КУРСОВАЯ РАБОТА

*На тему:*

*«Налоговая система и ее эффективность. Налоги и их виды»*

#### Оглавление

Введение

1. Общие сведения налоговой системы

1.1 Понятия налогов и их роль

1.2 Налоговая система

1.3 Кривая Лаффера

1.4 Виды налогов

1.5 Как мы получаем зарплату?

1.6 Последствия «серой» зарплаты

1.7 Эффективность налоговой системы

2. Предложения правительства по решению дефицита пенсионного фонда

2.1 С больной головы…

2.2 Эффективность предлагаемых мер

2.3 Овчинка выделки стоит?

3. Возможные варианты улучшения экономики страны

3.1 О чём говорят исследования

3.2 Единая сумма пенсионного отчисления

3.3 Применение ЕСПО

3.4 Эффективность ЕСПО

3.5 Подоходный налог

Заключение

Список используемой литературы

**Введение**

Налоги являются необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. 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.

Каждый руководитель фирмы стремится к тому, чтобы любые расходы свести к минимуму, в том числе и налоговые отчисления. Поэтому в интересах работодателя, выгодно указывать официальную заработную плату минимальной, чтобы отчисления в пенсионный фонд были минимальными. В свою очередь интересы наёмного работника в этом случае зачастую противоположны интересам работодателя, наёмный работник желает, чтобы его заработная плата была «белой» вся. Поэтому мы задаёмся вопросом: что нужно сделать, чтобы было удовлетворёно желание наёмного работника, при этом чтобы не нанести урон **честному** работодателю? Подчёркиваем, не нанести урон работодателю, который не скрывает фактически выплачиваемую заработную плату.

Первый вопрос, который встаёт при решении этой задачи явился такой: «А почему работодателю выгоднее показать минимальную заработную плату?». Ответ оказался прост: «От начисленной заработной платы уплачиваются налоги. И что оказалось немаловажным – налоги уплачиваются в процентном отношении от начисленной заработной платы». Всем известно, что от нашей начисленной заработной платы отчисляется подоходный налог, в размере 13 процентов. Но на самом деле, этот налог просто отнимается от зарплаты работника и работодателю всё равно получит работник 100 процентов начисленной зарплаты или на 13 процентов меньше. И мало кому известно, что помимо 13 процентов подоходного налога ещё уплачиваются пенсионные отчисления, в размере 14 процентов от начисленной заработной платы, которые уплачивает работодатель. Именно отчисления этих 14 процентов (При общей системе налогообложения единый социальный налог, в который входит пенсионный фонд, составляет 26 процента) провоцирует работодателя указывать минимальную заработную плату.

«Обелевание» заработной платы решает сразу три проблемы:

1. Приводит к социальной и материальной защищённости наёмного работника;
2. В несколько раз увеличивает бюджет государства по пенсионному фонду и по подоходному фонду.
3. Что в свою очередь решает назревающую проблему дефицита пенсионного фонда.

**1. Общие сведения налоговой системы**

**1.1 Понятие налогов и их роль**

Для того чтобы говорить о налоговой системе, её эффективности и видах налогов, сначала разберёмся что такое налог и для чего он нужен.

В энциклопедиях России дано следующее определение налогу:

НАЛОГ – обязательный платеж, взимаемый государством с физических и юридических лиц [1].

Налог – один из основных источников пополнения государственной казны.

КАЗНА – финансовые ресурсы государства, централизованные государственные источники финансов.

Основная функция Налогов – регулировать экономику. С помощью рычагов налоговой политики государство оказывает воздействие на состояние хозяйственной конъюнктуры, стимулирует экономический рост. Важнейшей функцией Налогов является перераспределение денежных средств. Другими функциями Налогов являются: фискальная (формирование бюджетов всех уровней), социальная (выравнивание доходов групп населения).

Через налогообложение формируются фонды, за счет которых государство:

* финансирует некоторые расходы на простое и расширенное воспроизводство в народном хозяйстве;
* финансирует социальные программы – пенсионного и социального обеспечения, образования, здравоохранения и др.;
* обеспечивает свою оборону и безопасность;
* содержит законодательные, исполнительные и судебные органы государственной власти и управления;
* предоставляет кредиты и безвозмездную помощь другим странам.

Это первая и основная функция налогов – служить источником средств для государственной казны: государственного бюджета и других денежных фондов государства.

БЮДЖЕТ – план денежных доходов и расходов государства, предприятия или учреждения на определенный срок, утвержденная в законодательном порядке.

Вторая функция налогов в рыночной экономике – служить средством поддержания и развития рыночной конкуренции. Основным принципом, исходя из которого строится система налогообложения товаропроизводителей, является принцип его равной тяжести. Он реализуется, как правило, с помощью равных налоговых ставок. Все предприятия, независимо от форм собственности, ставятся в одинаковые условия изъятия дохода или прибыли.

НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА – это совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке.

Третья функция налогов в рыночной экономике – быть средством облегчения жизни малообеспеченных слоев населения. С этой целью система налогообложения граждан строится, как правило, по прогрессивной шкале, в которой получатели больших доходов вносят налог по более высоким ставкам, а получатели меньших доходов – по более низким. Нередко устанавливаются не облагаемый налогом минимум доходов, льготы на детей и других иждивенцев.

Из выше сказанного становится понятным, что налоги влияют на экономику страны. Но существуют различные налоги, поэтому правильнее будет сказать, что экономика страны зависит в большей степени от налоговой системы.

Но для того чтобы экономика страны была «положительной» необходимо чтобы налоговая система была эффективной. Условия эффективности налоговой системы:

1. взимаемые платежи не должны приводить предприятия к банкротству;
2. в то же время этих платежей должно хватать на запланированные расходы бюджета государства;
3. а так же сборы налогов должны проходить в полном объёме.

Для того чтобы рассматривать эффективность налоговой системы нашей страны сегодня, сначала подробнее рассмотрим что такое налоговая система какими бывают налоги.

**1.2 Налоговая система**

Налоговая система в Российской Федерации практически была создана в 1991 г., когда в декабре этого года был принят пакет законопроектов о налоговой системе. Среди них: «Об основах налоговой системы в Российской Федерации», «О налоге на прибыль предприятий и организаций», «О налоге на добавленную стоимость» и другие (введён с 01.01.92).Эти законы установили перечень идущих в бюджетную систему налогов, сборов, пошлин и других платежей, определяют плательщиков, их права и обязанности, а также права и обязанности налоговых органов. К настоящему времени в эти законы были внесены изменения и дополнения.

События произошедшие 17 августа 1998 года резко усилили роль налогов в экономическом положении страны так как любое государство в послекризисной обстановке пытается поправить свое экономическое положение при помощи корректировки налоговой системы. А корректировки могут заключатся в следующем: или повышение налогового бремени, или его понижение плюс «упрощение» налогов. В первом случае можно получить кризис неплатежей, так как многие предприятия и физические лица будут попросту уклонятся от уплаты налогов, так как работать в убыток никто не хочет. За этим потянется целая вереница проблем, которые могут не только усугубить кризис, но и привести к полному развалу экономики. Как правило, второй путь более прогрессивен, так как «упрощение» налогов и уменьшение налогового бремени до разумных пределов еще никогда не приводило к новому витку кризиса.

Государство может воздействовать на ход экономической жизни, лишь располагая определенными денежными средствами. Их должны предоставить все заинтересованные в выполнении функций государства стороны – граждане и юридические лица. Для этого и существует система налогов, т. е. обязательных платежей государству.

Для того, чтобы понять когда налоговая система является эффективной рассмотрим кривую Лаффера.

**1.3 Кривая Лаффера**

Общей схемой повышения эффективности налоговой системы является Оптимизация налоговой нагрузки по Лафферу. Американский экономист Лаффер выявил закономерность, характеризующую связь между налоговой нагрузкой предприятий и доходами государства. По мере роста налоговых ставок (Т) от нуля до 100 процентов (Рисунок 1.1) налоговые поступления (D) растут от нуля до определённого максимального уровня (Dmax), после чего налоговые поступления начинают снижаться до ноля.

