**Введение.**

Налоговые системы государств помимо фискальной функции наполнения бюджета успешно выполняют функции регулирования экономического и социального развития и внешнеэкономических связей. Последнему способствуют таможенные пошлины, акцизы, налог на добавленную стоимость. Система налогов является обычно трехуровневой. При этом общегосударственные налоги играют ведущую роль, а местные налоги — вспомогательную роль. Хотя их значение и соотношение в разных странах весьма различно. Нередко возникает вопрос, с чем связана множественность налогообложения? Дело в том, что «множественность налогов позволяет в большей мере уловить платежеспособность налогоплательщиков, сделать общее налоговое бремя психологически менее заметным, отразить разнообразие форм доходов, воздействовать на потребление и накопление. Но, разумеется, эффективное функционирование множества налоговых форм предполагает умеренность обложения каждым из налогов и всей их совокупностью. Многие налоги влияют на цену товара, деловая активность снижается из-за непомерного налогового бремени. Большинство российских предпринимателей уходят “в тень”. В данной курсовой работе будут рассматриваться влияние налогообложения на цены и деловую активность, налогообложение в других странах, сравнение ставок налогов и общего принципа налогообложения в России и других странах.

**Налогами** в соответствии с п.1 ст.8 Налогового Кодекса РФ являются обязательные платежи, взимаемые государством с юридических и физических лиц на основе специального налогового законодательства. Виды налогов и сборов, взимаемых в Российской Федерации, устанавливаются Налоговым Кодексом РФ. Существуют также нормативные и законодательные акты по налогообложению по основным налогам и платежам.

**Основная часть**

**1. Налогообложение в Российской Федерации.**

1. **Функция налога.**

**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 для осуществления собственных функций (оборонных, социальных 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.

**1.2. Объект налогообложения.**

В соответствии с п.1 ст. 38 Налогового Кодекса РФ **объектами налогообложения** могут являться “операции по реализации товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных товаров (выполненных работ, оказанных услуг) либо иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого у налогоплательщика законодательство связывает возникновение обязанности по уплате налога”.

Приведенная норма не содержит определения объекта налогообложения, а лишь указывает на те объекты, которые могут выступать в качестве объекта налогообложения. Для того, чтобы считаться объектом налогообложения, объект должен соответствовать двум условиям: 1) он должен иметь либо стоимостную, либо количественную , либо физическую характеристики; 2) с наличием этого объекта у налогоплательщика законодательство о налогах и сборах должно связывать возникновение обязанности по уплате налогов.

Под стоимостной характеристикой подразумевается то, что этот объект может быть оценен в деньгах. К сожалению, в Налоговом Кодексе, как и во многих других актах законодательства, понятия “стоимость” и “ценность” используются как равнозначные. Под количественной характеристикой можно понимать такие характеристики, которые выражают внешнюю определенность объекта: его величину, число, объем, т.е. объект может быть измерен. К физическим характеристикам могут быть отнесены особенности, свойства (плотность, вязкость и др.), а также технические характеристики.

**1.3. Налоговая система в РФ.**

*Налоговая система РФ представлена совокупностью налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке с плательщиков - юридических и физических лиц на территории страны.*

В Российской Федерации установлена *трехуровневая налоговая система*. Трехуровневый характер действующих налогов и сборов, закрепленный в ст.ст. 13 - 15 части первой Налогового Кодекса РФ, определяется территориальным устройством Российской Федерации. Налоги подразделяются на федеральные, региональные и местные.

*Федеральные налоги* и сборы устанавливаются законодательными актами (Налоговый Кодекс РФ, приказы Госналогслужбы РФ, постановления Правительства РФ, Федеральными законами) и обязательны к уплате на всей территории Российской Федерации.

*Региональные налоги* и сборы устанавливаются Налоговым Кодексом РФ и законами субъектов РФ и водятся в действие в соответствии с налоговым Кодексом РФ, законами субъектов РФ. Эти налоги обязательны к уплате на территории соответствующих субъектов РФ. Перечень региональных налогов, внесение в него изменений и дополнений, круг налогоплательщиков, а также существенные элементы каждого регионального налога (в том числе объект налогообложения, налоговая база, предельная ставка налога) должны регулироваться федеральным законом, с тем чтобы не допускать излишнего обременения налогоплательщиков обязанностями по уплате налогов.

*Местные налоги* и сборы устанавливаются и вводятся специальными нормативными правовыми актами представительного органа местного самоуправления. Сфера действия местных налогов и сборов - подведомственная соответствующему органу местного самоуправления территории.

К *федеральным налогам* относятся все основные налоги, взимаемые на территории РФ: налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на доходы физических лиц, единый социальный налог (взнос), таможенная пошлина, налог на прибыль организаций, государственная пошлина. Федеральные налоги (в том числе размеры их ставок, объекты налогообложения, плательщики налогов) и порядок зачисления их в бюджет или во внебюджетный фонд, устанавливается законодательными актами РФ и взимаются на всей ее территории.

К *региональным налогам* субъектов РФ относятся следующие: налог на имущество предприятий, налог с продаж.

К *местным налогам* относятся: налог на рекламу, земельный налог, налог на имущество физических лиц. Налог на имущество физических лиц и земельный налог устанавливаются законодательными актами РФ и взимаются на всей ее территории. При этом конкретные ставки этих налогов определяются законодательными актами субъектов РФ. Расходы предприятий и организаций по уплате налога на рекламу - относятся на финансовые результаты деятельности предприятий, земельного налога - на себестоимость продукции (работ, услуг).

**1.4. Классификация налогов.**

Все действующие классификации налогов можно свести к нескольким основным типам. В основе этой системы лежит деление всех налогов на три класса:

1. прямые налоги;
2. косвенные налоги;
3. пошлины м сборы;

Группу *прямых налогов* образуют подоходный налог с физических лиц, налог на прибыль, налог на доходы от денежных капиталов, налог на прирост капитала, налог на имущество, налог на наследство и дарение, единый социальный налог. Прямые налоги платятся субъектами налога непосредственно.

При *косвенном налогообложении* субъект налога и его носитель обычно не совпадают. Косвенные налоги взимаются через надбавку в цене и являются налогами на потребителей. Основные виды косвенного налогообложения - это акцизы, налог с продаж, налог на добавленную стоимость, а также отдельные виды пошлин и сборов. К группе косвенных налогов, помимо акцизов, налога на добавленную стоимость и налога с продаж, следует относить также налоги, взимаемые со стоимости товаров при пересечении границы (таможенная пошлина). Из действующих российских налогов к косвенным налогам следует относить также налог на рекламу. По своей экономической природе данный налог представляет собой налог, взимаемый со стоимости рекламных услуг, т.е. это практически акциз, но не на товары, а на услуги.

При использовании классификации налогов иногда в особую группу выделяют *пошлины и сборы*, т.е. эти виды обязательных платежей налогового характера не относят ни к прямым, ни к косвенным налогам. Однако подавляющее большинство видов пошлин и сборов следует относить к косвенным видам налогообложения. Например, в НК РФ предусмотрены федеральные, региональные и местные лицензионные сборы. Лицензионный сбор представляет собой сбор за право осуществления какого-либо вида деятельности или производства и (или) реализации каких-либо товаров и услуг. Суммы, уплаченные по лицензионным сборам, юридические лица обычно включают в издержки производства (обращения), т.е. происходит переложение налога на конечного потребителя товара или услуги.

