Сибирский институт финансов и банковского дела

Кафедра Экономики

# Курсовая работа

По дисциплине: *Экономическая теория*

На тему: **Налогообложение в России**

Выполнила студентка Руководитель: *Шиян*

группы БШ-111 *Елена Ивановна*

## Сенотрусова Ирина

### Новосибирск

2000 г.

##### Содержание

###### **Введение**…………………………………………………………………………………………………………….3

**Глава 1.** **Основы налоговой системы Российской Федерации**

*1.1.* Принципы налогообложения и сущность налогов…………………………….4

* 1. Классификация налогов………………………………………………………………………….6
  2. Функции налогов……………………………………………………………………………………….9
  3. Налоги как инструмент государственного регулирования………….11

**Глава 2.** **Налоги Российской Федерации**

*2.1.* Налоги на добавленную стоимость, на прибыль предприятий, объединений и организаций…………………………………………………………….…………….14

*2.2.* Акцизы и другие федеральные налоги………………………………………………..19

*2.3.* Налоги республик в составе РФ и местные налоги с юридических лиц………………………………………………………………………………………………………………………….21

*2.4.* Налоги с физических лиц………………………………………………………………………..26

*2.4.1.* Подоходный налог………………………………………………………………………………….28

*2.4.2.* Налоги на имущество……………………………………………………………………………30

*2.4.3.* Другие налоги с физических лиц………………………………………………………32

**Глава 3.Перспективы развития налоговой системы Российской Федерации**……………………………………………………………………………….…………………………35

#### Заключение……………………………………………………………………………………………………43

#### Список литературы………………………………………………………………………………….45

#### Введение

В течение ряда последних лет Российская Федерация переживает вели­чайший экономический эксперимент - переход от планового управления народным хозяйством к использованию рыночных механизмов экономиче­ского развития. Новые экономические инструменты сосуществуют с оста­точными элементами предыдущей экономической системы и укоренивши­мися традициями в сознании субъектов экономических отношений. Процесс усложняется тем обстоятельством, что в стране с переходной экономикой необходимо одновременно осуществлять реформы в области права, полити­ки и экономики. В настоящее время практически всеми признается, что эффективная реформа налоговой политики и системы налоговых орга­нов в стране - ключевой фактор успеха в деле перевода экономики на ры­ночные рельсы.

Проблема налогов - одна из наиболее сложных в практике осуществле­ния проводимой в нашей стране экономической реформы. Пожалуй, нет сегодня другого аспекта реформы, который подвергался бы такой же серь­езной критике и был бы предметом таких же жарких дискуссий и объектом анализа и противоречивых идей по реформированию. С другой стороны, налоговая система — это важнейший элемент рыночных отношений и от неё во многом зависит успех экономических преобразований в стране. По­этому к выдвигающимся предложениям о серьезной ломке созданной к на­стоящему времени налоговой системы необходимо подходить весьма осто­рожно, просчитывая не только сиюминутную отдачу от этих преобразова­ний, но и их влияние на все стороны экономики и финансов.

Целью моей работы является изучить действующую налоговую систему в Российской Федерации.

Задачами данной курсовой работы является, во-первых, рассмотрение основ налоговой системы РФ, принципы и сущность налогов, их классификация и функции, а также изучение налогов как инструмент государственного регулирования.

Второй задачей является непосредственно анализ существующих налогов в РФ. Среди них рассмотрение таких важных как налоги на прибыль предприятий, акцизы, налоги на добавленную стоимость и другие налоги с юридических и физических лиц.

Наиболее же важной задачей моей работы является анализ и прогноз налогообложения РФ. Изучить мнения известных экономистов по поводу налоговой реформы. А также анализ Налогового кодекса РФ.

**Глава 1.*Основы налоговой системы Российской Федерации***

*1.1.Принципы налогообложения и сущность налогов*

Государство, выражая интересы общества в различных сферах жизнедеятельности, вырабатывает и осуществляет соответствующую политику – экономическую, экологическую, демографическую и др. При этом в качестве средства взаимодействия объекта и субъекта государственного регулирования социально-экономических процесс-

-ов используются финансово-кредитный и ценовой механизмы.

Финансово-бюджетная система охватывает отношения по поводу

формирования и использования финансовых ресурсов государства –

бюджета и внебюджетных фондов. Она призвана обеспечивать эффективную реализацию социальной, экономической, оборонной и

других функций государства. Важной «кровеносной артерией» финансово-бюджетной системы являются налоги.

Налоги возникли вместе с товарным производством, разделением общества на классы и появлением государства, которому требовались

средства на содержание армии, судов, чиновников и другие нужды.

«В налогах воплощено экономически выраженное существование государства», - подчеркивал К. Маркс[12, 308]. В эпоху становления и развития капиталистических отношений значение налогов стало усиливаться: для содержания армии и флота, обеспечивающих завоевание новых территорий – рынков сырья и сбыта готовой продукции, казне нужны были дополнительные средства.

Изъятие государством в пользу общества определенной части стоимости валового внутреннего продукта в виде обязательного взноса и составляет сущность налога. Взносы осуществляют основные участники производства валового внутреннего продукта:

* работники, своим трудом создающие материальные и нематериаль-

ные блага и получающие определенный доход;

* хозяйствующие субъекты, владельцы капитала, действующие в

сфере предпринимательства.

За счет налоговых взносов, сборов, пошлин и других платежей

формируется финансовые ресурсы государства. Экономическое соде-

ржание налогов выражается, таким образом, взаимоотношениями хозяйствующих субъектов и граждан, с одной стороны, и государства,

с другой стороны, по поводу формированию государственных финансов.

А. Смит в своем знаменитом сочинении «Исследование о природе и причинах богатства народа» считал основными принципами налогообложения всеобщность, справедливость, определенность и удобность. Со временем этот перечень был дополнен принципами обеспечения достаточности и подвижности налогов (налог может быть увеличен или сокращен в соответствии с объективными нуждами и возможностями государства), выбора надлежащего источника и объекта налогообложения, однократности обложения.

Перечисленные принципы налогообложения учитывались и при формировании новой налоговой системы России, адекватной рыночным преобразованиям. В конце 1991 г. был принят *Закон РФ «Об основах налоговой системы Российской Федерации».* Впоследствии в закон вносились изменения и дополнения, корректирующий механизм налогообложения и структуру налогов. При этом, однако, неоднократно нарушался принцип справедливости: вносимые изменения утверждались законодательными актами «задним числом».

Всеобщим исходным источником налоговых отчислений, сборов, пошлин и других платежей независимо от объекта налогообложения является валовой внутренний продукт (ВВП). ВВП образует первичные денежные доходы основных участников общественного производства и государства как организатора общественной жизни в национальном масштабе: оплата труда работников, прибыль хозяйствующих объектов и централизованный доход государства (налоги в бюджет, а социальные отчисления – во внебюджетные фонды). Образованием первичных денежных доходов не ограничивается процесс стоимостного распределения валового продукта. Он продолжается в распределении денежных доходов основных участников общественного производства в пользу государства: от работников – в форме подоходного налога (12 % и более) и отчислений в пенсионный фонд (1 %), а от хозяйствующих субъектов – в форме налога на прибыль и других налоговых платежей и сборов.

Законодательством установлено, что объектами налогообложения являются:

* прибыль (доход);
* стоимость определенных товаров;
* добавленная стоимость продукции, работ, услуг;
* имущество юридических и физических лиц;
* передача имущества (дарение, наследование);
* операции с ценными бумагами;
* отдельные виды деятельности;
* другие объекты установленные законом.

Один и тот же объект облагается налогом данного вида только один раз за установленный период налогообложения (месяц, квартал, полугодие, год).

Общее количество налогоплательщиков определяется количеством юридических лиц (коммерческих и некоммерческих), численностью граждан, зарегистрированных в налоговых органах в качестве предпринимателей без образования юридического лица, численностью граждан, уплачивающих подоходный налог по месту получения заработной платы.

По данным Госналогслужбы РФ на 1 января 1997 г. в России зарегистрировано более 2625 тыс. налогоплательщиков – юридических лиц, из которых две трети (66,4) действующие предприятия, остальные – «неживые» налогоплательщики (не представляют отчетность, не платят налоги, находятся в розыске).

Налоговая система РФ представлена совокупностью налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке с плательщиков – юридических и физических лиц на территории страны. Все налоги, сборы, пошлины и другие платежи «питают» бюджетную систему РФ.

*1.2. Классификация налогов*

Вся совокупность законодательно установленных налогов, сборов, пошлин и других платежей подразделяется на группы по определенным критериям, признакам, особым свойствам.

Первая классификация налогов была построена на основе критерия перелагаемости налогов, которые первоначально еще в ХVII в. был привязан к доходам землевладельца (поземельный налог – это прямой налог, остальные – косвенные). Впоследствии А. Смит, исходя из факторов производства (земля, труд, капитал), дополнил доход землевладельца доходами с капитала и труда и соответственно двумя прямыми налогами – на предпринимательскую прибыль владельца капитала и на заработную плату наемного работника. Косвенные же налоги, считал А. Смит, - это те налоги, которые связаны с расходами и перелагаются таким образом на потребителя.

Классификация налогов на прямые и косвенные исходя из подоходно-расходного критерия, не утратила своего значения и используется для оценки степени переложения налогового бремени на потребителя товаров и услуг.

К числу прямых налогов относятся: налог на прибыль (доходы) предприятий и организаций, земельный налог, подоходный налог с физических лиц, налоги на имущество юридических и физических лиц, владение и пользование которым служат основанием для обложения.

Косвенные налоги вытекают из хозяйственных актов и оборотов, финансовых операций, целевых сборов: налог на добавленную стоимость, акцизы на отдельные товары, таможенная пошлина, налог на операции с ценными бумагами, транспортный налог, налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы и др.

Во многих развитых странах в структуре налоговых доходов превалируют прямые налоги: США – 91,1 %, Япония – 71,2 %, однако в ФРГ этот показатель составлял 44,1 %. В России на долю прямых налогов приходится примерно 45 % (1995 г.).

