***Московский институт***

***делового администрирования***

**Реферат**

**на тему**

**“Налоговая система
России”**

Студентки

11 группы

Костиной Лидии

Москва 1999

СОДЕРЖАНИЕ

1. Природа и функции налогов. 3

2. Налоговая система России 4

2.1. Группировка налогов по признакам 4

2.2. Источники платежа налогов. 6

2.3. Степень обложения налогоплательщиков 7

2.4. Реквизиты налогов 8

2.5. Ответственность предприятий и организаций. 9

2.6. Налоговая реформа в РФ. 10

3. Ревизия налоговой системы неизбежна. 11

1. Природа и функции налогов.

Налоги - это обязательные платежи юридических и физических лиц, поступающие государству в заранее установленных законом размерах и в определенные сроки. Исторически их возникновение относится к периоду разделения общества на социальные группы и появлению государства.

Государство без налогов существовать не может, поскольку они представляют собой главный метод мобилизации доходов во все звенья бюджетной системы в условиях господства частной собственности и рыночных отношений.

Налоги являются важнейшим орудием перераспределения национального дохода, специфической формой производственных отношений, которые формируют их общественное содержание. Налоги как часть распределительных отношений общества отражают закономерности производства.

Кроме того, налоги имеют материальную основу, т.е. в основном за их счет создается финансовая база для выполнения государством его функций и задач.

Функции налогов выявляют их социально-экономическую сущность, внутреннее содержание. Различают две функции: фискальную и регулирующую.

Фискальная функция - основная, характерная изначально для всех государств. Именно эта функция обеспечивает реальную возможность перераспределения части стоимости национального дохода в пользу малоимущих социальных слоев общества. ХХ век характеризуется огромным ростом доходов государства от взимания налогов, что связано с расширением его функций и политикой социальных групп, находящихся у власти. Фискальная функция создает объективные предпосылки для вмешательства государства в экономические отношения, т.е. она обуславливает регулирующую функцию.

Регулирующая функция означает, что налоги как активный участник перераспределительных процессов оказывает серьезное влияние на воспроизводство, стимулируя или сдерживая его темпы, усиливая или ослабляя накопление капитала, расширяя или уменьшая платежеспособный спрос населения. Налоговая политика государства, виды налогов, их ставки, льготы оказывают большое воздействие на эти процессы. Следует отметить, что налоговая политика РФ в современных условиях не стимулирует расширенное воспроизводство.

# 2. Налоговая система России

## 2.1. Группировка налогов по признакам

Большое количество разнообразных налогов группируют по следующим основным признакам:

1. Административный

2. Назначение

3. Место взимания

4. Способ взимания

5. Источник платежа

6. Степень обложения

По АДМИНИСТРАТИВНОМУ ПРИЗНАКУ налоги подразделяются на федеральные, региональные и местные. Наибольший удельный вес в общей сумме налоговых платежей имеют, естественно, **федеральные** налоги (устанавливаются Федеральным Собранием РФ): налог на прибыль предприятий и организаций, налог на добавленную стоимость, акцизы, подоходный налог и другие. Только перечисленные выше четыре федеральных налога дают 50% поступлений в федеральный бюджет. Всего насчитывается 16 федеральных налогов.

Статус федеральных налогов определяется федеральным законодательством, хотя строгого разграничения налогов по рассматриваемому признаку нет. Так, налог на прибыль в принципе является федеральным налогом и все вопросы его взимания должны регулироваться федеральным законодательством. Однако ставка налога на прибыль состоит из двух частей: в федеральный бюджет - 13% и этот параметр установлен федеральным законодательством, и в бюджеты субъектов РФ, при этом регламентируется лишь предельный размер - 22%, а конкретная ставка определяется представительными органами субъектов РФ.

К федеральным налогам относятся таможенные пошлины, плата за недра, отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы, спецналог, транспортный налог с предприятий, учреждений, организаций (кроме бюджетных) и другие.

**Региональные** налоги - это налоги субъектов Российской Федерации, т.е. налоги национально-государственных и административно-территориальных образований (республик в составе РФ, краев, областей, автономных областей, автономных округов).

