## ВВЕДЕНИЕ

Налоги являются необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. Поэтому выбранная мною тема актуальна и в настоящее время, в связи с развитием рыночных отношений в государстве. Развитие и изменение форм государственного устройства всегда сопровождаются преобразованием налоговой системы. В современном цивилизованном обществе налоги — основная форма доходов государства. Помимо этой сугубо финансовой функции налоговый механизм используется для экономического воздействия государства на общественное производство, его динамику и структуру, на состояние научно-технического прогресса.

Налоги известны давным-давно, еще на заре человеческой цивилизации. Их появление связано с самыми первыми общественными потребностями.

В развитии форм и методов взимания налогов можно выделить три крупных этапа. На начальном этапе развития от древнего мира до начала средних веков государство не имеет финансового аппарата для определения и сбора налогов. Оно определяет лишь общую сумму средств, которую желает получить, а сбор налогов поручает городу или общине. Очень часто оно прибегает к помощи откупщиков. На втором этапе (XVI — начало XIX вв.) в стране возникает сеть государственных учреждений, в том числе финансовых, и государство берет часть функций на себя: устанавливает квоту обложения, наблюдает за процессом сбора налогов, определяет этот процесс более или менее широкими рамками. Роль откупщиков налогов в этот период еще очень велика. И, наконец, третий, современный, этап - государство берет в свои руки все функции установления и взимания налогов, ибо правила обложения успели выработаться. Региональные органы власти, местные общины играют роль помощников государства, имея ту или иную степень самостоятельности.

Среди экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику, так же важное место отводится налогам. В условиях рыночной экономики любое государство широко использует налоговую политику, которая выступает в качестве определенного регулятора воздействия на негативные явления рынка. В свою очередь налоги являются мощным инструментом управления экономикой в условиях рынка.

Применение налогов является одним из экономических методов управления и обеспечения взаимосвязи общегосударственных интересов с коммерческими интересами предпринимателей, предприятий независимо от ведомственной подчиненности, форм собственности и организационно - правовой формы предприятия. С помощью налогов определяются взаимоотношения предпринимателей, предприятий всех форм собственности с государственными и местными бюджетами, с банками, а также с вышестоящими организациями. При помощи налогов регулируется внешнеэкономическая деятельность, включая привлечение иностранных инвестиций, формируется хозрасчетный доход и прибыль предприятия.

**1.Экономическая сущность налогов и их общая характеристика**

Налоги представляют собой обязательные платежи, взимаемые государством (центральными и местными органами власти) с юридических и физических лиц в государственный или местные бюджеты. Они возникли с разделением общества на классы и появлением государства.

Без налогов не обходится ни одно государство. Они нужны государству для того, чтобы формировать государственный бюджет, из которого затем финансируются расходы на развитие хозяйства, социально-культурные мероприятия, на содержание органов управления, оборону страны и другие затраты. Таким образом, «в налогах воплощено экономически выраженное существование государства».

Налоги являются специфической формой экономических отношений государства с хозяйствующими субъектами, с различными группами населения и каждым членом общества. Эти отношения возникают в связи с перераспределением части стоимости национального дохода и образованием централизованного государственного фонда финансовых ресурсов. Указанные отношения неравноправные, односторонние. В них государство является главным, решающим действующим лицом, а плательщики налогов — пассивные исполнители. Специфичность этих отношений выражается, во-первых, в обязательном характере налогов (представляют часть национального дохода, принудительно изымаемого государством у предприятий и граждан), во-вторых, в безвозвратности (хотя значительная часть налогов расходуется на развитие народного хозяйства, социально-культурные и другие общегосударственные мероприятия, т. е. возвращаются плательщикам косвенно).

Взимание налогов производится властью государства при наличии соответствующего налогового законодательства, т. е. в форме правовых отношений.

Сущность налогов наиболее полно проявляется в их функциях. Налоги выполняют, как и финансы, две функции — распределительную и контрольную.

Посредством распределительной функции осуществляется формирование доходной части государственного бюджета, а затем направление этих доходов на финансирование различных мероприятий, связанных с реализацией государством своих функций (хозяйственно-организаторской, социальной, обороны страны и др.). В процессе осуществления этой функции реализуется стимулирующее или сдерживающее (дестимулирующее) воздействие на производственную и непроизводственную сферу общества. Достигается это посредством введения соответствующих ставок и разных льгот, исключений, преференций.

Путем контрольной функции оценивается эффективность каждого платежа и налогового режима в целом, выявляется необходимость внесения изменений в налоговую систему и бюджетно-налоговую политику. Контрольная функция налогов проявляется лишь в условиях действия распределительной функции. Таким образом, обе функции налогов находятся в тесной взаимосвязи и единстве, в конечном счете они определяют эффективность налоговых отношений.

Сегодня налоги классифицируют по многим признакам: методам установления, органам власти, в распоряжение которых они поступают; видам плательщиков и др.

По методу установления налоги подразделяются на прямые и косвенные. Прямые налоги — это налоги на отдельные объекты имущества (земля, природные ресурсы и др.) или на доходы отдельных лиц (физических и юридических), которые уменьшают сумму доходов плательщика. К косвенным налогам относятся платежи, включаемые в цену товара и увеличивающие ее размеры, а в конечном итоге уменьшающие доходы плательщиков. Они выражают прежде всего фискальные интересы государства. В последние годы наиболее распространенными видами косвенных налогов в республике были налоги с оборота, с продажи, на топливо, на добавленную стоимость, акцизы, таможенные пошлины.

В зависимости от органов власти, в распоряжение которых поступают те или иные налоги, различают общегосударственные, или федеральные, и местные налоги и сборы. К общегосударственным (федеральным) относятся налоги и сборы, имеющие в основном фискальное значение, поступающие в бюджет центрального (федерального) правительства. Они устанавливаются специальными декретами центральной законодательной власти.

К местным налогам относятся налоги и сборы, устанавливаемые решениями местных органов власти и зачисляемые в местные бюджеты.

Общегосударственные налоги (это прежде всего налог на добавленную стоимость и акцизы) могут использоваться и для сбалансирования местных бюджетов в виде отчислений, в этом случае они относятся к регулирующим доходам.

**1.1 Общая характеристика прямых налогов**

**1.1.1 Налог на доходы физических лиц**

Налог на доходы физических лиц – в РФ налогоплательщиками признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами, а также физические лица, получающие доходы от источников, расположенных в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами. Объект налогообложения: для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами, — доход, полученный от источников в РФ и (или) от источников за пределами РФ; для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами, — от источников в РФ.

Для целей налогообложения к доходам от источников в РФ относятся: а) дивиденды и проценты, выплачиваемые российской организацией или иностранной организацией в связи с деятельностью ее постоянного представительства на территории РФ; б) страховые выплаты при наступлении страхового случая, выплачиваемые российской организацией или иностранной организацией в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ; в) доходы, полученные от использования в РФ права на объекты интеллектуальной собственности; г) доходы, полученные от предоставления в аренду, и доходы, полученные от иного использования имущества, находящегося на территории РФ; д) доходы от реализации (недвижимого имущества, находящегося в РФ; акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организации; прав требования к российской или иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства на территории РФ; иного имущества, находящегося в РФ и принадлежащего физическому лицу); е) вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия (бездействия) в РФ. При этом вознаграждение директоров и иные аналогичные выплаты, получаемые членами органа управления организации (совета директоров или иного подобного органа) — налогового резидента РФ, местом нахождения (управления) которой является РФ, рассматриваются как доходы, полученные от источников в РФ, независимо от места, где фактически исполнялись возложенные на этих лиц управленческие обязанности или откуда производились выплаты указанных вознаграждений; ж) пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, выплачиваемые в соответствии с действующим российским законодательством или выплачиваемые иностранной организацией в связи с деятельностью ее постоянного представительства на территории РФ; з) доходы от использования любых транспортных средств, включая морские или воздушные суда, трубопроводов, линий электропередачи (ЛЭП), линий оптико-волоконной и (или) беспроволочной связи, средств связи, компьютерных сетей, находящихся или зарегистрированных (приписанных) в РФ, владельцами (пользователями) которых являются налоговые резиденты РФ, включая доходы от сдачи их в аренду, а также штрафы за простой (задержку) судна сверх предусмотренного законом или договором срока, в т.ч. при выполнении погрузочно-разгрузочных работ; и) иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности на территории РФ.

