# Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное агентство по образованию

# Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

# Тюменский государственный университет

# Международный институт финансов, управления и бизнеса

Отделение заочного обучения

**Курсовая работа**

по дисциплине

Налоги и налогообложение

**Налоги России и стран рыночной экономики**

Специальность «Финансы и кредит»

Выполнил:

студентка 4 курса ОЗО гр.2562

Панова Я.Ю.

Проверил: Огородникова

Тюмень, 2009

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение

Глава 1. Налоговая система РФ, её сущность и принципы

1.1 Понятие и сущность налогов и налогообложения

1.2 Виды налогов и сборов

1.3 Принципы построения налоговой системы

Глава 2. Особенности систем налогообложения в странах с рыночной экономикой

2.1 Порядок построения налоговой системы Канады

2.2 Особенности построения налоговой системы США

2.3 Сравнительная характеристика и возможность использования опыта зарубежных стран в реформировании российской налоговой системы

Заключение

Список использованной литературы

**ВВЕДЕНИЕ**

Среди экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику, важное место отводится налогам. В условиях рыночной экономики любое 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.

В современных условиях оптимально построенная налоговая система должна, с одной стороны, обеспечивать финансовыми ресурсами потребности государства, а с другой стороны, не только не снижать стимулы налогоплательщика к предпринимательской деятельности, но и обязывать его к постоянному поиску путей его повышения эффективности хозяйствования. Поэтому показатель налоговой нагрузки, или налогового бремени, на налогоплательщика является достаточно серьезным измерителем качества налоговой системы страны.

В зарубежных странах широко используется налоговое стимулирование привлечения заемных ресурсов на цели развития бизнеса как организациями, так и физическими лицами. Организации всю сумму процентов включают в состав расходов, поскольку в противном случае повысится экономическая ставка налога на прибыль, а сокращение чистой прибыли ограничит возможности фирмы по привлечению заемного капитала. Во многих странах физическим лицам предоставляется возможность уменьшать сумму подлежащего уплате подоходного налога на величину выплаченных процентов по займам, взятым на цели производственных инвестиций. В частности, такая налоговая скидка используется в Бельгии, Германии, Греции, Дании, Испании, Канаде, Норвегии, Нидерландах, Финляндии, Швеции. Налоговая скидка в отношении процентов по займам, полученным физическими лицами для целей бизнеса, введена в Австралии, Франции, Турции, Ирландии, Японии, США (ограничена определенным размером), Великобритании (в полной сумме вычитаются только проценты по займам на деловые цели или приобретение предметов делового использования).

В России подобные налоговые льготы отсутствуют. Кроме того, существуют определенные ограничения по отнесению на расходы процентов за пользование заемными ресурсами. Согласно действующему порядку налогообложения, при отсутствии сопоставимых долговых обязательств в состав расходов разрешено включать проценты по рублевым кредитам в пределах ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,1 раза (то есть 12,1%), а по валютным кредитам - 15%. Однако на практике банки достаточно легко обходят данные условия.

Целью курсовой работы является раскрытие особенностей построения налоговых систем России и стран с рыночной экономикой.

Для реализации поставленной цели необходимо решить ряд следующих задач:

- дать понятие налогов и налогообложения;

- рассмотреть виды налогов и сборов;

- изучить принципы построения налоговой системы;

- рассмотреть порядок построения налоговой системы США и Канады;

- сравнить налоговую систему России с развитыми странами.

При написании курсовой работы информационной основой послужили научные труды российских экономистов в области налогообложения, такие как Бойков О.В., Винницкий Д.В., Грачева Е.Ю., Куцко М.В., Мельник А.С., Нефедов Н.А., Пансков В.Г., Скворцов О.В., Тарасенко О.А., Тедеев А.А. и др.

**ГЛАВА 1. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РФ, ЕЁ СУЩНОСТЬ И ПРИНЦИПЫ**

**1.1 Понятие и сущность налогов и налогообложения**

Теория налогов развивалась и совершенствовалась по мере развития экономики, укрепления государства, расширения его функций и усиления его воздействия на развитие экономики.

Длительное время преобладала классическая теория налогообложения, в соответствии с которой налогам отводилась чисто фискальная роль пополнения доходов государства.

Основоположником классической теории налогообложения принято считать А. Смита. В своей монографии «Исследование о природе и причинах богатства народов», вышедшей в свет более двух столетий назад, А. Смит дал определение понятия налоговой системы, установил необходимые условия для ее формирования и выдвинул 4 основных принципа налогообложения: равномерность, определенность, удобство уплаты и дешевизна налогового администрирования.

На основе четырех принципов Адама Смита налогообложения к настоящему времени сложились два реальных принципа (концепции) налогообложения.

Первый, физические и юридические лица должны уплачивать налоги, пропорционально тем выгодам, которые они получили от государства. Логично, что те, кто получил большую выгоду от предлагаемых правительством товаров и услуг должны платить налоги, необходимые для финансирования производства этих товаров и услуг. Некоторая часть общественных благ финансируется главным образом на основе этого принципа.

Второй принцип предполагает зависимость налога от размера получаемого дохода, т.е. физические и юридические лица, имеющие более высокие доходы, выплачивают и большие налоги и наоборот.

Рациональность данного принципа заключается в том, что существует, естественно, разница между налогом, который взимается из расходов на потребление предметов роскоши, и налогом, который хотя бы даже в небольшой степени удерживается из расходов на предметы первой необходимости.

Наиболее известными являются теория выгоды, обмена эквивалентов, услуги-возмездия.

Теория обмена услуг соответствовала условиям средневекового строя. Государственное хозяйство питалось тогда доходами с доменов (государственное имущество: леса, земля), поступлениями налогов «покупалась» защита правительства.

Теория выгоды возникла в эпоху просвещения, когда налог стал рассматриваться как плата, вносимая каждым гражданином за охрану его личной и имущественной безопасности [15, с.34].

А. Смит первым исследовал экономическую природу налога с присущей ему двойственностью. С одной стороны, он считал, что государственные расходы носят непроизводительный характер. С другой стороны, можно заключить, что теория непроизводительности государственных услуг не мешает А. Смиту признавать налог справедливой ценой за оплату услуг государству. Но А. Смит ограничивает сферу действия налога: «только расходы на общественную оборону и на поддержания достоинства верховной власти должны покрываться налогами, все остальные расходы должны оплачиваться специальными пошлинами».

Дальнейшее развитие учение А. Смита получило в трудах виднейших западных экономистов того времени: Д. Рикардо, Дж. Милля и некоторых др. Вместе с тем все теоретические рассуждения и научная полемика тех лет сводились, как правило, лишь к тому, чтобы выполнение налогами их основного предначертания - пополнение государственной казны - осуществлялось на принципах равенства и справедливости. Естественно, что подобное теоретическое обоснование роли и места налогов не могло не измениться в силу происходившего в течение многих десятилетий и даже столетий усложнения экономических отношений и связанной с этим необходимости усиления регулирующей роли государства. Вследствие этого появились новые научные теории налогообложения, среди которых наиболее существенную роль в формировании налоговой политики стран с развитой рыночной экономикой сыграли два основных направления экономической мысли: кейнсианское и неоклассическое.

Основоположником кейнсианской теории налогообложения является английский экономист Дж.М. Кейнс (1883-1946), изложивший ее основные положения в книге «Общая теория занятости, процента и денег». Дж. М. Кейнс в своем труде обосновал необходимость вмешательства государства в процессы регулирования экономики, основанной на рыночных отношениях.

Концепция Дж.М. Кейнса исходит из того, что высокие темпы развития экономики должны базироваться на расширении емкости рынка и связанном с ним увеличении массового потребления, поэтому вмешательство государства осуществляется по линии достижения эффективного спроса. В отличие от своих предшественников, считавших основой национального богатства одну лишь бережливость, Дж.М. Кейнс обосновал важную роль в достижении этой цели еще и предприимчивости. По его теории, экономический рост зависит от наличия достаточных сбережений, но только в условиях полной занятости. В противном случае даже наличие достаточных сбережений не гарантирует роста производства, поскольку они в этом случае являются пассивным доходным источником и не используются в качестве инвестиционного источника. Серьезная роль, по Дж.М. Кейнсу, в регулировании этих процессов отводится налогам. Чтобы сбережения стали генератором экономического роста, их надо изымать с помощью налогов и через бюджетную систему использовать в качестве ресурса для инвестиций. Исходя из этого постулата, основоположник кейнсианства обосновал необходимость достаточно высоких и прогрессивных ставок налогообложения. По его мнению, прогрессивная налоговая система должна стимулировать производителя для принятия рисковых решений в области инвестиций. Кроме того, низкие налоги уменьшают поступления в государственную казну и обостряют тем самым экономическую неустойчивость.

Таким образом, согласно теории Дж.М. Кейнса, налоги должны играть в системе государственного регулирования важнейшую роль. Высокие налоги стимулируют экономическую активность, влияют на сбалансированность в экономике, являясь «встроенными механизмами гибкости».

