***КУРСОВАЯ РАБОТА ПО МАКРОЭКОНОМИКЕ:***

 На тему: **“Принципы и формы налоговой политики”**

 Москва, 2002г.

1. Введение.

2. Глава 1 . Налоги, их функции.

3. Глава 2. Налоговая политика, ее теоретические основы.

 П. 1 Сущность, цели и принципы налоговой политики.

 П. 2 Фискальная политика.

4. Глава 3. Налоговая политика России на современном этапе, причины кризиса, недостатки, направления реформы.

5. Налог с оборота

6. Налоги на малый бизнес.

7. Заключение.

8. Список литературы.

9. Приложение – Таблицы:

9.1 Ставки основных налогов ( платежей ) в различных странах в процентах (%)

9.2 ЭФФЕКТИВНЫЕ СТАВКИ НАЛОГООБЛАЖЕНИЯ ПО РАЗЛИЧНЫМ СТРАНАМ

 (ДОЛЯ НАЛОГОВ (ПЛАТЕЖЕЙ) В ДОБАВЛЕННОЙ СТОИМОСТИ).

1. ***ВВЕДЕНИЕ.***

 К настоящему моменту Россия вступила на трудный, непроторенный путь перехода от жесткого планирования к рыночной экономике. И сегодня как никогда важно хорошо знать природу налогов, глубоко разбираться в особенностях их функционирования, видеть способы наиболее полного их использования в интересах эффективного развития общественного производства. Проблемы оздоровления налоговой системы волнуют сегодня буквально всех. Ведь то, что происходит в настоящее время в сфере налогообложения предприятий-производителей сумевших в настоящее время остаться на "плаву" теснейшем образом связано с личным благополучием каждого. Размер прибыли и налогов, отчислений на социальное страхование и пенсий, цена акций и облигаций, формы инвестирования средств в производство и социальную сферу и т.п. - такие вопросы волнуют всех нас.

 В условиях перехода от преимущественно централизованных методов плановой экономики к рыночной существенно изменяются методы воздействия государства на социально - экономическое развитие. Оценивая этапы реформирования нашей экономики ( от первых форм хозрасчета до нынешних версий налоговых систем) , нетрудно выявить следующее: все принимавшиеся за последние годы модели хозяйственного механизма содержат концептуальные просчеты , нанесшие народному хозяйству серьезный урон.

 Это касается как финансовой политики так и существующему налоговому законодательству, неустойчивость и непредсказуемость , которого , пожалуй , наибольший ущерб наносит действующей налоговой системе. Принимаемые на протяжении 1992-1996 годов законы , вносимые в них изменения и дополнения , издаваемые инструкции задним числом фактически привели к пересмотру налогового режима. В таких условиях говорить о налоговом стимулировании каких-либо инвестиционных проектах очень трудно.

 Действующая налоговая политика создает жесточайший налоговый прессинг, который добивает остатки прежних экономических структур и душит нарождающийся предпринимательский сектор. Попытки воздействовать на экономическое поведение предприятий такими новациями как замораживание уровня заработной платы , фиксации предельного уровня рентабельности и т.п., послужили мощным толчком к росту себестоимости , сокращению объемов производства остродефицитной продукции, а в конечном итоге раскрутили инфляционную спираль. Проблема налогов является одной из наиболее сложных в практике осуществления проводимой в нашей стране экономической реформы. Недостаточно исследована она и в теоретическом аспекте применительно к российской практике . Думается , мало уже кто помнит о том , что в свое время , а именно в 1960 году Верховным Советом СССР был принят Закон о постепенной отмене налогов . Естественно , что ни о каких серьезных теоретических исследованиях в области налогообложения в те времена не могло быть и речи . Это сегодня создает огромные трудности в осуществлении налоговой реформы в России .

 В обществе усилиями и органов власти , и экономической науки , и практики за долгие годы создано негативное отношение к налогам . Поэтому любое решение в этой сейчас приходится принимать с учетом возможных социальных и политических последствий . Налоговая система практически создана заново . Конечно , мы сегодня имеем огромный практический и теоретический опыт Запада . Но его использование в нашей стране серьезно затруднено , поскольку нам необходимо учитывать экономические , социальные и политические условия развития России .

 Наряду с объективными факторами падения эффективности общественного производства , доставшимися “ в наследство “ от прежней системы хозяйствования ( “ эффектом “ масштабности ; нерациональностью специализации , кооперирования и размещения производства : низким уровнем интенсивности и организации труда , а также качество готовой продукции ; гипертрофированной милитаризованностью экономики ; усилением научно - технического отставании страны от передовых государств ; и т. п. ) существенную роль в возникновении нынешнего воспроизводственного коллапса сыграла ошибочная финансовая , в том числе налоговая , политика .

 По моему мнению действующая налоговая система противоречива , она страдает рядом принципиальных изъянов , каждый из которых я постараюсь проанализировать с целью необходимости обоснования соответствующих реформационных мер.

**2. ГЛАВА 1**

**Налоги, их функции.**

Налоги, как известно, являются одним из основных источников финансирования всех направлений деятельности государства и экономическим инструментом реализации государственных приоритетов. Налоги как способ изъятия и перераспределения доходов возникли вместе с государством . Однако еще в “ Великой хартии вольностей “ принятой в Англии в 1215 году , записано , что налоги вводятся только с согласия нации , и это следовало бы учесть нашим законодателям при изменении конструкции налоговой системы.