1. **Налоговая база. Ставки налогов.**

*Налоговая база* представляет собой стоимостную, физическую или иную характеристики объекта налогообложения. Налоговая база и порядок ее определения по федеральным, региональным и местным налогам устанавливается Налоговым Кодексом РФ.

*Налоговая ставка* представляет собой величину налоговых отчислений на единицу измерения налоговой базы.

Для рассмотрения влияния налогов на цены и деловую активность нужно остановится на основных налогах, наиболее существенно влияющих на ценообразование (т.е. включаемых в цену реализации или в себестоимость продукции, работы или услуги).

Как правило, ими являются:

1. налог на добавленную стоимость;
2. налог с продаж;
3. единый социальный налог (сбор);
4. акцизы.
5. налог на пользователей автодорог.
6. **Налог на добавленную стоимость.**

*Налог на добавленную стоимость (НДС) -* косвенный налог, собираемый предприятием, но уплачиваемый в конечном счете потребителем продукции, работ и услуг.

Налог на добавленную стоимость - федеральный налог, который с 01 января 2001 г. взимается на основании гл.21 Налогового Кодекса РФ.

Плательщиками НДС признаются : 1) организации; 2) индивидуальные предприниматели; 3) лица, признаваемые налогоплательщиками НДС в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ, определяемые в соответствии с Таможенным кодексом РФ.

НДС уплачивается со всех товаров на каждом этапе их производства и реализации.

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

Обложение налогом на добавленную стоимость производится по *ставкам 0%, 10%, 20%, 9,09% и 16,67%..*

Налоговая ставка *0%* применяется в отношении реализации товаров на экспорт, реализации товаров (работ, услуг) в сфере международной торговли, международных перевозок.

Налогообложение производится по налоговой ставке *10%* при реализации товаров первой необходимости (молоко, хлеб, мука, макароны, мясо, соль, сахар, яйца, товары для детей).

Налоговая ставка *20%* применяется в отношении реализации всех остальных товаров, работ, услуг.

Налоговые ставки *9,09 и 16,67%* являются расчетными и применяются в случае реализации товаров, в цены которых уже включен НДС.

1. **Налог с продаж.**

*Налог с продаж* представляет собой косвенный налог.

*Налог с продаж* - региональный налог, установлен Федеральным Законом от 231 июля 1998 г. № 150-ФЗ.

Налогоплательщиками признаются юридические лица, а также индивидуальные предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица, самостоятельно реализующие свои товары (работы, услуги) на территории РФ.

Объектом налогообложения является стоимость товаров (работ, услуг), реализуемых оптом или в розницу за наличный расчет, кроме товаров первой необходимости, услуг ЖКХ, услуг по перевозке пассажиров городским транспортом и пр.

При определении *налоговой базы* стоимость товаров (работ, услуг) включает НДС и акцизы для подакцизных товаров.

*Ставка налога* устанавливается в размере до 5%.

*Сумма налога* определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля цены товара без учета налога с продаж и включается налогоплательщиком в цену товара, предъявляемую к оплате покупателю (заказчику).

Таким образом, оптовое или розничное предприятие (организация) выступает в роли налогового агента, т.к. сумма налога взимается с конечного потребителя и перечисляется полностью в бюджет.

1. **Единый социальный налог (ЕСН).**

*Единый социальный налог (взнос)* - федеральный налог, который с 01 января 2001 г. взимается на основании гл. 24 Налогового Кодекса РФ.

*Объектом налогообложения* признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые работодателями в пользу работников по всем основаниям, выплаты в виде материальной помощи. Не подлежат налогообложению пособия по временной нетрудоспособности, компенсация за неиспользованный отпуск , пособия по беременности и родам, по безработице и прочие компенсационные выплаты из средств Фонда социального страхования.

*Налоговая база* налогоплательщиков - работодателей определяется как сумма выплат и иных вознаграждений, являющихся объектом налогообложения у этой категории налогоплательщиков, начисленных работодателями за налоговый период в пользу работников.

Ставки ЕСН для налогоплательщиков - работодателей :

Пенсионный Фонд РФ - 28,0%

Фонд социального страхования РФ - 4,0%

Федеральный Фонд обязательно медицинского страхования - 0,2%

Территориальные Фонды обязательного медицинского страхования - 3,4%

Существует также регрессивная шкала налогообложения ЕСН. Она начинает действовать с суммы, превышающей 100 001 руб. налоговой базы на каждого отдельного работника нарастающим итогом с начала года.

Единый социальный налог (ЕСН) является *прямым налогом*. Сумма налога полностью относится на затраты организации и включается в себестоимость продукции (работы, услуги).

1. **Акцизы.**

*Акцизы* является косвенным налогом.

*Акциз* — федеральный налог, который с 1 января 2001 г. взимается на основании гл. 22 НК РФ.

*Плательщиками* акциза *признаются:* 1) организации; 2) индивидуальные предприниматели; 3) лица, признаваемые налогоплательщиками в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ, определяемые в соответствии с Таможенным кодексом РФ. Организации и иные вышеперечисленные лица признаются налогоплательщиками, если они совершают операции, подлежащие обложению акцизами.

Подакцизными товарами признаются: 1) спирт этиловый из всех видов сырья, за исключением спирта коньячного; 2) спиртосодержащая продукция; 3) алкогольная продукция; 4) пиво; 5) табачная продукция; 6) ювелирные изделия; 7) мотоциклы и легковые автомобили; 8) автомобильный бензин; 9) дизельное топливо; 10) моторные масла.

*Объектом налогообложения* по подакцизным товарам признаются следующие операции:

- реализация на территории РФ лицами произведенных ими подакцизных товаров;

- реализация организациями с акцизных складов алкогольной продукции, приобретенной от налогоплательщиков — производителей указанной продукции либо с акцизных складов других организаций.

*Налоговая база* определяется отдельно по каждому виду подакцизного товара. *При реализации (передаче, признаваемой объектом налогообложения) произведенных налогоплательщиком подакцизны**х) товаров* в зависимости от установленных в отношении этих товаров налоговых ставок налоговая база определяется:

1) как объем реализованных (переданных) подакцизных товаров в натуральном выражении — по подакцизным товарам, в отношении которых установлены твердые (специфические) налоговые ставки (в абсолютной сумме на единицу измерения);

2) как стоимость реализованных (переданных) подакцизных товаров, исчисленная исходя из цен, определяемых с учетом положений ст. 40 НК РФ, без учета акциза, налога на добавленную стоимость и налога с продаж — по подакцизным товарам, в отношении которых установлены адвалорные (в процентах) налоговые ставки;

1. как стоимость переданных подакцизных товаров, исчисленная исходя из средних цен реализации, действовавших в предыдущем налоговом периоде, а при их отсутствии исходя из рыночных цен без учета акциза, налога на добавленную стоимость и налога с продаж — по подакцизным товарам, в отношении которых установлены адвалорные (в процентах) налоговые ставки.
2. **Налог на пользователей автодорог.**

Налогоплательщики - предприятия, организации, учреждения, предприниматели, являющиеся юридическими лицами по законодательству РФ.

*Объект налогообложения —* выручка, полученная от реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) либо разница между продажной и покупной ценами товаров, реализованных в результате заготовительной, снабженческо-сбытовой и торговой деятельности. *Ставка налога* на пользователей автомобильных дорог устанавливается в размере 1% от выручки или от суммы разницы между продажной и покупной ценами товаров.

Сумма налоговых платежей по налогу на пользователей автомобильных дорог включается предприятиями, учреждениями, объединениями и организациями в состав затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг).

