. Налоговые платежи в 2003 г. распределились следующим образом: 85 % НДС поступает в федеральный бюджет, а 15 % — в бюджеты субъектов РФ.

Плательщиками НДС являются субъекты хозяйствования, производящие то­вары (работы, услуги), и сфера розничной торговли, общественного питания, аук­ционная торговля.

Объект налогообложения при уплате НДС — выручка от реализации. Существу­ют две ставки налога: стандартная (20 %) и пониженная (10 %). Расчетные ставки, применяемые к сумме реализованных ценностей, содержащей НДС, определяются следующим образом: 16,67% (20-100:120) и 9,09% (10 • 100: 110).

Имеется ряд особенностей формирования облагаемого НДС оборота с учетом применяемых цен, когда они больше или меньше фактической себестоимости, а также содержания финансово-хозяйственных операций (например, товарообмен­ные операции, безвозмездная передача на сторону).

Освобождаются от обложения НДС продажа некоторых товаров, реализация работ и услуг и денежные взносы. В частности, это:

а) товары на экспорт, для пользования иностранными представительствами, продукция школьных столовых и детских учреждений, бюджетные науч­ные исследования, конфискованное имущество, товары народных промыс­лов и др.;

б) банковские, страховые и патентно-лицензионные операции, услуги пасса­жирского транспорта, ритуальные услуги, услуги вневедомственной охра­ны и др.;

в) квартирная плата, пошлинные и лицензионные сборы, платные медицинские услуги, плата за содержание и обучение детей в кружках и секциях и др.

Для расчета НДС с 1 января 2001 г. в налоговое производство было введено применение счетов-фактур. Это приблизило отечественную практику налогообло­жения к *инвойсному методу (методу зачета по счетам).* При этом установлены достаточно жесткие требования, предъявляемые к оформлению счетов-фактур, для контроля за правильностью исчисления НДС (обязательные реквизиты, коли­чество экземпляров, сроки оформления и доставки).

Методика формирования сумм налога такова: НДС для уплаты в бюджет равен НДС от покупателей минус НДС, уплаченный поставщикам. Условиями возмеще­ния из бюджета уплаченных поставщикам сумм НДС являются:

1) документальное оформление операций (наличие счетов-фактур по установленной форме, выделение в них сумм НДС, регистрация счетов-фактур книгах покупок-продаж);

2) учет полученных от поставщиков ценностей (оприходование ценностей и отнесение их стоимости на издержки производства и обращения).

Существуют отраслевые особенности применения порядка ведения счетов фактур, а также особенности определения НДС в сфере внешнеэкономической деятельности.

Акцизы — вид косвенных налогов на ограниченный перечень товаров преимущественно массового потребления. В отличие от НДС акцизы уплачиваются один раз производителем подакцизного товара и фактически оплачиваются его потребителем. Акцизы выполняют двоякую роль: во-первых, они — один из важных источников дохода бюджета; во-вторых, это средство регулирования спроса и предложения, а также средство ограничения потребления. Наблюдается устойчивая тенденция к росту сумм акцизных поступлений. Так, за период с 1998 по 2001 г. они увеличивались с 5,2 до 17,4 %.

Акцизом облагаются:

а) товары народного потребления (продукты, алкоголь, табачные изделия, драгоценности, золотые слитки, автомобили);

б) природно-минеральное сырье и продукты переработки (природный газ, нефть, уголь, бензин, ГСМ);

в) ввозимые в РФ, и вывезенные из РФ отдельные виды товаров.

Различают плательщиков акцизов по товарам отечественного производства, по товарам из давальческого сырья и по товарам, ввезенным в РФ.

Акцизом облагается вся стоимость товара, включая и материальные затраты. По подакцизным товарам действуют как процентные (адвалорные) ставки акцизов, так и твердые (специфические) ставки. Ставки являются едиными по всей территории РФ.

Расчет суммы акциза (А) ведется по формуле:

**A=N\*S/(100%-S),**

где N — объект налогообложения (отпускная цена без учета акциза или таможенная стоимость, увеличенная на таможенную пошлину и таможенные сборы), a S — ставка акциза в процентах.

В отношении акцизного обложения товаров народного потребления действует система льгот. Например, выведены из-под обложения легковые автомобили с ручным управлением, включая ввезенные на территорию РФ для реализации инвалидам

Акцизные платежи распределяются следующим образом:

• поступают полностью в федеральный бюджет (нефть, газ, легковые автомобили, бензин, спирт этиловый);

• распределяются поровну между федеральным и местным бюджетами (водка, ликеро-водочные изделия);

• полностью поступают в местный бюджет, например в бюджет Санкт-Петер­бурга (пиво, табачные и ювелирные изделия).

Особое место занимают акцизы, взимаемые на таможне. Существует особый порядок облагания налогами вывозимых товаров или услуг в страны ближнего и дальнего зарубежья.

Налог на имущество организаций, за исключением денежных средств, начис­ляется на собственное имущество. В состав налогооблагаемой базы входят суммы элементов запасов и затрат предприятий. К таким элементам, присущим рыночным условиям хозяйствования, относятся: рыночная стоимость основных фондов и не­материальных активов, применение механизма ускоренной амортизации, а также залог имущества и другие формы его движения.

Данный налог можно рассматривать как трансформированную форму платы за фонды и сверхнормативные запасы собственных оборотных средств. Занимая цен­тральное место в системе имущественного налогообложения России, этот налог иг­рает незначительную роль в доходных источниках бюджета (примерно 2,5-3,5 %).

Налог на имущество является собственностью субъектов РФ и распределяется поровну между ними и органами местного самоуправления, на территории кото­рых действуют организации — плательщики налогов. Налог уплачивается по мес­ту расположения облагаемых объектов.

Налогооблагаемая база определяется следующим образом. Рассчитывается среднегодовая стоимость облагаемого имущества (по методике определения средне-хронологической), и из этой величины вычитается стоимость льготируе­мого имущества. Затем путем умножения полученной стоимости имущества к налогообложению и налоговой ставке — до 2 % (конкретный размер ставки оп­ределяет субъект РФ) получают налог на имущество.

Полностью от налогообложения освобождается имущество бюджетных органи­заций, предприятий по производству сельскохозяйственной продукции и народ­ных промыслов и имущество, используемое исключительно для нужд образования и культуры. Существуют также льготы в виде скидок, т. е. уменьшения налоговой базы на балансовую стоимость (например, объектов жилищно-коммунальной и социально-культурной сферы).

Налогоплательщик рассчитывает налог при составлении ежеквартальных бух­галтерских отчетов. Сумма налога исчисляется нарастающим итогом с начала года. Уплата налога в бюджет производится по квартальным расчетам в 5-дневный срок, а по годовым расчетам — в 10-дневный срок со дня, установленного для представ­ления бухгалтерского отчета.

Формирование налога на имущество кредитных учреждений и страховых орга­низаций отличается лишь тем, что они используют иной план счетов бухгалтерского учета. Некоторые особенности имеет система налогообложения имущества иностранных юридических лиц, деятельность которых осуществляется через по­стоянные представительства и филиалы.

Налогообложение доходов от капитала. В данном случае речь идет о налогооб­ложении доходов от эмиссии, размещения, купли-продажи и иных операций с ценными бумагами и валютой[[3]](#footnote-3). Налоговое регулирование этих правоотношений за­труднено из-за широкого спектра условий выпуска и обращения разнообразных ви­дов ценных бумаг и операций с иностранной валютой.

Согласно действующему заколу *налог па операции с ценными бумагами* уплачи­вается при регистрации проспекта эмиссии, а также при купле-продаже ценных бумаг. В первом случае величина налога составляет 0,8 % от номинальной суммы эмиссии. Во втором случае покупатель и продавец уплачивают налог в процентном отношении от суммы сделки.

Налоговый регламент исчисления и уплаты налога на доходы от операций на рынке ценных бумаг предусматривает, что эти доходы вычитаются из валовой при были и облагаются в особом порядке. При распределении чистой прибыли погашаются долговые обязательства перед акционерами и владельцами ценных бумаг и появляются налоговые обязательства по исчислению и уплате налога на капитал Налог по ставке 15 % удерживается на момент выплаты источником суммы начисленных доходов.

В 2001 г. был введен *налог на покупку иностранных денежных знаков и платежных документов, выраженных в иностранной валюте.* Плательщиками налога ста ли субъекты, покупающие валюту, кроме бюджетных организаций и Центробанка на сегодняшний день налогооблагаемой базой выступают:

а) сумма в рублях, уплачиваемая при покупке валюты;

б) сумма погашения депозитов, открытых в рублях (при погашении их в валюте).

В 2001 г. налог взимался по ставке 0,5 % от налоговой базы, в 2002 г. – 1%, включая и безналичные операции с покупкой валюты. Налоговые поступления распределялись между федеральным бюджетом и бюджетами субъектов РФ в соотношении 60:40. Это соотношение сохраняется и сейчас.

Налоги - источники формирования дорожных фондов. В настоящее время ним относятся: налог на реализацию горюче-смазочных материалов (ГСМ)[[4]](#footnote-4): налог на пользователей автодорог[[5]](#footnote-5); налог с владельцев транспортных средств; налог на приобретение автотранспортных средств.

В соответствии с Налоговым кодексом в систему налогообложения введены два региональных налога — дорожный и транспортный.

*Налог с владельцев автотранспортных средств* уплачивается один раз в год по месту регистрации и проведения технического осмотра в сроки, установленные органом власти субъекта РФ. Ставки налога зависят от вида транспортного средства и мощности двигателя. Субъектам РФ дано право повышать общероссийские или устанавливать собственные ставки налога. Предоставляются льготы Героям, общественным организациям инвалидов, крестьянским хозяйствам, организациям автотранспорта общественного пользования и др.

В Санкт-Петербурге 100 % данного налога поступает в Территориальный до­рожный фонд. Размер годового налога (с каждой лошадиной силы) мотоциклов и мотороллеров в 2003 г. составлял 3,19 руб., а автобусов — 15,46 руб.

*Налог на приобретение транспортных средств* в качестве объекта обложения может предусматривать:

• стоимость покупки без НДС и акцизов;

• величину рыночной оценки (договор мены);

• таможенную стоимость (импорт);

• балансовую стоимость (договор лизинга);

• стоимость не ниже балансовой за минусом амортизации (средства, бывшие в употреблении).

По налогу предоставляются льготы различным категориям плательщиков (Ге­рои, автотранспортные организации, осуществляющие пассажирские перевозки и техническое обслуживание автодорог, крестьянские и фермерские хозяйства). С учетом этих льгот определяется стоимость автотранспортных средств, принимае­мая к обложению по обычной ставке (грузовые, легковые специальные автомоби­ли, пикапы, фургоны) или по пониженной ставке (прицепы и полуприцепы).

