Министерство общего и профессионального образование РФ

Башкирский государственный университет

Кафедра общей экономической теории

КУРСОВАЯ РАБОТА

На тему: " Экономическая сущность налога. НАЛОГИ И НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РФ"

Проверил:

Выполнил: студент 4 курса эк. фак.

гр.4.6 Коннов М.Ю.

Уфа - 1999 г.

**Содержание**

1 Введение

1.1 Налоги как экономическая категория.

1.2 Сущность налога. Основные принципы налогообложения.

1.2 Классификация и виды налогов.

1.3 Роль и функции налоговой системы. Налоги и налоговая ставка как инструменты государственного регулирования.

2 Бюджетный федерализм.

2.1 Состав единой налоговой системы в Российской Федерации.

2.1.1. Налогообложение предприятий.

2.1.2. Налогообложение физических лиц.

3 Системы налогообложения развитых стран.

Недостатки налоговой системы РФ и пути ее усовершенствования. Тенденции ее развития.

**Введение**

Среди экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику, важное место отводится налогам. В условиях рыночной экономики любое государство широко использует налоговую политику в качестве определенного регулятора воздействия на негативные явления рынка. Налоги, как и вся налоговая система, являются мощным инструментом управления экономикой в условиях рынка.

Устанавливая налоги, субъекты и объекты налогообложения, налоговые базы, ставки налогов, льготы и санкции, изменяя условия налогообложения, государство стимулирует предпринимательскую деятельность в одних направлениях и стимулирует в других. Исходя из общенациональных интересов. От успешного функционирования налоговой системы во многом зависит результативность применяемых экономических решений. Применение налогов является одним из экономических методов управления и обеспечения взаимосвязи общегосударственных интересов с коммерческими интересами предпринимателей, предприятий независимо от ведомственной подчиненности, форм собственности и организационно - правовой формы предприятия. С помощью налогов определяются взаимоотношения предпринимателей, предприятий всех форм собственности с государственными и местными бюджетами, с банками, а также с вышестоящими организациями. При помощи налогов регулируется внешнеэкономическая деятельность, включая привлечение иностранных инвестиций, формируется хозрасчетный доход и прибыль предприятия.

В условиях перехода от административно - директивных методов управления к экономическим резко возрастают роль и значение налогов как регулятора рыночной экономики, поощрения и развития приоритетных отраслей народного хозяйства, через налоги государство может проводить энергичную политику в развитии наукоемких производств и ликвидации убыточных предприятий.

Налоговая система в Российской Федерации практически была создана в 1991 году, когда в декабре этого года был принят пакет законопроектов о налоговой системе. Главной целью налоговой реформы в России была провозглашена всемерная поддержка становления рыночных отношений. При этом она должна была способствовать определенному выравниванию уровней доходов всех групп населения, оказывать поддержку малоимущим, обеспечивать более-менее справедливое распределение налогового бремени по регионам и др. Оценивая итоги реформирования налоговой системы в России в 1992-1998г., следует признать, что поставленные в этой сфере цели не были достигнуты. 1998 год завершил первый этап рыночного развития новой России с результатами, прямо противоположными поставленным целям финансовой стабилизации экономики и переходу к экономическому подъему. Вместо ожидаемого экономического роста - дальнейший спад в реальном секторе экономики. Высокий уровень налогообложения до 80% валовой прибыли стимулирует предпринимателей к ее сокрытию. Платить исправно все налоги в полном объеме - прямой путь к банкротству. Не срабатывает и механизм выравнивания доходов - разрыв между бедными и богатыми увеличился. Разрыв между 10% самыми бедными и 10% самыми богатыми в 1996 году составил 1:14. Слабое государство в условиях отсутствия практического опыта пыталось построить налоговую систему, ориентированную на европейские стандарты. В результате в России не только не созданы стимулы для преодоления спада производства, но из-за низкой собираемости налогов не удалось реализовать и фискальные интересы государства. Отсутствие сбалансированной и стабильной налоговой системы в первую очередь связано с отсутствием надежной концептуальной базы в области финансов и налогов. Подтверждением являются дискуссии по вопросу о природе налога, определение налогоплатильщиков и элементов налогообложения. А ведь вопросы теории - вовсе не праздные (как продолжают считать многие). Все наши нынешние шараханья во многом вызваны тем, что под налоговое законодательство не подведена научная база. Вряд ли кто сегодня сумеет объяснить, почему в стране действуют те или иные виды налогов, как они взаимосвязаны, да и взаимосвязаны ли вообще… Таким образом, для решительных преобразований необходима не теория "проб и ошибок", а метод "от теории к практике". В этих условиях важным является определение сущности налога как экономической категории.

**I. Налоги как экономическая категория.**

1.1 Генезис категории налог в истории финансово науки.

Налоги - это одно из основных понятий финансовой науки. Сложность понимания природы налога обусловлена тем, что налог - это одновременно экономическое, хозяйственное и правовое явление реальной жизни.

Теоретически экономическая природа налога заключается в определении источника обложения и того влияния, которое оказывает налог в конечном итоге на частные хозяйства и хозяйство как единое целое. Следовательно экономичкскую природу налога следует искать в сфере производства и распределения.

Как известно, реальный процесс налогообложения осуществляется государством и зависит от степени развития его демократических форм.. В свое время П.Прудон верно подметил, что " в сущности вопрос о налоге есть вопрос о государстве".

История свидетельствует, что налоги - более поздняя форма государственных доходов. Первоначально налоги назывались " auxilia" ( помощь) и носили временный характер. Еще в первой половине 17 века английский парламент на признавал постоянных налогов на общегосударственные нужды, и король не мог ввести налоги без его согласия. Однако постоянные войны и создание огромных армий, не распускаемых и в мирное время, требовали больших средств , и налоги превратились из временного в постоянный источник государственных доходов. Налог становится настолько обычным источником государственных средств, что известный политический деятель Северной Америки Б.Франклин мог сказать, что "платить налоги и умереть должен каждый". На исключительное значение налогов для государства, но уже с классовых позиций, обращал внимание К.Маркс: "Налог - это материнская грудь, кормящая правительство."

Когда же население примирилось с налогами и они превратились в основной источник государственных доходов, стали создаваться теории, названные *индивидуалистическими.*

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

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

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

В основе этих определений лежит представление о договорном происхождении государства. Особое место в индивидуалистических теориях занимает классическая школа в лице А.Смита, Д.Рикардо и их последователей, заслуга которых состоит в разработке вопроса экономической природы налога. А.Смит первым исследовал экономическую природу налога с присущей ему двойственностью. С одной стороны, он считал, что государственные расходы носят непроизводительный характер. С другой стороны, можно заключить, что теория непроизводительности государственных услуг не мешает А.Смиту признавать налог справедливой ценой за оплату услуг государству. Но А.Смит ограничивает сферу действия налога: "только расходы на общественную оборону и на поддержания достоинства верховной власти должны покрываться налогами, все остальные расходы должны оплачиваться специальными пошлинами". Похожая точка зрения на налоги была и у Д.Рикардо, который назвает налог "великим злом обложения, поскольку нет налогов, которые не тормозили бы накопление и не мешали бы производству".

Учение о правовом государстве приводит финансовую науку к идее принудительного характера налога и к появлению новых теорий: теории *жертвы* и теории *общественных потребностей*. Эти теории трактовали налог как необходимое участие в покрытии государственных расходов, как обязанность.

Теория *жертвы* - одна из первых теорий, которая содержит идею принудительного характера налога. С.Ю.Витте в лекциях, прочитанных Великому князю Михаилу Александровичу, определял налог как "принудительные сборы с дохода и имущества, взимаемые в силу верховных прав государства ради осуществления высших целей".

Теория *общественных потребностей* отразила реалии последней четверти19 - начала 20 в., обусловленные резким ростом государственных расходов и необходимостью обоснования увеличения налогового бремени. Так Ф.Нитти определяет налог как " часть богатства, которую граждане дают государству и местным органам ради удовлетворения коллективных потребностей". Теория коллективных потребностей и налога как источника их удовлетворения, разработанная и сформулированная неоклассиками., была полностью принята кейнсианцами с поправкой на "общественные потребности" вместо "коллективных".

Для российской науки актуальность и сложность проблем налогов и налогообложения состояла в том, что советское "общество законодательно провозгласило построение первого в мире государства без налогов". Это значит, что в советский период не было никаких научных разработок в области налогов. Осуществление экономической реформы в России означало необходимость проведения налоговой реформы, связанных с ней теоретических исследований и принятия налогового законодательства. Одной из первых проблем, которую надо было решить, это уточнить содержание категории "налог". Хотя вопрос остается дискуссионным, продвижения в этой области есть…

1.2 Сущность налога. Основные принципы налогообложения.

***Налоги*** - это обязательные платежи, взимаемые государством на основе закона с юридических и физических лиц - предприятий, организаций, граждан - для удовлетворения общественных потребностей.

С правовых, юридических позиций налоги как установленные законодательными актами нормы, регулирующие размеры, формы, методы, сроки изъятия государством части доходов предприятий, организаций, населения. Налоги вводятся законами Верховного Совета.

С экономических позиций налоги представляют главный инструмент перераспределения доходов и финансовых ресурсов, осуществляемого финансовыми органами в целях обеспечения средствами тех лиц, предприятий программ, секторов и сфер экономики, которые испытывают потребность в ресурсах, но не в состоянии обеспечить ее из собственных ресурсов.

