Содержание

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

1. Налогообложение населения: сущность и функции……………………………4

2. Основные виды налогов, взимаемых с населения………………………………7

2.1. Подоходный налог………………………………………………………..7

2.2. Налоги на имущество…………………………………………………….9

## 2.3. Регистрационный сбор………………………………………………….11

3. Налогообложение населения за рубежом……………………………………...12

3.1. Налогообложение населения в Великобритании……………………..12

3.2. Налогообложение в США………………………………………………13

3.3. Налогообложение во Франции…………………………………………17

3.4. Налогообложение в Германии…………………………………………19

4. Нововведения в налогообложении граждан РФ……………………………….21

5. Разработки и перспективы нововведений в системе налогообложения граждан РФ.………………………………………………………………………………27

Заключение………………………………………………………………………….36

Список использованной литературы……………………………………………...37

Введение

Одна из самых острых проблем экономики России - нехватка финансовых ресурсов. Наиболее приемлемым способом решения данной проблемы может быть налоговое регулирование - система особых мероприятий в области налогообложения, направленных на вмешательство государства в рыночную экономику в соответствии с принятой правительством концепцией экономического роста. Налоговое регулирование охватывает всю экономику в целом.

Одним из аспектов налогового регулирования является взимание налогов с населения. В мировой практике налогообложение населения играет если не определяющую, то одну из главных ролей в регулировании экономики. Через систему косвенного и подоходного налогообложения государство воздействует на личное потребление и платежеспособный спрос населения путем установления необлагаемых минимумов, освобождения (полного или частичного) отдельных доходов и групп товаров от соответствующих налогов. Через регулирование платежеспособного спроса населения государство влияет на производство и предложение товаров и услуг, на личные сбережения и инвестиции.

Цель настоящей работы – на основе исследуемого материала дать сравнительную характеристику налогообложения населения России и зарубежных стран

В работе мы рассмотрели лишь **основные** моменты взимания налогов с населения, так как это тема неисчерпаема и до настоящего времени многие методологические аспекты налогообложения трактуются учеными и практиками неоднозначно. Дискуссионный характер теоретико-практических положений о налогах отражает не только трудности становления в России адекватной рынку практики налогообложения. Он свидетельствует о разработке новых научных подходов к решению проблем методологии налогов.

Пока же не все теоретические проблемы, касающиеся содержания базисных понятий "налог", "налогообложение", "налоговые системы", "налоговый механизм", и системные взаимосвязи между ними исследованы.

**1. Налогообложение населения: сущность и функции**

Налог - это обязательный взнос плательщика в бюджет и внебюджетные фонды в определенных законом размерах и в установленные сроки. Он выражает денежные отношения, складывающиеся у государства с юридическими и физическими лицами в связи с перераспределением национального дохода и мобилизацией финансовых ресурсов в бюджетные и внебюджетные фонды государства. Взносы осуществляют основные участники производства валового внутреннего продукта:

* работники, своим трудом создающие материальные и нематериальные блага и получающие определенный доход;
* хозяйствующие субъекты, владельцы капитала.

За счет налоговых взносов формируются финансовые ресурсы государства, аккумулируемые в его бюджете и внебюджетных фондах. Экономическое содержание налогов выражается, таким образом, взаимоотношениями хозяйствующих субъектов и граждан, с одной стороны, и государства - с другой, по поводу формирования государственных финансов.

Но налоги это не только экономическая категория , но и одновременно финансовая категория. Как финансовая категория налоги выражают общие свойства, присущие всем финансовым отношениям, и свои отличительные признаки и черты, собственную форму движения, то есть функции, которые выделяют их из всей совокупности финансовых отношений. Функции налогов выявляют их социально-экономическую сущность, внутреннее содержание. Можно выделить три функции налогов: распределительную; фискальную; контрольную. Причем распределительную функцию можно разделить на регулирующую и стимулирующую и т.д.

Наиболее последовательно реализуемой функцией является фискальная. Фискальная функция - основная, характерная изначально для всех государств. С ее помощью образуются государственные денежные фонды, то есть материальные условия для функционирования государства.

Посредством фискальной (бюджетной) функции происходит изъятие части доходов граждан для содержания государственного аппарата, обороны страны и той части непроизводственной сферы, которая не имеет собственных источников доходов (многие учреждения культуры - библиотеки, архивы и др.), либо они недостаточны для обеспечения должного уровня развития - фундаментальная наука, театры, музеи и многие учебные заведения и т. п. Именно эта функция обеспечивает реальную возможность перераспределения части стоимости национального дохода в пользу наименее обеспеченных социальных слоев общества.

Значение фискальной функции с повышением экономического уровня развития общества возрастает. Двадцатый век характеризуется огромным ростом доходов государства от взимания налогов, что связано с расширением его функций и определенной политикой социальных групп, находящихся у власти. Государство все больше финансовых средств расходует на экономические и социальные мероприятия, на управленческий аппарат.

Другая функция налога с населения как экономической категории состоит в том, что появляется возможность количественного отражения налоговых поступлений и их сопоставления с потребностями государства в финансовых ресурсах. Благодаря контрольной функции оценивается эффективность каждого налогового канала и налогового "пресса" в целом, выявляется необходимость внесения изменений в налоговую систему и бюджетную политику. Контрольная функция налогово-финансовых отношений проявляется лишь в условиях действия распределительной функции.

Изначально распределительная функция налогов носила чисто фискальный характер: наполнить государственную казну, чтобы содержать армию, управленческий аппарат, социальную сферу. Но с тех пор, как государство посчитало необходимым активно участвовать в организации хозяйственной жизни в стране у него появились регулирующие функции, которые осуществлялись через налоговый механизм. В налоговом регулировании доходов населения появились стимулирующие и сдерживающие (дестимулирующие) подфункции. Но большинство налогов, взимаемых сейчас в Российской Федерации имеют лишь фискальное предназначение, и только по некоторым просматривается регулирующая функция.

Регулирующая функция означает, что налоги как активный участник перераспределительных процессов оказывают серьезное влияние на воспроизводство, стимулируя или сдерживая его темпы, усиливая или ослабляя накопление капитала, расширяя или уменьшая платежеспособный спрос населения. Данная функция неотделима от фискальной и находится с ней в тесной взаимосвязи. Расширение налогового метода в мобилизации для государства национального дохода вызывает постоянное соприкосновение налогов с участниками процесса производства, что обеспечивает ему реальные возможности влиять на экономику страны, на все стадии воспроизводства.

Стимулирующая подфункция налогов реализуется через систему льгот, исключений, преференций, увязываемых с льготообразующими признаками объекта налогообложения. Она проявляется в изменении объекта обложения, уменьшения налогооблагаемой базы, понижении налоговой ставки.

**2. Основные виды налогов, взимаемых с населения**

**2.1. Подоходный налог**

Подоходный налог с граждан – наиболее традиционный налог, взимаемый на протяжении всего исторического развития отечественной и зарубежной экономики. В 60-е годы в нашей стране была предпринята попытка отменить этот налог, однако она не была реализована на практике.

В налоговой системе РФ подоходный налог с граждан занимает одно из первых мест, его удельный вес в общей сумме налоговых поступлений РФ составлял в 1994 г. 13%, что на 1,4% больше, чем в 1993 г. В 1994 г. вся сумма подоходного налога с граждан зачислялась в бюджеты территорий, с 1995 года 10% поступлений этого налога централизуется в республиканском бюджете РФ. В 1977 г. суммы данного налога поступают в распоряжение субъектов РФ. Эти средства предназначены для финансирования содержания объектов социальной сферы, жилищного фонда, переданных в 1994 г. в ведение органов самоуправления.

