**Содержание**

**Введение**

**1.Сущность ,принципы и функции налогообложения**

**2.Налогообложение юридических лиц**

**3.Налогообложение физических лиц.**

**Заключение**

**Список литературы**

Введение

Среди экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику, важное место отводится налогам. В условиях рыночной экономики любое государство широко использует налоговую политику в качестве определенного регулятора

воздействия на негативные явления рынка. Налоги, как и вся налоговая система, являются мощным инструментом управления экономикой в условиях рынка.

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

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

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

Жyрнал "Нормативные акты по финансам, налогам и страхованию"

приложение к жyрналy "Финансы", N 8,9,10 за 1998 год стр.21-23

2. Сущность ,принципы и функции налогообложения.

Государство, выражая интересы общества в различных сферах жизнедеятельности, вырабатывает и осуществляет соответствующую политику – экономическую, социальную, экологическую, демографическую и др.

Финансово-бюджетная система включает отношения по поводу формирования и использования финансов государства – бюджета и внебюджетных фондов. Важной частью финансово-бюджетной системы являются налоги.

Изъятие государством в пользу общества определенной части валового внутреннего продукта в виде обязательного взноса составляет сущность налога. А. Смит в своем классическом сочинении «Исследование о природе и причинах богатства народов» считал основными принципами налогообложения всеобщность, справедливость, определенность и удобность. Подданные государства, отмечал его российский последователь Н.И. Тургенев, должны давать «средства к достижению цели общества или государства» каждый по возможности и соразмерно своему доходу по заранее установленным правилам (сроки платежа, способ взимания), удобным для плательщика. 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.

Перечисленные принципы налогообложения учитывались при формировании новой налоговой системы России, адекватной рыночным преобразованиям. В конце 1991 г. был принят Закон РФ «Об основах налоговой системы Российской Федерации».

Налоговая система РФ представлена совокупностью налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке с плательщиков – юридических и физических лиц на территории РФ. Все налоги, сборы, пошлины и другие платежи «питают» бюджетную систему РФ. Кроме того, существую государственные внебюджетные фонды, доходная часть которых формируется за счет целевых отчислений. Источником этих отчислений является произведенный ВВП, за счет которого на стадии образования первичных доходов формируется соответствующая часть платежей во внебюджетные фонды.

По методу установления налоги подразделяются на прямые и косвенные. К числу прямых относятся: подоходный налог, налог на прибыль, ресурсные платежи, налоги на имущество, владение и пользование которым служит основанием для обложения. Косвенные налоги вытекают из хозяйственных актов и оборотов, финансовых операций.

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

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

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

Налоговое регулирование доходов ставит своей основной задачей сосредоточение в руках государства, местных бюджетов денежных средств, необходимых для решения проблем социального, экономического, научно-технического развития, стоящими перед народом, страной, отраслями в целом. Общественное назначение налогов проявляются в их функциях. Их две - фискальная и экономическая. Фискальная состоит в формировании денежных доходов государства. Деньги ему нужны на содержание государственного аппарата,

армии, развитие науки и техники, для поддержки нуждающихся слоев населения, защиты окружающей среды. Часть денег идет на образование, здравоохранение.

Экономическая функция налогов состоит в воздействии через налоги на общественное воспроизводство, т.е. любые процессы в экономике страны, а также социально-экономические процессы в обществе. Налоги в этой функции могут играть поощрительную (предоставление налоговых льгот), ограничительную (повышение налоговых ставок) и контролирующую роль. Функции налогов взаимосвязаны - реализация фискальной функции создает материальную основу для осуществления экономической роли государства, т.е. экономической функции.

