**МОСКОВСКИЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ СВЯЗИ И ИНФОРМАТИКИ**

# Контрольная работа

по курсу

Налогообложение.

 МТУСИ Дата возвращения к/р на

Факультет ЗОТФ Гр.№ Э89553 факультет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Курс IV Шифр ЗЭ896057 Оценка: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Толстов Александр Викторович Преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (фамилия, имя, отчество) (подпись)

к/р № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ вариант 57 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

по дисциплине: (фамилия, имя, отчество)

 Начало сессии \_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Работа выслана \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Москва - 2000**

**Содержание**

**Введение 2стр.**

**Основы налоговой системы 3стр.**

**Три группы федеральных налогов 4 стр.**

**Федеральные налоги, их**

**характеристика и состав 4 стр.**

* **- налог на добавленную стоимость 4 стр.**
* **акцизы 7 стр.**
* **налог на прибыль и доход**

**предприятий (организаций) 9 стр.**

* **внешнеторговые пошлины 11 стр.**
* **налог на доход физических лиц 12 стр.**
* **прочие налоги, сборы и отчисления**

**во внебюджетные фонды 13 стр.**

**Введение.**

Российская Федерация является страной с интенсивно развивающимся налоговым законодательством, но с утраченным опытом и неординарными условиями его использования.

С 1992 года в России действует система финансовых взаимоотношений юридических и физических лиц с государством, основанная на законах о налогах. Они обязательны для всех независимо от отраслей специфики и организационно-правовой формы предприятий, вводят единые (по замыслу) правила конкуренции и равную финансовую зависимость перед государством.

Налоговая система России является одной из самых “молодых” в мировой практике. При ее начальном формировании активно изучался опыт многих западных стран (особенно Германии, Канады, США, Швеции). Были введены прямые налоги: налог на прибыль, прогрессивный подоходный налог с физических лиц, платежи за использование природных ресурсов, налоги на имущество. В соответствии с рекомендациями налоговой теории, в честности кривой А.Лаффера, ставки налогообложения по налогу на прибыль были установлены на оптимальном уровне - 35% налогооблагаемой прибыли. Относительно невысоки ставки подоходного налога с физических лиц (в бюджет 1996 г. изымается 9,2% фонда оплаты труда). Пока еще достаточно умеренные платежи за использование природных ресурсов, доля которых в консолидированном бюджете на 1996 г. 2,8%. Роль налогов на имущество в налоговой системе также пока незначительна - 6,5% консолидированного бюджета в 1996 г.

Косвенное налогообложение внешне отражает западный опыт: в России введены налоги на добавленную стоимость, совокупность акцизов, посредством которых государство аккумулирует в бюджет рентные доходы, особенно по таким товарам, как нефть и газ. Но в отличие от западной практики, косвенное налогообложение выступает основным источником доходных поступлений: в 1995 г. на долю косвенных налогов приходилось 70,7% налоговых поступлений в федеральный бюджет России.

По бюджету на 1996 г. доля косвенных налогов и платежей составит в консолидированном бюджете Российской Федерации около 50%, в том числе в федеральном бюджете - 75,3%, в бюджетах субъектов Федерации - 20,0%.

**Основы налоговой системы.**

По Закону Российской Федерации “Об основах налоговой системы в Российской Федерации” от 27 декабря 1991 г. под налогом, сбором, пошлиной и другим платежом понимается обязательный взнос в бюджет соответствующего уровня или во внебюджетный фонд, осуществляемый плательщиками в порядке и на условиях, определяемых законодательными актами. Совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке, образует налоговую систему. Плательщиками налогов являются юридические и физические лица, на которых в соответствии с законодательными актами возложена обязанность уплачивать налоги. Объектами налогообложения являются доходы (прибыль), стоимость определенных товаров, отдельные виды деятельности налогоплательщиков, операции с ценными бумагами, пользование природными ресурсами, имущество юридических и физических лиц, передача имущества, добавленная стоимость продукции, работ и услуг и др. объекты, установленные законодательными актами. Один и тот же объект может облагаться налогом только один раз за определенный законом период налогообложения.