Переход к рыночной экономике создает предпосылки для роста личных доходов граждан. В этих условиях должно применяться прогрессивное налогообложение, позволяющее по мере увеличения заработков граждан изымать у них в увеличенных размерах денежные средства, необходимые для проведения социальных программ. Делает это государство, главным образом, с помощью подоходного налога с физических лиц.

Основным нормативным актом, регулирующим взимание подоходного налога с физических лиц является Закон РФ от 7 декабря 1991 г. N 1998-1 "О подоходном налоге с физических лиц". В соответствии с этим законом плательщиками подоходного налога являются физические лица как имеющие, так и не имеющие постоянного местожительства в Российской Федерации. К указанным физическим лицам относятся граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства. К физическим лицам, имеющим постоянное местожительство в Российской Федерации, относятся лица, проживающие в Российской Федерации в общей сложности не менее 183 дней в календарном году.

Объектом налогообложения у физических лиц является совокупный доход, полученный в календарном году: у физических лиц, имеющих постоянное местожительство в Российской Федерации, - от источников в РФ и за ее пределами; у физических лиц, не имеющих постоянного местожительства в Российской Федерации, - от источников в РФ.

При налогообложении учитывается совокупный доход, полученный как в денежной (национальной или иностранной валюте), так и натуральной форме. Доходы, полученные в натуральной форме, учитываются в составе совокупного годового дохода по государственным регулируемым ценам, а при их отсутствии - по свободным (рыночным) ценам на дату получения дохода.

Доходы, полученные за пределами Российской Федерации физическими лицами, имеющими постоянное местожительство в Российской Федерации, включаются в доходы, подлежащие налогообложению в Российской Федерации.

Физические лица, подлежащие налогообложению, обязаны:

* вести учет полученных ими в течение календарного года доходов и произведенных расходов, связанных с извлечением доходов;
* представлять в предусмотренных настоящим Законом случаях налоговым органам декларации о доходах и расходах по форме, устанавливаемой Государственной налоговой службой Российской Федерации, другие необходимые документы и сведения, подтверждающие достоверность указанных в декларации данных;
* предъявлять предприятиям, учреждениям, организациям и налоговым органам документы, подтверждающие право на вычеты из дохода;
* своевременно и в полном размере вносить в бюджет причитающиеся к уплате суммы налога;
* выполнять другие обязанности, предусмотренные законодательными актами.

Ставки подоходного налога постоянно меняются. Это связано с изменением экономической ситуации в стране. Своевременно не удержанные, удержанные не полностью или не перечисленные в соответствующий бюджет суммы налогов, подлежащие взысканию у источника выплаты, взыскиваются налоговым органом с предприятий, учреждений и организаций, выплачивающих доходы физическим лицам, в бесспорном порядке с наложением штрафа в размере 10 процентов от сумм, подлежащих взысканию. За другие нарушения настоящего Закона юридические и физические лица несут ответственность в порядке и на условиях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

**2.2. Налоги на имущество**

В налоговой системе страны после длительного перерыва восстановлен налог с наследств, которым с 1 января 1992 года облагается имущество, переходящее гражданам в порядке наследования или дарения. Взимание этого налога отражает изменение экономических условий жизни граждан и в определенной мере - линию его поведения. Забота о последующих поколениях, наследующих не только накопленное имущество, но и среду обитания, становится одним из важнейших жизненных принципов трудовой деятельности человека. Этот налог является федеральным и регулируется Законом РФ от 12 декабря 1991 г. N 2020-1 "О налоге с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения".

Плательщиками данного налога в соответствии с настоящим Законом являются физические лица, которые принимают имущество, переходящее в их собственность в порядке наследования или дарения.

Объектами налогообложения в соответствии с настоящим Законом являются жилые дома, квартиры, дачи, садовые домики в садоводческих товариществах, автомобили, мотоциклы, моторные лодки, катера, яхты, другие транспортные средства, предметы антиквариата и искусства, ювелирные изделия, бытовые изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней и лом таких изделий, паенакопления в жилищно-строительных, гаражно-строительных и дачно-строительных кооперативах, суммы, находящиеся во вкладах в учреждениях банков и других кредитных учреждениях, средства на именных приватизационных счетах физических лиц, стоимость имущественных и земельных долей (паев), валютные ценности и ценные бумаги в их стоимостном выражении.

Наследственное имущество и имущество, перешедшее в порядке дарения, может быть продано, подарено, обменено собственником только после уплаты им налога, что подтверждается справкой налогового органа.

Подоходное обложение физических лиц дополняется взиманием налога на имущество, который в условиях перехода к рынку выполняет не только фискальную роль, но и служит своеобразным психологическим фактором, влияющим на поведение плательщика, сознающего себя собственником. Налог на имущество позволяет мобилизовать в распоряжение государства денежные средства наиболее состоятельных граждан. Благоприятные тенденции в развитии страны, ее экономический и социальный расцвет впрямую зависят от того, насколько быстро состоятельные владельцы имущества станут преобладающей частью российского общества. Но налог на имущество уже относится к местным налогам. Его правовая база - Закон РФ от 9 декабря 1991 г. N 2003-1 "О налогах на имущество физических лиц."

Плательщиками налогов на имущество являются физические лица, имеющие в собственности объекты, определяемые настоящим Законом.

Объектами обложения налогами в соответствии с настоящим Законом являются находящиеся в собственности физических лиц жилые дома, квартиры, дачи, гаражи и иные строения, помещения и сооружения, а также моторные лодки, вертолеты, самолеты и другие транспортные средства, за исключением автомобилей, мотоциклов и других самоходных машин и механизмов на пневмоходу.

Налог на строения, помещения и сооружения уплачивается ежегодно по ставке, устанавливаемой органами законодательной (представительной) власти субъектов Российской Федерации в размере, не превышающем 0,1 процента от их инвентаризационной стоимости, а в случае, если таковая не определялась, - от стоимости этих строений, помещений и сооружений, определяемой по обязательному страхованию.

## 2.3. Регистрационный сбор

Существует множество местных налогов и сборов, отметим некоторые из них. Сейчас, при переходе к рынку, все больше людей начинают заниматься предпринимательской деятельностью. В связи с этим приобретает все большее значение регистрационный сбор с физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность.

Регистрационный сбор уплачивают физические лица, изъявившие желание заниматься предпринимательской деятельностью, не запрещенной законодательными актами, без образования юридического лица, за государственную регистрацию их в качестве предпринимателей. Ставки налога устанавливаются местными органами государственной власти. При этом предельный размер ставки сбора не должен превышать установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда. Сумма сбора зачисляется в соответствующий бюджет по месту регистрации предпринимателя. Государственная регистрация физических лиц, изъявивших желание заниматься предпринимательской деятельностью, осуществляется соответствующей администрацией по месту постоянного жительства.

Отказ в регистрации может быть вынесен только в случаях, когда физическое лицо изъявило желание заниматься запрещенной законом деятельностью, а также в других случаях, предусмотренных законодательными актами России.

**3. Налогообложение населения за рубежом**

**3.1. Налогообложение населения в Великобритании**

Налоговая система Великобритании сложилась в прошлом столетии, однако особенности подоходного налогообложения того периода характерны и для сегодняшнего дня. Налоговая реформа 1973 г. внесла существенные изменения в структуру налоговой системы Великобритании, приблизив ее к структуре налоговых систем стран — членов Общего рынка. В настоящее время в системе налогообложения государства происходят важные изменения, вызванные проблемами, характерными для всех раз­витых стран.