Элементы налога и способы его взимания

Каждый закон должен конкретизировать следyющие элементы налога:

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

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

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

ставка налога - величина налога с единицы объекта налога;

налоговая льгота - полное или частичное освобождение плательщика от налога. В практике большинства государств получили распространение три способа взимания налогов:"кадастровый" - (от слова кадастр - таблица, справочник), когда объект налогадифференцирован на грyппы по определенномy признакy. Перечень

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

Налог1-Жyрнал "Финансы" N 9 за 1997 год стр.12

этих грyпп и их признаки заносится в специальные справочники. Для каждой грyппы yстановлена индивидyальная ставка налога. Такой метод характерен тем, что величина налога не зависит от доходности объекта.

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

2) на основе декларации

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

Примером может слyжить налог на прибыль.

3) y источника

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

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

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

Подданные государства должны, по возможности, соответственно своим способностям и силам участвовать в содержании правительства, т.е. соответственно доходу, каким они пользуются под покровительством 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 определено для плательщика и всякого другого лица...

Каждый налог должен взиматься в то время и 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 кармана народа возможно сверх того, что он приносит казначейству государства...

Как видно А.Смит исходил из следующих принципов налогообложения:

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

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

простата и удобство, понимаемые в прямом смысле этих слов;

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

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

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

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

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

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

Госyдарственное регyлирование осyществляется в двyх основных направлениях:

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

налогами не связано;

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

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

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

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

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

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

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

освоение новой техники, полностью освобождается от налогов.

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

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

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

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

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

С помощью налогов госyдарство перераспределяет часть прибыли предприятий и предпринимателей, доходов граждан, направляя ее на развитие производственной и социальной инфрастрyктyры, на инвестиции и капиталоемкие и фондоемкие отрасли с длительными сроками окyпаемости затрат: железные дороги и автострады, добывающие отрасли, электростанции и др. В современных yсловиях

значительные средства из бюджета должны быть направлены на развитие сельскохозяйственного производства, отставание которого наиболее болезненно отражается на всем состоянии экономики и жизни населения. Перераспределительная фyнкция налоговой системы носит ярко выраженный социальный характер. Соответствyющим образом построенная налоговая система позволяет придать рыночной экономике социальнyю направленность, как это сделано в Германии, Швеции многих дрyгих странах. Это достигается пyтем yстановления прогрессивных ставок налогообложения, направления значительной части бюджета средств на социальные нyжды населения, полного или частичного освобождения от налогов граждан, нyждающихся в социальной защите.

Наконец, последняя фyнкция налогов - фискальная, изъятие части доходов предприятий и граждан для содержания госyдарственного аппарата, обороны станы и той части непризводственной сферы, которая не имеет собственных источников доходов (многие yчреждения кyльтyры - библиотеки, архивы и др),1

либо они недостаточны для обеспечения должного yровня развития

фyндаментальная наyка, театры, мyзеи и многие yчебные заведения и т.п.

1) Газета "Экономика и жизнь", N 37,38 за 1997 год стр.4

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

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

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

предпринимателю.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ставка налога равна 0: поступлений в бюджет нет;

ставка налога равна 100%: поступлений в бюджет также нет (в легальной экономике никто не работает, все уходит в "теневую экономику");

точка А: при этом значении достигается максимум поступлений в бюджет.

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

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

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

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

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

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

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

Законами.

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

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

2.НАЛОГ С ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

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

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

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

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

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

Выручка от реализации продукта 1

Валовый доход НДС

Валовая (балансовая) прибыль Налог на имущество, местные налоги

Чистый доход (чистая прибыль)

Необлагаемая налогом прибыль Налогооблагаемая часть прибыли

Налог на прибыль, прочие налоги, пени

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

Уже на этой стадии предприятие встречается с необходимостью платить налог на добавленную стоимость, если оно не освобождено от этого налога. НДС широко распространен в мире, такой вид налога взимается практически во всех европейских государствах. В России его предшественниками были налог с оборота и налог с продаж. НДС взыскивается с "добавленной стоимости", равной сумме дохода за вычетом затрат рпедприятия на приобретение материалов, полуфабрикатов со стороны. НДС относится к числу косвенных. Основным объектом налогообложения предприятия является валовая прибыль, из которой взимаются налоги в местный и республиканский бюджет, целевые сборы. Затем из оставшейся прибыли (чистого дохода) изымается налог на прибыль и другие более мелкие налоги, штрафы, пени.