1. **Влияние налогообложения на цены.**

Налоги, сборы, пошлины и платежи, определяющие финансовые взаимоотношения предприятий с государством и его организациями, отражаются в составе цены неадекватно. Некоторые из них входят в состав затрат, иные ограничивают прибыль, остающуюся в распоряжении предприятия, прочие представляют прямую надбавку к цене. В числе налоговых платежей важное место занимают отчисления, формирующие внебюджетные фонды в составе Единого социального налога: Пенсионный фонд, Фонд занятости, Фонд государственного социального страхования. Фонд обязательного медицинского страхования. Все эти платежи включаются в себестоимость продукции. В составе себестоимости продукции учитываются а также налог на рекламу, земельный налог, таможенные пошлины, налог на пользователей автодорог.

Еще один платеж — налог на имущество. Хотя он относится на финансовые результаты деятельности предприятий, т. е. возмещается за счет прибыли, но может быть отнесен к налогам, включаемым в себестоимость продукции, поскольку уплачивается из прибыли до ее налогообложения.

Налоговыми платежами, наиболее активно воздействующими на уровень и структуру цен, являются налог на прибыль, налог на добавленную стоимость (НДС), налог с продаж и акцизы\*. Прибыль представляет ту часть произведенного национального дохода, которая тесно связана с уровнем цен и затрат. Предприятия стремятся к ее максимизации. Это достигается увеличением объемов продаж, минимизацией затрат и ростом цен в меру повышения качества продукции. В российской экономике в условиях инфляции и снижения объемов производства конкурентная среда ослаблена. Поэтому предприятия добиваются максимизации прибыли, как правило, за счет повышения цен.

На уровень цен особенно сильно воздействие налога на добавленную стоимость и акцизов (по подакцизным товарам). Основная ставка НДС установлена к цене реализации, а ставка налога на прибыль — к прибыли, которая составляет лишь часть цены. Рассчитаем цену реализации с включением прямых и косвенных налогов (кроме акцизов):

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

\* См. Приложение № 1

*Пример 1.*

На производственном предприятии выпущено 1500 ед. продукции Сырьевая себестоимость единицы продукции составила **100** руб. Фонд заработной платы всех работников составил 50 000 руб.

Выручка за ранее реализованную продукцию составила 200 000 руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Операция** | **Сумма** | **Ставка налога, %** |
| 1. Начислен Единый социальный налог с заработной плату всего персонала, руб. | 17800,0 | 35,6 |
| 2. Начислен налог на пользователей автодорог ((200 000 -150 000 руб.)\*1%) | 500 | 1 |

Итого полная себестоимость составляет :

Себестоимость единицы продукции = (Сырьевая себестоимость + ФОТ +Сумма ЕСН + Сумма налога на пользователей автодорог)/ количество произведенной продукции.

Себестоимость единицы продукции = (150000+50000+17800+500) = **145,53** руб.

1500

При расчете цены реализации учитываем торговую наценку 15%.

Цена единицы продукции составила **167,36** руб.

При реализации продукции обложение НДС производится по ставкам 10 и 20%. Так как в рассматриваемом примере продукция не является товаром первой необходимости, принимаем ставку 20%.

Цена реализации с учетом НДС составила **198,83** руб.

Реализация продукции за наличный расчет юридическим и физическим лицам на территории РФ облагается налогом с продаж по ставке 5%. При этом цена реализации составит **208,77** руб.

Наибольшее влияние на уровень цен оказывает НДС по подакцизным товарам, когда ставка налога на добавленную стоимость применяется к ценам, включающим акцизы. Это серьезно увеличивает косвенное налогообложение товаров. Акцизные налоги входят в состав цены производителя, установлены по ограниченному кругу товаров и дифференцированы в зависимости от соотношения затрат и цен на тот или иной товар.

Разновидностью налоговых платежей являются таможенные пошлины (потоварное налогообложение импорта и экспорта). В мировой практике таможенное налогообложение ввозимой продукции имеет целью ограждение национального рынка от иностранных товаров, реализуемых по ценам ниже цен продукции отечественных производителей. Экспортируемые же товары обычно не облагаются налогом.

Налог на прибыль платят все предприятия. Ставки налога на прибыль дифференцированы для бирж, брокерских контор, посреднических предприятий и организаций и т.д. Характерно стремление к повышению цен, не обусловленному ростом качественных характеристик, потребительских свойств товаров и услуг. Целесообразно использовать квадратичную зависимость между ставкой налога и индексом роста цен. При такой зависимости прибыль предприятия возрастает до момента начала роста индекса цен, а при дальнейшем увеличении цен — снижается. Чем больше индекс цен, тем интенсивнее снижается прибыль, что делает невыгодным рост индекса цен сверх допустимого предела.

1. **Влияние налогообложения на деловую активность.**

Основными принципами налогообложения являются *справедливость, определенность, удобство* для налогоплательщика и *экономию* на издержках налогообложения. Эти классические принципы были сформулированы А. Смитом в вышедшей в 1776 г. книге «Исследование о природе и причинах богатства народов» следующим образом:

«Подданные государства должны по возможности соответственно своей способности и силам участвовать в содержании правительства, т.е. соответственно доходу, каким они пользуются под покровительством и защитой государства. Налог, который обязывается уплачивать каждое отдельное лицо, должен быть точно определен, а не произволен. Срок уплаты, способ платежа, сумма платежа — все это должно быть ясно и определенно для плательщика и для всякого другого лица. Там, где этого нет, каждое лицо, облагаемое данным налогом, отдается в большей или меньшей степени во власть сборщика налогов, который может отягощать налог для всякого неугодного ему плательщика или включать для себя угрозой такого отягощения подарок или взятку.

Неопределенность обложения развивает наглость и содействует подкупности того разряда людей, которые и без того не пользуются популярностью даже в том случае, если они не отличаются наглостью и подкупностью. Точная определенность того, что каждое отдельное лицо обязано платить, в вопросе налогового обложения представляется делом столь большого значения, что весьма значительная степень неравномерности, как это, по моему мнению, явствует из опыта всех народов, составляет гораздо меньшее зло, чем весьма малая степень неопределенности.

Каждый налог должен взиматься в то время или тем способом, когда и как плательщику должно быть удобнее всего платить его. Каждый налог должен быть так задуман и разработан, чтобы он брал и удерживал из карманов народа возможно меньше сверх того, что он приносит государственному казначейству.

Налог может брать или удерживать из карманов народа гораздо больше того, что он приносит в казну государства следующими путями: во-первых, его собирание может требовать большого числа чиновников, жалованье которых в состоянии поглощать большую часть той суммы, какую приносит налог, и вымогательства которых могут обременить народ дополнительным налогом. Во-вторых, он может затруднять приложение труда населения и препятствовать ему заниматься теми промыслами, которые дают средства к существованию и работу множеству людей. Обязывая людей платить, он может тем самым уменьшать или даже уничтожать фонды, которые позволяли бы им осуществлять эти платежи с большей легкостью. В-третьих, конфискациями, другими наказаниями, которым подвергаются несчастные люди, пытающиеся уклониться от уплаты налога, он часто разоряет их и таким образом уничтожает ту выгоду, которую общество могло бы получить от приложения их капиталов. Неразумный налог создает большое искушение для контрабанды, а кары за контрабанду должны усиливаться в соответствии с искушением. Вопреки всем обычным принципам справедливости закон сперва создает искушение, а затем наказывает тех, кто поддается ему, и притом он усиливает наказание соответственно тому самому обстоятельству, которое, несомненно, должно было бы смягчать его, а именно соответственно искушению совершить преступление. Очевидная справедливость и польза этих положений обращали на себя большее или меньшее внимание всех народов».