К ним относятся налог на имущество предприятий, плата за воду, забираемую промышленными предприятиями из водохозяйственных систем, отчисления на нужды образовательных учреждений и другие. Перечень региональных налогов определен федеральным законодательством, установлена также предельная ставка налогов, но субъекты РФ могут устанавливать иную, меньшую ставку.

Наиболее весомым из числа этих налогов является налог на имущество предприятий. Это объясняется тем, что объектом налогообложения является имущество предприятий, под которым понимается остаточная стоимость основных средств, нематериальных активов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, а также сумма запасов и затрат. Между тем в условиях инфляции приходится периодически переоценивать основные фонды, чтобы не лишать предприятия средств на их обновление. В результате проведения в последние три года трех переоценок (на 1 июля 1992 года, на 1 января 1994 года и на 1 января 1995 года) стоимость основных фондов возросла в тысячу раз и более. Одновременно пересматривалась предельная ставка налога - она была увеличена с 0,5% в 1992 году до 2% в настоящее время. И хотя субъекты федерации вправе устанавливать меньшую ставку, в условиях всеобщего дефицита бюджетов этого почти никто не делает. В итого сумма налога возросла в несколько тысяч раз. Для Москвы ставка налога на имущество установлена с 1 января 1994 года в размере 1,5% Законом города Москвы № 2-17 от 2 марта 1994 г.

Стоимость имущества, подлежащего налогообложению, определяется по данным первого и второго разделов актива бухгалтерского баланса как среднегодовая сумма стоимости основных средств, нематериальных активов, запасов и затрат. Денежные средства, финансовые активы, дебиторская задолженность в расчет не включаются. Страховые и сезонные запасы на предприятиях, связанные с сезонным, природно-климатическим циклом поставок и работ, а также запасы, созданные по решению органов власти, в расчет также не входят.

Ставки налога на имущество могут дифференцироваться, но не по отдельным плательщикам, а по видам деятельности (например, можно установить различные ставки для промышленных предприятий и для торговых организаций, но не выше 2%).

К **местным** налогам относятся налог на имущество физических лиц, налог на рекламу, налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы, земельный налог, регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, и другие. Удельный вес многочисленных местных налогов в общей сумме налогов невелик.

В зарубежных странах конституция или специальные законы также закрепляют определенные налоги за соответствующим бюджетом. В центральные бюджеты поступают подоходный, корпорационный налоги, таможенные пошлины, универсальный акциз.

ПО НАЗНАЧЕНИЮ различают налоги общие и целевые. **Общие** формируют доходную часть бюджета и расходуются на любые цели, определяемые при утверждении соответствующих бюджетов. К общим относится налог на прибыль, на добавленную стоимость и другие. **Целевые (специальные)** налоги (или сборы) предназначены для определенных целей, установленных при их введении. К ним относятся образовательный налог, земельные налоги, дорожные налоги, сбор на содержание милиции и другие.

ПО МЕСТУ ВЗИМАНИЯ различают налоги, взимаемые у источника доходов, у владельцев доходов и при реализации товаров. **У источника** взимаются, например, налоги на дивиденды по акциям акционерных обществ. Обязанность удержания этих налогов и перечисления их в бюджет лежит не на получателе доходов, а на организации, начисляющей их. Например, если акционеру начислены дивиденды в сумме 100 тыс. руб., то получит он 88 тыс. руб. (за вычетом 12% подоходного налога).

У источника, в основном, взимается и подоходный налог с физических лиц, на частично налог взимается с владельцев доходов, когда они получены из разных источников, превышают в год 10 млн. руб. и указываются гражданином в налоговой декларации.

Примером налога, взимаемого **у владельцев дохода**, является налог на прибыль предприятий и организаций, ответственность за его уплату несут юридические лица, имеющие прибыль.