 Если в Европе становление и интенсивное развитие науки о налогах происходило с середины 18 века и было вызвано потребностями формирующегося буржуазного общества и развивающейся буржуазной государственности ( ее родоначальником следует считать А . Смита , который в работе “ О богатстве народов “ ( 1770 г. ) раскрыл понятие налога , и определил его место в хозяйственной жизни и сформулировал основные принципы взимания ) , то в России зарождение науки о налогах происходит только в настоящие время .

 По утверждению Смита, налог - это бремя, накладываемое государством в форме закона , регулирующего его размер и порядок уплаты . Право государства взимать налоги и обязанность населения их платить вытекают из самой сути существования государства и его учреждений в интересах всего общества и отдельных лиц.

 Важнейшие положения и принципы налогообложения, разработанные буржуазной наукой под названием “ Общая теория налогов “, получили законодательное и, зачастую, конституциональное закрепление во многих странах Западной Европы. Действующая налоговая система России базировалась в основном на зарубежном опыте, так как во время ее создания в течении 1991-1992 годов отечественного опыта налогообложения еще не было накоплено В настоящее время перед законодателями стоит ответственная задача заложить основы налоговой политики государства, действенности которой будет зависеть экономическое положение страны.

 Налоги выполняют, как известно, две основные функции: фискальную и регулирующую, которые взаимосвязаны и взаимозависимы , причем вторая из них не может развиваться в ущерб первой .

 В свою очередь регулирующая функция делится на распределительную и стимулирующую . Первая функция предполагает перераспределение доходов юридических и физических лиц в соответствии с принятыми в обществе критериями целесообразности и социальной справедливости , вторая функция реализуется посредствам представления льгот и привилегий для развития в нужном Правительству направлении .

 При этом основная функция налогов - фискальная по обеспечению пополнения государственной казны, (от латинского слова fiscus - государственная казна ).

 Фискальная функция - основная, характерная изначально для всех государств . С ее помощью образуются государственные денежные фонды , т. е. материальные условия для функционирования государства . Именно эта функция обеспечивает реальную возможность перераспределения части стоимости национального дохода в пользу наименее обеспеченных социальных слоев общества .

 Государство устанавливая налоги , стремиться прежде всего обеспечить себе необходимую материальную базу для осуществления возложенных на него задач .

 В период становления буржуазного общества налоги в основном имели фискальную функцию.

 Однако ближе к концу 19 века, во времена больших социальных потрясений , формируется новая теория , рассматривающая налоги как социальный регулятор , своего рода орудие социальных реформ , направленных на постепенное выравнивание доходов населения . Во второй половине 30- х годов 20 века на Западе возникла концепция использования налогов в качестве средства регулирования экономики и обеспечения стабильного экономического роста . С середины 20-го века регулирующая функция налогов получают всеобщее признание и широкое применение .

 Мировой опыт свидетельствует о том , что функции налогов меняются по мере развития государства .

 Если в странах рыночной экономики налоговая система является одним из регуляторов экономики , а налоговые службы осуществляют связь предпринимателя с государством , то в нашей стране законодательные нормы в области налогообложения носят пока ярко выраженный фискальный характер , а налоговые органы выполняют функцию контроля по уплате налогов , тогда как регулирование экономики с помощью налогов развито пока слабо . Положение действующего законодательства не только не способствуют в полной мере активизации и росту эффективности предпринимательской деятельности , но стимулирует затратные , ресурсо и трудоемкие методы хозяйствования . В нормативных актах закреплен недифференцированный подход к предприятиям разных отраслей , а также не отражены интересы регионов .

 Кроме того , в общественном сознании граждан не сложилось еще убеждение , что уклонение от налогов - тяжкое зло.

 Функции налогов выявляют их социально - экономическую сущность, внутреннее содержание .

 Фискальная функция налогов создает объективные предпосылки для вмешательства государства в экономические отношения, т. е. она обусловливает регулирующую функцию.

 Регулирующая функция означает, что налоги как активный участник

пере распределительных процессов оказывают серьезное влияние на воспроизводство, стимулируя или сдерживая его темпы, усиливая или ослабляя накопление капитала, расширяя или уменьшая платежеспособный спрос населения . Данная функция неотделима от фискальной и находится с ней в тесной взаимосвязи . Расширение налогового метода в мобилизации для государства национального дохода вызывает постоянное соприкосновение налогов с участниками процесса воспроизводства , что обеспечивает ему реальные возможности влиять на экономику страны , на все стадии воспроизводства.

 Рост производительных сил в условиях НТР вызывает потребности государственного вмешательства в производственный процесс. Это подняло на новую ступень налоговое регулирование . С расширением обложением доходов главными налоговыми объектами становится доходы населения и прибыль предприятий , а главными субъектами - физические и юридические лица .

 По своей структуре, принципам построения и наборов налогов действующая в России налоговая система в основном соответствует общераспространенным в рыночной экономике налоговым системам.

 Однако следует отметить, что не одна из вышеприведенных функции не работает в российской экономике. Вместе с тем, чтобы выполнялась главная фискальная функция, необходимо задействовать все остальные. К сожалению, у нас даже фискальная функция полностью не реализуется. Об этом свидетельствует низкая собираемость налогов.

 Во-первых, налоги влияют на уровень и структуру совокупного спроса, а через механизм рыночного спроса может содействовать производству или тормозить его. Во-вторых , размер налогов определяет уровень оплаты труда, так как она включает налоговые платежи. В-третьих, от налогов зависит соотношение между издержками производства и ценой товаров и услуг. Данное соотношение является для предпринимателей определяющим в процессе использования и реализации производственных мощностей.