Экономическая мысль не выработала до настоящего времени единого толкования понятия налога, независимого от политического и экономического строя общества, от природы и задачи государства. Приводимое в большинстве учебников по финансам и налогообложению определение налога, которое в обобщенном виде выглядит как «обязательный платеж физических и юридических лиц, взимаемый государством», экономически верное, но, думается, недостаточно полное.

Во-первых, данное понятие не устанавливает безвозмездность данного платежа, которая отличает его от других платежей и сборов, взимаемых государством с населения и юридических лиц возмездно и не являющихся поэтому налогом. Действительно, налоги в отличие от заемных средств изымаются у налогоплательщика государством без каких-либо конкретных обязательств перед ним. Поэтому они носят принудительный и безвозмездный характер. В связи с этим не могут быть отнесены к налогам различного рода взносы, вклады, а также штрафы, уплачиваемые в соответствии с заключенными договорами. Не являются также налогами штрафные санкции за нарушение налогового и другого законодательства.

Во-вторых, данное понятие не устанавливает цели взимания налоговых платежей.

И наконец, в-третьих, не установлена индивидуальность данного платежа, исключающая возможность перенесения уплаты налога на другое лицо или на группу лиц.

Нередко определение налога увязывается с его зачислением в бюджеты соответствующего уровня или во внебюджетные государственные социальные фонды. Думается, что этого делать не нужно по следующим основаниям. Во-первых, сущность налога не зависит от того, куда он зачисляется. Во-вторых, понятие налога - категория объективная и она не может изменяться в зависимости от того, куда субъективная воля законодателя направит налог для реализации присущих ему функций. Тем более что названия фондов и направления зачисления налога могут меняться. Государство в лице законодательной власти может зачислять налог и в другие внебюджетные фонды, необходимость в образовании которых может возникнуть [7, с.4].

Наиболее полное определение налога дано в первой части Налогового кодекса РФ, хотя в этом определении есть достаточно спорные моменты. Статья 8 Кодекса определяет налог как обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

В налоговую систему России кроме налогов как таковых входят также приравненные к ним сборы, отличительная особенность которых состоит в том, что их уплата является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

Перечень сборов, как и налогов, в нашей стране включен в Налоговый кодекс, и поэтому на сборы распространяются все правила и правоотношения, установленные налоговым законодательством России.

Установленное в Налоговом кодексе определение достаточно полно характеризует понятие налога.

Вместе с тем в данной формулировке отсутствует одна немаловажная деталь: данный платеж должен быть законодательно установлен, т.е. взимание налога может осуществляться только на правовом основании, по юридически установленным правилам.

Кроме того, данное определение страдает еще одним серьезным недостатком. Уплата налога жестко увязывается с денежной формой его внесения.

Подобная увязка ограничивает возможности уплаты налога в других формах. Естественно, что денежная форма должна быть и фактически является основной формой уплаты налогов в любой налоговой системе. Но она не может быть и фактически не является единственной. Теория и мировая практика не исключают возможности уплаты налога в натуральной форме. В частности, такое право получают налогоплательщики, участвующие в соглашениях о разделе продукции, которые платят налог в виде части добытых полезных ископаемых.

Предусмотренное в данном определении взимание налогового платежа в форме отчуждения принадлежащих организациям и физическим лицам на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств противоречит Конституции РФ, поскольку согласно Основному закону страны лишение имущества может быть произведено только лишь по решению суда.

Таким образом, можно дать следующее определение налога: «налог - это обязательный, индивидуально безвозмездный, относительно регулярный и законодательно установленный государством платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований».

Налог является экономической категорией, поскольку денежные отношения, складывающиеся у государства с юридическими и физическими лицами, носят объективный характер и имеют специфическое общественное назначение - мобилизацию денежных средств в распоряжение государства.

Исходя из необходимости наиболее полного удовлетворения потребностей государства в финансовых ресурсах, а также в целях выполнения налогами возложенных на них функций государство устанавливает совокупность налогов, которые должны взиматься по единым правилам и на единых принципах. Иначе говоря, налоги должны быть объединены в единую целостную систему [1, с.34].

**1.2 Виды налогов и сборов**

Основополагающим документом законодательства Российской Федерации о налогах и сборах является Налоговый кодекс РФ. Ему должны соответствовать федеральные законы о налогах и сборах, а также соответствующие законы субъектов Федерации и законодательные акты органов местного самоуправления. Налоговый кодекс состоит из двух частей. Часть первая Кодекса принята в июле 1998 г. и начала вводиться с 1 января 1999 г. Что касается части второй, то четыре ее главы приняты в августе 2000 г. и введены с 1 января 2001 г.

Налоговый кодекс определяет правовое положение налогоплательщиков, налоговых органов, налоговых агентов, учреждений и других участников налоговых отношений. Налоговый кодекс устанавливает основные положения по определению объектов налогообложения, исполнению налоговых обязательств, обеспечению мер по их выполнению, ведению учета поступающих финансовых ресурсов, привлечению налогоплательщиков к ответственности за налоговые правонарушения и обжалованию действий должностных лиц налоговых органов. Практически речь идет о формировании новой для нашей страны отрасли права - налогового права с глубокой проработкой всех элементов, с учетом мирового и накопленного за последние годы отечественного опыта, также специфики развития национальной экономики.

Налоговым кодексом РФ создается единая комплексная система налогов в стране, определяются функции, полномочия и ответственность всех уровней власти в проведении налоговой политики.

Введением части первой Налогового кодекса был сделан крупный шаг к стабилизации налоговой системы, положено начало упорядочению отношений между налогоплательщиком и государством в лице налоговых органов. Устранена такая негативная практика, как введение налоговых изменений путем принятия законов, имеющих обратную силу.

Стабилизация налоговой системы сказывается и в том, что устанавливается четкая кодификация налогов, а нормы и положения, регулирующие налогообложение, приводятся в единую упорядоченную систему, которая существенно упрощается за счет отмены множества подзаконных актов, зачастую противоречащих друг другу. После принятия всех глав части второй Налогового кодекса уменьшится общее количество видов налогов, которые могут быть введены на территории Российской Федерации [17].

Часть первая Налогового кодекса РФ включает в себя семь разделов.

Раздел 1 состоит из общих положений, характеризующих законодательство о налогах и сборах и устанавливающих систему налогов и сборов России. Предлагаемая Кодексом система сохраняет трехзвенность, обеспечивая доходами все уровни управления, и исходит из действующей в настоящее время налоговой системы. То есть предлагается путь не революционного, а эволюционного развития. Тем не менее изменений довольно много, особенно в сфере местных налогов и сборов.

В разделе II речь идет о налогоплательщиках и налоговых агентах, об их правах и обязанностях, о представительстве в налоговых отношениях.

В разделе III перечислены налоговые органы и близкие к ним органы государственной власти, изложены их права, полномочия и обязанности.

Разделом IV устанавливаются общие правила исполнения обязанности по уплате налогов и сборов.

Раздел V определяет порядок оформления и сдачи налогоплательщиком налоговой декларации, а также формы, методы и способы проведения налогового контроля.

Особое место занимает раздел VI, где классифицируются налоговые правонарушения и определяется ответственность за их совершение. Такая классификация по сути дела осуществлена впервые в российском налоговом законодательстве. Что особенно важно, выделены виды налоговых правонарушений, за которые прямую ответственность несут банки и небанковские кредитные организации. До введения Кодекса ответственность банков и их руководителей за своевременное и полное поступление налоговых платежей в бюджет была чисто номинальной.

Раздел VII устанавливает порядок обжалования актов налоговых органов и действий их должностных лиц.

Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах состоит из Налогового кодекса РФ и принятых в соответствии с ним федеральных законов о налогах и сборах. Законодательство субъектов Российской Федерации о налогах и сборах состоит из законов и иных нормативно-правовых актов о налогах и сборах субъектов Федерации, принятых в соответствии с Налоговым кодексом РФ. Нормативные правовые акты органов местного самоуправления о местных налогах и сборах принимаются представительными органами местного самоуправления в соответствии с Налоговым кодексом.

Законодательство о налогах и сборах регулирует властные отношения по установлению и взиманию налогов и сборов, в том числе отношения, возникающие в процессе налогового контроля.

Основной постулат налогового законодательства состоит в том, что каждое лицо должно уплачивать законно установленные налоги и сборы. В этой фразе следует обратить особое внимание на слова «законно установленные». Налоговый кодекс четко говорит, что ни на кого не может быть возложена обязанность уплачивать налоги и сборы, а также иные взносы и платежи, обладающие признаками налогов или сборов, не предусмотренные Кодексом либо установленные в ином порядке, чем это установлено Кодексом. Данное положение завершило длительную дискуссию о том, каким должен быть перечень региональных и местных налогов - закрытым или рекомендательным, с правами субъектов Федерации и местных органов представительной власти вводить свои дополнительныё налоги и сборы. Такой механизм действовал в российском законодательстве в 1994-1996 гг., в результате за три года количество видов налогов возросло в три раза. Закрытый список региональных и местных налогов и сборов защищает налогоплательщиков от попыток поправить доходную часть соответствующих бюджетов местным налоговым законотворчеством.