Налоговые мероприятия занимают важное место в комплексе финансово-экономических мер как лейбористов, так и консерваторов. В последнее десятилетие было проведено значительное число на­логовых мероприятий, в том числе поэтапное снижение ставок подоходного налога (с 33 до 20 % для населения и с 52 до 33 % для корпораций), изменены условия предоставления налоговых льгот различным слоям населения, отменены некоторые виды налогов, введен ряд новых.

В целом реформа налогового законодательства призвана решать проблемы, связанные со сложной структурой налоговой системы, совершенствовать ее основные принципы, расширять налоговую базу в сфере прямого налогообложения населения и корпораций.

В налоговой реформе страны можно выделить два основных направления: 1) совершенствование системы личного подоход­ного обложения (запланированные мероприятия были завер­шены в 1987 г.); 2) изменения в области подоходного обложе­ния корпораций.

Основные мероприятия, составляющие налоговую реформу в Великобритании:

1. Снижение нижней ставки личного подоходного налога с 27 до 20 %.
2. Устранение многоступенчатого деления доходов населения и прогрессивных ставок, применяемых к ним. Вместо ранее действовавшей шкалы оставлены лишь три ставки подоход­ного налога: 20, 24 и 40 %.
3. Введение раздельного налогообложения доходов супругов.
4. Значительное увеличение личных налоговых ставок.

Вместе с тем упрощение системы не означает, что она будет самой справедливой. По оценке английских экономистов, в ре­зультате налоговых мероприятий среднестатистический британ­ский налогоплательщик платит в виде налога и взносов на соц­страх приблизительно такую же долю своего дохода, как и раньше, в то время как средняя ставка для рабочего со средним доходом возросла с 14 до 16 %. В то же время средняя ставка налоговых изъятий у лица, доходы которого в 5 раз превышают средний уровень, снизилась с 52 до 35 %. В итоге высокоопла­чиваемые британцы — самые "низкооблагаемые" среди населе­ния ведущих промышленно развитых стран, а низкооплачиваемые — наоборот. Так, женатый человек со средним заработком, имеющий двух детей, выплачивает 34 % своей заработной платы в виде налога (включая взносы на соцстрах) по сравнению с 26 % в США и 23 % в Японии.

Современная налоговая система Великобритании включает:

1. Центральные налоги: подоходный налог с населения, по­доходный налог с корпораций (корпорационный налог), налог на доходы от нефти, налог с наследства и косвенные налоги (налог на добавленную стоимость, пошлины и акцизы, гербо­вые сборы).

2. Местные налоги (на имущество).

Налоги играют основную роль (около 90 %) в формировании доходной части английского государственного бюджета.

На долю подоходного налога с населения приходится 64 % поступлений в виде прямых налогов в государственный бюд­жет.

**3.2. Налогообложение в США**

Подоходный налог в США является частью и федеральных налогов, и налогов штатов, и местных налогов, т. е. распределяется между всеми ветвями власти. Федеральный подоходный налог взимается с суммы дохода с учетом его деления на три вида:

* "валовый", т. е. общая сумма доходов из любых источников;
* "очищенный доход", то есть валовый доход за вычетом расходов и стандартной скидки;
* "облагаемый доход", т. е. очищенный доход за вычетом ряда расходов и необлагаемого минимума (он примерно равен $2000).

При подоходном налоге штатов ставки обычно не достигают низших ставок федерального подоходного налога и значительно ниже федеральных ставок по уровням доходов. Обычно исчисление такого налога осуществляется в прогрессии. Особенностью местного налогообложения является то, что суммы местного подоходного налога, уплаченные налогоплательщиком в бюджет штатов, вычитаются при расчете местного подоходного налога. Следующим по значимости следует федеральный налог на социальное страхование. В США существует 2 системы страхования: страхование по безработице и страхование престарелых. Взносы уплачивают и предприниматели, и трудящиеся и равны 15,3%. Налоги на имущество, переходящее с порядке наследования или дарения и поимущественный налог также отчисляются в бюджеты штатов и местные бюджеты, что приемлемо и для нашей страны, поскольку бюджеты местных органов власти особенно скудны, а таким образом их можно хоть как-то увеличить.

Налоговые реформы, происходившие в США в 80-х годах и преследовавшие две главные цели – обеспечение роста экономического развития в результате сокращения обложения доходов и упрощение налогообложения – в целом имели про­тиворечивые последствия.

***Положительные результаты.*** Налоговые сти­мулы, выразившиеся в значительном сокращении подоходного налога и налога на прибыль корпораций, оказали позитивное влияние на процесс производства. Был обеспечен относительно устойчивый и рекордный по длительности за весь послевоенный период циклический подъем.

Одновременно произошло расширение потребительского спроса, обусловленного увеличением занятости, ростом реальных дохо­дов (в определенной степени за счет снижения налогов), паде­нием темпов инфляции, сокращением процентных ставок.

За счет сокращения темпов инфляции уменьшилось налого­вое бремя плательщиков. Если в 1980 г. семьи со средними до­ходами облагались налогом по ставке 24 %, то после реформы – по ставке 15 %.

В результате повышения необлагаемого минимума, стан­дартной скидки и увеличения уровня доходов, при котором возникают налоговые обязательства, были полностью освобож­дены от уплаты налогов 6,5 млн. американцев, чьи доходы на­ходились примерно на уровне "черты бедности".

***Отрицательные стороны.*** Снижение ставок подоходного и корпорационного налогов, которое, по мнению авторов реформы, не должно было негативно отразиться на до­ходах страны (они считали, что налоговые потери компенсиру­ют прибыли компаний и доходы населения в результате уско­рения развития экономики). Однако фактически оно отрица­тельно повлияло на их уровень.

Налоговые доходы, достигнув в 1980 г. своего максимума, так ни разу и не превысили этот уровень. Только в 90-х годах эта величина незначительно выросла.

Налоговая реформа не решила проблему поляризации общества (о чем утверждали ее идеологи), хотя по оценкам американских специалистов в конце 80-х годов около 80 % нaлогоплательщиков США облагались по минимальной ставке, а по данным "Экономического доклада президента 1989 г." доля налогов, уплачиваемых получателями крупных доходов, выросла с 34,9 % в 1981 году до 44,3 % в 1986 году. Однако существуют и другие оценки. Если в 1979 г. к категории лиц, имевших доходы ниже официально установленного индекса бедности, принадлежало 11,7 % населения, то к 1991 г. – уже 14,2 %. Положение низкооплачиваемых слоев населения стало еще более тяжелым. Средняя заработная плата американцев 90-х годов находилась на самом низком уровне за последние почти 30 лет. В ценах 1982 г. она составляла в 1991 г. 7,5 долл. в час против 8,5 долл. в начале 70-х годов. В 1990 г. среднечасовой заработок рабочих в текущих ценах равнялся 14,8 долл. против 21,5 долл. в ФРГ, 21,9 долл. в Швеции и 17,9 долл. в Дании.

Вновь увеличивался разрыв в распределении личных богатств. В 1983 – 1989 гг. доля семей с доходами свыше 10 тыс. долл. в год увеличилась с 19 до 20 %; доля состоятельных семей с доходами свыше 50 тыс. долл. возросла с 17 до 20 %; доля семей со средними доходами в 20–30 тыс. долл. уменьшилась с 19 до 17 %.

Таким образом, налоговая реформа не смогла решить важ­ную социальную задачу – нивелирования доходов и достичь экономического равенства между различными слоями населе­ния. Изменения в налогообложении, которые привели к сни­жению ставок подоходного налога, обеспечили большие пре­имущества состоятельным социальным группам.