Источниками налоговых платежей с юридических лиц являются:

• *выручка от реализации продукции:* налог на добавленную стоимость, акци­зы, экспортная таможенная пошлина, налог на реализацию ГСМ;

• *себестоимость продукции (товаров, услуг):* земельный налог, налоги на пользователей автодорог, налоги с владельцев транспортных средств, плата за право пользования недрами, платежи за загрязнение окружающей среды, плата за воду, отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы;

• *финансовый результат деятельности предприятия (балансовая прибыль):* налог на имущество предприятий, налог на рекламу, налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы, налог на нуж­ды образовательных учреждений;

• *чистая прибыль:* налог на прибыль, платежи за сверхнормативные потери полезных ископаемых и за загрязнение окружающей среды, местные налоги за счет чистой прибыли.

Смежные и социальные налоги. Эти налоги взимаются с физических и юриди­ческих лиц. Среди смежных налогов особенно значимым является земельный.

Земля из государственного фонда отчуждается на платной основе (земельный налог, арендная плата). Бесплатное отчуждение допускается только для конкрет­ных целей (развитие фермерства, животноводства, садоводства, строительство дач).

Земельный налог — поимущественный налог рентного типа. Налоговую базу составляет площадь земельных участков, находящихся в собственности платель­щика.

К факторам, определяющим дифференциацию ставок земельного налога, отно­сятся:

• место расположения земельной площади;

• цель использования;

• степень освоения земельной площади;

• статус и число жителей поселения.

Ставка определяется местными органами на основе установленных законом базовых ставок и поправочных коэффициентов. Юридические лица самостоятель­но рассчитывают сумму налога, в отношении физических лиц это делают налого­вые органы. Существуют различные льготы в виде изъятий и скидок. В Санкт-Пе­тербурге распределение между бюджетами следующее:

• федеральный бюджет — 30 *%:*

*•* бюджет города — 20 %;

• бюджеты муниципальных образований — 50 %.

Уплачивают налог к 15 сентября и 15 ноября равными долями.

*Социальные налоги —* это целевые налоги в виде внебюджетных социальных фондов РФ. К ним относятся: Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд занятости населения и Фонд обязательного медицинского страхования. Вне­бюджетные социальные фонды РФ характеризуются следующими особенностями:

• контролируются государством;

• отчисления в эти фонды производятся от всех сумм оплаты труда;

• по своей сути они являются страховыми.

Для каждого из перечисленных российских фондов существует инструкция, регламентирующая порядок начисления страховых взносов. Размер взносов в эти фонды ежегодно устанавливается федеральным законом.

Страховые взносы в фонды обязательного медицинского страхования и Государственный фонд занятости населения начисляются на вес виды оплаты труда, включая выплаты по договорам подряда и поручения.

В Фонд социального страхования взносы начисляются на все виды оплаты труда, кроме выплат по договорам подряда и поручения. Предприниматель по согласованию с отделением Фонда может самостоятельно расходовать на определенные законодательством цели до 74 *%* начисленной суммы страховых взносов.

Все указанные платежи рассчитываются на единой базе. Основой служит:

• для работодателей — сумма выплат в денежной и (или) натуральной форме, начисленных в пользу работников по всем основаниям независимо от источников финансирования;

• для индивидуальных предпринимателей — доход от их деятельности за вычетом расходов, связанных с его извлечением;

• для адвокатов — выплаты, начисленные в их пользу;

• для граждан (физических лиц) — сумма выплат (вознаграждения), начисленных в их пользу по всем основаниям независимо от источников финансирования.

Размер социальных платежей в 2004 г. приведен в Приложении Ж.

Налог с продаж устанавливается и вводится в действие законами субъектов Российской Федерации и обязателен к уплате на территории соответствующих субъектов. Плательщиками этого налога являются все юридические лица и частные предприниматели без статуса юридического лица, самостоятельно реализующие товары (работы, услуги).

Объект обложения — стоимость реализуемых в розницу или оптом за наличный расчет товаров (работ, услуг), кроме ряда продуктов питания (хлеб, молоко, сахар, соль и др.), детской одежды и обуви, лекарств и жилищно-коммунальных услуг. При определении налоговой базы стоимость товаров включает НДС и акцизы (введен как бы «налог на налог»).

Ставка налога с продаж устанавливается в размере до 5 %. Сумма налога включается в цену товара, предъявляемую к оплате покупателю.

Конкретную ставку налога, порядок и сроки уплаты, льготы и другие элементы определяют своими законодательными актами органы субъектов Российской Федерации. Например, налог с продаж, введенный в Санкт-Петербурге с 1 января 2003 г., предусматривает ставку 5 %; распределяется между бюджетом СПб (4,85%) и бюджетами муниципальных образований (0,14 %). Объектами налогообложения не являются хлеб, молоко, масло, крупы, детская одежда и обувь, лекарства, a также жилищно-коммунальные услуги, услуги в области культуры, спорта и т. д.

С введением в действие данного налога перестают взиматься: сбор на нужды образовательных учреждений, налог на строительство объектов производственного назначения в курортной зоне, налог на перепродажу автомобилей и компьютеров, а также некоторые другие сборы (за право торговли, с владельцев собак, с биржевых сделок и т. д.).

**2. Структура налоговых органов в РФ**

## 2.1. Структура налоговых органов

Министерство РФ по налогам и сборам (МНС России) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов, сборов и других обязательных платежей налогоплательщиками, участвующим в выработке налоговой политики и осуществляющим её с целью обеспечения своевременного поступления в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды в полном объеме налогов , сборов и других обязательных платежей, обеспечивающим межотраслевую координацию, государственный контроль и регулирование в области производства и оборота этилового спирта и алкогольной продукции, а также осуществляющим в установленном порядке валютный контроль.1   
Министерство РФ по налогам и сборам организовано на следующих принципах:

**1. Принцип единства.**

Этот принцип построения системы проистекает из принципа единства налоговой политики: для обеспечения единообразного применения налогового законодательства в Российской Федерации требуется наличие единого контрольного органа. МНС России осуществляет свои полномочия в отношении как государственных, так и местных налогов.   
В соответствии с подпунктом "н" пункта 1 статьи 72 Конституции Российской Федерации в совместном ведении Российской Федерации и субъектов Российской Федерации находится установление общих принципов организации системы органов исполнительной власти, а к ведению Российской Федерации, в частности, относится установление федеральных экономических служб (ст. 71 Конституции РФ).   
По предметам совместного ведения издаются федеральные законы и принимаемые в соответствии с ними законы и иные нормативные акты субъектов Российской Федерации.

Следует иметь в виду, что ряд полномочий налоговых органов передан по законодательству государственным внебюджетным фондам и таможенным органам, которые, как и органы налоговой полиции, налоговыми органами не являются, действуют строго в пределах своей компетенции, определённой соответствующими законодательными актами.

**2. Принцип независимости**

Независимость понимается, прежде всего, как независимость от местных органов власти. Она является конкретным проявлением принципа разделения властей, системы "сдержек и противовесов": праву местных органов власти вводить местные налоги, устанавливать ставки платежей, определять льготы, противостоит обязанность налоговых инспекций действовать в строгом соответствии с буквой и духом закона. Налоговые органы выполняют только те решения и постановления по налоговым вопросам местных органов власти, которые приняты в соответствии с законом и в пределах предоставленных им прав. Местные органы власти и администрация не имеют права изменять или отменять решения налоговых органов, а также давать им оперативные руководящие указания.

**3. Принцип централизации**

МНС России является централизованной системой налоговых органов. Исключением является правовое положение Инспекции МНС по г. Москве. В соответствии с Указом Президента РСФСР от 28 августа 1991 года "О полномочиях органов исполнительной власти города Москвы"1 эта инспекция находится в двойном подчинении: МНС РФ и Правительства Москвы.   
Система Министерства Российской Федерации по налогам и сборам условно делится на три уровня:

- Общефедеральный - центральный федеральный орган исполнительной власти (Министерство Российской Федерации по налогам и сборам). Оно возглавляется Министром Российской Федерации, назначаемым Президентом Российской Федерации по представлению Председателя Правительства РФ. Заместители руководителя назначаются по его представлению Правительством Российской Федерации. Министр Российской Федерации по налогам и сборам формирует совещательный орган - коллегию.   
- Региональный - межрегиональные инспекции МНС РФ, управления МНС РФ по субъектам Российской Федерации. Руководители этих управлений и инспекций назначаются министром по налогам и сборам. В инспекциях этого уровня также образуются коллегии.   
- Местный - Инспекции МНС РФ по районам, городам без районного деления, районам в городах и межрайонного уровня. Руководители этих инспекций назначаются Руководителями вышестоящих налоговых органов.   
В некоторых странах приняты иные методы организации работы налоговых органов. В Дании, например, существует принцип закрепления за каждым предприятием группы работников налоговой службы. Такая группа курирует предприятие от возникновения до ликвидации, и решает все, что связанно с налогообложением - от проверки до взыскания платежей1.   
Различным звеньям МНС РФ свойственны различные функции. Между тем, всем звеньям - федеральному, региональному и местному присущи и некоторые общие функции, поскольку все они осуществляют непосредственный контроль за соблюдением плательщиками налогового законодательства.   
Анализ законодательства позволяет выделить следующие общие функции всех звеньев МНС РФ (общие функции налоговых органов).   
МНС РФ:   
1) обеспечивает учет налогоплательщиков;   
2) обеспечивает контроль за выполнением налогоплательщиками и другими участниками налоговых отношений налогового законодательства;   
3) осуществляет исчисление окладных налогов;   
4) ведет оперативно-бухгалтерский учет сумм налогов и других платежей;   
5) применяет меры по пресечению (предотвращению) нарушений налогового законодательства;   
6) осуществляет контроль выполнения субъектами предпринимательской деятельности требований законодательства в отношении наличного денежного обращения;   
7) применяет меры для предотвращения или ликвидаций убытков, нанесенных бюджету или налогоплательщику;   
8) применяет меры ответственности к нарушителям налогового законодательства;   
9) осуществляет учет, оценку и реализацию конфискованного, бесхозяйного имущества, имущества, перешедшего по праву наследования к государству и кладов;   
10) является органом валютного контроля;   
11) осуществляет лицензирование деятельности по производству и обороту   
этилового спирта, спиртосодержащей, алкогольной и табачной продукции и   
  
обеспечивает контроль за соблюдением условий указанной деятельности;   
  