Налоговый кодекс устанавливает, что все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства толкуются в пользу налогоплательщика. То есть налоговое законодательство обеспечивает защиту прав налогоплательщика посредством применения одного из важных принципов юриспруденции презумпции невиновности. До этого в практике правоотношений налоговых органов и налогоплательщиков действовала скорее «презумпция виновности» [19, с.70].

В раздел 1 Налогового кодекса введена ст. 5 о действии актов законодательства о налогах и сборах во времени.

Кодексом определены специальные налоговые режимы, т.е. особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного периода. К специальным налоговым режимам относятся: упрощенная система налогообложения субъектов малого предпринимательства, система налогообложения в свободных экономических зонах, система налогообложения в закрытых административно-территориальных образованиях, система налогообложения при выполнении договоров концессии и соглашений о разделе продукции.

Налоговый кодекс подтверждает приоритет международных договоров Российской Федерации в области налогообложения перед налоговым законодательством.

Рассмотрим ст. 13 Налогового кодекса «Федеральные налоги и сборы». В 2009 году в России предусмотрены ниже перечисленные налоги и сборы:

- налог на добавленную стоимость;

- акцизы;

- налог на доходы физических лиц;

- единый социальный налог;

- налог на прибыль организаций;

- налог на добычу полезных ископаемых;

- водный налог;

- сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;

- государственная пошлина.

К числу региональных налогов (ст. 14 НК) относятся:

- налог на имущество организаций;

- налог на игорный бизнес;

- транспортный налог;

Кодекс определяет, что налогоплательщиками и плательщиками сборов признаются организации и физические лица, на которых возложена обязанность уплачивать соответственно налоги и сборы. Новым является положение, что филиалы и иные обособленные подразделения российских организаций исполняют обязанности этих организаций по уплате налогов и сборов по месту нахождения филиалов и обособленных подразделений.

Налоговыми агентами признаются лица, на которые возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в бюджет или внебюджетный фонд налогов. Это происходит, например, в случаях, когда налог взимается у источника выплаты.

В разделе VI Налогового кодекса определяются налоговые правонарушения и устанавливается ответственность за их совершение.

Кодекс определяет обстоятельства, исключающие привлечение лица к ответственности за совершение налогового правонарушения, исключающие вину лица в совершении налогового правонарушения, а также смягчающие и отягчающие обстоятельства.

Мерой ответственности служит налоговая санкция в виде денежных штрафов. Налоговые санкции взыскиваются только в судебном порядке.

Заключительный раздел VII части первой Налогового кодекса РФ определяет порядок обжалования актов налоговых органов и действий или бездействия их должностных лиц. Жалоба может быть подана в вышестоящий налоговый орган или в суд. Организации и индивидуальные предприниматели обращаются в арбитражный суд; физические лица, не являющиеся предпринимателями, - в суд общей юрисдикции.

В вышестоящем налоговом органе жалоба налогоплательщика рассматривается в срок не позднее одного месяца со дня ее получения. При этом вышестоящий налоговый орган вправе: оставить жалобу без удовлетворения, отменить решение налогового органа, отменить акт налогового органа и назначить новую проверку, изменить решение или вынести новое решение.

5 августа 2000 г. принят Федеральный закон РФ №118-ФЗ «О введении в действие части второй Налогового кодекса Российской Федерации и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах». В соответствии с этим Законом с 1 января 2001 г. введены в действие четыре главы части второй Налогового кодекса РФ: глава 21 «Налог на добавленную стоимость», глава 22 «Акцизы, глава 23 «Налог на доходы физических лиц» и глава 24 «Единый социальный налог (взнос)». Для отдельных положений указанных налогов установлены сроки ввода в действие не с 1 января, а иные, что оговаривается Законом.

Глава 21 уточняет ряд положений исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость, устраняя имеющиеся пробелы в его правовом регулировании. Так, в состав налогоплательщиков включаются индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, четко определяются место реализации товаров и место реализации услуг. В объекты налогообложения вводится выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления и т.д.

В главу 22 введен ряд новшеств, прежде всего связанных с исчислением и уплатой акцизов на алкогольную продукцию. Увеличены ставки акцизов на нефтепродукты, табачные изделия, алкоголесодержащую продукцию.

Главой 23 подоходный налог с физических лиц заменен налогом на доходы физических лиц. Это не просто смена наименования. Доходы классифицируются на трудовые и не связанные с трудовой деятельностью. Трудовые доходы независимо от величины облагаются по единой ставке - 13%. для других доходов действуют ставки 30 и 35%. Упорядочены налоговые льготы и вычеты.

Глава 24 вводит единый социальный налог, которым заменяются отчисления в государственные социальные внебюджетные фонды.

Впоследствии глава 25 заменила налог на прибыль предприятий и организаций налогом на прибыль организаций. И это отнюдь не просто уточнение названия. Налог на прибыль подвергся кардинальным изменениям с точки зрения его исчисления и определения самого понятия прибыли.

Глава 26 регулирует различные налоги и налоговые режимы. Прежде всего речь идет о налоге на добычу полезных ископаемых. С 1 января 2002 г. он введен вместо отчислений на воспроизводство минерально-сырьевой базы, платежей за пользование недрами и акцизов на добычу полезных ископаемых. Главой 26.1 вводится единый сельскохозяйственный налог как особый режим налогообложения сельскохозяйственных товаропроизводителей. Глава 26.2 предусматривает еще один особый налоговый режим - упрощенную систему налогообложения для малого бизнеса. Глава 26.3 определяет единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности [3, с.112].

**1.3 Принципы построения налоговой системы**

Налоговая система - это совокупность предусмотренных налогов, принципов, форм и методов их установления, изменения или отмены, уплаты и применения мер по обеспечению их уплаты, осуществления налогового контроля, а также привлечения к ответственности и мер ответственности за нарушение налогового законодательства.

Налоговые системы большинства стран складывались столетиями под воздействием различных экономических, политических и социальных условий. Поэтому вполне естественно, что налоговые системы разных стран отличаются друг от друга: по видам и структуре налогов, их ставкам, способам взимания, фискальным полномочиям органов власти разного уровня, уровню, масштабам и количеству предоставляемых льгот и ряду других важнейших признаков. Вместе с тем для всех стран существуют общие принципы, позволяющие создать достаточно оптимальные налоговые системы. Эти принципы многообразны и многочисленны, в то же время в их числе можно выделить наиболее важные.

В первую очередь необходимо выделить принцип равенства и справедливости. Распределение налогового бремени должно быть равным, т.е. каждый налогоплательщик должен вносить справедливую долю в государственную казну.

И юридические, и физические лица должны принимать материальное участие в финансировании потребностей государства соизмеримо доходам, получаемым ими под покровительством и при поддержке государства. Но обложение налогами должно быть всеобщим и равномерно распределяться между налогоплательщиками.

В мировой практике существуют два подхода к реализации принципа равенства и справедливости.

Первый подход состоит в обеспечении выгоды налогоплательщика. Согласно этому подходу уплачиваемые налоги соответствуют тем выгодам, которые налогоплательщик получает от услуг государства, т.е. налогоплательщику возвращается часть уплаченных налогов путем выплат из бюджета различного рода компенсаций, трансфертов, финансирования образования, здравоохранения и т.д. и т.п. Таким образом, в данном случае имеет место связь указанного подхода со структурой расходов бюджета.

Второй подход в реализации принципа равенства и справедливости состоит в способности налогоплательщика платить налоги. В данном случае этот подход не привязан к структуре расходов бюджета. Каждый платит свою долю в зависимости от платежеспособности.

В построении налоговых систем эти два подхода, как правило, сочетаются, что обеспечивает наиболее благоприятные условия для реализации этого важнейшего принципа построения налоговой системы.