Бюджетное устройство государства определяет организацию бюджетной системы, включающую целостную совокупность бюджетов всех уровней. В федеративном государстве (России, США, ФРГ и др.) бюджетная система представлена федеральным, региональным и местным уровнями. В Российской Федерации вся совокупность налогов и сборов подразделяется на три группы (вида): 1) федеральные; 2) налоги республик, краев, областей и автономных образований, Москвы и Санкт-Петербурга; 3) местные.

К федеральным относятся следующие налоги и сборы:

1. налог на добавленную стоимость;
2. акцизы на отдельные группы и виды товаров;
3. налог на прибыль (доходы) предприятий и организаций;
4. налог на операции с ценными бумагами;
5. таможенная пошлина;
6. отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы;
7. платежи за пользование природными ресурсами (в том числе платежи за загрязнение окружающей природной среды и другие виды вредного воздействия);
8. подоходный налог с физических лиц;
9. налоги, служащие источниками образования дорожных фондов в том числе: налог на реализацию горюче-смазочных материалов, налог на пользователей автодорог, налог с владельцев транспортных средств, налог на приобретение транспортных средств;
10. транспортный налог;
11. сбор за использование наименований «Россия», «Российская Федерация» и образование на их основе слов и словосочетаний;
12. лицензионный сбор за право производства, разлива и хранения алкогольной продукции;
13. лицензионный сбор за право оптовой продажи алкогольной продукции;
14. гербовый сбор;
15. государственная пошлина;
16. налог с имущества, переходящего в порядке наследования и дарения.

Налоги субъектов РФ включают:

1. налог на имущество предприятий;
2. лесной налог;
3. плата за воду, забираемую промышленными предприятиями из водохозяйственных систем;
4. сбор на нужды образовательных учреждений (с юридических лиц).

К местным налогам относятся следующие налоги:

1. налог на имущество физических лиц;
2. земельный налог;
3. регистрационный налог за предпринимательскую деятельность;
4. налог на строительство объектов производственного назначения в курортной зоне;
5. курортный сбор;
6. сбор за право торговли (уплачивается путем приобретения разового талона или временного патента);
7. целевые сборы на содержание милиции, на благоустройство территории, на нужды образования и другие цели;
8. налог на рекламу;
9. налог на перепродажу автомобилей, вычислительной техники и персональных компьютеров;
10. лицензионный сбор за право проведения местных аукционов и лотерей;
11. сбор за парковку автотранспорта;
12. сбор за право использования местной символики;
13. сбор за участие в бегах на ипподроме;
14. сбор со сделок, совершаемых на биржах;
15. сбор за уборку территорий населенных пунктов (с юридических и физических лиц – владельцев строений);
16. сбор с владельцев собак (кроме служебных);
17. сбор за право проведения кино- и телесъемок;
18. лицензионный сбор за право торговли спиртными напитками;
19. сбор за выдачу ордера на квартиру (с физических лиц);
20. сбор за выигрыш на бегах;
21. сбор с лиц, участвующих в игре на тотализаторе на ипподроме.

В общей сложности налоговым законодательством РФ предусматривается перечень, включающий 41 конкретный налог разного уровня. Однако в 1994 – 1996 гг. благодаря *Указу Президента РФ от 22 декабря 1993 г. № 2270 «О некоторых изменениях в налогообложении и во взаимоотношениях различных уровней»*, налоговое творчество региональных и местных властей довело этот перечень до 200 (в каждом субъекте РФ было принято по 1 – 2 местных налога). В правительственном проекте Налогового кодекса РФ предлагается установить закрытый перечень налогов и сборов – 12 федеральных, 8 региональных и 12 местных.

Оценивая классификацию налогов по уровневому критерию, следует отметить, что такое деление не имеет логического смысла и носит статусный характер. Одни федеральные налоги в качестве доходных источников полностью закреплены за бюджетами нижестоящих уровней, другие – лишь частично (по нормативам либо путем расщепления ставки). Учетно-экономическая целесообразность диктует иную группировку налогов, взимаемых с предприятий и организаций:

* налоги, вносимые на издержки производства и обращения;
* налоги, включаемые в продажную цену продукции (работ, услуг);
* налоги, относимые на финансовые результаты (до налогообложения прибыли);
* налоги на прибыль и за счет прибыли, остающейся в распоряжении плательщика.

*1.3. Функции налогов*

Функция налога – это проявление его сущности в действии, способ выражения его свойств. Функция показывает, каким образом реализуется общественное назначение данной экономической категории как инструмента стоимостного распределения и перераспределения доходов. Отсюда возникает главная распределительная функция налогов, выражающая их сущность как особого централизованного (фискального) инструмента распределительных отношений в обществе.

Посредством фискальной функции реализуется главное общественное назначение налогов – формирование финансовых ресурсов государства, аккумулируемых в бюджетной системе и внебюджетных фондах и необходимых для осуществления для собственных функций (оборонных, социальных, природоохранных и пр.). Формирование доходов государственного бюджета на основе стабильного и централизованного взимания налогов превращает само государство в крупнейшего экономического субъекта.

Другая функция налогов как экономической категории состоит в том, что появляется возможность количественного отражения налоговых поступлений и их сопоставления с потребностями государства в финансовых ресурсах. Благодаря контрольной функции оценивается эффективность налогового механизма, обеспечивается контроль за движением финансовых ресурсов, выявляется необходимость внесения изменений в налоговую систему и бюджетную политику. Контрольная функция налогово-финансовых отношений проявляется лишь в условиях действия распределительной функцией. Таким образом, обе функции в органическом единстве определяют эффективность налогово-финансовых отношений и бюджетной политики.

Осуществление контрольной функции налогов, ее полнота и глубина в известной мере зависят от налоговой дисциплины. Суть ее в том, чтобы налогоплательщики (юридические и физические лица) своевременно и в полном объеме уплачивали установленные законодательством налоги. Практика работы налоговых органов показывает, что нарушения сроков и полноты уплаты налогов – явление частое.

Распределительная функция налогов обладает рядом свойств, характеризующих многогранность ее роли в воспроизводственном процессе. Это, прежде всего то, что изначально распределительная функция налогов носила чисто фискальный характер: наполнять государственную казну, чтобы иметь возможность содержать армию, чиновничий аппарат, а со временем и социальную сферу (просвещение, здравоохранение и т. д.). Но с тех пор, как государство посчитало необходимым активно участвовать в организации хозяйственной жизни в стране, у функции появилась регулирующее свойство, которое осуществляется через налоговый механизм. В налоговом регулировании возникло стимулирующая подфункция, которая реализуется через систему льгот, преференций (предпочтений).

В *Законе РФ «Об основах налоговой системы в Российской Федерации»* предусмотрены следующие виды льгот: необлагаемый минимум объекта налога; изъятие из обложения определенных элементов объекта; освобождение от уплаты налогов отдельных лиц или категорий плательщиков; понижение налоговых ставок; целевые налоговые льготы, включая налоговые кредиты (отсрочки взимания налогов), прочие налоговые льготы.

Так, льготы по налогообложению прибыли предприятия направлены на стимулирование:

* финансирования затрат на развитие производства и жилищное строительство;
* малых форм предпринимательства;
* занятости инвалидов и пенсионеров;
* благотворительной деятельности в социально-культурной и природоохранной сферах;

Установленные законом налоговые льготы учитываются при ежегодной разработке областного бюджета.

Преференции, как правило, устанавливаются в виде скидок (отмены) таможенных пошлин на ввозимые в страну товары определенной номенклатуры, которые на отечественных предприятиях не производят либо изготовляются в недостаточных объемах. Преференциональный импортный режим распространяется и в отношении товаров, происходящих из развивающихся стран определяется федеральным правительством.

Функцию воспроизводственного назначения несут в себе платежи за пользование природными ресурсами, налоги, взимаемые в дорожные фонды, на воспроизводство минерально-сырьевой базы. Эти налоги используются для финансирования расходов из соответствующих бюджетных фондов, где они и аккумулируются.

*1.4.Налоги как инструмент государственного регулирования*

Федеративный характер Российского государства, включающего 89 национально-государственных и административно-территориаль-

ных образований, существенные различия в социально-экономическом развитии субъектов Федерации демографической ситуации и экологической обстановке объективно требуют учета этих особенностей в финансово-бюджетном механизме. Расширение самостоятельности и ответственности субъектов РФ в социально-экономических вопросах должно сопровождаться укрепления финансовой базы регионов. Именно поэтому часть налоговой массы, аккумулируемой в федеральном бюджете, путем бюджетного регулирования перераспределяется между нижестоящими бюджетами – региональными и местными.

Взаимодействие бюджетов всех уровней и единство бюджетной системы страны обеспечивается посредством налоговой политики. Часть федеральных налогов и один региональный (на имущество предприятий) имеют статус закрепленных доходных источников.

Доходы по этим налогам полностью или в твердо фиксированной доле (в процентах) на постоянной либо долговременной основе поступают в соответствующий бюджет, за которым они закреплены. Федеральный транспортный налог полностью закреплен за бюджетом субъекта РФ. По трем федеральным налогам – гербовому сбору, государственной пошлине, налогу с наследуемого и даруемого имущества, имеющим статус закрепленных доходных источников, все суммы поступлений зачисляются в местный бюджет.

Другая группа федеральных налогов – НДС, акцизы, налог на прибыль предприятий и организаций, подоходный налог с физических лиц – являются регулирующими доходными источниками. Доходы по этим налогам используются для регулирования поступлений в нижестоящие бюджеты в виде процентных отчислений от налогов либо по ставкам (нормативам), утвержденным в законодательном порядке. Отчисления по регулирующим доходам зачисляются непосредственно в региональные бюджеты, а ставки отчислений определяются при утверждение федерального бюджета. В свою очередь представительный орган субъекта РФ устанавливает ставки отчислений по регулирующим налоговым доходам в местные бюджеты при утверждении своего регионального бюджета.