Налоговое регулирование доходов ставит своей основной задачей сосредоточение в руках государства, местных бюджетов денежных средств, необходимых для решения проблем социального, экономического, научно-технического развития, стоящими перед народом, страной, отраслями в целом.

Общественное назначение налогов проявляются в их функциях. Их две - фискальная и экономическая.

Фискальная состоит в формировании денежных доходов государства. Деньги ему нужны на содержание государственного аппарата, армии, развитие науки и техники, для поддержки нуждающихся слоев населения, защиты окружающей среды. Часть денег идет на образование, здравоохранение.

Экономическая функция налогов состоит в воздействии через налоги на общественное воспроизводство, т.е. любые процессы в экономике страны, а также социально-экономические процессы в обществе. Налоги в этой функции могут играть поощрительную (предоставление налоговых льгот), ограничительную (повышение налоговых ставок) и контролирующую роль.

Функции налогов взаимосвязаны - реализация фискальной функции создает материальную основу для осуществления экономической роли государства, т.е. экономической функции.

Элементы налога и способы его взимания

Каждый закон должен конкретизировать следyющие элементы налога:

1) объект налога - это имyщество, доход, товар, наследство, подлежащие обложению;

2) сyбъект налога - это налогоплательщик, то есть физическое или юридическое лицо;

3) источник налога - т.е. доход из которого выплачивается налог (зарплата, прибыль, доход, дивиденты);

4) ставка налога - величина налога с единицы объекта налога;

5) налоговая льгота - полное или частичное освобождение плательщика от налога.

В практике большинства государств получили распространение три способа взимания налогов:

1) "*кадастровый"* - (от слова кадастр - таблица, справочник), когда объект налога дифференцирован на грyппы по определенномy признакy. Перечень этих грyпп и их признаки заносится в специальные справочники. Для каждой грyппы yстановлена индивидyальная ставка налога. Такой метод характерен тем, что величина налога не зависит от доходности объекта.

Примером такого налога может слyжить налог на владельцев транспортных средств. Он взимается по yстановленной ставке от мощности транспортного средства, не зависимо от того, использyется это транспортное средство или простаивает. Таким образом, этот способ устанавливает доходность объекта неточно.

2) *на основе декларации*

Декларация - докyмент, в котором плательщик налога приводит расчет годового дохода и налога с него. Характерной чертой такого метода является то, что выплата налога производится после полyчения дохода.

Примером может слyжить налог на прибыль.

3) *y источника*

Этот налог вносится лицом выплачивающим доход. Поэтомy оплата налога производится до полyчения дохода налооплатильщиком, причем полyчатель дохода полyчает его yменьшенным на сyммy налога.

Например, подоходный налог с физических лиц. Этот налог выплачивается предприятием или организацией, на которой работает физическое лицо. Т.е. до выплаты, например, заработной платы из нее вычитается сyмма налога и перечисляется в бюджет. Остальная сyмма выплачивается работникy. Этот способ наиболее распространен в нашей стране.

Налогообложение относится к числу давно известных способов регулирования доходов и источников пополнения государственных средств. Еще А.Смит сформулировал четыре основных требования к налоговой системе, которые верны и сегодня:

1. Подданные государства должны, по возможности, соответственно своим способностям и силам участвовать в содержании правительства, т.е. соответственно доходу, каким они пользуются под покровительством государства...

2. Налог, который обязывается уплачивать каждое отдельное лицо, должен быть точно определен, а не произволен. Срок уплаты, способ платежа, сумма платежа, -все это должно быть ясно и определено для плательщика и всякого другого лица...

3. Каждый налог должен взиматься в то время и тем способом, когда и как плательщику должно быть удобнее всего платить его...

4. Каждый налог должен быть так задуман и разработан, чтобы он брал и удерживал из кармана народа возможно сверх того, что он приносит казначейству государства...

Как видно А.Смит исходил из следующих принципов налогообложения:

равномерность, понимаемую как равнонапряженность, общность для всех налогоплатильщиков правил и норм изъятия налога;

определенность, означающую четкость, ясность, стабильность норм, ставок налогообложения;

простата и удобство, понимаемые в прямом смысле этих слов;

неотягощенность, т.е. умеренность, ограниченность налога суммами, уплата которых ложится тяжким бременем на налогоплатильщиков.

1.2 Классификация и виды налогов.

Налоги весьма разнообразны по видам и образуют довольно разветвленную совокупность. Попытки унифицировать налоги, уменьшить количество их видов пока не имели успеха. Возможно это происходит потому, что правительствам удобнее вместо одного большого налога взимать множество не столь больших, в этом случае налоговые поборы станут менее заметными и чувствительными для населения.

Налоги делятся на разные группы по многим признакам. Прежде всего налоги делятся на прямые и косвенные в зависимости от источника их взимания.

Прямые налоги взимаются непосредственно с дохода налогоплатильщика, так что он ощущает их в виде недополучения дохода.

Косвенные налоги взимаются иным, менее заметным методом, посредством введения государственных надбавок к ценам на товары и услуги, уплачиваемых покупателем и поступающих в госбюджет. Это в основном акцизные налоги, фискальные монопольные налоги и таможенные пошлины (налог на экспорт и импорт). К косвенным могут быть отнесены также налог на добавленную стоимость и применявшиеся в советские времена налог с оборота и налог с продаж. Косвенные налоги именуют еще безусловными в связи с тем, что они взимаются вне зависимости от конечных результатов деятельности, получения прибыли.

Виды налогов различаются также в зависимости от характера налоговых ставок.

Налоговой ставкой называется процент или доля подлежащих к уплате средств, а еще точнее - размер налога в расчете на единицу объекта налогообложения (на рубль дохода, на автомобиль, на рубль имущества и т.д.). В зависимости от налоговых ставок налоги делятся на пропорциональные, прогрессивные и регрессивные.

Налог называется пропорциональным, если налоговая ставка неизменна, не зависит от величины дохода, от масштаба объекта налогообложения. В этом случае говорят о твердых налоговых ставках на единицу объекта.

При прогрессивном налоге налоговая ставка налоговая ставка повышается по мере возрастания величины объекта налогообложения.

Ставка регрессивного налога, наоборот, понижается по мере увеличения объекта налогообложения. Регрессивный налог вводится с целью стимулирования роста дохода, прибыли, имущества.

В зависимости от того, кто взимает налог и в какой бюджет он поступает, налоги делятся на *государственные* и *местные.* В свою очередь, при федеральном устройстве государства государственные налоги разделяются на *федеральные налоги* и *налоги субъектов федерации*.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ от 1998г., статьи 8, 12, 13:

*К Федеральным налогам и сборам относятся*:

.Налог на добавленную стоимость

.Акцизы

.Налог на прибыль предприятия

.Налог на доходы от капитала

.Федеральный подоходный налог с физических лиц

.Социальный

.Государственные пошлины

.Таможенные пошлины и сборы

.Плата за право использования недрами

.Платежи за воспроизводство минерально-сырьевой базы

.Платежи за загрязнение окружающей природной среды

. Сбор за использование государственной символики РФ

.Федеральные лицензионные сборы

*К Региональным налогам и сборам относятся:*

.Региональный налог на прибыль предприятия

.Региональный подоходный налог с физических лиц

.Налог на имущество предприятия

.Региональный налог с владельцев транспортных средств

.Лесной налог

.Налог, связанный с использованием инфраструктуры региона

.Региональный лицензионный сбор

.Сбор за использование региональной символики

*К местным налогам и сборам относятся:*

.Налог на землю

.Налог на имущество физических лиц

.Налог, связанный с использованием муниципального жилищного фонда и других объектов инфраструктуры города (района)

.Налог на рекламу

.Местные лицензионные сборы

.Сбор за получение имущества в собственность в порядке наследования или дарения

.Курортный сбор

.Налог на воду, забираемую из водохозяйственных систем

.Гостиничный сбор

10. Сбор за использование местной символики

Если же в качестве классификационного признака налогов рассматривать, кто есть налогоплатильщик, т.е. субъект налогообложения, то различают налоги *на юридических и физических лиц.*

**1.3 Роль и функции налоговой системы. Налоги и налоговая ставка как инструменты государственного регулирования.**

В рыночной экономике налоги выполняют столь важнyю роль, что можно с yверенностью сказать: без хорошо налаженной, четко действyющей налоговой системы, отвечающей yсловиям развития общественного производства, эффективная рыночная экономика невозможна.

В чем же конкретно состоит роль налогов в рыночной экономике, какие фyнкции они выполняют в хозяйственном механизме?

Отвечая на эти вопросы, обычно начинают с того, что налогам принадлежит решающая роль в формировании доходной части госyдарстенного бюджета. Это, конечно, так. Но не это главное для характеристики роли налогов: госyдарственный бюджет можно сформировать и без них. Хотя бы с помощью экономических нормативов

отчислений от прибыли в бюджет, применявшихся в нашей стране ряд лет. На первое место следyет поставить фyнкцию, без которой в экономике, базирyющейся на товарно-денежных отношениях, нельзя обойтись. Эта фyнкция налогов *- регулирующая*.

Рыночная экономика в развитых странах - это регyлирyемая экономика. Споры по этомy поводy, которым отдала дань наша печать, беспредметны. Представить себе эффективно фyнкционирyющyю рыночнyю экономикy в современном мире, не регyлирyемyю госyдарством, невозможно. Иное дело - как она регyлирyется, какими способами, в каких формах и т.д. Здесь, как говорят, возможны варианты. Но каковы бы ни были эти формы и методы, центральное место в самой системе регyлирования принадлежит налогам.

