**Министерство Экономического Развития и Торговли РФ**

**Российский Государственный Торгово-Экономический Университет**

**Институт Коммерции и Маркетинга**

##### КУРСОВАЯ РАБОТА

**По дисциплине «Экономическая теория»**

**Тема: «Налоговая система России и основные направления ее совершенствования»**

Работу выполнила:

студентка I курса

отделения

Глинчикова Л.Н.

Научный руководитель:

Любимцева С.В.

###### Москва 2003 год

#### П л а н

Введение 2

Сущность и принципы налогообложения. 3

Термины 3

Сущность и принципы налогообложения 4

Налоговые ставки 4

Классификация налогов 5

По способу взимания 5

Прямые и косвенные 6

Личные и реальные 6

Функции налогов 6

Фискальная функция 6

Регулирующая функция 7

Контролирующая функция 8

Возникновение налогообложения 9

Из истории налоговой системы России 9

Система налогообложения в Российской Федерации. 12

Федеральные налоги. 12

Республиканские налоги. 13

Местные налоги. 13

Проблемы налогообложения в РФ 14

Направления совершенствования налоговой системы РФ 16

Программа реформирования 2000-2002гг и текущее состояние налоговой системы Российской Федерации 16

Приоритеты налоговой реформы Российской Федерации 2003-2005 гг 17

Понятие и содержание налогового планирования на предприятиях Российской Федерации 20

Понятие налогового планирования 20

Этапы налогового планирования 21

Общеэкономическое планирование и учетная политика 23

Роль налогового планирования 25

Россия в сравнении с другими странами с переходной экономикой 26

Базовые ставки (%) в России и других странах с переходной экономикой. 27

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 29

Литература 32

# Введение

Государственная власть во все времена нуждалась в средствах для своего содержания, но методы привлечения этих средств менялись в зависимости от обстоятельств и уровня развития общества.

Сущность налогов заключается в отношениях безвозмездного присвоения. Государство осуществляет обязательные сборы с юридических и физических лиц. Экономическое содержание налогов выражается взаимоотношениями граждан и юридических лиц и государства по поводу формирования государственных финансов. Социально-экономическая сущность налогов, их типы, структура и роль видоизменяются вместе с природой и функциями государства.

Современный период функционирования промышленных предприятий в Российской Федерации — период изменения внешней среды хозяйствования, заключающийся в ужесточении конкурентной борьбы в секторе обрабатывающей промышленности (прежде всего с привлечением иностранных инвестиций); увеличении давления со стороны естественных монополистов; социальной сферы (как находящейся на балансе промышленных предприятий, так и в муниципальной собственности). Функционирование Государственных органов характеризуется наличием высоких издержек ведения бизнеса, основная доля которых приходится на налоговое администрирование, имеющее сложную структуру и методологию взимания налоговых и иных приравненных к налогам платежей.

Если проанализировать величину налоговой нагрузки, приходящуюся на промышленный сектор экономики, которая по некоторым оценкам достигает 60% добавленной в продукт предприятием стоимости; и, учитывая, что добавочная стоимость, произведенная предприятием, складывается в основном из прожиточного минимума персонала предприятия, необходимого для восстановления его трудоспособности, и прибавочного продукта, распределяемого на иные цели (прибыль предпринимателя, налоги, инвестиции, содержание социальной сферы); то становится очевидной необходимость рациональной и эффективной организации учета и планирования налоговых издержек предприятия. Речь в данном случае должна вестись о научно обоснованной и практически целесообразной системе организации налогового менеджмента, и, в частности, основной его составляющей - налоговом планировании, способной в той или иной мере сгладить риски, возникающие в связи с налогообложением хозяйственной деятельности промышленных предприятий.

Организация эффективной системы налогового планирования на российских промышленных предприятиях способна выступить связующим звеном между различными стадиями и комплексами общеэкономического планирования предприятия, как тактического, так и стратегического. Экономической конструкции под названием “налоговое планирование" присущ комплексный характер, выражающийся, прежде всего в многообразии взаимосвязей с различными проявлениями управленческого воздействия во внутренней структуре организации. Иными словами, налоговое планирование, вплотную взаимодействуя с такими управленческими функциями, как маркетинг, финансы, учет, кадровая политика, снабжение, в то же время является одним из базовых инструментов генерирования показателей эффективности функционирования предприятия, так как расчет последних без учета налоговых последствий представляется весьма неразумным и иррациональным. Следовательно, налоговое планирование должно стать обязательным инструментарием в комплекте менеджмента российского предприятия при принятии того или иного управленческого решения.

# Сущность и принципы налогообложения.

## Термины

Общие принципы построения налоговых систем находят конкретное выражение в общих элементах налогов и включают: субъект, объект, источник, единицу обложения, ставку, льготы и налоговый оклад.

**Налогообложение –** это метод распределения доходов между государством и действующим субъектом. Платежи в бюджет государства не только обязательны, но принудительны и безвозмездны.

Совокупность взимаемых в государстве налогов, сборов, пошлин и других платежей, а также форм и методов их построения образует **налоговую систему.**

В налоговой системе различают следующие основные понятия:

**Налог, сбор, пошлина** - это обязательный взнос в бюджет соответствующего уровня или во внебюджетный фонд, осуществляемый плательщиком налога в соответствии с законодательными актами.

**Плательщики налогов** – это юридические или физические лица: граждане, а также предприятия, организации, независимо от их формы собственности. Самостоятельный источник дохода является основным признаком плательщика налога.

**Объект налогообложения** – это то, что в силу закона подлежит обложению налогом: доходы, имущество, недвижимость, стоимость определённых товаров, пользование природными ресурсами и т.д.

**Ставка налога или налоговая квота** – размер налога, устанавливаемый на единицу обложения. Определяется либо в твёрдой сумме, либо в проценте.

**Единица налога** – часть объекта налогообложения, на которую устанавливается ставка налога.

**Срок уплаты налога** – оговаривается в законе, за его нарушение автоматически взимается пеня, независимо от вины нарушителя.

**Льгота по налогу** – исключение из общего правила. Устанавливается законом с учётом платежеспособности, участия в общественном производстве. Налоговые льготы строятся отдельно для каждого налога с учетом приоритетов национальной фискальной политики.

**Налоговая база** – сумма, с которой взимаются налоги.

**Субъект** – выступает в виде налогоплательщика, который формально не несет юридической ответственности, но является фактическим плательщиком через законодательно установленную систему переложения налога.

**Источник налога** - это доход, за счет которого уплачивается налог. Он неразрывно связан с предметом и представляет собой ту или иную форму реализации национального дохода.

**Налоговый оклад** - сумма налога.

Налоги и сборы, носящие налоговый характер, в отличие от заемных средств изымаются государством у налогоплательщика без каких-либо обязательств перед ними. Поэтому налоги носят принудительный характер.

В целом система построения отдельных видов налогов формируется, как правило, с учетом избежания двойного обложения на разных уровнях административного управления.

## Сущность и принципы налогообложения

Налогообложение базируется на ряде принципов. Главный принцип: как бы велики ни были потребности государства в финансовых средствах, налоги не должны подрывать заинтересованность налогоплательщиков в хозяйственной деятельности.

Следующий важный принцип – определённость: порядок налогообложения устанавливается заранее, размеры налога и сроки его уплаты известны заблаговременно. Общепризнанные принципы: однократный, обязательный характер уплаты налога, простота и гибкость.

В этих принципах представлены интересы государства и налогоплательщиков.

Налоги в их сущности и содержании на практике предстают в виде многообразных форм с множеством национальных особенностей, которые в совокупности образуют налоговые системы различных стран.

По набору налогов, их структуре, способам взимания, ставкам, фискальным полномочиям различных уровней власти, налоговой базе, сфере действия, льготам можно выделить две главные общие черты:

* Постоянный поиск путей увеличения налоговых доходов государства.
* Построение налоговых систем на базе общепринятых принципов экономической теории о равенстве, справедливости и эффективности налогообложения.

## Налоговые ставки

Величина (ставка) налога играет определяющую роль в системе налогообложения. Величины дифференцируются по экономическим, социальным, региональным категориям. Фиксированный размер ставок и их стабильность способствуют развитию предпринимательской деятельности, т.к. облегчают прогноз результатов.

Построение динамики налогообложения может быть пропорциональным, прогрессивным или регрессивным.

При ***пропорциональном*** налогообложении ставки одинаковы вне зависимости от величины получаемого налогоплательщиком дохода.

***Прогрессивное*** налогообложение предполагает повышение или понижение ставки налога в зависимости от увеличения или сокращения дохода налогоплательщика.