*В современных условиях* правильно организованная налоговая система должна отвечать следующим основным принципам:

• налоговое законодательство должно быть стабильно;

• взаимоотношения налогоплательщиков и государства должны носить правовой характер;

• тяжесть налогового бремени должна равномерно распределяться между категориями налогоплательщиков и внутри этих категорий;

• взимаемые налоги должны быть соразмерны доходам налогоплательщиков;

• способы и время взимания налогов должны быть удобны для налогоплательщика;

• существует равенство налогоплательщиков перед законом (принцип недискриминации);

• издержки по сбору налогов должны быть минимальны;

• нейтральность налогообложения в отношении форм и методов экономической деятельности;

• доступность и открытость информации по налогообложению;

• соблюдение налоговой тайны. Рассмотрим кратко содержание этих основных принципов.

Под стабильностью налогового законодательства понимается *неизменность норм и правил,* регулирующих сферу налоговых взаимоотношений. В соответствии с этим принципом изменения в законодательство о налогах не должны вноситься в течение финансового года, а правила, дающие льготы и преференции, не должны изменяться (отменяться) до того срока, который первоначально был установлен законодателем. Не меньшее значение имеет и стабильность налогового законодательства в течение ряда лет, т.е. реформы и изменения существенного характера не могут проводиться каждый год. Всеми крупными инвесторами в мире нестабильность налогового законодательства рассматривается как основание для отнесения страны (или территории) к зонам, не благоприятным для инвестирования и предпринимательства.

Пересмотр норм налогового законодательства во всех развитых странах осуществляется в соответствии с действующими процедурами по утверждению законов. В большинстве стран изменение норм налогового права невозможно не только в текущем финансовом году, но и в году наступающем. Во всех странах действуют нормы, в соответствии с которыми обязательно должен существовать длительный период между моментом принятия каких-либо налоговых изменений и моментом вступления их в силу. Правовой характер взаимоотношений государства и налогоплательщиков может существовать только в странах, где невозможно издание актов правового характера в сфере налогообложения отдельными государственными учреждениями. В правовом государстве все взаимоотношения налогоплательщиков и государства могут регулироваться только законами.

Правительство имеет право лишь предлагать какие-либо изменения, но силу закона эти изменения могут принимать лишь после их утверждения высшим законодательным органом. Принцип правовых взаимоотношений предполагает также *взаимную ответственность сторон* в сфере налогового права.

Нарушения принципа правового характера взаимоотношений налогоплательщиков и государства выражаются в налоговом произволе властей и могут проявляться как на уровне актов центральных органов исполнительной власти, так и на уровне правотворчества органов местного самоуправления.

Принцип распределения тяжести налогового бремени не является жестким при построении налоговой системы, но его несоблюдение или частые грубые нарушения приводят к такому тяжелому последствию, как массовое уклонение от уплаты налогов. Добиться равенства, справедливости и научной обоснованности в распределении налогового бремени не удавалось и не удается ни одному государству в мире. Вероятно, никто и никогда не создаст налоговую систему, которая подходила бы для всех налогоплательщиков и всеми гражданами страны воспринималась как справедливая. Но законодатель любой страны должен стремиться к тому, чтобы не допустить значительной неравномерности в распределении тяжести налогового бремени по разным категориям налогоплательщиков, различающихся по социальному составу, роду занятий, месту жительства и т.д., а также не допустить разного уровня налогообложения лиц с приблизительно равными доходами. Пропорциональность изымаемых с помощью налогов доходов разных категорий населения не должна быть обязательной целью законодателя, тем не менее значительные диспропорции являются нежелательными.

*Грубейшее нарушение* принципа равномерности распределения тяжести налогового бремени — *уклонение от уплаты налогов.* Распространение массовых уклонений от уплаты налогов свидетельствует об отсутствии контроля государства за сферой налогообложения.

Принцип соразмерности взимаемых налогов с доходами налогоплательщиков заключается не только в том, что после уплаты налога у налогоплательщика должны оставаться средства, достаточные для нормальной жизнедеятельности и расширения экономической деятельности, но и в том, что в отдельные периоды, а именно в период внесения налоговых платежей, последние *не должны превышать уровня текущих поступлений.* В противном случае возникает возможность массовых банкротств, обусловленных налоговым фактором.

Соблюдение принципа создания максимальных удобств для налогоплательщиков — важная задача государства, стремящегося к экономическому росту. Удобства налогоплательщика — это не только установление сроков внесения налоговых платежей, возможности получения отсрочек и рассрочек, но и понятность норм и правил налогового законодательства. Доступность норм и правил налогового законодательства для всех категорий налогоплательщиков является целью законодателей во всех странах мира, однако ни в одной стране эту цель нельзя считать достигнутой. Минимальными требованиями в этой области можно считать следующие:

- каждый используемый термин должен иметь свое единственное значение, установленное законом;

- количество издаваемых законодательных актов не должно быть чрезмерным;

- законодательные акты и нормы, содержащиеся в них, не должны противоречить друг другу;

- тексты законов должны быть понятны человеку со средним для данной страны уровнем образования;

- при изменении каких-либо норм в законодательных актах, опубликованных в предыдущие годы, должен публиковаться их новый измененный текст.

Один из важнейших принципов построения налоговых систем — принцип равенства налогоплательщиков перед законом. Про этот принцип можно сказать, что он неуклонно соблюдается в подавляющем большинстве развитых стран и практически всегда нарушается в бедных странах. Под равенством налогоплательщиков понимаются их общие и равные права и ответственность в сфере налогообложения. Ни для кого не должны предусматриваться такие права или ответственность, которые не могли бы быть распространены на других. Нарушение принципа равенства налогоплательщика перед законом проявляется в *налоговой дискриминации,* которая может выражаться по половому, расовому, национальному, сословному, возрастному или иным признакам.

К наиболее грубым проявлениям налоговой дискриминации относятся индивидуальные налоговые льготы, т.е. какие-либо преимущества, предоставляемые не категории налогоплательщиков, а определенному лицу или определенным лицам. Запреты на предоставление индивидуальных льгот содержатся в законодательстве подавляющего большинства стран.

Принцип сведения к минимуму издержек по сбору налогов и контролю за соблюдением налогового законодательства, иначе называемый принципом *рентабельности* налоговых мероприятий, представляет собой вполне разумное выражение чаяний налогоплательщиков о том, чтобы не все поступления по налогам использовались для сбора налогов. Подобная ситуация нередко возникала в истории в сфере налогообложения отдельных видов недвижимого имущества, где расходы государства на разработку и заполнение документации, обмеры, обсчеты, аэрофотосъемки, перерасчеты, в сочетании с многочисленными льготами для широкого круга категорий налогоплательщиков, приводили к тому, что сумма налоговых поступлений была меньше осуществленных затрат. Традиционно высокими издержками отличается система налогообложения доходов физических лиц, особенно в условиях относительно низкого уровня доходов среднего класса. С большими издержками связаны, как правило, все вновь вводимые налоги, а также существенные изменения, требующие замены старых форм отчетности.

Принцип нейтральности налогообложения в отношении форм и методов экономической деятельности не противоречит регулирующей функции налогов. Условия налогообложения влияют на принятие решений в экономике наряду с такими факторами, как стоимость сырья, издержки по оплате труда, уровень процентных ставок, темпы инфляции.