 Налоговая система должна быть стабильной, в противном случае предпринимателям невозможно прогнозировать последствия принимаемых решений, что мешает, в свою очередь, формированию рыночных отношений. Таким образом, назрела необходимость серьезно заняться решением вопросов комплексного совершенствования налогового законодательства.

 При повышении ставки налога мы сталкиваемся еще с одной проблемой, в частности с такой серьезной как утечка капитала. Утечка ресурсов превышает выплаты международных агентств и иностранных правительств , выделяемые на поддержку процессов российских реформ . Отток в действительности подрывает процесс реформ , так как инвестиции для приватизации и структурных преобразований должны прийти из самой России , а не из-за рубежа . Согласно Жаку Рогозинскому , архитектору приватизации в Мексике ,покончить с бегством капитала можно , только "создав стабильную монетарную обстановку , установив реальные ставки банковского кредита , разумную систему налогов и торговых правил , и тогда деньги вернуться " Облагать капитал чрезмерными налогами контрпродуктивно , ибо это может только поощрить е его бегству из страны . Наращивание капитала является ключом к экономическому росту и повышения уровня жизни населения . Налоговое законодательство должно поощрять накопление и инвестирование капитала. Российское же налоговое законодательство содержит в себе все " грехи ", связанные с неразумным отношением к капиталу. Выходом является снижение налогов. Уильям Эггарс, когда он сотрудничал с Фондом наследия, отмечал в своей работе " Повестка дня для Восточной Европы в пользу налогов на благо развития" , что бывшее коммунистические страны отчаянно нуждаются в быстром развитии экономики ради получения способности конкурировать с Западом . Чтобы добиться этого , они должны избегать заметного повышения подоходного налога и вместо него ввести стандартный налог на зарплату. Он предлагал общий уровень в 15% , используемый в Гонконге . Гонконг сохраняет самый низкий в мире уровень налогов и тем не менее в среднем ежегодно увеличивает свой валовой национальный продукт (ВНП) на 6,4% в пересчете на душу населения . В тоже время в США этот показатель равен 2,4% , а в Западной Германии - 3,3% .

 Очевидно , что нынешние налоговые ставки в России чрезмерно высоки . Люди по-прежнему не желают столько платить . Россия , как и раньше , испытывает бюджетный дефицит , а ее население тратит слишком много дорогого времени не на производство необходимых товаров, а на то , как бы избежать уплаты налогов . Упростив налоговую систему , сократив налоги , взимаемые с предприятий до, быть может , такого же универсального уровня в 15% , отменив НДС , введя общий 15% налог на индивидуальные доходы , правительство могло бы найти лучшее из возможных решений многих экономических проблем- решение, в котором так остро нуждается сейчас Россия .

 В ряде ведущих стран (США, Японии, Англии и др.) происходит понижение налоговых ставок и количество налогов с одновременным расширением базы налогообложения , уменьшаются количество и размеры налоговых льгот .

 С позиций стоящих перед Россией экономических проблем и осуществляемых ныне преобразований целями налоговой политики должны стать раскрепощение сил рынка, преодоление спада производства, стабилизация экономики, стимулирование развития приоритетных сфер деятельности и структурных сдвигов .

 Формирования налоговой политики должно строиться на соблюдении следующих принципов:

 - стабильности налоговой системы;

 - одинакового налогообложения производителей независимо

от отраслевой принадлежности предприятия (фирмы) и формы

собственности;

 - равенства налогового бремени для различных категорий

плательщиков с равным уровнем дохода;

 - одинаковых условий налогообложения для предпринимателей, занятых в производстве, и потребителей.

 Первыми шагами к достижению указанных целей могло бы стать существенное понижение совокупного уровня налогового изъятия посредством снижения предельных ставок налогов и прогрессивности шкал налогообложения. Такие меры способствовали бы созданию благоприятного инвестиционного климата и условий для экономического роста.

 Сформулируем важнейшие задачи налоговой политики в нынешних условиях:

 - обеспечение достаточных поступлений в бюджет для финансирования неотложных социальных программ;

 - резкий структурный сдвиг экономических пропорций в пользу тех производств, которые работают непосредственно на удовлетворение потребностей населения;

 - создание наиболее благоприятных условий для стимулирования деловой активности.

 В ряду прочих, не менее острых проблем экономики, эти процессы в наибольшей степени поддаются регулированию налоговым законодательством.

 В сложившейся ситуации в качестве временной меры вплоть до выхода из экономического выхода цент тяжести федеральных налогов необходимо переместить с прямых на косвенные , при этом представляется целесообразным осуществлять следующие мероприятия :

 1) Придать незыблемость на длительную перспективу недавно введенному порядку , согласно которому из налогооблагаемой прибыли всех предприятий производственной и непроизводственной сферы исключаются все средства , направляемые на инвестиции .

 2) Широко применять прогрессивное налогообложение находящихся в личном пользовании особо престижной недвижимости , крупных земельных участков и особо дорогих транспортных средств вне зависимости от того , находятся они во владении физического или юридического лица , при отсутствии налогов на недвижимость пределах социальных норм потребления , которые необходимо специально разработать и утвердить для обоснования налоговых льгот .