12) осуществляет регистрацию контрольно-кассовых машин контроль за соблюдением правил их использования;   
13) осуществляет разъяснительную работу и информирование налогоплатель- щиков о порядке применения налогового законодательства.   
Последние функции осуществляются с 1999 года, т. е. после введения ч.I НК РФ, и являются относительно новыми для налоговых органов.   
Данный перечень не исчерпывающий, т. к. в законе сказано что "осуществляют и иные функции, предусмотренные НК РФ".1   
Центральный аппарат в дополнение к тем функциям, которые выполняет местное звено налогового органа, обладает следующими полномочиями:   
- организует, координирует и контролирует работу Инспекций МНСРФ;   
- осуществляет аналитическую и статистическую деятельность;   
- разрабатывает и издает инструктивные и методические указания и другие документы по применению налогового законодательства;   
- осуществляет контроль за актами, связанными с налогообложением, издаваемыми министерствами, ведомствами и другими организациями;   
- участвует в выработке налоговой политики, подготовке проектов законодательных актов и международных договоров о налогообложении;   
- решает вопросы международного сотрудничества.   
Региональное звено МНС РФ выполняет функции, присущие нижнему звену, а также ряд функций, присущих высшему звену, - по организации, координации и контролю деятельности нижестоящих налоговых инспекций, обобщению практики.   
Налоговый кодекс РФ устанавливает способ осуществления функций налоговых органов, с одной стороны, путем реализации полномочий, под которыми понимаются права произвести какие-либо действия (ст. 31 и 34 Кодекса), и с другой - методом исполнения обязанностей ( ст. 32, 33, 34 Кодекса, а также соответствующие статьи федеральных законов, определяющих порядок организации и деятельности налоговых органов).   
Система налоговых органов построена в соответствии с административным и национально-территориальным делением, принятым в Российской Федерации. Основным элементом в этой системе являются инспекции МНС РФ по районам, городам без районного деления и районам в городах. Второе звено включает в себя управления МНС РФ по субъектам РФ, и межрегиональные инспекции МНС РФ.   
Возглавляет систему налоговых органов - Министерство Российской Федерации по налогам и сборам.   
Районные (городские) налоговые инспекции выполняют основную нагрузку по непосредственному контролю за исполнением налогового законодательства всеми физическими и юридическими лицами на обслуживаемой территории. В соответствии с Положения о Министерстве Российской Федерации по налогам и сборам они обеспечивают своевременный и полный учет плательщиков налогов, сборов и других обязательных платежей, правильность начисления платежей гражданам Российской Федерации, иностранным гражданам и лицам без гражданства, а также поступление этих платежей в бюджет; контролируют своевременность представления плательщиками бухгалтерских отчетов и балансов, налоговых расчетов, отчетов, деклараций и других документов, связанных с исчислением и уплатой платежей в бюджет, а также проверяют достоверность этих документов в части правильности определения прибыли, дохода, иных объектов обложения и исчисления налогов, сборов и иных обязательных платежей; производят осмотр, фиксацию, содержание и изъятие у организаций документов, свидетельствующих о сокрытии (занижении) прибыли (дохода) или иных объектов от налогообложения; получают от предприятий, учреждений, организаций, финансовых органов и банков документы, на основании которых ведут оперативно-бухгалтерский учет по каждому плательщику и виду платежа сумм доходов и других платежей, подлежащих уплате и фактически поступивших в бюджет, а также сумм финансовых санкций и административных штрафов; приостанавливают операции предприятий, организаций, учреждений и граждан по расчетам и другим счетам в банках и иных финансово-кредитных учреждениях в случаях непредставления (или отказ представлять) налоговым органам и их должностным лицам бухгалтерских отчетов, балансов, расчетов, деклараций и других документов, связанных с исчислением и уплатой налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджет.8   
К компетенции районных (городских) инспекций МНС РФ относятся применение финансовых санкций, предусмотренных законодательством Российской Федерации и ее субъектов за нарушение обязательств перед бюджетом; административных штрафов за эти нарушения, допущенные должностными лицами организаций и гражданами; возврат излишне взысканных и уплаченных налогов, и других обязательных платежей в бюджет через банки и иные кредитно-финансовые учреждения; учет, оценка и реализация конфискованного, бесхозяйного имущества и имущества, принадлежащего по праву наследования государству, а также кладов. Они вправе предъявлять в суд и арбитражный суд иски о ликвидации организаций любой организационно-правовой формы по основаниям, установленным законодательством Российской Федерации, о признании регистрации предприятия недействительной в случаях нарушения установленного порядка создания организации или несоответствия учредительных документов требованиям законодательства и взыскании доходов, полученных в этих случаях; о признании сделок недействительными и взыскании в доход государства всей полученной прибыли по таким сделкам; о взыскании неосновательно приобретенного не по сделке, а в результате других незаконных действий.   
Сотрудники районной (городской) налоговой инспекции составляют, анализируют и представляют вышестоящим налоговым органам установленную отчетность, а районным и городским финансовым органам - ежемесячные сведения о фактически поступивших суммах налогов и других платежах в бюджет. Часть этих функций реализуется в повседневной деятельности инспекторским составом, часть - руководителем или его заместителем.   
Структура и штатная численность районной (городской) налоговой инспекции утверждается ее начальником на основании социально-демографических, экономических и географических характеристик района, объема выполняемой работы и других факторов, учитываемых при определении количества сотрудников и создании внутриструктурных подразделений, в пределах установленного им фонда оплаты труда. В крупных городских и районных (в городах) налоговых инспекциях могут быть созданы отделы и группы по видам взимания налогов. Их работа строится по отраслевому принципу. Принцип зональной организации работы может быть составным элементом отраслевого принципа. Например, в отделе по налогам с физических лиц один инспектор осуществляет контроль за соблюдением налогового законодательства жителями одного микрорайона города, другой инспектор -контролирует налогоплательщиков другого микрорайона и т.д. Согласно штатной численности и структуре районной (городской) налоговой инспекции в ее состав входят начальник, заместители начальника, начальники отделов, где они есть, главные налоговые инспекторы, старшие налоговые инспекторы, налоговые инспекторы, специалисты, работники бухгалтерии и вспомогательного аппарата.   
Руководитель инспекции, его заместители и начальники отделов назначаются и освобождаются от должности начальником вышестоящей налоговой инспекции. Прием и увольнение на работу других сотрудников районной (городской) налоговой инспекции производится по согласованию с руководителем инспекции. Он несет персональную ответственность за подбор и расстановку кадров, повышение их квалификации. Вновь принятые работники представляются к классному чину инспектора налоговой службы III ранга при наличии высшего или среднего специального образования и стажа работы в налоговых органах не менее одного года.   
В отдельных случаях за примерное исполнение служебных обязанностей и высокие показатели в работе руководитель вышестоящей налоговой инспекции вправе присвоить классный чин и до истечения этого срока. Районная (городская) налоговая инспекция является юридическим лицом, имеет свой текущий счет и печать с изображением Государственного герба РФ.   
В Положении о Министерстве РФ по налогам и сборам нормативно не определяется организационное устройство налоговых органов субъектов Российской Федерации. Также как и для районной (городской) инспекции, структура и штатное расписание этих звеньев системы утверждаются руководством соответствующей налоговой инспекции в пределах установленного им фонда оплаты труда. Необходимо подчеркнуть, что структурная схема межрегиональной налоговой инспекции строится с учетом региональных особенностей: размеров территории и его экономического потенциала, количества налогоплательщиков и их социально-демографических характеристик, других обстоятельств. Все различия в организационном построении связаны, в конечном счете, с созданием такой рабочей модели, которая в конкретных условиях будет наиболее эффективно решать стоящие перед налоговыми органами задачи.   
Однако если районная (городская) налоговая инспекция непосредственно контролирует полноту и своевременность внесения налоговых платежей, правильность исчисления налогов, то межрегиональные инспекции МНС РФ решают эти задачи в большей степени путем реализации организационно-методических функций.   
На них возлагаются: организация работы, нижестоящих налоговых инспекций по осуществлению контроля за соблюдением законодательства о налогах, сборах и других платежах в бюджет; обобщение и анализ отчетов налоговых инспекций о проделанной работе, подготовка на их основе методических рекомендаций по совершенствованию практики налогового контроля; организация взаимодействия налоговых инспекций с другими правоохранительными органами по усилению контроля за соблюдением законодательства о налогах и других платежах; комплексные и тематические проверки нижестоящих налоговых инспекций; обобщение и внедрение в налоговую практику передового опыта; проведение мероприятий по профессиональной подготовке и переподготовке кадров; осуществление мер по созданию информационных систем, автоматизированных рабочих мест и других средств автоматизации и компьютеризации работ в налоговых органах;. координация работы по взаимодействию с районными (городскими) органами власти и управления по вопросам обеспечения инспекций МНС РФ служебными помещениями, транспортом, вычислительной техникой, другими материально-техническими средствами, а их работников - жильем, дошкольными и школьными учреждениями в порядке, установленном Правительством Российской Федерации и исполнительными органами субъектов Российской Федерации.   
Когда межрегиональные инспекции МНС РФ непосредственно осуществляют контроль за плательщиками налогов, сборов и других платежей в бюджет, они пользуются теми же правомочиями, что и налоговые инспекции по районам в городах и в городах без районного деления. Основным структурным элементом межрегиональных инспекций МНС РФ являются отделы.   
Отделы создаются в зависимости от направления деятельности и видов налогов, по которым они осуществляют контроль, имеются отделы по налогообложению доходов (прибыли) юридических лиц; отдел налогообложения агропромышленного комплекса, природных ресурсов и земельного налога; отдел налогообложения физических лиц; отдел косвенных налогов; отдел местных и прочих налогов и сборов.   
Кроме этого, как и в любой другой управляющей структуре, в составе инспекций МНС РФ функционируют отделы кадров, контроля, финансового обеспечения, юридический, хозяйственный и другие.   
Общность задач, стоящих перед структурными подразделениями по контролю за уплатой конкретных видов налогов и сборов, находит свое отражение в положениях о соответствующих отделах утверждаемых руководителями налоговых инспекций. В этих нормативных документах содержатся общие требования, определяющие место отдела в структуре налоговых инспекций, его полномочия, принципы организации работы, другие вопросы, входящие в компетенцию этого структурного подразделения. В положении, как правило, закрепляются и пути решения поставленных задач, указывается, что сотрудники отдела проводят и организуют контроль инспекций МНС РФ по районам и городам без районного деления за уплатой конкретного налога или группы налогов, готовят обзорные письма и указания по применению законов и подзаконных актов; проводят документальные и камеральные проверки бухгалтерских отчетов и балансов юридических и физических лиц по выплате того или иного налога; рассматривают письма, заявления и жалобы на действия сотрудников инспекций МНС РФ района (города) о нарушениях законодательства при изыскании конкретного налога. В отдельных случаях в положении указывается перечень видов налогов, которые контролируются тем или иным отделом. Так, в положении об отделе налогообложения физических лиц, как правило, называются: подоходный налог с доходов физических лиц (включая налогообложение доходов от предпринимательской деятельности); налог на имущество физических лиц; земельный налог; государственная пошлина; налог с имущества, переходящего в порядке наследования и дарения; налоги и платежи, устанавливаемые местными органами власти в части, касающейся физических лиц.   
На основании положений об отделах разрабатываются и утверждаются начальником инспекции МНС РФ функциональные и должностные обязанности сотрудников.   
В соответствии с Положением о Министерстве Российской Федерации по налогам и сборам в Министерстве РФ по налогам и сборам образуется коллегия в составе Министра МНС РФ (председатель коллегии) его заместителей, входящих в неё по должности а также других руководителей структурных подразделений центрального аппарата Министерства и иных лиц. Члены коллегии, кроме лиц, входящих в неё по должности, утверждаются Правительством РФ по представлению Министра. На заседаниях коллегии рассматриваются основные вопросы, отнесенные к компетенции Министерства.   
Решения коллегии принимаются большинством голосов её членов, оформляются протоколами и реализуются, как правило, приказами Министра.   
В случае разногласий между Министром и членами коллегии решение принимает Министр, докладывая о возникших разногласиях Правительству РФ. Члены коллегии также могут сообщить своё мнение в Правительство РФ9.   
Высшую ступеньку в иерархии налоговых органов занимает центральный аппарат Министерства Российской Федерации по налогам и сборам. Его структурная схема включает пятнадцать департаментов по основным направлениям деятельности.   
В рамках решения поставленных задач отраслевые департаменты изучают и анализируют практику применения действующего налогового законодательства на местах, с учетом отечественного и зарубежного опыта ведут разработку актуальных аспектов налоговой политики, участвуют в подготовке законодательных актов по конкретным видам налогообложения, разрабатывают инструкции, методические рекомендации, указания о порядке исчисления и взимания того или иного вида налога. Они вправе осуществлять либо принимать участие в комплексных и тематических проверках территориальных инспекций МНС РФ. В их компетенцию входит рассмотрение писем, жалоб и заявлений налогоплательщиков на действия должностных лиц, налоговых инспекций, контроль за изданием нормативных актов министерствами, ведомствами, если они имеют отношение к платежам налогов и сборам в бюджет и др.   
Непосредственные задачи других подразделений центрального аппарата реализуются в основном в рамках обеспечительных и вспомогательных функций. К примеру, юридическое управление, которое состоит из отдела правового обеспечения налогообложения и отдела нормативных актов и контроля за организацией правовой работы в налоговых органах, должно обеспечивать соответствие действующему законодательству всех нормативных актов, издаваемых Министерством РФ по налогам и сборам, защищать права и законные интересы Министерства в судах, а также органах государственной власти и управления, участвовать в разработке и совершенствовании законов о налогах и налоговых органах, осуществлять методическое руководство правовой работой МНС РФ, систематизировать правовые акты, обеспечивать правовой информацией руководящие и структурные подразделения налоговых органов, анализировать практику правовой работы на местах и т. д.   
Постановлением Правительства Российской Федерации от 27 февраля 1999 года № 254 "Вопросы Министерства Российской Федерации по налогам и сборам" установлена предельная численность работников центрального аппарата министерства в количестве 945 единиц, разрешено Министру иметь 12 заместителей, в том числе двух первых, и коллегию в количестве 25 человек.1   
Сложившаяся системно-структурная схема налоговых органов, к сожалению, не полностью отвечает современным требованиям. Специалисты центрального аппарата МНС России с участием представителей Международного валютного фонда и Всемирного банка еще в 1999г. завершили подготовку проекта модернизации налоговой службы России, для осуществления коренной перестройки организационной схемы налоговых органов и тем самым создания инфраструктуры, необходимой для работы с возрастающим числом налогоплательщиков.   
В рамках осуществления проекта, некоторые изменения уже прочно вошли в жизнь налоговых органов. В налоговых инспекциях по району (городу) созданы подразделения по обслуживанию налогоплательщиков, электронной обработке данных и сбора недоимок. Подразделение по обслуживанию налогоплательщиков готовит и периодически проводит семинары налогоплательщиков, своевременно информируя об изменениях в их обязанностях в области налогообложения, на его сотрудников возлагается подготовка информационных материалов и руководств по налоговым вопросам, дача консультаций и разъяснений. В этом же подразделении осуществляется постановка на налоговый учет и присвоение налогоплательщику единого идентификационного номера. Подразделение обработки данных отвечает за ввод информации из налоговых деклараций и иных документов, и ее обработку. Подразделение сбора недоимок проводит непосредственную работу с нарушителями налоговой дисциплины и осуществляет взыскания сокрытых от налогообложения сумм.   
Внедряется концепция самоначисления налогов, при которой налогоплательщик определяет причитающиеся с него налоговые суммы без вмешательства сотрудников налоговых органов, а налоговая инспекция принимает произведенный налогоплательщиком расчет на условиях его последующей проверки.   
Однако, не все пункты данного проекта реализованы. Планируется изменить организационную структуру районной (городской) налоговой инспекции. На смену отраслевым отделам, ведающим контроль за соблюдением законодательства по конкретным видам налогов придет иная специализация.   
Предполагается создание подразделения контрольных проверок, на него будет возложена ответственность за проведение документальных проверок. Отбор налогоплательщиков для проверки будет производиться компьютерной программой по совокупности критериев, позволяющих определить вероятных нарушителей налогового законодательства, а также при получении информации об уклонении от уплаты налога из других источников.   
Успешная реализация проекта предусматривает задачи переподготовки персонала налоговых органов, разработки и внедрения новых технологий для создаваемых подразделений, полной компьютеризации процесса сбора и обработки налоговых платежей. Внедрение проекта в жизнь делает систему налогообложения более корректной и справедливой по отношению к налогоплательщикам, повышает уровень их обслуживания и снижает затраты на обеспечение налоговой дисциплины. Одновременно с модернизацией налоговых органов необходимо постоянное совершенствование налогового законодательства, перенос центра тяжести с фискальных начал на функции регулятивного характера. Только тогда налоги станут стимулировать развитие рыночных отношений, будут способствовать экономическому возрождению страны.