Это происходит из-за того, что при очень больших налоговых ставках начинается спад хозяйственной активности. Уклонение от налогов приобретает массовый характер. Предпринимательская деятельность перемещается из легальной сферы в теневую. Несмотря на рост налоговых ставок, бюджетные доходы сокращаются, поскольку сокращается реальная налогооблагаемая база[2].

Обобщая статистические данные разных стран, Лаффер обосновал вывод о том, что снижение налоговых ставок может стимулировать рост производства и, значит, расширить налоговую базу. Иными словами, при более низкой ставке государство получит больше доходов, так как высокие налоги душат производство, лишают предприятия оборотных средств и инвестиций. Эта закономерность выражается кривой Лаффера [3].

Но вопрос не так прост. Во-первых, кривая имеет форму дуги и показывает, что наилучший экономический результат достигается не тогда, когда налоги самые низкие, а когда они оптимальные. Слишком низкие налоги приводят к сокращению собираемости налогов из-за малых ставок, а слишком высокие – к аналогичному результату из-за сокращения производства.

Во-вторых, ошибаются те, кто полагает, что есть одно наилучшее решение на все случаи и для всех стран. Оптимальный процент изъятий определяется сообразно складывающимся в каждой стране экономическим условиям – структуре собственности, трудозатратам, налоговой морали, уровню налогового администрирования, интегрированность страны в мировой рынок и т. п.

В-третьих, экономика настолько сложна, что никто не в состоянии точно сказать, поднимется ли выпуск продукции при снижении налогов на такой-то процент и хватит ли собранных налогов для удовлетворения всех нужд государства. В годы высокой инфляции ссылки на кривую Лаффера бессмысленны: предприятия не тратят оставшиеся от снижения налогов деньги на пополнение оборотных средств или инвестиции, поскольку гораздо выгоднее пустить их в быстрый оборот. Лишь при финансовой стабилизации появляется возможность для действия открытой Лаффером закономерности и ослабления налогового пресса.

**1.4 Виды налогов**

Далее рассмотрим, какие бывают налоги.

Налог делятся на прямые, которыми облагаются доходы и имущество, и косвенные (например, акциз), увеличивающие цену товара.

В современном государстве для мобилизации средств в бюджет применяется сложная система налогов, включающая до 40–50 различных их видов (в России действует 51 налог и сбор и около 20 лицензионных видов деятельности).

Причины такой множественности заключаются в различиях источников (зарплата, дивиденды по акциям, арендная плата, другие формы дохода на капитал) и объектов (доход, имущество, его передача, потребление, экспорт и импорт) налогообложения.

Множественность налогов позволяет в большей мере уловить платежеспособность налогоплательщиков, сделать общее налоговое бремя психологически менее заметным, отразить разнообразные формы доходов, воздействовать на поведение участников экономических процессов.

Доходы бюджетов образуются за счёт налоговых и неналоговых видов доходов, а также за счёт безвозмездных и безвозвратных перечислений. К налоговым доходам относятся предусмотренные налоговым законодательством РФ федеральные, региональные и местные налоги и сборы, а также пени и штрафы (ст. 41 БК РФ) [2].

В соответствии со ст. 12 НК РФ в России установлены три вида налогов и сборов:

федеральные налоги и сборы;

налоги субъектов РФ (региональные налоги);

местные налоги.

В настоящее время налоговую систему России составляют 13 налогов и два сбора (госпошлина – это по своим признакам сбор), в том числе федеральных – 10, региональных – 3, местных –2. Следует также обратить внимание, что в рамках специальных налоговых режимов установлено три единых налога: единый сельскохозяйственный налог, единый налог при применении упрощённой системы налогообложения, единый налог на вменённый доход для отдельных видов деятельности.

Эта работа в основном посвящена такому виду налога как пенсионные отчисления. Пенсионные отчисления (или единый социальный налог, который включает в себя пенсионные отчисления) являются крупным источником бюджета России и выделен отдельной категорией.

Так же, к числу крупных источников дохода бюджета относится подоходный налог с физических лиц. В большинстве зарубежных стран налог на личные доходы граждан служит главным источником доходной части бюджета. В России подоходный налог составляет 13 процентов от начисленной зарплаты. Эта работа немного рассмотрит и этот налог.

В настоящее время граждан России волнует вопрос который рассматривает правительство: Пенсия населения, Пенсионный фонд и Пенсионные сборы. Именно поэтому в данной работе главным образом речь пойдёт о пенсионном сборе как о налоге, об эффективности сбора пенсионного отчисления и о других моментах созданных налоговой системой РФ в настоящее время.

Для того, чтобы понять почему правительство РФ сегодня говорит о реформе налоговой системе в части пенсионного фонда. необходимо разобраться, что за налог такой – пенсионные отчисления.

Для того чтобы понять о чём дальше пойдёт речь необходимо разобраться в терминах и принципах пенсионных отчислений.

В Российской Федерации существует Пенсионный Фонд из которого пенсионерам выплачивается пенсия.

Словарь бизнес-терминов даёт следующие определения:

ФОНД ПЕНСИОННЫЙ – это государственный или частный фонд, который аккумулирует пенсионные отчисления и который перечисляет средства на выплату пенсий.

ОТЧИСЛЕНИЯ В ПЕНСИОННЫЙ ФОНД – это:

А. Обязательные отчисления в процентах от заработной платы в Пенсионный фонд.

Б. Отчисления из доходов физических лиц в негосударственные пенсионные фонды.

**1.4 Как мы получаем зарплату?**

Наверняка Вы, как и Ваши знакомые получаете заработную плату (далее по тексту зарплату) «в конверте» или другими словами «серую» зарплату. На сегодняшний день в России получать зарплату «в конверте» для общества считается нормальным явлением.

Опрос, проведённый в городе Красноярске показал, что зарплату «в конверте» получают порядком 80 % опрошенных. 8 % из этих 80 % вообще официально не трудоустроены и получают только деньги «в конверте» (эти доходы не менее 20'000 рублей в месяц. Это в основном рабочие на стойках, причём люди с ближнего зарубежья и Китая). Кого-то из работников устраивает такое положение, а у кого-то просто нет выбора. Хочешь работать – получи зарплату в конверте, если что-то не устраивает – тебя здесь никто не держит. Вот и приходится «нашему брату» соглашаться на условия работодателя, потому что другой работодатель говорит также.

Но почему работодатель ставит такие условия? Для того чтобы ответить на этот вопрос необходимо вкратце рассмотреть каким образом производятся отчисления в Пенсионный Фонд РФ.

В зависимости от того какой одной из трёх систем пользуется работодатель, пусть это будет юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, он уплачивает те или иные виды налога в размере установленном законом РФ.

Рассмотрим эти виды налогообложения:

* общая система налогообложения;
* упрощённая система налогообложения, в простонародье «упрощёнка»;
* вменённая система налогообложения, в простонародье «вменёнка».

Теперь рассмотрим, какие отчисления должен уплачивать работодатель за работника в зависимости от того, какой системой налогообложения он пользуется:

А) Если работодатель использует общую систему налогообложения.

Предположим, что некий работник имеет оклад, к примеру, 10'000 рублей. Данный оклад умножаем на поправочные коэффициенты, это могут быть районные коэффициенты, северные надбавки и другие которые применяются в зависимости от района, где трудится работник. В качестве примера возьмём город Красноярск, где районный коэффициент равен 1,2. Тогда начисление работнику составит

10'000 х 1,2 = 12'000 рублей.