 3) Реализовать комплекс мер по увеличению уровня собираемости налогов, включающего целенаправленную работу налоговых и таможенных органов , торговой инспекции , правоохранительных органов , и изменение законодательства , регламентирующего их деятельность ( особо следует отметить меры по борьбе с не учитываемым наличным оборотом , включая обязательность использование кассовых аппаратов , получение клиентами - физическими лицами счетов и т. п. )

 4) Постоянно совершенствовать технику налогообложения , преследуя цель выравнивания налоговой нагрузки между гражданами с различным уровнем доходов и благосостояния , предприятиями , находящимися в объективно разных условиях хозяйствования , а также на повышение нейтральности налоговой системы по отношению к инфляции , изменением обменного курса рубля , способы финансирования производства , величине задолженности предприятиям и т. д.

 5 ) Снижать ставки по основным видам налогов при отмене значительной части налоговых льгот , нередко неэффективных и создающих либо лазейки в законодательстве , либо неодинаковые экономические условия в различных секторах хозяйства , препятствуя тем самым рациональному использованию ресурсов .

 6) Постепенно и продуманно изменять технику взимания налогов в целях ликвидации нормативных просчетов , допускающих легальное уклонение от их уплаты .

 7) Уменьшать число налогов , сборов и платежей путем их объединения или частичного упразднения .

**3. ГЛАВА 2 .**

**Налоговая политика , ее теоретические основы .**

*П .1 . Сущность , цели и принципы налоговой политики .*

Налоговая политика представляет собой комплекс мер в области налогового регулирования , направленных на установление оптимального уровня налогового бремени в зависимости от характера поставленных в данный момент макроэкономических задач.

 Налоговая политика как специфическая область человеческой деятельности относится к категории надстройки. Между нею и экономическим базисом общества существует тесная взаимосвязь. С одной стороны , налоговая политика порождается экономическими отношениями ; общество не свободно в выработке и проведении политики, последняя обусловлена экономикой. С другой стороны , возникая и развиваясь на основе экономического базиса, налоговая политика , как составная часть финансовой политики, обладает определенной самостоятельностью: у нее специфические законы и логика развития. В силу этого она может оказывать обратное влияние на экономику, состояние финансов. Это влияние может быть различно: в одних случаях посредством проведения

политических мероприятий создаются благоприятные условия для развития экономики, в других - оно тормозится.

 Научный подход к выработке налоговой политике предполагает ее соответствие закономерностям общественного развития , постоянный учет выводов финансовой теории. Нарушение этого важнейшего требования приводит к большим потерям в народном хозяйстве.

 Вся история нашего государства подтверждает это. Формирование налоговой политики и создание налоговой системы происходит одновременно с развитием параллельных блоков реформы - изменениями в системе собственности , ценообразования, реформированием банковской сферы, денежно-кредитной

политики и т . п . . Поэтому в любой конкретный временной промежуток каждый следующий шаг на пути создания системы налогообложения во многом определяется принятием конкретных решений по другим направлениям реформы.

 На выбор конкретного варианта решения в области налоговой политики влияют следующие факторы : общая экономическая ситуация в стране , характеризующаяся темпами роста (падения) производства ; уровень инфляции ; кредитно-денежная политика государства; соответствие между сферой производства , находящейся под государственным контролем, и приватизированным сектором .

 Разрабатывая налоговую политику, видимо полезно обратиться к опыту стран с развитой рыночной экономикой . В теории и практике налогового регулирования развитых стран Запада налоговая политика в послевоенные годы строилась в соответствии с кейнсианской концепцией функциональных финансов. Согласно этой концепции величина расходов и норма налогообложения подчинены потребностям регулирования совокупного общественного спроса, который должен удерживаться на уровне , обеспечивающем полное использование трудовых ресурсов и капитала при сохранении стабильности цен ( при этом бюджетное равновесие приносится в жертву равновесию экономическому). Начиная же с 80-х годов, в связи со снижением доли государственного сектора в экономике развитых стран и уменьшением экономической роли государства (сокращением его прямого вмешательства в экономику в основном через снижение государственных расходов) налоговая политика наряду с выполнением регулирующих функций стала средством обеспечения без дефицитности бюджета. В условиях развитой экономики эта цель достигается посредством не усиления налогового бремени , ложащегося на производителей и физических лиц , а расширения налоговой базы и сокращения государственных расходов на фоне широкомасштабного и целенаправленного снижения налогов .

 Переход российской экономики на рыночные основы предполагает формирование принципиально иной , нежели это было в условиях административно - командной системы, налоговой политики . Это , однако , отнюдь не означает необходимости механического заимствования ее западных моделей , эффективных только в условиях развитого рынка. Теоретическая база и значительный практический опыт стран Запада в области построения и использования налоговых систем должны быть переосмыслены и адаптированы к нашим условиям. Причем с учетом как сегодняшнего уровня развития и кризисного состояния экономики, так и тех задач, которые предстоит решать, и в немалой степени с помощью налоговой политики.

 Следует также иметь в виду , что установление высокого уровня налогового изъятия с целью решения прежде всего фискальных задач и наполнения бюджета не может являться основой налоговой стратегии на сколько-нибудь продолжительный период. Использование принципа формирования налогов от доходной части бюджета с целью достижения его без дефицитности неизбежно ведет к установлению завышенных норм налогообложения . При этом игнорируется объективная зависимость между величиной налоговой ставки и ростом поступлений в бюджет. Совокупный