Налогоплательщик обязан:

своевременно и в полном размере уплачивать налоги;

вести бухгалтерский учет, составлять отчеты о финансово-хозяйственной деятельности;

представлять налоговым органам необходимые для исчисления и уплаты налогов документы и сведения;

выполнять требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах;

и др.

Налогоплательщик имеет право:

пользоваться льготами по уплате налогов;

знакомиться с актами проверок, проведенных налоговыми органами;

обжаловать решения налоговых органов и действия их должностных лиц;

и другие права.

Налоговая система России включает в себя три категории налогов: федеральные, республиканские (краев, областей) и местные.

**Три группы федеральных налогов.**

Федеральные налоги устанавливаются Государственной Думой России и взимаются на всей ее территории. В их число входит пятнадцать видов налогов. Семь из них являются источниками формирования федерального бюджета: налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на доходы банков, налог на доходы от страховой деятельности, биржевой налог, налог на операции с ценными бумагами и таможенная пошлина. Два вида федеральных налогов - отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы и отчисления в дорожные фонды - служат источником формирования одноименных внебюджетных фондов. Средства от трех федеральных налогов - гербового сбора, государственной пошлины и налога с имущества, переходящего в порядке наследования и дарения, - зачисляются в местные бюджеты. Два важнейших налога - налог на доход (прибыль) предприятий и подоходный налог с физических лиц - служат для регулирования поступлений в республиканские (краевые, областные) и местные бюджеты. Доля этих налогов, отчисляемая в соответствующий бюджет, устанавливается местными органами власти при утверждении этих бюджетов.

**Федеральные налоги, их характеристика и состав.**

**Налог на добавленную стоимость.**

Налог на добавленную стоимость применяется более чем в 40 странах рыночной экономики, хотя впервые он был введен относительно недавно - в 1954 г. во Франции.

Налог на добавленную стоимость является косвенным налогом. Косвенные налоги, если так можно выразиться, учитывают социальную психологию, и в этом смысле они более предпочтительны, чем прямые налоги. Взимаемые непосредственно с доходов или с имуществ налогоплательщиков, прямые налоги с очевидностью демонстрируют любому из них, насколько его “обирает” государство. Именно в этом корни недовольства налогоплательщиков государством, их борьбы за уменьшение бремени налогов. В отличие от прямых налогов косвенные налоги непосредственно не связаны с доходом или имуществом налогоплательщика, поскольку устанавливаются в виде надбавок к цене или к тарифу, по которой производитель согласен производить и продавать товар. Производитель товара или услуги, облагаемых косвенным налогом, вносит государству налоговую сумму за счет выручки от их реализации. Он выступает своеобразным сборщиком налога, представляющего собой, по сути, часть выручки. Разумеется, истинным налогоплательщиком является потребитель, приобретающий товар по цене, включающей косвенный налог. Если конечный потребитель не знает или лишь смутно представляет себе величину косвенного налога, то у него не возникает отрицательного восприятия действий государства по налогообложению.

Налогом на добавленную стоимость облагается не все стоимость (цена) товара, а - как следует из названия налога - лишь та ее часть, которая добавлена обработкой. Эта часть представляет собой цену товара (без налога на добавленную стоимость) за вычетом израсходованных на его производство покупных сырья, топлива, материалов, комплектующих изделий.

В статье 1 Закона “О налоге на добавленную стоимость” содержится четкое и однозначное определение этого налога: “Налог представляет собой форму изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и определяемой как разница между стоимостью реализованных товаров, работ и услуг и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки производства и обращения”.

Достоинство налога на добавленную стоимость в том, что практически все предприятия платят его по одинаковым или почти одинаковым ставкам. Это позволяет в основном исключить искажения структуры спроса.

Основные отличительные черты НДС:

- в облагаемый оборот не включаются суммы ранее оплаченного плательщиком налога;

- облагаемый оборот и налог учитываются и указываются в счетах предприятий отдельно в составе цены товара;

- обложению подлежит весь оборот, но уплачивается в бюджет только та часть налога, которая соответствует стоимости, добавленной к цене закупок плательщиком;

- налогообложение построено на системе компенсации, когда предприниматель из всей суммы начисленного за определенный период налога вычитает суммы оплаченного им ранее налога, открыть выставленного поставщиками в своих счетах.