Итак, в 80-е годы политика американского государства в области налогообложения не смогла решить всех поставленных перед ней задач и в начале 90-х годов вопрос о проведении на­логовых преобразований вновь стал актуальным.

Новым экономическим планом Клинтона предусматрива­лось самое большое в истории страны сокращение за 1994–1997 гг. дефицита федерального бюджета – на 493 млрд долл. – и уменьшение его расходов на 247 млрд долл. Одна из ве­дущих ролей в предложениях администрации отводилась нало­говым методам регулирования экономического развития. Наи­более крупные изменения предусматривались в области пря­мого налогообложения физических лиц, затрагивающие в ос­новном состоятельные слои американского населения.

Одно­временно новшества коснулись индивидуальных компаний и партнерств, не имеющих статуса юридического лица, которые в США облагаются по тем же ставкам и правилам, как и граждане. К действующим ставкам подоходного налога 15, 28 и 31 % добавилась еще одна – на высокие доходы, равная 36 %. Кроме того, на доходы свыше этих было предложено ввести пятую ставку 39,6 % (36 + экстраставка 3,6 %). Данная ставка должна затрагивать доходы свыше 250 тыс. долл. для одиноких лиц, глав семейств и супругов, заполняющих совместную налоговую декларацию. К доходам супругов, заполняющих раздельные декларации, ставка должна применяться начиная со 125 тыс. долл. По существу новые ставки налога прогрессивнее, так как затрагивают наиболее богатых лиц, составляющих 1,2 % общего числа налогоплательщиков, и совсем не касаются малообеспе­ченных и лиц со средними доходами.

Важное место в программе уделяется стимулированию инве­стиций в бедствующие города и сельские местности. Предусмат­ривается определение 50 так называемых "предпринимательских зон" для привлечения капитальных вложений, среди них 30 го­родских, 15 сельских и 5 индейских резерваций, где будет осу­ществляться льготное налогообложение. Такие районы указы­ваются местными правительствами и правительствами штатов. Разработаны определенные критерии с целью придания той или иной местности статуса особо нуждающейся в инвестициях (максимальный размер территории при минимальной числен­ности населения, наличие большого числа безработных, общая потребность в помощи, доля нищих в общем количестве насе­ления от 25 % и выше). Обозначенные зоны будут оставаться в действии 10 лет.

Предложено ввести два вида налоговых льгот: для лиц, ра­ботающих в "предпринимательской зоне", и по инвестициям в данные районы. Льготы для работников данных зон подразде­ляются на два вида: по зарплате и определенным категориям работников. Льгота по заработной плате будет предоставляться лицам, живущим и работающим в "предпринимательской зо­не", при этом могут быть учтены некоторые расходы на обучение и профессиональную подготовку. Расширяется сфера действия преференции определенным категориям работников. Лицо, живу­щее в такой местности, рассматривается как принадлежащее к од­ной из групп, на которые распространяется данная льгота.

**3.3. Налогообложение во Франции**

Среди ведущих развитых стран Францию отличает высокая доля обязательных отчислений (налоговых платежей и взносов в фонды социального назначения) в валовом внутреннем про­дукте.

В налоговой системе Франции подоходный налог составляет 18,1% доходов бюджета. Он стоит на втором месте после НДС. В основном налоговая система Франции похожа на системы США. Отличия небольшие: налоги на социальное страхование здесь уплачивают только трудящиеся (а у нас в стране - только работодатели), к тому же здесь присутствует так называемый профессиональный налог, который уплачивают лица работающие, но не вознаграждаемые заработной платой. Данный налог привлек мое внимание потому, что сейчас наши граждане изыскивают все новые пути для заработка денег, а государство еще не может уследить за всеми работами, поэтому нам может пригодиться в данной ситуации профессиональный налог.

Другая отличительная черта системы обязательных отчисле­ний во Франции – высокая доля взносов в фонды социального назначения. По доле взносов в фонды социального назначения в сумме ВВП Франция занимает первое место среди развитых стран.

Еще одной особенностью Франции является низкий уро­вень прямого налогообложения и одновременно высокий уро­вень косвенного. При этом во Франции – высокая доля посту­плений от налогов на товары и услуги в ВВП ив общем объеме обязательных отчислений. *Косвенные налоги* дают около 60% налоговых доходов общего бюджета.

Около 40 % доходов общего бюджета обеспечивают поступ­ления от *прямых налогов.* Среди них основную роль играет *подо­ходный налог* (налог на доходы физических лиц). На его долю приходится около 20–21 % налоговых доходов общего бюджета. Вторым по значению выступает *налог на прибыль акционерных компаний* (корпорационный налог). Доля поступлений от него в налоговых доходах колеблется от 8 до 10 %.

После значительного роста налогов в 70-е годы во Фран­ции, как и в большинстве других стран Западной Европы, на­логи стабилизировались. Сокращение подоходного налога и на­лога на добавленную стоимость в таких товарных группах, как автомобили, компенсируется повышением взносов в систему социального страхования.

Дальнейшая модернизация французской налоговой системы будет идти в русле проводившегося в течение последних лет курса на стабилизацию доли налоговых поступлений в ВВП и постепенное ее снижение.

**3.4. Налогообложение в Германии**

Налоговая система Германии насчитывает примерно 50 ви­дов налогов, которые значительно различаются по кругу пла­тельщиков, базе обложения и ставкам. Наряду с множественно­стью налогов следует отметить также тенденцию к их концен­трации: на наиболее крупные налоги приходится все большая часть совокупных поступлений.

Современная система распределения налогов сложилась в ходе крупнейшей финансовой реформы 1969 г. Все налоги, по­ступающие в сводный бюджет государства, можно разделить на две группы: 1) закрепленные за соответствующим администра­тивно-территориальным звеном и поступающие туда в полном объеме, или *собственные* налоги; 2) распределяемые по уста­новленным нормам между федерацией, землями и общинами и поступающие одновременно в бюджеты различных уровней, или *общие* налоги.

В Германии подоходный налог также является главным источником доходов бюджетов разного уровня. Он распределяется следующим образом: 42,5% поступлений направляется в федеральный бюджет, 42,5% - бюджет соответствующей земли (района), 15% - в местный бюджет. Подоходный налог здесь также прогрессивен.

До реформы к собственным налогам федерации относились акцизы (кроме налога на пиво), пошлины, налог с оборота (с 1968 г. – налог на добавленную стоимость), финансовые моно­полии. Землям принадлежали поимущественный налог, налог с наследства и дарений, автомобильный, акциз на пиво, общи­нам – поземельный и промысловый. Общими налогами явля­лись подоходный и корпорационный. Они распределялись ме­жду федерацией и землями, объединенными в Малый налого­вый союз. В ходе реформы образовался Большой налоговый союз с участием общин. В число общих был включен налог на добавленную стоимость, распределяемый между федерацией и землями. Общины получили право на часть поступлений об­щего подоходного налога, а взамен этого стали отчислять федерации и землям определенную долю собственного промы­слового налога. Налоговый обмен способствовал укреплению доходов общин, уменьшению различий в доходах между ними.

Доля налогов в доходах федерального бюджета в 1990–1995 гг. составляла в среднем около 90 %. К собственным налогам феде­рации относятся различные акцизы (на нефтепродукты, табак, спиртоводочные изделия и др.), кроме налога на пиво, тамо­женные пошлины, сборы в рамках ЕС и некоторые другие (например, "надбавка на солидарность" к подоходному и корпорационному налогам). Собственные налоги земель включают поимущественный налог, налоги с наследства и дарений, с вла­дельцев автотранспорта, акциз на пиво и другие, общин – по­земельный и промысловый. В 1991–1995 гг. доля налогов в бюджетных доходах земель составляла примерно 60 %, общин – около 31 %. Общими являются налоги: подоходный, корпорационный, на доходы от капитала, на добавленную стоимость.