К доходам, полученным от источников, находящихся за пределами территории РФ, относятся: а) дивиденды и проценты, выплачиваемые иностранной организацией, за исключением дивидендов и процентов, оплачиваемых иностранной организацией в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ; б) страховые выплаты при наступлении страхового случая, выплачиваемые иностранной организацией за рубежом; в) доходы от использования за пределами территории РФ прав на объекты интеллектуальной собственности; г) доходы от предоставления в аренду и иного использования имущества, находящегося за пределами РФ; д) доходы от реализации (недвижимого имущества, находящегося за пределами территории РФ; за пределами территории РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в организации; прав требования к иностранной организации; иного имущества, находящегося за пределами территории РФ); е) вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия (бездействия) за пределами территории РФ; ж) пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, выплата которых осуществляется в соответствии с законодательством иностранных государств; з) доходы от использования морских или воздушных судов, владельцами которых являются иностранные организации или физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами РФ, включая доходы от сдачи их в аренду, а также штрафы за простой (задержку) судна сверх предусмотренного законом или договором срока: в т.ч. при выполнении погрузочно-разгрузочных работ; и) иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления ими деятельности за пределами РФ.

При исчислении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной форме, а также доходы в виде материальной выгоды. Если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, они не уменьшают налоговую базу, которая определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки. При получении налогоплательщиком дохода от организаций (предприятий) и индивидуальных предпринимателей в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг), а также имущественных прав налоговая база определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг) или прав, исчисленная исходя из цен, определяемых в соответствии со ст. 40 Налогового кодекса РФ. При этом в стоимость этих товаров (работ, услуг) включается соответствующая сумма НДС, акцизов, налога на реализацию горюче-смазочных материалов и налога с продаж. Налоговым кодексом РФ установлены особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды, по договорам страхования и негосударственного пенсионного обеспечения, от долевого участия в деятельности организации, определения доходов отдельных иностранных граждан.

Налоговым законодательством установлены: доходы физических лиц, освобождаемые от налогообложения; стандартные налоговые вычеты; социальные налоговые вычеты; имущественные налоговые вычеты; профессиональные налоговые вычеты, а также особенности исчисления сумм налога индивидуальными предпринимателями и другими лицами, занимающимися частной практикой, а также особенности исчисления налога в отношении отдельных видов доходов.

Н. на д.ф.л. исчисляется по следующим ставкам: а) общая налоговая ставка установлена в размере 13%; б) в размере 35% ставка установлена в отношении следующих доходов: выигрышей, выплачиваемых организаторами лотерей, тотализаторов и других основанных на риске игр (в т.ч. с использованием игровых автоматов); стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения размеров выигрышей, призов ¾ ставки рефинансирования ЦБ РФ; страховых выплат по договорам добровольного страхования в части превышения размеров выплат ставки рефинансирования ЦБ РФ; процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из ¾ действующей ставки ЦБ РФ, в течение периода, за который начислены проценты по рублевым вкладам и 9% годовых по вкладам в иностранной валюте; суммы экономии на процентах при получении заемных средств в части превышения, установленного Налоговым кодексом РФ.

Фактически уплаченные налогоплательщиком, являющимся налоговым резидентом РФ, за пределами РФ в соответствии с законодательством других государств суммы доходов, полученных за пределами РФ, засчитываются при уплате налога в РФ, если это предусмотрено соответствующим договором (соглашением) об избежании двойного налогообложения.

**1.1.2 Налог на прибыль (доход) организаций**

Налогообложение прибыли — важнейший элемент налоговой политики любого государства. Налог на прибыль служит значительным источником формирования доходной части бюджетов разных уровней. В доходах консолидированного бюджета РФ этот налог стабильно занимает третье место после НДС и акцизов.

Налог на прибыль был введен в результате налоговой реформы 1992 г. До этого формирование доходной базы бюджетов осуществлялось в виде платы за фонды, фиксированных (рентных) платежей, свободного остатка прибыли и отчислений от прибыли.

Налог на прибыль представляет собой прямой, федеральный и регулирующий налог. Его плательщики:

1) организации (в том числе бюджетные), являющиеся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, а также созданные на территории РФ организации с иностранными инвестициями, международные организации;

2) компании, фирмы, другие организации, образованные в соответствии с законодательством иностранных государств, которые осуществляют предпринимательскую деятельность в РФ через постоянные представительства;

3) филиалы и другие обособленные подразделения организаций, имеющие самостоятельный баланс и расчетные (текущие) счета;

4) организации, имеющие в своем подчинении территориально обособленные подразделения, не имеющие отдельного баланса и расчетного счета (текущего, корреспондентского).

Детализация плательщиков налога на прибыль обусловлена его регулирующим характером. Подробная роспись плательщиков позволяет зачислять налог в те региональные бюджеты, на территории которых налогоплательщик извлек доход.

Не являются плательщиками налога на прибыль организации любых организационно-правовых форм собственности по прибыли от произведенной ими сельскохозяйственной и охотохозяйственной продукции, Центральный банк РФ по прибыли от регулирования денежного обращения, организации малого бизнеса, перешедшие на упрощенную систему налогообложения.

Объект обложения налогом — валовая прибыль предприятия. В ее состав входят:

• прибыль от реализации продукции, прибыль от реализации основных средств и иного имущества организации;

• доходы от внереализационных операций, уменьшенные на сумму расходов по этим операциям (сальдо внереализационных результатов).

Прибыль от реализации продукции характеризует чистый доход организации, полученный в данном налоговом периоде. Остальные элементы валовой прибыли отражают в основном перераспределение ранее созданных доходов.

1. Прибыль от реализации продукции определяется как разница между выручкой от реализации продукции без НДС, акцизов, налога с продаж и затратами на производство и реализацию, включаемыми в себестоимость продукции.

Выручка от реализации продукции определяется двумя методами, выбор которых оставлен за организацией и устанавливается ее учетной политикой:

• по мере оплаты за реализованную продукцию (кассовый метод)

• по мере отгрузки продукции и предъявления покупателю расчетных документов (метод начислений)

Доходы в иностранной валюте подлежат налогообложению по совокупности с выручкой, полученной в рублях. При этом доходы в иностранной валюте пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ, действовавшему на день поступления средств на валютный счет или в кассу предприятия. Прибыль, полученная за пределами РФ, включается в общую сумму прибыли в полном размере до вычета уплаченных в иностранных государствах налогов. Налоги, выплаченные в соответствии с законодательством иностранных государств, засчитываются при уплате налога на прибыль в РФ в размерах, не превышающих сумм налога по российскому законодательству.

При определении себестоимости руководствуются Положением о составе затрат по производству и реализации продукции, включаемых в себестоимость продукции, которое утверждено Правительством РФ 5 августа 1992 г. за № 552, а также последующими изменениями и дополнениями. Документальным основанием отнесения расходов производственного назначения на себестоимость продукции являются:

1) их обоснованность технологией производства (технологические карты, сметы, ГОСТы, ОСТы, ТУ, квитанции и т. п.)

2) документальное подтверждение их приобретения (платежные поручения, счета, чеки, расходные кассовые ордера и т. п.)

3) наличие документации по списанию на себестоимость (акты типовых форм, требования, накладные и т. п.)