***Регрессивное*** налогообложение, напротив, характеризуется уменьшением величины налога при возрастании дохода.

Уровень ставок влияет на доходную часть бюджета. Постепенное повышение ставок увеличивает поступления в бюджет до тех пор, пока не становится избыточным, и поступления начинают сокращаться. Эта зависимость называется кривой Лаффера.

## Налоговые поступления

Ставка налога

100%

## Оптимальный размер налоговой ставки, обеспечивающий максимальные поступления в бюджет.

# Классификация налогов

Налоги различаются по объекту налогообложения и по механизму расчёта и взимания, по их роли в формировании доходной части бюджета.

## По способу взимания

По способу взимания налоги подразделяются на кадастровые, декларируемые и изымаемые у источника.

***Кадастровый*** способ представляет собой дифференциацию объектов налога по группам по определенному признаку. Для каждой группы устанавливается индивидуальная ставка налога, не зависящая от доходности объекта. Например, налог на транспортное средство взимается без учета того, используется оно или нет.

***Декларируемый*** способ – это уплата налога субъектом после получения дохода на основе декларации.

***Изымаемые******у источника*** налоги перечисляются в бюджет до выплаты дохода, например заработная плата, которую сотрудники получают уже за вычетом налога.

## Прямые и косвенные

По критерию объекта налогообложения все налоги подразделяются на **прямые** и **косвенные**. Плательщиком прямых налогов является тот, кто получает доход или владеет имуществом, т.е. конкретное физическое или юридическое лицо. К числу прямых налогов относятся: подоходный налог, налог на прибыль и др. Косвенные налоги: акцизы, налог на наследство, на сделки с недвижимостью и ценными бумагами, таможенные пошлины. Окончательный плательщик этого налога потребитель, на которого налог перекладывается путём надбавки к цене товара или услуги.

## Личные и реальные

Налоги подразделяются также на ***личные и реальные***. Личные налоги учитывают финансовое положение налогоплательщика и его платежеспособность, реальные подвергают обложению деятельность или товары, продажу, покупку или владение имуществом (собственностью) независимо от индивидуальных финансовых обстоятельств налогоплательщика.

# Функции налогов

Сущность налогов находит свое проявление в выполняемых ими функциях.

Функции налогов – это такие их свойства, которые позволяют использовать налоги в качестве инструментов формирования доходов государства, распределения, перераспределения доходов в обществе в интересах обеспечения жизнедеятельности государства, экономического развития и решения социальных проблем страны. Функция налога- это проявление его сущности в действии, способ выражения его свойств. Функция показывает, каким образом реализуется общественное назначение данной экономической категории как инструмента стоимостного распределения и перераспределения доходов.

Итак, основные функции налогов следующие:

* Фискальная
* Регулирующая
* Контролирующая

## Фискальная функция

Фискальная или бюджетная функция первична в историческом и содержательном аспектах.

После возникновения государства потребовались средства для выполнения им тех или иных функций. Содержательная же функция – это необходимость обеспечения возможности экономического существования государства. Таким образом, суть фискальной функции заключается в финансировании государственных расходов, в формировании финансовых ресурсов государства, необходимых для осуществления им своих функций. Суть направлена на изъятие части доходов предприятий и граждан для содержания государственного аппарата, обороны страны и сферы нематериального производства, не имеющей собственных источников доходов. Формирование доходов государственного бюджета на основе стабильного и центрального взимания налогов превращает само государство в крупнейшего экономического субъекта.

Из фискальной функции налогов вытекает их распределительная функция. То есть происходит перераспределение доходов юридических и физических лиц в интересах реализации крупных народнохозяйственных, социальных, научно-технических, экономических программ. Это может быть связано с развитием производственной и социальной инфраструктуры, фондоемких отраслей с длительными сроками окупаемости капиталовложений, с необходимостью формирования и развития социально ориентированной рыночной экономики. Значительная часть бюджетных средств направляется на социальные нужды населения, полное или частичное освобождение от налогов граждан, нуждающихся в социальной защите.

## Регулирующая функция

Регулирующая функция имеет первостепенную значимость по своему воздействию на национальную экономику. Трудно представить себе нерегулируемую государством экономическую систему. Налоговое регулирование представляет собой комплекс мероприятий, направленных на вмешательство государства в рыночную экономику в соответствии с концепцией развития. Регулирующую роль играет сама система налогообложения, избранная правительством. Через налоги власти воздействуют на общественное воспроизводство, т.е. любые процессы в экономике страны, а также социально-экономические процессы в обществе.

Регулирующая функция налогов осуществляется путем применения отлаженной системы налогообложения, выделения из бюджета капитальных вложений и дотаций, государственных закупок и осуществления народнохозяйственных программ, выплаты пособий и т.п. При помощи налогов можно поощрять или сдерживать определенные виды деятельности (повышая или понижая налоги), направлять развитие тех или иных отраслей промышленности, воздействовать на экономическую активность предпринимателей, сбалансировать платежеспособный спрос и предложение, регулировать количество денег в обращении. Так предоставление налоговых льгот отраслям промышленности или отдельным предприятиям стимулирует их подъём и развитие. Назначая более высокие налоги на сверхприбыль, государство контролирует движение цен на товары и услуги.

Предоставляя льготы, государство решает серьезные, порой стратегические задачи. Например, не облагая налогами часть прибыли, идущую на внедрение новой техники, оно поощряет технический прогресс. А, не облагая налогами часть прибыли, идущей на благотворительную деятельность, государство привлекает предприятия к решению социальных проблем.

Таким образом, здесь ярко выражена ***стимулирующая*** направленность функции, которая реализуется через систему льгот, исключений, преференций. Стимулирование может проявляться в изменении объема налогообложения, уменьшении налогооблагаемой базы, снижении налоговой ставки или в полном освобождении от налогов.

Налогами можно и ограничивать деловую активность, а, следовательно, развитие тех или иных отраслей деятельности. Налогами можно создать предпосылки для снижения издержек производства, повысить конкурентоспособность предприятий, проводить протекционистскую политику.

Еще одна направленность регулирующей функции *-* ***социальная функция*** – поддержание социального равновесия путём изменения соотношения между доходами отдельных социальных групп с целью сглаживания неравенства между ними.

Самыми социально несправедливыми являются косвенные налоги, так как они перекладываются через цены на потребляемые товары в одинаковой степени на лиц с высокими и низкими доходами. В целях смягчения социального неравенства государственные органы предоставляют отдельным группам населения налоговые льготы.

Особое место занимает ***воспроизводственное*** назначение, которое направлено на компенсацию и возмещение потребляемых ресурсов. Такую нагрузку несут в себе плата за воду, пользование природными ресурсами, отчисления на производство материально-сырьевой базы, в дорожные фонды.

## Контролирующая функция

Контролирующая функция позволяет установить соотношение между налоговыми поступлениями и потребностями государства в финансовых ресурсах, определить направления эффективного использования и контролировать движение ресурсов, внося изменения в действующую налоговую систему. Выполнение контролирующей функции предопределяется обеспечением налоговой дисциплины - своевременным выполнением своих обязательств субъектами налогообложения.

Финансовые органы на всех уровнях управления анализируют поступление налогов, тенденции развития налогооблагаемой базы, прогнозируют объемы платежей в бюджет. Неотъемлемой частью такого анализа и прогнозирования является корректировка законодательства, регулирующего взаимоотношения хозяйствующих субъектов между собой. Своевременно внесенные предложения способствуют устранению негативных явлений в экономике и увеличению доходной части бюджета.

Предметом анализа в рамках налогооблагаемой базы является динамика объемов производимой продукции, индекс цен, валовая прибыль, уровень оплаты труда, изменения количественного и качественного состава предприятий и др.

Функции налогов взаимосвязаны. Рост налоговых поступлений в бюджет, т.е. реализация фискальной функции, создает материальную возможность для осуществления регулирующей функции налогов. В то же время, достигнутое в результате экономического регулирования ускорение развития и роста доходности производства, позволяет государству получить больше средств. Налоги воздействуют на капитал на всех стадиях его кругооборота. Если при выполнении фискальной функции они оказывают влияние лишь при переходе капитала из его товарной формы в денежную, и наоборот, то система регулирования воздействует и на стадии производства, и на стадии потребления. Налоговое регулирование затрагивает и социальную, и экологическую сферы.

Налоги олицетворяют собой ту часть совокупности финансовых отношений, которая связана с формированием денежных доходов государства (бюджетных и внебюджетных фондов), необходимых ему для выполнения собственных функций. Как составная часть экономических отношений налоги (через финансовые отношения) относятся к экономическому базису. Налоги являются объективной необходимостью, ибо обусловлены потребностями поступательного развития общества. То, что налоги, как форма изъятия части первичных доходов хозяйствующих субъектов и работающего населения в пользу государства, объективно необходимы, по-видимому, не вызывает сомнения у членов общества. Государству собираемые средства нужны для выполнения принятых на себя функций, и требовать уничтожения налогов значило бы требовать уничтожения самого общества.