Доля федераций и земель в подоходном налоге с физиче­ских лиц с 1980 г. установлена в одинаковом размере: по 42,5 %, доля общин соответственно равна 15 %. Корпорационный налог и налог на доходы от капитала распределяются только между федерацией и землями в соотношении 50:50. Соотношение до­лей федерации и земель в налоге на добавленную стоимость определяется на основе федерального закона и может изме­няться в зависимости от динамики их доходов и расходов.

**4. Нововведения в налогообложении граждан РФ**

Рассмотрим и оценим вступившие в силу с 1 января 2000 года изменения в налоговом законодательстве, которые имеют значение для большинства налогоплательщиков в России.

Среди таких законодательных новшеств – установление контроля государства над крупными расходами его граждан. Если точнее, насколько соответствуют объемы расходов граждан на личное потребление тем доходам, которые они, эти граждане, отражают в ежегодных налоговых декларациях.

Еще в 1997 году Государственная Дума одобрила законопроект, который так и назывался: "О государственном контроле соответствия крупных расходов на потребление фактически получаемым физическими лицами доходам". Введение этого закона несколько раз откладывалось. Теперь же - с 1 января 2000 года - вступили в силу поправки к первой части Налогового Кодекса - в той же области. В чем разница между нормами двухлетней давности законопроекта и - новыми?

Довольно давно в России спорят, насколько достоверно выплачиваются налоги физическими лицами. В связи с этим был разработан, по инициативе Нижегородской области и ее губернатора, закон о контроле соответствия декларируемых доходов крупным расходам налогоплательщика.

Сразу же возникли достаточно серьезные технические вопросы. Какие доходы и в какое время получил гражданин ранее, до того как были введены декларации? Существует достаточно большое количество доходов, которые не декларируются, потому что они полностью освобождаются от налогообложения.

В 1997 году законодатель придумал довольно скверный, с технической точки зрения, но все-таки некий механизм, который заключался в том, что можно было запечатать в конверте информацию о том имуществе или денежных средствах, которыми обладает налогоплательщик, оставить у нотариуса на хранение, и, в случае чего, использовать как обоснование существующих доходов. Теперь этот закон "умер", поскольку первая часть Налогового Кодекса содержит новые статьи. Статьи, правда, менее проработанные технически, уже не содержащие такого контроля или механизма оправдания для налогоплательщиков.

Закон 1997 года содержал такую норму: если человек одолжил, скажем, у знакомого, родственника или некой организации крупную сумму для крупной же покупки, то налоговые органы могут проверить уже этих кредиторов, а откуда у них такие деньги, и уплачены ли с этих доходов налоги? Эта норма теперь в законодательстве отсутствует, и если налоговые органы обратятся с запросом к какому-либо лицу, которое не имеет крупных расходов и, соответственно, не подлежит контролю, то это лицо вполне может отказаться предоставлять налоговым органам информацию.

Тем не менее, налоговые органы имеют другие возможности: скажем, обратиться в налоговую полицию. Налоговая полиция уже не "обременена" ограничениями, которые существуют сегодня в Налоговом Кодексе, и она может действовать в рамках своего закона об оперативно-розыскной деятельности. Но для того, чтобы в это дело вмешалась налоговая полиция, необходимы основания подозревать лицо виновным в совершении уголовного преступления.

Что же в целом изменилось в этой области с 1 января 2000 года для налогоплательщиков? С 1 января 2000 года налоговые органы получили право контролировать соответствие декларируемых доходов и крупных расходов физических лиц. Не все крупные расходы подлежат дополнительному контролю. В первую очередь законодатель ориентировался на то имущество, которое в той или иной степени подлежит государственной регистрации. Это недвижимость, акции открытых акционерных обществ, автомобили и некоторые другие виды имущества. Есть и исключения. Не подлежат государственной регистрации произведения искусства, в отношении которых тоже может осуществляться контроль.

Понятно, что сегодня у налоговых структур будут серьезные проблемы, связанные с тем, что к ним начнет стекаться огромное количество информации. Кроме того, существует своеобразный "темный" период - до 1999 года включительно. Потому что налогоплательщик ранее не был обязан декларировать отдельные виды доходов, которые освобождались от налогообложения, и он вполне может сослаться на то, что его доходы получены именно от этих источников.

Соответственно, этот механизм заработает лет через 10 - 15. Хотя возможны и исключения. Исключения персональные. Когда налоговые органы специально отслеживают какого-то налогоплательщика и специально собирают информацию о нем. И здесь, конечно, им очень большую помощь может оказать налоговая полиция.

Поскольку нет в мире государств, в которых налогоплательщики очень любят платить налоги, то, соответственно, практически во всех странах возникает необходимость проверять, насколько достоверно граждане декларируют свои доходы и платят налоги. И в большинстве стран существуют подобные, конечно, отличающиеся от российских, механизмы косвенного определения доходов на основании некоторых признаков.

Эти методы имеют давнюю историю. Например, знаменитого в США гангстера Аль Капоне посадили за то, что он не уплатил налоги. А определили неполную уплату налогов на основании отслеживания того образа жизни, который он вел. Он никак не мог соответствовать тем доходам, которые он декларировал официально.

Подобные правила есть и в других государствах, правда, с разными модификациями. Есть подобные методы в Великобритании, во Франции... Во Франции, например, существует достаточно формализованная система, которая позволяет на основании некоторых обобщающих признаков уровня жизни - например, участие в престижных клубах, владение яхтами, наличие прислуги или виллы - переводить каждый такой фактор в некое количество тысяч франков. На этом основании определять доход и требовать, чтобы не меньший доход был показан в налоговых декларациях.

Но этот механизм любой стране, и Россия не исключение, – это всегда "штучная работа". То есть на основе некоторых моделей, некоторых методов определяются лица, которые "заслуживают" дополнительного контроля или дополнительной проверки, а уже вокруг этой личности потом ведется проверка.

В связи с вышеизложенным, будет уместно рассмотреть вопрос о работе в этой области налоговых систем в разных странах мира.

Специфика французской налоговой системы, в общих чертах, напоминающей американскую и коренным образом отличающейся от немецкой, заключается в том, что вы не обязаны предоставлять налоговому ведомству вообще никаких подтверждающих документов.

Вы просто вписываете ту сумму, которую заработали в прошлом году, уточняете данные о семейном положении, иждивенцах и - отсылаете, причем вовремя. Ибо задержка даже в один день влечет за собой неминуемый штраф. Если налоговая инспекция вам поверила, то вы платите строго по прейскуранту. В противном случае проводиться проверка. Классическая форма наказания за сокрытие доходов - штраф, всегда превышающий скрытую сумму. В случае крупного обмана или рецидива - штраф и тюрьма сроком до 3 лет.

Любой житель Соединенного Королевства с фиксированным адресом автоматически попадает в списки потенциальных налогоплательщиков. Человек, работающий по найму в больших государственных или частных компаниях, платит подоходный налог автоматически - через бухгалтерию работодателя.

Все остальные обязаны ежегодно представлять в налоговую инспекцию декларацию обо всех своих доходах. Доходах, но не расходах. Кроме того, инспекторы налогового управления имеют право проверять банковские счета налогоплательщиков без специальных юридических разрешений на это.

Польские граждане не предоставляют налоговым службам никаких отчетов о своих расходах. Однако каждая крупная сделка - покупка квартиры, земельного участка и так далее - регистрируется у нотариуса и облагается государственной пошлиной.