Многие ученые и практики выделяют принцип эффективности налогообложения, который вобрал в себя ряд достаточно самостоятельных принципов, объединенных общей идеологией эффективности:

- налоги не должны оказывать влияние на принятие экономических решений или, по крайней мере, это влияние должно быть минимальным;

- налоговая система должна содействовать проведению политики стабилизации и развитию экономики страны;

- не должны устанавливаться налоги, нарушающие единое экономическое пространство и налоговую систему страны. Поэтому не имеют права на существование налоги, которые могут прямо или косвенно ограничивать свободное перемещение в пределах территории страны товаров (работ, услуг) или финансовых средств либо иначе ограничивать или создавать препятствия не запрещенной законом экономической деятельности физических лиц и организаций. В частности, не могут устанавливаться налоги, ограничивающие перемещение физических лиц, товаров (работ, услуг) между разными субъектами Федерации либо муниципальными образованиями, вывоз капитала за пределы субъекта Федерации или муниципального образования либо ограничивающие капиталовложения в пределах другого субъекта Федерации или муниципального образования страны;

- налоговая система должна исключать возможность экспорта налогов. В связи с этим не должны устанавливаться региональные либо местные налоги для формирования доходов какого-либо субъекта Федерации или муниципального образования в стране, если их уплата переносится на налогоплательщиков других субъектов Федерации или муниципальных образований;

- налоговая система не должна допускать произвольного толкования, но в то же время должна быть понята и принята большей частью общества. Налог, который налогоплательщик обязан платить, должен быть определен точно, а не произвольно: время, способ и сумма платежа должны быть в точности известны налогоплательщику. Не может допускаться толкование закона о налоге налоговым чиновником;

- максимальная эффективность каждого конкретного налога, выражаемая в низких издержках государства в общества на сбор налогов и содержание налогового аппарата, т.е. административные расходы по управлению налоговой системой и соблюдению налогового законодательства должны быть минимальными. Важное значение при формировании налоговой системы имеет принцип универсализации налогообложения. Суть его можно выразить двумя взаимосвязанными требованиями:

- налоговая система должна предъявлять одинаковые требования к эффективности хозяйствования конкретного налогоплательщика вне зависимости от форм собственности, субъекта налогообложения, его отраслевой или иной принадлежности. Иными словами, не допускается установление дополнительных налогов, повышенных либо дифференцированных ставок налогов или налоговых льгот в зависимости от форм собственности, организационно-правовой формы организации, гражданства физического лица, а также от государства, региона или иного географического места происхождения уставного (складочного) капитала (фонда) или имущества налогоплательщика. Кроме того, налоги не могут устанавливаться либо различно применяться исходя из политических, экономических, этнических, конфессиональных или иных подобных критериев;

- должен быть обеспечен одинаковый подход к исчислению налогов вне зависимости от источника или места образования дохода или объекта обложения.

Принцип одновременности обложения означает, что в нормально функционирующей налоговой системе не должно допускаться обложение одного и того же источника или объекта двумя или несколькими налогами. Иными словами, один и тот же объект может облагаться налогом только одного вида и только один раз за определенный законодательством налоговый период.

Рациональная и устойчивая налоговая система невозможна без соблюдения принципа стабильности налоговых ставок. Реализация этого принципа обеспечивается тем, что налоговые ставки должны утверждаться законом и не должны часто пересматриваться.

Одновременно с этим принципом в налоговой практике нередко используется и принцип дифференциации ставок в зависимости от уровня доходов налогоплательщика. Этот принцип не является обязательным. Вместе с тем при его применении не должно допускаться введение индивидуальных ставок налогообложения, так же как и введение максимальных налоговых ставок, побуждающих налогоплательщика свертывать экономическую деятельность [14, с.68].

Исключительно важным, особенно в условиях федеративного государства, является соблюдение принципа четкого разделения налогов по уровням государственного управления. Этот принцип обязательно должен быть закреплен в законе и имеет в виду, что каждый орган власти (федеральный, региональный, местный) наделяется конкретными полномочиями в области введения, отмены налогов, установления льгот, ставок налогов и т.д. В то же время зачисление налогов в бюджеты разных уровней может регулироваться при ежегодном утверждении закона о бюджете.

Одним из принципов, сформулированным еще А. Смитом, является принцип удобства и времени взимания налога для налогоплательщика. Исходя из этого принципа каждый из всей совокупности налогов должен взиматься в такое время и таким способом, которые предоставляют наибольшие удобства для налогоплательщика. Иными словами, при формировании налоговой системы и введении любого налога должны быть ликвидированы все формальности, акт уплаты налога должен быть максимально упрощен: уплата налога должна производиться не получателем дохода, а предприятием, на котором он работает; налоговый платеж приурочивается ко времени получения дохода. С точки зрения этого принципа, наилучшими являются налоги на потребление, когда уплата налога осуществляется одновременно с покупкой товара или оплатой услуги.

Исходя из изложенного выше принципа удобства и времени взимания налогов особую актуальность приобретает принцип разумного сочетания прямых и косвенных налогов. Для реализации этого принципа должно использоваться все многообразие видов налогов, позволяющее учесть как имущественное положение налогоплательщиков, так и получаемые ими доходы. Кроме того, использование данного принципа важно для стабильности финансов государства, особенно в период обострения кризисной ситуации в экономике, поскольку экономически более обоснованно иметь много источников пополнения бюджета со сравнительно низкими ставками и широкой налогооблагаемой базой, чем один-два вида поступлений с высокими ставками налогообложения.

В российской экономической литературе нередко выделяется еще один принцип налогообложения, а именно: научный подход к установлению конкретной величины ставки налога. Суть этого принципа состоит в том, что величина налоговой нагрузки на налогоплательщика должна позволять ему после уплаты налогов иметь доход, обеспечивающий ему нормальное функционирование. Недопустимо при установлении ставок налога исходить сугубо из сиюминутных интересов пополнения государственной казны в ущерб развитию экономики и интересам налогоплательщика.

Научный подход к установлению ставок налогов должен сочетаться с принципом использования системы налоговых льгот, которые должны реально стимулировать процессы инвестирования средств в предпринимательскую деятельность и одновременно гарантировать гражданам прожиточный минимум. При этом льготы не должны устанавливаться для конкретных плательщиков, они предоставляются только категориям налогоплательщиков.

Общие принципы построения налоговых систем воплощаются при их формировании через элементы налогов, которые включают: субъект, объект, источник, единицу обложения, налоговую базу, налоговый период, ставку, льготы и налоговый оклад. Указанные элементы налогов являются объединяющим началом всех налогов и сборов. Через них в законах о налогах собственно и устанавливается вся налоговая процедура, в частности порядок и условия исчисления налогооблагаемой базы и самой налоговой суммы, определяются ставки, сроки и другие условия налогообложения. Важно подчеркнуть, что само понятие каждого из элементов налога универсально, оно используется в налоговых процессах всеми странами мира. Эти элементы были присущи налогу с момента его зарождения [11, с.140].

**ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ СИСТЕМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В СТРАНАХ С РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКОЙ**

**2.1 Порядок построения налоговой системы Канады**

От других государств с рыночной экономикой Канада отличается более высоким уровнем децентрализации, когда при значительном влиянии федеральных органов власти провинции играют серьезную роль в формировании стратегии национальной экономики. На долю провинций приходится больше половины всех правительственных расходов Канады и функции по обеспечению сферы образования, здравоохранения и социального страхования. Причем тенденция повышения роли провинций продолжает действовать и в последние годы. В целом налоговая система Канады представлена тремя основными уровнями: федеральным (около 50% государственных доходов); провинциальным (около 40%); местным (10%).

Основу доходов федерального бюджета составляют: подоходный налог с населения, налог на корпорации, налог на товары и услуги, акцизы, таможенные пошлины и взносы в фонды социального страхования. Доходы провинций складываются из: подоходного налога с населения, налога с продаж, налога на прибыли корпораций, акцизов, взносов в фонды социального страхования, налогов на дарение, рентных платежей, различных регистрационных и лицензионных сборов. Основная доля поступлений приходится на подоходный налог и косвенные налоги. Налоговые поступления местных бюджетов состоят из налога на недвижимость и налогов на предпринимательство.

Налоговая система Канады начала модернизироваться в связи с проведением налоговой реформы в 1987 г. В соответствии с ее положениями в Канаде на федеральном уровне стали действовать три ставки подоходного налога вместо ранее существовавших десяти, а в каждом регионе - свои местные ставки (табл. 2.1) [16, с.89].

Таблица 2.1

Ставки основных налогов в Канаде

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Провинция, территория | Основная ставка, % | Федерально-провинциальная ставка, % |
| подоходный налог | налог на прибыль | подоходный налог | налог на прибыль |
| Ньюфаундленд | 21,0 | 14,0 | 52,3 | 43,12 |
| Новая Шотландия | 19,0 | 16,0 | 50,3 | 45,12 |
| О. Принца Эдуарда | 19,0 | 15,0 | 50,3 | 44,12 |
| Нью-Браунсик | 20,1 | 17,0 | 51,4 | 46,12 |
| Квебек | 21,6 | 8,9-16,2 | 52,9 | 38,0-45,0 |
| Онтарио | 21,6 | 15,5 | 52,9 | 44,6 |
| Манитоба | 19,1 | 17,0 | 50,4 | 46,1 |
| Саскачеван | 20,6 | 17,0 | 51,9 | 46,1 |
| Альберта | 14,8 | 15,5 | 46,1 | 44,6 |
| Британская Колумбия | 22,9 | 16,5 | 54,2 | 45,6 |
| Юкон | 15,3 | 15,0 | 46,6 | 44,1 |
| Северо-Западные территории | 13,0 | 14,0 | 44,4 | 43,1 |

Источник: [16, с.90]

Приведенные в табл. 2.1 данные иллюстрируют методику расчета интегральной ставки, которая складывается из федеральной и провинциальной. Большое внимание в Канаде уделяется стимулированию деятельности малого бизнеса. Доля мелких фирм (где занято менее 100 лиц наемного труда) достигает 97% от числа всех компаний (услуги, розничная торговля, строительство, наукоемкие отрасли), и к их доходам применяется единая ставка 12%.