**3. Противоречия действующей налоговой системы России**

Основы налоговой системы России законодательно оформлены в 1995 г. Создание новой особой формы взаимоотношений государства и налогоплательщика не обошлось без противоречий между налогообложением и отдельными элементами хозяйственного механизма: кредитованием, ценообразованием, валютным регулированием и др. Главным препятствием к становлению эффективной налоговой системы является кризис экономики.

Нынешние налоги в своей основе формировались в условиях экономического кризиса, что не могло не отразиться на их количестве, структуре и ставках. Характерным является крен в сторону выполнения фискальной функции налогов. Это не удивительно, т. к. в условиях бюджетного дефицита, падения объёмов производства, инфляции был велик соблазн все экономические проблемы государства решить при помощи налогов. Отсюда их чрезмерное количество, завышенные ставки, противоречивое воздействие на процессы воспроизводства. Как следствие, попытки налогоплательщиков разными путями уйти от налогов, отсюда чрезмерно высокая недоимка налогов в бюджеты разных уровней.

Во многом действующая налоговая система соответствует, по крайней мере по форме, налоговым системам зарубежных стран. Слишком велико было желание внедрить сразу все атрибуты рыночной экономики уже на переходном этапе, который переживает российская экономика. Новые налоги тяжёлым бременем легли на предприятия, экономика которых и без того была подорвана непродуманными мерами в области политики цен. Налоги повлекли также и снижение уровня жизни россиян. Особенно удушающим оказался НДС, первоначальная ставка которого была установлена на уровне 28%. Несмотря на то что его ставка в последующем была снижена до 20%, он по-прежнему является одним из факторов роста цен. Кроме того, в налоговой системе России просматриваются серьёзные противоречия между ставками на отдельные налоги. Так, например, если в 2000 г. общая ставка налога на прибыль составляет 35%, то доля платежей за пользование природными ресурсами относительно невысока - 2,8%, а значение налога на имущество явно принижено - на него приходится всего 6,5% доходов консолидированного бюджета. Таких примеров можно приводить очень много, поэтому стоит проблемы нынешнего налогового законодательства стоит рассмотреть подробнее.

К серьезным недостаткам налогового режима, ухудшающим инвестиционный климат в России, следует отнести его нестабильность. Нестабильность налоговой системы является существенным, если не основным, экономическим фактором, сдерживающим привлечение иностранного капитала в российскую экономику.

Не удивительно, что к существующей налоговой системе в настоящее время предъявляется масса претензий. По мнению большинства специалистов, она недопустимо жестка по числу и “качеству” налогов и слишком сложна для налогоплательщика. Несмотря на свою жесткость для товаропроизводителей, она допускает и сверхдоходы, и сильную имущественную дифференциацию. Все эти замечания справедливы.

**3.1. Основные проблемы налоговой системы РФ**

Сегодня по сути у нас сложилась едва ли не тупиковая ситуация. с одной стороны, мало кто знает, как правильно платить налоги. С другой —мало кто понимает, как эти налоги взимать. Усилия Государственной налоговой службы по развитию налогового законодательства и по его пропаганде среди налоговых инспекторов и налогоплательщиков, видимо, можно признать героическими. Между тем, налоговый механизм весьма непрост, даже если отвлечься от специфических особенностей переживаемых нашей страной реформ. Об этом свидетельствует и мировой опыт.

Первая группа проблем - это совершенствование понятийного аппарата. Известно, насколько некорректны определения понятий, данные в действующем Законе “Об основах налоговой системы Российской Федерации”. В статье 2 этого закона таким разным понятиям как налог, сбор, пошлина, другой платеж дается одно общее определение, что противоречит правилам элементарной логики.

Определение понятия “плательщик налога” неполно. А определение объекта налогообложения дано путем перечисления возможных объектов без выделения общих признаков, присущих этому явлению. Следует подчеркнуть, что в необходимости определения этих понятий, нет никакой схоластики, она диктуется сугубо практическими целями.

Определить понятия “налог” и “сбор”, адекватно отразив в определении их существенные признаки, - значит выявить категории обязательных платежей, входящих в налоговую систему, уяснить компетенцию государственных органов и органов местного самоуправления в области установления и взимания такого рода платежей, отграничить налоги и сборы от других обязательных взносов в доход государства, например некоторых видов имущественных санкций.