# Возникновение налогообложения

Предпосылкой для возникновения налогов стало формирование государства и товарное производство с рыночными отношениями. Налоги являются мощным инструментом поддержания дееспособности государства и воздействия на экономическую жизнь страны путем усиления накопления капитала, протекционизма национальной экономики, регулирования процесса общественного воспроизводства, решения широкого круга социальных проблем общества.

Налогообложение старо как мир. Оно существовало еще в библейские времена и было неплохо организовано. Одним из самых известных тогда налогов была ”десятина”: десятую часть урожая крестьянин отдавал в уплату за пользование землей. Этот налог просуществовал почти до конца девятнадцатого столетия.

Непосредственные сборщики налогов не пользовались популярностью в народе, хотя они лишь выполняли волю правительств.

На протяжении всей истории человечества складывалась система налогообложения. Если сначала налоги взимались в виде различных натуральных податей и служили дополнением к трудовым повинностям или формой дани с покоренных народов, то по мере развития товарно-денежных отношений налоги приобрели денежную форму.

Таким образом, хотя налоги чаще вызывают возмущение, чем одобрение общества, без них ни одно государство существовать не сможет.

## Из истории налоговой системы России

Зарождение науки о налогах началось в первой половине ХVI века. Многое по созданию налоговой системы в России было сделано в начале ХVIII века. В частности, в 1706г. были изданы указы "Об учреждении губерний с предписанием начальникам, в тех губерниях о денежных сборах и всяких делах присматриваться, и для подношения Ему, Великому государю, в тех губерниях готовым быть" и "О поручении Правительствующему Сенату положения об устройстве государственных доходов" с предписанием "денег как возможно собирать и учинить фискалов во всяких делах". Эти указы эффективно работали. Необходимо отметить, что в эпоху Петра I налоговая система была достаточно сложной и включала такие налоги, как на топоры, бороды и даже на дубовые гробы.

В годы царствования императрицы Екатерины II была учреждена Экспедиция о государственных доходах, а налоговая система несколько упростилась.

В годы царствования Павла I была учреждена должность Государственного казначея, а хлебные сборы были заменены денежными платежами

Начало Х1Х века знаменательно тем, что доходы бюджета России формировались главным образом за счет налогов крепостного крестьянства. Основные поступления в бюджет: подушная подать, оборочный сбор, "питейный доход" и всего около 2/3 поступлений. За счет "питейного дохода" в 60-х гг. ХIХ века формировалось до 40 % всех бюджетных поступлений.

В 1812 г. был введен сбор с доходов от недвижимого имущества, акцизы на предметы массового потребления: табак, сахар, соль, керосин, дрожжи, спички. В 1883 г. в городах и поселках вводится государственный квартирный налог.

В начале ХХ века наиболее эффективными источниками пополнения доходной части бюджета были винная монополия (21-25%), акцизные и таможенные сборы (20%), поступления от эксплуатации железных дорог (18-23%).

С 1863 г. и до конца 20-х гг. ХХ века осуществлялась публикация для всеобщего сведения государственной росписи доходов и расходов.

В годы царствования императора Александр I было учреждено Министерство финансов и Комитет сенаторов «…для исчисления и распределения общего земского сбора на все губернии».

В царствование императора Николая I в налоговой системе законодательно отразились льготы - в честь коронации Николая I были прощены недоимки подушной подати за три года. Были также введены фиксированные сборы «..в сумме 95 копеек серебром на душу".

15 мая 1883г Александром III был издан "Высочайший Манифест о прощении недоимок по окладным сборам…»

И, наконец, последний император России издает три указа о сборе налогов:

"О преобразовании Департамента неокладных сборов (косвенных налогов) в Главное управление неокладных сборов», "Высочайший Манифест о понижении на десять лет Государственного поземельного налога..» и "Указ о введении в России подоходного налога".

После октябрьской революции налоговая система практически ликвидируется и основная тяжесть налогов была переложена на имущие классы. В годы гражданской войны главную роль играли не налоговые поступления, а прямая экспроприация. Применялась контрибуция с богатых - "чрезвычайные революционные разверстки", за счет которых государственная казна пополнялась на 80 %.

В первые годы советской власти местные Советы вводили ряд хаотичных налогов: на граммофоны, на бобровые шапки и воротники, на выездных лошадей и т. п. В годы гражданской войны национализация, натурализация заработной платы и другие меры, по существу, ликвидировали все местные доходы.

В период НЭПА происходило восстановление и развитие налогообложения, преобладающее значение получили косвенные налоги – акцизы. Основным налогом, взимаемым с сельского населения, являлся сельскохозяйственный налог. Он заменил существовавший до весны 1923 г. продналог. В период НЭПА действовало 86 видов платежей в бюджет.

Налоговая реформа 1930-1932 гг. положила конец налоговой системе периода НЭПА. Для государственных предприятий были установлены налоги с оборота и отчисления от прибыли. Была полностью упразднена система акцизов. Налоговая система стала еще сложнее, это выразилось в множественности налоговых ставок (от 400 до 2444). В государственный бюджет поступали также таможенные пошлины и сборы, налог со зрелищ, лесной доход. Среди налогов, взимаемых с граждан, наибольшее значение имел подоходный налог с населения.

В 1941-1960 гг. происходит частичное восстановление налоговой системы, что было связано с необходимостью мобилизации ресурсов во время Великой Отечественной войны и в период восстановления народного хозяйства. В 1941г. была установлена стопроцентная ставка к подоходному и сельскохозяйственному налогам, затем эта надбавка заменяется специальным военным налогом, вводится налог на холостяков, одиноких и малосемейных граждан.

В 50-е годы налоги с предприятий и организаций составляли лишь 2 % доходов бюджета.

А уже в 60-е годы основной доход государственного бюджета стали составлять поступления от государственных предприятий и общественных организаций, была предпринята попытка постепенного снижения, вплоть до отмены, налогов с заработной платы рабочих и служащих.

В 80-е гг. действовали местные налоги: с владельцев строений, земельный налог, налог с владельцев транспортных средств.

В 1990 г. - принятие Законов "О подоходном налоге с граждан СССР, иностранных граждан и лиц без гражданства", "О налогах с предприятий, объединений и организаций".

Вопросы о принципах налогообложения решаются на основе Закона Российской Федерации от 27 декабря 1991 г. "Об основах налоговой системы". Отдельные изменения в налоговую политику были внесены Указом Президента Российской Федерации от 22 декабря 1993 г. № 2268 "О формировании республиканского бюджета Российской Федерации и взаимоотношениях с субъектами Российской Федерации с 1994 г". Этим Указом был осуществлен переход от принципа единства налоговой политики к налоговой децентрализации. В 1991 г. была образована самостоятельная Государственная налоговая служба Российской Федерации (ранее она была в составе Министерства финансов).

Действующая ныне налоговая система России практически введена с 1992 г. и основывается на более чем 20 законах, охватывающих, по сути, все сферы экономической жизни государства. По своей структуре и принципам построения новая налоговая система в основном отражает общераспространенные в мировой практике налоговые системы. Перечень применяемых видов налогов практически соответствует общепринятому в современной рыночной экономике и в значительной части набору налогов и сборов, применявшихся в нашей практике ранее.

# Система налогообложения в Российской Федерации.

В России из-за низкого уровня жизни большинства населения поступления от налогов на личные доходы невелики; вместо них главное место в доходной части занимают налоги на прибыль предприятий и таможенные пошлины. В нашей стране это основной прямой налог. Его платят все предприятия и организации, в том числе и бюджетные учреждения, если они заняты хоть какой-нибудь коммерческой деятельностью.

***Основные налоги, собираемые в России:***

1. Индивидуальный подоходный налог – является вычетом из доходов налогоплательщика – физического лица. Платежи осуществляются в течение года, но окончательный расчёт производится в конце года.
2. Налог на прибыль – облагается налогом чистая прибыль предприятия (за вычетом всех расходов и убытков).
3. Социальные взносы – выплаты в различные внебюджетные фонды (по безработице, пенсионный и т.д.) частично работающими и частично работодателями.

1. Поимущественные налоги – это налоги на имущество, дарения и наследство.
2. Налоги на товары и услуги – это таможенные пошлины, акцизы и НДС.

В Российской Федерации установлены следующие виды налогов и сборов, в зависимости от уровня их установления и изъятия:

* федеральные налоги и сборы;
* налоги и сборы субъектов РФ;
* местные налоги и сборы.