уровень налогообложения не должен выходить за допустимые пределы, иначе он будет носить угнетающий и запретительный характер . Чрезмерный налоговый пресс провоцирует резкое сокращение базы налогообложения, поскольку препятствует созданию новых предпринимательских структур и обрекает на массовые банкротства уже существующие. В результате продолжается спад производства, а значит, резко сокращаются поступления в бюджет , что ставит под сомнение осуществимость антиинфляционной стратегии: иного выхода , кроме дополнительной эмиссии денег, в этих условиях не предвидится. Таким образом, оптимальный уровень налогового изъятия предполагает такое совокупное бремя на юридических и физических лиц, при котором налоги не оказывают угнетающего воздействия на предпринимательскую и инвестиционную деятельность, а также на жизненный уровень населения, одновременно обеспечивая в необходимом объеме поступления в бюджет. Бюджетные ограничения должны быть, с одной стороны достаточно жесткими и универсальными, чтобы не допустить поддержки (посредством излишней дифференциации) неконкурентоспособных предприятий и отраслей, закрепляющей существующую нерациональную структуру производства. С другой стороны, необходимо использовать налоговые методы в качестве рычага, влияющего на экономическое поведение хозяйственных субъектов и стимулирующего их производственную и инвестиционную деятельность.

 В основе формирования налоговой политике лежат таким образом , две взаимно увязанные методологические посылки : использование налоговых платежей для формирования доходной части бюджетов различных уровней и решение фискальных задач государства; использование налогового инструмента в качестве косвенного метода регулирования экономической деятельности .

 И если до недавнего времени считалось, что высокий уровень налогов и степень прогрессивности налоговых шкал соответствуют, как правило, высоким уровням развития экономики и социальной защищенности населения, то сейчас общей тенденцией в области налогообложения в странах Запада является снижение фактического налогового бремени на прибыль корпорации и доходы физических лиц .

 Когда повышаются налоги , чистые доходы граждан снижаются . Каждый в отдельности должен работать больше , чтобы получить прежний уровень доходов, который он имел бы до повышения налогов . Обычно люди начинают искать дополнительное место работы вместо того , чтобы повышать продуктивность на своем основном рабочем месте . Это в свою очередь способно привести к снижению производительности труда , дополнительным увольнениям , росту безработицы . Даже , если иногда складывается впечатление , что работник трудится с большей отдачей , стараясь сохранить прежний уровень доходов после выплаты налогов , производительность труда его в действительности снижается ,тормозя экономический рост страны в целом .

*П. II. Фискальная политика.*

Представление о том , что фискальные действия правительства могут иметь важное стабилизирующее воздействие на экономику , стало приобретать все более широкое признание в период “ Великой депрессии “ 30 - х годов . Кейнсианская теория занятности играла ключевую роль в том , что целительным фискальным мероприятиям придается такое значение .

 Всем известно ,что первоочередной задачей государственного сектора является стабилизации экономики .

 Политика стабилизации представляет собой действия правительства по контролю над экономической ситуацией с целью максимально приблизить объем ВНП к его потенциальному уровню и поддержать низкие стабильные темпы инфляции .

 Такая стабилизация отчасти реализуется средствами фискальной политики , т. е. через манипулирование государственным бюджетом - расходами и налогообложением для достижения установленных целей .

 Фундаментальное цель фискальной политики состоит в том , чтобы ликвидировать безработицу и инфляцию . Во время спада необходимо проводить стимулирующую фискальную политику , т. е. снижение налоговых ставок или увеличение госрасходов . Во время проведения стимулирующей фискальной политики мы наблюдаем дефицит бюджета , который компенсируется в период подъема , когда налоговые ставки повышаются , а госрасходы уменьшаются .

Другими словами , если в исходном пункте имеет место сбалансированный бюджет, фискальная политика должна двигаться в направлении правительственного бюджетного дефицита в период спада или депрессии .

 И , наоборот если в экономике имеет место вызванная избыточным спросом инфляция , этому случаю соответствует сдерживающая фискальная политика, которая включает : уменьшение правительственных расходов , или увеличение налогов . Фискальная политика должна ориентироваться на положительное сальдо правительственного бюджета , если перед экономикой стоит проблема контроля над инфляцией .

 Монетаристы , отвергают дискреционную фискальную политику . Они , в силу существования лагов и ошибок прогнозирования , считают , что уровень госрасходов и налогов может меняться без изменений законодательства ( в отличии от кейнсианцев ) . Параметры фискальной политики изменяются автоматически при перемене экономических условий .

 ***Недискриционная политика*** - автоматическое увеличение налоговых поступлений , сокращение госрасходов в период подъема , и наоборот , уменьшение налоговых поступлений и увеличение госрасходов в период спада ,за счет существования стабилизаторов .

 Встроенный стабилизатор - любая мера , которая имеет тенденцию автоматически увеличивать бюджетный дефицит в период спада и порождать его положительное сальдо в период подъема .

 Почти все налоги дадут рост налоговых поступлений по мере роста ЧНП . В частности , индивидуальный подоходный налог имеет прогрессивные ставки и по мере роста ЧНП дает более чем пропорциональные приросты налоговых поступлений . Более того , по мере роста ЧНП и роста объема закупок товаров и услуг будут увеличиваться поступления от налога на доходы корпораций , налога с оборота и акцизов . И , аналогично , увеличивается величина налогов на зарплату по мере того , как в ходе экономического подъема создаются новые рабочие места . Напротив , в случае падения ЧНП налоговые поступления от всех этих источников будут падать .

 Как видим , высокая степень встроенной гибкости финансовой системы является весьма желательной для экономики. Встроенные финансовые стабилизаторы не делают столь желательным прогнозирование экономической конъюнктуры . Они открывают правительству возможность не слишком торопиться с принятием антициклических мер. Вместе с тем западная финансовая теория отмечает , что достоинства встроенных стабилизаторов не должны приводить переоценки их возможностей . Данные стабилизаторы смягчают конъюнктурные колебания , но не могут им слишком помешать . Поэтому их оправдано дополнять мерами и дискреционной фискальной политики .