Если правительство определяет налогооблагаемую базу по налогу на прибыль банков и страховых организаций, т. е. по существу определяет размер налога, то этим нарушается один из основных принципов налогового права: установление налогов суть прерогатива законодательного органа. И уже совершенно недопустимым является положение, когда противоречия, пробелы и неточности в налоговом законодательстве “устраняются” разъяснениями Госналогслужбы и Минфина России. Налицо подмена закона правовыми суррогатами, ведущая к беззаконию, нестабильности, необозримости и размытости информативно-правовой базы налогообложения. Это явление, к сожалению, неотъемлемая часть экономической жизни нашей страны сегодня.

Вместе с тем следует отдавать себе отчет в том, что необходимость издания авторитетных правоприменительных актов по налогам существует. Она объективно обусловлена тем, что налогообложение в России еще находится в стадии становления, а сами налоговые законы носят рамочный характер, подчас представляют собой каркас дома с возведенными стенами, но без отделочных работ и установки оборудования.

Подведем итог: никакой другой государственный орган не обладает такой подробной информацией о недостатках налогового законодательства, его спорных положениях и неясностях, как налоговая служба. Поэтому ни она, ни Минфин, ни Таможенный комитет не могут быть отстранены от участия в разработке и издании правоприменительных актов по налогам.

Третья группа проблем, которые необходимо разрешить в новом налогового кодекса, касается взаимоотношений налоговых органов с налогоплательщиками. Налоговые органы - это властные органы. Их властные полномочия должны осуществляться в рамках строгих правовых процедур, детально регламентированных. Отсутствие таких процедур - один из самых крупных недостатков налогового законодательства, которое в этом отношении чревато откровенным произволом. Наблюдается явная несбалансированность между властными полномочиями налоговых органов и правами налогоплательщиков. Да, можно обратиться в суд, но ведь и наша судебная система далека от совершенства, особенно по своим материально-техническим возможностям.

Необходимо, чтобы права и обязанности обеих сторон налоговых правоотношений были не просто продекларированы, а имели четкие механизмы их реализации и были снабжены указаниями на правовые последствия их нарушения и неисполнения. Например, если на налоговый или другой государственный орган возлагается обязанность информировать налогоплательщика об изменениях в налоговом законодательстве или о тех налогах, которые он должен уплачивать, то необходимо указать, какие последствия наступят, если налогоплательщик неправильно подсчитает налоговые суммы или не уплатит вовремя тот или иной налог по вине налогового органа.

Одной из самых сложных и слабо разработанных считается система ответственности налогоплательщика за налоговые правонарушения. Неопределенность составов, отсутствие дифференциации санкций в зависимости от субъективной стороны правонарушений, полное игнорирование принципа вины в системе налоговой ответственности, дичайшая жесткость налоговых санкций, отсутствие законодательных процедур их применения - все это от начала до конца требует пересмотра, полной замены норм, регулирующих ответственность налогоплательщиков и налоговых органов, вообще формирования иных подходов к решению проблемы.

Прошедшие годы показали, что число лиц, имеющих доходы, подлежащие декларированию, и сумма подоходного налога, уплаченная ими, растёт. Количество деклараций поданных в 2000 г. возросло по сравнению с 1997 г. в 3,3 раза. Доля подоходного налога, уплаченного по декларациям от общей суммы подоходного налога выросла в 5,4 раза.

Однако далеко не каждый гражданин считает уплату налогов долгом чести и своей конституционной обязанностью. С целью проведения работы с налогоплательщиками специально для граждан развёрнуто и действует более 11 тыс. консультационных пунктов, специалисты центрального аппарата Госналогслужбы России и на местах выступают по телевидению, радио и в печати.

Оперативная информация налоговых органов свидетельствует, что значительное число физических лиц уклоняется от подачи деклараций, то есть от налогообложения своих доходов или скрывает их истинные размеры.

Так, к 1 апреля 2000 г. декларации добровольно представили 2,2 млн. человек, а в период с 1 апреля 2000 г. до 1 января 2001 г. налоговые органы заставили представить декларации ещё более 600 тыс. человек, что составляет 23% от числа граждан, подавших декларации. Об этом же говорят и следующие данные: за занятие предпринимательской деятельностью без государственной регистрации, за неподачу или несвоевременную подачу декларации, за искажённые данные в декларации к административному штрафу в сумме 39,6 млрд. руб. Привлечено 230,1 тыс. человек. Кроме того, проверками достоверности деклараций, произведёнными налоговыми органами, доначислено около 400 млрд. руб. подоходного налога и санкций в связи с занижением ( сокрытием ) ими доходов. Но это только то, что выявлено.

По экспертным оценкам, имеют самостоятельные источники дохода и являются потенциальными плательщиками подоходного налога около 6 млн. человек. Таким образом, вне контроля находится значительная часть граждан. В основном это так называемые “челноки” - как российские, так и иностранные граждане.

Совершенно не урегулирован на законодательном уровне вопрос о порядке осуществления налогового контроля. Нет никаких указаний о периодичности и продолжительности налоговых проверок, о формах и процедурах участия налогоплательщиков в рассмотрении актов проверок, о порядке и сроках принятия решений и т. д.

Конечно это лишь небольшой круг проблем, касающихся правовой базы налогообложения в России, будоражащих нашу налоговую систему. Подчеркнем, что пока не будет выработано авторитетной целостной концепции реформирования налогообложения и его правовой формы, результаты любых изысканий в этой сфере останутся не более чем точкой зрения отдельных коллективов и специалистов.

3.2. Противоречия основных налогов РФ

Практически все основные налоги, собираемые на территории России имеют множество противоречий и недоработок. В качестве примера рассмотрим действие налога на добавленную стоимость. Ни для кого не секрет, что это один из наиболее критикуемых действующих налогов.

В условиях инфляционных процессов и огромной ставки НДС этот налог стал сегодня одним из решающих факторов сдерживания развития производства в связи с нарушением расчетов в народном хозяйстве. Ведь он увеличивает почти на четверть и так уже выросшие многократно цены. Его роль проявляется в том, что в течение трех лет проведения реформ реализуется только 65-70% произведенной продукции, а также катастрофических размеров достигла взаимная задолженность предприятий и организаций. Так как этот налог несомненно очень перспективен в рыночной экономике, то согласиться с предложениями о его ликвидации нельзя. Нужно отрабатывать его механизм, имея ввиду существенное снижение ставки. Снижение ставки НДС, в свою очередь, нацелено на увеличение объемов производства, работ и услуг, что, как показывают расчеты, может значительно расширить ограниченные возможности бюджета. Кроме того, этого же можно было бы добиться при оправданном увеличении ставок налога на имущество предприятий.

Налог на добавленную стоимость дополняется акцизами на отдельные виды продукции. Это сравнительно новая для нас, но общепринятая в мировой практике форма изъятия сверхприбыли, получаемой от производства товаров со значительной разницей между ценой, определяемой потребительной стоимостью, и фактической себестоимостью. Рыночная экономика неизбежно порождает необходимость в акцизах.

Косвенные налоги на потребление действуют практически во всех странах с развитой рыночной структурой. Обычно они выступают в двух основных формах: налог на добавленную стоимость или налог с продаж. Поэтому имеет смысл сравнить ставки на целевое назначение этого налога в различных странах. В США одним из главных доходных источников бюджетов штатов является налог с продаж. Отчисления от него направляются и в муниципальные бюджеты. Ставка колеблется от 3% до 8,25%. В Японии налог с продаж взимается по ставке 3%, в Канаде - 7,5%. В европейских странах косвенные налоги на потребление обычно выше. Так, в Германии налог с продаж составляет 14%, а по основным продовольственным товарам - 7%. В Финляндии уплачивается налог на добавленную стоимость в размере 19,5%.

Сравнение позволяет сделать вывод о более фискальной, нежели стимулирующей роли налога на добавленную стоимость в нашей стране (его ставка на сегодняшний день от 10% до 20%), о вынужденных мерах уменьшить бюджетный дефицит даже ценой возможного сужения налоговой базы. Рассматривая перспективы развития, следует сделать вывод о возможности снижения налоговой ставки и расширении льгот.

**4. Пути реформирования налоговой системы**

Ключевым звеном формирования рыночной экономики, достижения экономического роста, обеспечения цивилизованного уровня жизни российских граждан является создание эффективно работающей налоговой системы. За последние годы в основном определились контуры этой системы, требующие дополнительной отладки и шлифовки в соответствии с объективными экономическими и социальными условиями. Для того чтобы налоги в полной мере соответствовали предъявленным требованиям, необходима выработка долгосрочной концепции развития и совершенствования налоговой системы России, в которой были бы чётко сформулированы цели и задачи её развития, обоснована налоговая политика. Одним из первых шагов создания такой концепции является обсуждаемый Налоговый кодекс РФ, внесённый Правительством РФ на рассмотрение в Государственную Думу 30 апреля 2001 года.

**4.1. Пути реформирования налоговой системы РФ**

На стадии становления налоговой системы, когда сама налоговая материя эмпирична, подвижна и нестабильна, правовая форма налогообложения не может быть совершенной. Пожалуй, и сегодня нельзя ещё утверждать, что российская налоговая система миновала стадию становления. Идут разговоры о “корректировке” курса реформ, о приоритете социальных аспектов в их проведении. В этих условиях оценка системы налогообложения на макроуровне, как справедливо отмечают многие экономисты, может быть дана лишь при наличии чётко сформулированных целей социально-экономической политики, проводимой государством на определённом этапе развития общества. Только при “совместимости” налоговой системы с общеэкономическими целями и задачами, которые ставят перед собой и пытаются решить общество и государство, возможна её относительная стабилизация, что в свою очередь является важнейшей предпосылкой для того, чтобы не повторить ошибок в конструировании правовой формы налогообложения, допущенных на ранних стадиях становления налоговой системы. К настоящему моменту всё же возобладало мнение о том, что экономический каркас налоговой системы сформирован и она не должна подвергаться в этом отношении серьёзным изменениям. Тогда на первый план выдвигается задача улучшения её правовой формы, главным образом, за счёт повышения роли законов в регулировании налоговых отношений.

Шестилетний опыт функционирования налоговой системы позволяет сделать вывод о том, что только законодательная форма даёт оптимальную возможность обеспечить правомочия участников налоговых отношений, эффективно воздействовать на их поведение силой авторитета правовых норм, придать этим отношениям необходимую стабильность и определённость. Анализ положений о налогах, содержащихся в Конституции РФ, также даёт основания утверждать, что именно на законодательном уровне должны решаться вопросы налогообложения.