В целом в налоговой системе Канады преобладает прямое налогообложение. Из косвенных налогов наиболее значимы: федеральный налог на товары и услуги по единой ставке 7% и местный налог с продаж. Иногда в провинциях эти два налога объединяются в комбинированной ставке - 15%. Объединенный налог включается в розничные цены. Несмотря на широкие полномочия в сборе налогов, провинции получают поддержку со стороны федерального правительства в форме трансфертов, которые составляют около 28% всех их доходов. Федеральные трансферты провинциям основаны на трех имеющих разные цели и структуры ключевых программах - «Выравнивание», «Установленное финансирование программ» и «План помощи». Общая ориентация на децентрализацию оправдывает себя, так как она облегчает адаптацию социальной политик к насущным нуждам населения.

Налоговые источники доходов провинций складываются из:

- подоходного налога с населения;

- налога с продаж;

- налога на прибыли корпораций;

- акцизов;

- налогов в фонды социального страхования;

- налогов на дарения;

- рентных платежей;

- различных регистрационных и лицензионных сборов.

Основную долю поступлений дают подоходный налог с населения и косвенные налоги. Налоговые поступления местных бюджетов состоят из налога на недвижимость и налога на предпринимательство [25, c.59].

В стране сложилась четкая система налогового регулирования. Налоговая политика разрабатывается отделом бюджетной политики и экономического анализа Министерства финансов. Все проекты выносятся на обсуждение - прежде всего в Палату Общин. Сбором налогов занимается Министерство национального дохода. Все возникающие споры по вопросам налогообложения разрешает Налоговый суд.

Отдельным провинциям сделаны исключения. Например, Квебек самостоятельно собирает подоходный налог и налог на прибыль, Онтарио, Альберта - налог на прибыль.

Основополагающими актами в сфере налогового законодательства служат: Закон о налоге на доход (регулирующий взимание подоходного налога и налога на прибыль корпораций) и Закон о страховании по безработице (системы социального обеспечения) [2, с.144].

**2.2 Особенности построения налоговой системы США**

Специфика состава и структуры налоговой системы США определяется масштабами использования всех видов прямого налогообложения. В системе налогообложения США параллельно используются основные виды налогов по всем уровням властных полномочий (табл. 2.2). Так, население уплачивает 3 подоходных налога, 3 налога на прибыль с корпораций, 2 поимущественных и т.д.

Таблица 2.2

Состав и структура налоговой системы США

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Федеральные налоги | Налоги штатов | Местные налоги |
| 1 | Подоходный налог | Подоходный налог | Подоходный налог |
| 2 | Налог на прибыль корпораций | Налог на прибыль корпораций | Налог на прибыль корпораций |
| 3 | Налог на социальное страхование |  |  |
| 4 | Акцизы | Акцизы | Акцизы |
| 5 | Таможенные пошлины |  |  |
| 6 | Налоги на наследство и дарения | Налоги на наследство и дарения | Налоги на наследство и дарения |
| 7 |  | Налог с продаж | Налог с продаж |
| 8 |  | Поимущественные налоги | Поимущественные налоги |
| 9 |  | Налоги с владельцев автотранспорта |  |
| 10 |  |  | Экологические налоги |

Источник: [23, с.190]

Основную часть доходов федерального бюджета составляет подоходный налог с населения (income tax), субъектам которого выступают физические лица, индивидуальные предприятия и партнерства, не имеющие статуса юридического лица (табл. 2.3).

Подсчет выполняется в 3 этапа:

1. Подсчитывается валовой доход, который может состоять из: заработной платы, аннуитета, пенсии, алиментов, доходов по ценным бумагам, вознаграждений, бонусов, ренты и роялти, фермерского дохода, социального пособия и пособия по безработице, стипендии, доходов от трастовых операций и недвижимости и т.д.

2. Валовой доход корректируется за счет вычетов из него разрешенных затрат и льгот. К ним относятся торговые или производственные затраты, убытки от продажи или обменных операций с ценными бумагами, пенсионные взносы лиц, уплаченные алименты, авансовые налоговые взносы и т. Д.

3. Из суммы скорректированного валового дохода исключаются классифицированные, или стандартные, вычеты. Полученная величина является налогооблагаемым доходом. К основным вычетам относятся: необлагаемый минимум на каждого иждивенца налогоплательщика, стандартные скидки, дополнительные скидки для лиц старые 65 лет и инвалидов, расходы по переезду на новое место жительства, связанное с повышением квалификации, командировочные, благотворительные взносы и др. Указанные вычеты могут производиться в размере не более 50% с откорректированного валового дохода, а оставшиеся 25% могут быть вычтены из доходов в течение 5 лет.

Таблица 2.3

Структура налоговых поступлений федерального бюджета США и штатов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Виды федеральных налогов | % | Виды налогов штатов | % |
| Подоходный налог с физических лиц | 38 | Подоходный налог с физических лиц | 30 |
| Отчисления на социальное страхование | 28 | Налог на прибыль корпораций | 8 |
| Налог на прибыль корпораций | 7 | Акцизы | 6 |
| Акцизы | 5 | Налог с продаж | 30 |
| Налог на имущество | 10 | Налог с владельцев автотранспорта | 4 |
| Другие | 12 | Поимущественные налоги | 2 |
| Итого | 100 | Другие | 20 |
| Итого | 100 |

Источник: [15, с.201]

Еще один важнейший налог в системе подоходного обложения - налог на прибыль корпораций (corporation income tax), претерпевший существенные изменения в результате известных налоговых реформ 1980-1990-х гг. Главным принципом налогообложения корпораций в США является взимание налога с чистой прибыли как окончательного объекта обложения. Плательщиками этого налога являются прежде всего акционерные компании. Примерно 85% налога взимается на федеральном уровне, а 15% - штатами и местными органами власти. Объект обложения определяется в 3 этапа.

1. Определяется валовой доход компании, состоящий из валовой выручки от реализации и всех внереализационных доходов и расходов.

2. Из валового дохода вычитаются: заработная плата работников, расходы на ремонт, безнадежные долги, рентные платежи, уплаченные местные и штатные налоги, амортизация, проценты за кредит, расходы на рекламу, взносы в пенсионные фонды, убытки от стихийных бедствий, благотворительные взносы, операционные убытки, расходы на НИОКР, расходы на капитальный ремонт и т.д. В налоговом законодательстве тщательно оговариваются все расходы, которые можно включать в издержки производства при определении корпорационного налога. Международные стандарты, лежащие в основе этих законов, носят достаточно либеральный характер. Как правило, в индивидуальный перечень разрешается включать все затраты компании, связанные с ее текущей производственно-коммерческой деятельностью. Ограничения незначительны и в основном касаются запрета на включение в издержки «чрезмерных» представительских расходов.

3. После вычета из валового дохода издержек, дополнительных расходов и уплаченных налогов из него вычитают те льготы, которые направлены непосредственно на уменьшение налогооблагаемой прибыли. Заключительный этап связан с решением проблем двойного обложения той части прибыли, которая направляется на выплату дивидендов [20, с.145].

Огромные льготы имеют фермерские хозяйства, благодаря которым в ряде ситуаций (особенно в засушливые годы) некоторые компании сводят налоговую базу к нулю. После «фермерских» льгот большое внимание уделяется также вопросу льготного обложения индивидуальных инвесторов, вкладывающих средства в малый инновационный бизнес. Заинтересованность государства в их поддержке очевидна. Так, для лиц, ставки подоходного налога которых установлены в размере 28, 31, 36 и 39,6%, фактическая ставка обложения прироста капитала находится на уровне 14%. Для инвесторов, обычная ставка которых равна 15%, реальная составляет только 7,5%. Основная ставка налога на корпорации установлена в размере 34% и вносится по следующей схеме: корпорация уплачивает 15% за первые $50 тыс. налогооблагаемого дохода, 25% - за следующие $25 тыс., свыше $75 тыс. – 34%. Кроме того, на доходы в пределах от $100 тыс. до $335 тыс. установлен дополнительный сбор в размере 5%. Ступенчатое налогообложение имеет чрезвычайно важное значение для средних и малых предприятий. Что касается доходов, обеспечиваемых поступлениями от взносов на социальное страхование (social insurance tax), то они имеют тенденцию к росту. Комбинированная ставка для наемных работников и работодателей составляет 15,3%. Налоги с наследств и дарений (inheritance and gift taxes) физические лица платят по ставке от 18 до 55% (если стоимость имущества превышает $600 тыс.). Их доля в общем объеме федеральных налоговых поступлений невысока (1-2%) и имеет тенденцию к снижению за счет повышения значимости этого налога на местном уровне.

