**Содержание**

Введение ........................................................................................... стр. 2

Назначение и принципы налоговой политики ............................... стр. 2

Налоги .............................................................................................. стр. 3 Сущность налога и налоговой системы ................................ стр. 3

Виды и группы налогов .......................................................... стр. 3

Налоговая база. Налоговые льготы ....................................... стр. 4

Налоговая ставка и ее виды .................................................... стр. 4

Налоговое бремя ..................................................................... стр. 5

Основные налоги...................................................................... стр. 5

Структура налогообложения. Важнейшие характеристики

налоговых систем .................................................................... стр. 8

Механизм и принципы налогообложения ............................ стр. 12

Функции налогов ................................................................... стр. 13

Налоговое планирование: его сущность и направления ...... стр. 15

Международные аспекты налогообложения......................... стр. 17

Проблемы сбора налогов ...................................................... стр. 18

Налоговая реформа в России. Основные недостатки существующей

налоговой системы. Направления реформирования...................... стр. 19

Заключение ...................................................................................... стр. 23

Приложение .................................................................................... стр. 24

Список использованной литературы ............................................. стр. 25

Еще в XVIII столетии А.Смит определил основные функции правительств, которые, по его мнению, должны сводиться к следующему:

- обеспечение национальной обороны;

- отправление правосудия;

- организация общественных работ, невыгодных для частного предпринимательства, но необходимых гражданам;

- образование юношества;

- сбор налогов для оплаты нужд государства.

По сей день никто не оспаривает необходимость этих функций, более того, к ним добавились и новые. Реальный рынок далек от абстрактной модели совершенной конкуренции, а значит, и от самого совершенства. Поэтому любая рыночная экономика не может существовать и функционировать без государственного регулирования. Как правило, в государственном регулировании рыночной экономики проявляется два разных аспекта. Оно осуществляется посредством законодательства, через государственное планирование, на основе выпускаемых правительством нормативных актов. С другой стороны, государственное воздействие на рынок проявляется посредством изъятия части прибыли, дохода, через действие системы налогообложения, путем обязательных платежей в бюджет. Изымая средства, необходимые для общегосударственных нужд и определенным образом распределяя их, государство осуществляет свою финансовую политику таким образом, чтобы одновременно оказать влияние на рынок и рыночные отношения. Перераспределение продукта, созданного в обществе, от непосредственных производителей к другим группам осуществляется посредством специального финансового инструмента, называемого бюджетом.

Существуют следующие принципы рациональной налоговой политики:

1. При построении и оценке эффективности налоговой системы следует исходить не столько из прямого ее фискального эффекта, сколько из совокупного влияния на развитие экономики.

2. Установление налога и его сбор не должны сопровождаться созданием гигантских бюрократических машин, применением неисчислимых форм отчетности и непосильной работой бухгалтерских служб предприятий.

3. Расходы государства и налогоплательщиков, связанные с взиманием налогов, должны быть многократно меньше сумм налоговых поступлений. Максимизация общей массы доходов от налогов, а не ставок последних. (Увеличение совокупных ставок налогообложения добавленной стоимости, превышающее некоторый порог (30 - 35%), приводит к снижению получаемого дохода как из-за усиления тенденции уклонения предприятий от уплаты налогов, так и вследствие сокращения налоговой базы в результате ослабления экономической активности. Поэтому некоторое временное увеличение государственных доходов может привести к катастрофическому их падению в недалеком будущем.)

4. При введении того или иного налога и установлении процедур его взимания необходимо обеспечить невозможность уклонения от его уплаты (либо невыгодность для налогоплательщика нарушений закона).

5. Ставки налогообложения и нормативы распределения доходов между бюджетами разного уровня должны быть максимально унифицированы, подходить для различных категорий налогоплательщиков, отраслей, регионов и видов деятельности.

6. Стимулирование общественно-полезных и подавление вредных видов деятельности (должна создавать мощные стимулы для решения производственно-инвестиционных и других насущных проблем общества (в т.ч. ощутимые налоги на загрязнение окружающей среды)).

7. Защищенность доходов не только бюджета, но и налогоплательщиков от инфляции. Учитывание фактора инфляции лишь в интересах бюджета приводит к разорению налогоплательщиков, и, как следствие, к сокращению налоговой базы.

Основную долю доходной части государственного бюджета стран с рыночной экономикой составляют налоги.

Под налогом, сбором, пошлиной и другими платежами понимается обязательный взнос в бюджет соответствующего уровня или во внебюджетный фонд, осуществляемый плательщиками в порядке и на условиях, определенных законодательными актами.

Совокупность взимаемых в государстве налогов, сборов, пошлин и других платежей, а также форм и методов их построения образует налоговую систему. Одно из основных требований, предъявляемых к налоговой системе, - ее ясность и четкость. Еще 200 лет назад А.Смит писал об этом весьма красноречиво: “Налог, который обязывается уплатить каждое отдельное лицо, должен быть точно определен, а не может быть произвольным. Срок уплаты, способ платежа, сумма платежа - все это должно быть ясно и определенно для плательщика и 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 вымогать для себя под угрозой такого отягощения подарок или взятку.” Другое требование, предъявляемое к налоговой системе, - ее простота и эффективность. Если организация сбора налога обходится государству дороже той суммы, ради которой все затевается, то и смысла в таком налогообложении нет никакого. Наконец, самый важный принцип налогообложения - его справедливость. Речь идет о том, кто должен платить налоги и в каком размере. Справедливость - понятие сложное, и понимают его по разному. Существуют и принципиально различные подходы к справедливости в налогообложении.

Налоги различаются по объекту обложения, по размеру и многим другим характеристикам.

Объектами налогообложения являются доходы (прибыль), стоимость определенных товаров, отдельные виды деятельности налогоплательщиков, операции с ценными бумагами, пользование природными ресурсами, имущество юридических и физических лиц, передача имущества, добавленная стоимость произведенных товаров и услуг и другие объекты, установленные законодательными актами.

Налоги бывают двух видов. Первый вид - налоги на доходы и имущество: подоходный налог с граждан; налог на прибыль корпораций (фирм); налог на социальное страхование и на фонд заработной платы и рабочую силу (так называемые социальные налоги, социальные взносы); поимущественные налоги, в том числе налоги на собственность, включая землю и другую недвижимость; налоги на перевод прибыли и капитала за рубеж и другие. Они взимаются с конкретного физического или юридического лица, их называют прямыми налогами.

Второй вид - налоги на товары и услуги: налог с оборота, который в большинстве развитых стран в настоящее время заменен налогом на добавленную стоимость (НДС); акцизы (налоги, прямо включаемые в цену товара или услуги); налог на наследство, на сделки с недвижимостью и ценными бумагами и другие. Эти налоги называют косвенными. Они частично или полностью переносятся на цену товара или услуги.

Прямые налоги трудно перенести на потребителя. Из них легче всего обстоит дело с налогами на землю и на другую недвижимость: они включаются в арендную и квартирную плату, цену сельскохозяйственной продукции.

Косвенные налоги переносятся на конечного потребителя в зависимости от показателя эластичности спроса на товары и услуги, облагаемые этими налогами. Чем менее эластичен спрос, тем большая часть налога перекладывается на потребителя. Чем менее эластично предложение, тем меньшая часть налога перекладывается на потребителя, а большая его часть уплачивается за счет прибыли. В долгосрочном плане эластичность предложения растет, а на потребителя перекладывается все большая часть косвенных налогов. При высокой эластичности спроса увеличение косвенных налогов может привести к сокращению потребления, а при высокой эластичности предложения - к сокращению чистой прибыли, что вызовет сокращение капиталовложений или перелив капитала в другие сферы деятельности.

Во многих странах сумма, с которой взимаются налоги, называется налоговой базой. В случае налогов на доходы ее можно назвать налогооблагаемым доходом (прибылью), который равен разности между полученным доходом и налоговыми льготами. Налоговая льгота устанавливается, как и налог, в порядке и на условиях, определяемых законодательными актами. Распространены следующие виды налоговых льгот:

- необлагаемый минимум объекта налога;

- изъятие из обложения определенных элементов объекта налога (например, затрат на НИОКР);

- освобождение от уплаты налогов отдельных лиц или категорий плательщиков (например, ветеранов войны);

- понижение налоговых ставок;

- вычет из налоговой базы (налоговый вычет);

- налоговый кредит (отсрочка взимания налога или уменьшение суммы налога на определенную величину (налоговый вычет уменьшает налоговую базу, а налоговый кредит - сумму налога, т.е. налоговое обязательство)).

Та часть налоговой базы, которую налогоплательщик обязан выплатить в виде того или иного налога, называется налоговой ставкой (нормой обложения). Различают минимальные, максимальные и средние налоговые ставки.

С точки зрения величины процентных ставок все налоги делят на прогрессивные, пропорциональные и регрессивные.

При прогрессивном налоге чем больше доход плательщика, тем выше процентная доля налоговых отчислений, чем ниже доход, тем ниже и налоговая ставка. По прогрессивной шкале устанавливается налог на прибыль, подоходный налог (как правило, начиная с определенной суммы). С точки зрения тех, кто считает, что “налоги должен платить тот, кто может платить”, прогрессивный налог - самый справедливый, но лишь в том случае, если он достаточно прогрессивен, т.е. если налоговая ставка резко возрастает с ростом дохода.