НДС 1- Киперман Г.Я.,Белялов А.З. "Налогообложение предприятий и

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

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

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

Налог на имущество продприятия.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

в размере 30% от капитальных вложений на природоохранительные мероприятия;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Действующая в России система личного подоходного налогообложения на следующих положениях:

источник налогообложения может быть любой, если оп базируется на законодательстве России;

налогообложение доходов граждан от предпринимательской деятельности осуществляется по той же шкале, что и налогообложение других доходов физических лиц;

предусмотрен ряд налоговых льгот (в облагаемый доход не включаются пособия, пенсии, алименты);

личный подоходный налог взимается по прогрессивной шкале.

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

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

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

Отдельные товары акцизами не облагаются.

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

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

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

и действуют на всей территории России.

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

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

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

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

К местным налогам относятся:

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

земельный налог.;

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

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

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

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

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

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

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

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

лицензионный сбор за право торговли винно-водочными изделиями.

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

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

сбор за уборку территории населенных пунктов.

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

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

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

3.Налог с физических лиц.

Для более полного освещения особенностей исчисления данного налога приведу основные понятия. Налогоплательщиками налога признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, получающие доходы от источников, расположенных в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ. В НК впервые определен перечень доходов, получаемых от источников в РФ и от источников за пределами РФ (за рубежом). По сравнению с действующим в настоящее время законодательством главой 23 НК РФ значительно расширено понятие доходов, полученных от источников в РФ. Так, начиная с 01.01.2001 к таким доходам в числе прочих доходов будет относиться и вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия (бездействия) в РФ. Такая формулировка свидетельствует о том, что доходом от источника в РФ будет являться не только доход, полученный в результате определенных действий - за выполненную (совершенную) на территории РФ работу, но и любой доход, полученный в результате совершения иных действий (бездействий) в РФ.

При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, а также доходы в виде материальной выгоды. С 2001г. изменен порядок определения налоговой базы. Теперь она будет определяться отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

Несомненно, самым значительным нововведением является введение единой ставки налога с 2001г. – 13%. На этот счет существуют противоположные мнения. Сначала я приведу мнения против такой ставки налога.

Противники единой ставки подоходного налога считают, что она не позволит реализовать принцип справедливого налогообложения граждан, нигде в мире не используется единая ставка подоходного налога, так как в этом случае образуется равное налогообложение в условиях большой дифференциации доходов физических лиц. В настоящее время в России разрыв между группой лиц с наименьшими доходами и с наивысшими доходами колеблется 1 к 25 и более, в то время как разрыв на ставках налогообложения составляет 1 к 3, а после введения в действия части 2 Налогового кодекса этого разрыва вовсе не будет. Тем самым основной груз налогового бремени приходится на малообеспеченные слои населения, доля которых в общей массе налогоплательщиков растёт. Необходимо повысить налоговые изъятия в бюджет от высокооплачиваемой группы лиц.

Однако, для того, чтобы понять, почему был принят именно этот проект налогового кодекса, необходимо рассмотреть причины, которыми руководствовались разработчики Налогового кодекса.

Ставка 13% не означает увеличение налогооблагаемых доходов низкооплачиваемых граждан, уплачивающих сейчас 12% подоходного налога и 1% в Пенсионный фонд. Для этой категории граждан (90% работников) [здесь и далее 10, с. 1] реформа сохранит нынешнее налоговое бремя. Однако, тот факт, что при действующем законодательстве только 0,1% доходов облагается по ставке 30%, означает, что с богатых налоги не собираются. Это и требует принятия радикальных мер для выведения фонда оплаты труда из теневого оборота. Единая низкая ставка налогообложения доходов граждан – главная (но не единственная) мера, призванная решить эту сложную задачу. На других мерах, например, о введении новых вычетов, призванных вывести доходы физических лиц из теневого оборота, я остановлюсь ниже.