Несоблюдение хотя бы одного из этих требований ведет к тому, что для включения производственных затрат в себестоимость нет оснований, и они должны финансироваться из чистой прибыли, оставшейся в распоряжении организации после уплаты налогов.

Отдельные виды затрат для целей налогообложения включаются в себестоимость продукции в пределах установленных норм. Нормируются следующие целевые расходы:

• расходы по уплате процентов за пользование краткосрочным банковским кредитом: для целей налогообложения не принимаются выплаты процентов по просроченным кредитам, а в остальных случаях в себестоимость включаются выплаченные проценты в пределах учетной ставки Центрального банка РФ, увеличенной на три пункта;

• командировочные расходы;

• представительские расходы:

• расходы на рекламу;

• расходы на подготовку и переподготовку кадров;

• компенсация за использование личного автотранспорта в служебных целях.

2. При расчете прибыли от реализации основных средств и иного имущества предприятия для целей налогообложения принимается разница между продажной ценой и остаточной стоимостью этих средств и имущества, скорректированной на индекс инфляции. В качестве индекса инфляции используют индекс-дефлятор, который рассчитывается Государственным Комитетом РФ по статистике и ежеквартально публикуется в «Российской газете» 20-го числа следующего за отчетным кварталом месяца. Убыток от реализации основных средств и имущества не уменьшает налогооблагаемую прибыль.

3. В состав доходов от внереализационных операций включаются: доходы от долевого участия в деятельности других предприятий, от сдачи имущества в аренду (в оговоренных случаях); доходы по ценным бумагам, полученные санкции, проценты, начисленные кредитными организациями за пользование денежными средствами; суммы, безвозмездно полученные от других организаций при отсутствии совместной деятельности, кроме взносов в уставный фонд; прибыль по операциям прошлых лет и другие доходы, не связанные с производственной деятельностью.

В состав расходов от внереализационных операций входят: затраты по аннулированным производственным заказам, затраты на содержание законсервированных производственных объектов; убытки по операциям с возвратной тарой, уплаченные санкции, кроме уплаченных в бюджеты; суммы безнадежных долгов, убытки прошлых лет; налоговые платежи, относимые на финансовые результаты, и другие расходы, не связанные с производственной деятельностью.

В целях налогообложения валовая прибыль уменьшается на суммы:

• доходов, полученных от видов деятельности, облагаемых по особым ставкам (банковская, страховая, посредническая деятельность, прокат видео- и аудиокассет, произ­водство и реализация сельскохозяйственной и охотохозяйственной продукции);

• отчислений в резервный или другие аналогичные по назначению фонды, создаваемые организациями, но не более 25% от уставного фонда и 50% налогооблагаемой прибыли организации;

В целях правильного определения объекта налогообложения плательщики должны вести раздельный бухгалтерский учет по видам деятельности.

Льготы, установленные действующим законодательством по налогу на прибыль, предусмотрены следующие:

1. Из налогооблагаемой прибыли исключаются суммы:

• направленные на финансирование капитальных вложений производственного назначения и жилищного строительства, а также на погашение кредитов банков, полученных и использованных на эти цели, включая проценты по ним. Льгота распространяется на отрасли сферы материального производства, не должна уменьшать налог на прибыль более чем на 50% и предоставляется при полном использовании организацией начисленного на последнюю отчетную дату износа (амортизации);

• направленные на содержание находящихся на балансе организации объектов социально-культурной сферы в пределах нормативов, утвержденных местными органами власти, а при их отсутствии — в пределах расходов на содержание аналогичных учреждений на данной территории;

• потраченные на благотворительные цели, но не более 3% облагаемой налогом прибыли, а в чернобыльские благотворительные организации — не более 5% облагаемой налогом прибыли;

• направленные на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы, но не более 10% налогооблагаемой прибыли;

• некоторые другие затраты.

2. Снижаются налоговые ставки на 50% для организаций, в которых инвалиды составляют не менее 50% в среднесписочной численности, причем в среднесписочную численность не включаются работники, работающие по совместительству.

Полностью освобождаются от уплаты налога на прибыль в первые два года после государственной регистрации организации малого бизнеса, производящие сельскохозяйственную продукцию, продовольственные товары, медицинскую технику, изделия медицинского назначения, лекарственные средства и осуществляющие строительство объектов производственного, социального, жилищного и природоохранного назначения при условии, что выручка от льготируемых видов деятельности превышает 70% в общем объеме выручки. В третий и четвертый годы работы они уплачивают налог в размере соответственно 25 и 50% от установленной ставки, если выручка от указанных видов деятельности составляет свыше 90% общей суммы выручки.

Полностью освобождаются от уплаты налога на прибыль религиозные организации по культовой деятельности, общественные организации инвалидов, организации, пострадавшие от радиоактивных загрязнений, и некоторые другие.

3. Освобождаются от уплаты налога определенные виды деятельности:

• производство технических средств профилактики и реабилитации инвалидности;

• продукция народных промыслов;

• производство продуктов детского питания, показ кино — видеопродукции для детей;

• размещение государственных ценных бумаг;

• некоторая другая деятельность.

4. Освобождаются от уплаты налога определенные виды предприятий на определенный срок (налоговые каникулы).

Ставки. В настоящее время установлена ставка налога на прибыль в федеральный бюджет РФ — 11%, в бюджеты субъектов РФ — до 19%, а для прибыли от посреднической, банковской и страховой деятельности — до 27%.

Организация самостоятельно исчисляет налог на прибыль и перечисляет его в соответствующие бюджеты.

С 1 января 1977 г. организация имеет право перейти на ежемесячную уплату налога на прибыль исходя из фактически полученной прибыли за предшествующий месяц.

Порядок уплаты налога на прибыль определяется организацией на календарный год и действует без изменения.

**1.1.3 Налог на имущество предприятий**

Налог на имущество предприятий – установлен федеральным законодательством. Плательщиками налога являются предприятия, учреждения организации, являющиеся юридическими лицами РФ: филиалы и другие аналогичные подразделения предприятий (учреждений, организаций), имеющие отдельный баланс и расчетный (текущий) счет, компании, фирмы, любые организации, образованные в соответствии с законодательством иностранных государств, имеющие имущество на территории РФ.

Налогом облагаются основные средства, нематериальные активы, запасы и затраты, находящиеся на бланке предприятия. Основные средства, нематериальные активы, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы при налогообложении учитываются по остаточной стоимости. Для обложения налогом определяется среднегодовая стоимость имущества предприятия.

Законодательством РФ установлен перечень имущества, которое налогом не облагается: имущество бюджетных учреждений и организаций, органов законодательной (представительной) и исполнительной власти; предприятий по производству, переработке и хранению сельскохозяйственной продукции, выращиванию, лову и переработке рыбы и морепродуктов при условии, что выручка от указанных видов деятельности составляет не менее 70% общей суммы выручки от реализации продукции (работ, услуг); специализированных протезно-ортопедических предприятий; предприятий народных художественных промыслов; научно-исследовательских учреждений, предприятий и организаций РАН и др. (ст. 4 Закона “О налоге на имущество предприятий”)

Законодательством РФ предусмотрено, что стоимость имущества, исчисленная для целей налогообложения, уменьшается на балансовую (нормативную) стоимость: объектов жилищно-коммунальной и социально-культурной сферы, полностью или частично находящихся на балансе налогоплательщика; объектов, используемых исключительно для охраны природы, пожарной безопасности или гражданской обороны; имущества, используемого для производства, переработки и хранения сельскохозяйственной продукции, выращивания, лова и переработки рыбы; земли; мобилизационного резерва и мобилизационных мощностей и др. (ст. 5 Закона).

Предельный размер налоговой ставки на имущество предприятия не может превышать 2% налогооблагаемой базы, исчисленной в соответствии с федеральным законом. Не разрешается устанавливать ставку налога для отдельного предприятия.