При пропорциональном налоге устанавливается единая ставка вне зависимости от величины дохода. Таким образом, лица с высоким доходом платят большие абсолютные суммы в виде налога, чем лица с низким доходом. Но согласно закону Энгеля (1821 - 1896) при пропорциональном налогообложении основная тяжесть налогового бремени ложится на малообеспеченные семьи. Пропорциональный характер носят социальные взносы и налоги на собственность.

При регрессивном налоге налоговая ставка устанавливается тем ниже, чем выше доход, и наоборот, тем выше, чем ниже доход. Примером регрессивных налогов могут служить все налоги, взимаемые с продаж товаров - акцизы, налог на добавленную стоимость. Эти налоги устанавливаются как фиксированный процент от продажной цены (по отношению к ней они пропорциональны). Но оплачиваются они в конечном счете из доходов покупателей, и по отношению к ним они регрессивны.

Таким образом, при регрессивном и в меньшей степени при пропорциональном налоге большую долю налогов выплачивают малообеспеченные семьи, при прогрессивном налоге большая доля налогового бремени падает на обеспеченные семьи.

Величина налоговой суммы (так называемого налогового бремени) зависит прежде всего от размеров прибыли компании.

В США, Великобритании, Италии и некоторых других странах размеры налога на прибыль определяются исключительно ее величиной. В ФРГ, Франции, Японии, Швеции часть налога на прибыль взимается независимо от ее размера. В 80 - 90-х годах в большинстве стран идет снижение ставок налогов. В результате если в целом по ОЭСР фирмы выплачивали в 1986г. в виде налогов более 45% своей прибыли, то в 1996г. - около 30%. Наряду со снижением ставок налогообложения возрастали налоговые льготы на выплату государственного долга и процентов по нему.

На практике у большинства компаний на выплату налогов уходит доля прибыли меньшая, чем ставка налогообложения. Во-первых, компании легально могут уменьшать размер подлежащей налогообложению суммы за счет увеличения отчислений в необлагаемые фонды (амортизационный, пенсионный и др.). Во-вторых, используются различные налоговые льготы. В-третьих, компании с небольшим оборотом во многих странах облагаются более низким налогом. В-четвертых, в ряде стран налог на прибыль корпораций может выплачиваться не только отдельной фирмой, но и ее материнской компанией (если фирма входит в группу компаний), что на практике позволяет снизить налоговую базу компаний, входящих в группу. В-пятых, почти всюду действует система покрытия убытков компании за счет ее прибылей нескольких предшествующих лет (carry back) или за счет ее будущих прибылей (carry forward). В первом случае разрешается вычитать из ранее полученной прибыли потери текущего года (так называемый перенос убытков назад), в результате чего выплаченная ранее фирмой сумма налогов оказывается чрезмерно высокой и это превышение компенсируется за счет снижения текущих налогов. Во втором случае (перенос убытков вперед) убытки текущего года вычитаются из будущей прибыли. Например, в Нидерландах разрешается перенос убытков назад на три года и перенос убытков вперед на восемь лет.

В результате средний уровень налогообложения компаний намного ниже базового (т.е. максимального). Например, в ФРГ он составлял в конце 80-х гг. около 50% (базовый равнялся 71%). В России, по оценке, он составляет в настоящее время около 65%.

*Основные виды налогов.*

В формировании финансовых отношений между населением и государством определяющую роль играет подоходный налог, который обеспечивает поступление в государственный бюджет примерно 10% общего дохода. *Индивидуальный подоходный налог* (налог на личные доходы) является вычетом из доходов (обычно годовых) налогоплательщика - физического лица. Платежи осуществляются в течении года, но окончательный расчет производится в конце года. Налоговые системы разных стран, будучи в основном схожими, имеют свои собственные наборы налоговых ставок и изъятий из налогообложения, налоговых кредитов и сроков выплат. Высшие ставки подоходного налога в развитых странах колеблются от 30 до 70%. Самый высокий уровень подоходного налога в Швеции. Максимальная ставка этого налога в России находится примерно посередине указанных крайних показателей. Но в России доля подоходного налога с населения крайне невелика, она заметно ниже, чем у всех сопоставимых западных стран. Несмотря на переход к прогрессивному обложению (нижняя ставка - 12%, верхняя - около 1/3 дохода(см.Приложение)). Относительно небольшая роль подоходного налога отражает низкий жизненный уровень преобладающей массы россиян. Это свидетельствует об ослабленной социальной функции в налоговом механизме России. Установление доходов рабочих и служащих, необлагаемых подоходным налогом, несомненно, облегчает финансовое положение низкодоходных слоев работников, но бешеный темп инфляции и сопутствующий ему рост зарплаты требуют непрерывной корректировки этой суммы в сторону ее повышения. Также следует помнить, что неумеренная прогрессия (повышение ставки налога по мере повышения дохода) способна подавлять интерес работника к росту его дохода и тем самым - стимул к производительному труду. С позиций социальной справедливости чрезвычайную важность имеет установление категорий лиц, доходы которых либо вообще не должны облагаться подоходным налогом, либо облагаться по льготной шкале.

*Социальные взносы* (социальные налоги) охватывают взносы предприятий на социальное обеспечение и налоги на заработную плату и рабочую силу. Они представляют собой выплаты, которые осуществляются частично самими работающими, частично их работодателями (взносы на социальное страхование почти всецело приходятся на поступления от предприятий). Они направляются в различные внебюджетные фонды: по безработице, пенсионный и т.д. Государство также принимает участие в финансировании этих фондов. Налоги на фонд заработной платы и рабочую силу выплачиваются только работодателями.

*Налог на прибыль корпораций (фирм, предприятий)* взимается в случае, если корпорация (фирма) признается юридическим лицом. Однако для некоторых фирм в мелком бизнесе делается исключение: они признаются юридическими лицами, но налоги платят не они, а их владельцы через индивидуальный подоходный налог.

Налог на прибыль корпораций (корпоративный налог) составляет основную часть налоговых выплат фирмы. Обложению налогом подлежит чистая (балансовая) прибыль фирмы (валовая выручка за вычетом всех расходов и убытков). Налогообложение той части прибыли, которая подлежит распределению между акционерами (пайщиками) в виде дивидендов, в разных странах осуществляются по-разному. Полученные дивиденды подпадают под действие подоходного налога с физических лиц, в результате чего одна и та же сумма может дважды облагаться налогом: вначале корпоративным налогом как часть прибыли, а затем личным подоходным налогом как распределяемая прибыль, которая превращается с точки зрения налогообложения в доход акционеров.

В зависимости от подхода к двойному налогообложению распределяемой прибыли национальные системы взимания налога на прибыль корпораций можно сгруппировать следующим образом:

- описанная классическая система, при которой распределяемая часть прибыли облагается налогом на прибыль корпораций, а затем личным подоходным налогом (Бельгия, Люксембург, Нидерланды, США, Швеция, Швейцария, а также Россия);

- система снижения налогообложения на уровне компании, при которой распределяемая прибыль либо облагается по более низкой ставке корпоративного налога (Австрия, Германия, Португалия, Япония), либо частично освобождается от налогообложения (Исландия, Испания, Финляндия);

- система снижения налогообложения на уровне акционеров, при которой либо акционеры частично освобождаются от уплаты подоходного налога на получаемые ими дивиденды независимо от того, удержан ли корпоративный налог с распределяемой прибыли (Австрия, Дания, Канада, Япония); либо налог, уплаченный компанией с распределяемой прибыли, частично засчитывается при налогообложении акционеров, т.е. действует так называемый налоговый кредит (Великобритания, Ирландия, Франция).

- система полного освобождения распределяемой прибыли от корпоративного налога на уровне фирмы (Греция, Норвегия) или акционеров (Австралия, Италия, Новая Зеландия, Финляндия).

В России с помощью налога на прибыль и родственных налогов изымается большая часть прибыли предприятий. В США эта цифра составляет 34%, Японии - 50%, 33 - 35% в Англии, Франции, Голландии, Испании, Дании; 40% в Бельгии, Португалии, Греции, Ирландии; немного выше 50% в Германии и Италии.

*Поимущественные налоги* - это налоги на имущество, дарения и наследство. Размер этих налогов определяется задачей перераспределения богатства. В некоторых странах такие налоги включаются в акцизные сборы, взимаемые при совершении сделок.

*Налоги на товары и услуги,* прежде всего таможенные пошлины, акцизы и налог на добавленную стоимость (НДС). Последний схож с налогом с оборота, при котором всю его тяжесть несет конечный потребитель. Налогоплательщики, которые в процессе работы добавляют стоимость к поступившим в их распоряжение предметам труда, облагаются налогом с этой добавленной стоимости. Но каждый налогоплательщик включает эту сумму в цену своего товара, который движется по цепочке вплоть до конечного потребителя.

НДС взимается в России и во всех странах ОЭСР (кроме Австралии, США, Швеции) с фирм-продавцов товаров и услуг в размере от 5 до 38% стоимости их товара (услуги). Обычно в стране применяется основная (стандартная) ставка этого налога (в странах-членах ЕС, например, она колеблется вокруг 15%; в России ставка НДС равна 20%), а также повышенная, пониженная; с отдельных товаров и услуг этот налог не взимается.