Примером налога, взимаемого **при реализации** товаров, служат налог на добавленную стоимость и специальный налог (с 1 января 1996 г. он должен быть отменен). Приобретая товары и оплачивая их стоимость, включающую сумму налога, покупатели одновременно платят налог, но сборщиком его в этом случае является продавец товара, он несет ответственность за перечисление налога в бюджет.

ПО СПОСОБУ ВЗИМАНИЯ различают налоги прямые и косвенные. **Прямые** налоги предполагают непосредственное изъятие части дохода налогоплательщика, а **косвенные** налоги включаются в цены товаров и услуг, они полностью оплачиваются потребителями. Прямых налогов платит больше тот, у кого больше доходов, а косвенных - у кого больше расходов. Прямыми являются налог на прибыль, подоходный налог с физических лиц и другие. Косвенными являются налог на добавленную стоимость, спецналог, таможенные пошлины, акцизы, налог на реализацию горюче-смазочных материалов (ГСМ) .

## 2.2. Источники платежа налогов.

Для предприятия особенно важное значение имеет источник платежа. Одинаковые по размерам налоги характеризуются различной тяжестью для предприятия в зависимости от источника платежа. Таких источников всего пять:

1. Себестоимость продукции

2. Финансовые результаты деятельности

3. Балансовая прибыль

4. Чистая прибыль

5. Выручка от реализации продукции

СЕБЕСТОИМОСТЬ ПРОДУКЦИИ

В эту группу включены налоги, платежи которых относятся к затратам на производство. Вместе с себестоимостью продукции они включаются в цену товара и в конечном счете оплачиваются его покупателями. Такие налоги платить относительно легче других, но в то же время они удорожают товары и тем самым усложняют их реализацию. К затратам на производство относятся дорожные налоги, земельные налоги, плата за недра, отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы, плата за воду, забираемую из водохозяйственных систем, транспортный налог.

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

На финансовые результаты деятельности предприятий относятся налог на имущество предприятий, налог на рекламу, отчисления на нужды образовательных учреждений, налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы, целевой сбор на содержание милиции, благоустройство территории, на нужды образования и другие. Платежи этих налогов в составе внереализационных расходов (т.е. расходов, непосредственно не связанных с реализацией продукции) уменьшают балансовую прибыль, а затем и прибыль , облагаемую налогом. Это значит, что платежи по таким налогам учитываются в составе внереализационных расходов предприятия.

БАЛАНСОВАЯ ПРИБЫЛЬ

За счет балансовой прибыли вносится один налог - налог на прибыль предприятий и организаций.

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ

За счет чистой прибыли, остающейся в распоряжении предприятия после уплаты налога на прибыль, вносится налог с превышения нормируемых затрат на оплату труда основного персонала, налог на операции с ценными бумагами и другие.

ВЫРУЧКА ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ

Из выручки от реализации продукции (работ, услуг) вносятся налоги, включаемые в цены реализуемых товаров и оплачиваемые покупателями при приобретении товаров. Предприятия - изготовители товаров выступают в этом случае сборщиком налогов. Увеличивая цену на сумму налога, они получают ее с покупателя товаров и вносят в бюджет. Предприятия, использующие приобретенные товары в процессе производства продукции, перекладывают эти налоги на ее покупателей. А предприятия, учреждения, организации, физические лица, приобретая товары, цены которых увеличены на сумму рассматриваемых налогов, и используя их на непроизводственные нужды (т.е. являясь их конечными потребителями) являются реальными плательщиками этих налогов. В то же время эти налоги удорожают продукцию и тем самым усложняют ее реализацию. К этой группе относятся все косвенные налоги: налог на добавленную стоимость, специальный налог для поддержки важнейших отраслей народного хозяйства, налог на реализацию ГСМ и другие.