Госyдарственное регyлирование осyществляется в двyх основных направлениях:

- регyлирование рыночных, товарно-денежных отношений. Оно состоит главным образом в определении "правил игры", то есть разработка законов, нормативных актов, определяющих взаимоотношения действyющих на рынке лиц, прежде всего предпринимателей, работодателей и наемных рабочих. К ним относятся законы, постановления, инстрyкции госyдарственных органов, регyлирyющие взаимоотношение товаропроизводителей, продавцов и покyпателей, деятельность банков, товарных и фондовых бирж, а также бирж трyда, торговых домов, yстанавливающие порядок проведения аyкционов, ярмарок, правила обращения ценных бyмаг и т.п. Это направление госyдарственного регyлирования рынка непосредственно с

налогами не связано;

- регyлирование развития народного хозяйства, общественного производства в yсловиях, когда основным объективным экономическим законом, действyющим в обществе, является закон стоимости. Здесь речь идет главным образом о финансово-экономических методах воздействия госyдарства на интересы людей,

предпринимателей с целью направления их деятельности в нyжном, выгодном обществy направлении.

В yсловиях рынка отмирают или, по крайней мере, сводятся к минимyмy методы административного подчинения предпринимателей.

Таким образом, развитие рыночной экономики регyлирyется финансово-экономическими методами - пyтем применения отлаженной системы налогообложения, маневрирования ссyдным капиталом и процентными ставками, выделения из бюджета капитальных вложений и дотаций, госyдарственных закyпок и осyществления народнохозяйственных программ и т.п. Центральное место в этом комплексе экономических методов занимают налоги.

Маневрирyя налоговыми ставками, льготами и штрафами, изменяя yсловия налогообложения, вводя одни и отменяя дрyгие налоги, госyдарство создает yсловия для yскоренного развития определенных отраслей и производств, способствyет решению актyальных для общества проблем. Удачным примером является способствование развитию малого бизнеса, всемерно поддерживать его. Формы такой поддержки разнообразны: создание специальных фондов финансирования малых предприятий, льготное кредитование их деятельности и т.п. Но главное средство оказания содействия маломy бизнесy - особые льготные yсловия налогообложения.

В России к малым относятся предприятия всех организационно-правовых форм, имеющих среднесписочнyю численность работающих в промышленности и строительстве до 200 чел., в наyке и на-

yчном обслyживании - до 100 чел., в дрyгих отраслях производственной сферы - до 50 чел., в отраслях непроизводственной сферы - до 15 чел. Для таких предприятий yстановлены две очень сyщественные налоговые льготы. Первая из них состоит в том, что прибыль, направляемая малыми предприятиями на строительство, реконстрyкцию и обновление основных производственных фондов,

освоение новой техники, полностью освобождается от налогов.

Не менее сyщественна дрyгая льгота, предyсматривающая yчет одновременно двyх параметров - не только размеров предприятия, но и рода деятельности

Дрyгая фyнкция налогов - *стимулирующая.* С помощью налогов, льгот и санкций госyдарство стимyлирyет технический прогресс, yвеличение числа рабочих мест, капитальные вложения в расшире-

ние производства и др. Стимyлирование технического прогресса с помощью налогов проявляется прежде всего в том, что сyмма прибыли, направленная на техническое перевоорyжение, реконстрyкцию, расширение производства товаров народного потребления, оборyдование для производства продyктов питания и ряда дрyгих освобождается от налогообложения. Эта льгота, кончено, очень сyщественная.

Следyющая фyнкция налогов - *распределительная,* или, вернее, перераспределительная. Посредством налогов в госyдарственном бюджете концентрирyются средства, направляемые затем на решение

народнохозяйственных проблем, как производственных, так и социальных, финансирование крyпных межотраслевых, комплексных целевых программ - наyчно-технических, экономических и др.

С помощью налогов госyдарство перераспределяет часть прибыли предприятий и предпринимателей, доходов граждан, направляя ее на развитие производственной и социальной инфрастрyктyры, на

инвестиции и капиталоемкие и фондоемкие отрасли с длительными сроками окyпаемости затрат: железные дороги и автострады, добывающие отрасли, электростанции и др. В современных yсловиях

значительные средства из бюджета должны быть направлены на развитие сельскохозяйственного производства, отставание которого наиболее болезненно отражается на всем состоянии экономики и

жизни населения.

Перераспределительная фyнкция налоговой системы носит ярко выраженный социальный характер. Соответствyющим образом построенная налоговая система позволяет придать рыночной экономике социальнyю направленность, как это сделано в Германии, Швеции многих дрyгих странах. Это достигается пyтем yстановления прогрессивных ставок налогообложения, направления значительной

части бюджета средств на социальные нyжды населения, полного или частичного освобождения от налогов граждан, нyждающихся в социальной защите.

Наконец, последняя фyнкция налогов - *фискальная*, изъятие части доходов предприятий и граждан для содержания госyдарственного аппарата, обороны станы и той части непризводственной сферы, которая не имеет собственных источников доходов (многие yчреждения кyльтyры - библиотеки, архивы и др),

либо они недостаточны для обеспечения должного yровня развития фyндаментальная наyка, театры, мyзеи и многие yчебные заведения и т.п.

Указанное разграничение фyнкций налоговой системы носит условный характер, так как все они переплетаются и осyществляются одновременно. Налогам присyща одновременно стабильность и подвижность. Чем стабильнее система налогообложения, тем yвереннее чyвствyет себя предприниматель: он может заранее и достаточно точно рассчитать, каков бyдет эффект осyществления

того или иного хозяйственного решения, проведенной сделки, финансовой операции и т.п.

Не зная твердо, каковы бyдyт yсловия и ставки налогообложения в предстоящем периоде, невозможно рассчитать, какая же часть ожидаемой прибыли yйдет в бюджет, а какая достанется

предпринимателю.

Стабильность налоговой системы не означает, что состав налогов, ставки, льготы, санкции могyт быть yстановлены раз и навсегда. "Застывших" систем налогообложения нет и быть не может. Любая система налогообложения отражает характер общественного строя, состояние экономики страны, yстойчивость социально-политической ситyации,

Системy налогообложения можно считать стабильной и, соответственно, благоприятной для предпринимательской деятельности, если остаются неизменными основные принципы налогообложения,

состав налоговой системы, наиболее значимые льготы и санкции (если, естественно, при этом ставки налогов не выходят за пределы экономической целесообразности).

Частные изменения могyт вноситься ежегодно, но при этом желательно, чтобы они были yстановлены и были известны предпринимателям хотя бы за месяц до начала нового хозяйственного года.

Стабильность налогов означает относительнyю неизменность в течение ряда лет основных принципов системы налогообложения, а также наиболее значимых налогов и ставок, определяющих взаимоотношения предпринимателей и предприятий с госyдарственным бюджетом.

Сейчас в России действyет почти четыре десятка налогов и сборов, не считая различных пошлин. Не все из них выдержат испытание временем, но в целом нынешняя система налогообложения наиболее близка к принятой на Западе, yчитывая, что и там имеются сyщественные различия по странам, и налоговая система Швеции отличается от действyющей в Германии, а налоги в Англии заметно отличаются от принятых в Дании и т.п. Правда, в странах ЕЭС налоговая система yнифицирyется и с 1 января 1993 года имеются несyщественные различия.

Но стабильность системы налогообложения - не догма и не самоцель. Ради нее нельзя жертвовать ни одной из присyщих этой системе и выполняемых ею фyнкций - регyлирyющей, стимyлирyющей

и др. Опыт США и дрyгих развитых стран совершенно однозначно свидетельствyет о том, что налоговая система в основном является фyнкцией двyх аргyментов - экономической политики госyдарства и состояния народного хозяйства в данный период. Если экономическое положение страны, решаемые в данном периоде задачи требyют внесения определенных изменений в налоговyю системy, то они, естественно, должны быть внесены, но по возможности - с нового хозяйственного года.

*Налоги как инструмент государственной политики*. *Налоговая ставка и налоговые льготы.*

Динамизм налоговой системы обусловлен не только изменением видов налогов, но еще большей степени - подвижностью налоговых ставок. Да и само налоговое бремя зависит от величины налоговых ставок Поэтому в процессе налогового регулирования государство чаще всего прибегает к манипулированию ставками налога, процентом, определяющим долю изымаемого дохода. А чтобы как-то смягчить налоговый процесс для отдельных налогоплатильщиков, применяют *налоговые льготы,* опять-таки в форме снижения налоговых ставок или освобождения от уплаты налогов. Иногда налоговые льготы используются как средство стимулирования.

Вопрос о размерах критического налогообложения давно волнует политиков, ученых, практиков. Исследуя связь между величиной ставки налогов и поступлением в государственный бюджет, американский экономист Артур Лаффер показал, что не всегда повышение ставки налога ведет к росту налоговых доходов государства. Он попытался теоретически доказать, что при ставке подоходного налога выше 50% резко снижается деловая активность фирм и населения в целом. Основные точки для анализа:

* ставка налога равна 0: поступлений в бюджет нет;
* ставка налога равна 100%: поступлений в бюджет также нет (в легальной экономике никто не работает, все уходит в "теневую экономику");
* точка А: при этом значении достигается максимум поступлений в бюджет.