Изначально введенная в России и действовавшая в течении 1992 г. ставка налога в 28%, несомненно, очень высока. При такой высокой ставке фискальная функция налога вступает в очевидное противоречие с задачей стимулирования предпринимательства и экономической активности в целом. Кроме того, для отдельных категорий налогоплательщиков этот уровень налога означает существенное ограничение потребления. Тенденция приближения ставки налога на добавленную стоимость в России к мировому уровню обрела законченный вид в принятом 16 июля 1992 г. Законе “О внесении изменений и дополнений в налоговую систему России”. Этим законом с 1 января 1993 г. были введены следующие ставки налога: 10% по всем продовольственным товарам (кроме тех видов продовольствия, на которые начисляются акцизы) и товарам для детей (перечень этих товаров утвержден постановлением Правительства России от 20 ноября 1992 г. №888) и 20% по остальным товарам (услугам).

Изменения, внесенные в закон, направлены не только на усиление стимулирующей роли, но и на повышение эффективности налога на добавленную стоимость, уменьшение числа разного рода “налоговых лазеек”, с помощью которых недобросовестные налогоплательщики могли бы “уберечь” часть своих средств от обложения налогом.

В статье 8 Закона “О налоге на добавленную стоимость” определен срок уплаты налога на добавленную стоимость за истекший месяц - не позднее 15-го числа следующего месяца. При этом Министерство финансов России получило право устанавливать иные налоговые периоды и сроки уплаты налога.

В случае, когда суммы налога на добавленную стоимость, относящиеся к отпущенным в производство материальным ценностям, превышают суммы налога, полученные за реализованные предприятием товары, возникающая разница засчитывается в счет предстоящих платежей в бюджет или возмещается предприятию налоговыми инспекциями ежемесячно на основании представленных расчетов.

**Акцизы.**

В отличие от налога на добавленную стоимость акцизы государством применялись издавна.

В настоящее время акцизы применяются почти во всех странах рыночной экономики. Они устанавливаются на ограниченный перечень товаров и играют двоякую роль: во-первых, это один из важных источников доходов бюджета, а во-вторых - средство ограничения потребления подакцизных товаров. Если бы цена товара не включала акциз, то производители могли бы продавать его по уменьшенной на величину акциза цене производства, включающей только издержки и прибыль. Потребление товара при такой цене было бы, как правило, больше. Поэтому акцизы устанавливаются прежде всего на товары, потребление которых вредит здоровью, и по этой причине его желательно ограничить (водку, табак, пиво и др.), а кроме того, на товары, предложение которых недостаточно по сравнению со спросом.

Как и налог на добавленную стоимость, акцизы являются косвенным налогом, который увеличивает цену товара и поэтому оплачивается потребителем. Однако если налогом на добавленную стоимость облагается лишь стоимость товара, добавленная обработкой, то акцизом облагается вся стоимость товара, включая и материальные затраты. В соответствии с Законом “Об акцизах” (с учетом изменений и дополнений) налогообложению подлежит довольно широкий круг товаров: винно-водочные изделия, пиво, готовая деликатесная продукция из ценных видов рыб и морепродуктов, табачные изделия, легковые автомобили, ювелирные изделия, меховые изделия (кроме изделий детского ассортимента), высококачественные изделия из хрусталя, ковры и ковровые изделия, одежда из натуральной кожи и др. В 1993 г. к ним добавлены этиловый спирт из пищевого сырья и грузовые автомобили грузоподъемностью до 1,25 т., а также импортные товары. Акцизами не облагаются только те подакцизные товары, которые экспортируются за пределы СНГ, а также шины для легковых автомобилей, направляемые на комплектацию. Право устанавливать ставки акциза передано законодателем Правительству Российской Федерации.