И налоговые службы следят за такой информацией, причем следят по своим каналам, им в этом никто не помогает. Налоговые службы Польши не имеют права заглянуть в ваш банковский счет, независимо от того, хранится на нем иностранная или национальная валюта. Поэтому они не могут следить за движением денег на счете. Исключение составляют случаи, когда юридическое или физическое лицо подозревается в налоговых махинациях, и против него ведется расследование. Тогда, чтобы открыть тайну вклада, достаточно разрешение прокурора.

С 1 января 2000 года в России введена новая шкала подоходного налога с граждан. Самой радикальной новацией в новом налоге является снижение максимальной ставки в прогрессивной шкале налогообложения с 45% до 30%. Это очень серьезное снижение. И, конечно же, его ощутят на себе в первую очередь те, кто получает большие доходы.

45-процентная ставка была принята и должна была вступить в действие с 1 января 2000 года. И очень многие граждане с опасением ожидали этой даты, потому что можно было прогнозировать, что "готовность" платить налоги по таким ставкам будет чрезвычайно низкой, и люди будут искать любые способы, чтобы обойти закон. Новый закон был принят и введен в действие, но не была введена в действие эта ставка. Поэтому можно говорить о снижении с 45 до 30 процентов. Хотя фактически снижение произошло с 35 до 30 процентов. Но и эти 5 процентов для граждан весьма существенны.

Почти не выиграли или совсем не выиграли, с учетом инфляции, те люди, которые платят налоги по минимальной шкале - по ставке 12 процентов. Здесь еще предстоит решать серьезные проблемы, связанные с тем, что надо менять принципиально подходы к налогообложению таких людей. Либо резко увеличивать необлагаемый минимум, либо снижать саму ставку этого налога. А выиграл прежде всего средний класс и богатые люди.

"Приоритет номер один для правительства России - налоговая реформа," - заявил в одном из первых интервью после официального представления его кандидатуры на пост премьер-министра России Михаил Касьянов.

Готовящаяся в России налоговая реформа предусматривает пока два этапа: первый - изменения в налоговой системе, которые исполнительная власть предлагает внедрить уже с начала будущего года. Второй этап реформы рассчитан на 2002-2003 годы. Об этом говорится в специальном налоговом послании, которое президент России Владимир Путин в мае месяце направил депутатам Государственной Думы.

Самое радикальное из предлагаемых изменений - введение единой ставки подоходного налога с граждан. Выбор 13%-ной ставки базировался не столько на оценке международного опыта, сколько на оценке той экономической ситуации, которая сложилась в России. Принципиально важно было резко снизить налогообложение фонда оплаты труда, и прежде всего - заработной платы. Создать дополнительные побудительные мотивы для того, чтобы люди "показывали" свою заработную плату, для того, чтобы она была выведена "из тени". Плюс - это своего рода амнистия, которая позволяет надеется, что многие средства, выведенные когда-то из России, в нее вернуться.

Ставка 13% выбиралась из тех соображений, чтобы не увеличить налогообложение тех людей, которые получают малые доходы. Сегодня они платят практически те же самые 13%. То есть, 12% - подоходного налога плюс 1% - в Пенсионный фонд. Снимая отчисления граждан в Пенсионный фонд, правительство и предложило как раз 13%-ую ставку.

При этом предполагается, что будут увеличены необлагаемые минимумы. Будет разрешено гражданам вычитать затраты на медицинские цели и обучение, причем не только самого налогоплательщика, но и членов его семьи. Предполагается еще ряд "социальных" новаций.

В то же самое время предполагается, что часть бюджетных потерь будет компенсироваться за счет увеличения акцизов на моторное топливо и довольно серьезных увеличений налога на владельцев легковых автомобилей. И более обеспеченные граждане по этим налогам, также как и по налогам на потребление, будут уплачивать значительно большие суммы.

**5. Разработки и перспективы нововведений в системе налогообложения граждан РФ**

Совершенствование налоговых систем в развитых странах определяется такими объективными факторами, как необходи­мость государственного вмешательства в процесс формирова­ния производственных отношений и социально-экономические границы налогообложения. Противоречие между потребностя­ми в налоговых доходах и возможностями их получения явля­ется основным при формировании всех налоговых систем. В развитых странах идет постоянный поиск путей уменьшения государственных расходов и, следовательно, сокращения по­требностей в налоговых доходах, с одной стороны, и увеличе­ния эффективности существующих систем – с другой.

По мнению западных экономистов, основные налоговые проблемы, общие для развитых стран, состоят в следующем.

• Современные налоговые системы слишком сложны для по­нимания налогоплательщиков и эффективного управления со стороны налоговых органов. Это неизбежно ведет к из­лишним административным издержкам и порождает изо­щренные способы уклонения от налогов.

• Личное подоходное обложение характеризуется несправед­ливым распределением налогового бремени: нередко одина­ковый уровень доходов сопровождается неодинаковым уров­нем обложения. Это вызывает протесты со стороны налого­плательщиков и подрывает устои "налоговой" морали.

• Высокие маржинальные ставки налогов отрицательно влия­ют на процесс принятия экономических решений. Налогопла­тельщики, попадающие в эту группу обложения, теряют стиму­лы к работе и сталкиваются с трудностями в накоплении сбережений.

• Налогообложение заставляет компании инвестировать сред­ства и перестраивать баланс не по экономическим, а по на­логовым причинам. Это отрицательно сказывается на качестве капиталовложений и распределении ограниченных ресурсов.

• Большие различия в ставках личного подоходного обложе­ния и обложения компаний вынуждают компании принимать решения об инкорпорации по налоговым причинам. Дискри­минация дивидендов ведет к тому, что новые инвестиции предпочтительнее финансировать за счет заемных средств.

Несовершенство налоговых систем в перечисленных аспек­тах существовало всегда. Однако уменьшение возможностей финансирования государственных расходов через налоги, а также стремление к более рациональному использованию при­родных ресурсов сделало необходимость решения этих проблем более настоятельной и неотложной.

***Реформы личного подоходного налога*** в развитых странах включают следующие основные направления.

• *Расширение базы налогового обложения.* В этом отношении можно выделить два подхода. Первый состоит в том, чтобы включить в базу налогового обложения новые источники дохо­да, например социальные пособия, особенно пособия по бо­лезни и безработице, и доходы от прироста капитала. Второй подход сводится к устранению льготного режима налогооб­ложения некоторых видов доходов, особенно дополнитель­ных выплат, уменьшению возможностей вычета затрат из суммы облагаемого дохода и отмене субсидий, предусмот­ренных налоговой системой. Многие реформы решают во­прос о вычете из облагаемого дохода процентов по ссудам и кредитам. В скандинавских странах эти вычеты в настоящее время резко сокращены. Ряд стран (например, США) разра­ботали сложное законодательство против использования на­логовых убежищ.

• *Пересмотр налоговых ставок.* Почти все налоговые ре­формы предусматривают сокращение максимальных налоговых ставок, хотя в большинстве стран налог по этим ставкам платят не более 0,2 % налогоплательщиков. В некоторых государствах это сопровождается сокращением числа групп налогоплатель­щиков. В других странах введены минимальные средние нало­говые ставки. В целом снижение предельных налоговых ставок дает больший эффект, чем изменение средних ставок, посколь­ку сокращение шедулярных ставок компенсируется расширени­ем базы налогового обложения.