## 2.3. Степень обложения налогоплательщиков

По степени обложения налогоплательщиков различают налоги:

1. Прогрессивные

2. Регрессивные

3. Пропорциональные

ПРОГРЕССИВНЫМИ являются налоги, по которым тяжесть налогообложения (ставки налоговых платежей) возрастает с ростом размеров доходов или иной облагаемой налогом базы, объекта налогообложения. Во многих странах действует прогрессивная система налогообложения как корпораций, так и физических лиц, при которой “сверхдоходы” облагаются “сверхналогами”. Нашу систему налогообложения физических лиц тоже зачастую называют прогрессивной. Но таковой ее можно считать с большой натяжкой: граждане, имеющие годовой доход 50 млн. рублей и 150 млн. рублей платят по одной и той же ставке. Предложения по введению в России действительно прогрессивной системы налогообложения вносились неоднократно: уменьшить ставку налога с физических лиц, доходы которых ниже официально публикуемого прожиточного минимума, с 12 до 8%, но установить прогрессивно возрастающие ставки для лиц, имеющих доходы 50-75 млн. рублей в год, 75-100 млн. рублей и т.д. Но такого рода предложения отклоняются законодательными органами.

РЕГРЕССИВНЫМИ являются налоги, когда тяжесть обложения снижается с ростом доходов или увеличение иного облагаемого налогом объекта.

При ПРОПОРЦИОНАЛЬНОМ налогообложении ставка налога не меняется в зависимости от размеров облагаемого налогом объекта, т.е. сумма налога возрастает пропорционально росту сумы дохода или величины иного облагаемого налогом объекта. Пропорциональными налогами являются налог на прибыль, налог на имущество и другие.

## 2.4. Реквизиты налогов

По каждому налогу законодательством определены присущие ему реквизиты. Рассмотрим их на примере налога на прибыль предприятий и организаций.

**1. Плательщик налога.**

По налогу на прибыль плательщиками являются все юридические лица, независимо от форм хозяйствования и форм собственности, имеющие прибыль (доход) от предпринимательской деятельности. Бюджетные учреждения тоже являются плательщиками налога на прибыль, получаемую ими от предпринимательской деятельности. Кроме того, по бюджетным учреждениям подлежат налогообложению полученные ими доходы от реализации основных средств и иного имущества и доходы от внереализационных операций (от сдачи имущества в аренду, вложения свободных внебюджетных средств на депозитные счета и других операций), уменьшенные на сумму расходов по этим операциям. Бюджетные учреждения, имеющие фактическое превышение расходов на оплату труда по сравнению с их нормируемой величиной, за счет средств от предпринимательской деятельности уплачивают в бюджет налог с суммы превышения этих расходов.

**2. Объект налогообложения.**

В нашем случае объектом налогообложения является прибыль предприятия.

**3. Ставка налога.**

Ставка налога на прибыль состоит из двух частей: 13% - установлена федеральным законодательством, по этой ставке налог вносится в федеральный бюджет, до 22% - устанавливается представительными органами субъектов РФ, и налоговые платежи вносятся в региональный и местный бюджеты.

**4. Льготы по налогу.**

Льготы по налогу перечислены в Законе РФ “О налоге на прибыль предприятий и организаций” и уточнены в Инструкции Государственной налоговой службы РФ № 4 от 6 марта 1992 г (с изменениями и дополнениями) а также в различных письмах ГНС по налогу на прибыль.

**5. Направление налогового платежа.**

Применительно к налогу на прибыль направления уже рассмотрены в пункте 3. Если же в качестве примера взять налог на добавленную стоимость, то он в размере 75% зачисляется в республиканский бюджет и 25% - в местный бюджет по месту регистрации предприятия.

**6. Сроки платежа.**

Для большинства налогов установлены квартальные платежи, некоторые налоги вносятся в бюджет в зависимости от суммы платежа ежеквартально, ежемесячно, подекадно.

По налогу на прибыль установлены ежемесячные авансовые платежи в размере одной трети ожидаемой квартальной суммы налога. Эта сумма может быть уточнена налогоплательщиком за 20 дней до окончания квартала. Малые предприятия, предприятия с иностранными инвестициями, предприятия, добывающие драгоценные металлы, включая артели старателей, и бюджетные организации освобождены от авансовых платежей налога.

**7. Источник налогового платежа и сроки предоставления расчетов.**

Устанавливаются законодательством в соответствующих Законах РФ и подробно расшифровываются в Инструкциях налоговой службы по каждому налогу.