В 1992г. в РФ была сделана ставка на косвенные налоги в качестве основного источника налоговых поступлений для госбюджета. С этой целью были введены НДС и акцизы. Последние представляют собой одноступенчатый налог на определенный круг товаров, в число которых в соответствии с международной практикой включаются прежде всего винно-водочные и табачные изделия, горючее для личного транспорта, сами автомобили и некоторые другие. Суть НДС сложнее. Под “добавленной стоимостью” понимается разность между стоимостью товарной продукции и стоимостью тех товаров и услуг, которые были полностью затрачены на создание этой товарной продукции (т.е. текущими производственными затратами, без амортизации). НДС устанавливается в процентном отношении к “добавленной стоимости” на всех стадиях производства и обращения и носит, соответственно, многоступенчатый характер.

НДС первоначально распространился в отдельных странах Западной Европы взамен прежнего налога с оборота (или с продаж). Теоретически налог с оборота трактуется как многоступенчатый налог, налагаемый на все последовательные стадии производства и обращения, налог с продаж - как одноступенчатый косвенный налог, налагаемый лишь на конечные стадии производства и обращения.

НДС в большинстве стран ЕС вводится в качестве решающего направления унификации косвенного обложения, хотя и здесь сохраняются заметные межстрановые различия (например, сохранение в Германии в качестве главного косвенного налога - налога с продаж).

Введенный в России в 1992г. НДС заменил одноступенчатый налог с оборота и распространился на все стадии производства и обращения и некоторые другие операции, превращаясь в некий налог на все денежные сделки. Первоначально была установлена весьма высокая ставка НДС - 28%. Но даже после ее снижения (в 1993г. до 10% на продовольственные товары и 20% на прочие товары и услуги) она продолжает соответствовать максимальным ставкам, рекомендуемым в ЕС и заметно превышает ставки НДС и сходных налогов многих западных стран (в США ставка налога на продажи колеблется по штатам от 3 до 8,25%, в Канаде она равна 7,5 - 8%, в Германии - 15%, а на продовольствие - 7%, в Англии ставка НДС - 17,5%, в Японии - 3%). Введение в РФ НДС с высокими ставками способствовало заметному усилению и без того высокой инфляции в стране и ее разрушительного воздействия на экономику.

Доля отдельных налогов, участвующих в формировании доходной части бюджета, в разных странах с рыночной экономикой характеризуется следующими данными, % к итогу:

Налоги на личные доходы..............................................................................40

Налоги на прибыль корпораций (фирм)......................................................10

Социальные взносы.........................................................................................30

Налог на добавленную стоимость.................................................................10

Таможенные пошлины.....................................................................................5

Прочие налоги и налоговые поступления..................................................... 5

Первым общим показателем, характеризующим роль налогов в экономике той или иной страны, служит доля всех налоговых поступлений в валовом национальном продукте (ВНП). Эта доля достигает заметной величины в странах с развитой рыночной экономикой: в начале 90-х годов в США - 30%, в Германии - 38%, Франции - 44%, Англии -37%, Японии - 31%, Италии - 40%, Канаде - 37%, Швеции - 61%. Аналогичная доля в России в тот же период составляла 40 - 45%, в 1993 - 1995гг. - она снизилась до 30 - 35%. следовательно, после реформирования налоговой системы Россия по доле налогов в ВНП оказалась в ряду стран с развитой рыночной экономикой, имеющих умеренный уровень налогообложения. Сокращение этой доли в России к середине 90-х годов в основном вызвано двумя причинами - уменьшением относительного объема налогов из-за заметного снижения в 1993г. ставки налога на добавленную стоимость (НДС) и большими масштабами укрытия доходов от налогов.

Второй обобщающий показатель налоговой системы характеризует распределение налоговых поступлений по различным бюджетным уровням. В федеральных государствах это обычно трехуровневая система - федеральный уровень, уровень регионов (субъектов федерации) и местный уровень; в унитарных государствах - лишь два уровня: общегосударственный и местный.

Обычно в бюджетных системах центральную роль играет федеральный (общегосударственный) бюджет. Подходы к распределению налогов между отдельными бюджетными уровнями бывают различными.

Один подход предполагает привязку определенных налогов к тому или иному бюджетному уровню. Так, например, доходная часть федерального бюджета США формируется в основном за счет прямых налогов, в том числе подоходного налога с населения (примерно 45% всех доходов бюджета), взносов по социальному страхованию (около 35%), налога на прибыль корпораций (около 10%). Доля косвенных налогов незначительна (акцизы - около 5%, таможенные пошлины - 1,5 - 2%). Что касается бюджетов штатов, то их доходная часть формируется за счет косвенных налогов (налог на продажу и акцизы); источники доходов местных бюджетов - местные налоги, прежде всего налог на недвижимость. В США около 2/3 налогов поступает в федеральный бюджет; остальная часть примерно поровну распределяется между штатами и местными властями.

Второй подход состоит в разделении единых государственных налогов в определенных пропорциях между отдельными уровнями. В результате собственно региональные и местные налоги по своей значимости для бюджетов соответствующих уровней могут отходить на второй план. Например, в Германии федеральный и земельный уровни получают примерно одинаковые объемы налоговых поступлений, а местный уровень заметно меньше. Отдельные виды основных федеральных налогов по различным бюджетным уровням распределяются законодательно. По одним общегосударственным налогам устанавливаются постоянные нормы распределения (налог на прибыль компаний делится поровну между федеральным и земельными уровнями, 85% подоходного налога делятся пополам между этими двумя уровнями, а остальные 15% отдаются на местный уровень). По другим налогам распределение происходит на переменной основе. При делении между тремя уровнями налога на продажи, например, преследуют цель выровнять финансовое положение различных земель, поэтому нормативы распределения каждые 2 - 3 года меняются. В Германии практикуется также достаточно редкое так называемое “горизонтальное выравнивание” налогового бремени; более богатые земли перечисляют часть своих налоговых поступлений в менее процветающие.

Третий подход состоит в передаче средств от высоких бюджетных уровней в пользу низких. Такой подход в качестве дополнительного распространен практически во всех странах, но особо значимую роль он играет в некоторых унитарных государствах.

В современной России распределение налоговых поступлений по различным бюджетным уровням причудливо сочетает в себе все описанные подходы и характеризуется при этом изменчивостью и неопределенностью. Налоговые поступления делятся примерно поровну между федеральным уровнем и уровнем субъектов федерации (с тенденцией к увеличению доли последних) при явном преобладании косвенных налогов на федеральном и прямых налогов на уровне субъектов федерации. Распределение по бюджетным уровням у нас базируется на сочетании долевого участия всех уровней в основных налоговых поступлениях и субсидирования нижестоящих уровней вышестоящими (прежде всего со стороны федерального уровня). На практике указанное распределение стало объектом острой борьбы, проявляющейся, в частности, в стремлении ограничивать власть центра при определении долей участия в налоговых поступлениях, вырвать льготы для одних субъектов федерации за счет других, неудовлетворительном покрытии социальных и иных нужд многих субъектов федерации при распределении центром налоговых поступлений. Вместе взятые, эти противоречия заметно дестабилизируют весь бюджетный процесс. Общая долгосрочная тенденция - все большая доля совокупных налоговых поступлений направляется в бюджет центрального правительства в ущерб местным бюджетам. Наиболее высокие местные налоги - в Скандинавских странах и Швейцарии.

Важнейшими показателями, позволяющими количественно сопоставить налоговые системы России и ведущих стран с развитой рыночной экономикой и провести дальнейший качественный анализ, служат данные о структуре налогообложения. Как правило, число налогов в отдельных странах достигает нескольких десятков. Но решающую роль среди них играют немногие. В последние годы от 80 до 95% всех налоговых поступлений в ведущих странах с развитой рыночной экономикой приходится на такие прямые налоги, как подоходный налог с физических лиц, налог на прибыль компаний и взносы на социальное страхование, и такие косвенные налоги, как налоги на потребление (НДС, налог с продажи и пр.) и акцизы. В число прочих налогов попадает множество более мелких налогов общегосударственного (среди которых можно выделить таможенные пошлины, сложно сочетающие в себе фискально-перераспределительные и стимулирующие цели), регионального и местного значения, определяемых особенностями странового формирования налоговой системы.

Значимость основных налогов по определенным странам весьма различна. Так, в США относительно скромна роль косвенных налогов; среди прямых налогов преобладают подоходный налог с населения и взносы на социальное страхование. В Канаде особенно видное место занимает индивидуальный подоходный налог при заметной роли и косвенных налогов (1/4 всех налоговых поступлений). В западноевропейских странах просматриваются заметные различия (несмотря на давно проводимую здесь политику унификации налогов). Для Франции, например, типично сочетание высокой доли взносов на социальное страхование с косвенными налогами при весьма низкой доли подоходного налога с населения. Для Германии, Италии и Англии наиболее значимы подоходный налог (для Германии и Италии также и взносы на социальное страхование) и косвенные налоги.

В России роль отдельных налогов в доходах бюджета несколько иная. Сформировавшаяся система налогообложения России резко, если не принципиально, отличается от принятой в ведущих западных странах. Наиболее разительно это отличие проявляется в гораздо большем удельном весе налоговых поступлений, изъятых из прибыли предпринимательства, и такого налога на потребление, как НДС (хотя его доля сопоставима с ролью НДС в тех западных странах, прежде всего государствах ЕС, которые ориентируются на заметное использование косвенных налогов), т.е. главное место в доходной части бюджета занимают налоги на прибыль предприятий, НДС и таможенные пошлины. В то же время в России крайне невелика доля индивидуального подоходного налога в связи с относительно низким уровнем жизни большинства населения.