Исчисленная сумма налога вносится в виде обязательного платежа в бюджет (субъектов РФ, местные бюджета по месту нахождения предприятия) в первоочередном порядке с отнесением затрат на финансовые результаты деятельности предприятия, а по банкам и другим кредитным организациям — на операционные и разные расходы.

1.2 Общая характеристика косвенных налогов

По механизму формирования налоги подразделяются на прямые и косвенные.

**Прямые налоги** — налоги на доходы и имущество: подоходный налог и налог на прибыль корпораций (фирм); на социальное страхование и на фонд заработной платы и рабочую силу (так называемые социальные налоги, социальные взносы); поимущественные налоги, в том числе налоги на собственность, включая землю и другую недвижимость; налог на перевод прибыли и капиталов за рубеж и другие. Они взимаются с конкретного физического или юридического лица.

**Косвенные налоги** — это налоги на товары и услуги: налог на добавленную стоимость; акцизы (налоги, прямо включаемые в цену товара, тариф или услуги); на наследство; на сделки с недвижимостью и ценными бумагами и другие. Они частично или полностью переносятся на цену товара или услуги. Владелец товара или услуг при их реализации получает налоговые суммы, которые перечисляет государству. В данном случае связь между плательщиком и государством опосредована через объект обложения.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Косвенные налоги** | | |
| **Акцизы** | **Фискальные монопольные налоги** | **Таможенные пошлины** |
| 1. Индивидуальные:  * на пиво. * на сахар. * на бензин. * и т. д.  1. Универсальные (налог с оборота):  * однократный. * многократный.  1. Налог на добавленную стоимость. 2. Налог с продаж. | 1. На соль. 2. На табак. 3. На спички. 4. На спирт. 5. и т.д. | 1. по происхождению:  * экспортные. * импортные. * транзитные.  1. по целям:  * фискальные. * протекционные. * сверхпротекционные. * антидемпинговые. * преференциальные.  1. по ставкам:  * специфические. * адвалерные. * смешанные. |

Виды косвенных налогов представлены в таблице 1.

Косвенные налоги переносятся на конечного потребителя в зависимости от степени эластичности спроса на товары и услуги, облагаемые этими налогами. Чем менее эластичен спрос, тем большая часть налога перекладывается на потребителя. Чем менее эластично предложение, тем меньшая часть налога перекладывается на потребителя, а большая уплачивается за счет прибыли. В долгосрочном плане эластичность предложения растет, и на потребителя перекладывается все большая часть косвенных налогов.

В случае высокой эластичности спроса увеличение косвенных налогов может привести к сокращению потребления, а при высокой эластичности предложения - к сокращению чистой прибыли, что вызовет сокращение капиталовложений или перелив капитала в другие сферы деятельности.

1.2.1 Налог на добавленную стоимость

Характеристика НДС

Налог на добавленную стоимость представляет собой форму изъятия в бюджет части прироста стоимости, создаваемой на всех стадиях процесса производства товаров, работ и услуг.

Налогоплательщиками налога на добавленную стоимость признаются:

- организации;

- индивидуальные предприниматели;

- лица, признаваемые налогоплательщиками налога в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, определяемые в соответствии с Таможенным кодексом Российской Федерации.

Постановка на учет организаций и индивидуальных предпринимателей в качестве налогоплательщиков осуществляется налоговыми органами самостоятельно в течение 15 дней с момента их государственной регистрации на основании данных и сведений, сообщаемых налоговым органам органами, осуществляющими государственную регистрацию организаций, органами, осуществляющими государственную регистрацию физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, либо органами, выдающими лицензии, свидетельства или иные аналогичные документы частным детективам и частным охранникам, а также на основании данных, предоставляемых налогоплательщиками.

Иностранные организации имеют право встать на учет в налоговых органах в качестве налогоплательщиков по месту нахождения своих постоянных представительств в Российской Федерации. Постановка на учет в качестве налогоплательщика осуществляется налоговым органом на основании письменного заявления иностранной организации.

Организации и индивидуальные предприниматели могут быть освобождены от уплаты налога, если в течение предшествующих трех последовательных налоговых периодов налоговая база этих организаций и индивидуальных предпринимателей, исчисленная по операциям, признаваемым объектом налогообложения, без учета налога на добавленную стоимость и налога с продаж не превысила 1 млн. рублей. Лица, претендующие на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика НДС, должны представить соответствующее письменное заявление и сведения, подтверждающие право на такое освобождение, в налоговый орган по месту своего учета. Указанные заявление и сведения представляются не позднее 20-го числа того налогового периода, начиная с которого эти лица претендуют на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика.

Объектом налогообложения признаются следующие операции:

1. Реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, в том числе реализация предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказание услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации.
2. Передача на территории Российской Федерации товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету при исчислении налога на доходы организаций, в том числе через амортизационные отчисления;
3. Выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;
4. Ввоз товаров на таможенную территорию Российской Федерации.

**1.2.2 Акцизы и их характеристика**

Акцизы – один из самых старых налогов. Этот вид налогов издавна использовался государями при единоличном установлении источников пополнения своей казны и государством (например, правителями Древнего Рима). В царской России в 1901 г. акцизы давали казне 61% доходов. Акцизы, пожалуй, самая древняя форма налогообложения, не считая пошлин.

Акцизы – вид косвенных налогов на товары преимущественно массового потребления. Сумма акциза включается в цену товара и тариф.

В настоящее время акцизы применяются во всех странах рыночной экономики. Они установлены на ограниченный перечень товаров и играют двоякую роль: во-первых, это один из важных источников дохода бюджета; во-вторых, это средство ограничения потребления подакцизных товаров (в основном социально вредных товаров) и регулирования спроса и предложения товаров.

Акцизы являются косвенным налогом, который увеличивает цену товара и поэтому оплачивается потребителем. В отличие от НДС этим налогом облагается вся стоимость товара, включая и материальные затраты. В соответствии с Законом РФ от 6.12.91 г. № 1993-1 «Об акцизах» (с учетом изменений и дополнений) и Инструкцией ГНС РФ от 22.06.96 г. № 43 (9) налогообложению подлежит довольно широкий круг товаров. Начиная с сентября 1995 года, перечень облагаемых акцизами товаров и особенно ставки этого налога подвергались наиболее частым корректировкам, особенно в назначении товаров производственного назначения и сырьевых товаров (нефть, включая газовый конденсат). Рассмотрим классификационный состав акцизов (табл. 1).

Необходимо заметить, что увеличивается доля акцизных сборов в сумме бюджета. Как свидетельствуют данные таблицы 2, за рассмотренный период они увеличились с 5,2 до 10,9%.

Исчисление ставки акцизов

Федеральным законом № 29-ФЗ внесено изменение в определение объекта налогообложения по подакцизным товарам, в отношении которых установлены адвалорные (процентные) ставки акцизов. Если ранее объектом налогообложения являлась стоимость подакцизного товара, определяемая как отпускная цена с учетом акциза, то теперь объектом обложения является стоимость товара без учета акциза. Одновременно исключена сложная формула для исчисления акцизов. В связи с этим значительно упрощен порядок исчисления акцизов по подакцизным товарам, в том числе ввозимым на территорию Российской Федерации, на которые установлены адвалорные ставки акцизов.

По подакцизным товарам, по которым установлены адвалорные ставки, акцизы уплачиваются также с сумм денежных средств, получаемых организациями за производимые и реализуемые ими товары в виде финансовой помощи, пополнения фондов специального назначения, а также со стоимости опциона.

По подакцизным товарам, по которым с 1 января 1997 года действуют твердые (специфические) ставки, исчисляют сумму акциза из расчета объема произведенного и реализованной продукции в натуральном выражении (кроме произведенных из давальческого сырья) как на сторону, так и для собственного производства товаров, не облагаемых акцизами. По подакцизным товарам из давальческого сырья объектом налогообложения служит объем производства в натуральном выражении.