## 2.5. Ответственность предприятий и организаций.

Важная роль в мобилизации налогов принадлежит Государственной налоговой службе, осуществляющей контроль за правильным и своевременным перечислением юридическими и физическими лицами налогов в бюджетную систему, а также Департаменту налоговой полиции.

Каждое предприятие должно в обязательном порядке стать на учет в органах Государственной налоговой службы РФ по месту своей регистрации. Для вновь созданного предприятия это второе по очередности регистрационное мероприятие (после регистрации устава и учредительных документов в регистрационной палате). Банки и иные кредитные учреждения открывают расчетные счета предприятиям только при предъявлении ими документа, подтверждающего постановку на учет в налоговой инспекции. При намерении открыть любой второй счет в банке (расчетный, валютный, депозитный, ссудный и т.д.) предприятие обязано уведомить об этом налоговую инспекцию. При нарушении этого требования на руководителя предприятия накладывается административный штраф в размере 100-кратного размера минимальной месячной оплаты труда.

Налоговые инспекции не реже 1 раза в год проводят сверки налоговых платежей, т.е. проверяется начисление налогов по результатам сдачи квартальных отчетов и фактическое перечисление налогов в соответствующие бюджеты (полнота и своевременность). По результатам сверки выявляются переплата в бюджете или недоимка и начисляется штраф и пеня за несвоевременное перечисление налогов в бюджет. Также может быть наложен административный штраф на директора предприятия и главного бухгалтера за несвоевременную сдачу квартального отчета или расчета по налогам (расчет по НДС, СН и некоторым другим налогам предоставляется не позднее 20 числа, следующего месяца).

Налоговые инспекции также обязаны по мере необходимости, но не реже одного раза в 2 года проводить документальные проверки правильности исчисления, полноты и своевременной уплаты налогов и других платежей в бюджет и во внебюджетные фонды. При этом специалисты налоговой службы проверяют бухгалтерские документы, отчеты, планы, сметы и другие документы, связанные с исчислением и уплатой налогов.

Должностные лица предприятий обязаны предоставлять налоговым органам необходимые справки, разъяснения, сведения по вопросам, возникающим в результате проверок, за исключением сведений, которые составляют коммерческую тайну предприятия, в соответствии с постановлением Правительства РСФСР от 5 декабря 1991 года № 35 “О перечне сведений, которые не могут составлять коммерческую тайну”.

Предприятия несут ответственность за нарушение налогового законодательства. При этом под налоговым законодательством понимаются не только законы по налогам, но и нормативные акты, инструкции, письма, изданные во исполнение законов. За различные нарушения, естественно, установлены различные виды ответственности.

## 2.6. Налоговая реформа в РФ.

До перехода на рыночные отношения доходы государственного бюджета СССР базировались на денежных накоплениях государственных предприятий. Они составляли более 90% общей суммы доходов бюджета и в основном состояли из двух платежей - налога с оборота и платежей из прибыли. Такая система просуществовала с 1930 по 1990 г. Введенные в 1980-е гг. нормативные платежи из прибыли в виде платы за производственные фонды, за трудовые ресурсы и другие уже не смогли изменить систему платежей, и она продолжала ориентироваться на индивидуальные результаты деятельности отдельных предприятий.

В условиях перехода на рыночные отношения налоги в РФ стали основными доходами бюджета, как и в странах с развитой рыночной экономикой. Преимущества действующей системы налогообложения перед прежней системой платежей состоят в том, что для всех юридических и физических лиц, независимо от видов собственности и организационно-правовых форм хозяйствования, установлены единые налоги, после уплаты которых они могут распоряжаться прибылью (доходом) по своему усмотрению. Налоговые льготы должны быть едиными для всех юридических лиц.

При разработке новой налоговой системы использованы накопленный отечественный опыт и практика зарубежных стран. Налоговая реформа в Российской Федерации осуществлена в соответствии с Законом “Об основах налоговой системы в Российской Федерации” от 27 декабря 1991 года. Этот Закон определяет принципы построения налоговой системы и ее структуру, а также права, обязанности и ответственность плательщиков и налоговых органов.