Ставки акцизов:

- спирт этиловый из пищевого сырья, кроме отпускаемого для выработки водки, ликероводочных изделий, спирта питьевого и винно-водочной продукции 50,0%

- спирт питьевой 90,0%

- водка 80,0%

- ликероводочные изделия 75,0%

- вина виноградные 46,5%

- коньяк 55,0%

- шампанское 47,5%

- пиво 25,0%

- табачные изделия:

 производимые по разработкам предприятий с иностранными инвестициями и по лицензиям 50,0%

 сигареты 1 класса 50,0%

 сигареты 2 и 3 классов 25,0%

 сигареты 4 класса 14,0%

 папиросы 1 класса 20,0%

- грузовые автомобили грузоподъемностью до 1,25т 25,0%

- легковые автомобили (кроме марки “Ока”) 35,0%

- легковые автомобили марки “Ока” 25,0%

- ювелирные изделия 20,0%

- бриллианты 10,0%

- меховые изделия (кроме изделий детского ассортимента):

 пальто, полупальто, жакеты, куртки, палантины, горжеты, косынки, пелерины 35,0%

 головные уборы цельно меховые 20,0%

 воротники, манжеты, отделки 10,0%

- изделия из хрусталя 20,0%

- высококачественные изделия из хрусталя 45,0%

- ковры и ковровые изделия машинного производства 45,0%

- одежда из натуральной кожи 35,0%

В соответствии с рассматриваемым законом, а также Законом о недрах Правительство Российской Федерации с 1 ноября 1992 г. пополнило перечень товаров, облагаемых акцизами, установив акцизный сбор также на нефть и газовый конденсат. Ставки акциза дифференцированы по нефтегазодобывающим предприятиям и составляют от 5 до 30% в отпускной цене на эти виды сырья.

Все акцизы, кроме акцизов от продажи легковых автомобилей в личное пользование граждан, зачисляются в бюджет. Предприятия-изготовители, реализующие легковые автомобили по рыночному фонду, производят уплату акцизов в Федеральный дорожный фонд Российской Федерации.

Порядок уплаты акцизов отличен от действующего для НДС. Акцизы на винно-водочные изделия должны вноситься в бюджет на третий день по их реализации. При этом днем реализации считается день поступления денежных средств за подакцизные товары на счет предприятия в банке, а при расчетах наличными деньгами - день поступления выручки в кассу.

Акцизы по другим видам продукции предприятия уплачивают ежеквартально в срок не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

**Налоги на прибыль и доход предприятий (организаций).**

Верховный Совет Российской Федерации положил начало переходу от налогообложения прибыли предприятий к налогообложению их дохода. С 1 января 1992 г. введены налоги на доходы банков и доходы от страховой деятельности.

Основное преимущество дохода предприятий как объекта налогообложения перед прибылью в том, что в первом случае объем налоговых поступлений совершенно не зависит от того, какая часть дохода предприятия достанется собственникам капитала, а какая поступит наемным работникам. И значит, государству с точки зрения налоговых поступлений не нужно учитывать распределение дохода и как-либо воздействовать на него. Если же облагается прибыль, то государство в целях пополнения бюджета заинтересовано в том, чтобы она была возможно большей. Тогда большей будет и сумма налогов. Другими словами, в этом случае государству выгодно такое положение, когда прибыль в структуре дохода предприятия растет за счет той его части, которая предназначена для оплаты труда.

Государство, перейдя от налога на прибыль к налогу на доход предприятия, в полной мере реализует свой интерес в пополнении бюджета, не порождая при этом дополнительной социальной напряженности.

Другое преимущество налога на доход - упрощается контроль за достоверностью расчета налога. Нет необходимости в регулировании оплаты труда, поскольку налогооблагаемый доход определяется как валовой доход за вычетом материальных затрат. Государству остается лишь контролировать правильность исчисления валового дохода и вычитаемых из него затрат материальных ресурсов.

Применяемые в России ставки: 32% по налогу на прибыль предприятий ( 45% - бирж, брокерских контор и посреднических предприятий ) и до 18% по налогу на доход предприятий ( 90% - казино, иных игорных домов, а также другого игорного бизнеса, 70% - видео салонов, аукционов, игровых автоматов с денежным выигрышем; 45 - бирж, посреднических и торгово-посреднических предприятий, брокерских контор и инвестиционных институтов; 30 - банков; 25% - на доходы от страховой деятельности, консультационных и аудиторских услуг ) - вполне сопоставимы со средним уровнем налогообложения в крупнейших странах рыночной экономики.