Теперь, после начисления заработной платы, работодатель обязан от начисленной заработной платы уплатить Единый Социальный Налог, который составляет максимум 26 %. 14 % из этих 26 % уплачивается в пенсионный фонд, остальные 12 % уплачиваются в другие социальные фонды, такие как медицинское страхование (порядка четырёх процентов), федеральный бюджет (порядка шести процентов). Отчисления в пенсионный фонд производятся в процентах от начисленной заработной платы, согласно тарифам страхового взноса, которые можно посмотреть в приложении 1. Для примера рассмотрим максимальную ставку отчислений в пенсионный фонд – 14 %, которая применяется чаще всего. Получается, работодатель должен уплатить

12'000 х 26 % = 3'120 рублей.

Ещё работодатель от дохода с физического лица (а зарплата это доход работника) должен удержать и уплатить за него 13 % подоходного налога. Многие предприниматели здесь делают большую ошибку, думая, что они уплачивают подоходный налог «со своего кармана» На самом деле эта сумма удерживается с «кармана» работника. В нашем примере, получается следующее:

12'000 х 13 % = 1'560 рублей.

Выходит, что если работодатель использует общую систему налогообложения при окладе работника в 10'000 рублей, он должен уплатить:

3'120 рублей – Единый Социальный Налог;

1'560 рублей – подоходный налог.

Работник на руки получит за вычетом подоходного налога, то есть

12'000 – 1'560 = 10'440 рублей.

Б) Если работодатель использует упрощённую или вменённую систему налогообложения.

Предположим, что работодатель, которого только что рассмотрели в качестве примера, перешёл с общей системы налогообложения на упрощённую или вменённую. Рассмотрим того же работника, что имеет оклад 10'000 рублей. Данный оклад умножаем на поправочные коэффициенты. Предприятие осталось там же где и прежде, поэтому районный коэффициент не изменился и равен 1,2. Тогда начисление работнику составит

10'000 х 1,2 = 12'000 рублей.

Теперь, после начисления зарплаты, работодатель обязан от начисленной заработной платы уплатить пенсионные отчисления. Отчисления в пенсионный фонд производятся в процентах от начисленной заработной платы, согласно тарифам страхового взноса, которые можно посмотреть в приложении 1. Для примера рассмотрим максимальную ставку отчислений в пенсионный фонд – 14 %, которая применяется чаще всего. Получается, работодатель должен уплатить

12'000 х 14 % = 1'680 рублей.

Ещё работодатель от дохода с физического лица должен удержать и уплатить за него 13 % подоходного налога (так же как в системе общего налогообложения). Получается

12'000 х 13 % = 1'560 рублей.

Выходит, что если работодатель использует упрощённую или вменённую систему налогообложения при окладе работника в 10'000 рублей, он должен уплатить:

1'680 рублей – пенсионные отчисления;

1'560 рублей – подоходный налог.

Работник на руки получит за вычетом подоходного налога, то есть

12'000 – 1'560 = 10'440 рублей.

Отчисления в пенсионный фонд – это обязательный налог (отчисления), которые уплачивает работодатель за каждого работника. Именно отчисления этих процентов провоцирует работодателя указывать минимальную заработную плату, чтобы не платить 3'120 или 1'680 рублей.

**1.5 Последствия «серой» зарплаты**

Многие, получая зарплату «в конверте», не задумывались о последствиях. Максимум о чём думал работник такой зарплаты – это какая у него будет пенсия. На самом деле последствия гораздо плачевнее.

Для того чтобы понять в чём разница между «белой» и «серой» заработной платой рассмотрим зарплату на предприятиях малого бизнеса города Красноярска, использующие упрощённую или вменённую систему налогообложения, с численностью 51 человек. Рассматриваемая зарплата за месяц.

Предприятие № 1 – это «добросовестное» предприятие, указывающее истинную уплачиваемую зарплату. Рассмотрим, что выходит, на примере такого предприятия.

Зарплата у ИТР в среднем составляет по 40'000 рублей на каждого ИТР (колонка 2 таблицы 1.1). Зарплата у рабочего –20'000 рублей. Зарплата технички – 2'760 рублей (2'300 рублей – это минимальная оплата труда помноженная на районный коэффициент 1,2).

От начисленной заработной платы работодатель должен произвести отчисления в пенсионный фонд. В качестве примера рассмотрим максимальную ставку 14 %. Сумму отчислений в пенсионный фонд за каждого работника отображена в колонке 3 Таблицы 1.1. Колонка 5 – отображает сумму отчислений в пенсионный фонд за всех работников этого предприятия.

Как видно из таблицы 1.1 Пенсионный Фонд РФ получает с этого малого предприятия 157'186 рублей.

Если учесть прогноз на 2008 г. средняя трудовая пенсия составляет 4'278 рублей. Гипотетически можно предположить, что данное предприятие обеспечит пенсией

157'186 / 4'278 = 36 пенсионеров

157'186 – Сумма отчислений в пенсионный фонд предприятия № 1 за всех работников, в рублях.

4'278 – Средняя трудовая пенсия по прогнозу на 2008 г., в рублях.

Ещё это предприятие обязано удержать из заработной платы и уплатить подоходный налог 13 % за каждого работника (колонка 6 Таблицы 1.1).

Как видно из Таблицы 1.1 в бюджет с этого предприятия ежемесячно поступает 145'959 рублей по подоходному налогу (колонка 6).

Теперь рассмотрим предприятие № 2 – это типичное предприятие скрывающее истинную уплачиваемую зарплату. На руки работники предприятия № 2 получают так же как на рассматриваемом предприятии № 1. Зарплата каждого ИТР в среднем по 40'000 рублей. Зарплата Рабочего – 20'000 рублей. Зарплата Технички – 2'760 рублей. Но это зарплаты, которые люди получают «в конверте», а по бухгалтерии зарплаты выглядят следующим образом: ИТР – 16'000 рублей на каждого ИТР (колонка 2 Таблицы 1.2); Рабочий – 3'600 рублей, Техничка – 2'760 рублей.

Соответственно отчисления в пенсионный фонд данное предприятие производит по зарплатам, указанным по бухгалтерии. Рассмотрим максимальную ставку 14 % от зарплат, указанным по бухгалтерии. Сумма отчислений в пенсионный фонд по каждому работнику отображена в колонке 3 Таблицы 1.2.

Колонка 5 – отображает сумму отчислений в пенсионный фонд за всех работников этого предприятия.

Как видно из таблицы 1.2 Пенсионный Фонд РФ получает 36'002 рубля, с предприятия, где работники получают такую же зарплату, что на предприятии № 1,

Гипотетически можно предположить, что такое предприятие обеспечит пенсией только

36'002 / 4'278 = 8 пенсионеров.

36'002 – Сумма отчислений в пенсионный фонд предприятия № 2 за всех работников, в рублях.

4'278 – Средняя трудовая пенсия по прогнозу на 2008 г., в рублях.

Ещё это предприятие обязано удержать с заработной платы работников и уплатить за них подоходный налог 13 % за каждого работника (колонка 6 Таблицы 1.2).

Как видно из Таблицы 1.2 бюджет с этого предприятия ежемесячно получает 33'431 рубль по подоходному налогу.

Теперь занесём в Таблицу 1.3 зарплату выплачиваемую предприятием № 2 «в конверте» (колонка 6) и отчисления от этой зарплаты, которое согласно закона РФ должны быть уплачены. И занесём в эту же таблицу зарплату этих же работников по данным бухгалтерии этого предприятия (колонка 2) и отчисления, которые производятся фактически (колонки 4 и 5).

Как видно из таблицы № 1.3 предприятие № 2 с выплаченных заработных плат работникам, должно уплачивать 157'186 рублей в пенсионный фонд и 145'959 рублей подоходного налога. Фактически же, такое предприятие уплачивает в пенсионный фонд 36'002 рубля и 33'431 рубль подоходного налога. Таким образом, помимо того, что работающие получающие «серую» заработную плату имеют незащищенность, с одного небольшого предприятия состоящего из 51 человек, государство и пенсионный фонд не дополучает 121'184 рубля, по пенсионному фонду (колонка 10 таблицы № 1.3) и 112'528 рублей по подоходному налогу. А это 77 процента недополученных государством денег по пенсионному фонду и столько же по подоходному налогу, что **в 4,4 раза меньше** той суммы, которую государство могло бы получить.