**Новизна** налоговой системы России проявляется в следующем:

базируется на правовой основе (а не на подзаконных актах, как было раньше), становится стабильной, хотя и не в отношении всех налогов), все налоги и сборы вводятся и отменяются только органами государственной власти;

построена по единым принципам, единому механизму исчисления и сбора налогов. За всеми налогами и сборами осуществляется единый контроль со стороны Государственной налоговой службы РФ;

включает новые налоги (НДС, налог на имущество предприятий и др.) и предусматривает существенные изменения в порядке исчисления налоговых льгот и налоговой базы ранее действующих налогов;

закон о налоговой системе предусматривает четкую последовательность при уплате налогов. Так, юридические лица вначале уплачивают налоги на прибыль и имущество, пошлины и иные платежи в республиканский бюджет, а затем местные налоги;

при обложении к плательщикам предъявляются одинаковые требования и создаются равные условия использования заработанных средств;

новая налоговая система обеспечивает более справедливое распределение налоговой тяжести между отдельными категориями доходополучателей;

она представляет собой сочетание двух основных видов налогов: прямых (на доходы и имущество) и косвенных (на товары и услуги). В прошлом косвенное обложение в нашей экономической практике полностью отрицалось.

Современная налоговая система России строится на единых принципах, которые должны регулировать налогообложение на всей территории. К ним относятся: однократность обложения (один и тот же объект одного вида облагается налогом один раз за определенный законом период), строгий порядок введения и отмены налогов, их ставок и льгот, точная классификация налогов, четкое распределение налоговых доходов между бюджетами разного уровня.

Эти объявленные принципы налогообложения в силу нестабильности экономики, слабо развитых рыночных отношений и недостаточной опытности налоговых служб соблюдаются в налоговой практике не в полной мере. Нарушена однократность обложения.

В настоящее время на территории России собирается свыше 50 налогов и сборов, что приводит к росту расходов по их сбору и создает условия для уклонения от уплаты налогов. Таким образом, нужно отметить, что действующая налоговая система в РФ находится в стадии становления и имеет следующие **недостатки**:

- высокий уровень налогообложения предприятий;

- большое количество разнообразных налогов и их постоянное изменение;

- сложный порядок определения налогооблагаемой базы для большинства налогов;

- противоречивость и неясность некоторых статей налогового законодательства;

- значительный недобор налогов в результате уклонения от их уплаты;

- фискальный подход к налоговым проблемам и другие.

В связи с этим в настоящее время Министерство финансов РФ готовит Налоговый кодекс - общий свод правил по налогообложению и все чаще идет речь о неизбежности ревизии налоговой системы.

# 3. Ревизия налоговой системы неизбежна.

Глубокий экономический кризис, переживаемый страной, находит яркое проявление в высокой инфляции и дефиците государственного бюджета. Положение образования, науки, здравоохранения и культуры является критическим. А с другой стороны мы наблюдаем тяжелейший кризис производственной сферы. Современные налоги непомерно высоки и лишают предприятия инвестиционных ресурсов. Вольно или невольно все больше умных голов начинают работать над тем как уклониться от налогов. Дело доходит до того, что самые респектабельные издания начинают рекламировать способы различных налоговых лазеек. Значительная часть негосударственного сектора экономики уже давно перешла от слов к делу. В конечном результате очевидным образом нарастает криминализация финансовой сферы.