По налогу на прибыль (доход) для всех отечественных предприятий предусмотрено внесение авансовых платежей не позднее 10-го и 25-го числа каждого месяца равными долями в размере 1/6 квартальной суммы налога, исчисленной исходя из предполагаемой суммы дохода.

**Внешнеторговые пошлины.**

С помощью внешнеторговых пошлин государство изымает в свою пользу часть того дохода экспортеров и импортеров, который образуется в силу различий в уровнях внешнеторговых (пересчитанных в рубли по рыночному курсу Центрального Банка России) и внутренних цен России на вывозимые и ввозимые товары. Соответственно данный налог уплачивают те предприятия, которые осуществляют внешнеторговые операции.

Экспортные пошлины установлены на сырьевые товары, энергоносители, металлы и изделия из них, сельскохозяйственное сырье и продукты. Они исчислены в ЭКЮ за единицу веса или объема вывозимого товара, однако уплачиваются в рублях. Пересчет ЭКЮ в рубли осуществляется по курсу, устанавливаемому Центральным Банком Российской Федерации, который действует на дату взимания таможенной пошлины.

При осуществлении бартерных сделок ставки экспортной пошлины увеличиваются на 30% по сравнению с базовыми, установленными Правительством или Таможенным комитетом России. А с 1 января 1993 г. разрыв между базовыми ставками экспортной пошлины и ставками, применяемыми к бартерным операциям, составляет 50%.

Импортные пошлины, взимаемые на территории России, исчисляются в процентах от таможенной стоимости импортируемых товаров. Для большинства товаров базовые сделки установлены на уровне 15%. Исключение составляют легковые автомобили и другие моторные транспортные средства, предназначенные для перевозки людей, видеоаппаратура, ленты и другие носители информации, по которым пошлины повышена до 25%, и винно-водочные изделия, по которым пошлина установлена на уровне 20-50% таможенной стоимости.

Базовые ставки импортных пошлин применяются к товарам, ввозимым из стран, которые пользуются в России режимом наибольшего благоприятствования. Если же товар импортируется из страны, не пользующейся в Российской Федерации таким режимом, то импортная пошлина взимается по удвоенной базовой ставке. Пошлина уменьшается вдвое, если товар ввозится из развивающихся стран. Товары, ввозимые из наименее развитых стран, освобождены от пошлины. Импортные пошлины не взимаются с ввозимых из любой страны книг, газет, другой полиграфической продукции, детской одежды, медицинского оборудования, а также продовольственных товаров и медикаментов по перечню, определяемому Правительством России.

Импортные пошлины выплачиваются в рублях с пересчетом таможенной стоимости товара по курсу рубля, котируемому Центральным Банком Российской Федерации на день таможенного оформления. Импортер может также платить пошлину в свободно конвертируемой валюте.

Импортная пошлина взимается не только с предприятий, ввозящих товары в Россию, но и с граждан. Беспошлинно гражданин вправе импортировать товары общей стоимостью до 10 тыс. долл. в сопровождаемом багаже ( за исключением транспортных средств ), а также товары для личного пользования в количествах, определяемых Государственным таможенным комитетом России.

Взимание пошлин осуществляется органами Государственного таможенного контроля России на основе грузовой таможенной декларации, представляемой экспортерами и импортерами товаров.

Наряду с пошлиной предприятия при осуществлении экспортно-импортных операций уплачивают таможенным органам сбор за осуществление таможенных процедур.

**Налог на доходы физических лиц.**

В Законе Российской Федерации “О подоходном налоге с физических лиц” осуществлен переход к взиманию налога не с месячного дохода, а с совокупного годового дохода физических лиц ( граждан, иностранных граждан, лиц без гражданства ), введена единая шкала ставок подоходного налога для всех видов доходов вместо действовавших в прошлом нескольких шкал. Применение единой шкалы существенно упрощает всю систему налогообложения. Все физические лица, имевшие помимо дохода по месту основной работы другие источники доходов, обязаны ежегодно декларировать общую сумму своих доходов, включая и доходы по месту основной работы. Декларацию следует представлять в налоговую инспекцию по месту постоянного жительства. В декларации должны быть указаны все полученные гражданином доходы за год, источники их получения и суммы начисленного и уплаченного налога.