В странах, находящихся в нормальных экономических условиях, эффективное функционирование налоговой системы нацелено на выполнение следующих главных задач:

- Налоговая система прежде всего должна успешно реализовывать фискально-перераспределительную функцию, т.е. путем перераспределения доходов предпринимателей и населения обеспечивать финансовыми ресурсами доходную часть госбюджета. В историческом прошлом налоговые системы целиком концентрировались на решении этой задачи. Другие задачи стали продуктом развития рыночной экономики, особенно в ХХ в.

- Налоговая система должна способствовать формированию и усилению стимулов экономической деятельности.

- Система налогообложения достаточно органично связывается с идеями о социальной справедливости.

- В формировании систем налогообложения в различных странах большую роль играют соображения простоты расчета определения тех или иных налогов, эффективности их сбора (т.е. размеры затрат на сборы и минимизацию сокрытия определенных налогов), возможности сохранения стабильности налогообложения.

В решении указанных задач налоговыми системами различных стран развитой рыночной экономики проявляются и общие черты, и заметная специфика.

Это прежде всего примерно одинаковое понимание жесткой зависимости между размером налога на прибыль и его воздействием на производственные стимулы. Так, западная теория и практика налогообложения признает, что обложение прибыли налогом, превышающим 50% ее величины, подрывает стимулы к частнопредпринимательской производственной деятельности. Оптимальным с точки зрения сочетания задач фискального и стимулирующего характера считается налог, не превышающий трети прибыли.

Также в системе налогов на прибыль широко используются налоговые льготы, призванные стимулировать (или напротив сдерживать) отдельные секторы или отрасли хозяйства. В их число включаются освобождение от налогов отдельных секторов или видов предпринимательства, либо частичное ослабление для них налогового пресса (путем уменьшения величины облагаемых доходов и снижения ставки самого налога), либо предоставление отсрочек налоговых платежей (причем на практике относительно длительная отсрочка может означать полное или частичное освобождение налога). В странах развитой рыночной экономики сложился широкий, хотя и часто меняющийся набор подобных льгот. Наиболее распространенные из них: ускоренная амортизация, предоставляющая компаниям право переводить часть прибыли в необлагаемые налогом амортизационные издержки; снижение налогов с целью стимулировать инвестиционные и научно-исследовательские затраты компаний и др.

Ныне в ведущих западных странах в отношении налога на прибыль четко прослеживаются две параллельные, хотя и противоречивые тенденции. Одна характеризуется уменьшением налоговых ставок и полным изъятием из прибыли ради достижения оптимума налогообложения. Другая - ограничение налоговых льгот. На практике вторая тенденция выступает как вынужденная мера, хотя бы частично компенсирующая для доходной части госбюджета потери, вызванные первой тенденцией. Сокращение налоговых льгот теоретически аргументируется необходимостью придать системе налогообложения более “нейтральный” по отношению к экономической деятельности характер.

Подобное отношение к налогу на прибыль предопределило относительно низкую его долю в налоговых поступлениях почти во всех странах развитой рыночной экономики. Исключением можно считать Японию, где налоги на прибыль, взимаемые на всех бюджетных уровнях и под различными наименованиями (включая и значительный поимущественный налог с юридических лиц), обеспечивают примерно 1/5 всех налоговых поступлений.

Сложнее теоретический и практический подход к индивидуальному подоходному налогу.

Использование индивидуального подоходного налога для решения фискально-перераспределительной задачи тесно связано с общим уровнем личных доходов основной массы населения. При относительно низком уровне этих доходов нельзя рассчитывать и на большие сборы подоходного налога с населения. Страны развитой рыночной экономики характеризуются высоким и растущим уровнем доходов населения. Это гарантирует значительную долю налогов с населения в общей сумме налоговых поступлений. В таких странах, как США и Канада, подоходные налоги с населения явно доминируют над прочими.

Серьезная проблема, связанная со взиманием подоходного налога с населения - трудоемкость его оформления (например, основная форма налоговой декларации по подоходному налогу с населения в США состоит из 80 страниц). Заполнение налоговой декларации требует, как правило, помощи специалистов (это обязанность многочисленных консультационных фирм, которые при этом берут на себя ответственность перед государством за правильное заполнение деклараций и начисление налогов).

При значимости роли индивидуального подоходного налога в современной налоговой системе развитых стран немаловажна специфика подходов различных теоретических школ к увязке этого налога с решением проблем стимулирования производства и “социальной справедливости”.

Так, кейнсианцы, рассматривающие расширение платежеспособного спроса в качестве важнейшего стимула экономической деятельности, чаще всего сторонники прогрессивного обложения личных доходов. Противоположных взглядов придерживаются сторонники теории “экономики предложения” и монетаристы. По их мнению, сбережения от высоких доходов формируют финансовые ресурсы для увеличения инвестиций и соответственно производства, отсюда более низкие пропорциональные подоходные налоги (или хотя бы взимаемые по малопрогрессивной шкале), способствующие росту производства, предпочтительнее.

Кейнсианцы, защищая освобождение от налогов малообеспеченных слоев в сочетании с прогрессивным налогообложением богатых, обосновывают это не только стимулирующей ролью подобных мер, но и их социально-справедливым характером. Теоретики “экономики предложения” и монетаристы обосновывают идею снижения налогов на богатых не только ссылками на стимулирующих характер подобных мер, но также ссылками на их социальную справедливость - дескать нельзя карать повышенными налогами людей за способность выполнять в обществе более важные, и, соответственно, более высокооплачиваемые функции.

В практике подоходного налогообложения населения стран развитой рыночной экономики своеобразно сочетаются идеи практически всех отмеченных выше школ. С одной стороны, прежде всего под воздействием идей теоретиков “экономики предложения” во многих странах снижены, подчас весьма заметно, ставки индивидуальных подоходных налогов (так, в США в результате налоговой реформы 80-х годов максимальная ставка налога была уменьшена с 70 до 33%). С другой стороны, во всех этих странах ради принципа социальной справедливости практикуется полное или частичное освобождение от налогов малообеспеченных групп населения.

Значительное влияние принцип социальной справедливости оказывает на такой своеобразный налог как взносы в фонд социального страхования. В ряде стран (например, во Франции, Италии) мнение о справедливом характере подобных налогов обусловило не только высокую их долю во всех налоговых поступлениях, но и резкое преобладание в них той части, которая взимается с предпринимателей, а не с самих застрахованных.

Особый вопрос - роль косвенных налогов. Практика свидетельствует, что они зависят от двух решающих факторов: жизненного уровня основной массы населения, определяемого величиной доходов на душу населения, и сложившихся стереотипов трактовки этих налогов в свете тех задач, которые стоят перед налогообложением в рыночной экономике. В странах с высоким уровнем жизни населения воздействие 1 фактора сводится к минимуму. Более низкий уровень доходов, получаемых населением, объективно ограничивает масштабы прямых налоговых изъятий. Наиболее отчетливо подобная закономерность проявляется в развивающихся странах, в налогообложении которых, как правило, господствуют косвенные налоги с высоким удельным весом таможенных пошлин и акцизов. Это объясняется, с одной стороны, относительной простотой сбора косвенных налогов, с другой стороны, сбор прямых налогов наталкивается на серьезные препятствия (налоги с населения трудно собирать из-за крайне низкого уровня жизни его основной массы; налоги с предпринимателей - ввиду огромного числа трудноохватываемого контролем мелкого, часто ремесленного производства и незначительной доли крупных предприятий, легче поддающихся контролю.

Различия в масштабах использования косвенных налогов в развитых странах (малая роль в США, Японии и достаточно заметная в странах ЕС и Канаде) связаны уже не с разрывом по показателю ВВП на душу населения, а с традиционным подходом к подобным налогам, сложившимся в этих государствах. Так, например, в США господствуют идеи о большей социальной несправедливости косвенных налогов (включаемых в цены товаров и услуг, и соответственно оплачиваемых их потребителями) по сравнению с прямыми налогами на доходы и имущество, поскольку первые гораздо меньше связаны с размером доходов или богатства отдельных социальных групп. Социальная несправедливость косвенных налогов усматривается и в том, что, повышая цены, они могут стимулировать инфляцию. Подобные взгляды помешали расширению использования косвенных налогов в США (несмотря на неоднократные предложения ввести здесь для решения проблемы госбюджетного дефицита новые косвенные налоги, в том числе по аналогии со странами ЕС - НДС). Одной из важнейших причин обилия косвенных налогов в странах ЕС стала, наряду с историческими традициями настойчиво проводимая - в рамках экономической интеграции - политика унификации налоговой системы стран Союза. К настоящему времени ее наиболее очевидным результатом является сближение в методах взимания косвенных налогов (прямые налоги затронуты в меньшей мере). Унификация способствовала устранению двойного налогообложения внутри ЕС и введению схожих принципов налогообложения прибыли компаний, но тем не менее предоставляла большую самостоятельность отдельным странам. Приоритет косвенных налогов в политике унификации налоговой системы стран ЕС вполне понятен - это был наиболее осуществимый вариант реализации подобной политики из-за значительных расхождений в системах прямого налогообложения отдельных стран.