Из налогов субъектов РФ один – налог на имущество юридических лиц – равными долями зачисляется в региональный и местный бюджеты. Остальные налоги распределяются в порядке, определяемом представительным органом власти субъекта РФ. И, наконец, поступления по местным налогам аккумулируются в местных бюджетах по месту нахождения (регистрации) плательщика объекта налогообложения. Три местных налога – на имущество физических лиц, земельный и регистрационный сбор за предпринимательскую деятельность, устанавливаются законодатель-ными актами РФ и взимаются представительным органом субъекта РФ. Остальные местные налоги вводятся решениями местных органов самоуправления.

В 1994 г. бюджетные взаимоотношения между федеральным и региональным уровнями реформируются на основе разделения ответственности за развитие экономики и социальной сферы и распределения налоговых поступлений в соответствующие бюджеты.

Учитывая, что собственных доходных источников для финансирования бюджетных расходов на уровне, обеспечивающем минимальные социальные потребности, многим субъектам РФ не хватает в федеральном бюджете создан фонд финансовой поддержки регионов за счет отчислений 25 % от НДС (из доли, подлежащей зачислению в федеральный бюджет). Средства нового фонда распределяются между регионами с учетом налогового потенциала субъекта РФ, соотношение доходов регионального бюджета на одного жителя в сравнении со средним уровнем по России в целом и данному экономическому району. Это позволяло менее субъективно подходить к определению потребности того или иного региона в финансовой поддержке и возможности ее удовлетворения.

Начиная с 1998 г. введена новая схема формирования и распределения средств ФФПР субъектов РФ. Доходная часть этого фонда образуется в размере 14% от суммы налоговых поступлений федерального бюджета, за исключением доходов от таможенных пошлин, таможенных сборов и иных таможенных платежей, а также доходов целевых бюджетных фондов.

Для обеспечения более объективного распределения финансовых ресурсов субъекта РФ по уровням бюджетов целесообразно и в регионах создавать свой фонд финансовой поддержки городов и районов с выделением среди нуждающихся и особо нуждающихся.

Однако, так как при формировании ФФПР используется процедура согласования ожидаемых поступлений по основным видам налогов с представителями регионов, то такой подход приводит к тому, что в настоящее время субъекты Федераций в большей степени заинтересованы в сокрытии собственной финансовой базы и выбивании у Центра дополнительной финансовой помощи, нежели повышении уровня общей налогоспособности региона. Таким образом, возникает своеобразный порочный круг, в котором 11 субъектов Федерации не получают финансовой помощи из ФФПР , однако, являются основными субъектами формирования доходов федерального бюджета.

Построение рационального механизма формирования и использования средств ФФПР зависит от решения проблемы разделения бюджетных полномочий и расщепления основных бюджетно формирующих налогов по уровням бюджетной системы.

**Глава 2.Налоги Российской Федерации**

2.1.Налоги на добавленную стоимость и на прибыль предприятий, объединений и организаций.

*Налог на добавленную стоимость* (НДС) представляет собой форму изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и обращения и определяемой как разница между стоимостью реализованной продукции (товаров), работ, услуг, и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки производства и обращения.

При ввозе товаров на территорию Российской Федерации их обложение НДС производится в соответствии с таможенным законодательством РФ.

При реализации товаров объектом налогообложения являются обороты по реализации всех товаров, как собственного производства, так и приобретенных на стороне.

В целях налогообложения товаром считаются предмет, изделие, продукция, в том числе производственно-технического назначения, недвижимое имущество, включая здания и сооружения, а также электро - и теплоэнергия, газ.

При исчислении облагаемого оборота по товарам, с которых взимаются акцизы, в него включается сумма акцизов.

Предприятия и организации розничной торговли, получающие доход в виде наценок, надбавок, вознаграждений, исчисляют налог с суммы этого дохода. При этом размер наценки, вознаграждения, сбора применяется к стоимости товаров, включающей сумму налога.

Действующим законодательством установлен перечень оборотов, не облагаемых налогом на добавленную стоимость, а также перечень продукции (товаров), работ и услуг, освобождаемых от обложения этим налогом. Данный перечень является единым на всей территории РФ, и не может быть изменен решениями местных органов государственной власти.

Плательщиками налога являются:

* предприятия и организации независимо от форм собственности и ведомственной принадлежности, имеющие статус юридических лиц, включая предприятия с иностранными инвестициями, осуществляющие производственную и иную коммерческую деятельность;
* филиалы, отделения и другие обособленные подразделения предприятий, находящиеся на территории РФ, имеющие расчетные счета в учреждениях банков и самостоятельно реализующие за плату товары (работы, услуги);
* международные объединения и иностранные юридические лица, осуществляющие производственную и иную коммерческую деятельность на территории РФ.

Плательщиками НДС в отношении товаров, ввозимых на территорию РФ, являются предприятия и другие лица, определяемые в соответствии с таможенным законодательством РФ.

Не оплачивают налог физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

В настоящее время ставки НДС установлены в следующих размерах:

а) 10 % - по продовольственным товарам (кроме подакцизных), товарам для детей по перечню, утвержденному Правительством РФ;

б) 20 % - по остальным товарам (работам, услугам), включая подакцизные продовольственные товары.

При реализации товаров по государственным регулируемым ценам и тарифам, при уплате НДС с суммы разницы между ценой реализации и приобретения товаров, а также при реализации услуг, в стоимость которых включен налог (при осуществлении торгово-закупочной, посреднической деятельности и т. д.), вместо ставок 10 и 20 % применяются расчетные ставки соответственно 9,09 и 16,67 %.

Контроль за полнотой исчисления и своевременностью перечисления НДС в бюджет осуществляется налоговыми органами на основании данных, сообщаемых налогоплательщиками в налоговых расчетах, представляемых в сроки, установленные действующим законодательством.

*Налог на прибыль* наряду с НДС является составным элементом налоговой системы России и служит инструментом перераспределения национального дохода.

Однако в отличие от НДС данный налог является прямым, т.е. его окончательная сумма целиком и полностью зависит от конечного финансового результата хозяйственной деятельности предприятия и организации.

*Плательщиками налога на прибыль* является предприятия и организации, их филиалы и другие аналогичные подразделения, имеющие отдельный баланс и расчетный счет.

Объектом обложения налога является валовая прибыль, которая представляет собой сумму прибыли (убытка) от реализации продукции (работы, услуг), основных фондов, иного имущества предприятия и доходов внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям.

Решение проблем, связанных с правильным применением действующего законодательства по налогообложению прибыли предприятий и организаций, следует начинать с ответа на следующий вопрос: какие средства полученные предприятием при его создании и в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности, как в денежной, так и в материально-вещественной форме, следует считать доходами, подлежащие обложению налогом на прибыль, а какие не подлежат включению в состав объекта налогообложения.

Для этой цели предприятия следует разделить на две основные группы: 1) осуществляющие деятельность с целью получения прибыли (дохода); 2) не преследующие в своей деятельности цели получения дохода.

К первой группе относятся практически все предприятия, созданные для осуществления предпринимательской деятельности.

Ко второй группе предприятий следует отнести бюджетные организации, т.е. предприятия, расходы которых, связанные с осуществлением основной деятельности полностью или частично покрываются из бюджетов всех уровней, а также некоммерческие организации (общественные организации и фонды, концерны, объединения и союзы предприятий, международные некоммерческие организации и фонды), деятельность которых согласно условиям, определенным в их уставах, финансируется главным образом за счет средств учредителей.

Состав доходов предприятий относящихся ко второй группе не включаются средства, полученные как в денежно, так и в вещественно-материальной форме (основные средства, нематериальные активы, материалы, фактически произведенные затраты и т.п.) в результате целевых отчислений на содержание таких предприятий от других предприятий и организаций (так называемые спонсорские взносы), членские вступительные взносы, долевые (паевые и целевые) вклады участников этих предприятий. К этой же группе средств относятся «гранты», которые следует понимать как целевые средства предоставляемые безвозмездно иностранными благотворительными организациями предприятиям и организациям в денежной или натуральной форме на проведение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, обучение, лечение и другие средства с последующим отчетом об их использовании.

Для всех без исключения предприятий не включается в состав налогооблагаемой прибыли следующие средства:

* внесенные участниками предприятия доли в уставный фонд в размерах, предусмотренных учредительными документами. Средства, направленные на пополнение уставного фонда сверх вышеназванных размеров, в полном объеме включается в состав облагаемой прибыли.
* объединяемые предприятиями для осуществления совместной деятельности без образования юридического лица на балансе одного из участников такой деятельности, который в соответствии с достигнутыми соглашениями выполняет обязанности поведения учета доходов и расходов, возникающих при осуществлении совместной деятельности, в пределах размеров, установленных договором о совместной деятельности.

Не подлежат обложению налогом на прибыль также средства:

* от добровольных пожертвований и взносов граждан (кроме банков);
* полученные от учреждений банков, других кредитных учреждений, предприятий и организаций во временное пользование в виде ссуд, займов, финансовой помощи (в том числе и по договорам совместной деятельности). Если по истечении установленного договорами срока пользования временно полученными средствами, а также установленного законодательством срока исковой давности (в настоящее время срок давности составляет 3 года) такие средства не будут возвращены кредитору, они в полном размере включаются в состав внереализационных доходов;
* поступившие предприятия либо филиалы или структурному подразделению, не имеющему статуса юридического лица, от других филиалов или структурных подразделений, входящих в состав данного предприятия, в порядке перераспределения средств, оставшихся в их распоряжении после уплаты налога на прибыль;
* ассигнование из бюджета, полученные для финансирования капитальных вложений, других мероприятий целевого назначения (кроме ассигнований на покрытие убытков);
* доходы, полученные от долевого участия в деятельности других предприятий, от акций (налогообложение таких доходов, выплачиваемых за счет средств, остающихся в распоряжении предприятий после уплаты налога на прибыль, производится по установленным ставкам у источника выплаты).

Налог на прибыль предприятий и организаций уплачивается в бюджет исходя из облагаемой прибыли и установленной ставки налога.