Суммы отчислений с юридических и физических лиц и распределение их по бюджетам различных уровней определяется при утверждении федерального бюджета. В связи с определёнными противоречиями интересов центрального правительства и региональных экономических интересов вокруг разделения налоговых поступлений постоянно идёт политическая борьба. Местные власти естественно хотят иметь больше средств на финансирование инфраструктуры.

## Федеральные налоги.

Федеральные налоги- перечень, размеры ставок, объекты налогообложения, плательщики федеральных налогов, налоговые льготы и порядок зачисления их в бюджетные фонды устанавливаются законодательными актами РФ и взимаются на всей ее территории.

***Перечень федеральных налогов, взимаемых с предприятий:***

* налог на прибыль,
* акцизы на отдельные группы и виды товаров,
* налог на добавленную стоимость,
* налог на операции с ценными бумагами,
* подоходный налог с физических лиц,
* отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы,
* платежи за использование природных ресурсов,
* налоги в дорожные фонды,
* гербовый сбор,
* государственная пошлина,
* таможенная пошлина,
* сбор за использование наименования “РФ”, “Россия” и образованных на их основе слов и словосочетаний,
* специальный налог,
* транспортный налог.

## Республиканские налоги.

Республиканские налоги **–** законодательными актами РФ устанавливаются средние или предельные размеры налогов, но их конкретные ставки определяются законами республик или региональными органами государственной власти краев, областей, автономных областей, автономных округов, если иное не будет установлено законодательными актами РФ.

***Перечень республиканских налогов:***

* налог на имущество предприятий,
* лесной налог,
* плата за воду, забираемую промышленными предприятиями из водохозяйственных систем,
* целевой сбор на нужды образовательных учреждений,
* сбор на регистрацию предприятий.

## Местные налоги.

Местные налоги и сборы взимаются по решению органов власти различных уровней, они сами определяют введение налогов на своей территории. Для части налогов определяются предельные ставки.

Современное бюджетное устройство РФ предусматривает высокую степень самостоятельности субъектов Федерации и местных органов власти в формировании доходной части региональных и местных бюджетов и расходовании финансовых ресурсов.

Естественно, что в каждом регионе России есть свой подход к местным налогам. В качестве примера приведем положение дел в Москве. В числе местных налогов введен налог на рекламу. После того, как было принято соответствующее решение, Государственная налоговая инспекция Москвы разработала и опубликовала инструкцию «О порядке исчисления и уплаты налога на рекламу в г. Москве». Установлено, что рекламой является любая форма публичного представления товаров, работ, услуг через средства распространения информации. К рекламе не относятся информационные вывески, объявления и извещения. Не относятся к рекламе и объявления органов государственной власти, связанные с выполнением возложенных на них функций. Плательщиками налога на рекламу являются расположенные на территории города предприятия и организации, имеющие статус юридических лиц: филиалы и подразделения организаций, имеющих отдельный баланс, расчетный или иной счет; иностранные юридические лица. Объектом налогообложения служит стоимость работ и услуг по изготовлению и распространению рекламы собственной продукции. Ставка налога установлена в размере 5% от величины фактических затрат на рекламу, то есть максимально разрешенная законодательством. Расчет налога представляется налоговой инспекцией ежеквартально.

Использование земли в России является платежным. Формами платы за землю являются земельный налог, арендная плата, нормативная цена земли. Собственники земли, кроме арендаторов, облагаются ежегодным земельным налогом. За земли, переданные в аренду, взимается арендная плата. Для покупки и выкупа земельных участков, а также получения под залог земли банковского кредита устанавливается нормативная цена земли.

Плательщиками земельного налога и арендной платы являются предприятия, объединения, организации и учреждения, а также граждане РФ, которым предоставлена земля в собственность, владение или аренду на территории РФ.

Объектами налогообложения земельным налогом и взимания арендной платы являются земельные участки, предоставленные юридическим лицам и гражданам.

Местные органы власти имеют право понижать ставки и устанавливать льготы по земельному налогу, как для категорий плательщиков, так и для отдельных плательщиков.

# Проблемы налогообложения в РФ

Несмотря на многочисленные изменения и уточнения налогового законодательства, в России имеется ряд нерешенных проблем. Наиболее серьезные - низкий уровень собираемости налогов и высокая неплатежеспособность предприятий. Несоблюдение налоговых правил предприятиями и гражданами - тому основная причина. Система сбора налогов имеет много недостатков; привилегии и неравные условия для предприятий, несовершенное законодательство и неоднозначные подходы при его применении. Бартерные сделки также мешают налогообложению.

Неосведомленность населения о налоговом законодательстве и неоднозначность подходов приводит, подчас, к нарушению законов. «В моей практике налоговые органы часто меняли свою точку зрения на один и тот же вопрос. Проблема в том, что я должен *сейчас* понять и правильно выполнить норму закона, а через три года, когда будет наработана определенная практика и понимание этой нормы, меня будут проверять налоговые органы», - Эдуард Нейгебауэр, заместитель генерального директора инвестиционной кампании «Проспект».

Население, не привыкшее еще к налоговым нововведениям, не стремиться их познавать и поддерживать. По данным агентства экономической информации, на вопрос «Сдаете ли Вы налоговую декларацию?» были даны следующие ответы:



Синие доли показывают, что подавляющее количество опрошенных (более 60%) не подают декларацию из-за незнания. Рассмотрим это с другой стороны. С 1 Января 2003 года в России началась кампания по подаче налоговых деклараций физическими лицами. Самый низкий в мире подоходный налог в сочетании с его плоской ставкой привел к тому, что в налоговую инспекцию сегодня ходят не те, кто хочет заплатить в бюджет, а желающие получить деньги из него.

В России система налогообложения многими рассматривается как несправедливая и неодинаковая для всех. Уклонение от налогов в России процветает и очень изощренно. Для уклонений от налогов разработаны достаточно сложные схемы, в реализации которых принимают участие банки и государственные организации.

Да и высокие ставки налогов вынуждают скрывать доходы, избегая дополнительных выплат. Так, налог с продаж в Российской Федерации был введен в июле 1998 года. Федеральный закон предоставил субъектам федерации право устанавливать процентную ставку по этому виду налога в пределах 5%, чем практически все они и воспользовались. Правительство считает его одним из самых собираемых налогов. Однако хороший специалист по налоговому планированию способен придумать несколько законных или почти законных схем, которые позволяют избежать его уплаты. Вот несколько примеров.

Согласно пункту 3 статьи 20 закона РФ от 27,12,1991 № 2118-1 «плательщиками налога с продаж признаются юридические лица, ПБОЮЛ, самостоятельно реализующие товары…на территории РФ». Следовательно, у организации, реализующей товар по договору комиссии, не возникает обязанности уплаты налога с продаж. Мгновенная реакция предпринимателей не заставила себя ждать. Появились фирмы-комитенты, создаваемые на 3 месяца, зарегистрированные на подставных лиц либо на утерянный паспорт, и существующие до первой сдачи отчетности в налоговую инспекцию.

Другой способ основывается на принципе «Что не запрещено, то разрешено». Согласно закону, к продаже за наличный расчет не приравнивалась плата за товары, работы и услуги, осуществляемые посредством передачи ценных бумаг. Представители покупателей приобретали векселя, скажем Сбербанка, на сумму предполагаемой покупки товаров. Затем производилась оплата товара путем передачи векселей продавцу. Правда, при этом покупатель терял порядка 1,5%, которые банк вычитал за обслуживание своих векселей. Но в любом случае это было меньше, чем сумма налога с продаж.

# Направления совершенствования налоговой системы РФ

## Программа реформирования 2000-2002гг и текущее состояние налоговой системы Российской Федерации

Наиболее важные реформы налоговой системы были реализованы в программе 2000-2002 года. Речь идет в частности о следующих мерах:

* Отмена неэффективных «оборотных» налогов;
* Существенное снижение налогообложения фонда оплаты труда за счет введения пропорциональной шкалы и снижения социальных отчислений;
* Новый режим и снижение ставки налога на прибыль;
* Введение налога на добычу полезных ископаемых, что стало важным шагом в направлении изъятия в доход государства части природной ренты, образующейся у пользователей недр;
* Реформирование системы налогообложения малого бизнеса;
* Отмена налога с продаж и налога на покупку иностранной валюты.