На протяжении всей истории человечества ни одно государство не могло существовать без налогов. Налоговый опыт подсказал и главный принцип налогообложения: “Нельзя резать курицу, несущую золотые яйца”, т.е. как бы велики ни были потребности в финансовых средствах на покрытие мыслимых и немыслимых расходов, налоги не должны подрывать заинтересованность налогоплательщиков в хозяйственной деятельности.

Современные принципы налогообложения таковы.

1. Уровень налоговой ставки должен устанавливаться с учетом возможностей налогоплательщика, т.е. уровня доходов. Поскольку возможности разных физических и юридических лиц неодинаковы, для них должны быть установлены дифференцированные налоговые ставки, т.е. налог с дохода должен быть прогрессивным. Однако этот принцип соблюдается далеко не всегда, некоторые налоги во многих странах рассчитываются пропорционально. Идея необходимости обложения налогами доходов и имущества по прогрессивным ставкам в течение столетий владеет умами значительной части человечества, постоянно присутствует в политической жизни, межпартийной борьбе, отражается в той или иной степени в партийных программах, налоговом законодательстве.

2. Необходимо прилагать все усилия, чтобы налогообложение доходов носило однократный характер.

Многократное обложение дохода или капитала недопустимо. Примером осуществления этого принципа служит замена в развитых странах налога с оборота, когда обложение оборота происходило по нарастающей кривой, на НДС, когда вновь созданный чистый продукт облагается налогом всего один раз вплоть до его реализации. В результате каждая надбавка к цене сырья, возникающая по мере его прохождения по производственной цепочке вплоть до конечного продукта, облагается налогом только один раз (в отличие от налога с оборота). В этом одно из главных преимуществ НДС.

3. Обязательность уплаты налогов. Налоговая система не должна оставлять сомнений у налогоплательщика в неизбежности платежа. Система штрафов и санкций, общественное мнение в стране должны быть такими, чтобы неуплата или несвоевременная уплата налогов были менее выгодными, чем своевременное и честное выполнение обязательств перед налоговыми органами.

4. Система и процедура уплаты налогов должны быть простыми, понятными и удобными для налогоплательщиков и экономичными для учреждений, собирающих налоги.

5. Налоговая система должна быть гибкой и легко адаптируемой к изменяющимся общественно-политическим потребностям.

6. Налоговая система должна обеспечивать перераспределение создаваемого ВВП и быть эффективным инструментом государственной экономической политики. Этот принцип относится к регулирующей функции налогообложения.

Налоги выполняют три важнейшие функции:

1) финансирования государственных расходов (фискальная функция);

Во всех государствах, при всех общественных формациях налоги в первую очередь выполняли фискальную функцию, т.е. обеспечивали финансирование общественных расходов, и прежде всего расходов государства. В течение последних десятилетий заметное развитие получили социальная и регулирующая функции.

2) поддержания социального равновесия путем изменения соотношения между доходами отдельных социальных групп с целью сглаживания неравенства между ними (социальная функция);

По мере совершенствования и повышения гибкости налоговой системы государственные органы сами все чаще предоставляют отдельным группам населения налоговые льготы в целях смягчения социального неравенства. Широко распространены налоговые льготы многодетным семьям, переселенцам из-за границы на свою историческую родину, студентам и лицам, повышающим свою квалификацию. Часто налоговые льготы предоставляются мелким и средним предпринимателям, особенно впервые начинающим самостоятельное дело, фермерам, но эти налоговые льготы носят уже не только социальный, но и регулирующий характер. Социальную и одновременно регулирующую направленность имеют такие виды налоговых льгот, как скидки с личных доходов и прибылей, направляемых в жилищное строительство. Оживление жилищного строительства создает дополнительный спрос на строительные материалы и услуги, санитарное и электрическое оборудование, способствует росту занятости, а позднее ведет к увеличению спроса на мебель, технические товары длительного пользования, бытовую электронику, посуду, белье и т.д. Двойственную роль - социальную и регулирующую - играет освобождение от налога части прибыли, перечисляемой в пенсионный фонд фирмы. Накопление средств в этом фонде является финансовой базой для дополнительной пенсии отработавшим свой стаж на фирме рабочим и служащим. Средства, находящиеся в пенсионном фонде компании, формально ей не принадлежат, но находятся в ее бессрочном распоряжении. Они широко используются для долгосрочных капиталовложений, расширяя и укрепляя финансовую базу фирмы.

3) государственного регулирования экономики (регулирующая функция).

Основными объектами государственного регулирования экономики при помощи налоговой политики являются хозяйственный цикл, секторальная, отраслевая и региональная структуры хозяйства, капиталовложения, цены, НИОКР, внешнеэкономические связи, окружающая среда и др.

Регулирующая функция налогов заключается в следующем:

- в установлении и изменении системы налогообложения;

- в определении налоговых ставок, их дифференциации;

- в предоставлении налоговых льгот - освобождении от налогов части прибыли и капитала с условием их целевого использования в соответствии с задачами государственного регулирования экономики.

Важную регулирующую роль играет сама система налогообложения, избранная правительством. Например, налог с оборота, широко применявшийся до замены его на НДС, при допущении его расчета по принципу “органического единства” не взимался с оборота между предприятиями “органически единой фирмы”, корпорации и ставил таким образом крупные фирмы в привилегированное положение. Применение налога с оборота в такой трактовке становилось инструментом централизации капитала, создания единых по капиталу вертикальных структур, подразделения которых тесно связаны между собой технологически.

Глобальное понижение налогов ведет к увеличению чистых прибылей, усилению стимула хозяйственной деятельности, росту капиталовложений, спроса, занятости и оживлению хозяйственной конъюнктуры. Повышение налогов - обычный способ борьбы с перегревом конъюнктуры. Изменяя налоговые ставки на прибыль, государство может создать или уменьшить дополнительные стимулы для капиталовложений, а маневрируя уровнем косвенных налогов - воздействовать на фонд потребления в целом, на уровень цен.

Избрав либеральную или протекционистскую внешнеторговую политику, государство изменяет таможенные пошлины, получая от торговых партнеров либо встречные уступки, либо ужесточение условий национального экспорта. Таможенные пошлины - вид косвенных налогов, повышение которых ведет к удорожанию импортных, а вслед за этим и отечественных товаров, к снижению внешнеторгового оборота. Понижение или отмена пошлин влекут за собой обострение конкуренции на внутреннем рынке, замедление роста цен, активизацию внешней торговли.

По мере усложнения и совершенствования государственного регулирования экономики налоги все шире использовались для регулирования структуры народного хозяйства. Налоговые ставки все более дифференцировались по отраслям и регионам. Они стали оказывать усиливающееся воздействие на отраслевую и подотраслевую структуры, на изменение роли отдельных земель, штатов, областей в народнохозяйственном комплексе. Так, налоги на добычу нефти и газа традиционно высокие, но в малоосвоенных, экономически менее развитых районах они часто ниже. Налоговая система становится все более гибкой. При сохранении основ и структуры налогового законодательства государственные регулирующие органы выборочно и временно снижают налоговые ставки или даже отменяют налоги для предприятий, следующих целям государственного регулирования. Стали широко практиковаться скидки с налогов на прибыль, направляемую на капиталовложения, научные исследования и внедрение их достижений, создание новых рабочих мест, охрану окружающей среды. Объекты регулирования налогообложения все более конкретизируются. Например, дифференцировано налогообложение двух частей прибыли компании: нераспределенной (оставляемой в компании на расширение хозяйственной деятельности) и распределенной (на дивиденды, выплачиваемые владельцам акций).

В современных условиях регулирующая функция налогов не столько в том, чтобы максимально освободить прибыли и доходы от налогов и создать общие и селективные стимулы для действий в соответствии с текущими целями государственного регулирования экономики, сколько в стремлении создать жесткую количественную зависимость между размерами налоговых льгот, предоставляемых хозяйственному субъекту, и его конкретными хозяйственными акциями.

Большинство целей государственного регулирования экономики на Западе достигается путем целенаправленного стимулирования капиталовложений. Именно от масштабов обновления и расширения основного капитала зависят в основном темпы роста, состояние конъюнктуры, занятость, спрос, национальная конкурентоспособность, а от структуры инвестиций - отраслевая и региональная структуры, темпы и направленность НИОКР. Преобладающей формой обеспечения инвестиционных потребностей в течение последних десятилетий является самофинансирование, доля которого в капиталовложениях колеблется от 55 до 85%. Такие масштабы самофинансирования оказались возможными только благодаря государственной налоговой политике, и в частности санкционированному правительственными органами ускоренному амортизационному списанию основного капитала.

Налоговое планирование - это использование физическими и юридическими лицами своих прав для минимизации налоговых платежей в рамках действующих законов. В его основе лежит полное использование всех разрешенных законами льгот и возможностей, предоставляемых государственными регулирующими органами.

Право субъектов хозяйственной деятельности защищать свои материальные интересы проистекает из основных принципов рыночной экономики и практики развитых стран. В 1935г. судья Дж.Сандерленд заявил от имени Верховного суда США, что право налогоплательщиков уменьшать выплату налогов, используя все разрешенные законами средства, никем не может быть оспорено. По законодательству Российской Федерации субъекты предпринимательства наделены полномочиями защищать свои имущественные права, в т.ч. право собственности, любыми не запрещенными законом способами. Таким образом, налоговое планирование не может служить основанием для штрафных санкций или административных наказаний со стороны государственных органов.