В настоящее время налог на прибыль уплачивается предприятиями и организациями в федеральный бюджет по ставке 13 %, в бюджеты субъектов РФ – 22%, для банков и страховщиков, бирж, брокерских контор, по прибыли от посреднической деятельности – 30%.

Для решения наиболее важных задач, решаемых государством в рамках реализации основных направлений экономической политики, действующим законодательством установлена система налоговых льгот, позволяющих существенно снизить сумму налога на прибыль.

При исчислении налога на прибыль облагаемая прибыль при фактически произведенных затратах и расходов за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, уменьшается на суммы:

1. направленные предприятиями сферы материального производства на финансирования капитальных вложений по развитию собственной производственной базы, а также в порядке долевого участия, включая расходы на погашения кредитов банков, выданные на эти цели, а также всеми предприятиями на жилищное строительство.

Данная льгота, являясь наиболее существенной налоговой льготой для всех категорий плательщиков, предоставляется при условии полного использования ими сумм начисленного износа на последнюю отчетную дату и не должна уменьшать фактическую сумму налога на прибыль, исчисленную без учета льгот, более чем на 50%.

1. затрат предприятий на содержание находящихся на их балансе объектов и учреждений здравоохранения, народного образования, культуры и спорта, детских дошкольных учреждений, детских лагерей отдыха, домов престарелых и инвалидов, жилищного фонда, а также затрат на эти цели ,0при долевом участии предприятий в содержании указанных объектов и учреждений.
2. взносов на благотворительные цели.

Не подлежит налогообложению прибыль:

* религиозных организаций от культовой деятельности и от реализации предметов, необходимых для совершения культа;
* общественных организаций инвалидов, а также находящихся в собственности этих организаций учреждений, предприятий и объединений в части, направляемой на уставную деятельность этих организаций;
* образовательных учреждений в части, направленной на нужды обеспечении, развития и совершенствования образовательного процесса.

*2.2. Акцизы и другие федеральные налоги*

*Акцизы* – это косвенные налоги, которые устанавливаются государством в процентах от отпускной цены товаров, реализуемых предприятиями-производителями. Они устанавливаются, как правило, на высокорентабельные товары для изъятия в доход государственного бюджета полученной производителями сверхприбыли.

*Плательщиками акцизов* являются производящие и реализующие подакцизные товары предприятия и организации независимо от форм собственности и ведомственной принадлежности.

Объектом обложения акцизами являются стоимость подакцизных товаров, определяемая исходя из отпускных цен без учета акциза.

Акцизами не облагаются подакцизные товары, экспортируемые за пределы РФ, поскольку с их помощью изымается избыточный доход, полученный в экономической зоне России.

Сумма акцизов определяется плательщиками самостоятельно. При этом сумма акциза в расчетных документах выделяется отдельной строкой.

В настоящее время действующим законодательством предусмотрено взимание следующих налогов: *налога на реализацию горюче-смазочных материалов, налога на пользователей* *автомобильных дорог, налога с владельцев транспортных средств*, *акцизов на легковые автомобили и налога на приобретение автотранспортных средств.*

Данные налоговые платежи по механизму исчисления и взимания мало чем отличаются от других косвенных налогов, однако они носят целевой характер и служат главным образом источником финансирования проводимых государством мероприятий по строительству и содержанию автомобильных дорог общего пользования общегосударственного и местного значения и соответственно зачисляются не в доход бюджета, а в специализированные целевые внебюджетные фонды – Федеральный дорожный фонд и территориальные дорожные фонды.

*Плательщиками налога на реализацию горюче-смазочных материалов* (автобензина, дизельного топлива, дизельных и автотракторных масел, сжатого и сжиженного газа, используемого в качестве моторного топлива) являются юридические лица, а также граждане, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Объектом налогообложения для предприятий-изготовителей горюче-смазочных материалов является оборот по реализации горюче-смазочных материалов исходя из фактических цен реализации, без НДС. При перепродаже горюче-смазочных материалов объектом налогообложения является сумма разницы между выручкой от реализации горюче-смазочных материалов (без НДС) и стоимостью их приобретения (без НДС).

Налог уплачивается по ставке 25 %, как правило, ежедекадно, ежемесячно и ежеквартально в зависимости от величины облагаемого оборота и в соответствии с действующим законодательством полностью зачисляется в Федеральный дорожный фонд.

*Плательщиками акцизов с продажи легковых автомобилей* в личное пользование граждан являются предприятия-изготовители легковых автомобилей, реализующие легковые автомобили в личное пользование граждан. Объектом налогообложения акцизами является оборот по реализации легковых автомобилей в личное пользование граждан.

Ставки акцизов на легковые автомобили, реализуемые предприятиями-производителями в личное пользование граждан, устанавливаются Правительством РФ.

*Налог на пользователей автомобильных дорог* уплачивают предприятия, организации и физические лица – предприниматели.

Объектом налогообложения являются: при производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг – выручка (валовый доход) от реализации продукции; при перепродаже покупных товаров – валовый доход. При этом из налогооблагаемой базы исключаются НДС, акцизы и налог на реализацию горюче-смазочных материалов.

Налог уплачивается по ставке: 2,5 % выручки (валового дохода) от реализации продукции (работ, услуг).

От уплаты налога на пользователей автомобильных дорог освобождаются предприятия осуществляющие содержание автомобильных дорог общего пользования (внегородских автомобильных дорог, которые являются государственной собственностью РФ)

К таким предприятиям относятся специализированные дорожные организации, а также другие юридические лица, выполняющие работы по содержанию дорог (в денежном выражении) в объеме не менее 75 % расчетной суммы налога на пользователей автомобильных дорог. Указанная льгота предоставляется юридическим лицам, заключившим с государственным органом, уполномоченным управлять дорожным хозяйством, или с юридическим лицом по поручению этого органа контракт (договор) на выполнение одного или нескольких видов работ по содержанию указанного в контракте (договоре) участка автомобильной дороги общего пользования.

*Налог с владельцев транспортных средств* ежегодно уплачивают предприятия, объединения, учреждения и организации независимо от форм собственности и ведомственной принадлежности, а также граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства, имеющие транспортные средства (автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы) и другие самоходные машины на пневмоходу, по ставкам, установленным в зависимости от двигателей с каждой лошадиной силы.

*Плательщикам налога на приобретение автотранспортных средств* являются предприятия, организации и предприниматели, приобретающие автотранспортные средства путем купли-продажи, мены, лизинга и взносов в уставный фонд.

Налог на приобретение автотранспортных средств исчисляется от продажной цены (без НДС и акцизов) по следующим ставкам: грузовые автомобили, пикапы и легковые фургоны, автобусы, специальные автомобили и легковые автомобили – по ставке 20%; прицепы и полуприцепы – по ставке 10%.

Суммы платежей по налогу на приобретение автотранспортных средств включаются плательщиками в состав затрат по производству и реализации продукции, выполненных работ и предоставленных услуг в течение срока эксплуатации автотранспортного средства путем начисления износа по действующим нормам амортизационных отчислений.

Транспортный налог в ранге обязательного федерального налога введен в налоговую систему Российской Федерации начиная с 1994 г.

До этого такой налог мог устанавливаться органами государственной власти субъектов РФ с 1992 г.

Налог взимается с юридических лиц (кроме бюджетных организаций) в размере 1% их фонда оплаты труда независимо от источников его формирования и в полном объеме включается в состав издержек производства и обращения.

Суммы транспортного налога направляются в бюджеты субъектов РФ и предназначены для финансовой поддержки и развития городского пассажирского транспорта общего пользования, а также пригородного пассажирского железнодорожного транспорта.

*2.3.Налоги республик в составе РФ и местные налоги с юридических лиц.*

*Плательщиками налога на имущество* являются предприятия, учреждения и организации, их филиалы и другие аналогичные подразделения, имеющие отдельный баланс и расчетный счет, а также иностранные юридические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность на территории РФ.

Объектом налогообложения является имущество предприятия в его стоимостном выражении, находящееся на балансе этого предприятия, представляющее собой совокупность основных фондов, нематериальных активов, производственных запасов и затрат.

Предельный размер налоговой ставки на имущество предприятия не может превышать 2% налогооблагаемой базы.

Конкретные ставки налога на имущество предприятий, определяемые в зависимости от видов деятельности предприятий, устанавливаются органами государственной власти субъектов РФ.

*Сбор на нужды образовательных учреждений*, взимаемый с юридических лиц. Данный сбор устанавливается законодательными актами субъектов РФ и не может превышать размера 1% годового фонда заработной платы предприятий, учреждений и организаций, расположенных на территории регионов.

Использование земли в Российской Федерации является платным. Формами платы за землю являются *земельный налог, арендная плата*, а также *нормативная цена земли*. Собственники земли, землевладельцы и землепользователи, кроме арендаторов, облагаются ежегодным земельным налогом. За земли, переданные в аренду, взимается арендная плата. Для покупки и выкупа земельных участков в случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также для получения под залог земли банковского кредита устанавливается нормативная цена земли.

*Плательщиками земельного налога и арендной платы* являются предприятия, объединения, организации и учреждения, а также граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства, которым предоставлена земля в собственность, владение, пользование или в аренду на территории России.

Объектами обложения земельным налогом и взимания арендной платы являются земельные участки, предоставленные юридическим лицам и гражданам (сельскохозяйственные угодья; земельные участки, предоставленные гражданам для ведения личного подсобного хозяйства, индивидуального жилищного строительства, индивидуального садоводства, огородничества и животноводства, кооперативам граждан для садоводства, огородничества и животноводства, жилищного, дачного, гаражного строительства, предпринимательской деятельности и иных целей; земли промышленности, транспорта, связи, других отраслей материального производства и непроизводственной сферы.

Если земельный участок, обслуживающий строения, находится в раздельном пользовании нескольких юридических лиц или граждан, то по каждой части такого участка земельный налог исчисляется отдельно. Площадь земли, которая находится в совместном пользовании этих лиц и граждан, распределяется между ними для исчисления налогов пропорционально площади строений, находящихся в их раздельном владении. За земельные участки, обслуживающие строения, находящиеся в общей собственности нескольких юридических лиц или граждан, земельный налог исчисляется каждому из этих собственников соразмерно их доле на эти строения, если иное не предусмотрено в документах, удостоверяющих право собственности, владения и пользования этими земельными участками, или соглашением сторон.