Наряду с облагаемым акцизом оборотом по отпускной цене с включением в нее суммы акциза применяются в качестве такового и максимальные отпускные цены с учетом акциза. Данный порядок действует в отношении подакцизных товаров, произведенных из давальческого сырья, при натуральной оплате подакцизными товарами, при товарообмене, безвозмездной их передачи по цене меньше рыночной. В этих случаях для определения облагаемого оборота принимаются максимальные цены с учетом акциза аналогичной подакцизной продукции, изготовленной из принадлежащего предприятию сырья за истекшие 10 дней, предшествующие дню отгрузки этих товаров по соответствующим документам бухгалтерского учета. Если аналогию невозможно установить, то в расчет принимаются рыночные цены региона, фиксируемые территориальными органами статистики.

При использовании сырья (подакцизного), включая давальческое (за исключением подакцизных видов минерального сырья, по которым на территории РФ акциз был уплачен), сумма акциза по готовому изделию, уплаченному в бюджет, уменьшается на сумму акциза, уплаченного по сырью, использованному для его производства. Зачет производится и в случае применения подакцизного товара для производства товаров, не облагаемых акцизами. Сумма акциза по спирту, использованному для производства виноматериалов, не может превышать сумму акциза, начисленного следующим образом:

Лимит зачета суммы акциза = ставка акциза по этиловому спирту из всех видов сырья \* крепость вина / крепость спирта.

Вышеизложенная практика зачета сумм акцизов принята для обеспечения однократного налогообложения. Если из нефти вырабатывается бензин, то акцизы взимаются и со стоимости нефти, и со стоимости бензина, т.е. зачета не производится.

Отрицательная разница между суммами акцизов, уплаченными на территории РФ по подакцизным изделиям, использованным в качестве сырья, включая давальческое, для производства подакцизной продукции и суммами акцизов по этой реализованной продукции не засчитывается в счет предстоящих платежей в бюджет и из бюджета не возмещается.

**1.2.3 Таможенные пошлины**

Определяются "Таможенным Кодексом Российской федерации" от 18.06.1993 № 5221-1, с изменениями, внесенными Федеральным законом от 19 июня 1995 года № 89-ФЗ.

Данный Кодекс определяет правовые, экономические и организационные основы таможенного дела и направлен на защиту экономического суверенитета и экономической безопасности Российской Федерации, активизацию связей российской экономики с мировым хозяйством, обеспечение защиты прав граждан, хозяйствующих субъектов и государственных органов и соблюдение ими обязанностей в области таможенного дела.

Ставки исчисления таможенных пошлин являются едиными и не подлежат изменению в зависимости от лиц, перемещающих товары через таможенную границу Российской Федерации, видов сделок и других факторов, за исключением случаев, предусмотренных законом РФ "О таможенном тарифе" (с изменениями на 8 августа 2001 года). Ставки ввозных таможенных пошлин в пределах, установленных данным Законом, определяются Правительством Российской Федерации.

Собственно "таможенный тариф" представляет собой свод ставок таможенных пошлин, систематизированных в соответствии с принятой Товарной Номенклатурой Внешнеэкономической Деятельности и действующих в отношении товаров, которые перемещаются через таможенную границу. Цель же Закона "О таможенном тарифе" состоит в том, чтобы установить порядок формирования и применения таможенного тарифа, важнейшие правила обложения таможенной пошлиной (определение таможенной стоимости, страны происхождения товара, вопросы тарифных льгот и др.).

Понятие "таможенные пошлины"

Таможенная пошлина - это одна из разновидностей косвенных налогов, которой облагается внешнеторговый оборот товаров в силу факта перемещения товаров через таможенную границу. Под таможенной пошлиной понимается "платеж, взимаемый таможенными органами Российской Федерации при ввозе товара на таможенную территорию Российской Федерации или вывозе товара с этой территории и являющийся неотъемлемым условием такого ввоза или вывоза".

Таможенной пошлиной облагается не весь внешнеторговый оборот. Отдельные товары, в зависимости от их вида, происхождения, заявленного таможенного режима и т. д., освобождаются от уплаты таможенной пошлины. Однако если конкретный товар в соответствии с нормами таможенно-тарифного законодательства подлежит обложению таможенной пошлиной, он может быть перемещен через таможенную границу только после уплаты причитающихся таможенных платежей.

Характеристика таможенных пошлин

Таможенная пошлина обладает всеми основными налоговыми характеристиками:

1. Уплата таможенной пошлины носит обязательный характер и обеспечивается государственно-властным принуждением.
2. Таможенная пошлина не представляет собой плату за оказанные услуги и взыскивается без встречного удовлетворения.
3. Поступления от уплаты таможенных пошлин не предназначены для финансирования конкретных государственных расходов.

Правовое регулирование таможенно-тарифных отношений носит односторонний характер и исключает возможность субъектов таможенно-тарифных правоотношений договариваться по вопросам размера, оснований, сроков и других аспектов налогообложения.

Принципу одностороннего установления таможенных пошлин не противоречит практика заключения между государством и предпринимателем так называемых налоговых договоров. Предметом подобных соглашений является предоставление налоговых (в нашем случае таможенных) льгот с целью стимулирования участия частных предпринимателей в осуществлении государственных социально-экономических планов и программ.

Налоговая природа таможенной пошлины отчетливо проступает при сравнении таможенной пошлины с таможенным сбором. Таможенный сбор, в отличие от пошлины, - это плата за осуществление различных мероприятий, составляющих процедуру таможенного оформления. Например, за товар, помещенный на территорию свободной таможенной зоны, пошлина не уплачивается, как это и предусмотрено самим понятием таможенного режима свободной зоны. Что же касается таможенных сборов, то они будут взиматься, поскольку таможенные органы предоставляют экспортерам и импортерам определенные услуги по складированию, контролю за качеством и т. д.

Таможенной пошлине присущи все основные элементы налога. Субъектом обложения таможенной пошлиной (налогоплательщиком) является декларант - лицо, заявляющее таможне от собственного имени перемещаемые через границу товары и транспортные средства. Декларантом может быть как лицо, непосредственно перемещающее товары, так и таможенный брокер (посредник). Объектом обложения таможенной пошлиной может быть таможенная стоимость, количественные показатели перемещаемых через таможенную границу товаров либо и то и другое одновременно.

Следующим элементом налога является ставка. В соответствии с Законом о таможенном тарифе (ст. 3) ставки таможенных пошлин в пределах, установленных данным Законом, определяются Правительством Российской Федерации. Ставки таможенных пошлин являются едиными и не подлежат изменению в зависимости от лиц, перемещающих товары через таможенную границу, видов сделок и других факторов, за исключением случаев, предусмотренных Законом о таможенном тарифе.

Ставки ввозных таможенных пошлин применяются дифференцированно в зависимости от страны происхождения товара. Если товар происходит из страны, в торгово-политических отношениях России с которой действует режим наибольшего благоприятствования (РНБ), применяются ставки ввозных пошлин, установленные Правительством Российской Федерации. В отношении товаров, происходящих из государств, с которыми Россия не заключила договор о предоставлении РНБ, установленные Правительством РФ ставки удваиваются, за исключением случаев предоставления Российской Федерацией тарифных преференций. Ставки ввозных таможенных пошлин уменьшаются вдвое при обложении товаров, происходящих из развивающихся стран, которые являются пользователями национальной системой преференций Российской Федерации. Перечень таких стран утвержден постановлением Правительства РФ от 13 сентября 1994 года № 1057. В отношении товаров, происходящих из наименее развитых стран - пользователей национальной системой преференций Российской Федерации, ввозные таможенные пошлины вообще не применяются. Не облагаются ввозными таможенными пошлинами и товары, происходящие из государств - бывших республик СССР, с которыми Россия заключила двусторонние соглашения о свободной торговле. Сейчас такими государствами являются Азербайджан, Армения, Белоруссия, Грузия, Казахстан, Киргизия, Молдавия, Таджикистан, Туркмения, Узбекистан и Украина.