Оправданным является использование налогов для стимулирования притока капитала в передовые отрасли промышленности, создания благоприятных условий для национальных производителей товаров и услуг, для сдерживания перенаселения столиц или сверхкрупных городов, снижения потребления промышленными предприятиями энергетических и природных ресурсов. Налоги могут быть эффективным средством предотвращения переноса на территорию страны вредных производств и притока низкокачественных товаров. При этом налоги не должны влиять на формы предпринимательской деятельности и поведение граждан в тех случаях, когда в таком влиянии нет смысла. Приобретение оборудования, сырья, материалов, иностранной валюты, привлечение кредитов, создание новых предприятий, подразделений, филиалов, учреждение различного рода объединений, ассоциаций и фондов предприятия должны осуществлять на основе целей и задач повышения эффективности, а не в зависимости от условий налогообложения, особенностей или специфических требований налогового законодательства.

Об отсутствии нейтральности налогообложения в отношении форм экономической деятельности можно говорить в тех случаях, когда условия налогообложения индивидуальных, семейных предприятий и акционерных обществ существенно различаются. *Основное внимание* при создании предприятия должно уделяться *распределению участия в капитале,* увязке взаимных обязательств, учету специфики отрасли и условиям распределения дохода, *а не расчетам* того, *сколько придется платить налогов* при выборе того или иного варианта организационной формы предприятия.

Свидетельство грубого нарушения принципа нейтральности налогов в отношении форм и методов экономической деятельности — быстрое распространение (часто в абсурдных количествах) банков, бирж, страховых компаний, инновационных фирм, предприятий с высокой долей инвалидов и пенсионеров, «предприятий с иностранными инвестициями», т.е. таких предприятий, для которых установлены отличные от общих условия налогообложения (способы определения налоговой базы, специфические льготы, особые порядки уплаты налогов).

К основным *последствиям* нарушения принципа нейтральности налогообложения в отношении форм и методов экономической деятельности относятся: *искажение данных* и материалов государственной *статистики,* большое число «бумажных предприятий», резкое увеличение доли мнимых сделок. Получая незначительные суммы от регистрации новых юридических лиц, государство теряет колоссальные налоговые поступления, а также возможности по эффективному регулированию предпринимательской деятельности в стране.

К числу основных принципов построения цивилизованной налоговой системы можно отнести также принцип доступности и открытости информации по налогообложению, а также информации о расходовании средств налогоплательщиков. Открытость и доступность информации по всем вопросам налогообложения представляет самый жесткий принцип, он должен выполняться неукоснительно. Суть его заключается в том, что не должно существовать ни одного документа по вопросам налогообложения, который был бы недоступен любому налогоплательщику. Применение этого принципа на практике означает обязанность налоговых органов предоставлять любую информацию по вопросам регламентации налоговой сферы любому лицу, пожелавшему ее получить. Открытость и доступность информации может ограничиваться лишь областью правил по контролю за взиманием налогов и отдельными данными о поступлениях по определенным категориям налогоплательщиков и по отдельным территориям и регионам.

Принцип соблюдения налоговой тайны является обязательным для налоговых органов правового государства. В ряде стран действует категорический запрет на разглашение и публикацию сведений не только по отдельным налогоплательщикам, но и по ряду категорий налогоплательщиков, если число плательщиков определенной категории является ограниченным или каким-либо образом можно вычислить экономические показатели одного из них.

1. **Налогообложение в других странах.**

**5.1. Налоги США**

Один из авторов Декларации независимости США Б. Франклин (1706—-1790) когда-то произнес такую фразу: в жизни нет ничего неизбежного, кроме смерти и налогов. С тех пор налоговая система США совершенствовалась, принимала все более разветвленный характер, способствовала развитию рыночных отношений. Она отвечает задачам не просто фискальным — обеспечить доходами федеральный бюджет, бюджеты штатов и местные бюджеты, налоги выступают в качестве инструмента регулирования развития экономики. Налоги, дающие наиболее крупные и стабильные поступления, направляются в федеральный бюджет. Но и местные органы управления обладают значительными собственными источниками финансовых ресурсов, в первую очередь за счет местных налогов.

В федеральных доходах преобладают прямые налоги. Доходы штатов и местных органов власти формируются главным образом за счет косвенных налогов и поимущественного налогообложения.

Отчисления на социальное страхование уплачиваются как работодателем, так и наемным работником. В отличие от европейских стран (в том числе от России), где основную часть данного взноса делает работодатель, в США он делится пополам. Ставка меняется ежегодно при формировании бюджета. В начале 90-х годов общая ставка была 15,02% фонда заработной платы, причем работодатель и трудящийся вносили по 7,51%. Но облагается не весь фонд заработной платы, а только первые 48,6 тыс. долл. в год в расчете на каждого занятого. Отчисления имеют строго целевое назначение. Тенденция здесь — к повышению ставок.

Налог на доходы корпораций занимает лишь третье место в доходах бюджета. Его основная ставка — 34%. Но вносится он ступенчато. Корпорация уплачивает 15% за первые 50 тыс. долл. налогооблагаемого дохода, 25% за следующие 25 тыс. долл. и 34% на оставшуюся сумму. Кроме того, на доходы в пределах от 100 тыс. до 335 тыс. долл. установлен дополнительный сбор в размере 5%. Такое ступенчатое налогообложение имеет чрезвычайно важное значение для средних и малых предприятий. В соседней Канаде налог на корпорации ниже — 28%, и это тоже приходится учитывать.

Налоги на доходы корпораций взимаются также и в бюджеты штатов. Ставка обычно стабильна, хотя встречается и градуированная шкала штатного налога. Наиболее высок этот налог в штатах Айова — 12%, Коннектикут — 11,5, округе Колумбия (центр Вашингтон) — 10,25%. Наиболее низкие налоги в штатах Миссисипи — от 3 до 5%, Юта—5%.

Федеральные акцизные сборы имеют ограниченное значение и скромное место в доходах государственного бюджета. Федеральные акцизы установлены из товаров — на алкогольные и табачные изделия, из услуг — на дороги и воздушные перевозки.

Свою отдельную от федеральной налоговую систему имеет каждый штат. Штаты взимают подоходный налог с корпораций и с граждан. Причем вопросы обложения решать бывает подчас непросто. Так, штат имеет право взимать налог с доходов корпорации в том случае, если она имеет на его территории строения или служащих. Однако компания может не иметь на территории данного штата ни того, ни другого, но торговать здесь и таким образом получать прибыль, особенно при широком распространении торговли по каталогам. В настоящее время ставится вопрос о налогообложении штатами компаний и в этом случае.

Одним из основных источников доходов штатов, которым они делятся с городами, является налог с продаж, косвенный налог на потребление, схожий с налогом на добавленную стоимость. Обычно им не облагаются продовольственные товары за исключением ресторанов. В 1993— 1994 финансовом году налог с продаж применялся в 44 из 50 штатов США. Среди штатов, где этот налог отсутствует, штаты Аляска, Дэлавер, Нью-Джерси. В остальных ставка колеблется, поскольку устанавливается правительствами самих штатов. Наиболее низкая она в Колорадо и Вайоминге — 3%, в Алабаме, Луизиане, Мичигане, Джорджии, Южной Дакоте, Айове — 4, наиболее высокая — в Калифорнии — 7,25, 1; Иллинойсе — 8, Нью-Йорке — 8,25%. Кстати, в этом же интервале находится ставка налога на потребление в соседней Канаде — 7,0—7,5%. Некоторые штаты, например Калифорния, взимают налог на деловую активность. Налог включает два элемента. Налогообложение общего годового оборота предприятия обычно в пределах от 1 до 2,5% и налог на фонд заработной платы. В Калифорнии последний составляет 1,6%. Таким образом, финансы штатов базируются на подоходном налоге с граждан, налоге с корпораций, налоге с продаж и налоге на деловую активность.