Подоходный налог с граждан в России взимается по прогрессивной шкале. По ставке 12% облагаются доходы, не превышающие 10 млн руб. в год, по ставке 20% - доходы в пределах от 10 до 50 млн руб. в год, по ставке 30% - доходы, превышающие 50 млн руб. в год.

**Прочие налоги, сборы и отчисления во внебюджетные фонды.**

Кроме важнейших налогов (налога на добавленную стоимость, акцизов, налогов на прибыль или доход, на имущество, внешнеторговых пошлин, платежей за использование природных ресурсов) налоговая система включает в себя большое число других налогов. Они служат для пополнения местных бюджетов.

Это прежде всего государственная пошлина, которая представляет собой платеж государству за совершение соответствующими органами определенных действий в интересах плательщика: рассмотрение исковых заявлений, выдачу юридических документов, регистрацию актов гражданского состояния и пр. Сюда не входит, конечно, плата непосредственно за услуги этих органов, скажем, нотариальных контор.

Государственная пошлина с подаваемых в суд исковых заявлений составляет 5-15% от суммы платежа в зависимости от ее размера. Пошлина взимается с исковых заявлений о расторжении брака, по договорам найма жилых помещений, за рассмотрение жалоб на неправомерные действия должностных лиц, за выдачу копий судебных решений и документов.

Граждане должны также платить пошлину за регистрацию актов гражданского состояния: браков, их расторжения, перемены фамилии, имени, отчества; за выдачу заграничных паспортов, выдачу виз и разрешений на въезд и выезд; регистрацию места жительства и др.

Другой вид отчислений государству - регистрационный сбор с граждан, решивших заняться предпринимательской деятельностью. Лицо, уплатившее регистрационный сбор, получает свидетельство о государственной регистрации утвержденного образца.

Местные органы власти вправе взимать также сбор за право торговли, уплачиваемый за разовое разрешение торговать или за временный патент на торговлю.

Весьма существенными для предприятий и населения являются отчисления во внебюджетные целевые фонды: дорожные, пенсионный, социального страхования, медицинского страхования, занятости.

Дорожные фонды служат для содержания и развития сети автомобильных дорог общего пользования. Они образуются за счет пяти источников: федерального (по ставке 18%) и территориального (по ставке 7%) налогов на реализацию горюче-смазочных материалов; налога на пользователей автомобильных дорог, который предприятия, учреждения и организации уплачивают по ставке 0,4% объема производства продукции, а заготовительные, торгующие и снабженчески-сбытовые организации - по ставке 0,03% к годовому обороту; налога на приобретение автотранспортных средств по ставке 20-40% от продажной цены; налога на владельцев транспортных средств (его величина зависит от типа и мощности транспортного средства).

Весьма велико значение пенсионного фонда, который позволяет создать для всех граждан, имеющих право на получение пенсии, единые нормы пенсионного обеспечения. Главный источник его формирования - обязательные отчисления работодателей - предприятий и организаций - по ставке 28% фонда оплаты труда, работодателей - колхозов, совхозов и других сельскохозяйственных предприятий - по ставке 20,6%, а также граждан - по ставке 1% заработной платы.

В фонде социального страхования аккумулируются средства для выплаты работающим пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, при рождении ребенка. Предприятия, организации и учреждения обязаны отчислять в этот фонд 5,4% фонда оплаты труда.

Из фонда занятости населения финансируются мероприятия по обеспечению занятости населения, проводимые государством. Работодатели отчисляют в данный фонд 2% фонда оплаты труда.

В 1993 г. перечень выплат предприятий и граждан во внебюджетные фонды пополнился за счет взносов на цели медицинского страхования. Общий объем отчислений в три упомянутых выше фонда составляет около 39% к начисленной оплате труда.