• *Более еди**нообразный режим обложения различных видов до­хода.* В многих налоговых системах размеры налогов зависят от вида дохода. Доход от прироста капитала обычно облагается по более льготным условиям, чем другие источники дохода, и т.д. Некоторые налоговые реформы предусматривают устранение этих различий с целью обеспечения более нейтрального нало­гового режима.

***Реформы*** ***налогообложения доходов компаний*** вклю­чают следующие основные направления.

• *Устранение налоговых льгот, искажающих решения об инве­стициях.* Многие системы налогообложения компаний преду­сматривают разные инвестиционные льготы (инвестиционные налоговые кредиты, региональные льготы и т. д.), и почти во всех системах "налоговая" амортизация значительно превышает экономическую. В целом реформы предусматривают отмену специальных инвестиционных льгот и положений, на­правленных на компенсацию инфляционных последствий и сближение "налоговой" амортизации с экономической.

• *Снижение налоговых ставок.* Расширение базы налогооб­ложения неизменно сопровождается уменьшением налоговых ставок.

• *Уменьшение дискриминации распределенной прибыли.* По­добные меры иногда принимают форму разрешения компаниям вычитать из облагаемого дохода часть выплаченных дивиден­дов, предоставлять акционерам налоговый кредит (на всю на­логовую сумму, уплаченную на уровне компании, или ее часть) или вводить систему отдельных ставок.

В отношении структуры налогов (прямых и косвенных) ключевой чертой многих реформ является введение или повы­шение роли налога на добавленную стоимость, так как по сравнению с подоходным этот налог является более нейтраль­ным и поэтому считается, что он увеличивает стимулы к труду и сбережению, уменьшает сопротивление налогоплательщиков и затрудняет уклонение от налогообложения. Вместе с тем этот налог влечет за собой повышение административных издержек для налоговых властей и налогоплательщиков и может привес­ти к росту регрессивности налоговой системы. По этим причи­нам некоторые страны отказались от введения налога на добав­ленную стоимость.

Хотя недостатка в предложениях по налоговым реформам нет, тем не менее крупные реформы осуществили всего лишь несколько стран. Такое положение объясняется несколькими причинами.

• Все еще нет ясности в вопросах о точных экономических и распределительных последствиях применения налоговых систем, например для стимулов к труду и инвестиционных решений.

• Политические цели, преследуемые налоговыми реформами, противоречат друг другу. Изменения, которые стимулируют, например, сбережения, могут исказить инвестиционную структуру, а изменения, предусматривающие более единообразный режим обложения семей, состоящих из одного или двух членов, получающих заработную плату, могут привести к дискриминации по отношению к одиноким налогопла­тельщикам.

• Политические цели реформ иногда носят двусмысленный характер. Так, большинство реформ нацелены на придание налоговым системам большей нейтральности. На практике, однако, трудно установить критерий оценки налоговой сис­темы по этому признаку.

• Налоговые системы сложны, и их резкое и быстрое измене­ние неизбежно порождает оппозицию со стороны многих групп налогоплательщиков, обеспокоенных тем, что будут отменены их особые налоговые преимущества. Расширение базы налогового обложения путем отмены налоговых льгот порождает сопротивление организационных групп налого­плательщиков (например, фермеров, домовладельцев, стра­ховых компаний).

• Налоговые реформы сталкиваются с многими трудностями, например, некоторые комиссии по налоговой реформе вы­ступают за обложение доходов по системе, основанной на учете потребления граждан, но проблемы введения такого налога, связанные с переходным периодом и уклонением от уплаты налогов, заставили все правительства пока от­казаться от принятия этого предложения. Введение новых налогов (в частности, на добавленную стоимость) занимает несколько лет и требует значительного увеличения налого­вого аппарата.

Несмотря на перечисленные трудности и ограничения, ши­рокая дискуссия по налогам и масса выдвинутых предложений ставят налоговую реформу в "политическую" повестку дня и дают представление о том, в каком направлении может идти развитие налоговых систем. Предлагаемые пути решения на­логовых проблем наталкиваются на значительные ограничения социально-экономического и административного характера, а огосударствление национального дохода в некоторых странах уже достигло предельной черты. Кроме того, в расчет прихо­дится принимать и внешние аспекты налоговой политики, а конкретно то влияние, которое оказывают налоги на конкурен­тоспособность страны на мировом рынке. Рост налогов, в частности, отражается на темпах роста чис­ла новых рабочих мест и вызывает повышение уровня безрабо­тицы. Это связано с тем, что во многих развитых странах предприниматель вынужден вносить платежи в фонды частного пенсионного страхования, выплачивать индивидуальные ком­пенсации и льготы в натуре и выходные пособия при увольне­нии работников. Общая сумма таких затрат нередко в 2 раза и более превышает сумму заработной платы, которую работники получают "на руки". В соответствии с этим средняя стоимость рабочей силы в промышленности стран Западной Европы сейчас достигает 32 тыс. долл. в год при довольно большом разбросе ме­жду странами – от 40 тыс. долл. в Германии до 10 тыс. долл. в Португалии.

Естественно, инвесторы рассматривают стоимость рабочей силы как один из важнейших факторов, влияющих в долго­срочном плане на эффективность планируемых инвестиций, поэтому новые проекты, обещающие дополнительные рабочие места, уходят за рубеж.

Высокая стоимость рабочей силы существенно сужает фи­нансовые возможности предприятий, и они вынуждены либо воздерживаться от дальнейшего расширения производства, либо искать другие возможности снижения издержек по найму рабочей силы. Одна их таких возможностей – неле­гальный наем работников без выплаты соответствующих на­логов и обязательных платежей. Однако этот путь весьма рискован как для предпринимателя, так и для работников и практикуется в основном в сфере малого бизнеса или в таких отраслях, как строительство, гостиничный бизнес, сезонные сельскохозяйственные работы и т. д. Крупные и средние про­мышленные предприятия чаще используют другие возможно­сти: наем временных работников, работу на основе неполной занятости и исполнение трудовых обязанностей на основе краткосрочных контрактов. Уже сейчас на условиях временного найма во Франции работает примерно 20 % всех наемных ра­ботников, в Великобритании – около 30 %, в Испании каждые семь из десяти новых рабочих мест рассчитаны на временную занятость.

Основная экономия от применения временного найма для предпринимателей заключается в освобождении от выплаты выходного пособия, а это составляет крупные суммы. В Герма­нии, например, увольнение постоянного работника обходится фирмам в среднем в 55 тыс. долл. на каждого работника. В Ис­пании выходное пособие рассчитывается исходя из месячного оклада за каждый год работы. В случае ликвидации среднего предприятия выходные выплаты могут составлять десятки миллионов долларов, поэтому создание новых предприятий в от­раслях, развитие которых существенно зависит от колебаний спроса, становится весьма рискованным делом. Следует также учитывать, что распространение временного найма во многих странах ограничено законом (в Германии, например, срок вре­менной работы на одном предприятии не может превышать 9 месяцев). Поэтому страны, особенно выделяющиеся уровнем социальной защищенности работников, одновременно отлича­ются высоким уровнем безработицы.

Страны с наиболее высокими дополнительными затрата­ми на наем рабочей силы – Финляндия, Франция и Италия – имеют и самые высокие уровни безработицы. В двух по­следних странах только обязательные взносы в фонды соци­ального страхования составляют до 40 % заработной платы работников. Кроме того, с ростом номинальной заработной платы работники подпадают под все более высокие ставки об­ложения подоходным налогом. По данным Комиссии Европей­ских Сообществ, только за период 1980—1993 гг. доля подоход­ного налога в заработной плате работников выросла в среднем на 20 %.