Основанием для установления и взимание налога и арендной платы за землю является документ, удостоверяющий право собственности, владения или пользования земельным участком.

Земельный налог юридическим лицам исчисляется исходя из площади земельного участка, облагаемого налогом, и утвержденных ставок земельного налога. Ставки земельного налога утверждаются местными органами государственной власти исходя из средних ставок, установленных *Законом РФ «О плате за землю»,* которые дифференцируются по зонам различной ценности. При этом общая сумма земельного налога, исчисленная исходя из средних ставок, должна быть равна сумме налога, исчисленного исходя из конкретных ставок, установленных местными органами государственной власти в каждой территориально-оценочной зоне.

Налог за земли, занятые жилищным фондом (государственным, общественным, кооперативным и индивидуальным) в границах городов и поселков городского типа, исчисляется юридическим лицам и гражданам в размере 3 % ставки земельного налога, установленной городскими и поселковыми органами власти для соответствующих зон данного города и поселка.

Налог за земли под дачными участками, кооперативными и индивидуальными гражданами в границах городской, поселковой черты исчисляется в размере 3% ставки земельного налога, установленной в городах и поселках городского типа. Налог за часть площади дачных участков, индивидуальных и кооперативных гаражей, расположенных в городах и рабочих поселках, сверх установленных норм их отвода в пределах двойной нормы исчисляется в размере 15%, а свыше двойной нормы – по полным ставкам земельного налога, установленным для городских земель.

Доля средств от налога и арендной платы за сельскохозяйственные угодья, перечисляемых республиками в составе РФ, краями, областями, автономной областью, автономными округами на специальный бюджетный счет РФ, устанавливается законодательными органами исходя из потребностей в средствах на централизованно выполняемые мероприятия, предусмотренные ст. 24 *Закона РФ «О плате за землю»*.

*Нормативная цена земли* – показатель, характеризующий стоимость участка определенного качества и местоположения исходя из потенциального дохода за расчетный срок окупаемости. Нормативная цена земли введена для обеспечения экономического регулирования земельных отношений при передаче земли в собственность, установлении коллективно-долевой собственности на землю, передаче по наследству, дарении и получении банковского кредита под залог земельного участка.

Порядок определения нормативной цены земли устанавливается Правительством России.

Нормативная цена земли определяется для случаев, предусмотренных земельным законодательством:

* при предоставлении земли в собственность гражданам: для крестьянского (фермерского) хозяйства сверх средней земельной доли, установленной в районе; для садоводства и животноводства при предоставлении для этих целей продуктивных сельскохозяйственных угодий; для индивидуального жилищного строительства и личного подсобного хозяйства в городах и поселках; для индивидуального жилищного строительства и личного подсобного хозяйства в сельской местности сверх норм отвода земли;
* при установлении коллективно-долевой и коллективно-совместной собственности на земельный участок сверх площади, бесплатно предоставляемой в районе;
* при изъятии земельных участков в порядке выкупа для государственных, общественных и иных нужд, а также с целью их предоставления гражданам;
* при переходе права собственности на жилой дом, строение, сооружение;
* при получении банковского кредита под залог земельного участка;
* в других случаях предусмотренных действующим законодательством.

Нормативная цена земли по конкретным земельным участкам определяется в размере 50-кратной ставке земельного налога в рублях на единицу площади земель соответствующего целевого назначения. При этом за минимальный уровень ставки для расчета нормативной цены земли принимается 100 руб. за 1 га.

При определении нормативной цены земли за основу принимается ставки земельного налога с учетом соответствующих повышающих коэффициентов, использованных при установлении налога.

Льготы, предоставленные по земельному налогу при учете нормативной цены земли не учитываются.

Местным органам государственной власти при продаже земельных участков на конкурсной основе разрешается повышать нормативную цену, но не более чем на 50%. При продаже земельных участках на аукционах и при реализации заложенных в банке и не выкупленных в срок участков их цена не ограничивается

*Налог на рекламу* является одним из самых существенных по объему поступающих платежей и возникает у предприятий и граждан, осуществляющих расходы по рекламе собственной продукции, работ и услуг.

*Рекламой* считается любая форма публичного представления товаров, работ, услуг через средства распространения информации. К средствам распространения информации относятся печать (газеты, журналы, каталоги, прейскуранты, справочники, отправление прямой печатной рекламы и другой печатной продукции), эфирное, спутниковое и кабельное телевидение, радиовещание, световые газеты (бегущая строка, световая фиксированная строка), иллюстративно-изобразительные средства (щиты, вывески, афиши, календари, плакаты и т.п.), аудио- и видеозапись, имущество юридических лиц и др.

Плательщиками налога на рекламу являются следующие рекламодатели:

* предприятия и организации независимо от форм собственности и ведомственной принадлежности, имеющие согласно законодательству РФ статус юридических лиц, филиалы и другие аналогичные подразделения и предприятий и организаций, имеющие отдельный баланс, расчетный или иной счет, а также иностранные юридические лица;
* физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие свою деятельность на территории города.

Объектом налогообложения является стоимость работ и услуг по изготовлению и распространению рекламы собственной продукции (работ, услуг).

Ставка налога на рекламу устанавливается в размере до 5% стоимости (величины фактических затрат) рекламных работ и услуг у рекламодателя.

Источником уплаты *сбора со сделок, совершаемых на биржах* является прибыль предприятия, оставшаяся в его распоряжении после уплаты налога на прибыль.

Объектом сбора является сумма сделок, совершаемых на бирже.

Плательщиками сбора являются участники сделки, осуществляющие в установленном порядке эти операции, за исключением сделок, предусмотренных законодательными актами о налогообложении операций с ценными бумагами. Сбор вносится по сбору со сделок, совершаемых на биржах, зачисляется в районные бюджеты районов, городские бюджеты городов либо по решению районных и городских органов государственной власти – в районные бюджеты районов (в городах).

*Лицензионный сбор за право проведения местных аукционов и лотерей* устанавливается на основании Закона РФ «Об основах налоговой системе в Российской Федерации».

Объектом обложения сбора является стоимость заявленных к аукциону товаров или суммы, на которую выпущенная лотерея.

Плательщиками лицензионного сбора являются предприятия, организации, в том числе бюджетные организации, являющиеся юридическими лицами по законодательству РФ, включая предприятия с иностранными инвестициями, международные объединения и организации, иностранные фирмы, филиалы и другие аналогичные подразделения, имеющие отдельный баланс и расчетный счет, а также граждане - устроители местных аукционов и лотерей, имеющие разрешение на их проведение.

Ставки лицензионного сбора устанавливаются решениями районных и городских органов государственной власти в размере, не превышающим 10% стоимости заявленных к аукциону товаров или суммы, на которую выпущены лотерейные билеты.

*Сбор за право торговли* устанавливается районными, городскими, поселковыми, сельскими представительными органами власти.

Плательщиками сбора являются предприятия и организации всех организационно-правовых форм, включая предприятия с иностранными инвестициями, являющиеся юридическими лицами по законодательству РФ, а также граждане РФ и других государств, осуществляющие торговлю товарами и изделиями, как через постоянные торговые точки, так и в порядке свободной торговли с рук, выносных лотков в местах, определенных местными органами исполнительной власти.

Конкретные ставки сбора за право торговли определяются местными представительными органами власти при принятии решения о введении этого сбора в зависимости от места расположения торговой точки, объема реализации и вида товара и т.д.

Уплата сбора производится путем приобретения разовых талонов по месту торговли. Реализация указанных талонов может производиться по решению исполнительных органов власти специально выделенными сборщиками.

Местные органы власти могут устанавливать для отдельных категорий плательщиков льготы по оплате сбора за право торговли, которые должны быть определены в принимаемом решении. Льготы по уплате налогов установленные законодательными актами по отдельным отраслям народного хозяйства, по местным налогам и сборам действуют в том случае, если они подтверждены решением местного органа власти по введению этих налогов.

*Целевые сборы* с граждан и предприятий, организаций, учреждений на содержание милиции, на благоустройство территорий, на нужды образования, и другие цели устанавливается в соответствии с подпунктом 1 «ж» п.1 ст. 21 *Закона РФ «Об основах налоговой системы РФ».*

Ведение целевых сборов на те или иные цели определяются органами власти для решения социально-экономических проблем, возникающих в регионе.

Плательщиками указанного сбора являются предприятия, учреждения и организации независимо от организационно-правовых форм – юридические лица, осуществляющие свою деятельность на территории подведомственной местному органу представительной власти, который ввел этот сбор, включая филиалы (обособленные структурные подразделения) расположенные отдельно от места регистрации юридического лица, а также граждане, проживающие на соответствующей территории, в дальнейшем именуемые «физические лица».

Предельный размер ставки сборов не может превышать размера 3% фонда заработной платы, рассчитанной от установленной законом

Минимальной месячной оплаты труда для юридического лица, и не более 3% от 12 минимальных установленных законов размеров месячной оплаты труда для физического лица на все виды целевых сборов по совокупности.

Представительные органы власти своими решениями могут устанавливать льготы и сроки уплаты целевых сборов.

*Налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы* устанавливается на основании подпункта «ч» п.1 ст.21 *Закона РФ «Об основах налоговой системы в РФ».*

Плательщиками налога являются юридические лица – предприятия и организации всех организационно-правовых форм, включая предприятия с иностранными инвестициями, филиалы предприятий (другие обособленные структурные подразделения), осуществляющие свою деятельность на территории, подведомственной представительному органу власти.

Налог на содержание жилищного фонда и социально-культурной сферы, его конкретные ставки, льготы по налогу устанавливаются представительными органами власти в размере, не превышающем 1,5% объема реализации продукции (работ, услуг), произведенной юридическими лицами, расположенными на соответствующей территории.