Следует различать налоговое планирование и уклонение от уплаты налогов. Последнее происходит в результате незаконного использования компанией или лицом налоговых льгот, предоставления налоговым органам неправильной отчетности, злостной неуплаты налогов, незарегистрированной хозяйственной деятельности, т.е. во всех случаях, когда хозяйственный субъект запрещенным законом образом уменьшает свои налоговые обязательства, нарушает сроки уплаты налогов или вообще не выплачивает их.

Выделяют следующие направления налогового планирования.

Первое направление - это выбор оптимальной организационно-правовой формы юридического лица с точки зрения налогообложения. Во всем мире компании, несущие неограниченную ответственность по своим обязательствам, платят меньше налогов, чем фирмы с ограниченной ответственностью. По российскому законодательству компания, зарегистрированная в форме общества с ограниченной ответственностью, акционерного общества или товарищества на вере, несет ограниченную ответственность и попадает под мощный налоговый пресс. Регистрация фирмы в виде полного товарищества избавляет от двойного налогообложения прибыли и дает ряд льгот по местным налогам, налогу на имущество и НДС.

В ряде стран налоговые льготы предоставляются на дивиденды, получаемые фирмой от ее участия в капитале других компаний; это стимулирует формальное разукрупнение фирм и образование финансовых групп.

В нашей стране есть возможности получать налоговые льготы, пользуясь статусом малых и средних предприятий, недавно созданных компаний, предприятий по производству, переработке и реализации сельскохозяйственных продуктов. В ряде случаев целесообразно оформить предпринимательскую деятельность не на юридическое лицо, а на гражданина, т.к. ставка налога на доходы физического лица меньше, чем на прибыль компании.

Второе направление - это выбор места для размещения или регистрации фирмы с точки зрения уровня налогообложения. Во многих странах в отдельных провинциях, штатах, областях существуют значительные постоянные налоговые льготы. Такие льготы являются широко распространенным средством государственного регулирования экономики в целях сглаживания региональных хозяйственных диспропорций. Все большее развитие во всем мире получают различного рода свободные экономические зоны - территории, где обусловленная статусом зоны деятельность иностранных и отечественных фирм пользуется значительными налоговыми льготами. Такие зоны создаются и в России.

Логическим развитием свободных экономических зон в мировой экономике являются оффшорные центры. Это территории или целые государства, заинтересованные в регистрации у них иностранных компаний и ради этого гарантирующие особенно низкие налоговые ставки и отсутствие жесткого валютного контроля за иностранными капиталами. Иностранные компании в оффшорных центрах или налоговых гаванях называют оффшорными компаниями.

Оффшорная компания может быть создана только иностранным резидентом и не имеет права осуществлять какую-либо производственную деятельность на территории той страны, где она зарегистрирована. Льготный режим предоставляется только для операций с иностранными резидентами и в иностранной валюте.

Экономический смысл создания такой компании независимо от сферы ее деятельности в том, чтобы включить ее в цепь операций между материнской фирмой (фирмами) и иностранными партнерами и установить в расчетах цены, тарифы на услуги, проценты на кредиты так, чтобы максимум необходимых затрат и минимум прибыли приходился на компании, находящиеся в странах с высоким уровнем налогообложения, а основная прибыль оставалась у оффшорных компаний.

Преимущества создания компаний в оффшорных зонах доступны и используются, в первую очередь, финансовыми группами, активно участвующими в торговле, транспорте, движении капитала в мировом масштабе.

Третье направление - тщательное исследование и использование действующих налоговых льгот, связанных не с юридической формой или местом регистрации компании, а с ее производственной, коммерческой и финансовой деятельностью. Финансисты компаний должны блестяще знать и постоянно следить за изменениями государственной системы налоговых стимулов.

Существует сложная система правил ускоренного амортизационного списания основного капитала; нормы разрешенного списания часто изменяются, также изменяются правила реализации скрытых резервов, премии за использование новых технологий и др. Если фирма использует новейшие технологии, готовит кадры, подпадает под разрешенные льготы по амортизационным списаниям, то надо полностью и максимально воспользоваться предоставленными возможностями.

Особые возможности экономии на налогах имеются у фирм, занимающихся внешнеэкономической деятельностью. Государства предоставляют своим экспортерам различные налоговые льготы, например возвращают НДС, стимулируют участие в международных торгах, выставках, ярмарках.

В России также существуют возможности использования льгот по уменьшению базы налогообложения и налоговых ставок. Сюда относятся льготы по ускоренной амортизации основного капитала, за внедрение новой техники и за включение в штат работников представителей некоторых категорий населения.

Четвертое направление - это оптимальное использование прибыли и свободного капитала, выбор инвестиционной политики, которая может обеспечить дополнительные налоговые льготы и даже возврат части уплаченных ранее налогов.

В государственной экономической политике широко распространены инвестиционные премии, дотации, льготы на финансирование НИОКР, повышение квалификации, социальных, экологических мероприятий. В основном эти льготы предоставляются в рамках государственных отраслевых, региональных, чрезвычайных и среднесрочных общенациональных программ. Если инвестиционная политика компании соответствует целям и условиям государственных программ, то фирма может рассчитывать на снижение налогов (вплоть до освобождения) с инвестируемых средств, отсрочку уплаты налогов, льготные государственные кредиты, субсидии, поручительства. В конце 80-х гг. при вложении капиталов в соответствии с государственной среднесрочной программой в Нидерландах фирма в виде различных льгот могла получить от государства от 25 до 30% инвестируемых средств. В Бразилии такие льготы составляют более 1/3 капиталовложений.

По российским законам при реинвестировании прибыли на техническое перевооружение, реконструкцию производства, научные исследования доходы предприятий освобождаются от налогов. Иногда им выгоднее вкладывать свободные средства в другие предприятия с целью извлечения прибыли, причем в виде как долевого участия, так и предоставления краткосрочного кредита. Государство всегда приветствует вложения в свои ценные бумаги, доход от которых освобождается от налогов. Государственное стимулирование целевого использования прибыли открывает широкий простор для деятельности налоговых советников и специалистов по вопросам инвестирования.

Выбор и изменение налоговой системы, установление налоговых ставок, предоставление льгот относится исключительно к компетенции национальных государственных законодательных и исполнительных органов.

Однако правительства различных государств все активнее сотрудничают между собой в области налоговой политики. Необходимость такого сотрудничества коренится в интенсификации двусторонних и многосторонних хозяйственных связей, развитии экономической интеграции и вытекающем отсюда стремлении к обеспечению равных условий конкуренции на мировых рынках.

Национальная конкурентоспособность экспортируемых товаров и услуг, возможности той или иной страны вывозить капитал за рубеж зависят не только от эффективности национального хозяйства, но и от степени обремененности его налогами.

Всемирная торговая организация (ВТО) ограничивает налоговые льготы для стимулирования экспорта. В частности страны-члены ВТО не могут освобождать экспортное производство от прямых налогов, и поэтому они должны находить другие альтернативы для субсидирования экспорта. Некоторые страны видят их в распространении налоговых льгот на всех производителей вне зависимости от того, экспортный у них товар или нет. Например, в Великобритании субсидируют всех производителей через предоставление специальных скидок при оценке запасов материальных оборотных средств, для того чтобы уменьшить потери от инфляции и на этой основе повысить конкурентоспособность своего экспорта.

Другим примером воздействия налогов на международные экономические отношения может служить НДС. Обычно НДС не распространяется на экспорт, но им облагаются все реализуемые в стране товары и услуги вне зависимости от страны происхождения. В результате НДС стимулирует экспорт и препятствует импорту, а т.к. НДС - это косвенный, а не прямой налог, то он не подпадает под ограничения ВТО на прямые экспортные субсидии. В России экспорт в дальнее зарубежье также не облагается НДС.

Классическим примером защиты внутреннего рынка от чрезмерной иностранной конкуренции является увеличение импортных таможенных пошлин. Так, в России средний размер этих пошлин был повышен в 1992 - 1995 гг. с 5 до 15% от таможенной стоимости ввозимого товара. Кроме того, эти товары облагаются НДС и акцизными сборами (если это подакцизные товары).

Все развитые страны обычно облагают налогом доходы, заработанные на их территории. Многие страны (США, Канада, Япония, Великобритания, а также Россия) облагают доходы своих физических и юридических лиц, заработанные ими за рубежом. В результате они могут подвергаться налогообложению как в своей стране, так и за рубежом, платя налоги на свои доходы по крайней мере в двух странах. В результате возникает так называемое двойное налогообложение.

В России налоговые органы засчитывают уплаченные за рубежом российскими физическими и юридическими лицами налоги. Тем не менее Россия имеет с рядом стран соглашения об избежании (устранении) двойного налогообложения доходов и имущества.

В интеграционных группировках действует тенденция к сближению (гармонизации) их налоговых систем. Наиболее активна она в ЕС, где намечается создание в перспективе общих ставок налогообложения корпораций, устранено двойное налогообложение прибыли компаний - стран ЕС, получающих доходы в других странах Союза. Теперь прибыли, переводимые дочерней компанией материнской, либо не облагаются налогом в стране пребывания дочерней компании, либо засчитываются при налогообложении материнской компании. Достигнуто соглашение о единстве основной ставки НДС (15%) и о введении единых минимальных размеров акцизных сборов. Здесь уже гармонизированы национальные налоги на выпуск займов (составляют 1-2%) и отменены сборы с выпуска ценных бумаг. Гармонизация налоговых систем предполагается и в СНГ.