Ставки подоходного налога, введенные в соответствии с планом президента США Б. Клинтона, представлены в табл. 2.4.

Структура налоговых доходов 50 штатов США существенно отличается от федеративной. В целом собственные поступления составляют приблизительно 80% общих доходов, оставшиеся 20% - это федеральные субсидии (гранты). Доля в общем объеме поступлений налога с продаж (sales tax) достигает 30-40%. Объектом его обложения является стоимость товаров и услуг. Ставки налога устанавливаются штатами и варьируются в диапазоне 4-8%. Подоходный налог с населения взимается в 44 штатах, в остальных он «переходит» органам местного самоуправления. Ставки налога варьируются в диапазоне от 2 до 10%; объекты обложения этим налогом различаются. Но с целью унификации и удобства использования большинство штатов исчисляют свои ставки как определенный процент от базового, федерального, налога. При этом в них имеется своя форма налоговой декларации, а суммы уплаченного налога штата вычитаются при определении обязательств субъектов налогообложения по федеральному налогу [2, с.14].

Таблица 2.4

Ставки подоходного налога

|  |  |
| --- | --- |
| Налогооблагаемый доход, тыс. долларов | Сумма налога, тыс. долларов |
| 1. Одинокие налогоплательщики |
| 0-22,1 | 15% |
| 22,1-53,5 | 3,315 + 28% > 22,1 |
| 53,5-115 | 12,107 + 31% > 53,5 |
| 115-250 | 31,172 + 36,0% > 115 |
| Более 250 | 79,722 + 39,6% > 25 |
| 2. Семейные налогоплательщики, заполняющие совместную декларацию |
| 0-36,9 | 15% дохода |
| 36,9-89,15 | 5,535 + 28% > 36,9 |
| 89,15-140 | 20,16 + 31% > 89,15 |
| 140-250 | 5,9 + 36% > 140 |
| Более 250 | 75,5 + 39,6% > 250 |
| 3. Главы семейств |
| 0-29,6 | 15% дохода |
| 29,6-76,4 | 4,44 + 28% > 29,6 |
| 76,4-127,5 | 17,544 + 31% > 76,4 |
| 127,5-250 | 33,385 + 36% > 127,5 |
|  | 77,485 + 39,6% > 25 |

Источник: [12, с.296]

Налог на прибыль также взимается почти во всех штатах и не столько имеет фискальную направленность, сколько используется в качестве метода воздействия на экономическую ситуацию. Практически во всех штатах взимается налог на имущество (property tax), который уплачивают как физические, так и юридические лица. Ставки налога различаются и варьируются в размерах от 0,5 до 5%. Кроме того, штатами взимается налог на наследство, всевозможные акцизы, налог на капитал и лицензионные сборы, а работодатели производят обязательные отчисления на выплату пособий по безработице.

Наряду со штатами в качестве административных образований в США насчитывается почти 85 тыс. районов, подпадающих под юрисдикцию местных органов власти. Почти все штаты разделены на графства, в них существует примерно 20 тыс. муниципалитетов. Графства, муниципалитеты, тауншипы (специфические территориальные образования) имеют свои органы управления, являющиеся правительствами общего назначения и предоставляющие свои услуги в пределах данной территории. Каждый орган самоуправления может формировать свой собственный бюджет, вводить налоги и реализовывать различные действия по обеспечению поступлений в него.

Органы местного самоуправления имеют в своем распоряжении сравнительно ограниченное число налоговых источников, во многом однотипных с налогами штатов. Наибольшее значение среди местных налогов принадлежит поимущественному налогу. Налог взимается один раз в год с физических и юридических лиц, владеющих собственностью. Базой для определения этого налога является оценочная стоимость собственности. Почти в половине штатов взимается местный налог с продаж, являющийся дополнением к одноименному штатному налогу. Доходы от этого налога собираются в штате, а затем возвращаются тому органу местного самоуправления, на территории которого они были получены [21, с.103].

**2.3 Сравнительная характеристика и возможность использования опыта зарубежных стран в реформировании российской налоговой системы**

Налоговая система не должна создавать дополнительных препятствий налогоплательщикам (как юридическим, так и физическим лицам), привлекающим заемный капитал. Для решения данной задачи необходимы два основных условия: во-первых, обеспечить вычет сумм процентов, уплаченных за пользование заемными ресурсами, при определении налоговой базы; во-вторых, исключить из налогового законодательства положения, связанные с налоговыми рисками в случае привлечения налогоплательщиком заемных ресурсов. Используемый налоговый режим может увеличивать стоимость их привлечения (в случае частичного включения в расходы, учитываемые при налогообложении), либо, напротив, стимулировать заимствования на кредитном рынке или рынке ценных бумаг (путем создания льготного порядка налогообложения).

В России подобные налоговые льготы отсутствуют. Кроме того, существуют определенные ограничения по отнесению на расходы процентов за пользование заемными ресурсами. Согласно действующему порядку налогообложения, при отсутствии сопоставимых долговых обязательств в состав расходов разрешено включать проценты по рублевым кредитам в пределах ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,1 раза (то есть 14,3%), а по валютным кредитам - 15%. Однако на практике банки достаточно легко обходят данные условия.

Эффективно было бы отказаться от установления законодательных ограничений на включение в состав расходов процентов за пользование заемными ресурсами при одновременном усилении контроля за взаимозависимостью кредитора и заемщика. Кроме того, необходимо налоговыми мерами стимулировать привлечение организациями инвестиционных кредитов. В настоящее время в подобном случае организация вынуждена уплачивать больше налогов, чем при привлечении кредитов на пополнение оборотных средств. Это связано с тем, что, хотя при расчете налога на прибыль проценты по кредитам включаются заемщиком в состав внереализационных расходов вне зависимости от цели их получения, однако налог на имущество определяется по данным бухгалтерского учета, в котором проценты по кредиту, взятому для приобретения инвестиционного актива (основных средств или материалов), до оприходования приобретаемого имущества включаются в его первоначальную стоимость.

В результате налогом на имущество облагается также и часть процентов по кредитам инвестиционного характера. Кроме того, основные средства в налоговом и бухгалтерском учете отражаются по разной стоимости, что требует ведения отдельных налоговых регистров по учету основных средств. Для заемщика выгоднее, если в кредитном договоре указано, что кредит взят на пополнение оборотных средств независимо от фактического направления его использования, так как в этом случае начисленные проценты будут одновременно учтены в бухгалтерском учете в составе операционных, а в налоговом - в составе внереализационных расходов.

Значительное влияние оказывает налогообложение и на заинтересованность физических лиц в получении кредитов, прежде всего ипотечных и потребительских. В зарубежных странах широкое распространение получила практика налогового стимулирования использования физическими лицами кредитных ресурсов. Так, полный вычет из налогообложения процентов по займам на покупку или улучшение дома применяется в Голландии, Дании, Ирландии, Испании, Нидерландах, Норвегии, Португалии, США, Швеции, Швейцарии, Франции (действует дополнительный налоговый кредит на определенную долю в процентах от величины годовых инвестиций в покупку нового дома). Предельный размер льготы установлен в Финляндии и Италии (только для впервые приобретающих жилье) [5, с.14].

В России налоговые льготы для физических лиц также рассматриваются как элемент создания благоприятной налоговой среды для развития ипотечного жилищного кредитования и кредитования жилищного строительства. В Концепции развития системы ипотечного жилищного кредитования в РФ отмечается: Наличие налоговых льгот, связанных с ипотечным жилищным кредитованием, является действенным экономическим фактором, стимулирующим со стороны государства развитие первичного ипотечного рынка. Они позволяют существенно увеличить доступность долгосрочных ипотечных кредитов для населения. Меры налогового стимулирования развития жилищного кредитования направлены главным образом на предоставление имущественного налогового вычета по налогу на доходы физических лиц. Проценты по целевым кредитам (займам) вычитаются в полном объеме, что согласуется с опытом большинства развитых стран, в то время как ограничение размера налогового вычета 1 млн. руб. существенно снижает его эффективность, поскольку зачастую не соответствует величине реальных расходов на приобретение жилья.

Влияние налогообложения на прочие виды кредитов менее значимо. В России отсутствуют налоговые рычаги стимулирования потребительского кредитования, хотя и в зарубежных странах данная льгота не получила столь широкого распространения, как налоговый вычет по ипотечному кредитованию. Проценты по потребительским кредитам полностью освобождаются от налога в Голландии, Дании, Ирландии и Финляндии; в определенных пределах - в Люксембурге, Нидерландах, Норвегии, Швеции и Швейцарии. В то же время льготы по потребительскому кредитованию отсутствуют в Австралии, Бельгии, Великобритании, Германии и ряде других стран.