Очевидно, что надежности поступления налогов в казну пока добиться не удалось. Ее можно добиться за счет снижения ставок налогов до приемлемого для бизнеса уровня, но такой путь в силу ряда причин пока невозможен, хотя правительство уже проявляет некоторую готовность к компромиссу. Второй путь - ужесточение санкций за неуплату налогов, что неизбежно вызовет гигантское разрастание налоговой службы. Есть и третий путь - сделать методику исчисления налогов максимально простой и усовершенствовать процедуру их взимания таким образом, чтобы уклониться от уплаты стало чрезвычайно трудно. Может быть стоило в этой связи обратиться к опыту царской России (приблизительно период 1896-1913 гг). Тогда экономику страны в целом отличали прекрасные показатели, а налоговая система была проста и наряду с эффективным поступлением налогов обеспечивала условия для стабильного притока инвестиций, в том числе и иностранных, в народное хозяйство. Налог складывался из трех видов: основного промыслового налога, налога с капитала и процентного сбора с прибыли. Процедура исчисления занимала максимум 10 минут. Но самое главное - на долю предприятия после уплаты всех налогов оставалось свыше 80% прибыли.

Конечно, идеальных налоговых систем не существует и недостатков в нашей налоговой системе, существующей 4 года, разумеется, больше, чем в налоговых системах, развивающихся десятилетиями. Сегодня происходит переосмысление налоговой политики, которое должно найти отражение в изменении налогового режима. Проект Налогового кодекса уже существует. он призван систематизировать всю законодательную базу налогообложения, распыленную сегодня более чем по 900 нормативных документов, отследить которые простой налогоплательщик (пусть даже самый добропорядочный) не в состоянии просто физически.

У Кодекса есть важные преимущества: комплексность, системность и последовательность подхода к регулированию налоговых отношений, а также большая стабильность, что сейчас является важной проблемой. Ни одна область права не страдает от постоянных поправок так, как налоговое право. Частые изменения в налоговом законодательстве способны привести в отчаяние всякого, кто профессионально связан с налогами, будь то бухгалтер, юрист или руководитель предприятия. Анализ нормативных документов, издаваемых различными органами власти и управления, является проблемой даже для специалистов. Отсутствие стабильности не позволяет налогоплательщику не только выработать стратегические решения, но не дает возможности планировать даже день завтрашний. О каких инвестиционных проектах можно говорить в таких условиях? Инвестор, принимая решение о вложении капитала, должен быть уверен, что налоговые условия на момент его принятия, не будут существенно меняться. Также необходимо прекратить изменения налогового законодательства в течение финансового года, а часто и задним числом. Нестабильность налогового законодательства увеличивает степень риска и для зарубежных инвесторов, отрицательно влияя на объем таких инвестиций в российскую экономику.

Серьезная ревизия налоговой системы, заложенная в проекте Кодекса, неизбежна по политическим, экономическим и правовым причинам. Принятие новой Конституции и перераспределение властных полномочий, возросшая самостоятельность региональных и местных властей, проблемы бюджетного и налогового федерализма, протекающие в экономике процессы - вот далеко не полный перечень оснований для пересмотра налоговой системы. Сюда можно добавить и чисто налоговые проблемы: большое число “белых пятен” в налоговом законодательстве, полное отсутствие некоторых механизмов и процедур, отсутствие достаточных правовых гарантий участников налоговых отношений, наличие широких возможностей почти легального ухода от налогообложения.

Однако ревизия не означает полную смену курса. Здесь нужно вспомнить старую пословицу: “Коней на переправе не меняют”. Нужны решительные, но просчитанные по своим последствиям шаги. Основные виды налогов, видимо следует сохранить, однако снизить налоговое бремя для законопослушных налогоплательщиков.

Общее число налогов должно быть сокращено за счет:

- отмены “нерыночных” налогов (налога на сверхнормативный фонд оплаты труда, специального налога) и отмены всех целевых налогов;

- отмены “неэффективных” налогов, которые невозможно собрать, либо затраты на сбор которых сравнимы с суммами поступлений;

- объединения сходных по налоговой базе налогов;

- поэтапной отмене налогов с выручки.

Если будет принято решение об отмене налогов с выручки, то вполне допустимо некоторое увеличение ставки налога на прибыль.

По остающимся налогам следует уточнить порядок определения налогооблагаемой базы и налоговые льготы. Недопустимы, по-моему, “налоговые каникулы” для отдельных предприятий, а также специальные налоговые режимы в отдельных регионах единого государства. На сегодня налоговые законы все больше напоминают перечни льгот по налогам, а ведь чем больше льгот, тем легче найти возможность воспользоваться ими. Поэтому проще перечислить тех, кто платит налоги в полном объеме, чем тех, кто пользуется той или иной льготой.