Важным элементом любого налога следует считать налоговые льготы, именуемые применительно к таможенной пошлине тарифными льготами, или тарифными преференциями. Под тарифной льготой понимается предоставление на условиях взаимности или в одностороннем порядке льготы в отношении товара, перемещаемого через таможенную границу Российской Федерации, в форме возврата ранее уплаченной пошлины, освобождения от оплаты пошлины, снижения ставки пошлины, установления тарифных квот на преференциальный ввоз (вывоз) товара (ст. 34 Закона о таможенном тарифе). Порядок предоставления тарифных льгот определяется Правительством РФ. При этом тарифные льготы не должны носить индивидуального характера (за исключением случаев, предусмотренных ст. 35, 36 и 37 Закона о таможенном тарифе).

Виды таможенных платежей РФ

При перемещении через таможенную границу Российской Федерации и в других случаях, установленных Таможенным Кодексом, уплачиваются следующие таможенные платежи:

1) таможенная пошлина;

2) налог на добавленную стоимость;

3) акцизы;

4) сборы за выдачу лицензий таможенными органами Российской Федерации и возобновление действия лицензий;

5) сборы за выдачу квалификационного аттестата специалиста по таможенному оформлению и возобновление действия аттестата;

6) таможенные сборы за таможенное оформление;

7) таможенные сборы за хранение товаров;

8) таможенные сборы за таможенное сопровождение товаров;

9) плата за информирование и консультирование;

10) плата за принятие предварительного решения;

11) плата за участие в таможенных аукционах.

Классификация таможенных пошлин РФ

Таможенные пошлины могут классифицироваться по различным критериям. По объекту взимания различают ввозные (импортные) и вывозные (экспортные) пошлины. Транзитные пошлины в России не взимаются.

В Законе РФ "О государственном регулировании внешнеторговой деятельности" (ст. 14) закрепляется, что ввозные (импортные) и вывозные (экспортные) таможенные пошлины устанавливаются "в целях регулирования операций по импорту и экспорту, в том числе для защиты внутреннего рынка Российской Федерации и стимулирования прогрессивных структурных изменений в российской экономике".

Ввозные пошлины выполняют протекционистскую функцию, защищая внутренний рынок от иностранных конкурентов. Действие ввозных пошлин не ограничивается только удорожанием импортных товаров. Они дают возможность повышать внутренние цены на отечественные товары до уровня мировых цен, увеличенных на размер таможенных платежей.

Вывозная пошлина играет первостепенную роль в реализации фискальной функции таможенно-тарифного регулирования. На ее долю приходится свыше 50 процентов от всех налогов, взимаемых таможенными органами. Для сравнения: на ввозную пошлину приходится около 25 процентов таможенных платежей, на НДС - 15, а на акцизы - около 2 процентов .Ставки вывозных таможенных пошлин, а также перечень товаров, в отношении которых они применяются, устанавливаются Правительством России и являются "исключительно мерами оперативного регулирования внешнеэкономической деятельности на территории Российской Федерации" (ст. 3 Закона о таможенном тарифе). Правительство России намерено в ближайшее время пойти на существенное понижение вывозных пошлин на российские товары, а впоследствии и вообще отменить их.

По способу взимания таможенные пошлины делятся на адвалорные, специфические и комбинированные.

Ставка адвалорных пошлин (ad valorem) устанавливается в процентах к таможенной стоимости облагаемых товаров. В настоящее время значительное число стран перешло к взиманию адвалорных пошлин. Величина поступлений в бюджет от взимания адвалорных пошлин находится в зависимости от колебаний конъюнктуры товарного рынка.

Специфические пошлины взимают с веса, объема, штуки товара. В соответствии со ст. 4 Закона о таможенном тарифе специфическими пошлинами являются таможенные пошлины, "начисляемые в установленном размере за единицу облагаемых товаров". Таким образом, размеры специфических пошлин не зависят от товарных цен. Если цены на товар растут, то степень обложения специфическими пошлинами по отношению к цене товара понижается. Однако этот недостаток специфических пошлин компенсируется тем, что поступления в бюджет от взимания таможенных пошлин не уменьшаются в случае резкого падения товарных цен. Кроме того, использование специфических пошлин позволяет бороться с уклонением от уплаты таможенных платежей путем занижения фактурных цен на импортные и экспортные товары. Комбинированные, или смешанные, пошлины сочетают в себе адвалорный и специфический принципы обложения.

Другим критерием классификации таможенных пошлин является способ их введения. Автономные пошлины устанавливаются государством самостоятельно, безотносительно к каким-либо торговым обязательствам перед другой страной. С активизацией в последние десятилетия многосторонней торговой дипломатии таможенные пошлины, как правило, являются результатом соответствующих международных соглашений. Такие пошлины называются договорными, или конвенционными. В настоящее время большинство государств предоставили друг другу режим наиболее благоприятствуемой нации, поэтому действие каждой таможеннотарифной уступки автоматически распространяется на торговлю со всеми странами, пользующимися РНБ. Таким образом, ставки автономных пошлин могут применяться, когда они ниже договорных или когда отсутствует договорная пошлина.

В целях оперативного регулирования ввоза и вывоза товаров Правительство Российской Федерации устанавливает сезонные пошлины (ст. 6 Закона о таможенном тарифе). Срок действия сезонных пошлин не может превышать шести месяцев в году. При обложении товара сезонной пошлиной ставки, предусмотренные таможенным тарифом, не применяются.

Отдельную группу образуют так называемые особые виды пошлин, временно применяемые к ввозимым товарам "в целях защиты экономических интересов Российской Федерации" (ст. 7 Закона о таможенном тарифе).

Особыми видами являются специальные, антидемпинговые и компенсационные пошлины. Специальные пошлины применяются в двух основных случаях:

1) в качестве защитной меры, если товары ввозятся на таможенную территорию Российской Федерации в количествах и на условиях, наносящих или угрожающих нанести ущерб отечественным производителям подобных или непосредственно конкурирующих товаров;

2) в качестве ответной меры на дискриминационные и иные действия, ущемляющие интересы России, со стороны других государств.

Специальная пошлина во втором случае нередко называется реторсионной. Под реторсиями в международном праве понимаются не связанные с использованием вооруженных сил правомерные принудительные меры, применяемые государством в ответ на нанесший ему моральный или материальный ущерб недружественный, но не нарушающий норм международного права акт другого государства. Цель применения реторсионных пошлин - прекращение недружелюбных действий со стороны другого государства и предотвращение их в будущем.

Антидемпинговые пошлины применяются в случаях ввоза на российскую таможенную территорию товаров по цене более низкой, чем их нормальная стоимость в стране вывоза в момент осуществления импортной операции, если ввоз таких товаров наносит или угрожает нанести материальный ущерб российским производителям подобных товаров либо препятствует организации производства подобных товаров в России.

Определяя компенсационную пошлину, российское таможенное законодательство учло опыт, накопленный международной практикой тарифного регулирования, и четко определило сущностную характеристику компенсационной пошлины, позволяющую отличать ее от антидемпинговой пошлины: "Компенсационные пошлины применяются в случаях ввоза на таможенную территорию Российской Федерации товаров, при производстве и вывозе которых прямо или косвенно использовались субсидии, если такой ввоз наносит или угрожает нанести ущерб отечественным производителям подобных товаров либо препятствует организации или расширению производства подобных товаров в Российской Федерации" (ст. 10 Закона о таможенном тарифе). Таким образом, компенсационная пошлина представляет собой инструмент борьбы с негативным влиянием на российскую экономику ввоза иностранных товаров, субсидируемых в стране-экспортере прямо (инвестиционные субсидии) или косвенно (применение системы дифференцированных налоговых ставок, ускоренная амортизация, кредитование экспортеров на льготных условиях и т. д.).