Вместе с тем в отношении потребительского кредитования не действуют и некоторые регулирующие меры. Так, из-под налогообложения выведен самый быстрорастущий сегмент рынка потребительского кредитования - экспресс-кредитование в местах приобретения товаров: определение материальной выгоды не производится в случае предоставления физическому лицу коммерческого кредита либо приобретения товара в кредит или рассрочку. Это связано с тем, что действующим законодательством не предусмотрены взаимоотношения ни банка-кредитора, ни физического лица-заемщика с третьими лицами (например, торговой организацией) [13, с.185].

Предварительно принятое федеральным правительством решение о замораживании ставки налога на добавленную стоимость на уровне 18%, думается, принципиально неверно. Оно, в частности, обессмысливает прошлогоднее правительственное решение о снижении этой ставки с 20% до названного уровня в качестве первого шага, за которым должен был последовать второй-дальнейшее ее двух-трехпроцентное уменьшение, нацеливаемое на стимулирование развития экономики. Понятно, что ослабление зависимости народного хозяйства от мировых цен на энергоносители настоятельно требует ослабления налоговой нагрузки прежде всего в перерабатывающих отраслях, где на порядок выше, нежели в отраслях добывающих, доля добавленной стоимости, соответственно - удельный вес НДС в общей налоговой нагрузке. Снижение рассматриваемой ставки до 15-16%, как представляется, создавало бы благоприятные предпосылки для развития именно отраслей переработки. Однако при этом стоило бы сохранить льготную - десятипроцентную - ставку НДС, действующую ныне, в частности, для ряда продовольственных товаров и изделий детского ассортимента; в противном случае неизбежен взлет цен на потребительском рынке [7, с.117].

Например, в Италии налог на добавленную стоимость взимается по дифференцированным ставкам. В настоящее время их пять: льготная - 2%, основная - 9%, две повышенные - 18% и 38%, а также нулевая, которая применяется к экспорту товаров и услуг.

Льготная ставка 2% применяется к товарам первой необходимости (хлеб, молоко и другие продукты питания), а также газетам, журналам. По основной ставке 9% облагается широкий круг промышленных изделий, в том числе текстильных. Продукты питания и спиртные напитки, продаваемые через ресторан, а также бензин и нефтепродукты облагаются по ставке 18%. Самая высокая ставка применяется к предметам роскоши (меха, ювелирные изделия, спортивные автомашины.

Что касается предлагаемых ныне иных, нежели снижение ставки НДС, путей ослабления налоговой нагрузки на экономику, то они, во-первых, находятся в русле интересов хозяйствующих субъектов нефтегазодобычи, во-вторых, лишь еще больше усложнят налоговое администрирование НДС, с которым и сегодня предостаточно проблем. Тут просматриваются и другие негативы.

Одна из предлагаемых ныне мер - отмена НДС как такового и введение вместо него налога с продаж - вообще неприемлема с экономической и политической точек зрения. Для полной компенсации потерь бюджета в связи с отменой НДС минимальная ставка налога с продаж должна была бы составить 15% (что, понятно, повлекло бы за собой галопирующий рост розничных цен). При установлении же этой ставки на уровне 5% (как и было до отмены данного налога) бюджет страны понес бы огромные потери. Наконец, если собираемость налога с продаж в связи с проблемами учета розничной выручки примерна такая же, что и НДС (70-75%), то администрирование первого вовсе не проще, чем второго.

Отличием налоговой системы Германии является наличие налога с продаж вместо НДС. В государственных доходах он составляет примерно 28% - второе место после подоходного налога и служит регулирующим источником. Его общая ставка - 14%. Но основные продовольственные товары, а также книжно-журнальная продукция облагаются по ставке 7%. Налог на доходы корпораций взимается с балансовой прибыли компании. Ставка налога на нераспределенную прибыль - 50%, а на прибыль, распределенную по дивидендам - 36% [16, с.332].

О завершении налоговой реформы не может быть и речи до устранения легитимных механизмов существенного занижения хозяйствующими субъектами налоговой базы, соответственно - налоговых обязательств. Одним из таких механизмов, по мнению контролирующих органов, является трансфертное ценообразование, применяемое в различной степени жесткости интегрированных корпоративных структурах (прежде всего холдингах и финансово-промышленных группах), представляющих собой объединения юридических лиц. Феномен такого ценообразования подчас даже трактуется как чуть ли не основной канал ухода крупного бизнеса от налогообложения (соответственно «утечки» бюджетных средств), как главная преграда на пути совершенствования налогового администрирования. При этом ссылаются на конкретные факты занижения холдинговыми структурами нефтяной и других отраслей корпоративных цен в целях уменьшения налоговой базы и минимизации («оптимизации») своего налогового бремени.

Отрицать подобные негативные факты и тенденции нелепо, однако хотелось бы сразу подчеркнуть, что, во-первых, проблема занижения крупным бизнесом отпускных цен посредством применения трансфертного ценообразования, да и другими способами, при всей своей серьезности «меркнет» с точки зрения масштабов увода финансовых средств от налогообложения перед проблемой задействования схем, связанных с зачетами «входящего» НДС во внутренних и внешнеторговых оборотах. Во-вторых (и это главное), борьба государства с процессами «оптимизации» налогов должна вестись против стремления хозяйствующих субъектов использовать трансфертное ценообразование для занижения отпускных корпоративных цен, а не против этого ценообразования как такового. Последнее - один из обязательных инструментов перераспределения финансовых потоков в рамках крупных интегрированных корпораций, концентрации и централизации всех их ресурсов для инвестирования приоритетных проектов, и т. п.. В общем - одно из непременных средств обеспечения того «синергетического» эффекта интеграционного взаимодействия хозяйствующих субъектов, ради которого они и образуют холдинги и другие, менее жесткие, корпоративные объединения.

В зарубежных странах 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.

При налоговом планировании не следует ориентироваться только на размеры налоговых ставок. Напротив, размеры налоговых ставок с точки зрения обложения налоговой деятельности имеют второстепенное значение.

На самом деле и в странах с нормальными (не пониженными) ставками налогов компании с хорошо поставленным налоговым правительством платят налоги по эффективной налоговой ставке не свыше 20-25%.

Снижение высоких нормальных налоговых ставок до пониженных эффективных в западных странах в принципе доступно для всех компаний, хотя и носит избирательный характер.

Для целей налогового планирования все множество налогов, уплачиваемых предприятиями в ходе его деятельности, целесообразно подразделить на налоги, оплачиваемые по счетам издержек, и налоги, уплачиваемые по счетам прибылей и убытков. При этом в первой группе налогов можно выделить налоги, уплачиваемые предприятием от имени других лиц, и налоги, подлежащие делению между предприятием и другими лицами. Однако это деление, хотя и основано на законодательно утвержденных формах налогов, на практике оказывается весьма расплывчатым. Действительно, то, в какой доле эти налоги приняты на собственные издержки, зависит не от налогового законодательства, а от конкретных условий взаимоотношения данного предприятия со своими контрагентами.

Например, налоги с оборота, акцизы и т.д., хотя и уплачиваются предприятием от своего имени, но фактически при благоприятных обстоятельствах могут через цены полностью перекладываться на потребителей, т.е. номинальное увеличение издержек на сумму этих налогов автоматически сбалансируется соответствующим увеличением выручки. Среди налогов, уплачиваемых предприятием от имени других лиц, можно выделить налоги на заработную плату [1, с.139].

Необходимо отметить некоторыеосновные положительные моменты**,** характерные для системы сбора налогов в США и ФРГ, влияющие на поступление налогов в государственную казну, которые могут быть учтены при становлении эффективного налогового контроля в нашей стране.

1. Хорошо развитая и финансируемая автоматизация системы сбора налогов, а также распространение системы безналичных расчетов.

2. Большое значение деловой и финансовой репутации бизнесмена на Западе. Информация об уклонении от уплаты налогов или о наличии проблем с налоговыми органами может пагубно сказаться на дальнейшем развитии бизнеса, «отпугнуть» деловых партнеров.

3. Систематизация опыта работы налоговых служб и правоохранительных органов, их хорошая техническая оснащенность, высокий авторитет у граждан и субъектов финансово-хозяйственной деятельности.

4. Горизонтальные и вертикальные механизмы сотрудничества налоговых служб, отработанные в США.

5. На Западе налоговое законодательство более детализировано, отсутствуют основания для разных толкований и интерпретации. Положительным моментом является также и устоявшаяся налоговая система государств.

6. Разумная дифференциация санкций за налоговые правонарушения и преступления. Практика ограничения виновных в некоторых гражданских правах. Например, лишение права участвовать в выборах, лишение водительских прав являются действенными мерами предупреждения налоговых преступлений.

7. Относительно стабильная экономическо-политическая ситуация.

8. Налоговые преступления рассматриваются в тесной связи с легализацией денежных средств, полученных незаконным путем, проявлениями теневой экономики. Они рассматриваются как тяжкие преступления против общества или государства.