Основными элементами налоговой политики, реализованные в предложенном Правительством РФ Налоговом кодексе, являются следующие.

Предусматривается установление предельных ставок региональных и местных налогов, сокращение их числа и упрощение правил определения размеров налоговых платежей, кодификация правил взаимоотношений налогоплательщика и налоговых органов, выравнивание условий налогообложения за счёт рационализации и сокращения налоговых льгот, определение экономически обоснованного состава затрат, относимых на себестоимость, применение единых правил установления акцизов на отечественные и импортные товары.

Фискальное стимулирование предполагается усилить за счёт дифференциации акцизов на продукцию добывающих отраслей в зависимости от горно-геологических условий, поэтапного замещения акцизов рентными платежами, снижения налоговой нагрузки на предприятия за счёт её увеличения для физических лиц. Предполагается и поэтапное снижение ставки налога на прибыль вкупе с отменой большинства льгот.

В сфере малого предпринимательства реализация идеи агрегированного налогообложения уже начата и эта линия получит продолжение.

Одной из ключевых по-прежнему остаётся проблема собираемости налогов. Технологически её решение предлагается подкрепить рядом мер. Среди них - переход к начислению налогов по отгрузке, поэтапный перенос обязанности уплаты налогов с получателя средств на плательщика, введение реального механизма контроля за доходами физических лиц, соединение процедур регистрации субъекта малого предпринимательства и внесения им единого налога, совершенствование методов банковского контроля и детальная регламентация использования различных видов банковских счетов.

Намечается ввести режим, при котором любые льготы по налогообложению предоставляются только налогоплательщикам, полностью вносившим текущие платежи в предшествующем году.

Важным фактором повышения собираемости налогов должно стать урегулирование проблемы просроченной задолженности путём её реструктуризации.

На базе налоговой политики, увязанной с политикой цен и политикой доходов, необходима разработка концепции развития и совершенствования налоговой системы РФ на длительную перспективу. Одним из начальных шагов в формировании концепции является доработка и принятие Налогового кодекса РФ.

Принятие Налогового кодекса РФ позволит в определённой мере решить отдельные проблемы, накопившиеся в налоговой системе. Прежде всего, его принятие позволит законодательно закрепить общепринятые налоговые термины и положения, будет способствовать их однозначному толкованию, улучшит взаимоотношения налогоплательщиков и налоговых органов.

Несмотря на критику, он соответствует основным требованиям, предъявляемым к налоговым кодексам стран с рыночной экономикой. При этом в нём, в основном, сохранена преемственность с уже действующей в стране налоговой системой. Высказанные выше критические замечания в её адрес совсем не означают, что она негодна в принципе и её нужно “разрушить до основания”. Нет, механизм нужно попросту отладить и заставить работать. Хотя не секрет, были предложения коренным образом изменить её, отказавшись, к примеру, от налога на прибыль, а основной крен сделать в сторону налогов на потребление, на недвижимость и т. д. Но практика показывает, что наша действующая, хотя и несовершенная, налоговая система в принципе соответствует налоговым системам стран Западной Европы, США, Японии. А поскольку Россия всерьёз намерена участвовать в международном разделении труда, то такая корреляция вполне уместна. Кроме того, наши счётные работники, бухгалтеры, налоговые органы привыкли и более-менее научились работать с действующими налогами. Это тоже немаловажно.

К несомненным достоинствам Кодекса относится то, что в нём значительно снижено общее количество налогов. При этом ряд “родственных” налогов, к примеру, таких, как отчисления в фонды обязательного медицинского страхования, социального страхования, в фонд занятости, теперь объединяются в единый социальный налог, который государство затем будет “расщеплять” и направлять денежные средства в соответствующие сферы. Укрупняются налоги, имеющие сходную базу. Для бухгалтеров, счётных работников предприятий всё это - несомненное облегчение, позволяющее высвободить время для аналитической деятельности.

Ряд налогов постепенно будет отменяться. Это, к примеру, платежи за пользование автодорогами, на содержание жилищного фонда, объектов соцкультбыта, милиции, сборы на нужды образования и т. д.

Сделана попытка несколько ослабить общее налоговое бремя, уменьшив его с нынешних 35% до 32% к ВВП. Снижение, конечно, не очень значительное, но сделать его большим пока не очень реально, поскольку экономическая ситуация в стране сложнейшая, спад производства пока не преодолён, до 40% налогоплательщиков в России по разным причинам вообще не платят налогов.

Кодекс предусматривает изменения самой методологии исчисления налоговых платежей. Это коснётся, в частности, такого ключевого налога, как налог на прибыль. Налоговая база будет определяться как разница между выручкой и затратами, связанными с извлечением прибыли. При этом предприятиям даётся значительно больше прав списывать в расходы свои материальные издержки, связанные с ведением бизнеса. Это, несомненно, позволит значительно стимулировать обновление основных фондов. Не секрет, что порядка 50-60% оборудования на отечественных предприятиях ( а в ряде отраслей и того больше ) безнадёжно устарело и его надо немедленно менять.

К сожалению, ставка налога на прибыль пока остаётся достаточно высокой - 35%. Однако предполагается установить определённые льготы по этому налогу, в частности, для стимулирования малого бизнеса.

Вместе с тем необходимо обратить внимание на отдельные нововведения, предложенные в проекте налогового кодекса РФ, которые могут оказать серьёзное негативное влияние на уровень цен и, соответственно, уровень жизни населения.

Предполагается повысить ставку НДС с 20 до 22%, на продовольственные и детские товары - с 10 до 22%. Отменяются льготы на строительство жилых домов, а также на различные услуги. Регионам даётся право вводить налог с продаж в размере до 5%, а по предметам роскоши - до 10%. Возрастёт с 2 до 2,5% налог на имущество предприятий.

Все эти “нововведения” станут мощным генератором роста цен и могут существенно усилить социальную напряжённость в обществе. Думается, что столь непродуманный подход к завышению ставок налогов связан с игнорированием взаимосвязи налогов и цен.

Рассматривая вопросы совершенствования налоговой системы, следует обратить внимание на необходимость поиска механизма повышения собираемости налогов. Необходимо упорядочить процедуру регистрации юридических лиц, увязать её с регистрацией в налоговом органе, разрешить её по почтовому адресу производства или местоположения основного офиса.

Однако любая система безжизненна и не выполняет поставленных задач без соответствующего кадрового обеспечения. История развития цивилизации наглядно показывает, что действительно “кадры решают всё”. Следовательно, на одно из первых мест по значимости выходит проблема подготовки профессиональных кадров для системы налоговой службы Российской Федерации.

Анализ качественного состава работников налоговой службы свидетельствует о том, что сформировалась отдельная самостоятельная отрасль, требующая особого подхода к профессиональной подготовке и переподготовке специалистов. Это обусловлено особой ролью налоговых работников в механизме рыночных преобразований. Ситуация усугубляется тем, что в настоящее время нет единой, стройной концепции подготовки специалистов для органов Госналогслужбы России. В номенклатуре специальностей высшего образования отсутствует специальность, адекватная требованиям налоговой системы. Следовало бы с учётом особой роли формируемой отрасли рассмотреть вопрос по открытию новой специальности “Налоги и налогообложение”. Следует отметить, что подобный специалист с определённой “доводкой” спецдисциплинами мог бы готовиться для системы налоговой полиции.

Подготовку специалистов по специализации “Налоги и налогообложение” в настоящее время осуществляют несколько экономических вузов, в т. ч. Налоговый институт, Российская экономическая академия им. Г. В. Плеханова. Опыт работы свидетельствует о том, что практически отсутствует какая-либо координация подготовки специалистов. Как следствие - разнобой в наименовании дисциплин и выделенных на их изучение часов, формах контроля и т. д. Конечно, возврат к недавнему прошлому, когда вузам было запрещено самостоятельно вносить даже незначительные изменения в учебные планы, был бы шагом назад. Однако опасна и другая крайность, когда вузы начинают открывать специальности по новым направлениям без должной методической подготовки, без надлежащего кадрового обеспечения. По нашему мнению, с учётом особой роли работников налоговой службы и налоговой полиции требуется определённая работа по координации подготовки специалистов по специализации “Налоги и налогообложение”. Возможно создание Межведомственного совета на уровне федерального органа управления, в который бы вошли представители Госналогслужбы России, Федеральной службы налоговой полиции, Минфина России, ведущих экономических и юридических вузов.

**4.2. Предложения российских экономистов**

Важным направлением эффективного использования налогов является повышение их роли в стимулировании малого предпринимательства. Малый бизнес имеет ряд преимуществ. Именно он формирует конкурентную сферу, создаёт дополнительные рабочие места, оперативно внедряет передовые достижения, перестраивает производство в зависимости от соотношения спроса и предложения, не требует повышенных первоначальных затрат.

Увеличение количества малых предприятий, повышение их эффективности - это не самоцель, а реальный шаг на пути формирования рыночной среды, обеспечения условий для экономического роста и на этой основе - повышения благосостояния россиян.

Одним из ключевых звеньев механизма поддержки и развития малого бизнеса является налоговая система. Опыт стран с развитой рыночной экономикой свидетельствует о том, что необходима целенаправленная программа реформирования налоговой системы, нацеленная на укрепление и поддержку малых предприятий.

Например российский учёный В. Князев[[6]](#footnote-6) считает, что налоговая политика, прежде всего, должна быть нацелена на расширение налоговой базы. Именно расширение налоговой базы позволит реально увеличить поступление доходов в бюджет без усиления налогового бремени. Без решения этой проблемы невозможно обеспечить финансовую базу экономического роста. По мнению В. Князева реальным шагом в деле расширения налогооблагаемой базы является всемерное стимулирование развития малого бизнеса. Отдельные регионы дают неплохие примеры реального развития столь важного сектора экономики, который наряду с предоставлением дополнительных рабочих мест, выпуском продукции обеспечивает реальный прирост налоговых поступлений. Например, в Москве количество малых предприятий за последние 5 лет возросло в 6 раз и составляет в настоящее время около 200 тысяч, из них свыше 100 тысяч - с численностью менее 15 человек.

Таким образом, в целом по Москве свыше половины малых предприятий потенциально могут использовать упрощённую систему налогообложения. Однако реальная цифра перешедших на эту систему значительно ниже. Естественно, что прошло ещё слишком мало времени, чтобы выявить все причины этого явления. Необходим скрупулёзный анализ всех факторов.