**2. Роль прямых и косвенных налогов в формировании бюджетов**

Бюджет занимает центральное место в финансовой системе любого государства, это имеющий силу закона финансовый план государства (роспись доходов и расходов) на текущий (финансовый) год.

Бюджетный кодекс РФ (БК РФ) определяет бюджет как «форму образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления».

Бюджетная система – основанная на экономических отношениях и государственном устройстве РФ, регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетных субъектов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Согласно ст. 10 Бюджетного кодекса, бюджетная система Российской Федерации состоит из бюджетов следующих уровней:

- федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов;

- бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;

- местные бюджеты.

Бюджетным кодексом РФ состав доходов каждого уровня бюджета установлен как совокупность собственных налоговых и неналоговых доходов, а также безвозмездных перечислений. В России основную часть доходов бюджета составляют именно налоговые доходы, доля которых составляет более 93%.

К налоговым доходам федерального бюджета относятся федеральные налоги и сборы, перечень и ставки которых определяются налоговым кодексом РФ. Федеральные налоги и сборы устанавливаются НК РФ и являются обязательными к уплате на всей территории России. В перечень этих налогов входят:

1) налог на добавленную стоимость;

2) акцизы;

3) налог на прибыль;

4) налог на доходы физических лиц;

5) государственная пошлина;

6) водный налог;

7) сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами;

8) единый социальный налог;

9) налог на добычу полезных ископаемых.

Доходы бюджетов субъектов РФ формируются за счет собственных и регулирующих налоговых доходов, за исключением доходов, передаваемых в порядке регулирования местным бюджетом.

Региональные налоги и сборы устанавливаются в соответствии с Налоговым кодексом, вводятся в действие законами субъектов Федерации и обязательны к уплате на территории соответствующих субъектов. К ним относятся:

1. налог на имущество организаций;
2. транспортный налог;
3. налог на игорный бизнес.

Местными признаются налоги и сборы, устанавливаемые и вводимые в действие с НК РФ, нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления и обязательные к уплате на территории соответствующих муниципальных образований. К местным налогам и сборам относятся:

1. земельный налог;
2. налог на имущество физических лиц.

Рассмотрим подробнее основные налоги, за счет которых обеспечивается значительная часть налоговых поступлений в консолидированный бюджет РФ.

Основное место в Российской налоговой системе занимают косвенные налоги, к которым относятся: налог на добавленную стоимость, акцизы, налог с продаж, таможенная пошлина. В составе доходов бюджета они занимают определяющее место.

Налог на добавленную стоимость (НДС) – косвенный налог на потребление, который взимается практически со всех видов товаров и таким образом ложится на плечи конечного потребителя. На территории РФ НДС введен в 1991 году. Сегодня его доля достигает 48% от всех налоговых доходов бюджета. Сумма НДС, предназначенная к уплате в бюджет, рассчитывается как разность между суммами налога, исчисленными со всей суммы реализованных налогоплательщиком за приобретенный товар, сырье, материалы, работы и услуги.

Особенность данного налога в том, что если в одном месте сделано начисление (продавцом), то в другом на эту же сумму должен быть сделан вычет (покупателем). Причем два этих действия должны происходить в одном временном отрезке. В противном случае на неопределенное время НДС превращается в налог с оборота по ставке 18%.

Налогоплательщиками НДС признаются, как правило:

- организации;

- лица, являющиеся плательщиками данного налога в связи с перемещением товаров через таможенную границу;

- индивидуальные предприниматели.

Согласно п.1 ст.146 НК РФ объектом налогообложения по НДС признаются следующие операции:

- реализация товаров (работ, услуг) на территории РФ, в том числе реализация предметов залога;

- передача имущественных прав;

- передача на территории РФ товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету при исчислении налога на прибыль организации;

- выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления.

Налоговым законодательством РФ ряд товаров и услуг освобождены от НДС. В ст. 149 НК РФ определяются операции, не подлежащие налогообложению. В частности:

1. предоставление в аренду арендодателем на территории РФ помещений иностранным гражданам или организациям, аккредитованным в России.
2. реализация товаров, а также передача, выполнение, оказание, услуг для собственных нужд на территории РФ: медицинских товаров отечественного и зарубежного производства по перечню, утвержденному Правительством РФ, изделий медицинского назначения, протезно-ортопедических изделий, медицинских услуг, оказываемых медицинскими организациями и учреждениями, за исключением косметических, ветеринарных и санитарно-эпидемиологических услуг.

Налоговым периодом по НДС является календарный месяц. Для налогоплательщиков с ежемесячными (в течение квартала) суммами выручки от реализации товаров без учета НДС, не превышающими 1 млн. руб., налоговый период – один квартал.

Налогоплательщики с ежемесячными в течении квартала суммами выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога и налога с продаж, не превышающим 1 млн. руб. вправе уплачивать налог исходя из фактической реализации (передачи) товаров за истекший квартал не позднее 20-го числа месяца, следующего за кварталом. При реализации товаров выставляются соответствующие счета-фактуры не позднее 5 дней со дня отгрузки товара.

Акцизы, как и НДС, - федеральный косвенный налог, выступающий в виде надбавки к цене товара. В настоящее время в доходах федерального бюджета РФ они прочно удерживают третье место после НДС и таможенных пошлин, удельный вес их в общей сумме налоговых поступлений составлял в 2001 году 19,2%, в 2002 – 18,3%.

НК РФ определяет круг товаров облагаемых акцизами: спирт этиловый; алкогольная продукция (водка, вина, коньяки); пиво; табачные изделия; автомобили легковые и мотоциклы; бензин автомобильный; моторные масла для двигателей; прямогонный бензин.

Плательщиками акцизов признаются организации, индивидуальные предприниматели, а также лица, признаваемые налогоплательщиками в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ, определяемые в соответствии с Таможенным кодексом РФ.

Объектом обложения акцизами признаются следующие операции:

- реализация на территории РФ лицами произведенных ими подакцизных товаров, в том числе передача прав собственности на подакцизные товары на безвозмездной основе;

- реализация предметов залога и передача подакцизных товаров по соглашению о предоставлении отступного или новации;

- использование нефтепродуктов для собственных нужд налогоплательщиками, имеющими свидетельство на оптовую или оптово-розничную реализацию;

- получение нефтепродуктов налогоплательщиками, имеющими свидетельство;

- ввоз подакцизных товаров на таможенную территорию РФ и другие операции в соответствии со ст.182 гл.22 НК РФ.

Налоговый период для налогоплательщиков акцизов – календарный месяц, исчисленная сумма налога уменьшается на установленные НК РФ налоговые вычеты. Сумма акциза, подлежащего вычету, должна быть выделена в расчетных документах и счетах-фактурах, предъявленных поставщиком покупателю товара.

Уплата акциза производится исходя из фактической реализации (передачи) за истекший налоговый период не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем. Налогоплательщики обязаны представлять в налоговый орган по месту своей регистрации налоговую декларацию в срок не позднее числа месяца, следующего за отчетным.

Необходимо отметить, что с введением в действие гл.22 НК РФ «Акцизы» вопросы правового регулирования практики применения акцизов в РФ поднялись на качественно новый уровень, что имеет большое значение для более полного использования государством фискальных возможностей этого налога.

Еще одним важным источником консолидированного бюджета РФ является налог на прибыль организаций, который обеспечивает около 20% всех его доходов. Налог на прибыль организаций относится к прямым налогам и является важнейшим элементом налоговой системы РФ. По роли в формировании бюджетных доходов налог на прибыль занимает ведущее место, но его значение как источника бюджетного дохода постепенно меняется по мере развития российской экономики. В первые годы экономических реформ именно этот налог был основным в доходах федерального бюджета, его удельный вес в общей сумме доходов превышал 50%.