9. Отлаженная система возмещения причиненного государству финансового вреда. Возложение взыскания на личное имущество должника, возможность конфискации имущества.

10. Опыт, в частности США, привлечения к уголовной ответственности юридических лиц за налоговые преступления может быть очень полезен для российского налогового и уголовного законодательства, ведь уклонение от уплаты налогов осуществляется зачастую не только в личных интересах руководителя фирмы, но и в интересах предприятия, где присутствуют интересы всех учредителей.

Следует отметить, что, сколько бы ни велось споров о применении тех или иных мер по повышению эффективности работы налоговых органов, изучение зарубежного опыта, безусловно, заслуживает большого внимания в нашей стране, стоящей на пути реформирования своей налоговой системы, превращения ее в важнейший инструмент развития экономики и повышения уровня жизни населения.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Практика последних лет показывает бесперспективность попыток устранения основных недостатков действующей налоговой системы путем внесения хотя и правильных, но лишь отдельных изменений в налоговое законодательство. Налоговая реформа должна предусматривать, с одной стороны, снижение налоговой нагрузки и решение наиболее важных для бизнеса вопросов (ликвидация барьеров, препятствующих развитию инвестиций), а с другой стороны, - большую «прозрачность» налогоплательщиков для государства, улучшение налогового администрирования и сужение возможностей для уклонения от налогообложения.

В настоящее время в России в целом существует оптимальная структура налогов, действия государства направлены на создание стабильного законодательства, устойчивых налоговых баз и минимизацию возможного ухода от налогов. Отечественная налоговая система стала более справедливой и нейтральной по отношению к различным категориям налогоплательщиков.

В результате многолетних дискуссий о концепции реформирования налоговой системы России была признана приоритетность кодификации российского налогового законодательства. В обществе достигнуто понимание, что, неустойчивая налоговая система подрывает основу бюджетной системы страны, провоцирует политическую нестабильность и социальную напряженность.

Комплексные преобразования, направленные на упорядочение и рационализацию налоговой системы, являются в настоящее время общепризнанной необходимостью. Их успешная реализация будет содействовать оздоровлению финансовой системы и проведению эффективной государственной экономической политики.

Практически во всех странах существуют значительные налоговые льготы (или даже прямые субсидии и компенсации) для экспортной деятельности, для инвестиций в новые промышленные мощности, в создание новых рабочих мест, для предприятий, создаваемых в относительно менее развитых районах и т.д.

Многие страны (США, Великобритания, Франция и т.д.) предоставляют своим компаниям отсрочку от налогообложения доходов, полученных за рубежом до тех пор, пока они не будут реально репатриированы в страну. Такая отсрочка может фактически иметь бессрочный характер, а при современном уровне процентных ставок отсрочка в уплате налогов на 7-8 лет равносильна полному освобождению от налога.

Компании с международным масштабом деятельности могут даже пользоваться весьма существенными льготами, предусмотренными международными налоговыми соглашениями.

Некоторые развитые страны (США, Франция, ФРГ, Япония и т.д.) в последние годы приняли специальные законы, направленные за перемещением капиталов из этих стран в «налоговые убежища», которые на деятельность их граждан и компаний не распространяются. Это также служит сдерживающим фактором при выборе страны размещения капитала.

Представленный в курсовой работе краткий обзор налоговых систем стран с рыночной экономикой позволяет прежде всего сделать вывод об их значительном разнообразии. Каждая страна осуществляет свою налоговую политику, решает задачи ее эффективности с учетом собственного опыта исторического развития, особенностей национальной экономики и традиций, взаимоотношений правительств, бизнеса и профсоюзов. Поэтому вопрос гармонизации налоговых систем является проблемой достаточно отдаленного будущего даже в рамках Европейского союза.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Александров И.М. Налоги и налогообложение: учеб. для студ. вузов / И.М. Александров. - М.: Дашков и К, 2004. - 296 с.

2. Александров И.М. Налоги и налогообложение: учебник для студ., обуч. по напр. 521600 «Экономика» и эконом. спец. / И.М. Александров. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Дашков и К, 2005. - 314 с.

3. Бобоев М.Р. Налоги и налогообложение в СНГ: учеб. пособие для студ., обуч. по спец. «Налоги и налогообложение» / М.Р. Бобоев, Н.Т. Мамбеталиев, Н Н. Тютюрюков. - М.: Финансы и статистика, 2004. - 424 с.

4. Бойков О.В. О некоторых вопросах части второй Налогового кодекса Российской Федерации / О.В. Бойков // Вестник Высшего Арбитражного Суда РФ. - 2001. - №2. - С.33-44.

5. Винницкий Д.В. Международное налоговое право и структура Налогового кодекса РФ / Д.В. Винницкий // Современное право. - 2003. - №1. - С.14-16.

6. Грачева Е.Ю. Финансовое право в вопросах и ответах: Учеб. пособие / Е.Ю. Грачева, М.Ф. Ивлиева, Э.Д. Соколова. - М.: Проспект, 2006. - 208 с.

7. Дмитриева Н.Г. Налоги и налогообложение: учебник для студ. образов. учреждений сред. проф. образования, обуч. по спец. 0601 «Экономика, бух. учет и контроль (по отраслям)», 0603 «Финансы», 0606 «Страховое дело» / Н.Г. Дмитриева, Д.Б. Дмитриев. - 2-е изд., перераб. и доп. - Ростов н/Д : Феникс, 2003. - 480 с.

8. Климова М.А. Налоги и налогообложение: учеб. пособие / М.А. Климова. - 2-е изд. - М.: РИОР, 2005. - 43 с.

9. Куцко М.В. Применение главы 25 Налогового кодекса РФ: комментарии и рекомендации с учетом последних изменений / М.В. Куцко, М.Б. Шевырев. - Ростов н/Д: Феникс, 2003. - 384 с.

10. Мельник А.С. Понятийный аппарат НК РФ: Проблемы и противоречия / А.С. Мельник, И.Л. Ивачев // Ваш налоговый адвокат. - 2003. - № 1. - С. 3-9.

11. Налоги и налогообложение: учебник / Д.Г. Черник, Л.П. Павлова, А.З. Дадашев [и др.]. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Инфра-М, 2003. - 328 с.

12. Налоги и налогообложение: учебник для студ. вузов / под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. - 5-е изд. - СПб.: Питер, 2006. - 496 с.

13. Налоги и налогообложение: Учебник для студ. вузов / под ред. М.Ф. Романовский, О. В. Врублевская. - 4-е изд., испр. и доп. - СПб.: ПИТЕР, 2003. - 576 с.

14. Налоги и налогообложение: учебник для студ. вузов, обуч. по эконом. спец / Д.Г. Черник, Л.П. Павлова, А.З. Дадашев и др. - 2-е изд., доп. и перераб. - М.: ИНФРА-М, 2004. - 328 с.

15. Налоги: учеб. пособие для студ. вузов, обуч. по напр. «Экономика», спец. «Финансы и кредит» и «Бух. учет и аудит» / под ред. Д.Г. Черника. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2003. - 656 с.

16. Налоги: учебник для студ. вузов / Междунар. банковское объединение; под ред. Д.Г. Черника. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ, 2003. - 430 с.

17. Налоговый кодекс Российской Федерации: офиц. текст по сост. на 20 сент. 2004 г. - М.: ОМЕГА-Л, 2004: Ч.1, 2. - 492 с.

18. Нефедов Н.А. Налогообложение в России: справочник для менеджеров и предпринимателей. - М.: Финансы и статистика, 2004. - 496 с.

19. Пансков В.Г. Налоги и налоговая система Российской Федерации: учебник для студ. вузов, обуч. по спец. «Налоги и налогообложение», «Финансы и кредит», «Бух. учет, анализ и аудит» / В.Г. Пансков; Финан. акад. при Прав-ве РФ. - М.: Финансы и статистика, 2005. - 464 с.

20. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в Российской Федерации: учебник для студ. вузов, обуч. по эконом. спец. и напр. / В.Г. Пансков. - М.: МЦФЭР, 2004. - 576 с.

21. Скворцов О.В. Налоги и налогообложение: учеб. пособие для студ. образов. учрежд. сред. проф. образ., обуч. по группе спец. 0600 «Экономика и управление» / О.В. Скворцов, Н.О. Скворцова. - М.: Академия, 2004. - 240 с.

22. Тарасенко О.А. Налоговый кодекс и общие принципы налогообложения и сборов / О.А. Тарасенко // Право и политика. - 2002. - №1. - С. 68-74.

23. Тедеев А.А. Налоги и налогообложение. - М.: Приор, 2004. - 496 с.

24. Федеральные налоги и сборы с организаций / сост. Т.М. Ляпина. - Тюмень: Изд-во ТюмГУ, 2005. - 472 с.

25. Ходов Л.Г. Налоги и налоговое регулирование экономики: учеб. пособие / Л.Г. Ходов. - М.: ТЕИС, 2003. - 253 с.