*2.4.Налоги с физических лиц*

*2.4.1.Подоходный налог.*

*Плательщиками подоходного налога* являются физические лица (граждане РФ, граждане других государств и лица без гражданства).

Объектом налогообложения у граждан, имеющих постоянное место жительство в РФ, является совокупный доход, полученный в календарном году на территории РФ, континентальном шельфе, в экономической зоне РФ и за пределами РФ как в денежной (национальной или иностранной валюте), так и в натуральной форме.

Доходы граждан, не имеющих постоянного места жительства в РФ, подлежат обложению налогом, только если они получены из источников на территории РФ, континентальном шельфе и в экономической зоне.

В состав совокупного дохода граждан также включаются суммы материальных и социальных благ, предоставляемых предприятиями, учреждениями и организациями работникам.

В случае, когда предприятие или организация отпускает физическим лицам продукцию собственного производства безвозмездно или с оплатой ее по цене, более низкой, чем цена, по которой данная продукция реализована сторонним потребителям, сумма дохода, полученного гражданина за счет разницы между этими ценами, должна быть включена в его совокупный доход.

В состав совокупного дохода включается также сумма стоимости имущества, распределяемого в пользу граждан при ликвидации предприятий и организаций (кроме ранее внесенных гражданами паевых взносов и доходов, получаемых гражданами от продажной цены имущества (активов) предприятий, ликвидируемых и ликвидированных в порядке и на условиях, предусмотренных Государственной программой приватизации государственных и муниципальных предприятий в РФ). При этом распределенная доля имущества включается в состав совокупного дохода по свободным (рыночным) ценам на дату распределения.

В совокупный доход в частности не включаются:

* государственные пособия по социальному страхованию и социальному обеспечению, кроме пособий по временной нетрудоспособности;
* все виды пенсий;
* компенсационные выплаты.

Совокупный годовой доход для целей налогообложения дополнительно уменьшается на суммы, не превышающие за каждый полный месяц, в течение которого получен доход, пятикратного и трехкратного размера минимальной месячной оплаты труда у некоторой категории граждан.

У остальных граждан уменьшение производится:

* доход которых в течение года не превысил 5000 руб., - на сумму дохода в двукратном размере минимального размера оплаты труда;
* доход которых в течение года составил от 5000 руб. до 20000 руб., - на сумму дохода в однократном размере минимального размера оплаты труда.

У граждан, доход которых превысил 20000 руб., уменьшение не производится.

Подоходный налог с начисленных гражданам доходов взимается только путем удержания сумм налога из их доходов. Уплата налога с доходов граждан за счет средств предприятий, учреждений и организаций не допускается.

Граждане, получающие доходы от предпринимательской деятельности, а также другие доходы, налогообложение которых осуществляется непосредственно налоговыми органами, производят исчисление подоходного налога на основании представляемых в налоговый орган деклараций о предполагаемых и фактически полученных доходов за каждый год.

С облагаемого совокупного годового дохода, указанного в декларации о доходах, исчисление налога производится по установленным ставкам.

*2.4.2.Налоги на имущество*

*Плательщиками налога на имущество физических лиц* являются граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства, имеющие на территории России в собственности следующее имущество: жилые дома, квартиры, дачи, гаражи и иные строения, помещения и сооружения, а также моторные лодки, вертолеты, самолеты и некоторые другие транспортные средства. Налоги на имущество физических лиц зачисляются в местный бюджет по месту регистрации объекта налогообложения.

Определенная категория граждан полностью освобождается от уплаты налогов на строения, помещения и сооружения.

Местные органы власти имеют право уменьшать размеры ставок и устанавливать дополнительные льготы по налогам, установленным законом, как для категорий плательщиков, так и для отдельных плательщиков.

Налог на строение, помещение и сооружение уплачивается гражданами ежегодно по ставке не превышающей 0,1% их инвентаризационной стоимости.

Налог на транспортные средства взимается в зависимости от мощности мотора. Он исчисляется ежегодно по состоянию на 1 января на основании сведений, предоставляемых в налоговые органы государственными инспекциями по маломерным судам и другими организациями, осуществляющими регистрацию транспортных средств.

*Плательщиками налога с имущества, переходящего в порядке* *наследования и дарения* являются граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства, которые становятся собственниками имущества, переходящего к ним на территории РФ в порядке наследования или дарения.

Налог взимается при условии выдачи нотариусами свидетельства о праве на наследство или удостоверения ими договоров дарения в случае, если общая стоимость переходящего в собственность физического лица имущество превышает:

* при оформлении права наследования – 850-кратный действовавший на момент открытия наследства размер минимальной месячной оплаты труда;
* при оформлении договоров дарения – 80-кратный действовавший на момент совершения сделки дарения размер минимальной месячной оплаты труда.

Налог с имущества, переходящего гражданам в порядке наследования, исчисляется в следующих размерах:

|  |  |
| --- | --- |
| Стоимость имущества | Ставка налога |
| От 850-кратного до 1700-кратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда:   * наследникам первой очереди * наследникам второй очереди * другим наследникам   От 1701-кратного до 2550-кратного размера минимальной месячной оплаты труда:   * наследникам первой очереди * наследникам второй очереди * другим наследникам   Свыше 2550-кратного размера минимальной месячной оплаты труда:   * наследникам первой очереди * наследникам второй очереди * другим наследникам | 5% от стоимости имущества  10% от стоимости имущества  20% от стоимости имущества  42,5-кратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда + 10% от стоимости имущества  85-кратного размера минимальной оплаты труда+20% от стоимости имущества  170-кратного размера минимальной оплаты труда + 30% от стоимости имущества  127,5-кратногоразмера минимальной оплаты труда + 15% от стоимости имущества  255-кратного размера минимальной оплаты труда + 30% от стоимости имущества  425-кратного размера минимальной оплаты труда + 40% от стоимости имущества |

Налог с имущества, переходящего гражданам в порядке дарения, исчисляется в следующих размерах:

|  |  |
| --- | --- |
| Стоимость имущества | Ставка налога |
| От 80-кратного до 850-кратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда:   * детям, родителям * другим физическим лицам   От 851-кратного до 1700-кратного размера минимальной оплаты труда:   * детям, родителям * другим гражданам   От 1701-кратного до 2550-кратного размера минимальной оплаты труда:   * детям, родителям * другим гражданам   Свыше 2550-кратного размера минимальной оплаты труда:   * детям, родителям * другим гражданам | 3% от стоимости имущества  10% от стоимости имущества  23,1-кратного размера минимальной оплаты труда + 7% от стоимости имущества  77-кратного размера минимальной оплаты труда + 20% от стоимости имущества  82,6-кратного размера минимальной оплаты труда + 11% от стоимости имущества  247-кратного размера минимальной оплаты труда + 30% от стоимости имущества  176,1-кратного размера минимальной оплаты труда + 15% от стоимости имущества  502-кратного размера минимальной оплаты труда + 40% от стоимости имущества |

*2.4.3.Другие налоги с физических лиц*

*Регистрационный сбор* уплачивают физические лица, изъявившие желание заниматься предпринимательской деятельностью, не запрещенной законодательными актами, без образования юридического лица, за государственную регистрацию их в качестве предпринимателей.

Предельные ставки регистрационного сбора, а также категории плательщиков, которым предоставляются льготы по сборам, устанавливаются местными органами государственной власти. При этом предельный размер ставки сбора не должен превышать установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда.

Конкретный размер сбора в пределах установленного размера ставки для отдельных плательщиков определяет соответствующая местная администрация при рассмотрении заявления о регистрации.

Плательщиками *курортного сбора* являются физические лица, прибывшие в расположенные на территории России местности, отнесенные к курортным в соответствии с решениями Правительства России, без путевок, курсовок и проживающие в гостиницах, а также в палатках, автомашинах и т. п.

Предельная ставка курортного сбора устанавливается в размере 5% минимальной месячной оплаты труда в РФ. Конкретные ставки курортного сбора устанавливаются по территории местными органами государственной власти.

Курортный сбор зачисляется в местные бюджеты.

"Совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке, образует налоговую систему. " (Закон РФ "Об основах налоговой системы в Российской Федерации")

Вообще характерной чертой налоговой системы России стало появление большого количества местных налогов и сборов. Например, если в начале прошлого года по г. Москве они составляли менее 1% в городском бюджете, то после введения Московской городской Думой всех местных налогов (налога на развитие просвещения и налога на развитие жилого фонда и соцкультсферы) их доля в бюджете выросла до 12,2%. (Газета «Налоги».-1998.-№4.-с.5)

**Глава 3. Перспективы развития налоговой системы России.**

Перспективы развития налоговой системы Российской Федерации связывают с принятием Налогового кодекса РФ. Весной 1998 г. он прошел первое чтение в Государственной Думе.

Налоговая система должна быть адекватной развитию экономики и формам предпринимательской деятельности. Налоговая реформа в настоящее время «пробуксовывает» потому, что она проводится в период производственного спада, снижения инвестиционной активности, бюджетного дефицита, кризиса взаимных неплатежей предприятий. Тем важнее найти оптимальный путь экономического развития и налогового реформирования.

Налоговая реформа должна стать коллективным делом, наиболее рациональные и эффективные идеи отразятся в Налоговом кодексе, которому предстоит стать основным федеральным законодательным актом, регулирующим все проблемы налогообложения. Он призван установить принципы построения и функционирования налоговой системы, порядок введения, изменения и отмены федеральных налогов, сборов и пошлин, принципы установления региональных и местных налогов. Налоговый кодекс должен определить правовое положение налогоплательщиков, налоговых органов, кредитных учреждений и других участников налоговых отношений. Перед Налоговым кодексом стоит задача разработать основные положения по определению объектов налогообложения, ведению учета поступающих финансовых ресурсов, привлечению налогоплательщиков к ответственности за налоговые правонарушения, обжалованию действий должностных лиц Государственных налоговых органов.