Легче всего собирать налоги с заработной платы и жалованья. Здесь налоги взимаются автоматически в момент выплаты причитающихся денег; никакой отсрочки в уплате налогов не предоставляется и практически нет возможностей укрытия от налогов. То же самое относится к остальным социальным взносам (социальным налогам). Легко взимать акцизы и налоги на добавленную стоимость, но, хотя они дают поступления немедленно, существует при этом возможность искусственного завышения материальных издержек и приуменьшения облагаемого прироста стоимости.

При нормальной организации таможенной службы сбор таможенных пошлин также не связан с серьезными проблемами.

Наибольшие трудности возникают при получении налогов с корпораций (фирм) в связи с разнообразными возможностями снижения облагаемой балансовой прибыли за счет искусственного завышения издержек и использования различных льгот, скидок, отсрочек, инвестиционных премий, необходимых отчислений в различные фонды, разрешаемых государственными органами, ответственными за регулирование экономики.

Существуют проблемы объективной оценки стоимости земли и другой недвижимости при взимании налогов с этого вида капитала.

Много трудностей и хлопот доставляет налоговым инстанциям налог на личные доходы, получаемые не от наемного труда, т.е. на доходы предпринимателей, рантье, лиц свободных профессий. Окончательная сумма налога на эти доходы определяется по итогам года, и налог они часто вносят в течение текущего года как бы авансом в размере налогового платежа за прошлый год. Окончательный перерасчет производится на основе налоговой декларации по итогам года, фактически же эти налогоплательщики получают отсрочку уплаты части налога и имеют возможность существенно сократить его величину. Кроме того, проверка правильности уплаты налогов на личные доходы от предпринимательской деятельности, прибыль корпораций и на недвижимость требует содержания значительного штата финансовых инспекторов, а в ряде стран даже финансовой полиции.

Налоговая система в России несет на себе отпечаток глубокого экономического кризиса, сочетающий огромный спад производства и высокую (хотя и постепенно замедляющуюся) инфляцию. Российская налоговая система подчинена преимущественно выполнению фискально-перераспределительной функции. Все прочие задачи, свойственные налоговой системе стран Запада, особенно стимулирование производства и соблюдение социальной справедливости, пока остаются на втором плане. Это отражается в таких фактах, как частота взимания налогов с предприятий и других юридических лиц, попытки взимать налоги с отгруженной предприятиями продукции независимо от ее оплаты (что в условиях систематических неплатежей ставит предприятия в тяжелое финансовое положение (согласно Указа Президента РФ № 685 от 08.05.96г. (в ред.Указа Президента РФ от 24.07.97 № 776) предлагается вообще ввести следующий порядок: “В целях исчисления и уплаты налога на прибыль предприятий и организаций плательщики данного налога, за исключением субъектов малого предпринимательства, обязаны с 1 января 1998г. применять в системе бухгалтерского учета и отчетности метод начисления, при котором исчисление выручки от реализации продукции (работ, услуг) производится соответственно с ранее наступившей даты: получения предоплаты (аванса); отгрузки продукции, выполнения работ или оказания услуг.”)), огромные масштабы укрытия в России доходов от налогов (по оценкам Минфина РФ - 35 - 40%), что в 2 - 3 раза превышает аналогичные показатели Запада.

Пороки налоговой системы в России обуславливают острую критику и многочисленные рекомендации по ее совершенствованию, направленные на заметное усиление как ее социальной направленности, так и стимулирующей роли в экономике. Наиболее радикальные рецепты предлагают чуть ли не повторить успешный опыт экономической политики администрации Президента Рейгана по резкому снижению налогов.

Подобные предложения встречают возражения со стороны финансовых и налоговых органов. Их основной довод - ситуация в бюджетной сфере настолько напряжена, что не допускает сколько-нибудь серьезного снижения налогов без изысканий полноценных альтернативных источников бюджетных поступлений. А подобные альтернативы в современных условиях России нереальны. Нельзя не признать обоснованность подобных возражений. Правда, заявления о полном отсутствии альтернатив снижению налогов на прибыль явно преувеличены. Можно хотя бы напомнить о такой серьезной альтернативе, как восстановление государственной монополии на винно-водочную и табачную продукцию, что по оценкам специалистов, может увеличить налоговые поступления в бюджет России в 1,5 раза.

Но в целом возможности усиления нефискальных задач, прежде всего социальных и стимулирующих производство, в системе налогообложения России прямо зависят от общей экономической ситуации в стране. Только преодолев спад производства, добившись заметного оживления и подъема (с использованием для этой цели действенного государственного регулирования) при значительном расширении базы налогообложения может стать реальностью такая перестройка налоговой системы в России, которая бы не только формально - по наименованию основных налогов, но и функционально соответствовала выполнению всех задач, обеспечивающих развитие нормальной рыночной экономики.

В общем виде российская бюджетная система имеет следующие недостатки:

1. Не урегулированы бюджетные взаимоотношения РФ и ее субъектов, решения о распределении и перераспределении между ними доходов и расходов принимаются произвольным образом. Необеспеченность региональных и местных бюджетов собственными стабильными и значительными источниками финансирования при существенном усилении реальных властных полномочий субфедеральных субъектов. Сложившийся масштаб и алгоритмы перераспределения доходов между бюджетами разного уровня затрудняют развитие федерализма и местного самоуправления. Это, в частности, порождает стремление региональных и местных властей устанавливать дополнительные, нестандартные налоги.

2. В бюджете неадекватно отражаются стоимостные параметры внешне-экономической деятельности, что ведет к искажению величин и структуры бюджетных доходов, расходов и дефицита, поэтому анализ поступления доходов и финансирования расходов бюджетов всех уровней крайне затруднен.

Особую тревогу вызывает полная безответственность должностных лиц за соблюдение бюджетно-налогового законодательства.

Непригодна для достижения целей и задач финансовой стабилизации сложившаяся в России налоговая система (включающая налоги, сборы, обязательные отчисления в государственные внебюджетные фонды и др. непременные платежи предприятий и граждан). Основными недостатками этой системы являются:

1. Чрезмерная тяжесть налогового бремени. Установление высоких полных ставок налогообложения добавленной стоимости еще вовсе не означает, что государство получает большие доходы. Разными путями налогоплательщики уклоняются от уплаты налогов или, не имея средств для уплаты, получают отсрочки. Поэтому необходимо значительное ослабление налогового бремени на производственные предприятия при одновременном распространении на физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, налогов, взимаемых с предприятий - юридических лиц. Государство почти не взимает налогов с индивидуалов, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица (этим в значительной мере объясняется бурное развитие неорганизованной торговли и “челночного” импорта при многократном сокращении производства продукции отечественной легкой промышленности и бытовой техники (с соответствующим сокращением налоговой базы и налоговых поступлений)).

Также крупный изъян сложившейся налоговой системы - обложение преимущественно доходов от трудовой и предпринимательской деятельности, а не ренты, имущества и видов деятельности с неблагоприятными социальными и экологическими эффектами (такими, как рост алкоголизма, загрязнение окружающей среды и т.д.). Механизмы изъятия ренты в соглашениях о разделе продукции гораздо более приемлемы с точки зрения задач преодоления экономического кризиса. Целесообразно было бы также изменить базу для исчисления ресурсных платежей, устанавливая их в процентах не от валовой выручки, а от прибыли. При этом необходимо упразднить акцизы на отдельные виды минерального сырья.

2. Нестабильность, сложность, запутанность и неоднозначность нормативной базы и процедур налогообложения, приводящие к большим затратам на содержание налоговой системы.

3. Однобоко фискальная направленность налогообложения, недостаточное его использование в целях стимулирования инвестиционной, инновационной и предпринимательской деятельности.

4. Значительные возможности уклонения от уплаты налогов, стимулирующие развитие теневой экономики, коррупции и организованной преступности, приводящие к недобору поступлений. Назрела необходимость упорядочения и отмены множества неоправданных налоговых льгот. Нужно запретить предоставление налоговых льгот тем налогоплательщикам, которые несвоевременно и не в полном объеме исполняют свои налоговые обязательства, имеют просроченную кредиторскую или дебиторскую задолженность и нарушают требования банковского, валютного или таможенного законодательства. Предоставление налоговых льгот целесообразно осуществлять в виде долгосрочного (5 - 10 лет) инвестиционного налогового кредита с тем, чтобы в случаях нецелевого или незаконного использования льготы, банкротства предприятия или его финансовых махинаций государству возмещались хотя бы часть налоговых потерь. Пора переходить к предоставлению налоговых льгот в форме, обеспечивающей их возврат в случае нецелевого или неэффективного использования. Разумеется, ставка процента по инвестиционному налоговому кредиту должна быть невелика, и основная часть кредита должна индексироваться в зависимости от темпов инфляции. По мере накопления общей суммы инвестиционных налоговых кредитов, предоставленных предприятиям, проценты по ним будут становиться все более существенной статьей государственных доходов. Безальтернативна также необходимость реализации принципа платности всех отсрочек и рассрочек по уплате налогов, причем нецелесообразно их предоставление под меньший процент, чем ставка рефинансирования ЦБ РФ.