Неудивительно, что в этих условиях западноевропейские пред­приниматели все чаще обращают внимание на рынки других стран, в первую очередь своих соседей в Восточной Европе. В Польше и Чехии темпы роста производства в последние два го­да составляют 5—6 % ежедневно и стоимость рабочей силы на­много ниже, чем на Западе.

Обостряется также конкуренция между странами в сфере применения налоговых льгот. Эксперты консультационной компании "Делойт Туш Томатцу интернэшнл" провели опрос среди транснациональных корпораций, инвестирующих свои средства в странах Европы, по вопросу о влиянии, кото­рое оказывают налоговые стимулы на принимаемые ими реше­ния. Из ответов, полученных примерно от 100 корпораций, можно сделать следующий вывод. При прочих равных условиях преимущество имеют те страны, которые предоставляют суще­ственные налоговые льготы и при этом прилагают особые уси­лия для распространения информации о них среди потенци­альных инвесторов.

Среди налоговых стимулов наиболее значимым респонденты считают низкие ставки налога на прибыль (по этой льготе бесконкурентно лидирует Ирландия со ставкой 10 %). Вместе с тем имеющие тот же финансовый эффект льготные нормы амортизации и налоговые льготы для экспортеров привлекают внимание только 14 % респондентов.

Но даже низкие налоговые ставки и высокая (или относи­тельно высокая) политическая стабильность не перевешивают других факторов в отношении таких географически полярно расположенных стран, как Испания, Португалия и Швеция, Финляндия. Привлекательность последних двух стран, вероят­но, ослабляется высоким уровнем заработной платы, традици­онно существующим в этом регионе, а от Испании и Португа­лии инвесторов отпугивают продолжающаяся экономическая депрессия и неустойчивость курса национальной валюты.

Регион опроса ограничен странами Общего рынка, тем не менее можно сделать несколько интересных выводов, касаю­щихся не только Общего рынка, но и прилегающих к нему стран Центральной и Восточной Европы.

Во-первых, по мере развития интеграционных меро­приятий в Общем рынке значение налоговых стимулов и льгот в конкурентной борьбе за привлечение капиталов между раз­ными странами будет возрастать. При ожидаемом повышении уровня политической и экономической стабильности в регионе соответствующий фактор будет терять свое значение, переход к единой европейской валюте исключит валютные риски, созда­ние единой инфраструктуры, транспорта и связи объединит все страны региона в единое экономическое пространство. При этих условиях налоговые льготы, применяемые в отдельных странах и регионах, приобретут решающее значение. Наиболь­ший выигрыш в виде притока новых инвестиций получат страны, уделяющие необходимое внимание распространению ин­формации и рекламе предлагаемых налоговых льгот.

Во-вторых, фактор "периферийности" расположения, который сейчас рассматривается как негативный при принятии решений об инвестициях, с развитием интеграции должен по­менять свой "знак" и превратиться скорее в положительный. По крайней мере это очевидно для стран, прилегающих к но­вым развивающимся рынкам в Центральной Европе: Австрии, отчасти Швеции и Финляндии, возможно, Италии.

Для стран Центральной и Восточной Европы основной вы­вод заключается в том, что они могут не касаться темы налого­вых льгот до тех пор, пока не достигнут уровня политической и экономической стабильности, сравнимого хотя бы с перифери­ей Общего рынка, и не обеспечат устойчивость обменного кур­са национальной валюты. При этом настоятельно рекомендует­ся сохранить преимущество низкой заработной платы. Только после этого стоит заниматься рекламой действующих и вводи­мых налоговых льгот и стимулов.

Но существует еще целый пласт инвесторов из среды ма­лого и среднего бизнеса. Для инвестиций в соседних или близ­лежащих странах малый и средний бизнес обычно вовсе не стремится завышать планку своих требований, как это делают избалованные гранды бизнеса. Весьма скромный уровень тре­бований к коммерческому законодательству и гарантированная защита частной собственности их вполне устроит (естественно, при гарантии конвертации и обратного вывоза капиталовложе­ний). В некоторых странах (в первую очередь в Венгрии и Че­хии) эти условия в целом уже выполнены, и они реально ощу­щают приток иностранных инвестиций. Такая актив­ность малого и среднего бизнеса начинает притягивать и крупные корпорации, которые в этих условиях в меньшей сте­пени ориентируются на неблагоприятные факторы.

Однако в целом полноценной конкуренции Общему рынку в борьбе за международные инвестиции страны Центральной и Восточной Европы, видимо, не смогут оказать еще в течение длительного времени. Основной шанс, который состоит в фор­сировании рыночных преобразований при насильственном сдерживании роста заработной платы, едва ли будет использо­ван из-за угрозы социальных конфликтов.

**Заключение**

Налоги с населения - неотъемлемая часть функционирования экономики любой страны. Во всех ведущих экономически развитых странах мира один из таких видов налога с населения, как подоходный налог с физических лиц , является основной частью дохода федерального бюджета. В нашей же стране основное налоговое бремя пока ложиться на юридические лица. Этот фактор мы считаем одним из важнейших недостатков налоговой системы нашей страны. По-нашему мнению, центр тяжести должен быть перенесен на подоходный налог с физических лиц. Но и сами налоги с населения имеют большой ряд недостатков. Одним из таких недостатков является непрогрессивность налогов. Большинство населения облагается по минимальной ставке. Следствием этого служит сокрытие налогов высокообеспеченной части населения. Необходимо предотвратить утечку капитала по этим каналам. Наша система налогообложения населения слишком громоздка и требует упрощения, посредством отмены множества льгот и скидок. Сейчас в России образуется множество новых видов получения доходов населения, а налоговое законодательство не отражает все их виды. Поэтому надо в первую очередь реформировать налоговое законодательство (что сейчас и пытаются делать органы государственной власти). Без налогового законодательства невозможно нормальное функционирование российской экономики. Только когда мы решим проблему с законом о взимании налогов с населения, мы решим все остальные проблема данного сектора экономики.

Список использованной литературы

1. Конституция Российской Федерации: Научно-практический комментарий / под ред. акад. Б. Н. Топорнина. – М., 2003.
2. Налоги РФ. Сборник нормативных документов. Ч. 1–28. – М., 2002.
3. Налоговая система РФ: Сб. нормат. документов по состоянию на 1 апреля 1996 г.: В 3-х т. – 2-е изд., доп. / Сост. В. М. Прудников. – М., 2001.
4. Сборник законов России. – М., 2003.
5. Бартенев С. А. Экономические теории и школы (история и современность): Курс лекций. – М., 2005.
6. Большой юридический словарь / Под ред. А. Я. Сухарева, В. Д. Зорькина, В. Е. Крутских. – М., 2004.
7. Гуреев В. И. Российское налоговое право. – М., 2003.
8. Гэлбрейт Дж. К. Экономические теории и цели общества / Пер. с англ. – М., 2004.
9. Налоги в развитых странах / Под ред. И. Русаковой. – М., 2003.
10. Налоги и налогообложение: Учебн. пособие для вузов / И. Г. Русакова, В. А. Кашин, А. В. Толкушкин и др.; Под ред. И. Г. Русаковой,   
    В. А. Кашина. – М., 2004.
11. Налоги Российской Федерации // Под ред. Л. П. Павловой. – М.,2003.
12. Петрова Г. В. Налоговое право. Учебник для вузов. – М., 2002.
13. Пикунов Н. Организация работы налоговых органов США // Финансы. 2005. № 6.
14. Пискотин М. И. Советское бюджетное право (основные проблемы). – М., 2002.
15. Субботин П. И., Юровицкий В. М. Кризис бухгалтерии и банковская фискальная система / Банковское дело. 2004. № 1.