График, изображённый на Рисунке 1.2, наглядно показывает какая сумма должна была поступить в бюджет государства и какая сумма уплачивается фактически.

Рисунок 1.2. Доходы в бюджет

Не стоит также забывать о том, что Зарплата «в конверте»: налоговое правонарушение, влекущее социальную незащищенность работника.

С учетом того, что «серые» зарплаты влекут социальную незащищенность работников,проблема «теневых» выплат является общественно значимой. Как заявляет Федеральная налоговая служба (далее по тексту ФНС), она на постоянной основе проводит мероприятия налогового контроля и ведет разъяснительную работу как среди работодателей, так и среди работников (если Вы заметили, по тому, что среди опрошенных ни кто такого не встречал!). По мнению налоговых органов, большое количество конвертных схем связано в том числе с тем, что работники не требуют от работодателей соблюдения законодательства и выполнения социальных обязательств.

В соответствии с действующим налоговым законодательством обязанности по исчислению и уплате единого социального налога, страховых взносов на обязательное пенсионное страхование возложены на работодателей. Стремясь минимизировать уплату налогов, некоторые работодатели используют в своей финансовой деятельности схемы ухода от налогов, занижают реальную налогооблагаемую базу, выплачивают работникам зарплату «в конвертах». Важно понимать, что к выплате и получению зарплаты в конверте нельзя относиться легкомысленно: за «теневыми» выплатами стоит налоговое правонарушение.

Данное нарушение законодательства влечет за собой социальную незащищенность работников, поскольку за счет единого социального налога (далее по тексту ЕСН) и страховых взносов на обязательное пенсионное страхование государство финансирует пенсии, многие виды бесплатной медицинской помощи, оплату больничных листов (пособия по временной нетрудоспособности, пособия по удоду за ребенком), пособия по беременности и родам, пособия по безработице и другие виды социального обеспечения.

Сотрудники, получающие зарплату в конвертах, уже сейчас лишены или не получают в полном объеме пособия по временной нетрудоспособности, отпускные, выходные пособия при увольнении, налоговые вычеты при приобретении квартиры, при получении платного образования, при платном обучении детей, при получении платных медицинских услуг, а также возможности получения кредитов на выгодных условиях. Работодатель, который выплачивают зарплаты в конвертах, также лишает сотрудников достойной пенсии в будущем: поскольку отчисления от «серой» зарплаты в Пенсионный фонд минимальны. А так же, указание официальной зарплаты минимальной, является неформальным инструментом управления работодателем над работником. Пример, если у работодателя нет законных оснований уволить «нерадивого» работника, он начинает выплачивать только «белую» зарплату, которая является мизерной, после чего работник сам не желая работать «за копейки» увольняется.

По заявлению Федеральной налоговой службы, Налоговыми органами регулярно выявляются работодатели, нарушающие законодательство в части уплаты ЕСН и иных взносов. ФНС России строит выявление «конвертных» схем на результатах аналитической работы; кроме того, подобные факты выявляются налоговыми органами при проведении контрольных мероприятий. Работа по легализации налоговой базы ведется всеми управлениями ФНС России. Так, во всех регионах страны созданы комиссии по легализации «теневой» заработной платы: в налоговых органах, при администрациях городов, районов, муниципальных образований, на которые приглашаются налогоплательщики, выплачивающие заработную плату ниже среднего уровня по видам экономической деятельности (ВЭД) в регионе.

Работа комиссий с налогоплательщиками направлена на постепенный вывод заработной платы из «тени», формирование реальной налоговой базы в регионах и наполнение бюджетов средствами, необходимыми для реализации национальных проектов социального назначения. При этом их задачей является не повышение заработной платы, а обеспечение достоверности налоговой базы. Работа комиссий была поддержана гражданами-работниками различных предприятий, руководством субъектов Федерации.

В 2007 году налоговые органы выявили около 400 тыс. налогоплательщиков, выплачивавших заработную плату ниже среднего уровня по ВЭД. Анализ отраслевой структуры отобранных налогоплательщиков показал, что наибольший удельный вес налогоплательщиков с риском сокрытия заработной платы приходится на долю предприятий розничной и оптовой торговли, обрабатывающих производств, предприятий, занимающихся операциями с недвижимым имуществом. В результате проведенной аналитической и разъяснительной работы на начало 2008 года около 80 процентов налогоплательщиков из группы риска легализовали заработную плату до среднего уровня по ВЭД и выше. Это по данным, опубликованным на официальном сайте «Федеральной Налоговой Службы» от 31.03.2008 года [4]. Фактически же ситуация всё равно остаётся крайне плачевной и наши исследования летом 2008 года показали, что 80 процентов работников до сих пор получают «серую» зарплату!

**1.6 Эффективность налоговой системы**

Точнее будет сказать о неэффективности налоговой системы, используемой сегодня в России. Как мы помним, что налоговая система считается эффективной, когда взимаемые платежи не «душат» налогоплательщика, в то же время этих платежей достаточно на запланированные расходы бюджета государства, а так же сборы налогов должны проходить в полном объёме.

Платить 26 % единый социальный налог, конечно же, тяжело для большинства работодателей, поэтому если у работодателя есть возможность с общей системы налогообложения перейти на упрощённую или на вменённую они делают это с удовольствием. Платить 14 % в пенсионный фонд под силу большинству работодателей. Значит 26 % является критически большим показателем, 14 % является приемлемым. То есть по первому пункту эффективность налоговой системы справляется, показатель критичный но не «мародёрский».

51 работающих людей обеспечивают пенсией 36 пенсионеров, значит, рабочее население способно обеспечить

 населения пенсионного возраста.

36 – гипотетическое количество пенсионеров, которое обеспечивает предприятие № 1 (стр. 10).

51 – количество людей уплачивающих пенсионные отчисления с предприятия № 1.

Если учесть что сейчас на трех людей трудоспособного возраста приходится один пенсионер [5] (а это 33 % против 71 %), то этих денег должно хватать на выплату пенсий с лихвой, значит по второму пункту налоговая система считается очень эффективной.

Но работающее население сможет обеспечить 71 % людей пенсионного возраста, если предприятие не скрывает зарплату своих работников. А как известно 80 % работодателей занижают истинные зарплаты работников. Значит фактически получается, что работающее население обеспечивает только

8 – гипотетическое количество пенсионеров, которое обеспечивает предприятие № 2 (стр. 11).

51 – количество людей уплачивающих пенсионные отчисления с предприятия № 2.

Населения пенсионного возраста, от предприятия скрывающего истинно выплачивающие зарплаты. Теперь применив соотношение добросовестных плетельщиков к недобросовестным, получается, что работающее население обеспечивает пенсионеров на

71 – процент пенсионного возраста, которое способно обеспечить рабочие предприятий выплачивающих «белую» зарплату.

20 – процент предприятий выплачивающих «белую» зарплату.

16 – процент пенсионного возраста, которое способно обеспечить рабочие предприятий выплачивающих «серую» зарплату.

80 – процент предприятий выплачивающих «серую» зарплату.

Из полученных данных видно, что пенсионный фонд при нынешнем положении имеет дефицит и собирает

%

27 – процент обеспечения пенсионеров работающим населением с учётом легальности выплат зарплат.

33 – процент пенсионного населения, которое способно обеспечить трудоспособное население на сегодняшний день, что на 18 % меньше (100 %-82 %=18 %) от необходимого минимума. То есть по третьему пункту эффективности налоговая система имеет огромную брешь, сборы налогов проходят не в полном объёме. Именно неполноценный сбор налогов приближает систему к банкротству [6]. Именно этот пункт делает налоговую систему, используемую сегодня в России неэффективной.