Среди общих причин Князев отмечает, что частая смена нормативных положений, особенно в налогообложении, способствовала общему негативному отношению предпринимателей к нововведениям - многие предприятия заняли выжидательную позицию. Поэтому необходима серьёзная разъяснительная работа по новой системе налогообложения. Немаловажное значение имеет и то, что выигрыш в финансовом отношении от упрощённой системы налогообложения не столь высок для предприятий, как это пытаются показать отдельные аналитики. Думается, что более радикальным средством для предприятий с небольшим числом работников будет перевод их на систему патентов. Естественно, что требуется серьёзная работа по обоснованию цены патента. Ясно, что эта величина зависит от многих факторов: региональных особенностей, сферы деятельности предприятий, конкретного размера предприятия, средней доходности.

Именно приобретение патента, наряду с освобождением от налога на доход, значительно упростит взаимоотношения предприятий с налоговыми инспекциями, освободит их от рутинной работы. Приобретение патентов позволило бы выйти из порочного круга, когда предприятия получают лицензию и не доходят до налоговой инспекции. Именно патент должен стать основным документом для многочисленных контролирующих органов, осуществляющих надзор за деятельностью предприятий. Несмотря на некоторое снижение поступлений в бюджет на первом этапе, в последующем можно ожидать серьёзного прироста за счёт расширения налогооблагаемой базы на основе увеличения количества малых предприятий.

Для малых предприятий выгода также очевидна прежде всего из-за сокращения отчётной работы. Для налоговых инспекций резко сократится объём контрольной работы.

Во многих зарубежных странах установлен льготный режим налогообложения малого бизнеса. Например, в США налог на прибыль корпораций устанавливается по схеме “слоёного пирога”. При максимальной ставке федерального налога 34% корпорации при доходе 50 тыс. долл. уплачивает всего лишь 15%, за последующие 25 тыс. долл. - 25%. В Великобритании при ставке налога 33% малые предприятия уплачивают налог на прибыль в размере 25%. Во Франции малые предприятия освобождаются от налога на добавленную стоимость. В ФРГ малый бизнес освобождён от промыслового налога. В Бразилии малые предприятия освобождены от НДС, налога на услуги, налога на финансовые операции. В Чили установлен специальный налоговый режим для малых предприятий ( налог на прибыль корпораций - 15%, подоходный налог с физических лиц - от 5 до 45% ).

Таким образом, исторический опыт России, опыт зарубежных стран показывает, что малому бизнесу, его развитию и укреплению государство должно уделять особое внимание. В этом залог успешного перехода к рыночным отношениям, создания фундамента экономического роста и повышения уровня жизни населения.

В. В. Дубов[[7]](#footnote-7) же считает, что в настоящее время совершенствование налоговой системы прежде всего следует направить на устранение недостатков, препятствующих обеспечению полноты поступления в бюджетную систему финансовых ресурсов, упрощение структуры налогов и сборов как в количественном, так и учётно-контрольном аспекте.

Особенно важное значение в этом направлении приобретает борьба за устранение неучтённого в налоговых целях наличного оборота денежных средств. Введение в действие положения о возможности осуществления расчётов между хозяйствующими субъектами наличными денежными средствами привело не только к нарушению денежного оборота и разрушению финансовой системы, но и возникновению значительной части неучтённого дохода, скрытого от налогообложения. По сведениям ряда независимых источников доля неучтённого дохода достигает до 40% денежного оборота страны, что приводит к недобору налоговых платежей в бюджет не менее чем 20-25%, или 60-70 трлн. руб., что равно сумме недобора налоговых платежей в бюджет за 9 месяцев текущего года.

На взгляд В. В. Дубова, восполнение указанных потерь возможно только на основе совершенствования учётной политики в отношении отдельных категорий налогоплательщиков и приведения в соответствие порядка расчётов.

Существенную поправку следует внести в практику налогообложения физических лиц. До 1998г. предприниматели ( физические лица ) наряду с уплатой подоходного налога уплачивали налог на добавленную стоимость ( НДС ). Его отмена была вызвана только сложностью учёта оплаченных сумм НДС ( как потребителя ) и, следовательно, неточностями в определении конечного дохода предпринимателя.

Однако бюджетная система в связи с этим понесла существенные необоснованные потери, т. к. деятельность предпринимателя ( без образования юридического лица ) мало чем отличается от деятельности лица, занимающегося тем же в сфере предпринимательства, но с использованием организационно-правовой формы - юридического лица.

Такое послабление привело к резкому притоку мелких коммерческих структур, действующих как юридические лица, в группу лиц, занятых предпринимательской деятельностью без образования юридического лица. При этом, наряду с возможностью снижения налоговых изъятий в бюджет ( полностью исключаются уплата налога на прибыль, НДС и другие ), увеличилась вероятность ухода от налогообложения в силу низкой эффективности контроля по учёту их доходов и расходов.

Дубов считает, что целесообразно для лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью ( без образования юридического лица ), установить повышенную ставку отчислений подоходного налога по отношению к ставкам подоходного налога для лиц, занятых на рабочих местах в производственных структурах или ввести дополнительный налог, например, налог с продаж в пределах 5% от суммы реализованной продукции. Следует также пересмотреть шкалу ставок подоходного налога с физических лиц, прежде всего в сторону существенного повышения, с высокооплачиваемых категорий лиц.

В настоящее время разрыв между группой лиц с наименьшими доходами и с наивысшими доходами колеблется 1 к 25 и более, в то время как разрыв на ставках налогообложения составляет 1 к 3. Тем самым основной груз налогового бремени приходится на малообеспеченные слои населения, доля которых в общей массе налогоплательщиков растёт. Необходимо повысить налоговые изъятия в бюджет от высокооплачиваемой группы лиц как минимум в 1,5 раза с доведением максимальной ставки до 60% для лиц, имеющих доходы от 100 млн. и выше.

Существуют и другие аргументы в пользу настоящего предложения. Дело в том, что начиная с 2000г. отменено действие налога за превышение среднего уровня фактической оплаты труда над нормативной величиной. В результате, выигрыш получили работники банков, страховых и иных финансовых структур, где уровень оплаты труда в целом итак был выше, чем в сфере материального производства. А некоторое повышение ставок подоходного налога с групп лиц, имеющих высокий уровень доходов, не компенсировало потери налоговых поступлений, которые произошли в результате отмены налога за превышение нормативного уровня оплаты труда. Тем более, что для выше названных финансово-кредитных структур, воздействие других налоговых платежей, в частности налога на прибыль, существенной роли не играет, поскольку у них имеется возможность резко снизить налогооблагаемую базу за счёт льгот по ГКО и других манипуляций.

При перестройке налоговой системы должна быть создана целостная и активно действующая система регуляторов экономики, формирующая цели и выбор стратегии, методов и средств хозяйственной деятельности каждым производителем, при одновременном учёте приоритета общегосударственных интересов. Только в этом случае следует ожидать выхода страны из социально - экономического кризиса.

**4.3. Мировой опыт и его роль в реформировании налоговой системы РФ**

Несомненно, что мировой опыт должен использоваться в налоговом законодательстве и налоговой практике, но с учётом различий, связанных с состоянием и уровнем развития экономики, судебной системы, уровнем правовой культуры населения и работников налоговых органов, исторических факторов и т.п. Американская же система права, вообще, построена на совершенно иных принципах, нежели российская. Она основана на социологической теории права, где “право - это то, что фактически складывается в жизни, то, что делает судья. Качество права, его внутреннее содержание не имеют решающего значения, любая судебная практика есть право” ( Лившиц Р. З. Теория права. - М.: Изд-во “БЕК”,1998. - С. 52 ).

Действительно, в рекомендациях американских экспертов к проекту Налогового кодекса проводится мысль о нецелесообразности детализации налоговых законов. Наша же законодательная практика в течение почти шестилетнего периода шла по пути уточнений и изменений налоговых законов, т. е. по пути их детализации, и изменять эту практику вряд ли целесообразно. Вместе с тем, их консультации весьма полезны по многим вопросам, связанным с подготовкой налоговых нормативных актов. В частности, очень интересен и поучителен для нас опыт разработки общенормативных налоговых инструкций не только наличием специальных процедур и органов, ответственных за эту работу, но, главным образом, широким и юридически оформленным участием общественности в оценке проектов, её влиянием на конечный результат работы. У нас подобная практика не имеет широкого распространения, нормативно не закреплена.

Однако, не смотря ни на что, накопленный западными странами опыт применения налоговых систем для обеспечения финансового благополучия и регулирования экономики имеет большое практическое значение. Например, система косвенного налогообложения в России построена с учётом западноевропейского опыта. В 1995-1996гг. в России был введён налог на добавленную стоимость ( НДС ); совокупность акцизов заменила часть дохода от налога с оборота.

Применение опыта развитых стран в построении налоговой системы не ограничилось введением отдельных налогов или простым, необдуманным копированием некоторых видов налогов. Работа по применению опыта в организации налоговой системы России ведётся и довольно активно и в настоящее время. Так, по решению руководителя Государственной налоговой службы РФ ( ГНС ) и представителей Европейской комиссии ( ОЭСР ), а также Министерства налогообложения Дании в июне 1997 г был создан Московский международный налоговый центр ( ММНЦ ). С того времени ещё несколько стран присоединились к работе по поддержке Центра. Среди них следует особо выделить США, Великобританию, Канаду, Швецию и Норвегию. Деятельность ММНЦ направляется и координируется группой, возглавляемой руководителем ГНС. Она включает в себя представителей всех стран и организаций, поддерживающих Центр.

В настоящее время Государственная налоговая служба предоставила Центру возможность проведения семинаров в Российской академии государственной службы. ГНС отбирает участников различных курсов и оплачивает расходы, связанные с их приездом в Москву и пребыванием в Российской академии государственной службы. Все остальные расходы несут страны и международные организации, поддерживающие работу Центра.

К настоящему времени Центр провёл свыше 100 недель курсов для более чем 3000 участников. Курсы охватывали широкий круг конкретных вопросов налогообложения ( например, корпоративные и персональные подоходные налоги, налог на добавленную стоимость, налогообложение в нефтяной и газовой отрасли, международные аспекты налогообложения, отчётность служащих ГНС и аудит в области налогообложения ). Обсуждались также более общие темы: вопросы управления, обслуживание налогоплательщиков и связи с общественностью, структура налоговой администрации. Проводилась работа по повышению квалификации преподавателей. Программой на 2002 г. предусмотрено проведение десяти двухнедельных семинаров и пяти занятий в рабочих группах.

Основная цель деятельности Московского международного налогового центра заключается в том, чтобы содействовать созданию в Российской Федерации налоговой системы, отвечающей требованиям рыночной экономики, оказывать помощь Государственной налоговой службе в разработке и внедрении наиболее эффективных приёмов и процедур налогообложения.