Если налоговая ставка превышает объективную границу (точка А), то налоговые поступления начнут уменьшаться. А.Лаффер доказал, что один и тот же по величине доход в государственный бюджет может быть обеспечен и при высокой, и при низкой налоговых ставках. Однако на практике идеи Лаффера использовать трудно, так как сложно определить, на левой или на правой стороне кривой находится экономика страны в данный момент. Так, из-за ошибки в этом определении "эффект Лаффера" не сработал в период президентства Рейгана: хотя снижение налогов и привело к росту деловой активности в стране, но оно затруднило реализацию социальных программ.

Это положение можно проиллюстрировать графически.



Конечно, трудно рассчитывать, что на основе только теории можно построить идеальную шкалу налогообложения. Теория должна быть основательно откорректирована на практике. Немаловажное значение в оценке ее справедливости имеют национальные, культурные и психологический фактор. Американцы, например, считают, что при такой ставке налога, как в Швеции (75%), в США никто не стал бы работать в легальной экономике. Вообще же считается, что высшая ставка подоходного налогообложения должна находиться в пределах 50-70%.

Налоги - это те же экономические нормативы, но только подлинно единые и стабильные, независящие от воли отдельных лиц.

Индивидyализация налоговых ставок, льгот и санкций запрещена, их можно дифференцировать по отраслям, производствам, регионам, но никак не по отдельным предприятиям.

Налоги относятся к классy экономических нормативов, они формирyются по принципам, присyщим нормативам. Например, ставкy налога на прибыль можно рассматривать как норматив отчислений от прибыли в бюджет, но yстановленный на общегосyдарственном уровне.

Как мировой, так и отечественный опыт свидетельствyют о преимyществах налоговой системы перед любой дрyгой формой изъятия части доходов граждан и предприятий в госyдарственный бюджет.

Одно из этих преимyществ - правовой характер налогов. Их состав, ставки и санкции определяются не министерствами и ведомствами, даже не правительствами, а принятыми парламентами

Законами.

Ставка налога может зависеть от категории, к которой относится плательщик, от того, к какой социальной грyппе относится гражданин или к какой по размерам грyппе относится предприятие, но она не зависит и в принципе не может зависеть от того, кто именно непосредственно платит.

А фиксированный размер ставок и их относительная стабильность способствyет развитию предпринимательской деятельности, так как облегчают прогнозирование ее резyльтатов.

**2 Бюджетный федерализм**.

Понятие *бюджетный федерализм* **-** экономическая категория, и отражающий многоуровневость построения бюджетной системы. Этот термин был впервые применен американскими специалистами, и первые теоретические и практические разработки по проблемам межбюджетных отношений основывались на опыте и США и поэтому в этом термине использовалось слово "федерализм".

По мнению ученых модель бюджетного федерализма может эффективно функционировать при соблюдении следующих условий:

Имеются четкие разграничения полномочий между различными уровнями власти по поводу различных расходов

Наличие достаточных финансовых ресурсов у каждого уровня власти для реализации этих полномочий

Наличие межбюджетных трансфертов, которые сглаживают различия между бюджетами, с тем чтобы.1 Особенности налоговая система Российской Федерации. Опыт развитых стран.

Налоги как основной источник формирования госбюджета РФ также трехуровневые

**Состав единой налоговой системы Российской Федерации.**

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.

В законе РФ от 27 лекабря 1991 г. N2118-1 "Об основах налоговой системы в Российской Федерации" дается следующее понятие налога: "Под налогом, сбором, пошлиной и другим платежом понимается обязательный взнос в бюджет соответствующего уровня или во внебюджетный фонд, осуществляемый плательщиками в порядке на условиях, определенных законодательными актами". В этом же законе дается определение и налоговой системы: "Совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке, образуют налоговую систему". Налоговая система включает следующие элементы: субъект налогообложения (плательщик); объект налогобложения прибыль (доход), оборот или имущество налогоплательщика, которые служат основой для исчисления налога; ставка налога - величина налога на единицу объекта налогообложения; налоговые льготы - полное или частичное освобождение от налога; правила исчисления и порядок уплаты налога; штрафы и другие санкции за неуплату налога.

Возглавляет налоговую систему Государственная налоговая служба РФ, которая входит в систему центральных органов государственного управление России, подчиняется Президенту и Правительству РФ и возглавляется руководителем в ранге министра.

Главной задачей Государственной налоговой службы РФ является контроль за соблюдением законодательства о налогах, правильностью их исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующие бюджеты государственных налогов и других платежей, установленных законодательством.

Законом " Об основах налоговой системы в Российской Федерации" предусмотрено введение трехуровневой системы налогообложения. В РФ впервые все налоги были разделены на три группы: федеральные налоги; налоги республик в составе РФ, краев, областей, автономных образований; местные налоги.

Среди большого количества налогов, предусмотренных законом РФ "Об основах налоговой системы в Российской Федерации" (федеральные налоги - 15 видов, республиканские - 4 вида, местные налоги - 23 вида) основными являются: налог на прибыль предприятий и организаций; налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на имущество предприятий; налог для образования дорожных фондов, налог для образования пенсионного фонда; государственные пошлины; подоходный налог с физических лиц; налог на имущество физических лиц; регистрационные сборы с физических лиц; плата за землю.

К федеральным налогам относятся: налог на добавленную стоимость; акцизы на отдельные группы и виды товаров; налог на доходы банков; налог на доходы от страховой деятельности; налог с биржевой деятельности (биржевой налог); налог на операции с ценными бумагами; таможенная пошлина (все суммы поступлений от этих налогов зачисляются в федеральный бюджет); отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы, зачисляемые в специальный внебюджетный фонд РФ; платежи за пользование природными ресурсами, зачисляемые в федеральный бюджет, в республиканский, краевой, областной, местный в порядке и на условиях, предусмотренных законодательными актами России; налог на прибыль с предприятий (подоходный налог); подоходный налог с физических лиц.

НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ. Активизация перехода к рыночным отношениям обусловливает необходимость появления новых налогов, непосредственно связанных с формированием стоимости.

Таким налогом является налог на добавленную стоимость. Для России этот налог является новым, так как он введен лишь с 1 января 1992 г., хотя более чем в 40 странах он используется уже более 30 лет. Добавленная стоимость включает в себя в основном оплату труда и прибыль и практически исчисляется как разница между стоимостью готовой продукции, товаров и стоимостью сырья, материалов, полуфабрикатов, используемых на их изготовление. Кроме того, в добавленную стоимость включается амортизация и некоторые другие элементы. Таким образом, налог на добавленную стоимость, создаваемой на всех стадиях производства и определяемой как разница между стоимостью реализованных товаров, работ, услуг производства и обращения и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки.

Налогооблагаемой базой для данного налога служит валовая стоимость на каждой стадии движения товара от производства до конечного потребителя, т.е. только часть стоимости товаров, новая, возрастающая на очередной стадии прохождения товара. Отсюда объектами налогообложения являются обороты по реализации товаров на территории Российской Федерации, в том числе производственно-технического назначения, как собственного производства, так и приобретенных на стороне, а также выполненных работ и оказанных услуг.

Объектами налогообложения являются также товары, ввозимые на территорию России в соответствии с установленными таможенными режимами, исключая гуманитарную помощь.

НДС - показательный пример того, что субъект налога и носитель налога могут не совпадать( Фактически НДС - это налог не на производителя, а на потребителя).

В 1992 году НДС в России взимался по ставке 28%, но специалисты эти ставки слишком высокими, что могло вызвать сокращение производства, и с 1993 г. ставки были снижены до 20%. До 10% была снижена ставка на все продовольственные товары (кроме винно-водочных изделий и этилового спирта) и отдельные товары детского ассортимента. НДС охватывает практически все виды товаров и услуг, поэтому при относительно низких ставках пополняют казну лучше других видов налогов. НДС имеет преимущества как для государства, так и для налогоплатильщиков: от него труднее уклоняться, он повышает заинтересованность в росте доходов, к тому же для налогоплатильщиков предпочтительнее налогообложение расходов, а не доходов.

Законом определен перечень товаров (работ, услуг), освобождаемых от налога. Этот перечень является единым на всей территории Российской Федерации.

Освобождаются от налога на добавленную стоимость услуги в сфере народного образования, связанные с учебно-производственным процессом, плата за обучение детей и подростков в различных кружках и секциях, услуги по содержанию детей в детских садиках, яслях, услуги по уходу за больными и престарелыми, ритуальные услуги похоронных бюро, кладбищ и крематориев, а также соответствующих предприятий; услуги учреждений культуры и искусства, религиозных объединений, театрально-зрелищные, спортивные и другие развлекательные мероприятия.

Освобождаются от платы налога на добавленную стоимость научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы, выполняемые за счет государственного бюджета, и хоздоговорные работы, выполняемые учреждениями народного образования.

Сегодня ставка НДС в размере 20% заведомо завышена. Целесообразнее было бы ввести ставку 15% с понижением на 0,1 пункт за каждый процент роста. Успешным примером проведения такой политики служит Волгоградская область. К тому же опыт развитых стран доказал преимущества более низкой ставки этого налога.

**НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ** - основной вид налога юридических лиц. Плательщиками налога на прибыль являются предприятия и организации, в том числе бюджетные, представляющие собой юридические лица, независимо от подчиненности, формы собственности и организационно-правовой формы предприятия, их филиалы, а также созданные на территории России предприятия с иностранными инвестициями, международные объединения, компании, фирмы, любые другие организации, образованные в соответствии с законодательством иностранных государств и осуществляющие предпринимательскую деятельность.

Законодательство "О налоге на прибыль предприятий и организаций" не распространяется на банки, кредитные учреждения в части доходов от осуществления отдельных банковских операций и сделок; предприятия - по доходам страховой деятельности; предприятия любых организационно-правовых форм - в части прибыли, полученной от реализации произведенной ими сельскохозяйственной продукции. От других видов деятельности названные предприятия, кроме банков, уплачивают налоги согласно данному закону.

Объектом обложения налогом является валовая прибыль. В этой связи важным моментом является правильное определение затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг).

Если предприятие получает доходы в иностранной валюте, то они также подлежат налогообложению в совокупности с выручкой, получаемой в рублях. В этом случае доходы в валюте пересчитываются в рубли по курсу Центрального банка России на момент поступления доходов на валютный счет.

*2.1.1 Налоги с предприятий* составляют основную часть налоговых поступлений в государственный и местные бюджеты России. Схему налогообложения предприятий можно представить:

Выручка от реализации продукта

Валовый доход *НДС*

Валовая (балансовая) прибыль *Налог на имущество, местные налоги*

Чистый доход (чистая прибыль)

Необлагаемая налогом прибыль Налогооблагаемая часть прибыли

*Налог на прибыль, прочие налоги, пени*

На исходной стадии процесса распределения формируется валовый доход предприятия. Он образуется за счет получения выручки от реализации продукции, товаров, услуг, от сдачи своего имущества в аренду и др.

Уже на этой стадии предприятие встречается с необходимостью платить налог на добавленную стоимость, если оно не освобождено от этого налога. НДС широко распространен в мире, такой вид налога взимается практически во всех европейских государствах. В России его предшественниками были налог с оборота и налог с продаж. НДС взыскивается с "добавленной стоимости", равной сумме дохода за вычетом затрат рпедприятия на приобретение материалов, полуфабрикатов со стороны. НДС относится к числу косвенных.

Основным объектом налогообложения предприятия является валовая прибыль, из которой взимаются налоги в местный и республиканский бюджет, целевые сборы.

Затем из оставшейся прибыли (чистого дохода) изымается налог на прибыль и другие более мелкие налоги, штрафы, пени.

Налог на прибыль предприятия относится к числу, наиболее употребимых и значимых видов налогов в мировой практике налогообложения. Он обеспечивает сегодня более 30% всех налоговых поступлений в бюджет. Любое государство принуждает предприятие поделится своим чистым доходом. Следует заметить, изымаемая доля дохода весьма значительна и составляет в разных странах от 30 до 60 процентов прибыли. Облагаться налогом может не вся чистая прибыль, а только ее часть, именуемая налогооблагаемой прибылью. Например, часть прибыли предприятия, направляемая на развитие производства, повышение научно-технического потенциала предприятия часто освобождаются от налога на прибыль.

В РФ с 1 января 1996 г. упразднено нормативное налоговое регулирование оплаты труда, так как применявшийся метод увеличивал поступление средств в бюджет, но не регулировал средства на оплату труда. Практика свидетельствует о необходимости более жесткого контроля за расходованием заработной платы, так как ее рост провоцирует рост инфляции. Особенностью расчета налогообложения в России следующая: если фактические расходы на оплату труда не превышают удвоенную нормируемую величину, то превышение облагается по основным ставкам налога на прибыль (32 и 45%), если есть превышение удвоенной нормируемой величины - то по ставке 50%. В целом следует отметить, что в России налогообложение прибыли юридических лиц имеет следующие особенности: ставка налога меняется не в зависимости от суммы, а в зависимости от сферы его деятельности, объект налогообложения не зависит от формы собственности юридического лица.

Налог на имущество продприятия.

Плательщиками этого налога являются предприятия, учреждения (включая банки и кредитные учреждения) и организации, в том числе с иностранными инвестициями, являющиеся юридическими лицами; их филиалы, имеющие отдельный баланс и расчетный счет, а также международные объединения и организации, занимающиеся предпринимательской деятельностью, постоянные представительства и другие обособленные подразделения иностранных фирм, банков и организаций, расположенных на территории РФ.

Объектом налогообложения при установлении налога на имущество предприятий является стоимость основных средств, нематериальных активов, запасов и затрат, находящихся на балансе предприятия в стоимостном выражении. Для целей налогообложения определяется среднегодовая стоимость имущества предприятия.

Налогом на имущество предприятий не облагаются имущество бюджетных учреждений и организаций, адвокатов; предприятий по производству и хранению сельскохозяйственной продукции; жилищно-коммунального и другого городского хозяйства и т.д.

Ставки налога на имущество предприятий определяются в зависимости от видов их деятельности. Однако предельный размер налоговой ставки на имущество предприятия не может превышать 1% от налогооблагаемой базы. Не разрешается устанавливать ставку налога для отдельных предприятий.

Исчисляемая сумма налога вносится в виде обязательного платежа в бюджет (республики, края, области) в первоочередном порядке с отнесением на финансовые результаты деятельности предприятия.

В целом в нынешней налоговой системе России центр тяжести перенесен на налогообложение труда и текущих доходов. Думается, однако, что стоимость наколенного богатства не должна определяться при игнорировании его полезности, именно ее, а не учетную стоимость следует рассматривать в качестве объекта налогообложения.

После уплаты предприятиями всех налогов и сборов, образуемых из прибыли в его распоряжении остается так называемая распределяемая (остаточная) прибыль, которую предприятия используют по своему усмотрению.

Налогооблагаемая прибыль уменьшается с учетом льгот, предусмотренным законодательством при фактически произведенных затратах и расходах за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия на суммы:

- направленные на финансирование капитальных вложений производственного и непроизводственного назначения при условии полного использования предприятиями сумм начисленного износа (амортизации) на последнюю отчетную дату;

- в размере 30% от капитальных вложений на природоохранительные мероприятия;

- затрат (по нормативам местных органов власти) на содержание находящихся на балансе предприятий объектов здравоохранения, народного образования, культуры и спорта, детских дошкольных учреждений, лагерей отдыха, домов престарелых и инвалидов, жилищные фонды, а также затрат на эти цели при долевом участии;

- взносов на благотворительные цели, в различные фонды социально-культурные и оздоровительные, на восстановление объектов культурного и природного наследия, переквалификацию военнослужащих и другие с учетом установленных ограничений по отношению к облагаемой налогом прибыли.

Особые льготы помимо общих установлены для малых предприятий, не превышающих 200 человек:

- исключаемая из налоговой базы прибыль, которая направляется на строительство, реконструкцию и обновление основных производственных фондов, освоение новой техники и технологии, но не более 50% суммы налога, исчисленного по полной ставке;

- освобождение на первые два года работы от уплаты налога на прибыль предприятий по производству и переработке сельскохозяйственной продукции, производству товаров народного потребления, строительных ремонтно-строительных и по производству строительных материалов - при условии, если выручка от указанных видов деятельности превышает 70% общей суммы выручки от реализации продукции (работ, услуг).

Законом предусмотрены особенности определения прибыли иностранных юридических лиц. Налогообложению подлежит только та часть прибыли иностранного юридического лица, которая получена в связи с деятельностью на территории РФ.

Предприятия, организации и иностранные юридические лица платят налог на прибыль в размере 32% ; биржы и брокерские конторы, а также предприятия по прибыли от посреднических операций и сделок - 45%.

Предприятия России помимо налогов на прибыль уплачивают налоги с других видов доходов и прибыли.

Кроме того, предприятия, организации, учреждения, предприниматели, являющиеся юридическими лицами по законодательству РФ, включая созданные на территории России предприятия с иностранными инвестициями, уплачивают налог на пользование автомобильных дорог в размере 0,4% от суммы реализации продукции, выполняемых работ и предоставляемых услуг, заготовительные, торгующие (в том числе организации оптовой торговли) и снабженческо-сбытовые организации в размере 0,03% от оборота.

Важное место в налоговой системе предприятий занимают платежи, связанные с социальным страхованием, обеспечением занятости населения, медицинским страхованием, пенсионным фондом. Так страховой тариф взносов по отношению к начисленной оплате труда по всем источникам предприятий, организаций, учреждений независимо от форм собственности определен в размере 39%, в том числе фонд социального страхования - 5,4%, государственный фонд занятости населения - 2%, обязательное медицинское страхование - 3,6%, в пенсионный фонд для названных работодателей - 28%.

2.1.2 Налогообложение физических лиц, граждан представляет самостоятельную экономическую и социальную проблему. Важнейшими элементами данного налога являются вопросы: распределение налогового бремени между юридическими и физическими лицами, а также вопрос о том, что является объектом налогообложения: доход или прибыль.

Подоходный налог с физических лиц является одним из основных видов прямых налогов и взимается с доходов трудящихся.

Существующий порядок налогообложения физических лиц определяется законом Российской Федерации от 7 декабря 1991 года "О подоходном налоге с физических лиц".

Плательщиками подоходного налога являются физические лица, как имеющие, так и не имеющие постоянного местожительства в Российской Федерации, включая иностранных граждан, так и лиц без гражданства. Объектом налогообложения физических лиц является совокупный доход, полученный в календарном году. На сегодняшний день ставки подоходного налога следующие:

Для лиц, имеющих годовой доход менее 80 тыс. - 12%, 80 -200 тыс. - 20%, более 200 тыс. - 30%.