 Не мало важную роль на развитие производства оказывают налоговые льготы , скидки и кредиты . Налоговые льготы предусматривает налоговый минимум , исключение из облагаемой прибыли некоторых видов доходов и расходов налогоплательщиков , частичное или полное освобождение от налогов , отсрочка уплаты налогов , налоговые скидки и кредиты .

 Налоги , будучи особой сферой производственных отношений , являются своеобразной экономической категорией с устойчивыми внутренними свойствами , закономерностями развития и отличительными формами проявления . Налоги выражают реально существующие денежные отношения , проявляющиеся в процессе изъятия части стоимости национального дохода в пользу общегосударственных потребностей . Эти налоговые отношения как часть финансовых отношений находятся в постоянном изменении . Налоги -не только экономическая категория , но и одновременно финансовая категория .

**4. ГЛАВА 3 .**

**Налоговая политика России на современном этапе причины кризиса, недостатки, направления реформы.**

Крушение коммунизма и распад Советского Союза открыли Российской Федерации путь к созданию свободной рыночной экономики . Вместе с новой экономической структурой пришла и новая , более сложная налоговая система . Если в прошлом каждый трудился на благо государства и все и, казавшееся налогов скорее напоминало часть производственной продукции , предназначавшиеся государству , нынешняя система напоминает ситуацию в западных странах с их налогами на доходы и на добавленную стоимость . Однако и при прежней и при нынешней системах налогообложения в России

по-прежнему отсутствуют стимулы к увеличению производства и вслед за ним к повышению уровня жизни .

 Советский Союз представлял не лучшие стимулы к увеличению производства , чем это делает сегодняшняя Россия . Он в этой области полагается на идеологию . В то время как Запад уровень жизни населения за счет экономического роста , Советский Союз находился в застое . По мере того как информация о некоммунистическом образе жизни постепенно просачивалась в Советский Союз и росла нужда в инвестировании накопленного капитала , разочарование в коммунистической системе стало оказывать все возрастающее воздействие и в конце концов привело к краху СССР.

 В Советском Союзе существовал безоговорочный взимавшийся налог , о котором большинство населения вообще не знало и не подозревали о том , что оно его платит . Рабочие и служащие никогда не осознавали , что из их зарплаты что-то вычитается , а просто получали низкую заработную плату.

 Сейчас наша экономика переживает трудный период в своем развитии . В ее ориентации на рынок , на развертывание товарно-денежных отношений придается исключительное значение формирование финансовой базы государства. И естественно, переход к рыночным отношениям требует от государства принципиально иных методов управления. Среди них немаловажную роль призваны сыграть налоги.

 В основе налоговой реформы лежит глубокая трансформация нашего общества, преобразование отношений собственности и покоящейся на них социально- экономической структуры в направлении рыночного хозяйства. Переходный характер современного периода составляет его главную специфику.

 С формальной точки зрения задача представлялась достаточно сложной, но ясной, а именно перейти от централизованной планируемой экономики (крупное, узко специализируемое, производство) к экономике рыночного типа. Основные методы этого перехода: разгосударствление и разукрупнение предприятий с включением механизмов конкуренции.

 Развитие политической ситуации предопределило выбор варианта рыночных реформ по методу "скачка". Это не могло не сказаться на управляемости ходом преобразований и обернулось жестоким экономическим кризисом. Последний, в свою очередь , резко обострил социально-политическую обстановку в обществе .

 К невероятным техническим трудностям реформы добавились политические и экономические. В этих сложных условиях приходится формироваться налоговой системе, которая все более вовлекается в сферу политических маневров, подвергается опасности превращения в систему пособий и на налоги возлагаются несвойственные им функции . В итоге размывается налоговая политика как таковая.

 Налоговая политика, проводимая сегодня в России, формируется в результате действия значительного числа весьма противоречивых и не всегда взаимно связанных мер, с одной стороны , направленных на удержание доходной базы бюджета на относительно приемлемом уровне, а с другой - формирующих льготные режимы налогообложения для отраслей и групп предприятий , имеющих значительное влияние во властных структурах. Это предопределяет целесообразность рассмотрения налоговой политики в двух аспектах : с точки зрения , во-первых, ее действительного единства и последовательности при реализации целей экономической политики в широком смысле, наличия в ней взаимодополняющих рычагов и инструментов, а во-вторых , действенности рычагов и инструментов реализации налоговой политики в нынешних конкретно-экономических условиях.

 Такие цели налоговой политики как сдерживание инфляционных процессов, недопущение их взрывного характера , поддержка предпринимательской , производственной и инвестиционной активности , однако, достаточно противоречивы, поскольку дефляционные мероприятия всегда в той или иной мере угнетают хозяйственную активность и провоцируют спад производства, а любые мероприятия по предотвращению падения объемов производства и стимулированию его роста, по существу означают расширение спроса, прежде всего инвестиционного , а вслед за ним - и потребительского , что обязательно ведет к повышению цен. Стимулирование производственной и инвестиционной активности с помощью налоговых и монетарных мер может дать эффект лишь в том случае , если темпы инфляции не превышают 1-1,5% в месяц. По мере нарастания темпов инфляции эффективность регулирующих производство мер косвенного государственного вмешательства в экономику снижается. Складывающаяся на этой основе ситуация "стагфляционной ловушки " предопределяет специфические требования к налоговой политике как единому целому , и к отдельным ее инструментам и составляющим.