В настоящее время налоговая система РФ характеризуется нестабильностью, частой сменой «правил игры с государством», принятием налоговых актов «задним числом», противоречивостью законов и подзаконных актов, создающей возможность, а порой просто необходимость их толкования. Это отпугивает иностранных инвесторов, создает серьезные препятствия в работе отечественных производителей. Не способствует притоку инвестиций и крайне суровая система финансовых санкций, не делающая различий между умышленными и случайными налоговыми нарушениями. Практически простая бухгалтерская ошибка и злостное укрытие доходов с целью избежать налогообложения караются одинаково.

Налоговый кодекс должен внести ясность во многие вопросы. Прежде всего он призван стабилизировать систему налогов по крайней мере в пределах финансового года, а впоследствии данный интервал должен увеличиваться. Предстоит полностью искоренить порочную практику принятия законов о налогах с обратным ходом действия. Все изменения должны производится только вместе с формированием бюджета на будущий год и заранее становится известными налогоплательщику. Готовящиеся проекты следует широко обсуждать с привлечением специалистов, включая и стороны налогоплательщиков, как это делается во многих развитых странах.

Налоговому кодексу предстоит создать единую комплексную систему в стране, устранить противоречия, четко определить функции полномочия и ответственность всех уровней власти в проведении налоговой политики. Следует найти наиболее оптимальные соотношения прямых и косвенных налогов, налогов на доходы и налогов на капитал, налогов на юридических и на физических лиц. Необходимо дифференцировать финансовые санкции в зависимости от характера налогового правонарушения, установить их классификацию и признаки.

Ряд экономистов и предпринимателей предлагают исходить из постулата об изначальной порочности действующей налоговой системы РФ и необходимости в связи с этим ее коренного пересмотра, изменения самих принципов, на которых она зиждется.

Например, предлагается отменить или резко снизить налоги на прибыль и на доходы и заменить их налогами на имущество, которые придется значительно увеличить по земельным налогам и другими ресурсными платежами.

Другой вариант состоит в снижении налогового гнета на предприятия и организации и переносе его на физических лиц.

Еще один вариант предусматривает резкое снижение налогов на добавленную стоимость и на прибыль и замену их рентными платежами за использование природных ресурсов, повышенным налогообложением добывающих отраслей промышленности.

Есть сторонники замены налога на прибыль на доход предприятий и организаций.

Предлагаются смешанные системы, состоящие из данных вариантов, и совсем уникальные, не апробированные нигде в мире, системы налогов. Наконец, есть сторонники простого снижения налогов без увязки с расходной частью бюджета в расчете на то, что такая мера автоматически разовьет и расширит налоговую базу и принесет потребные доходы.

Безусловно интересные идеи высказывает группа специалистов из Екатеринбурга под руководством В. Н. Фролова.

Авторы данной теории вносят предложение отменить налог на прибыль и подоходный налог с физических лиц, снизить в 1,5 раза ставку налога на добавленную стоимость, установив ее в размере 13%, а для сельскохозяйственного производства – 7%, в 1,5 раза повысить ставку налога на имущество с 2 до 3%, ввести ряд новых налогов. В предлагаемой системе иерархия налогов выглядит следующим образом: налог за право на добычу полезных ископаемых, представляющих собой рентный платеж за использование природных ресурсов, налог на средства, использованные на потребление, который заменит, по мысли автора, два ныне действующих налога: на прибыль и подоходный. В качестве налогооблагаемой базы предлагает суммировать все виды выплат физическим лицам в натуральной и денежной формах, включая ссуды, представительские расходы, имущество, передаваемое в собственность физических лиц.

На третьем месте заметно сниженный НДС. Затем налог на имущество предприятий не только с увеличенной ставкой, но и с ежеквартальной корректировкой на индекс инфляции. Авторы пишут, что «Рост ставки налога на имущество по сравнению с действующим вариантом должен привести к более эффективному его использованию. Неиспользуемое имущество будет продано или передано тем, кто сможет им грамотно распорядиться, что также должно способствовать структурной перестройке"»(13,6).

Следующее место занимает экологический налог, но, к сожалению, и у екатеринбургских авторов он провозглашен, но не разработан, как и ныне функционирующей налоговой системе.

Далее идут: плата за пользование землей, она существует, акцизный сбор – тоже. Налог на вывоз капитала, с одной стороны, может оказаться полезным, но с другой – затруднит международные экономические отношения нашей страны. И, наконец, плата за трудовые ресурсы и за сокращение числа рабочих мест.

По мнению авторов, в основу предлагаемой концепции закладывается принцип: больше налогов платит тот, кто больше имеет и больше потребляет.

Программу альтернативного курса экономической политики, направленную на социально-экономическое возрождение России, выдвигает академик РАН Д.С. Львов, одно из ключевых мест в которой занимают предложения по проведению налоговой реформы. Если В.Н. Фролов предлагает отменить налог на прибыль предприятий и организаций, то Д.С. Львов, напротив, считает, что на первом этапе налоговых преобразований его роль следует усилить. «В нынешней ситуации, - подчеркивает он, - для нас важны такие налоги, которые не являются ценообразующими, т.е. не вызывают механического увеличения затрат, автоматического перекладывания дополнительных издержек с одних плеч на другие и, в конечном итоге, на потребителя. Только в этом случае мы сумеем сдержать инфляцию»(14,12).

Автор приходит к выводу, что основу новой системы должна образовать по преимуществу рентная составляющая налогообложения. По его мнению, налоги следует переориентировать на ренту с природных ресурсов. Д.С. Львов учитывает необходимость постепенной, менее болезненной, адаптации предприятий к новым условиям и в связи с этим выдвигает идею поэтапного перехода. И на первом этапе главным становиться налог на прибыль. При этом ставка налога повышается до 45 – 55%, но НДС и налог на заработную плату отменяется. На последующих этапах можно было бы применить более эффективные формы налогообложения прибыли. Например, фиксированные, не зависящие от объема выпускаемой продукции, отчисления от прибыли в бюджет. Использование системы фиксированных платежей подготовит базу для перехода к рентному налогообложению. В будущем потребности бюджета будут удовлетворять главным образом за счет ренты с природных ресурсов, которая и создает основную массу народнохозяйственной прибыли.

Однако следует иметь в виду, что налоги на природные ресурсы в виде рентных или иных платежей окажутся заложенными в цену продукции, в том числе обрабатывающей промышленности, ибо сырье она получает от добывающих отраслей, т.е. по данной теории от главных плательщиков налогов. И когда произойдет их всеобщее подорожание, то это войдет в себестоимость продукции и повысит розничные цены.

Во всяком случае такой переход требует детальных расчетов и анализа всех последствий, которые могут оказаться весьма негативными.

В последнее время усиливаются позиции сторонников переноса центра тяжести налогообложения с юридических на физических лиц.

Соглашаясь с политикой прогрессивного обложения лиц с высокими доходами, которых, кстати, в процентном отношении в нашем обществе весьма немного, трудно согласиться с переносом налогового гнета на граждан в целом, тем более это вряд ли осуществимо на практике, если исходить из средних доходов. На 80% населения увеличивать налоговое давление просто нельзя.

В нашей стране всегда было много экономистов, поддерживающих теорию, что основным объектом налогообложения должна служить не прибыль предприятий, а его доход. Но до определенного момента, конкретно до 1996 г., налог на прибыль играл особую роль. Он выступал регулятором фондов оплаты труда отдельных предприятий, позволяя перераспределять через бюджеты фонды потребления высокодоходных производств. С утратой данной функции налог на прибыль потерял преимущества перед налогом на доход.

Многовариантность развития налоговой системы поставила перед разработчиками Налогового кодекса очень непростые задачи. Главная из них решить: по какому пути идти. Или перечеркнуть все созданное за последние годы и разработать принципиально новую налоговую систему с иными видами налогов. Или совершенствовать действующую систему налогов, приближая ее и далее к мировой практике, но с учетом специфических условий российской экономики.

Авторы проекта Налогового кодекса РФ совершенно обоснованно избрали второй путь. Такое решение, кроме прочего, позволяет избежать проблем двойного налогообложения. При изменении видов налогов, например, при введении вместо общепринятого налога на прибыль налога на потребление вся система избежание двойного налогообложения мгновенно автоматически рухнет, что не может не сказаться отрицательно на внешней торговле, инвестировании иностранного капитала и т.д.

В то же время при сохранении общих принципов намечены немалые перемены. В частности, многие налоги, хотя и сохраняют свое название, серьезно преобразуются. Так, при взимании НДС намечается вывести из-под налогообложения дополнительные средства и поступления, которые не имеют прямого отношения к добавленной стоимости. Предполагается решить ряд проблем по взиманию НДС при внешнеторговых операциях со странами ближнего и дальнего зарубежья. Не сразу, а постепенно стереть различия между зарубежными странами, бывшими таковыми и в прошлом, и странами СНГ.

В целом речь идет о максимальном приближении российского НДС к европейскому. Также к европейским меркам приближается количество подакцизных товаров и механизм взимание акцизов. Началось их сокращение и постепенный переход от процентных надбавок к розничным ценам к абсолютным суммам на единицу изделий в натуральном выражении.

В налоге на прибыль предприятий и организаций предполагается трансформировать налогооблагаемую базу. Вывести из нее все затраты, связанные с осуществлением экономической деятельности, с получением прибыли. Сюда относятся в полном объеме расходы на рекламу, на обучение персонала и ряд других затрат, ограниченных нормативами.

Налоги, связанные с использованием природных ресурсов, не включают поземельное налогообложение, налог на воду и лесной налог. Их взимание не относится к прерогативе федеральных органов власти.

Среди местных налогов особое место занимает налог на недвижимость. По замыслу авторов проекта Налогового кодекса налог на недвижимость может вводиться в действие по совместному или согласованному решению органа местного самоуправления и соответствующего регионального органа власти. Одновременно они принимают решения о прекращении действия местных налогов на землю и на имущество предприятий.

Некоторые выводы проекта Налогового кодекса не представляются очевидными. Весьма дискуссионен вопрос о всемерном сокращении налоговых льгот. Утверждается, что льготы разъедают нашу налоговую систему, их отмена позволит компенсировать выпадающие бюджетные доходы, в последующем снизить налоги, восстановить принцип равномерности и справедливости распределения налогового бремени; кроме того, налоговые льготы являются питательной средой для всевозможных злоупотреблений.