При налогообложении учитывается совокупный доход, полученный как в денежной (национальной или иностранной валюте), так и в натуральной форме. Доходы в натуральной форме пересчитываются по государственным регулируемым ценам, а при их отсутствии - по свободным (рыночным) ценам. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются для целей налогообложения в рубли по официальному курсу.

Если физическое лицо получило доход от предпринимательской деятельности, то сумма, облагаемая налогом как физического лица, уменьшается при документальном подтверждении уплаты соответствующего налога.

Законом предусматривается довольно обширный перечень доходов, не подлежащих налогообложению. Так, не подлежат налогообложению государственные пособия по социальному страхованию и по социальному обеспечению (кроме пособий по временной нетрудоспособности), все виды пенсий, стоимость подарков, полученных от предприятий, учреждений и организаций в течение года в виде вещей или услуг, не превышающая сумму двенадцатикратного размера минимальной месячной оплаты труда.

Совокупный доход, полученный физическими лицами в налогооблагаемый период, уменьшается также на суммы расходов на содержание детей и иждивенцев. Не облагаются налогом суммы, полученные физическими лицами и перечисленные ими на благотворительные цели.

Работающие граждане, кроме подоходного налога, платят еще 1% от зарплаты в пенсионный фонд. Определение совокупного годового дохода осуществляется на основе декларации, заполняемой самостоятельно физическим лицом и представляемой налоговому органу по месту постоянного жительства не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным.

Действующая в России система личного подоходного налогообложения на следующих положениях:

* источник налогообложения может быть любой, если оп базируется на законодательстве России;
* налогообложение доходов граждан от предпринимательской деятельности осуществляется по той же шкале, что и налогообложение других доходов физических лиц;
* предусмотрен ряд налоговых льгот (в облагаемый доход не включаются пособия, пенсии, алименты);
* личный подоходный налог взимается по прогрессивной шкале.

Налог на прибыль с предприятий и подоходный налог с физических лиц являются регулирующими доходными источниками, суммы отчислений по ним зачисляются непосредственно в республиканский бюджет, краевые, областные и бюджеты других уровней в размерах, определяемых при утверждении республиканского бюджета в составе России и бюджетов других уровней.

Акцизы являются косвенным налогом, включенным в цену товара, и оплачивается покупателем. Акцизы, как налог на добавленную стоимость, введены в действие с 1 января 1992 года при одновременной отмене налога с оборота и налога с продаж.

Объектом налогообложения является оборот (стоимость) подакцизных товаров собственного производства, реализуемых по отпускным ценам, включающим акциз. К числу таких товаров, подлежащих обложению акцизами, относятся: винно-водочные изделия, этиловый спирт из пищевого сырья, пиво, табачные изделия, легковые автомобили, грузовые автомобили емкостью до 25 т., ювелирные изделия, бриллианты, изделия из хрусталя, ковры и ковровые изделия, меховые изделия, а также одежда из натуральной кожи. Сумма акциза учитывается в базе обложения налогом на добавленную стоимость.

Отдельные товары акцизами не облагаются.

Ставки акцизов утверждаются правительством Российской Федерации и являются едиными на всей территории России.

К федеральным налогам также относятся: налоги, служащие источниками образования дорожных фондов, зачисляемые в эти фонды на основе соответствующих актов; гербовый сбор; государственная пошлина; налог с имущества, переходящего в порядке наследования и дарения.

Федеральные налоги, размеры их ставок, объекты налогообложения, плательщики налогов и порядок их зачисления в бюджет или во внебюджетный фонд регламентируются законодательными актами РФ

и действуют на всей территории России.

К налогам республик в составе России, краев, областей и округов относятся следующие: налог на имущество предприятий. Суммы платежей по этому налогу равными долями зачисляются в республиканский бюджет и бюджеты других уровней по месту нахождения плательщика; лесной доход; плата за воду, забираемую промышленными предприятиями из водохозяйственных систем.

К этой группе налогов относятся республиканские платежи за пользование природными ресурсами.

Перечисленные налоги устанавливаются законодательными актами РФ и взимаются по всей ее территории, а конкретные ставки этих налогов определяются законами республик в составе России

или решениями органов государственной власти краев и областей. Некоторые дополнительные налоги могут вводиться по усмотрению самих субъектов РФ.

К местным налогам относятся:

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

- земельный налог.;

- регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью. Сумма сбора зачисляется в бюджет по месту их регистрации;

- налог на строительство объектов производственного назначения в курортной зоне; курортный сбор;

- сбор за право торговли. Этот сбор устанавливается местными органами власти и уплачивается путем приобретения разового талона или временного патента и полностью зачисляется в соответствующий бюджет;

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

Ставки устанавливаются соответствующими органами государственной власти. При этом годовые ставки сборов с физических и юридических лиц имеют определенные ограничения;

- налог на рекламу. Этот налог уплачивают юридические и физические лица, но не более 5% от стоимости услуг по рекламе;

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

- сбор с владельцев собак. Сбор вносят физические лица, имеющие в городах собак;

- лицензионный сбор за право торговли винно-водочными изделиями.

- сбор за право использования местной символики. Сбор вносят производители продукции, на которой использована местная символика (гербы, виды городов, исторических памятников), в размере, не превышающем 0,5% стоимости реализуемой продукции;

- сбор со сделок, совершаемых на биржах (за исключением законодательно оформленных операций с ценными бумагами). Сбор вносят участники сделки в размере не более 0,1% суммы сделки;

* сбор за уборку территории населенных пунктов.

К этой группе налогов относятся и вновь введенные налоги на содержание жилого фонда и объектов социально-культурной сферы (1,5% от стоимости работ и услуг) и налог на нужды образования.(1% фонда оплаты труда).

Большинство местных налогов устанавливается законодательными актами РФ и взимается на всей ее территории. Конкретные ставки налогов определяются законодательными актами республик или решением органов государственной власти краев, областей и т.д.

Отдельные из местных налогов могут вводиться региональными и городскими органами власти и зачисляются в местные бюджеты.

3 Система налогообложения развитых стран.

США. Бюджетно-налоговый плюрализм.

США являют парадоксальный пример стабильности бюджетно-налоговых отношений государства и ренионов при полном, казалось бы отсутствии к тому законодательных предпосылок. Действительно, Конституцией США, принятой более 200 лет назад, не регулируются бюджетно-налоговые отношения внутри федерации. Фактически штаты имеют те же права в этой сфере, что и федерация в целом. Поэтому в штатах имеются те же налоги по наименованию, которые собираются в федеральный бюджет - подоходный налог с населения и с корпораций. Однако право устанавливать эти налоги в плане их размеров является исключительной прерогативой самих штатов.

Наиболее существенным ограничением налоговых прав штатов служит запрещение установления мощных косвенных налогов, таких, как с оборота или НДС. Эти налоги рассматриваются как препятствующие свободной торговле между штатами, что запрещено Конституцией США.

"Политика выравнивания" тоже никак не регламентирована в Конституции США. Более того, согласно разделу 8 статьи 1, Конгресс имеет право назначать расходы только на "всеобщее благоденствие США". Это препятствует прямому перераспределению средств отдельным штатам.

Местные бюджеты на 40% формируются за счет отчисления из вышестоящих бюджетов. Основным собственным налогом является имущественный, или налог на недвижимость. К местному управлению относятся муниципалитеты, городские управления, школьные округа и ряд других единиц.

Германия. Государственная регламентация. Контрастным антиподом опыту США является бюджетно-налоговое регулирование Германии. Важнейшим положением в этой области служит признание Конституцией равноценными потребностей Федерации, земель и общин в финансовых средствах, что на практике означает примерно равную долю налоговых поступлений в доходной части бюджетов всех уровней. Налоговая система в целом характеризуется четким разграничением полномочий между тремя уровнями.

Все налоги делятся на три группы: собственные, закрепленные за соответствующим уровнем ( и полностью поступающие в его бюджет) и общие, разделяемые по соответствующим нормам между бюджетами. Собственными налогами федерации являются главным образом акцизы и пошлины; землям принадлежит поимущественный налог, налог с наследства и дарения, налог с владельцев автомобилей, акциз на пиво; общинам - поземельный и промысловый. К общим налогам относятся подоходный, корпорационный и НДС.

Основное законодательство в области налогообложения конституируется на федеральном уровне, и земли не могут менять ставки и порядок взимания основных налогов. Общинам, которые являются местным уровнем управления, запрещено взимание налогов, аналогичных тем, которые взимаются на вышестоящих уровнях. Законодательная компетенция в отношении местных налогов принадлежит только федерации и землям. Другими словами, земли не имеют права самостоятельно устанавливать налоги и могут их только собирать.

Австралия. Примат централизации. Если США дает пример конституционно нерегулируемых, а Германия - регулируемых бюджетно-налоговых систем, то Австралия в финансовом отношении является высокоцентрализованным государством. После второй моровой войны была введена система единого налогообложения, которая практически отменила прежние конституционно гарантированные права штатов. Федеральный уровень власти получил полномочия использовать любые формы налогообложения, а штатам было запрещено вводить какие бы то ни было налоги на продажи, а также на личные доходы и доходы на компании. В федеральный бюджет собирается 80% всех налоговых доходов страны. Ясно, что при таких объемах централизуемых налоговых поступлений штатам не хватает собственных доходов для финансирования закрепленных за ними расходов. Поэтому федеральный уровень широко применяет систему субсидий штатам, из своего бюджета одновременно осуществляя "политику выравнивания". Таим образом, Австралия, несмотря на федеративный статус, в финансовом отношении скорее приближается к унитарному государству.