Города США имеют свои налоговые источники. Главным из них можно назвать налог на имущество. Например, в Нью-Йорке этот налог обеспечивает в настоящее время 40% собственных доходов бюджета. В среднем налог на имущество в США составляет 1,4%.

Анализ структуры и ставок местных налогов в США и других западных странах позволяет классифицировать их по четырем основным группам.

Первая — это собственные налоги, которые собираются только на данной территории. Сюда относятся прямые и косвенные налоги. Из прямых основными являются поимущественные налоги, промысловые, поземельные, местные налоги с наследств и дарений. Косвенное налогообложение весьма разнообразно. Оно представлено как универсальным акцизом, т.е. налогом с продаж, так и специфическими акцизами.

Вторая группа местных налогов включает надбавки к общегосударственным налогам, отчисляющиеся в определенном проценте в местный . бюджет. По финансовой сущности эти надбавки отличаются от местных налогов только формой мобилизации финансовых ресурсов.

Третья группа — это налоги на транспортные средства, на зрелища, гостиницы, коммунальные сборы и пр. В Нью-Йорке, например, налог на проживание в гостиницах составлял в 1991 г. 19% стоимости проживания. Среди налогов на потребление в США можно отметить такие, как налог на регистрацию автомашин, налог на парковку автомобиля (в Нью-Йорке он равен 18,7% цены парковки), акциз на топливо, налог на пользование автострадами. Последний делится между бюджетами штата и городов. Ставки налога зависят от веса автомобиля.

Наконец, есть четвертая группа местных налогов. Эти налоги не носят фискального характера, а определяют политику местных органов управления. Это прежде всего экологические налоги направленные на защиту окружающей природной среды. В Нью-Йорке есть налог на очистку нефтяных пятен на водоемах.

1. **Налоговые системы некоторых западноевропейских стран.**

Система налогов в развитых западноевропейских странах настолько же многообразна и разветвлена, как и в США. Также имеются федеральные, или общегосударственные налоги, налоги регионов (земель, провинций) и местные налоги. Степень налогообложения в Европе, пожалуй, выше, чем в Северной Америке. Так, удельный вес обязательных отчислений по отношению к валовому внутреннему продукту (ВВП) в США составляет около 30%, в Канаде — 31—34%. Во Франции, Австрии, Дании, Бельгии, Нидерландах, Швеции их доля превышает 40%, в Германии составляет 37—38%.

В европейских странах, как правило, местные налоги при всей их множественности играют более вспомогательную роль. Основные (федеральные) налоги распределяются в законодательно определенном соотношении между бюджетами всех уровней. Особенно отчетливо это проявляется в Германии.

Налоги **Франции** можно классифицировать на три крупные группы: подоходные налоги, которые взимаются с дохода в момент его получения; налоги на потребление, взимаемые тогда, когда доход тратится; налоги на капитал, взимаемые с собственности, т.е. с овеществленного дохода. При этом налоговая система страны нацелена в основном на обложение потребления. Налоги на доходы (прибыль) и на собственность являются умеренными.

Основная ставка налога на добавленную стоимость в настоящее время равна 18,6%. Повышенная ставка —22% — применяется к некоторым видам товаров: автомобили, кинофототовары, табачные изделия, парфюмерия, ценные меха. Пониженная ставка 5,5% применяется для большинства продовольственных товаров и продукции сельского хозяйства, книг и медикаментов.

Налог на добавленную стоимость дополняется рядом косвенных пошлин (или акцизов), которые также представляют собой налоги на потребление. Некоторые из них взимаются в пользу государства, другие перечисляются в бюджеты местных органов управления.

Перейдем к подоходным налогам Франции. Налогообложению предприятий подлежит чистая прибыль. Общая ставка налога составляет 34%. В отдельных случаях она может повышаться до 42%. Более низкая ставка налога применяется прибыли от землепользования и от вкладов в ценные бумаги. Здесь ставки налога колеблются от 10 до 24%.

В отличие от США социальный налог во Франции уплачивают работодатели. Объектом налогообложения служит фонд заработной платы в денежной и натуральной формах, включая обязательные сборы, относящиеся к заработной плате. Налог носит прогрессивный характер. Он вносится в бюджет по ставке 4,5% для фонда заработной платы в сумме 35900 франков, по ставке 8,5% — в интервале от 3,5901 до 71 700 франков и 13,6% — для выплат выше указанной суммы.

Важное место в налоговой системе Франции занимают местные налоги. Местные органы представляют около 80 тыс. самостоятельных бюджетов (коммуны, объединения коммун, департаменты, регионы и т.д.). Местные органы власти являются важными субъектами экономической жизни.

**В Великобритании** налоги можно классифицировать по пяти крупным группам. В соответствии с этим структура налоговых поступлений 1992—1993 финансовый год была такова.

1. Прямые налоги на доходы — 45,9%. В эту группу входят: подоходный налог, налог на капитал, налог на наследство.

1. Косвенные налоги - 31,4%.

Наиболее крупным доходным источником из них служит налог на добавленную стоимость.

3. Местные налоги — 9,6%. Наиболее крупный из них — налог на недвижимость.

4. Налоги на деловую активность — 7,4%.

5. Прочие налоги — 5,7%.

Действуют три ставки подоходного налога. Облагаемый доход до 2500 фунтов стерлингов —20%, от 2501 до 23700 фунтов стерлингов — и свыше 23 700 фунтов стерлингов — 40%.

Ставка налога на прибыль корпораций за последние 10 лет постепенно снижалась следующим образом: 52% — 35—33%. Малому бизнесу предоставляется льгота в виде уменьшенной ставки — 25%. Критерием выступает не численность работающих в компании, а полученная прибыль. К малым относится предприятие с размером прибыли 250 тыс. фунтов стерлингов в год.

К прямым налогам можно отнести взносы на нужды социального страхования, расходуемые на выплату пенсий и пособий. Для лиц наемного труда и их работодателей размер взносов дифференцирован. Зарабатывающие менее 54 фунтов стерлингов в неделю полностью освобождены от уплаты взносов. Если же заработанный доход превышает эту сумму, то размер взносов составляет 2% от первых 54 фунтов и 9% с оставшейся части, но не свыше 405 фунтов стерлингов в неделю.

Как уже упоминалось, главное место среди косвенных налогов занимает налог на добавленную стоимость.

Стандартная ставка НДС в Великобритании 17,5%. Но при этом не облагаются следующие виды товаров и услуг: продовольственные товары, книги, лекарства, импортные и экспортные товары, топливо и энергия для домашнего пользования, оплата за воду и канализацию, строительство жилых домов, транспортные услуги, детская одежда, а также почтовые и финансовые услуги, страхование, ритуальные услуги.

Среди косвенных налогов второе место занимают акцизы. Подакцизными товарами являются алкогольные напитки, горючее, табачные изделия, транспортные средства. Акциз на спиртные напитки и горючее взимается в твердых суммах с единицы товара (с литра). Акциз на табачные изделия устанавливается в виде процентной надбавки к цене*.* товара. Ставка акцизных сборов колеблется обычно в пределах от 10 до 30%*.* К косвенным налогам относятся таможенные пошлины, гербовый сбор, налог с игорного бизнеса. Из местных налогов основным является налог на имущество.