Эта масштабная программа была проведена в беспрецедентно короткие для мировой практики сроки. Следствием этих мер стало более равномерное распределение налоговой нагрузки на всех налогоплательщиков, изменение в положительную сторону структуры поступлений, улучшение администрирования, легализация многих налогоплательщиков. Важнейшим промежуточным результатом стало реальное снижение общей налоговой нагрузки на экономику, поддерживающее дальнейший экономический рост.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Динамика изменений налоговой нагрузки** | | | | |
|  | 2000г  (факт) | 2001г (факт) | 2002г (факт) | 2003 (бюджет) |
| Отношение объема налоговых доходов к ВВП % | 33,5 | 33,9 | 32,9 | 30,7 |
| То же без учета роста цен на нефть | 31,8 | 32,0 | 30,6 | 29,5 |

Несмотря на общее снижение налоговой нагрузки, удалось обеспечить опережающее по сравнению с ростом ВВП увеличение доходной базы бюджетов всех уровней. Это было возможно в значительной степени за счет высоких мировых цен на нефть, что обеспечило ежегодное получение дополнительных доходов в объеме около 2% к ВВП. Важным источником увеличения доходов стала ликвидация особых условий налогообложения в ЗАТО и г.Байконуре. Это позволило единовременно увеличить доход на 1,6% к ВВП. Однако на будущее этот резерв исчерпан.

## Приоритеты налоговой реформы Российской Федерации 2003-2005 гг

Успешность развития страны, в том числе зависит от способности привлечь в экономику капитал. В этих целях необходимо обеспечить достаточный уровень доходности на вложенные инвестиции, сопоставимый с уровнем доходности в других странах. Отдача на капитал формируется с учетом разных составляющих, в том числе и с учетом совокупного уровня налоговой нагрузки. Но благоприятный налоговый режим не может компенсировать низкую конкурентоспособность российской экономики (технологическую отсталость, макроэкономические проблемы, непривлекательный деловой климат и др.). Поэтому одним из приоритетов налоговой реформы должно стать создание условий, позволяющих России конкурировать на рынке капиталов и других инвестиционных ресурсов.

В настоящее время имеет место определенный дисбаланс в уровне налоговой нагрузки на сырьевой сектор и остальные отрасли экономики. Это не способствует развитию обрабатывающих отраслей и сферы услуг, не стимулирует приток инвестиций в эти отрасли. Поэтому другим приоритетом налоговой реформы должно стать выравнивание налоговой нагрузки между отраслями экономики.

Налоговая реформа также коснется выравнивания налоговой нагрузки между отдельными хозяйствующими субъектами, занимающимися одной и той же экономической деятельностью. Различия в уровне налогообложения таких хозяйствующих субъектов создают неравные конкурентные условия для отдельных налогоплательщиков.

Основной целью дальнейших мер по проведению налоговой реформы должно стать завершение создания налоговой системы, отвечающей требованиям экономического роста и финансовой стабильности. Для достижения этой цели необходимо решить следующие задачи:

1. Достижение минимально возможной справедливой налоговой нагрузки, т.е. налоговое бремя не должно стать препятствием экономическому росту. Это особенно коснется обрабатывающих отраслей и сферы услуг. Такое снижение эффективно только при условии проведения других институциональных и структурных преобразований. По опыту стран с переходной экономикой, налоговые реформы могут реально улучшить инвестиционный климат только одновременно с реформированием банковского сектора (для содействия трансформации сбережений в инвестиции); преобразованием естественных монополий с целью предоставления доступа к их услугам всем потребителям по рыночным ценам. С целью избежания дефицита государственных финансовых ресурсов снижение налоговой нагрузки должно осуществляться только при условии относительного сокращения бюджетных расходов.
2. Реформирование системы распределения налоговых доходов между всеми уровнями бюджетной системы. Это реформирование будет осуществляться одновременно с реформой межбюджетных отношений и решением вопроса финансовой обеспеченности региональных и муниципальных бюджетов. Реформа местного самоуправления будет проводиться с учетом разграничений расходных полномочий между уровнями бюджетной системы. В это связи будут внесены соответствующие поправки о порядке закрепления налоговых доходов за территориальными образованиями.
3. Совершенствование существующей системы взимания отдельных налогов. От того, насколько совершенной будет система, позволяющая определить объект налогообложения, налоговую базу, налоговую ставку, порядок исчисления и уплаты налога во многом зависит степень учета интересов налогоплательщика в налоговых отношениях. Реформа затронет вопросы упрощения налоговой системы, уменьшения числа налогов, ориентации на налоги, стимулирующие мотивацию к росту прибыли и личных доходов, отказ от теневой деятельности.
4. Улучшение системы налогового контроля и изменение системы налоговой ответственности - улучшение контрольных функций, сведение к минимуму мер текущего контроля, сосредоточение контроля на ключевых сферах, исключение дублирования контрольных полномочий.

Требует совершенствования и система налоговой ответственности, т.к. судебный порядок взыскания санкций приводит к огромному объему судебных дел. Зачастую рассмотрение дела в суде превращается в простую формальность, которая, однако, приводит к дополнительным государственным расходам. Поэтому планируется четко распределить компетенцию по привлечению к налоговой ответственности. Возможно, судебные разбирательства будут необходимы только для тех случаев, когда налогоплательщик не согласен с решением налогового органа и отказывается от уплаты санкций.

Более детально, с фактическим расчетом предполагаемые изменения приведены в таблице:

|  |  |
| --- | --- |
| **Влияние изменений и дополнений законодательства о налогах и сборах на доходы в 2004-2006 годах (млрд. руб.)** | |
| **П р е д л а г а е м ы е м е р ы** | **В с е г о** |
| **2004 год (по сравнению с 2003 годом)** |  |
| Отмена налога с продаж | -60,6 |
| Изменения в режим применения НДС (всего) | -141,4 |
| В том числе: |  |
| *- снижение основной ставки НДС с 20% до 18%* | -96,4 |
| *- принятие к вычету НДС, уплаченного поставщиками в течение срока строительства* | -45,0 |
| Увеличение ставок НДПИ (всего) | 105,3 |
| В том числе: |  |
| *- в целях сохранения сложившейся налоговой нагрузки на сырьевой сектор* | 13,1 |
| *- в связи с отменой акциза на газ* | 92,2 |
| Увеличение экспортных пошлин на природный газ | 78,0 |
| Изменения по налогу на прибыль организаций | -17,6 |
| Изменения, вносимые в режим применения акцизов (всего) | -125,9 |
| Из них: |  |
| *- отмена акциза на природный газ* | -149,5 |
| *- повышенная индексация ставок акциза на табачные изделия* | 1,3 |
| Изменение размеров государственной пошлины | 5,2 |
| Отмена налога на операции с ценными бумагами и за название «Россия» | -3,0 |
| Отмена местных налогов и сборов | -7,0 |
| Изменение режима применения налога на имущество организаций | 18,3 |
| Изменения, вносимые в режим применения водного налога | -0,2 |
| Индексация земельного налога | 6,0 |
| Изменения платежей за животный мир и биоресурсы | -3,9 |
| **Итого:** | **-146,8** |
| То же в % к ВВП | 0,96 |
|  |  |
| **2005 год (по сравнению с 2004 годом)** |  |
| Снижение эффективной ставки ЕСН | -194,0 |
| Увеличение суммы принятия к вычету НДС, уплаченного поставщиками | -5,0 |
| Изменения по налогу на прибыль организаций | -17,6 |
| Увеличение имущественного вычета по налогу на доходы физических лиц | -2,0 |
| Введение главы кодекса о земельном налоге | 19,0 |
| **Итого:** | **-199,6** |
| То же в % к ВВП | -1,13 |
|  |  |
| **2006 год (по сравнению с 2005 годом)** |  |
| Снижение и унификация ставки НДС на уровне 15% | 70,0 |
| То же в % к ВВП | 0,4 |
|  |  |
| **Всего снижение доходов в связи с мерами по изменению законодательства за 2004-2006 году** | **436,4** |
|  |  |
| Справочно: уменьшение доходов в 2004 году по сравнению с 2003 годом без внесения дополнительных изменений в законодательство | -137,0 |
| То же в % к ВВП | -0,9 |

Из приведенных данных видно, что предположительно ежегодно будет снижаться ставка НДС - одного из самых знакомых населению налогов.

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

НДС является косвенным налогом, т.е. надбавкой к цене товара (работ, услуг), который оплачивается конечным потребителем. Взимание налога осуществляется методом частичных платежей на каждом этапе технической цепочки производства и обращения товара. Налог равен разнице между налогом, взимаемым при продаже и при покупке. При продаже товара предприятие компенсирует все свои затраты в связи с этим налогом и добавляет на вновь созданную на предприятии стоимость. Эта часть НДС, включаемая в продажную цену, перечисляется государству. Таким образом, налоговые платежи тесно связаны с фактическим оборотом материальных ценностей. Вся тяжесть налога ложится на конечного потребителя.

По расчетам, в предполагаемых макроэкономических условиях снижение НДС должно обеспечить снижение налогового бремени (с соответствующим сокращением доходной базы федерального бюджета). Это решение будет способствовать благоприятному структурному сдвигу в распределении налоговой нагрузки между секторами экономики, имея в виду наибольший выигрыш для несырьевых отраслей.