Государственная налоговая служба существует около шести лет, вследствие чего даже её руководящим сотрудникам не хватает опыта по многим аспектам налогового управления. Кроме того, налоговая практика, основанная на рыночных принципах, незнакома и нова для России. Поэтому российским специалистам полезно обратиться к западным экспертам за помощью в оценке новой ситуации. Возможность изучения достижений западной практики в области налогообложения позволяет налоговым служащим знакомиться с новыми идеями, придаёт юридическую обоснованность применяемой ими практике ( находящейся в состоянии непрерывного развития ) и укрепляет их уверенность в правильности осуществляемых операций. Эти преимущества особенно важны, поскольку налоговой системой сегодня приходится управлять в очень сложных условиях. Предлагаемая Центром программа помогает собирать налоги сейчас, а не ждать, когда “сделанные в России” учебные программы в достаточной степени усовершенствуются с течением ряда лет.

# Заключение

Налоговая система является одним из главных элементов рыночной экономики. Она выступает главным инструментом воздействия государства на развитие хозяйства, определения приоритетов экономического и социального развития. В связи с этим необходимо, чтобы налоговая система России была адаптирована к новым общественным отношениям, соответствовала мировому опыту.

Нестабильность наших налогов, постоянный пересмотр ставок, количества налогов, льгот и т. д. несомненно играет отрицательную роль, особенно в период перехода российской экономики к рыночным отношениям, а также препятствует инвестициям как отечественным, так и иностранным. Нестабильность налоговой системы на сегодняшний день - главная проблема реформы налогообложения.

Жизнь показала несостоятельность сделанного упора на чисто фискальную функцию налоговой системы: обирая налогоплательщика, налоги душат его, сужая тем самым налогооблагаемую базу и уменьшая налоговую массу.

Анализ реформаторских преобразований в области налогов в основном показывает, что выдвигаемые предложения касаются в лучшем случае отдельных элементов налоговой системы (прежде всего размеров ставок, предоставляемых льгот и привилегий; объектов обложения; усиления или замены одних налогов на другие). Однако в сегодняшнее время необходима принципиально иная налоговая система, соответствующей нынешней фазе переходного к рыночным отношениям периода. И это не случайно, ибо оптимальную налоговую систему можно развернуть только на серьезной теоретической основе.

На сегодняшний день существует огромный, причем теоретически обобщенный и осмысленный, опыт взимания и использования налогов в странах Запада. Но ориентация на их практику весьма затруднена, поскольку было бы совершенно неразумно не уделять первостепенное внимание специфике экономических, социальных и политических условий сегодняшней России, ищущей лучшие пути реформирования своего народного хозяйства.

Подчеркнем, что пока не будет выработано авторитетной целостной концепции реформирования налогообложения и его правовой формы, результаты любых изысканий в этой сфере останутся не более чем точкой зрения отдельных коллективов и специалистов. В настоящее время на роль нового, профессионально составленного, с учётом предыдущих ошибок и неудач, налогового законодательства претендует Налоговый кодекс, разработанный Правительством РФ, однако, как уже говорилось он тоже не лишён недостатков и сейчас находится на доработке.

Проблем в сфере налогообложения накопилось слишком много, чтобы их можно было решить в том порядке, в котором они решались, отдельными указами и поправками. Лишь незначительная их часть будет так или иначе решена в недалеком будущем. Но большая их часть вновь будет отложена до лучших времен, по-видимому, до принятия Налогового кодекса. А до этого времени наша налоговая система будет ,практически, не способна выполнять те функции, которые на неё возложены, что, в свою очередь, будет препятствовать экономическому развитию страны. Поэтому так важно, как можно скорее, доработать и принять Налоговый кодекс.

### Заключение

Налоги как очень мощное орудие могут сыграть свою роль в стабилизации экономики и финансов только в случае целенаправленного и дозированного использования. Но для создания такой политики необходимо определить место налогов в механизме стабилизации. В настоящее время в России идет этап становления механизма налогового регулирования посредством реформирования налоговой системы.

Ученый совет института государства и права РАН и Российская ассоциация налогового права, давно обсудили концепцию основных положений проекта общей части Налогового кодекса России.

Общие выводы состоят в следующем.

Совершенствование налогового законодательства является актуальной задачей.

Действующая налоговая система в ее основных–экономическом и правовом аспектах подвергается обоснованной критике. Непомерное налоговое бремя для предприятий–основной экономический порок российской системы налогообложения. Её фискально-карательный характер постоянно усиливается за счет расширения налоговой базы и ставок по отдельным налогам, введение новых налогов и сборов, ужесточение финансовых санкций и условий налогообложения.

Правовая форма налогообложения также весьма несовершенна. Налоговое законодательство излишне усложнено, страдает неполнотой, противоречивостью, наличием пробелов. Попытки устранить эти недостатки путем многочисленных, наслаивающихся друг на друга изменений и дополнений действующих законодательных актов, а также посредством спорадического и бесконтрольного издания различного рода подзаконных актов, включая акты других министерств, приводят лишь к еще большему запутыванию, усложнению и деформации правовой базы налогообложения, создавая почву как для налоговых нарушений со стороны плательщиков, так и для произвола налоговых органов.

В этих условиях обновление Кодекса стало насущной необходимостью.

И все же, несмотря на ряд достоинств проекта, приходится, к сожалению, констатировать, что он не приближает нас к достижению поставленных целей.

Учитывая, что проект базируется в основном на действующей совокупности налогов, можно сделать вывод о том, что введение Кодекса не окажет положительного влияния на макроэкономическую ситуацию в стране, а также на уровень налогового бремени плательщиков.

Отсутствие экономической концепции налогообложения, органически вписывающейся в общеэкономическую стратегию государства на более или менее продолжительный период, делает невозможной хотя бы относительную стабилизацию налоговой системы, что является необходимым условием для разработки и принятия Кодекса.

Опыт налоговой системы в России говорит о том, что только законодательная форма дает оптимальную возможность обеспечения правомочия участников налоговых отношений, воздействовать на их поведение силой авторитета правовых норм, придавать этим отношениям необходимую стабильность и определенность.

На Западе налоговые вопросы давно уже занимают почетное место в финансовом планировании предприятий. В условиях высоких налоговых ставок неправильный или недостаточный учет налогового фактора может привести к весьма неблагоприятным последствиям или даже вызвать банкротство предприятия. С другой стороны, правильное использование предусмотренных налоговым законодательством льгот и скидок может обеспечить не только сохранность и полученных финансовых накоплений, но и возможности финансирования расширения деятельности, новых инвестиций за счет экономии на налогах или даже за счет возврата налоговых платежей из казны.

В настоящее время во всем мире наблюдается тенденция к упрощению налоговой системы. Это и понятно. Чем проще налоговая система, тем, проще определять экономический результат, меньше забот при составлении отчетных документов и тем больше остается времени у предпринимателей на обдумывание того, как снизить себестоимость продукции, а не на то, как снизить налоги. Налоговым же органам проще следить за правильностью уплаты налогов, что позволяет уменьшить число работников в финансовых органах.

Такая тенденция подтверждается тем, что в некоторых странах вообще существует один единственный налог на добавленную стоимость.

В нашей же стране система налогов имеет очень сложную структуру. В ней присутствуют различные налоги, отчисления, акцизы и сборы, которые по сути почти ничем друг от друга не отличаются. Однако такая масса платежей приводит к томy, что бухгалтерия предприятий очень часто ошибается при отчислениях налогов, в результате чего предприятие платит пени за несвоевременную уплату налога. Такое впечатление, что налоговую систему специально усложняют, чтобы получать пени от налогов.

Так как налоговые реформы в сущности продолжаются и по сей день, данная тема остаётся актуальной и сегодня, когда и сама экономика России начинает стабилизироваться.

### Список использованной литературы

1. Дроздина А.А. «Общая теория финансов», М., 2005
2. Далан Э. Дж. «Макроэкономика», С-Пб., 2004
3. Камаев В.Д. «Учебник по основам экономической теории», М., 2005
4. Чепурин М.Н. «Курс экономической теории», Киров, 2005
5. Журнал «Налоговый вестник» №2-2003
6. Налоги: учебное пособие /Д.Г. Черника.
7. Налоги и взносы с фонда оплаты труда и выплат социального характера/Тальке Ч.К. М:2002.
8. Налоговая система Российской Федерации: учебник/Черника Д.Г и Дадашев А.З.М:2003
9. "О налоговиках уже слагают саги", "Труд", № 48, 15.03.01, стр.3, автор – Н.Долгополов.М:2004г.
10. "Налоговая реформа близка к финалу", "Время новостей", №61, 06.04.01, стр.2, авторы - С.Михайлова, И.Гордеев. М:2003г.
11. Сегодня №68, 29 Марта 2001 года.В России две беды: налоги и законодательство. АЛЕКСАНДР БОРЕЙКО. М:2003г.
12. "Налогоплательщик изуверски изворотлив", "Известия", 12.03.01, №42,стр.1,автор-Л.Кизилова. М:2002г.
13. "Россия поставляет НДС на экспорт", "Коммерсантъ", 16.03.01, №46, стр.3, автор - П.Смертин. М:2001г.

14. "Налоги будут брать даже с грантов", "Московский комсомолец", №54, 13.03.01, стр.8. М:2001г.

1. Буланже М. Развитие налоговой системы России в цифрах и фактах.// Налоговый вестник. №4, апрель

   2003 г., с. 117 [↑](#footnote-ref-1)
2. Оценка места и роли НДС неоднозначна: одни считают, что налог наилучшим образом обеспечивает доходную часть бюджета; другие критикуют налог за неопределенность налого­вой базы и высокие ставки, а также излишне фискальный характер. [↑](#footnote-ref-2)
3. Российское законодательство не содержит понятия «налогообложение доходов от капитала». Унифицированный механизм регулирования налоговых отношений участников рынка ценных бумаг и фондового рынка еще не создан. Регламентация исчисления и уплаты налога на капитал предусматривается в законопроекте Налогового кодекса. [↑](#footnote-ref-3)
4. Действует до принятия полного Налогового кодекса РФ. [↑](#footnote-ref-4)
5. Действует до принятия полного Налогового кодекса РФ. [↑](#footnote-ref-5)
6. В. Князев, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой налоговой политики Российской экономической академии им. Г. В. Плеханова. Совершенствование налоговой системы и подготовка кадров для налоговой службы. // Налоги. - 2001. - № 2. С. 31-32. [↑](#footnote-ref-6)
7. В. В. Дубов, начальник налоговой инспекции по Еланскому району Волгоградской области. Действующая налоговая система и пути её совершенствования. // Финансы. - 2001. - № 4. С. 22-24. [↑](#footnote-ref-7)