Иначе обстоит дело в **Германии.** Наиболее крупные налоговые источники формируют сразу три или два бюджета. Так, подоходный налог физических лиц (этот основной источник государственных доходов) определяется следующим образом: 42,5% поступлений направляются федеральный бюджет, 42,5% — в бюджет соответствующей земли 5% — в местный бюджет. Налог на корпорации делится в пропорции на 50% между федеральным и земельным бюджетами. Налог на предпринимательскую деятельность взимается местными органами давления, но им остается 50%, а вторая половина перечисляется в федеральный и земельный бюджеты. Налог на добавленную стоимость распределяется по всем трем бюджетам. Говоря об этом налоге Германии, часто применяют термины «налог с продаж» или «налог с оборота». Соотношения распределения этого налога могут быть самыми различными и меняться с течением времени, поскольку он служит регулирующим источником дохода. Нужно отметить, что Германия — одна из немногих стран, где вменяется не только вертикальное, но и горизонтальное выравнивание доходов.

Основными видами налогов в Германии являются: подоходный налог физических лиц, налог на корпорации, налог на добавленную стоимость, промысловый налог, налог на имущество, поземельный налог, налог, уплачиваемый при покупке земельного участка, страховые взносы, налог с наследства и дарения, автомобильный налог, налог на содержание пожарной охраны, акцизы на кофе, сахар, минеральные масла, винно-водочные и табачные изделия, таможенные пошлины, сборы, идущие на развитие добычи нефти и газа на территории Германии.

Из налогов на юридических лиц наиболее высокие доходы приносит государству налог на добавленную стоимость. Его удельный вес в доходах бюджета равен примерно 28%. Общая ставка налога в настоящее время составляет 15%. Но основные продовольственные товары, а также книжно-журнальная продукция облагаются по уменьшенной ставке — 7%.

Налог на доходы корпораций взимается в среднем по ставке 42%.

Промысловый налог — один из основных местных налогов, им облагаются предприятия, товарищества, физические лица, занимающиеся промышленной, торговой и другими видами деятельности. Базой для исчисления налога служат прибыль от занятия промыслом и капитал компании. Налоговая ставка определяется муниципальными органами. Например, ставка 5% прибыли и 0,2% стоимости основных фондов. При этом необлагаемый минимум составляет 36 тыс. марок дохода и 120 тыс. марок капитала.

Акцизы в основном направляются в федеральный бюджет, кроме :акциза на пиво, идущего в бюджеты земель.

Социальные отчисления от фонда заработной платы составляют ,8%. Сумма отчислений, как и в США, делится в равной пропорции между нанимателем и работником.

Местные налоги носят не столько фискальный характер, сколько с их помощью регулируется деловая активность в регионах.

Достаточно близка к германской налоговая система **Австрии.** Налог на доходы корпораций взимается по ставке 34%. Налог на добавленную стоимость составляет 20%, а для продовольственных товаров, книжно-журнальной продукции и медикаментов применяется пониженная ставка 10%.

В **Италии** прямым налогом является подоходный налог с юридических лиц. Налог пропорциональный и уплачивается в бюджет по фиксированной ставке 36%.

Обычная ставка налога на добавленную стоимость в Италии составляет 19%. Но действуют и налоговые ставки со скидкой -— 13,9 и 4°/о*.* Со скидкой облагаются продовольственные товары, самая низкая ставка может применяться только к государственным предприятиям.

Вывоз товаров на экспорт, международные услуги и связанные с ними операции не облагаются налогом на добавленную стоимость.

Косвенные налоги на потребление применяются к некоторым специфическим видам товаров. К ним относятся, например, крепкие алкогольные напитки, пиво, спички, бананы, строительные материалы.

Итак, прямые подоходные налоги на физических и юридических лиц, включающие налогообложение земли и недвижимости, а также основные косвенные налоги на потребление обеспечивают главную часть доходов страны.

Налог на рекламу служит муниципальным налогом. Им облагаются рекламные объявления и другие виды рекламы, расположенные в общественных местах и открытые для доступа публики. Ставки налога в различных местностях страны разные. Они зависят от финансового состояния муниципалитета, а также дифференцируются в зависимости от видов и целей рекламной деятельности.

Налог на автотранспорт носит двойной характер. Он функционирует как государственный и как местный. Им облагаются все владельцы транспортных средств: юридические и физические лица. Ставка налога дифференцируется в зависимости от объема цилиндра и мощности мотоpa, выраженной в лошадиных силах.

Высокие налоги функционируют в Скандинавских странах. Рассмотрим налоговую систему небольшой, но развитой в промышленном отношении **Дании.**

Крупные доходы приносит налог на добавленную стоимость. Его ставка по сравнению с общемировым уровнем достаточно высока — 25°/о. Налог на прибыль корпораций уплачивается по ставке 34%, что соответствует мировому уровню.

Акцизами облагается достаточно обычная группа товаров народного потребления по дифференцированным ставкам. Это алкогольные напитки, табачные изделия, бензин, легковые автомобили. Для последних эта ставка наиболее высока - 180%. Экспортные товары освобождаются от акцизов и от налога на добавленную стоимость.

Налог на социальное страхование составляет 3% фонда оплаты труда. Две трети его уплачивает работодатель и одну треть — наемный работник.

Налог на имущество устанавливают муниципалитеты, но в законодательно разрешенных пределах от 0,6 до 5%. Юридические и физические лица уплачивают его по одинаковым ставкам.

**В Швеции** налог на корпорации составляет в настоящее время 30%. Но до 1991 г. он был на уровне 52%, т.е. одним из наиболее высоких среди развитых стран. Налог на добавленную стоимость взимается в государственный бюджет по ставке 25%. Для продовольственных товаров ставка понижается до 21%, для гостиничных услуг — до 12%. От уплаты НДС помимо экспортных товаров освобождаются медицинские услуги, банковские операции, патентное дело, услуги учреждений культуры.

Акцизами облагается ограниченная группа товаров: алкоголь, табак, бензин, энергия.

Общая сумма начислений на фонд оплаты труда составляет 38%. Если речь идет не о наемном работнике, а о владельцах фирмы, то несколько меняется структура социальных платежей, но общий удельный вес их даже несколько выше, а именно 39,3%.

Приведем ставки налога на доходы корпораций в некоторых не упомянутых западноевропейских странах: Бельгия — 43%, Греция — 49, Испания — 35, Норвегия — 28, Португалия — 36,5, Турция — 46, Финляндия — 33%. На этом фоне исключением выглядит Швейцария с весьма льготной налоговой ставкой всего 9,8%.

**5.3. Налоговая система Японии**

Остановимся на некоторых аспектах налоговой системы Японии, поскольку она имеет специфические особенности и несколько отличается от налоговой системы США и западноевропейских стран.

В Японии функционируют государственные налоги и налоги местные. При этом более 64% всех налоговых поступлений образуется за счет государственных налогов, а остальные — за счет местных налогов. Затем значительная часть налоговых средств перераспределяется через государственный бюджет Японии путем отчислений от государственных налогов в местные бюджеты. В стране 47 префектур, объединяющих 3045 городов, поселков, районов, каждый из которых имеет свой самостоятельный бюджет. Налоговая система Японии, как в США и Европе, характеризуется множественностью налогов. Их имеет право взимать каждый орган территориального управления. Но все налоги страны зафиксированы в законодательных актах. Каждый вид государственного налога регулируется законом. Закон о местных налогах определяет их виды и предельные ставки, в остальном установление ведется местным парламентом. Всего в стране 25 государственных и 30 местных налогов. Их можно классифицировать по трем крупным группам.