Чтобы упростить расчеты с бюджетом, следует отказаться от авансовой уплаты налогов, перейдя к уплате только по результатам деятельности за отчетный период.

До предприятий и организаций не доводятся нормативные документы по бухгалтерскому учету, а налоговые инспекции отказываются давать необходимые разъяснения. Мне кажется, что при налоговых инспекциях нужно создать консультативные отделы (пусть даже и платные), где можно будет ознакомиться с необходимыми документами и получить квалифицированную консультацию налогового инспектора.

Пора наконец установить специальное налогообложение для очень малого бизнеса с численностью работающих порядка 10-20 человек. Ясно, что такие предприятия не могут вести бухгалтерский учет и платить налоги в таком же порядке, как и крупные фирмы. Малым предприятиям труднее найти квалифицированных специалистов, которые могли бы вести учет и правильно платить налоги, да и расходы на это непомерно высоки для таких предприятий. Это приводит к тому, что на работу принимаются “свежеиспеченные” бухгалтеры после месячных курсов, имеющие о бухгалтерии весьма приблизительное представление, которые при сдаче баланса в ГНС с удивлением узнают, что налог на прибыль принято считать нарастающим итогом.

Предстоит определиться с такими важными вопросами как налоговые проверки, отношения с налоговыми органами. Сегодня в законе никак не регламентируется периодичность проверок “с выходом на место”, их продолжительность и порядок. В результате многие налогоплательщики уже столкнулись с тем, что проверка продолжается несколько месяцев, иногда без видимой причины изымаются документы на длительный срок. И сегодня в такой ситуации налогоплательщику негде искать защиту.

Необходимо также дать возможность налогоплательщику в течение некоторого срока (дней 10) со дня вручения ему предписания налогового органа о применении финансовых санкций обратиться с иском в арбитражный суд или в саму налоговую инспекцию о признании недействительным этого предписания, а на период принятия решения по иску взыскание сумм в бесспорном порядке не применять. Приведу пример из собственной практики. Налоговая инспекция неожиданно сняла все деньги со счета предприятия (без какого-либо уведомления). По воле случая накануне большая сумма со счета была отправлена поставщикам за товары, а остаток составлял около 4 млн. Когда бухгалтер с директором предприятия обратились за разъяснениями в налоговую инспекцию, то получили ответ, что эта сумма списана в погашение задолженности по НДС. Однако на самом деле налог был уплачен вовремя и в полном объеме (в доказательство мы предъявили платежное поручение с печатью банка). Далее налоговый инспектор начал утомительные поиски своего экземпляра пропавшей платежки, которые увенчались успехом. Как легко догадаться, денег нам не вернули, а предложили считать их авансовым взносом по НДС. В результате вышеизложенного государство получило “беспроцентный кредит” сроком почти на 3 месяца, а деятельность нашей фирмы была на некоторое время затруднена из-за полного отсутствия денег на расчетном счете.

В заключение следует заметить, что случае принятия таких изменений по вопросам налогообложения, по-моему, не только снизится налоговое бремя в целом, но и сама система существенно упроститься и станет более понятной.

Список литературы

1. “Общая теория финансов” под ред. проф. чл.-корр. РАЕН Л.А. Дробозиной, Москва, “Банки и биржи”, 1995.

2. Киперман Г.Я. “Налог на прибыль”, Практическое пособие, ИНФРА-М, Москва, 1995 г.

3. Закон города Москвы № 2-17 от 2 марта 1994 года “О ставках и льготах по налогу на имущество предприятий”.

4. Закон РФ № 211б-1 от 27 декабря 1991 года “О налоге на прибыль предприятий и организаций” (с дополнениями и изменениями).

5. Закон “Об основах налоговой системы в Российской Федерации” от 27 декабря 1991 года

6. Журнал “Досье бухгалтера” № 17, ИНФРА-М, Москва, 1995 г.