**2. Предложения правительства по решению дефицита пенсионного фонда**

**2.1 С больной головы…**

Государство запасло в разнообразных кубышках почти 600 млрд. долларов. И тут вдруг оказалось, что у него скоро не хватит денег на содержание пенсионеров. Этой новостью огорошил глава Минфина Алексей Кудрин. Фактически он объявил о провале пенсионной реформы. Правда, министр тут же нашел лекарство. Но, увы, из разряда самых болезненных. По его мнению, надо поднять налог на зарплаты и повысить пенсионный возраст. Вдобавок чиновник намекнул, что пора бы пересмотреть список профессий, представители которых имеют право на досрочный выход на заслуженный отдых. В общем, перед нами типичные «непопулярные меры» [5].

Просто раздавать деньги – никаких бюджетов не хватит, поэтому в Минфине предлагают целый комплекс мер по реформированию пенсионной системы. Во-первых, там придумали изменить схему уплаты работодателями единого социального налога (ЕСН), из которого, собственно, и выплачиваются пенсии. Если сейчас максимальной ставкой – 26 % – облагаются зарплаты не выше 280 тыс. рублей в год, то теперь эту планку Минфин предлагает увеличить до 1100 тыс. А то зарплаты в стране за последнее время сильно выросли, а налоги не увеличились. «Это не увеличение налогов, а возвращение к уровню 2005 года», – объясняет Кудрин. Дополнительные деньги пойдут в фонд обязательного медицинского страхования и в Пенсионный фонд. К слову сказать, в Минздравсоцразвития предлагают обязать работодателя выплачивать 34 % на пенсионку и брать налог с зарплаты не выше 407 тыс. в год. «Это умеренный вариант», – комментирует источник в Минфине [7].

Сейчас система работает так. С каждого рубля зарплаты государство берет 26 копеек.Это так называемый Единый социальный налог (ЕСН). С 2010 г. ЕСН уйдет в прошлое. Вместо него появятся «страховые взносы». Суть не в переименовании, а в том, что ставка налога резко вырастет – с 26 до 34 %. Из них конкретно на пенсионные накопления работников пойдут 26 % (сейчас – 20 %) [6].

Во-вторых – и это, пожалуй, самое сенсационное, – появляется новый налог (в Минфине его называют пенсионным взносом) на физических лиц, то есть на нас с вами. Иначе говоря, гражданин Кудрин предлагает повысить налоги. Да не какие-нибудь, а те, что вычитают из зарплаты. Сейчас государство состригает у работников 13 % дохода, а нужно – 16 %, – уверены в Министерстве финансов. Тут же оговоримся, что это налог на молодых: тот, кто родился после 1968 года, а значит, имеет право на накопительную часть пенсии, будет ежемесячно отчислять 3 % от своей зарплаты (облагаться будет сумма не более 1100 тыс. в год) вдобавок к 13 % подоходного налога. Куда пойдут эти деньги? На накопительные счета самого гражданина, поясняют в Минфине. То есть, таким образом, в обязательном порядке мы будем копить на собственную же пенсию.

**2.2 Эффективность предлагаемых мер**

Теперь рассмотрим, насколько будут эффективны (если они вообще будут эффективны) предложенные меры по спасению бюджета.

Для начала вспомним кривую Лаффера. При очень больших налоговых ставках начинается спад хозяйственной активности. Уклонение от налогов приобретает массовый характер. Предпринимательская деятельность перемещается из легальной сферы в теневую. Несмотря на рост налоговых ставок, бюджетные доходы сокращаются, поскольку сокращается реальная налогооблагаемая база. А исследования показали, что 26 % является критически большим показателем. Тогда по первому пункту эффективность предлагаемой налоговой системы, из показателя критичного, перейдёт в «мародёрский». Предлагаемая программа уже на этом этапе проваливается. Независимые аналитики уже окрестили план Кудрина «налоговой контрреволюцией». Например, в «Центре стратегических разработок» уверены, что ни в коем случае нельзя повышать налоги на зарплаты молодежи. Это будет ударом трудовому хребту экономики – наиболее производительной части общества. А директор Департамента стратегического анализа компании ФБК Игорь Николаев уверен, что «повышение налогов просто подтолкнет доходы обратно в тень» [5].

О том, что для запланированных расходов 14 % более чем достаточно, уже доказано выше. И увеличение этого процента ни к чему. Это что касается второго пункта эффективности налоговой системы.

Теперь рассмотрим гипотетически, что произойдёт с предприятиями, после нововведения. Для этого рассмотрим зарплату на предприятиях малого бизнеса, использующие общую систему налогообложения, с численностью 51 человек. Рассматриваемая зарплата за месяц.

Предприятие № 3 – это «добросовестное» предприятие, указывающее истинную уплачиваемую зарплату. Посмотрим, что мы имеем от такого предприятия.

Зарплата у ИТР в среднем составляет по 40'000 рублей на каждого ИТР (колонка 2 таблицы 2.1). Зарплата у работника –20'000 рублей. Зарплата технички – 2'760 рублей.

От начисленной заработной платы работодатель должен уплатить ЕСН. В качестве примера рассмотрим максимальную ставку 26 %, при нынешней налоговой политике (далее по тексту «старая»), и максимальную ставку 34 %, при предлагаемой налоговой системе («новая»). Суммы отчислений ЕСН за работников при «старой» и «новой» налоговых системах отображены в колонке 4 и 6 Таблицы 2.1, соответственно.

Как видно из таблицы 2.1 после введения «новой» налоговой системы, бюджет государства получит с этого малого предприятия 381'738 рублей (по сравнению с 291'918 рублей, получаемых сейчас). Пенсионный фонд получит порядка 20 % от начисленной заработной платы, то есть

(40'000 x 6 + 20'000 x 44 + 2760) x 20 % = 224'552 рубля

Если учесть что средняя трудовая пенсия составляет 4'278 рублей. Гипотетически можно предположить, что данное предприятие обеспечит пенсией

224'552 / 4'278 = 52 пенсионера

Ещё это предприятие обязано удержать с зарплаты работника и уплатить за него подоходный налог, по «новой» схеме 16 % с каждого работника (колонка 7 Таблицы 2.1).

Как видно из Таблицы 2.1 бюджет государства с этого предприятия ежемесячно получит 179'642 рубля по подоходному налогу (по сравнению с 145'959 рублей, получаемых сейчас).

Теперь рассмотрим предприятие № 4 – это типичное предприятие, скрывающее истинную уплачиваемую зарплату. На руки работники предприятия № 4 получают так же как на рассматриваемом предприятии № 3. Зарплата каждого ИТР в среднем по 40'000 рублей. Зарплата Рабочего – 20'000 рублей. Зарплата Технички – 2'760 рублей. Но это зарплаты, которые люди получают «в конверте», а по бухгалтерии зарплаты выглядят следующим образом: ИТР – 16'000 рублей на каждого ИТР (колонка 2 Таблицы 1.2); Рабочий – 3'600 рублей, Техничка – 2'760 рублей.

Соответственно отчисления ЕСН данное предприятие производит по зарплатам, указанным по бухгалтерии. Рассмотрим максимальную ставку 34 % от зарплат, указанным по бухгалтерии.

Колонка 4 – отображает сумму отчислений ЕСН за всех работников этого предприятия.

Как видно из таблицы 1.2 бюджет государства по ЕСН при «новой» схеме налогообложения, должен получить 87'434 рубля.

Если учесть, что Пенсионный фонд получит порядка 20 % от начисленной заработной платы, то есть

(16'000 x 6 + 3'600 x 44 + 2'760) x 20 % = 51'432 рубля

Гипотетически можно предположить, что такое предприятие обеспечит пенсией

51'432 / 4'278 = 12 пенсионеров.

Если взять во внимание, что теперь предприятия, которые находятся «в тени» теперь будут обеспечивать не 8 пенсионеров, а 12 – это неплохой показатель.

Ещё это предприятие обязано удержать с заработной платы и уплатить подоходный налог 16 % за каждого работника (колонка 6 Таблицы 2.2).

Как видно из Таблицы 2.2 бюджет государства с этого предприятия ежемесячно должно будет получать 41'146 рублей по подоходному налогу.