Рассмотрим на примере НДС возможные последствия снижения налоговой ставки:

**Положительные последствия**

* Снижение налоговой нагрузки на экономику.
* Направленность на благоприятные структурные сдвиги в распределении налоговой нагрузки между секторами экономики в пользу несырьевых отраслей.
* Некоторое увеличение прибыли организаций, часть которой может быть направлена и на инвестиционные цели.
* Фактор перераспределения налоговых платежей от федерального бюджета в пользу территориальных бюджетов.

**Отрицательные последствия:**

* Не приведет к снижению цен на товары (работы, услуги) на внутреннем рынке.
* Усиление зависимости доходов бюджета от мировых цен на сырьевые товары.
* Снижение доходов по налогу, издержки как государства так и налогоплательщиков по администрированию и уплате которого минимальны.
* Направление большей части финансовых ресурсов предприятий вместо инвестиций на повышение уровня оплаты труда работников.

# Понятие и содержание налогового планирования на предприятиях Российской Федерации

## Понятие налогового планирования

Как зарубежные, так и отечественные исследователи под налоговым планированием понимают, прежде всего, деятельность, направленную на уменьшение налоговых платежей, которые рассматривают существо налогового планирования с сугубо ограничительных позиций, воспринимая его через призму противостояния налогоплательщика, с одной стороны, и фискальных органов, с другой.

В то же время, налоговое планирование призвано не только и не столько уменьшить налоговые отчисления предприятия, хотя оптимизация налогового портфеля и является его важнейшей функцией, сколько стать регулятором, наряду с планом маркетинга и производства, процесса управления предприятием, ибо минимизация и оптимизация налогового портфеля не всегда отвечает стратегическим потребностям хозяйствующего субъекта, последнему иногда выгодно не занижать свою налогооблагаемую базу в силу тех или иных причин.

Отказ от минимизации налогообложения в указанных случаях не означает отказа от применения налогового планирования, наоборот, налоговое планирование продолжает оставаться одним из основных видов общеэкономического планирования. Специалисты предприятия продолжают отслеживать действующее налоговое законодательство, производить налоговые расчеты, составлять календарь налогоплательщика, который на некоторых предприятиях заменяет налоговый план и т.д. Таким образом, налоговое планирование представляет собой интеграционный процесс, заключающийся в упорядочивании хозяйственной деятельности в соответствии с действующим налоговым законодательством и стратегией развития предприятия.

С содержательно-процедурных позиций налоговое планирование, как и любой другой вид человеческой деятельности, состоит из нескольких неоднородных по своей сути и призванных играть особую роль в процессе планирования ступеней (этапов). Разбиение (градация) деятельности по налоговому планированию, исходя из специфических особенностей тех или иных процедур, применяемого научного аппарата, логической согласованности и последовательности деятельности, субъективного и объективного состава на определенные укрупненные институты, имеет большое теоретическое значение и практический смысл. С теоретической точки зрения разукрупнение налогового планирования как целостной деятельности на отдельные составляющие позволяет в наиболее полной мере изучить конструкцию данной экономической категории, посредством применения индуктивного логического аппарата, а также проявить место налогового планирования в комплексе общеэкономического планирования деятельности предприятия. Учитывая обширную область распространения и влияния деятельности, связанной с налоговым планированием, в системе управления предприятием, обнаружение методологических, функциональных и директивных связей налогового планирования с другими видами управленческой деятельности возможно только при анализе взаимодействия обособленных институтов планирования между собой, без учета их синергетической составляющей. На практике поэтапное разбиение налогового планирования призвано придать последовательность операций, определить четкую организационную структуру, исполнителей и ответственных за реализацию тех или иных налоговых мероприятий; осуществлять контроль над реализацией принятых управленческих решений.

## Этапы налогового планирования

Планирование налогов можно разбить на этапы.

* Знание налогов — точное знание текущего налогового законодательства, его дальнейшего развития; понимание того, какие положительные или негативные стороны оно имеет для предприятия;
* Соблюдение налоговых законов — своевременная и четкая подготовка налоговых деклараций, отчетов, уведомлений и других документов, полная уплата всех причитающихся налоговых платежей;
* Представление в налоговых органах — отправка налоговых деклараций, отчетов, уведомлений и других документов в налоговые органы, оказание помощи налоговым органам во время налоговых проверок и на других этапах соблюдения налоговых законов; переговоры с налоговыми и другими органами по вопросам нарушения налогового законодательства, снижения налогов и списания налоговой задолженности; представление предприятия в судебных органах по делам о налоговых правонарушениях;

* Налоговая оптимизация — планирование и управление хозяйственными операциями для достижения наиболее выгодной налоговой позиции в стратегической перспективе.

Другие исследователи при описании процесса налогового планирования используют следующую градацию процедур:

На первом этапе налогового планирования, который совпадает с моментом возникновения идеи организации коммерческого предприятия, осуществляется формулирование целей и задач нового образования, сферы производства и обращения. В связи с этим, сразу же решается вопрос о том, следует ли использовать те налоговые льготы, которые предоставлены законодательством для малых предприятий, осуществляющих свою деятельность в сфере материального производства.

На втором этапе решается вопрос о наиболее выгодном с налоговой точки зрения месте расположения предприятия и его структурных подразделений, имея в виду не только страны и регионы с льготным режимом налогообложения, но и регионы России с особенностями местного налогообложения.

На третьем этапе решается вопрос о выборе одной из существующих организационно-правовых форм предприятия.

На четвертом этапе анализируются все предоставленные налоговым законодательством льготы по каждому из налогов на предмет их использования в коммерческой деятельности — по результатам анализа составляется план действий в отношении осуществления льгот по выбранным налогам, который является составной частью общего налогового планирования.

На пятом этапе производится анализ всех возможных форм сделок, планируемых в коммерческой деятельности с точки зрения минимизации совокупных налоговых платежей и получения максимальной прибыли.

На шестом этапе решается вопрос о рациональном размещении активов и прибыли предприятия, имея в виду не только предполагаемую доходность инвестиций, но и налоги, уплачиваемые при получении этого дохода.

Третьи полагают, что процессу налогового планирования свойственна следующая структура:

* анализ хозяйственной деятельности;
* вычленение основных налоговых проблем;
* разработка и планирование налоговых схем;
* подготовка и реализация налоговых схем;
* включение результатов в отчетность и ожидание реакции контрольных органов.

Приведенные выше характеристики содержания процесса налогового планирования основываются, прежде всего, на определении налогового планирования — как практической деятельности по оптимизации налогового портфеля.

## Общеэкономическое планирование и учетная политика

В то же время, как уже отмечалось, налоговое планирование — неразрывная часть общеэкономического планирования. Значит, налоговому планированию в полной мере должна соответствовать процедура общехозяйственного планирования, в противном случае планирование налогов может войти в противоречие с общим планом развития предприятия, что в итоге повлечет возникновение дисбалансов в управлении предприятием, а также увеличение издержек на управление. Ведь дешевле предусмотреть налоговые последствия для предприятия в общем плане развития предприятия, нежели корректировать утвержденный план в соответствии с налоговыми ожиданиями. Поэтому работа в области налогового планирования должна состоять из тех же этапов, которые находят свое отражение в процессе составления общего плана развития предприятия на перспективу, а именно: организационно-подготовительного, исследовательского, планово-разработочного и основного этапа.

Первый этап определяется формированием аппарата, который должен организовать всю работу по составлению плана и подготовить условия для его реализации. Второй определяется выполнением основных исследований, в том числе действующего налогового законодательства, предшествующих составлению плана. Здесь же осуществляется сбор требуемой информации, разрабатываются аналитические таблицы, выбираются нужные технико-экономические показатели. Третий этап включает в себя составление самого плана. И четвертый этап — реализация данного плана.

Налоговое планирование заключается в выборе основных инструментов реализации налогового планирования, а также исполнителей. Среди основных внутренних нормативных актов, регулирующих данный этап, необходимо выделить, прежде всего, приказ об учетной политике предприятия, а также приказ о плане производства.

Учетная политика является основным инструментарием налогового планирования и формируется руководителем предприятия на основе Положения по бухгалтерскому учету. В соответствии с данным положением под учетной политикой предприятия понимается выбранная им совокупность способов ведения бухгалтерского учета — первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности на основе применения принципов бухгалтерского учета.

К способам ведения бухгалтерского учета относятся методы группировки и оценки фактов хозяйственной жизни, гашения стоимости активов, приемы организации документооборота, инвентаризации, способы применения счетов бухгалтерского учета, системы учетных регистров, обработки информации и иные соответствующие способы, методы и приемы.