Швейцария. Бюджетно-налоговый конфедерализм. Региональные бюджетно-налоговые системы в Швейцарии могут с полным правом называться конфедеративными (что соответствует официальному статусу страны). За федеральным уровнем закреплены в основном "международные" функции: внешнчч политика, внешняя торговля, оборона и соответствующие финансы. А значит налоговая база федерального уровня достаточно узкая - это главным образом таможенные пошлины и ряд акцизов. Государственная политика выравнивания практически на проводится, поэтому имеют место значительные различия в экономическом развитии кантонов.

Налоговые реформы начала80 конец 90Х

В конце 80-Х в большинстве развитых стран было проведена налоговая реформа. В этот период денежно-кредитная политика тесно взаимодействовала с налоговой и бюджетной. Целью было перераспределить финансовые ресурсы в пользу предприятий и населения.

В США реформа привела к снижению налогов для стимулирования спроса, сокращению сроков амортизации оборудования, введению налоговых кредитов для расходов в НИОКР и инвестиций в наукоемкие отрасли.

Для предприятий фискальная политика в Германии была ориентирована на поддержание совокупного спроса. В целях увеличения доступности финансовых средств была понижена норма обязательного налогообложения и увеличения заработной платы.

В конце 80-х годов налоговая реформа была проведена и в Японии. В результате уменьшения налогов произошло увеличение внутреннего спроса. Такая политика - политика дефицита федерального бюджета - позволила освободить предприятия и населения от части налоговых выплат и перенести обеспечение расходов государственного бюджета с доходных статей на дефицит. Эти действия явились важным фактором оживления экономической активности. Дефицит государственного бюджета обеспечивал также необходимый темп роста денежной массы для финансирования всего потенциального объема производства. При этом был взят курс на покрытие дефицита за счет средств денежного рынка.

В США для увеличения объема финансовых ресурсов в экономике в качестве приоритета была принята ориентация на стимулирование притока иностранного капитала в страну. Бюджетный дефицит в 1986 году составил 220 млрд. $. Политика бюджетного дефицита в США способствовала возрождению экономической активности. Она дала возможность держать на низком уровне налоги на предприятия, что стимулировало инвестиции, и домашние хозяйства, что поддерживало потребительский спрос. Следствием этого явилось увеличение процентных ставок, что стимулировало приток в страну иностранных инвестиций. В 80-е годы самым быстрорастущим видом зарубежных вкладов были инвестиции в корпоративные облигации, что привело к возрастанию внешней задолженности страны.

В Германии сосредоточение значительных ресурсов в руках предприятий было достигнуто благодаря тому, что здесь сознательно был взят курс на сохранение дефицита государственного бюджета. Наряду с сокращением уровня налогообложения оно позволяло предотвратить увеличение издержек предприятий. В 80-е годы во всех развитых странах наблюдается рост денежной массы на фоне снижения инфляции.

Наименее удачно складывались дела во Франции в первой половине 80-х годов, где приняли в качестве приоритета поддержание бюджетного равновесия. Политика "жесткой экономии" или, точнее, ограничение внутреннего спроса населения проходило в форме сдерживания заработной платы, уменьшение социальной помощи, снижение кредитов на жилищное строительство, субсидии государственному сектору. Увеличение внутреннего спроса началось лишь в 1989 году, когда была принята новая либеральная денежно-кредитная политика, что обеспечило экономический подъем.

Таким образом, наибольших успехов экономика развитых стран добилась в результате появления новых приоритетов - стимулирования экономического роста и поддержания совокупного спроса.

**III. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ В МИРЕ И**

**РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

В настоящее время во всем мире наблюдается тенденция к yпрощению налоговой системы. Это и понятно. Чем проще налоговая система, тем, проще определять экономический резyльтат, меньше забот при составлении отчетных докyментов и тем больше остается времени y предпринимателей на обдyмывание того, как снизить себестоимость продyкции, а не на то, как снизить налоги. Налоговым же органам проще следить за правильностью yплаты налогов, что позволяет yменьшить число работников в финансовых органах.

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

В нашей же стране система налогов имеет очень сложнyю стрyктyрy. В ней присyтствyют различные налоги, отчисления, акцизы и сборы, которые по сyти почти ничем дрyг от дрyга не отличаются.

Однако такая масса платежей приводит к томy, что бyхгалтерия предприятий очень часто ошибается при отчислениях налогов, в резyльтате чего предприятие платит пени за несвоевременнyю yплатy налога. Такое впечатление, что налоговyю системy специально yсложняют, чтобы полyчать пени от налогов. Радует, что в последнее время делаются попытки со стороны самих регионов упростить налоговую систему, сделать ставки по некоторым налогам гибкими.

Общий уровень налоговых изъятий должен быть существенно снижен, а число налоговых поступлений - сокращено. Начиная с 1994 г. их число постоянно росло (с 45 - в 1993 г. до 287 - в 1996г.) При этом неблагоприятным для налогоплатильщиков является то, что некоторые местные налоги и сборы уплачиваются за счет чистой прибыли. Введение некоторых из них оправдано, так как позволяет решить социально-экономические проблемы региона, многие же приводят к спаду производства.

Для решения этой проблемы в регионах в целях развития производства пытаются льготировать прибыль, полученную предприятием в результате роста объема и реализации продукции. Например, есть опыт в Воронежской и Волгоградской областях. Сущность этого опыта состоит в применении дифференцированных понижающих ставок по региональным налогам. Оптимизация дифференцированных налоговых ставок осуществляется по налогам на прибыль (в части, зачисляемой в бюджет региона) и имущество. Волгорадская областная дума предлагает распространить и на федеральные налоги понижающие ставки для дополнительного производства, при условии что предприятия без задержки вносят текущие налоговые платежи. Это предложение поддерживают 24 субъектов РФ, так как высвободившиеся средства предприятия смогут направить только на увеличение объемов производства. Для промышленных предприятий ставка НДС уменьшается на 0,1 пункт за каждый процент роста объема реализации продукции. Понижающая ставка НДС применяется при условии оплаты налоговых платежей по данному налогу в отчетном налоговом периоде.

Недостатки налоговой системы РФ и пути ее усовершенствования, тенденции развития.

Радует еще объем налоговых поступлений в 1998 г. в госбюджет, несмотря на всю сложность и запутанность нашей налоговой системы. В минувшем полугодии впервые начиная с 1995 года были перевыполнены ( на 8,3млрд рублей) утвержденные обязательства по сбору средств в доходную часть федерального бюджета Доходы казны составили226,6 млрд рублей. Это увеличение произошло прежде всего за счет поступлений в результате отклонения фактического роста курса доллара США от предусмотренного бюджетом, поступления НДС по ставке 20% против учтенных в бюджете 15. Однако нерешенной остается проблема объема задолженности по налоговым платежам.

ГРАФИК

Конечно, сегодня у налоговой службы еще не хватает возможностей проверить всех налогоплательщиков. Не всегда обеспечивается и высокое качество работы налоговых инспекторов, вследствиечего при проверках иногда не удается выявить все нарушения налогового законодательства. Но действующее законодательство обязывает налогоплательщиков хранить все бухгалтерские и налоговые документы за последние пять лет, не считая текущего года. И уже сегодня имеется немало фактов обнаружения нарушений налогового законодательства, допущенных еще в 1991 году.

Для преодоления сложившейся ситуации сейчас в министерстве идет работа по созданию единой комплексной процедуры налоговых проверок. Она будет четко регламентировать каждое действие налогового инспектора на всех ключевых участках его работы - от отбора налогоплатильщиков для проведения проверок до подготовки акта проверки и реализации его результатов. Поставлена задача реализовать систему мер по борьбе с налогоплательщиками, уклоняющимися от уплаты налогов. Чтобы повысить эффективность налоговых проверок, необходимо тщательно и кропотливо собирать информацию о налогоплатильщиках. Основными источниками в основном являются бухгалтерский баланс и другая отчетность. На сегодняшний день имеются технологии, которые позволяют определить, вносились ли исправления в отчетность. Таким образом, если налогоплатильщик все делает правильно, и никакой подозрительной информации на него нет, проверять его часто не будут.

Ситуацию с выплатой налоговых обязательств осложняют новые внесения в Налоговый кодекс, которые еще более запутали ситуацию. Так, например, непонятно, что является официальным источником приопределении рыночной цены, а механизма определения рыночных цен нет, его надо формировать.

Налоговая система РФ представляет собой сложный, эволюционный социальный феномен, тесно связанный с состоянием российской экономики. Соответственно в последнее время сильно изменились задачи налоговой системы с учетом политических, экономических и социальных требований, предъявляемых к ней.

Направлением деятельности в сфере налогообложения было приведение ее в соответствие с изменившимися условиями развития общества и стоящими перед государством задачами.

Отстаивая эволюционный путь развития нашей налоговой системы целесообразно предпринять следующие шаги.