**2.3 Овчинка выделки стоит?**

Теперь рассмотрим, увеличение налогов спасёт ли Пенсионный фонд от банкротства.

Если мы знаем что при «новой» системе, 51 работающих людей должны обеспечить пенсией 52 пенсионера, значит рабочее население способно обеспечить

 населения пенсионного возраста.

То есть при введении «новой» системы один работающий человек будет способен обеспечить пенсией одного пенсионера.

Но такие показатели будут обеспечены, если все работодатель будут честно платить налоги. Как известно, на сегодняшний день пока только 80 % работодателей занижают истинные зарплаты работников. Значит, фактически получается, что работающее население обеспечивает только

населения пенсионного возраста, от предприятия скрывающего истинно выплачивающие зарплаты. Теперь применив соотношение добросовестных плетельщиков к недобросовестным, получается что работающее население обеспечивает пенсионеров на

Если учесть что сейчас на трех людей трудоспособного возраста приходится один пенсионер (33 %), то 39 % которые рассчитывает получить правительство, вполне хватит чтобы обеспечить Пенсионный фонд. И если эти показатели действительно будут достигнуты, то по третьему пункту эффективности налоговой систему, предлагаемую систему нужно считать эффективной.

Но это, если показатели заработной платы не изменятся в меньшую сторону. Ведь по предлагаемой схеме предприятие должно заплатить в бюджет государства на

больше чем оно платит сейчас. На сумму увеличения уплаты налоговых отчислений увеличится себестоимость продукции (так как данный вид налога включается в себестоимость продукции) что делает продукт менее конкурентоспособным. Чтобы продукция оставалась конкурентной, руководитель будет **вынужден** снизить себестоимость продукции за счёт уменьшения налога путём сокрытия истинно уплачиваемой зарплаты. Да и не каждый работодатель может включить этот вид налога в себестоимость (например, в торговле). Таким образом государство не получит дополнительных 31 %, которые планирует получить.

Другими словами государство само провоцирует предприятия к сокрытию начислений зарплаты, о чём упоминал Лаффер и другие руководители предприятий.

Делаем выводы. После введения «новой» налоговой системы, всего скорее государство будет иметь следующее:

1. По первому пункту, эффективность предлагаемой налоговой системы, из показателя критичного, перейдёт в «мародёрский». Предлагаемая программа уже на этом этапе проваливается.
2. Второй пункту эффективности налоговой системы, говорит о том, что предлагаемые действия правительства бессмысленны, так как 14 % от заработной платы более чем достаточно, чтобы покрыть планируемые расходы по пенсионному фонду.
3. По третьему пункту всё говорит о том, что показатель 80 % (предприятия категории выплат «серых» зарплат) после нововведений увеличится. А значит сборы налогов уменьшаться.

По любому критерию эффективности всё говорит о НЕэффективности предлагаемых мер. Выходит правительство предлагает не «переложить с больной головы на здоровую», как мы уже привыкли, а оно предлагает «больную голову с плеч вон». И эти действия больше похожи на диверсионные, направление на развал экономики.

**3. Возможные варианты улучшения экономики страны**

**3.1 О чём говорят исследования**

Так что же нужно, чтобы избежать банкротства ПФ? Мы уже знаем, каким условиям должна удовлетворять налоговая система чтобы считаться эффективной. Так же мы выяснили, что нынешняя налоговая система не удовлетворяет только по третьему пункту эффективности, то есть она не может обеспечить налоговые сборы в полном объёме. Так же мы выяснили, что сборы происходят не в полном объёме, по тому, что работодатель занижает истинный размер оплаты труда своих работников.

Из полученных нами данных делаем выводы, что для того чтобы мы увеличили бюджет государства и защитили социально и материально работника необходимо «обелить» заработную плату.

С целью изучения реальных зарплат населения, летом 2008 года, в населённых пунктах Красноярского края путём опроса случайных прохожих, были проведены исследования.

Рисунок 3.1. Анкета блиц-опроса

Как показали исследования города Красноярска, в промышленном секторе народного хозяйства большинство опрошенных имеет зарплату в пределах 10'000–15'000 рублей, причём ближе к меньшей цифре. Порядка 80 процентов занятых в сфере Торговли, общепита, сбыта имеют зарплату в среднем 20'000 рублей. В строительной деятельности почти у всех опрошенных заработок составил более 20'000 рублей. В среднем порядка 80 процентов опрошенных в городе Красноярске имеют зарплату примерно 20'000 рублей. Средний заработок в провинциальных городах составляет порядком 10'000 рублей. Средний заработок сельского населения составляет 5'000 рублей.

Из опрошенного городского населения более 70 % не смогли назвать точную свою официальную зарплату (видимо сельчане более щепетильней относятся к своей зарплате и почти все знают свою официальную зарплату), сказав лишь, что она совсем маленькая. Поэтому данные об официальных зарплатах пришлось брать с реальных предприятий. Вообще официально не трудоустроены и получают только деньги «в конверте» выявлено порядком 8 %.

Далее было исследовано, как перераспределяются доходы внутри предприятий. По результатам исследований предприятий города Красноярска было выявлено, что зарплата большинства предприятий делится на три основные категории. Первая категория это Инженерно-технические работники (далее по тексту – ИТР). Они составляют в среднем 6 % от всего числа малого предприятия, и имеют зарплату порядком 40'000 рублей. Вторая категория это работники занятые основным производством (далее по тексту – рабочие) и составляют в среднем 86 % работников. Их средний заработок составляет 20'000 рублей. Третья категория это обслуживающий персонал не занятые в основном производстве (такие как дворник, техничка), они составляют порядком 2 %. Оплату имеют чуть больше минимальной зарплаты.

**3.2 Единая сумма пенсионного отчисления**

Для того чтобы налоговая система была эффективной, необходимо её изменить. Но не всю, а только ту её часть, в которой сегодняшняя налоговая система имеет брешь. Необходимо сделать такую налоговую систему, которая будет обеспечивать необходимые налоговые сборы. То есть необходимо заставить работодателя платить налоги. Другими словами необходимо «обелить» заработную плату. При этом предпринимаемые действия не должны отрицательным образом отражаться на первых двух пунктах условия эффективности налоговой системы.

Для того, чтобы работодателю не было смысла скрывать фактически уплачиваемую заработную плату, нужно применить единую сумму пенсионного отчисления (ЕСПО).

Для того, чтобы выяснить какой должна быть единая сумма пенсионного отчисления, обратимся к среднестатистическим сведениям о заработной плате которую получают работники («серую» зарплату).

На основе среднестатистических данных нужно принять такую ЕСПО, которая будет отвечать первому пункту условий эффективности налоговой системы, которая не будет «удушающей» для работодателя. В то же время ЕСПО должна удовлетворять второму пункту условий эффективности налоговой системы, налоговых сборов должно быть достаточно, чтобы покрыть запланированные расходы.

Теперь рассчитаем, какой должна быть сумма ЕСПО. Так как большинство «серых» зарплат составляет 20'000 рублей, значит за основу берём эту цифру. Но так как некоторые предприятия выплачивают зарплату менее 20'000 рублей, поэтому необходимо применить некую среднюю зарплату в этом интервале. Получаем

75 % от 20'000 руб. = 15'000 рублей

Уже от 15'000 рублей начисляем налог 14 %, получаем сумму к уплате налогов 2'100 рублей, независимо от того, какая зарплата начисляется.

Таким образом получаем, что при начислении заработной платы от 2'760 до 20'000 рублей работодатель должен будет уплатить налог в Пенсионный фонд из того расчёта, что все его сотрудники имеют заработную плату 15'000 рублей. Таким образом, работодателю нет смысла показывать, что он выплачивает зарплату менее 20'000 рублей. Коэффициент 75 % в данном случае применён для того, чтобы не нанести удара предприятиям, у которых 80 % заработной платы действительно менее 15'000 рублей. В то же время, именно несмотря на то, что зарплата работников менее 15'000 рублей, данное предприятие должно будет заплатить налог 2'100 рублей. Таким образом, это должно данное предприятие подстегнуть к увеличению заработной платы хотя бы до 15'000 рублей, тем самым улучшив финансовое состояние работников.