Первая — это прямые подоходные налоги на юридических и физических лиц.

Вторая — прямые налоги на имущество.

Третья — прямые и косвенные потребительские налоги.

Основу бюджета составляют прямые налоги, которым отдается очевидное предпочтение. Самый высокий доход государству приносит подоходный с юридических и физических лиц. Предприятия и организации уплачивают с прибыли: государственный подоходный налог в размере 33,48%, префектурный подоходный налог в размере 5% государственного, что дает ставку 1,67% прибыли, и городской (поселковый, районный) подоходный налог в размере 12,3% государственного, или 4,12% прибыли. Кроме того, прибыль служит источником выплаты налога на предпринимательскую деятельность, поступающего в распоряжение префектуры. В суммарном итоге в доход бюджета изымается около 40% прибыли юридического лица.

Ко второй группе налогов относятся налоги на имущество, которые юридические и физические лица вносят в отличие от России по одинаковой ставке. Обычно это 1,4% стоимости имущества. Переоценка его производится один раз в три года. В объем налогообложения входят: все недвижимое имущество, земля, ценные бумаги, проценты по банковским депозитам. Налоги уплачиваются также в момент перехода собственности от одного владельца к другому, т.е. при приобретении или продаже имущества. К этой же группе относятся налог на регистрацию лицензий, гербовый сбор, налог на наследство, налог на ирригацию и улучшение земель.

Среди потребительских налогов Японии основным выступает налог с продаж, взимаемый по ставке 3%. В середине 90-х годов началось обсуждение о целесообразности повышения ставки до 5%.

Существенное пополнение бюджета приносят налоги на владельцев автомобилей, акцизы на спиртное, табачные изделия, нефть, газ, бензин, налог на развитие источников электроэнергии, акцизы за услуги: за проживание в гостинице, питание в ресторанах, купание в горячих источниках и т.д. К этой же группе относятся и таможенные пошлины. Иногда налог возникает при превышении определенной суммы, на которую оказывается услуга. Например, обед в ресторане не облагается при его стоимости до 7,5 тыс. иен. Если он дороже, то к цене добавляется трехпроцентный налог.

Общегосударственными обычно выступают прямые налоги, среди которых главными являются подоходный налог с физических лиц и налог на доходы корпораций. Региональные налоги и местные налоги — преимущественно косвенные: налог на добавленную стоимость, налог с продаж, акцизы. Местные органы управления имеют в виде основных собственных источников доходов поимущественное и поземельное обложение, промысловые налоги. Законодательство в области налогообложения, в том числе местных налогов, сохраняет в своих руках государство.

При всей множественности налогообложения правительства развитых государств стремятся к минимизации налогов или, точнее, к оптимизации их. Таковы, по крайней мере, основные тенденции во второй половине 80-х — начале 90-х годов. Для всех стран характерно преобладание налогов, взимаемых в центральный бюджет, и подчиненное положение местных налогов. Но в то же время развитие урбанизации приводит к ускоренному росту доходов городских бюджетов. Поэтому местные налоги растут наиболее быстрыми темпами.

В отличие от государственных налогов местные налоги характеризуются множественностью и регрессивностью. Их ставки не учитывают доходов налогоплательщиков.

**Заключение.**

Опыт западных государств вполне применим в современных условиях России, если его не слепо копировать, а перенимать лучшее, применяя к конкретным особенностям экономики Российской Федерации. При высоких ставках налога снижаются стимулы к трудовой и предпринимательской деятельности, к нововведениям, снижается экономическая активность, часть предпринимателей уходит в «теневую экономику». Конечно, трудно рассчитывать на то, что можно теоретически обосновать идеальную шкалу налогообложения. Она должна быть основательно откорректирована на практике. Немаловажное значение в оценке ее справедливости имеют национальные, культурные и психологические факторы. Американцы, например, считают, что при таких ставках налогов, как в Швеции, Дании, в США никто бы не стал работать в легальной экономике. Так, рост производственной активности в США после налоговой реформы 1986 г. в значительной степени был связан со снижением предельных ставок налогообложения.

Разработчики современной российской системы налогообложения исходили из того, что лучше иметь много источников пополнения бюджета со средней ставкой налога, чем один — два источника — с высокой. Этому учит и мировой опыт. Страны стремятся разнообразить пути пополнения казны, а диверсификация источников позволяет снижать ставки налогов. Что же реально получилось?

Во-первых, заметим, что наибольшая доля налоговых поступлений в консолидированный бюджет Российской Федерации приходится на налог на добавленную стоимость (НДС) и налог на прибыль юридических лиц, в то время как, например, в Австрии, . Великобритании, Германии, США, Японии лидирующее положение в структуре доходов государственного бюджета занимает подоходный налог с физических лиц, во Франции — соответственно НДС и подоходный налог с физических лиц. Во-вторых, сравним сами ставки налогов. Подоходный налог с юридических лиц (корпоративный налог) взимается по следующим ставкам: в большинстве стран (Дания, Италия, Испания, Франция, США и др.) основная ставка налога составляет 34%, в Великобритании —35%, Бельгии — 43%, Германии — 50% (ставка налога на нераспределенную прибыль). В России ставка налога на прибыль предприятий меняется в зависимости от сферы деятельности. Фирмы и организации, занимающиеся производственной деятельностью, платят начиная с 2001 г. в федеральный бюджет налог на *прибыль по ставке 7,5 %..* Сумма налога, исчисленная по налоговой ставке 14,5% зачисляется в бюджеты субъектов РФ. И сумма налога, исчисленная по ставке 2%, зачисляется в местные бюджеты. Для фирм, занимающихся посреднической деятельностью, эти ставки выше, а по доходам от казино, видеотек и т.п. ставки могут доходить до 80% от прибыли. В-третьих, если по размерам ставок налогов российские налоги приближены к общемировым, то по количеству самих налогов Россия «опережает» многие страны. (В настоящее время на территории России собирается свыше 50 налогов и сборов.) Такое количество налогов не всегда соответствует реальной экономической ситуации. Кроме того, растут расходы по их сбору, появляются условия для уклонения от уплаты налогов. С учетом того, что далеко не все население России является законопослушными гражданами, это приводит к росту недоимок по платежам в бюджет. Добавьте к этому исключительную сложность подсчета некоторых налогов (особенно НДС), постоянные изменения и дополнения в законодательной базе налогообложения, и станет ясно, что налоговая система России нуждается в совершенствовании. Назрела острая необходимость в упорядочении как количества налогов, так и в методах их взимания, что приведет к повышению собираемости налогов.

**Список используемой литературы:**

1. **Черник Д.Г., Глинкин А.А., Морозов В.П., “Налоги”,** Москва, изд. “Финансы и статистика”, 2000 г.
2. **Камаев В.Д. и колл. авт., “Экономическая теория”,** Москва, “Гуманитарный исследовательский центр “ВЛАДОС”, 1997 г.
3. **А.В. Перов, А.В. Толкушкин, “Налоги и налогообложение”,** Москва, изд. “Юрайт-М”, 2002 г.
4. **Уткин Э.А. “Цены. Ценообразование. Ценовая политика”**

Москва, изд. “ЭКМОС”, 1998 г.

1. **С.В. Разгулин, “О некоторых вопросах установления налогов и сборов”,** журн. “Налоговый вестник” №№ 9,11,12 2001 г.