 Формируемая в настоящее время налоговая система ( совокупность

 предусмотренных настоящим Кодексом налогов ( сборов) принципов , форм и методов их установления , изменения и отмены , уплаты и применения мер по их уплаты , а также форм и методов налогового контроля и ответственности за нарушение налогового законодательства- перечень основных налогов , главные принципы построения налоговой базы , подход к использованию пропорциональных, прогрессивных и регрессивных налогов и др.) в целом создает принципиальную возможность для выработки единой политики и построения устойчивой доходной базы бюджета. Она позволяет потенциально "развести" стимулирующую и фискальную функции налогообложения по различным элементам налоговой системы, сконцентрировав нагрузку по формированию доходной базы бюджета на косвенном обложении, а стимулирующую - на прямом. Однако эти возможности в настоящее время не только не используются , но и последовательно ограничиваются. В рамках налоговой системы возникают

неувязки и противоречия , снижающие ее эффективность , которые неадекватно влияют на хозяйственную активность в условиях высоких темпов инфляции и не позволяют в полной мере задействовать все заложенные в ней потенции.

 К сожалению, осуществляемая ныне правительством налоговая политика характеризуется стремлением, прежде всего за счет усиления налогового бремени предприятий и населения решить проблему наполнения бюджета. Такие меры могут принести успех только в очень ограниченном временном промежутке ( и в условиях развитого рынка! ). В целом же подобная направленность налоговой стратегии представляется неперспективной. Незначительная доля частного сектора в экономике, крайне медленные темпы проведения приватизации не позволяют включить механизм рыночной конкуренции. Вследствие этого при либерализации цен действительные ограничения их росту задаются только границами платежеспособного спроса. В этих условиях высокий уровень налогообложения неизбежно вызывает у предпринимателей стремление переложить тяжесть налогового бремени на конечного потребителя, включив всю сумму налогов в цену товаров. В результате цена производителя ( включающая в себя его издержки, налоги и минимальную прибыль, остающуюся после уплаты налогов ) нередко превышает ту, которую готов заплатить за его продукцию покупатель. Снижение же продажной цены ставит производителя на грань банкротства.

 Практика показывает, что следствием увеличение ставок и массы изымаемых государством налогов фактически всегда является усиление инфляционных тенденций. Увеличение массы налогов либо напрямую приводит к росту цен ( это касается товаров первой необходимости, спрос на которые неэластичен по цене, а также невзаимозаменяемых товаров и тех, что производится предприятиями - монополистами ), либо через сокращение вследствие роста цен спроса ( на товары, на которые он эластичен по цене ) ведет к ухудшению финансового положения хозяйствующих субъектов, что с позиций всей экономики чревато дальнейшим углублением экономического кризиса и спадом производства. Иногда предприятия стремятся искусственно удерживать низкие цены на свою продукцию с тем, чтобы, таким образом, с одной стороны снизить абсолютную массу налоговых платежей в бюджет, а с другой, путем создания искусственного дефицита осуществлять конечную реализацию своих товаров при посредничестве теневых коммерческих структур. В результате все равно срабатывает стихийный механизм рынка: потребитель оплачивает продукт по рыночной, равновесной цене. В то же время для государства теряется смысл увеличения налогов, поскольку основная масса прибыли присваивается производителем и посредником бесконтрольно.

 Главные направления любой налоговой политики должны исходить не только из центральной функции налогов - пополнение государственной казны. Нельзя забывать о том, что налоги - важнейший экономический инструмент стимулирования и регулирования производства, обеспечения социальных гарантий. Используя дифференциацию ставок и предоставления льгот, через систему перераспределения доходов с помощью налогов можно и необходимо

обеспечивать обоснованную структурную перестройку производства в пользу отраслей, в первую очередь служащих удовлетворению жизненных потребностей населения, и уже на той основе - пополнению государственной казны.

 Касаясь чисто фискальной функции налоговой системы России, можно сказать вполне определенно: несмотря на сильный налоговый пресс, вызванный как множественностью налогов ( количество их видов превышает 40), так и высокими ставками основных из них, эта система не обеспечивает в полной мере потребности в средствах на финансирование даже первоочередных

расходов государства. Дефицит федерального бюджета, доходы которого формируются в подавляющей их доле именно за счет налогов, достиг критических размеров. Практиковалось прекращение выплат из бюджета значительной части средств предприятиям сельского хозяйства, оплаты продукции, произведенной оборонным комплексом по госзаказу, а также предусмотренных дотаций предприятиям добывающей отраслей. Все это не только искажает

действительную картину весьма критического состояния финансов в нашей стране, но и отягощает это состояние на ближайшее будущее: предприятия и отрасли, не имея возможности получить заработанные ими деньги, вынуждены свертывать производство. Не хватает средств не только для финансирования первоочередных программ, связанных прежде всего со структурной перестройкой экономики и конверсией военной промышленности, но даже для социальной защиты населения, значение которой резко усиливается в условиях к переходу к рынку. Из отправных положений , принятых авторами проведенной

налоговой реформы, подтвердилось на деле лишь одно: главенствующая роль косвенных налогов в изъятии денег налогоплательщиков. Основным же постулатом был расчет на финансовую стабилизацию в народном хозяйстве. В общем, это, разумеется , правильно, - но только для нормально функционирующей экономики. В общем верно и то , что укрепляя денежную единицу посредством жесткой финансовой политики , в принципе можно добиться стабилизации экономики. Но тоже лишь "в общем" ; при принятии же конкретных решений нельзя не учитывать особенности состояния и развития той экономики, которую собираешься реформировать. В России в целом правильные меры по сокращению бюджетного дефицита , принятые авторами реформы, не могут дать и не дадут желательного результата из-за непрекращающегося падения производства , чрезмерной монополизации отраслей народного хозяйства, неразвитости рыночных структур и многих других факторов.