По ставке сделано несколько исключений. Налоговая ставка в размере 35% устанавливается в отношении следующих доходов [3, ст. 224 ]:

выигрышей, выплачиваемых организаторами лотерей, тотализаторов;

стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения 2000 руб. за налоговый период;

страховых выплат по договорам добровольного страхования в части превышения страховых взносов, увеличенных на сумму, рассчитанную исходя из действующей ставки рефинансирования ЦБ;

процентных доходов по вкладам банка в части превышения суммы, рассчитанной исходя из ѕ действующей ставке рефинансирования ЦБ по рублевым вкладам и 9% годовых по вкладам в иностранной валюте;

суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных средств в части превышения размеров, указанных выше.

Налоговая ставка в размере 30% устанавливается по следующим доходам:

дивидендов;

доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися резидентами РФ.

Таким образом, кодекс намерен запретить распространенную сейчас депозитную схему ухода от налогообложения и резко упростить администрирование подоходного налога. Достаточно отметить, что резко уменьшатся масштабы декларирования доходов гражданами. По оценкам МНС количество подаваемых деклараций уменьшится с 4 млн. до 150 тыс. Декларации будут связаны с покупкой недвижимости или с налогообложением недобросовестных процентов, но это ничтожный слой. Работа в нескольких местах перестанет быть основанием для декларирования доходов.

Собираемость подоходного налога по ставке 13% оценивается специалистами на уровне 90%.

Для доходов, в отношении которых предусмотрены ставки 30% и 35%, налогооблагаемая база определяется как денежное выражение таких доходов. При этом не применяются налоговые вычеты. Они применяются при определении налоговой базы по доходам, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка 13%. Здесь налоговая база уменьшается на сумму вычетов.

# Заключение

Конечно, наше налоговое законодательство оставляет желать много лучшего, но тем не менее его необходимо досконально знать, особенно в части налогообложения физических лиц, т.к. это касается каждого гражданина, ибо всем известно, что “незнание законов не освобождает от ответственности”. Так лучше знать и платить меньше и правильно, а для этого нужно просто знать законы страны, в которой живешь, какими бы странными и несправедливыми они порой не казались.

Таким образом, определив актуальность моей темы, можно сформулировать основную цель данной работы и определить задачи. Цель моей работы заключается в том, чтобы рассмотреть и попытаться проанализировать нововведения в налоге на доходы физических лиц с 2001 года. Для выполнения этой цели можно поставить следующие задачи:

рассмотреть истоки и причины появления подоходного налога, дать краткую историческую справку. Остановиться на изменениях подоходного налога в 90-е годы.

также в первой главе рассмотреть значение подоходного налога при формировании доходной части бюджета РФ и тенденции изменения;

вторую главу посвятить непосредственно анализу главы 23 Налогового кодекса «Налог на доходы физических лиц», то есть провести сравнительный анализ действующей методики определения подоходного налога и методики с 2001 года, здесь же рассмотреть недостатки и достоинства исчисления налога с 2001 года, дать экономическое обоснование нововведениям, в частности ставки налога с 2001 года;

в третьей главе рассмотреть некоторые альтернативы налоговому кодексу в части налога на доходы физических лиц, указать причины того, что был принят именно правительственный проект налогового кодекса; здесь же по причине ограниченности работы в объеме кратко рассмотреть зарубежный опыт взимания подоходного налога с физических лиц.

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

Белялов А.З. "Рекомендации: как избежать больших российских налогов",Москва:МВЦ "АЙТОЛАН" стр.82-89

ЛИ Т Е Р А Т У Р А

1. Закон РФ «О налоге на имущество предприятий».

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

налогов",Москва:МВЦ "АЙТОЛАН"

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

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

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

5.Указ Президента РФ "О Госyдарственной налоговой слyжбе

Российской Федерации" (с приложениями)

6. Жyрнал "Финансы" N 9 за 1997 год

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

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

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