Если просто проводить политику налоговых льгот, то это означает лишить государство одного из инструментов регулирования экономики, возможности определять и стимулировать приоритетные отрасли.

В нашей экономики и так серьезно сказывается, причем отрицательно, равномерность и «справедливость» налогообложения. Одинаковые для всех или почти для всех ставки основных федеральных налогов – на прибыль, на добавленную стоимость и т.д. – приводят к тому, что налоговое давление в производстве выше, чем в торгово-закупочной деятельности, в обслуживании.

Можно ликвидировать некоторые налоговые льготы, но это не должно коснуться льгот по налогу на прибыль, стимулирующих инвестиционную активность, не должно коснуться малого бизнеса, противостоящего бывшим государственным монополиям, еще и сегодня удерживающим товарный рынок. Что касается научных исследований, поисковых работ, то льготы следует не прекращать, а расширять.

Учитывая нерешенность жилищной проблемы, нужны льготы по НДС для организаций, строящих жилые дома, и по подоходному налогу – для граждан-застройщиков. А также по налогу на имущество для владельцев жилья, кроме тех, кто использует его для извлечения дохода. Следует говорить о разумной налоговой политике, в том числе с помощью льгот, а не о всемерном их сокращении.

Некоторые предложения требуют уточнения. Вместо федерального налога на прибыль предприятий и организаций планирует введение двух налогов: федерального налога на доход (прибыль) предприятий и регионального налога с тем же названием. Здесь возникают два вопроса.

Во-первых, необходимо четко заранее определиться с объектом обложения, что же это будет: прибыль или доход? Потеряв функцию регулирования фонда оплаты труда, налог на прибыль начал сужаться и терять свою лидирующую роль в налоговой системе России. Вышеприведенные предложения, содержащиеся в проекте, расширяют понятие расходов на производство, что, может быть, и целесообразно, но сведет понятие прибыли к еще меньшему уровню. Возникла идея о том, что в налоговом законодательстве следует отказаться от понятия « себестоимость», а из полной выручки предприятие разрешить вычитать все деловые расходы, определив лишь перечень тех затрат, которые не вычитаются не при каких обстоятельствах или вычитаются не в полном объеме.

В связи с этим правомерно вернутся к мысли о налогообложении дохода или выручки, после чего хозяйствующие субъекты могут полностью распоряжаться оставшимися финансовыми ресурсами без всяких нормативов со стороны государства.

Во-вторых, при любом варианте возникает проблема ограничения налоговой ставки. Сейчас применяется вариант единого федерального налога на прибыль, сумма которого в определенном соотношении, 13% и обычно 22% делится между федеральным и региональным бюджетами. А из региональной части поддерживаются местные бюджеты. Такая система помимо России функционирует в Германии и ряде других европейских стран.

Предлагается ввести федеральные экологические налоги. В принципе введение их необходимо. Но правильнее было бы иметь их в качестве региональных, как принято в большинстве стран. Иногда это даже местные налоги. Дело в том, что на экологические налоги не следует возлагать фискальную функцию. Можно сказать, что чем меньше поступлений от них, тем лучше. Они должны быть инструментом региональной и местной политики в стимулировании сохранении окружающей среды и природного ландшафта.

Предполагается введение налога с розничных продаж. Это означает, что появляется еще один косвенный налог на потребителя помимо НДС и акцизов. Вводить его не поборов до конца инфляцию, едва ли целесообразно.

Отсутствие Налогового кодекса РФ – одна из главных причин постоянной корректировки налогового законодательства сразу после его принятия в декабре 1991 г., а значит и не стабильности налоговой системы. Введение в действие с 1 января 1999 г. части первой Налогового кодекса – результат многолетнего и мучительного труда правительства и парламента России. Проект налогового кодекса был разработан правительством еще в конце 1995 г. но Налоговый кодекс был введен не с 1997 г., а на два года позднее. Упущенное время обернулось кризисом налоговой системы причин для длительной разработки кодекса много: и отсутствие единого концептуального подхода, и непоследовательность проведения самой налоговой реформы как в центре, так и в субъектах РФ, и отсутствие компьютерных систем для Госналог службы и казначейства. Но главная причина в том, что у государства не хватило достаточно политической воли, чтобы власть употребить и налоги собрать, и своевременно разработать и ввести налоговый кодекс. По мнению российского экономиста В. Мау, именно в финансовой сфере появились в наибольшей степени слабости российского государства. Часть вторая Налогового кодекса, в которой будут расписаны порядок налогообложения по всем федеральным налогам и установлены принципы налогообложения по региональным и местным налогам, позволит по всей России ввести унифицированную процедуру установления ставок налогов. Только Налоговый кодекс являющийся документом прямого воздействия, в состоянии быть основой регулирования бюджетно-налоговых отношений, утратят силы разрозненные и противоречивее налоговые законы и соответствующие инструкции Минфина, министерства РФ по налогам и сборам. Но надо подчеркнуть, что оптимистические прогнозы о введении части второй Бюджетного кодекса 1/I-2000 подтверждаются. Пессимисты считают, что нужно будет два-три года, чтобы ввести в действие главную часть Налогового кодекса. И это, естественно ставит под вопрос проведения нового продуктивного этапа налоговой реформы в стране(19,28).

**Заключение**

Под налогом, пошлиной, сбором понимается обязательный взнос в бюджет или во внебюджетный фонд, осуществляемый в порядке, определенном законодательными актами. Налоги бывают прямыми и косвенными они различаются по объекту налогообложения и по механизму расчета и взимания, по их роли в формировании доходной части бюджета.

Существует ряд общепризнанных принципов налогообложения, важнейшие их них: реальная возможность выплаты налога, его прогрессивный, однократный обязательный характер, простота и гибкость.

Основные функции налогов - фискальная, социальная и регулирующая. Налоговая политика государства осуществляется при помощи предоставления физическим и юридическим лицам налоговых льгот в соответствии с целями государственного регулирования хозяйства и социальной сферы.

Одним из главных элементов рыночной экономики является налоговая система. Она выступает главным инструментом воздействия государства на развитие хозяйства, определения приоритетов экономического и социального развития. В связи с этим необходимо, чтобы налоговая система России была адаптирована к новым общественным отношениям, соответствовала мировому опыту.

Нестабильность наших налогов, постоянный пересмотр ставок, количества налогов, льгот и т. д. несомненно играет отрицательную роль, особенно в период перехода российской экономики к рыночным отношениям, а также препятствует инвестициям как отечественным, так и иностранным. Нестабильность налоговой системы на сегодняшний день - главная проблема реформы налогообложения.

Жизнь показала несостоятельность сделанного упора на чисто фискальную функцию налоговой системы: обирая налогоплательщика, налоги душат его, сужая тем самым налогооблагаемую базу и уменьшая налоговую массу.

В ситуации осуществления серьезных и решительных преобразований и отсутствия времени на движение "от теории к практике" построение налоговой системы методом "проб и ошибок" оказывается вынужденным. Но необходимо думать и о завтрашнем дне, когда в стране утвердятся рыночные отношения. Поэтому представляется весьма важным, чтобы научно-исследовательские и учебные институты, располагающие кадрами высококвалифицированных специалистов в области финансов и налогообложения, всерьез занялись разработкой теории налогообложения, используя опыт стран с развитой рыночной экономикой и увязывая его с российскими реалиями.

Введение в действие с 1 января 1999 г. части первой Налогового кодекса – результат многолетнего и мучительного труда правительства и парламента России. Если характеризовать Налоговый кодекс РФ в целом, то можно сказать, что он обобщил теорию и практику налогообложения, учел опыт, накопленный в нашей стране и за рубежом. Его доработка и уточнение ряда положений необходимы, но это естественный процесс. Принятие Налогового кодекса РФ является крупным позитивным шагом в развитии налоговой, а следовательно, экономической реформы в нашей стране.

**Список литературы**

1. Налоговый кодекс. Общая часть (проект). Комментарии С.Д. Шаталова М.: Международный центр финансово-экономического развития. 1996г. – 656 с.
2. Дашев А.З., Черник Д.Г. Финансовая система России. – М.: Инфра-М, 1997г.
3. Основы налоговой системы: Учеб. Пособие для вузов/Под ред. Д.Г. Черника. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1998г. – 422с.
4. Закон "Об изменениях в налоговой системе России". "Э. и Ж.",№4 1994
5. Киперман Г.Я..Белялов А.3. "Налогообложение предприятий и граждан в Российской Федерации", Москва, МВЦ "АЙТОЛАН',1992 г.
6. Налогообложение в России. – М. 1994.
7. Налоговый кодекс РФ. – М. – 1999.
8. Налогообложение доходов физических лиц. – 1999
9. Черник Д.Г. и др. Налоги. – М.: 4-е изд. 1999.
10. Налоги в России: Налоговая система в России. – М. – 1994.
11. Налоги и налогообложение. М. – 1998.
12. Маркс К., Энгельс Ф., Соч. – т.4.
13. Какой быть налоговой реформе в России. – Екатеринбург: Ассоциация «Налоги России». – 1993.
14. Львов Д.С. Реформы с позиции современной науки. Научные труды Международного Союза экономистов и Вольного экономического общества России. Т.2.- М., С-Пб.-1995.
15. Умарова И.Э. Регулирующие налоги в системе межбюджетных отношений// Финансы.-1999.- №10.- с. 36-38.
16. Пансков В.Г. Налоговое бремя в российской налоговой системе// Финансы.-1998.-№11.- с. 18-23.
17. Лазарев А.С., Шемелева Ю.С. Проблемы налоговых субъектов малого предпринимательства//Финансы.-1999.-№9.-с.29-32.
18. Комарова И.Ю. Льготы по налогу на прибыль, проблемы и пути их совершенствования// Финансы. – 1998.-№11.-с.24-26.
19. Пушкарева В.М. Налоговая реформа как фактор рыночного развития//Финансы. –1999.-№11.-с.27-29.