Формируют учетную политику все организации независимо от форм собственности, а раскрывают только те, которые публикуют свою бухгалтерскую отчетность полностью или частично согласно законодательству РФ, учредительным документам или по собственной инициативе. Учетная политика применяется с первого января года, следующего за годом издания приказа. При этом применяется всеми структурными подразделениями организации (включая выделенные на отдельный баланс), независимо от их места расположения.

При формировании учетной политики организации по конкретному вопросу ведения бухгалтерского учета осуществляется выбор одного из нескольких вариантов, допускаемых законодательными и нормативными актами, входящими в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета и налогообложения в Российской Федерации. Многовариантность учета показателей деятельности хозяйствующего субъекта как раз и позволяет использовать учетную политику в целях повышения экономической эффективности. С точки зрения налогового планирования наибольший интерес рекомендуется обращать на установление границ между основными и оборотными средствами, принятыми к учету; выбор метода оценки запасов и расчета фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых в производство; способа начисления амортизации по основным средствам; способа группировки затрат и их включения в себестоимость реализованной продукции, работ, услуг и метода определения выручки от реализации продукции, работ, услуг.

План производства (производственная программа) является основным документом, на базе которого осуществляются производственные отношения на предприятии. В плане производства содержатся данные относительно предполагаемой инвестиционной политики предприятия, выпуска продукции, численности работников и т.п. информация, прямо и непосредственно воздействующая на налоговую нагрузку предприятия. Следовательно, при расчете плана производства продукции необходимо учитывать налоговые последствия, могущие возникнуть в соответствии с планируемыми технико-производственными мероприятиями. Например, при подготовке плана капитальных вложений следует учитывать способ проведения капитального строительства (монтажа оборудования) с целью использования льгот по НДС, ускоренных способов списания амортизационных отчислений, понижающих коэффициентов налога на имущества.

Помимо всего прочего, важное место должно быть отведено совершенствованию нормативной базы планирования. Анализ показывает, что на многих предприятиях последняя не претерпела существенных изменений. Между тем “старые” нормативы разрабатывались в принципиально иной ситуации. Основными ее особенностями являлись нерыночные критерии функционирования и развития; устойчивые величины оборотных средств, которыми предприятия наделялись за счет государства; не сопоставимые с нынешними темпы инфляции. Предприятия были заинтересованы в излишних трудовых и материальных ресурсах, перед ними ставилась задача максимальной (не оптимальной) загрузки мощностей.

Изменение ситуации предопределило корректировку нормативной базы. Так, нормативы использования рабочей силы должны быть ориентированы на избавление от резервов, связанных с направлением персонала для выполнения несвойственных функций (шефская помощь селу, общественные работы по требованиям местных властей и др.). Нормативы использования производственных мощностей, наоборот, должны учитывать потребность в дополнительных резервах для маневрирования, приспособления к меняющейся рыночной ситуации. В целом, критерием общеэкономического планирования должен стать максимум прибыли на единицу затрат (инвестиций) в долгосрочной перспективе. Оценку результатов деятельности фирмы, выбор вариантов развития, систему стимулирования работающих, экономическую политику следует строить только исходя из этого критерия. Его важным достоинством являются удобство расчета, сводимость затрат и результатов. Расчет критерия эффективности деятельности промышленного предприятия в перспективе должен базироваться на плановом балансе доходов и расходов фирмы, системе мер, направленных на его выполнение. Баланс следует разрабатывать на год, квартал, месяц, а в условиях высоких темпов инфляции – на декаду или неделю, с тем, чтобы повысить обоснованность оперативного воздействия на эти процессы.

При переходе от производственной программы, в ее существующем виде к балансу доходов и расходов, а данный переход представляется неизбежным в силу необходимости унификации российских и западных принципов управления бизнес процессом, возрастет роль планирования налоговых отчислений как наиболее значимой (весомой) доли расходной части баланса.

Инструментарий, применяющийся в налоговом планировании, разнообразен и формируется в зависимости, во-первых, от уровня принятия управленческих решений (оперативного, тактического или стратегического), а во-вторых, от мероприятий, использующихся в планировании налоговых отчислений, которые, в свою очередь, дифференцируются исходя из тяжести налоговой нагрузки в той или иной налоговой юрисдикции.

Налоговая нагрузка рассчитывается как суммарная доля налоговых платежей, причитающихся с предприятия, за рассматриваемый период в добавленной стоимости продукции, произведенной предприятием за тот же период, при этом добавленная стоимость находится путем вычитания из стоимости произведенной продукции стоимости потребленных материальных средств производства (сырья, энергии и пр.) и услуг других организаций.

Налоговое планирование, как и любая деятельность, носящая управленческий характер, призвано выполнять оперативные функции, функции контроля и собственно функции планирования, отсюда налоговое планирование можно изобразить в виде трехуровневой системы, включающей оперативный, тактический и стратегический элементы, в зависимости от которых трансформируется объективная сторона процесса налогового планирования, видоизменяются мероприятия по планированию налогов.

## Роль налогового планирования

Налоговое планирование способно стать не только одним из самых ценных и перспективных орудий, находящихся в арсенале менеджера, оно уже сейчас оказывает глубокое воздействие на инвестиционную политику, как на макро- , так и на микроэкономическом уровне. Особенно наглядно данное утверждение проявляется при анализе принятия инвестиционных решений за рубежом, т.к. в западных корпорациях основным показателем, на основе которого судят о перспективности инвестиционного проекта, является показатель чистой приведенной стоимости, в расчете которого планирование налогов занимает ведущее место. Учитывая то обстоятельство, что в последнее время проблема привлечения иностранных ресурсов в РФ (как денежных, так, что не менее важно, и технологических) является одной из острейших и актуальнейших, то становится очевидным, что для улучшения инвестиционной привлекательности российских промышленных предприятий, помимо изменения инвестиционного климата, необходима кардинальная перестройка системы управления российскими предприятиями, в том числе и в области планирования налогов, в соответствии с существующими в западных странах стандартами и принципами.

Роль налогового планирования в экономике современного предприятия обусловила внимание ученых к исследованию проблемы функционирования налогового планирования. Результаты этих исследований нашли отражение в зарубежной и отечественной литературе.

В многочисленных работах по данной проблематике приводится множество дефиниций налогового планирования, указывается место налогового планирования в системе управления предприятием, проявляется роль различных структурных подразделений в налоговом планировании, рассматриваются различные модели и способы оптимизации и минимизации налогообложения. Планирование налоговых платежей рассматривается в основном с позиций практических рекомендаций руководителям, бухгалтерам, экономистам по налогам, разъясняющих методику законного снижения налоговых отчислений. Теоретическое обоснование принципов и методов налогового планирования, формулирование научной методологии организации налогового планирования, выявления его места в системе общеэкономического планирования на предприятии отходит на второй план. Это представляется весьма необоснованным и практически пагубным, ибо без наличия установленных и признанных принципиальных положений, формирования аппарата и способов исследования, налоговое планирование не сможет реализовать своего предназначения, а будет по-прежнему выступать лишь в форме инструмента минимизации налоговых платежей в краткосрочной перспективе.

Таким образом, планирование налоговых отчислений российскими промышленными предприятиями в современный период развития, способно стать одной из важнейших и полезнейших функций управления предприятием. К сожалению, планирование пока не имеет должной теоретической обоснованности, а на практике применяется только сугубо в целях уменьшения налоговых выплат в бюджеты РФ, без учета существующих функциональных взаимосвязей во внутренней организационной структуре предприятия, носит бессистемный характер.

# Россия в сравнении с другими странами с переходной экономикой

Принято считать, что российские налогоплательщики изнывают под непосильным налоговым бременем, которое мешает экономике развиваться, тормозит инвестиции, способствует бегству капиталов за границу и заставляет предприятия вести двойную бухгалтерию. Однако сравнение ставок основных налогов в России и еще 15 странах с переходной экономикой показывает, что это сильное преувеличение. По НДС Россия делит 5-е место с такими странами, как Белоруссия, Украина, Грузия и Таджикистан, опережая Польшу, Чехию, Словакию и Венгрию. 4-е место Россия занимает по ставкам социальных платежей, которые примерно в 1,5 раза ниже, чем в передовых странах Восточной Европы. А по налогу на прибыль Россия и вовсе оказалась в тройке лидеров. Что же тогда плохо с российскими налогами? Во-первых, кроме трех основных налогов есть и много второстепенных, так что общая налоговая нагрузка оказывается достаточно высокой; во-вторых, слишком сложна система отчетности, но, самое главное, слишком большое распространение получило явление, которое правительственные чиновники деликатно называют административными издержками, а прочие российские граждане – воровством и коррупцией.