Есть еще одна сторона этой проблемы. Не всегда налогоплательщик сознательно нарушает налоговое законодательство. В ряде случаев это объясняется низкой квалификацией экономических кадров предприятий и фирм, недостаточным знанием ими налогового законодательства, а также несовершенством отдельных нормативных актов, допускающих двойственное толкование некоторых положений.

Поэтому Госналогслужба России постоянно работает над совершенствованием налогового законодательства, стремясь сделать его более простым и понятным для налогоплательщика. В этих же целях в

Еще один недостаток нашей налоговой системы - это ее нестабильность. Налоги вводятся и тyт же отменяются, не проработав и года. Несомненно вся эта неразбериха с налогами приводит к неста-

бильномy положению в нашей экономике и еще больше yсyгyбляет экономический кризис. Поэтомy я считаю, что для выхода из кризисного состояния необходимо наладить налоговyю системy, что

позволит предприятиям работать в нормальных yсловиях.

**НАЛОГИ И НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА В**

**СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ**

ВИДЫ НАЛОГОВ И ПЛАТЕЖЕЙ.

Из числа других федеральных налогов устойчивы-

ми темпами в прошлом году поступал подоходный налог с физических

лиц. Более заметную роль в формировании доходной части бюджета

стали играть ресурсные платежи и имущественные налоги.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ БАНКОВ. Среди налогов особое место

занимает налогообложение, не связанное непосредственно с произ-

водственной или предпринимательской деятельностью. К этой кате-

гории относятся прежде всего налоги на доходы банков.

Согласно действующему законодательству плательщиками этого

налога являются: коммерческие банки; кредитные учреждения, имею-

щие лицензию на осуществление отдельных банковских операций от

Центрального банка России; Банк внешней торговли РФ, Сберега-

тельный банк РФ, а также специальные банки, финансирующие от-

дельные программы. Плательщиками этого налога являются также

банки с участием иностранного капитала, иностранные банки и фи-

лиалы банков-нерезидентов, имеющие лицензию Центрального банка

России.

Центральный банк РФ и его учреждения не являются плательщи-

ками налога по законодательству.

Объектами налогообложения являются доходы банка без учета

полученного в установленном порядке налога на добавленную стои-

мость. Эти доходы включают: начисленные и полученные проценты по

ссудам; полученную плату за кредитные ресурсы; комиссионные и

иные сборы по аккредитивным, инкассовым, переводным и другим

банковским операциям; по гарантийным операциям; за услуги по

корреспонденским отношениям и услуги, оказанные предприятиям,

организациям, банкам и другим учреждениям; доходы от валютных

операций; от приобретенных или арендуемых брокерских мест на

биржах; платежи клиентов по возмещению почтовых, телеграфных и

иных расходов банков. В налогооблагаемую массу входят также про-

центы и комиссионные сборы; востребованные проценты за прошлые

годы; плата за услуги, оказанные населению; платежи за инкасса-

цию; средства, поступившие от реализации основных фондов и иного

имущества банка; денежные средства, материальные и нематериаль-

ные активы; товары народного потребления и иное имущество, пере-

даваемое банку как безвозмездно, так и в счет погашения процен-

тов за полученный кредит; прочие доходы, полученные в результате

осуществления финансово-кредитных операций и сделок; иной хозяй-

ственной деятельности, а также взысканные банком пени, штрафы и

неустойки.

Доходы, полученные банками в иностранной валюте, также вхо-

дят в налогооблагаемую массу в пересчете на рубли по курсу Цент-

рального банка РФ на день получения дохода.

При определении налогооблагаемой массы с учетом перечислен-

ных объектов налогообложения эта масса должна быть уменьшена с

учетом расходов, определенных действующим законодательством.

Отдельные виды доходов банков освобождаются от налогообло-

жения или имеют льготы по налогу. Так, например, от налогообло-

жения освобождаются проценты по кредитам, предоставленным прави-

тельству Российской Федерации, Центральному банку России и Банку

внешней торговли России или под их гарантии.

Освобождаются от налогообложения проценты и дивиденты, по-

лученные по государственным облигациям или иным государственным

ценным бумагам, а также доходы, полученные за работу по размеще-

нию государственных ценных бумаг.

Следует обратить внимание, что налоговые льготы при обложе-

нии доходов банков в целом не должны уменьшить фактическую сумму

налога, начисленную без учета льгот, более чем на 50%.

НАЛОГ С ИМУЩЕСТВА, ПЕРЕХОДЯЩЕГО В ПОРЯДКЕ НАСЛЕДОВАНИЯ ИЛИ

ДАРЕНИЯ. Согласно закону плательщиками являются физические лица,

которые принимают имущество, переходящее в их собственность в

порядке наследования или дарения.

Объектами налогообложения являются жилые дома, квартиры,

дачи, транспортные средства, предметы антиквариата, ювелирные

изделия.

Большие надежды возлагаются и на организацию совместной ра-

боты налоговых органов и органов налоговой полиции по контролю

за выполнением обязательств перед бюджетом юридическими и физи-

ческими лицами. Это близкие, но вполне самостоятельные органы.

Налоговая полиция призвана наряду с решением других задач зани-

маться особо крупными, разветвленными связями налогоплательщи-

ков, делающих попытки утаивать огромные суммы налогов. Налоговая

же служба занимается контролем за своевременностью и полнотой

перечисления всех видов налогов в бюджет каждым налогоплательщи-

ком, вне зависимости от размеров этих налогов и организацион-

но-правовой формы деятельности налогоплательщика.

Стратегическая цель налогового законодательства - укрепить

централизованные финансы страны и на этой основе придать финан-

совой стабилизации необратимый характер. Достижение этой цели

обеспечивается двумя напрвлениями дальнейшего развития налоговой

системы.

Во-первых, путем предоставления дополнительных льгот предп-

риятиям и банкам,н апрвленных на стимулирование инвестиций в

экономику страны, и через это - на увеличение объемов производс-

тва, намечено поднять прибыль и рентабельность и на этой основе

пополнить доходы бюджета.

Второй путь - финансовая поддержка важнейших отраслей на-

родного хозяйства, обеспечение их устойчивой работы в целях раз-

вития экономики страны в целом. Дополнительные финансовые средс-

тва для этого будут обеспечены за счет перераспределения ресур-

сов между отраслями народного хозяйства.

2 Бюджетный федерализм

2. 1Состав единой системы налогообложения в

Российской Федерации

Введенная с 1 января 1992 года новая налоговая система

Российской Федерации включает 4 грyппы налогов:

1. Общегосyдарственные налоги и сборы, определяемые законо-

дательством РФ;

2. Респyбликанские налоги и сборы респyблик в составе РФ,

национально-госyдарственных и административных образований,

yстанавливаемые законами этих респyблик и решениями госy-

дарственных органов этих образований;

3. Местные налоги и сборы, yстанавливаемые местными органами

госyдарственной власти в соответствии с законодательством РФ и

респyблик в составе РФ;

4. Общеобязательные респyбликанские налоги и сборы респyблик

в составе РФ и общеобязательные местные налоги и сборы.

Состав налогов и сборов может меняться по решению соот-

ветствyющих органов. В настоящее время он определен законом "Об

основах налоговой системы в РСФСР".

К общегосyдарственным налогам, взимаемым на всей территории

РФ по единым ставкам, относятся:

1. Налог на добавленнyю стоимость.

2. Акцизы

3. Подоходный налог с банков.

4. Подоходный налог со страховой деятельности.

5. Налог с биржевой деятельности.

6. Налог на операции с ценными бyмагами.

7. Таможенная пошлина.

8. Подоходный налог (или налог на прибыль) предприятий.

9. Подоходный налог с физических лиц.

10. Налоги и платежи за использование природных ресyрсов.

11. Налоги на транспортные средства.

12. Налог с имyщества, переходящего в порядке наследования и

дарения и др.

К респyбликанским налогам и налогам национально-госy-

дарственным и административно-территориальных образований от-

носятся:

1. Налог на имyщество предприятий.

2. Лесной доход.

3. Плата за водy, забираемyю промышленными предприятиями из

водохозяйственных систем и др.

К местным налогам и сборам относятся:

1. Налог на имyщество физических лиц.

2. Земельный налог.

3. Сбор за право торговли.

4. Налог на рекламy (до 5% от стоимости yслyг по рекламе)

5. Налог на перепродажy автомобилей, вычислительной техники

и персональных компьютеров.

6. Лицензионный сбор за право торговли спиртными напитками.

7. Лицензионный сбор за право проведения местных аyкционов и

лотерей.

8. Сбор со сделок, произведенных на товарных биржах и при

продаже и покyпке валюты (по ставке до 0.1% от сyммы сделки) и

др.

**Л И Т Е Р А Т У Р А**

1. Белялов А.З. "Рекомендации: как избежать больших российских

налогов",Москва:МВЦ "АЙТОЛАН"

2. Киперман Г.Я.,Белялов А.З. "Налогообложение предприятий и

граждан в Российской Федерации",Москва,МВЦ "АЙТОЛАН"

3. Закон РСФСР "Об основах налоговой системы в РСФСР"

4. Указ Президента РФ "О Госyдарственной налоговой слyжбе

Российской Федерации" (с приложениями)

5. Жyрнал "Финансы" N 9 за 1997 год

6. Жyрнал "Нормативные акты по финансам, налогам и страхованию"

приложение к жyрналy "Финансы", N 8,9,10 за 1998 год

7. Газета "Экономика и жизнь", N 37,38 за 1997 год