В отличие от первого этапа налоговой реформы, в котором налог на прибыль играл основную роль в формировании доходов государства, в последующие годы его доля постепенно снижалась, и это было экономически закономерно, так как он отражал происходящие в экономике России процессы. Объектом налогообложения является прибыль, полученная налогоплательщиком. В целях определения налоговой базы по налогу на прибыль, организация должна уменьшить полученные доходы на величину расходов, за исключением расходов, не учитываемых в целях налогообложения прибыли. При этом учитываются только обоснованные и документально подтвержденные расходы. Обоснованными считаются экономически оправданные затраты в денежной оценке.

С 1 января 2002 года в соответствии с введенной в действие гл.25 НК РФ снижена базовая ставка налога на прибыль организаций с 35 до 24%. Понижение общей ставки налога компенсируется отменой целого ряда льгот для различных видов деятельности и субъектов налоговых отношений.

Налоговые ставки на доходы иностранных организаций, не связанные с деятельностью в РФ через постоянное представительство, устанавливаются в следующих размерах:

1) 10% - от использования, содержания и сдачи в аренду судов, самолетов и др. транспортных средств и контейнеров в связи с осуществлением международных перевозок;

2) 20% - со всех остальных доходов за исключением доходов по ценным бумагам.

По доходам, полученным в виде дивидендов, применяются следующие ставки:

1. 6% - по доходам в виде дивидендов, полученным от российских организаций российскими организациями и физическими лицами – налоговыми резидентами РФ;
2. 15% - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями, а также по доходам, полученным в виде дивидендов российскими организациями от иностранных организаций.

Налог определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы по ст.274 НК РФ. Сумма налога по итогам налогового периода определяется налогоплательщиком самостоятельно, за исключением случаев, когда налог удерживается у источника получения дохода.

**3. Пути совершенствования налоговой системы**

В Республике Беларусь на протяжении становления и развития налоговой системы постоянно проводится работа по упрощению механизма исчисления и взимания налогов, стабилизации налогового законодательства. Правительство постоянно принимает меры по снижению показателя налоговой нагрузки.

В статье «Налоговое регулирование в Республике Беларусь» К.А. Сумар - министр по налогам и сборам высказывает мнение: « Что возможность снижения налоговой нагрузки ограничена необходимостью выполнения бюджета и реализацией за счет централизованных в его рамках финансовых ресурсов экономических и социальных программ. Было бы профанацией говорить о снижении налогового бремени на экономику без оказания конкретных компенсационных мер по увеличению налогооблагаемой базы. Поэтому снижение налоговой нагрузки возможно только при условии мобилизации других неналоговых источников пополнения бюджета» (Национальная экономическая газета-№59)

С 2005 года наша республика перешла на взимание НДС с Россией по принципу страны назначения.

В 2005 году снижена налоговая нагрузка на 0,25%, ставка чрезвычайного налога была также снижена с 4 до 3%. Правительством предлагается внесение изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам налогообложения.

С 01.01.2005г. отменены налоговые льготы по налогу на прибыль для вновь образованных организаций с иностранными инвестициями. Также прекращена практика уменьшения налогооблагаемой прибыли на суммы, фактически использованная на проведение природоохранных и противопожарных мероприятий, научно-исследовательских, опытно-конструкторских и опытно-технологических работ, а также отменено освобождение от налогообложения прибыли фармацевтических предприятий, полученной в течение двух лет от реализации потребителям отдельных видов лекарственных препаратов.

Устранены разночтения, возникшие при применении ст.53 НК, когда плательщик не вправе самостоятельно распоряжаться денежными средствами на счете в банке в связи с приостановлением операций по счету, и одновременно выставлены исполнительные документы, расчеты по которым согласно установленной законодательством очередности исполняются во вторую, в третью и последующие очереди.

При реформировании налоговой системы необходимо учитывать следующие требования:

равенство и справедливость налоговой системы: распределение налогового бремени должно быть равным и каждый налогоплательщик должен вносить свою справедливую долю в казну государства;



эффективность налогообложения. Реализация этого требования состоит в следующем;



налоги не должны оказывать влияние на принятие экономических решений, или, в крайнем случае, оно должно быть минимальным;



налоговая структура должна содействовать проведению политики стабилизации и развития экономики страны;



налоговая система не должна допускать произвольного толкования, должна быть понятна налогоплательщикам и принята большей частью общества;



административные расходы по управлению налогами и соблюдению налогового законодательства должны быть минимальными.



В любом случае основной целью корректировок налоговой системы должно являться достижение баланса интересов государства и бизнеса.

Таким образом, в качестве основных направлений реформирования налоговой системы необходимо поэтапное решение наиболее актуальных для реального сектора экономических задач:

* более детальная разработка методических указаний по порядку расчета и уплаты отдельных налогов и неналоговых платежей, привлечение к их разработке не только налоговых работников, но и бухгалтеров с целью возможности определения баз налогообложения по отдельным налогам;
* унификация по ряду налоговой базы для исчисления налогов;
* ликвидация многочисленных льгот для ряда субъектов хозяйствования;
* постепенный переход от ежемесячной уплаты налогов к поквартальной уплате;
* определение постоянных и стабильных источников местного самофинансирования, отсутствие которых является причиной появления местных налогов;
* сокращение до минимума, а впоследствии и отмена налогов, уплачиваемых из выручки;
* снижение налогового бремени на фонд оплаты труда;
* уменьшение количества платежей за счет объединения сходных или отмены мелких налогов и сборов с высокими издержками на их администрирование;
* пересмотр механизма формирования базы исчисления налога на прибыль;
* снижение ставок некоторых видов налогов по мере расширения базы налогообложения;
* максимальное упрощение налогообложения индивидуальных предпринимателей;
* стремление к унификации с налоговыми системами, действиями в государствах ЕС и СНГ, в части создания согласованного налогового законодательства с Россией;
* пересмотр мер экономической ответственности за налоговые правонарушения.**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. 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.

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, он не лишён недостатков.

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.

**Литература**

1. Конституция РФ 1993г.
2. Закон Российской Федерации “ Об основах налоговой системы в Российской Федерации “.
3. Налоговый Кодекс РФ (часть 1, вступила в действие с 1 января 1999 года)
4. Закон РФ «Об акцизах»
5. Закон РФ «О налоге на добавленную стоимость»
6. ФЗ от 25 апреля 1995г. О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации «О налоге на добавленную стоимость»
7. Закон РФ «О налоге на прибыль предприятий и организаций»
8. Закон РФ «О подоходном налоге с физических лиц»
9. ФЗ от 10 января 1997г. О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации «О подоходном налоге с физических лиц»
10. ФЗ от 31 марта 1999г. О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации «О подоходном налоге с физических лиц»
11. Финансовое право: учебник / отв. Ред. Н.И. Химичева. 2-е изд.., перераб. и доп. – М.: 2000
12. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Государственные и муниципальные финансы: учебник для вузов, - М.: Финансы, ЮНИТИ, 2001 г.
13. Бюджетный кодекс РФ.- М.: «Омега-Л», 2005 г.
14. Миляков Н.В. Налоги и налогообложение.- М.: Финансы и статистика, 2001г.
15. Налоговая политика России: проблемы и перспективы / под ред. И.В. Горского.- 2-е изд. перераб. и доп.- М.: Финансы и статистика, 2003г.
16. Пути совершенствования налоговой системы Российской Федерации. с 71-72//Налоги и налогообложение, №2, 2005
17. Финансы: Учебник /Под ред. Дробозиной Л.А. М.: Банки и биржи; ЮНИТИ, 2003
18. Финансы: Учебник /Под ред. Родионовой В.М. М.: Финансы и статистика, 2006
19. Финансы: Учеб. пособие /Под ред. Ковалевой A.M. M.: Финансы и статистика, 2006