Планы налоговой реформы сегодня разрабатывают правительства Турции, Польши и Бразилии. Турция начинает реформу по настоянию МВФ, который взамен обещает предоставить стране кредит в размере $ 16 млрд. По предварительным оценкам, налоговое бремя для корпораций сократится с нынешних 33% до 30%. Россия же планирует в 2003 году снизить налоговое бремя до 30,7%.

Министерство финансов Польши ищет способ сбалансировать бюджет страны и, не надеясь на помощь МВФ, изобретает варианты компенсации доходов, выпадающих в результате планируемого снижения налога на прибыль. Ныне действующая ставка налога на прибыль составляет 27%. Для того чтобы снизить ее до 25%, правительство Польши предполагает повысить налог на дивиденды с 15% до 41,7%. Физические лица будут платить подоходный налог по ставкам от 0 до 50%, что для подавляющего большинства поляков означает снижение налога на 2 процентных пункта по сравнению с нынешним уровнем. Весьма вероятно, что правительство Польши также предложит упразднить целевые социальные фонды.

В Бразилии планируют изменить систему налогообложения физических лиц и принцип взимания единого социального налога, а также гармонизировать ставки налога с продаж. Страховкой для бюджета, как и в случае с Польшей, послужит налог на операции на финансовом и фондовом рынках.

## Базовые ставки (%) в России и других странах с переходной экономикой.



# 



# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Современные налоговые системы сейчас достигли, возможно, пика своего развития. В прошлом налоги бывали и более высокими, и более многочисленными, но никогда в истории они не составляли столь мощную и всеобъемлющую структуру. В отличие от тех времен, когда налоги определялись по числу дымовых труб в доме или по головам скота, сейчас в правилах исчисления и уплаты налогов нельзя разобраться без специальной подготовки.

Налоговые органы практически всех стран вооружились мощными компьютерами и содержат специальные службы налоговых расследований, сторону налогоплательщика представляют весьма высококвалифицированные юристы и бухгалтеры, разрабатывающие особые схемы и целые программы минимизации налогов и обхода налоговых законов. На той и другой стороне трудятся сотни тысяч специалистов и экспертов, которые занимаются только налогами. Налоги стали одним из основных предметов международных споров, нередко главной мотивацией для принятия важнейших решений в финансовой политике компаний и даже смыслом и основой существования некоторых государств.

На Западе сейчас обсуждается ряд интересных проектов упрощения системы налогообложения вплоть до перехода к системе *единого налога на расходы,* при которых обложению будут подвергаться только потребительские расходы граждан, а все виды накоплений и инвестиций (и граждан, и предприятий) получат полную свободу от налогов как общественно полезные и поддерживаемые государством. Однако на пути этих проектов еще остается слишком много препятствий как административно-технического, так и психологического характера. Что же касается снижения налоговых ставок, то эти процессы идут практически во всех странах, и наиболее «продвинутые» в этом направлении государства, добиваются наибольших успехов в экономическом и социальном развитии.

Если же говорить об условиях международной конкуренции, то сейчас на мировом рынке особые преимущества имеют те страны, которые проводят рациональную и сдержанную налоговую политику. Эти страны наиболее успешно продают свои товары и услуги на мировом рынке за счет снижения доли налогового компонента в издержках их производства. Они привлекают значительную долю международных инвестиций, поскольку инвесторы принимают свои решения, ориентируясь и на размер налоговых ставок; в них ускоренно формируется широкий класс состоятельных собственников, что является основой для благосостояния страны, ее политической и экономической стабильности.

В данном контексте можно говорить о появлении такого параметра при оценке позиции страны на мировом рынке, как *налоговая конкурентоспособность*. Анализ достижений стран, лидирующих на мировом рынке по этому показателю, показывает, что большинство из них решило или решает следующие основные задачи:

* установление налоговых ставок на уровне ниже среднемировых, отказ от прогрессивной системы налогообложения для основной массы получателей доходов;
* установление таких правил расчета налогооблагаемой базы, при которых инвестиции в производство и производительное накопление граждан и предприятий фактически полностью освобождаются от налогообложения;
* создание благоприятного отношения к существованию оффшорных зон и центров вблизи территории (или даже внутри страны), где национальные капиталы могут «отстаиваться» и накапливаться без налоговых урезаний и изъятий.

Россия пока отстает от других стран по этому параметру. Достаточным доказательством является постоянный отток национального капитала за рубеж и низкий встречный приток иностранного капитала (причем основная доля иностранных капиталов используется в спекулятивных операциях на фондовом рынке). В результате своей налоговой политики Россия не только теряет позиции на мировом рынке, но и фактически блокирует создание нормальных рыночных отношений в собственной экономике. Западные налоговые механизмы, перенесенные на налоговую почву, теряют эффективность и проявляют себя негативным образом. Профессор Р. Нетцер указывает, что Россия в отличие от стран Запада «не может себе позволить терять огромную долю своего валового продукта из-за плохой (заимствованной на Западе) налоговой системы».

Дело в том, что на Западе действует уже сложившаяся рыночная экономика с прочными демократическими традициями, а в России только начинается процесс ее формирования и пока на ее важнейшей основе - многочисленного среднего класса. В России пока отсутствуют условия, которые на протяжении многих лет определяют развитие системы налогообложения в западных странах. Среди этих условий можно выделить, например, следующие:

* надежная банковская система и широкое применение безналичных расчетов (лицо, снимающее или кладущее на депозит крупную сумму наличных денег и тем более рассчитывающееся наличными по крупной сделке, автоматически привлекает внимание как потенциальный нарушитель налоговых законов);
* выработанная веками законопослушность населения;
* массовое распространение компьютеров;
* отработанная система взыскания долгов, включая процедуру банкротства;
* разумные и соответствующие социально-экономическим условиям налоговые ставки.

Следует также учитывать, что на Западе средний предприниматель не платит «налогов» в пользу криминальных структур, а в России практически каждое предприятие вынуждено нести такие расходы.

Наконец, не следует забывать о тесной взаимосвязи налоговой и бюджетной политики. В демократической стране правительство всегда имеет ровно столько денег, сколько выделяет ему парламент, утверждающий налоговые законы. Но и парламент может предписать правительству только те расходы, которые покрываются поступлениями от утвержденных налогов. В результате достигается необходимая сбалансированность налоговой и бюджетной политики. Общество платит только те налоги, которые оно само же и утверждает (в лице своих представителей в парламенте). В России отдельным слоям общества проще вовсе не платить налоги, чем добиваться защиты своих интересов через изменение налогового законодательства.

В западном опыте создания и функционирования эффективной системы немало ценного и полезного. Но при его использовании необходимо принимать во внимание и объективные условия, в которых создается и развивается налоговая система, и конкретное состояние экономики в каждой стране, и уровень накопленных богатств, и даже психологические установки и традиции населения.

Последние реформы показывают стремление Российского правительства к коренному изменению ситуации в стране. Масштабная программа преобразований в налоговой политике проводится уже более двух лет. Следствием предпринятых мер уже стало более равномерное распределение налоговой нагрузки на всех налогоплательщиков, изменение в положительную сторону структуры поступлений, улучшение администрирования, легализация многих налогоплательщиков. Важнейшим промежуточным результатом стало реальное снижение общей налоговой нагрузки на экономику, поддерживающее дальнейший экономический рост России.

# Литература

1. Налоги и налогообложение. Под редакцией И.Г.Русаковой, В.А.Кашина. Москва, «ЮНИТИ», 1998 г.
2. Налоги. Д.Г.Черник. Учебное пособие для студентов ВУЗов. Москва, «Финансы и статистика», 1997 г.
3. Экономическая теория. В.Я.Иохин. «Юрист», Москва 2001 г.
4. ИНТЕРНЕТ-admin.smolensk.ru (admin.smolensk.ru/nalog/IST)
5. Журнал «Коммерсант Деньги» № 15 (420) от 21-27 Апреля 2003 года. Стр. 62, статья «Операция пустые руки», Давид Кириленко.
6. Журнал «Русский Фокус», №2 (84) от 27 Января-2 Февраля 2003 года. Стр.72, рубрика «Фокус Группа», Юлия Кирюхина.
7. Газета Коммерсант № 69/П от 21 Апреля 2003 года. Стр.18, статья «Об основных направлениях налоговой реформы на 2003-2005гг.»
8. Журнал «Коммерсант Власть» №от 10-16 февраля 2003 года. Стр.26-28, статья «Реформа с открытой датой», Галина Ляпунова.
9. Журнал «Русский Фокус» № 7(89) от 3-9 Марта 2003 года. Стр.8, статья «Россия отстает от моды», Валерий Вайсберг.