Но есть и вторая категория, это люди получающие зарплату свыше 20'000 до 40'000 рублей. К ним мы применим туже методику определения суммы, на которую будет зачислятся налог в Пенсионный фонд:

75 % от 40'000 руб. = 30'000 рублей

На 30'000 рублей начисляем налог 14 %, получаем сумму к уплате налогов 4'200 рублей, независимо от того, какая зарплата начисляется в пределах от 20'000 до 40'000 рублей. Понятно, что по такой схеме недобросовестный налогоплательщик не захочет работать и будет указывать официальную зарплату у всех не более 20'000 рублей. Для того чтобы работодателю не было смысла занижать официальные цифры заработной платы, которые превышают 20'000 рублей, необходимо применить регрессивный метод начисления налогов. То есть применить льготные вычеты, а именно, на 30'000 рублей начислять не 14 %, а 11 %. Тогда получится, что работодатель платит не 4'200 рублей, а

30'000 \* 11 % = 3'300 рублей.

Как показали исследования, доходы в основном скрываются у рабочего класса, для руководящего звена немаловажно, чтобы его «белая» заработная плата была как можно ближе к получаемой фактически, поэтому «Специалист в цене» при выборе работодателя отдаёт предпочтение, где платят «белую» зарплату, дабы иметь защищённость. Во-вторых, предприятие, имеющее такие заработки, больше привлекают высококвалифицированных сотрудников, нежели такое же предприятие с меньшей заработной платой. Разница по суммарным отчислениям налогов, между работодателем указав все зарплаты не более 20'000 рублей и работодателем уплачиваемых налоги с зарплаты свыше 20'000 рублей, невелика. При этом предприятие имеет престиж. Итак, определились, что предприятие в целях не сокрытия доходов будет платить с заработных плат второй категории не 4'200 рублей, а 3'300 рублей. Но, для того чтобы стимулировать увеличение дохода у сотрудников на применение льготных вычетов необходимо поставить ограничения, а именно: работодатель применяет льготный налоговый вычет, если на предприятии зарплату свыше 20'000 рублей получает не менее 12 % сотрудников и не более 5 % рабочих получающих зарплату менее 10'000 рублей (то есть менее 1'300 рублей отчислений по подоходному налогу).

Есть ещё и третья категория работников, чья зарплата свыше 40'000 рублей. К ним мы применим те же методики, что и ко второй категории. За расчётную единицу примем 55'000 рублей. Таким образом, за работника, чья зарплата превышает 55'000 рублей работодатель должен уплатить:

55'000 рублей \* 14 % = 7'700 рублей.

Применим сюда льготы, сделав налог не 14 %, а 7 %, получаем, что при льготных вычетах работодатель с зарплат третьей категории платит не 7'700 рублей, а 3'850 рублей. Но для того, чтобы воспользоваться льготными вычетами более 20 % работающих должны получать не менее 20'000 рублей (т. е. более 20 % работающих должны иметь подоходный налог не менее 2'600 рублей).

Таким образом, применение налоговых вычетов должно привести к «выходу из тени», при этом не забыты менее защищённые слои.

Для наглядности, полученные данные занесём в таблицу 3.1.

Но это данные для зарплат города Красноярска. Для села, например, уплата налога в 2'100 рублей при зарплате 5'000 рублей, это неприемлемо. Поэтому, для «провинции» и «села» необходимо применить поправочные коэффициенты, учитывающий зарплаты. Которые будут выглядеть соответствующим образом:

Таким образом, для различных категорий населённых пунктов, суммы уплат ЕСПО будут выглядеть следующим образом

Для того, чтобы не проводились махинации, с оффшорными зонами, например, директор работает в городе Красноярске, а все остальные в селе, необходимо применять максимальный коэффициент всему предприятию, на территории высшего коэффициента на которой оно работает. То есть, если предприятие города Красноярска производит деятельность на территории провинциального города, то ко всем работникам этого предприятия должен применяется коэффициент города Красноярска 1,0. Если предприятие села производит деятельность на территории провинциального города, то ко всем работникам этого предприятия должен применяется коэффициент провинциального города 0,5, даже если 2 человека работают на территории провинциального города и 98 человек на территории села. Это означает, что предприятие села имеет доходы провинциального города, а значит должно выплачивать зарплату на уровне провинциального города.

**Применение ЕСПО**

Теперь посмотрим, на ранее рассматриваемых предприятиях, результаты применения ЕСПО.

Предприятие № 1 – это «добросовестное» предприятие, указывающее истинную уплачиваемую зарплату, использующие упрощённую или вменённую систему налогообложения, с численностью 51 человек. Рассматриваемая зарплата за месяц.

Зарплата у ИТР в среднем составляет по 40'000 рублей на каждого ИТР (колонка 1 таблицы 1.1). Зарплата у рабочего –20'000 рублей. Зарплата технички – 2'760 рублей.

От начисленной заработной платы работодатель должен произвести отчисления в пенсионный фонд. При нынешней налоговой политике 14 % (колонка 4 таблицы 3.4), и согласно таблице 3.3 соответствующие отчисления за каждого работника при применении ЕСПО (колонка 5 таблицы 3.4). Колонка 7 – отображает сумму отчислений в пенсионный фонд за всех работников этого предприятия, при применении ЕСПО.

Как видно из таблицы 3.4 Пенсионный Фонд РФ при применении ЕСПО должен получить с этого малого предприятия 114'900 рублей, что на

меньше, чем при применении нынешней налоговой политики.

Если учесть что средняя трудовая пенсия составляет 4'278 рублей. Гипотетически можно предположить, что данное предприятие обеспечит пенсией

114'900 / 4'278 = 26 пенсионера

Ещё это предприятие обязано удержать и уплатить от начисленной заработной платы подоходный налог 13 % за каждого работника (колонка 8 Таблицы 3.4). После перехода на ЕСПО, размер уплаты по подоходному налогу для данного предприятия не изменится, и будет составлять 145'959 рублей.

Теперь рассмотрим предприятие № 2 – это типичное предприятие, скрывающее истинную уплачиваемую зарплату. На руки работники предприятия № 2 получают так же как на рассматриваемом предприятии № 1. Зарплата каждого ИТР в среднем по 40'000 рублей. Зарплата Рабочего – 20'000 рублей. Зарплата Технички – 2'760 рублей. Но это зарплаты, которые люди получают «в конверте», а по бухгалтерии зарплаты выглядят следующим образом: ИТР – 16'000 рублей на каждого ИТР (колонка 6 Таблицы 3.5); Рабочий – 3'600 рублей, Техничка – 2'760 рублей.

При действующей системе налогообложения работодатель уплачивает 36'002 рубля (колонка 8) в пенсионный фонд и 33'431 рубль (колонка 9) по подоходному налогу (вместо 157'186 рублей, колонка 4 и 145'959 рублей, колонка 5, соответственно). После применения к данному работодателю ЕСПО, в идеале он должен будет уплатить пенсионные отчисления в сумме 114'900 рублей (колонка 12). Предположим, что работодатель не изменит начисленную заработную плату в записях бухгалтерии (то есть укажет что все его работники получают зарплату не более 20'000 рублей). Тогда данное предприятие уплатит пенсионные отчисления в сумме 107'100 рублей (колонка 15).

Гипотетически предположим, что после применения ЕСПО, при минимально указанных зарплатах, такое предприятие обеспечит пенсией

107'100 / 4'278 = 25 пенсионеров.

Теперь рассмотрим, что получит государство от «недобросовестного» налогоплательщика после применения ЕСПО, при указании минимальных зарплат (Таблица 3.6).