5. Неприспособленность к функционированию в инфляционной обстановке (чем выше темп инфляции, тем больше величина добавленной стоимости и прибыли в цене, что усиливает налоговый пресс).

6. Функционирование внебюджетных фондов за рамками официальной налоговой системы.

7. Налогоплательщик и налоговые органы поставлены в неравное положение. Необходимо защитить налогоплательщиков от произвола налоговых органов, региональных и местных властей.

Сложившаяся в России налоговая система не соответствует принципу экономического либерализма, поскольку позволяет государству осуществлять тотальное вмешательство в финансово-хозяйственную деятельность предприятий и создавать непосильную нагрузку на них. Тем самым провоцируется встречное давление на правительственные структуры со стороны предприятий с целью “выбивания” льгот, их стремление уклониться от уплаты налогов и их неплатежеспособность.

Проблема состоит в уменьшении налогообложения доходов, получаемых в результате инвестирования и инновационной активности при одновременном наращивании доходов государства за счет улучшения сбора налогов и перенесения акцента на налоги, стимулирующие ресурсосбережение, инвестиции и занятость, препятствующие загрязнению окружающей среды и вывозу капитала. Система налогообложения должна параллельно обеспечивать достижение целей финансовой стабилизации и повышения экономической активности.

Изменения в налоговой системе должны поддерживать производителей, стимулировать инвестиции, быть высокоэффективными для экономики в целом. Следует ввести в действие механизмы, обеспечивающие невозможность и невыгодность уклонения от налоговых платежей.

Реализация мер по реформированию налоговой системы означала бы существенную корректировку правительственной налоговой политики. Но это вовсе не противоречило бы задачам в области налоговой реформы. Анализ президентских посланий Федеральному Собранию РФ выявляет весьма содержательный и обширный перечень задач в области налоговой реформы и налоговой политики. Ключевые моменты этого перечня:

1) Полная регламентация взаимоотношений между государством и налогоплательщиком, исключающая введение налогов иначе, как в соответствии с законодательными актами.

2) Непротиворечивость и стабильность в течение финансового года налоговой системы, ее простота и доступность для освоения налогоплательщиками и сотрудниками налоговых органов.

3) Недопущение налогового произвола и самостоятельного расширения прав налогоплательщиков.

4) Сокращение числа налогов и существенное упрощение процедур их взимания.

5) Общее снижение налогового бремени.

6) Высокоэффективность налоговых изменений для экономики в целом.

7) Поддержка производителей, особенно работающих на потребительский рынок.

8) Самофинансирование экспортноориентированных отраслей.

9) Существенное усиление налогового стимулирования капиталовложений и инновационной деятельности.

10) Превращение амортизационных отчислений в инвестиционные ресурсы.

11) Перемещение центра тяжести на налогообложение природных ресурсов и недвижимости, повышение роли имущественного и земельного налогообложения в качестве доходного источника региональных и местных бюджетов, а также усиление значимости ресурсных платежей.

12) Ужесточение финансовых санкций против загрязнителей окружающей среды, не подрывающие, однако, конкурентоспособность отечественной продукции на мировом рынке.

13) Обеспечение в полной мере доходной части бюджетов всех уровней.

14) Наделение органов местного самоуправления твердыми источниками доходов.

15) Более справедливое распределение доходов; рост доли налогов, взимаемых с высокообеспеченных граждан; ослабление бремени налогообложения людей с низкими доходами; ликвидация льгот по подоходному налогу, позволяющих высокооплачиваемым гражданам выводить значительную часть своих доходов из-под налогообложения.

16) Расширение использования механизма инвестиционного налогового кредитования.

17)Радикальное сокращение количества налоговых льгот с упразднением индивидуальных льгот.

18) Полная окончательная ликвидация не предусмотренных законодательством таможенных льгот, наносящих ущерб интересам национального производства.

19) Введение в действие механизмов, обеспечивающих невозможность и невыгодность уклонения от налоговых платежей.

20) Своевременное обеспечение коммерческими банками платежей в бюджет и внебюджетные фонды.

Конечно, одномоментный радикальный пересмотр принципов налогообложения, перечня, ставок и процедур взимания налогов, нормативов и алгоритмов распределения налоговых поступлений между бюджетами разного уровня - крайне нежелательный шаг, наносящий ущерб налогоплательщикам и государству. Поэтому соответствующие меры должны осуществляться поэтапно и подготовлено. В условиях чрезмерного налогового пресса и хаоса в сборе налогов невозможно и бессмысленно ужесточение налоговой дисциплины; такого рода шаги эффективны лишь в контексте разумной финансовой политики, направленной на укрепление финансового положения предприятий, граждан и на этой основе - государства.

Проведение предлагаемой реформы позволит решить следующие задачи, непосильные для действующей системы:

1. Последовательное снижение темпов инфляции;

2. Приближение структуры и уровня внутренних цен к мировым (с учетом качества товаров, информационных и транспортных барьеров);

3. Ускорение структурных сдвигов в экономике, снижение затрат природных ресурсов, труда и капитала на производство продукции, повышение ее качества, ослабление дифференциации предприятий внутри отраслей по эффективности производства;

4. Появление мощных стимулов к труду, к инвестированию доходов, к предпринимательству; создание эффективно функционирующих рынков труда, капитала, природных ресурсов и интеллектуальной собственности;

5. Усиление социальной защищенности граждан, перераспределение в разумной мере доходов в пользу нетрудоспособной части населения;

6. Превращение России в страну, благоприятствующую новым инвестициям и применению интеллектуальной собственности;

7. Увеличение уровня доходов государства при снижении тяжести налогового бремени;

8. Обеспечение единства ныне дезинтегрированной финансовой системы; повышение эффективной финансовой, структурной и социальной политики, создание основы для выработки конструктивной экономической платформы, призванной объединить различные силы и слои общества.

Чтобы вывести российскую экономику из кризиса, надо не только “усмирить” инфляцию, но и стимулировать спрос на инвестиционные и потребительские товары. Дж.М.Кейнс утверждал, что в рыночной системе нет автоматического механизма, способного обеспечить эффективное развитие экономики. Поэтому нужны дополнительные стимулы, увеличение государственных расходов. Применение государственных инъекций полезно для стран, перестраивающих хозяйственную систему; чтобы вывести страну из депрессии, надо стимулировать спрос. Добиться стабилизации немыслимо без активного регулирующего воздействия государства, оперативно реагирующего на постоянные изменения обстановки. Преодолеть инфляцию и сократить до желаемого минимума бюджетный дефицит можно только на основе достаточно твердой и последовательной финансовой и денежно-кредитной политики. Однако достижение финансовой стабильности невозможно в условиях непрерывно падающего производства и без структурных преобразований. Поэтому решение проблемы лежит на пути компромисса, сочетания рыночных и административных методов, на основе согласия и поддержки населения, понимания им существа и необходимости преобразований, связанных с немалыми трудностями, неизбежными жертвами.

Приложение

Подоходный налог с облагаемого совокупного дохода, полученного в календарном году, взимается в следующих размерах:

|  |  |
| --- | --- |
| Размер облагаемого  совокупного дохода, полученного  в календарном году | Сумма налога |
| до 20 000 руб. | 12 процентов |
| от 20 001 до 40 000 руб. | 2 400 руб. + 15 процентов с суммы,  превышающей 20 000 руб. |
| от 40 001 до 60 000 руб. | 5 400 руб. + 20 процентов с суммы,  превышающей 40 000 руб. |
| от 60 001 до 80 000 руб. | 9 400 руб. + 25 процентов с суммы,  превышающей 60 000 руб. |
| от 80 001 до 100 000 руб. | 14 400 руб. + 30 процентов с суммы,  превышающей 80 000 руб. |
| от 100 000 руб. и выше | 20 400 руб. + 35 процентов с суммы,  превышающей 100 000 руб. |

Литература

1. Экономика / Под ред. А.С.Булатова. М.: БЕК, 1997

2. Эдвин Дж.Долан. Макроэкономика. Санкт-Петербург: Литера плюс, 1997

3. М.В.Машина. Экономическая азбука. М.: Международные отношения, 1995

4. Ю.Е.Власьевич, С.А.Бартенев. Экономика России: эффекты и парадоксы. М.: БЕК, 1995

5. Б.Райзберг. Рыночная экономика. М.: Деловая жизнь, 1993

6. Петров Ю. Бюджетно-налоговая реформа: от фискального прессинга к необходимому минимуму. Российский экономический журнал. № 11, 1995

7. Петров Ю., Афонина С., Жукова М., Карапетян А., Сафаулина Ж. Коллизии налоговой системы и налоговый кодекс. Российский экономический журнал. № 5-6, 1996

8. Никитин С., Глазова Е., Степанова М. Налоги в странах рыночной экономики и в России. Мировая экономика и международные отношения. № 4, 1996

9. Э. Хейнсоо. Еще раз о странах без налогов и с льготным налоговым режимом. Мировая экономика и международные отношения. № 2, 1995

10. В.Болотин. НДС: преодоление иррационального. Российский экономический журнал. № 9, 1994

11. Указ Президента РФ № 685 от 8.05.96 (в ред. от 24.07.97)

12. Закон РФ № 1998-1 от 7.12.91 (в ред. 31.12.97)

12.03.98г.

/Федотова А.Н./