Как видно из таблицы, после применения ЕСПО «недобросовестный» работодатель независимо от указанных из заработных плат, должен будет уплатить в пенсионный фонд не менее 107'100 рублей. А это **в три!** раза больше, чем получает государство при нынешней системе налогообложения.

**Эффективность ЕСПО**

Давайте разложим ЕСПО по пунктам эффективности. Как мы помним, что налоговая система считается эффективной, когда взимаемые платежи не «душат» налогоплательщика, в то же время этих платежей достаточно на запланированные расходы бюджета государства, а так же сборы налогов должны проходить в полном объёме.

Как уже упоминалось ранее, 14 % налога является приемлемым показателем. При ЕСПО 14 % это максимальный показатель. Значит, по первому пункту эффективность налоговой системы легко справляется.

51 работающих людей на предприятии не скрывающего истинно выплачивающего зарплаты, обеспечивают пенсией 26 пенсионеров, значит, рабочее население способно обеспечить

 населения пенсионного возраста.

Если учесть что сейчас на трех людей трудоспособного возраста приходится один пенсионер (а это 33 % против 51 %), то этих денег должно хватать на выплату пенсий. Значит, по второму пункту налоговая система считается очень эффективной.

Но работающее население сможет обеспечить 51 % людей пенсионного возраста, если предприятие не скрывает зарплату своих работников. А как известно 80 % работодателей занижают истинные зарплаты работников. Значит, фактически получается, что работающее население обеспечивает только

населения пенсионного возраста, от предприятия скрывающего истинно выплачивающие зарплаты. Теперь применив соотношение добросовестных плетельщиков к недобросовестным, получается, что работающее население обеспечивает пенсионеров на

Из полученных данных видно, что пенсионный фонд при применении ЕСПО должен иметь профицит.

Что на 49 % больше необходимого минимума. То есть по третьему пункту эффективности ЕСПО справляется на отлично, сборы налогов проходят в полном объёме.

Делаем выводы. После введения ЕСПО, всего скорее государство будет иметь следующее:

1. По первому пункту, эффективность предлагаемой налоговой системы, из показателя критичного, перейдёт в приемлемую. «Честному» налогоплательщику будет дано налоговое послабление, на рассматриваемом примере почти на 30 %. Так же регрессивный метод должен спровоцировать налогоплательщика «выйти из тени». Значит, на этом этапе ЕСПО справляется на отлично.
2. Второй пункт эффективности налоговой системы, говорит о том, что 14 % от заработной платы более чем достаточно, чтобы покрыть планируемые расходы по пенсионному фонду. Значит, на этом этапе ЕСПО можно считать эффективным.
3. По третьему пункту, эффективность предлагаемой налоговой системы, справляется с запасом. На рассматриваемом примере даже при самых низких показателях сборы превышают расходы почти на 50 %. Значит, на этом этапе ЕСПО опять справляется на отлично.

По всем показателям применение ЕСПО показывает, что такой способ считается эффективной налоговой системой. А значит должен обеспечить рост экономики России.

**3.5 Подоходный налог**

Не стоит забывать, из-за того, что работодатель перестанет скрывать выплачиваемую заработную плату и будет указывать её такой, какой она является фактически, в бюджете государства будет прирост, который будет состоять из отчислений подоходного налога. Рассмотрим более конкретно.

Предприятие, которое честно выплачивала налоги – после введения ЕСПО отчисления по подоходному налогу не изменятся.

Рассмотрим предприятие после применения ЕСПО, которое будет указывать заработную плату не более 20'000 рублей.

Как видно из таблицы 3.7 при нынешней системе налогообложения работодатель уплачивает 33'431 рубль подоходного налога (колонка 4). Из за нецелесообразности указывать истинно выплачиваемую зарплату менее 20'000 рублей, работодатель, после ввода ЕСПО будет указывать зарплату ближе к истинной (колонка 5). Соответственно подоходный налог он будет удерживать от «новой» зарплаты. Которые со всего предприятия составят 130'359 рублей (колонка 7). Таким образом бюджет государства по подоходному налогу увеличится на 300 %, что **в четыре!!!** раза больше той суммы, что получает сегодня.

**Заключение**

Как видно из представленных материалов «обелевание» зарплаты путём применения ЕСПО решает сразу ряд проблем:

1. Работник должен получить социальную защищённость.
2. Должны снижается провоцирующие ситуации по налоговым преступлениям путём сокрытия доходов.
3. Предприятия должны «выйти из тени».
4. ЕСПО должно предотвратить банкротство Пенсионного фонда РФ.
5. Увеличивается бюджет Пенсионного фонда.
6. Увеличивается бюджет по статье Подоходного налога.
7. Честному работодателю не нанесён урон, даже наоборот, ему даются послабление.
8. Государство стимулирует поднимать уровень населения, путём стимулирования увеличения зарплат.

Конечно, нельзя утверждать, что на основе проведённых нами исследований нужно применить те цифры, которые мы указали. Потому, что исследования были не масштабными и не могут ответить за всё население страны. Суть данной работы не в цифрах, а в идеи. Если провести более детальный анализ получения зарплат, то используя методы, описанные в этой работе, то можно получить точные цифры, которые должны использоваться в ЕСПО.

Расчёты, показанные при применении ЕСПО, показывают, что процент пенсионного отчисления ни в коем случае нельзя увеличивать. Эту сумму можно либо уменьшить, либо оставить как есть. Ещё расчёты показали, что при применении ЕСПО Пенсионный фонд увеличит свой резервный фонд, а значит можно повысить размер средней трудовой пенсии. При применении ЕСПО, немало интересный показатель выявлен в бюджете подоходного налога. Увеличения подоходного налога в четыре раза говорит о том, что эти деньги нужно перераспределить. Например, часть из них пустить на накопительную часть в негосударственные пенсионные фонды. Часть денег с подоходного налога пустить на медицинское страхование. Хотя до тех пор, пока медицинская система не изменится в лучшую сторону, вероятнее всего, что мало кто хохочет, чтобы его деньги шли непонятно на что.

Также, данная работа наглядно показывает что происходит при сегодняшней системе налогообложения, к чему приведёт предлагаемая правительством налоговая политика, и что может получиться при применении ЕСПО.

Данная работа была показана людям, которые находят дыры в системе нашего государства и используют их в своих целях для получения выгоды. После изучения этой работы они признались, что если ввести ЕСПО, то им придётся так же как другие уплачивать хотя бы минимум пенсионные отчисления. Пока они не нашли дыр, с помощью которых можно было бы обойти рассматриваемую систему.

**Список используемой литературы**

1. Энциклопедия Кирилла и Мифодия // http://mega.km.ru.
2. В.Д. Камаев Экономическая теория: Учебник для ВУЗов. В.Д. Камаев, М.А. Абрамова, Л.С. Александрова, М.З. Ильчиков, П.П. Пилипенко, В.В. Радаев, В.Г. Родионова, Б.Т. Рябушкин, В.М. Соколинский, Ф.Ф. Стерликов, Л.Г. Таранкова, С.В. Тарасенко, Г.Г. Чибриков // М.:ВЛАДОС, 2003–640 с.
3. С. Фишер Экономика. С. Фишер, Р. Дорнбуш, Р. Шмалензи // М.: Дело, 1996
4. Сайт Федеральной налоговой службы // http://www.nalog.ru.
5. Статья Константина Гурдина: Было время – налоги снижали. Аргументы недели 34 (120) от 21 августа 2008 г. // http://www.argumenti.ru/publications/7546.
6. Статья Алексея Павлова: Пенсии опять перетряхнули. Аргументы недели 42 (128) от 16 октября 2008 г. // http://www.argumenti.ru/publications/8173.
7. Статья Елена Шишкунова: Богата Россия, а трех процентов не хватает. Финансовые известия от 18 августа 2008 г. // http://www.finiz.ru/nalog/article1250077.
8. Н.В. Миляков Налоги и налогообложение: Учебник. Н.В. Миляков // М.: ИНФРА-М, 2007–509 с.