 Пытаясь в этих условиях закрыть финансовую брешь в бюджете , Минфин РФ настоял на проведении политики жесткой привязки налоговой системы к финансово-хозяйственной деятельности предприятий с одновременным резким повышением налоговых ставок, усилением налогового бремени на товаропроизводителей. Стремясь не отступать от этой политики, Минфин на первых порах получил существенную добавку в доходах казны. Но в дальнейшем он стал терять финансовые ресурсы из-за падения производства, во многом обуславливаемого именно жестким налоговым прессингом. Сужалась налогооблагаемая база, назревала необходимость затрат из бюджета для поддержания хотя бы минимального жизненного уровня населения.

 Итак, налоговая система оказалась не в состоянии обеспечить потребность государства в самом необходимом уровне доходов. Не выполняет она и другую свою важнейшую функцию - стимулирования производства и товаропроизводителей. Практика свидетельствует о том, что изъятие у налогоплательщика до 30% его дохода - тот рубеж, за которым начинается процесс сокращения сбережений и, стало быть, инвестиций в экономику. Если же налоги лишают предприятия и население 40 - 50% и даже еще большей доли доходов, это ведет к практической ликвидации стимулов для предпринимательской инициативы и расширения производства. Понятно, что в результате такой ситуации - уменьшение прибыли, соответственно налоговых поступлений в бюджет. Нельзя забывать и о такой "детали" : чем выше предельные ставки налогов, тем сильнее стремление налогоплательщика уклониться от них.

 Как уже говорилось, признавая необходимость восприятия опыта налогообложения на Западе, следует, однако, соблюдать здесь, как и в других делах, разумную меру. Скопировав по существу западные модели налогообложения, мы создали усилиями наших реформаторов в своей стране своеобразный симбиоз чужих налоговых систем, лишенный увязки с реальными условиями, сложившимися в экономике. Сделав упор на чисто внешнем сходстве российской и западных налоговых систем ( что само по себе не так уж страшно ), наши авторы реформ напрочь отбросили заботу о товаропроизводстве, платящем налоги, хуже того, поставили его на грань, а подчас и за грань выживания за счет доходов хозяйственной деятельности.

 В результате имеем то, что имеем: падение производства, не прекращающееся четвертый год , полное отсутствие интереса предпринимателей не только к расширению производства, но и вообще к тому , чтобы им заниматься. Происходит в совершенно неоправданных масштабах перелив капитала в сферу торговли и посредничества. Небывалых размеров достигло укрывательство от уплаты налогов. Экспертные оценки показывают, что только по операциям , отражаемым в бухгалтерском учете , от налогообложения уходит не менее 10-15% всех охватываемых им средств. Если же учесть ведущиеся с огромным размахом расчеты за наличные деньги , не отражаемые никакими бухгалтерскими документами, можно с достаточными основаниями сказать: от уплаты сегодня скрывается от 30 до 40% всех налогов, если не больше.

 Не нашли удовлетворительного решения и проблемы выполнения налогами распределительной функции. До сих пор бюджетная система не имеет законченной схемы закрепления налогов за бюджетами различного уровня; продолжается показавшая свою несостоятельность практика регулирования доходной части региональных и местных бюджетов путем установления отчислений от федеральных налогов (в частности НДС) в бюджеты нижестоящих уровней.

 С начала 1994 г. в налоговую систему были внесены очередные изменения и дополнения. Если оценивать указанные поправки в целом , необходимо прежде всего подчеркнуть: они не затрагивают принципиальные основы действующей налоговой системы России. Позволительно сделать вывод: стратегическая цель вносимых изменений все та же - поправить дела в резко расшатанных финансах страны , пополнить государственную казну. Достижение этой цели обеспечивается двумя направлениями развития налоговой системы. Во-первых, предоставлением дополнительных льгот предприятиям и банкам для того, чтобы стимулировать инвестиции в экономику страны и через это - увеличить объемы

производства , поднять прибыль и рентабельность, благодаря чему пополнить доходы бюджета. Второй путь - прямое усиление налогового пресса на предприятия предпринимателей.

 Анализ дополнительных льгот и привилегий, введенных для налогоплательщиков с начала 1994 г., показывает, что они, несмотря на многочисленность , не сыграли серьезной роли в расширении производства и развитии предпринимательства в этой сфере. Дело в том, что меры эти лежат в русле совершенствования действующих льгот , по существу не затрагивая и не облегчая налоговое бремя, которое несут сегодня российские предприниматели.

 Бросаются в глаза два элемента поправок , весьма серьезно утяжеляющих налоговый пресс на предприятия. Это увеличение ставки налога на прибыль как минимум на три (а максимально - на шесть) пункта; введение с 1 января 1994 г. новых видов налогов (специального налога для финансовой поддержки важнейших отраслей экономики и транспортного ). Итог- дополнительное изъятие у товаропроизводителя около 4-5% вновь созданной стоимости, приводящее к тому , что у налогоплательщиков должно уходить на уплату налогов свыше 55% доходов. К этому надо добавить предоставленное право представительным органам власти субъектов Федерации устанавливать новые, не предусмотренные действующим законодательством, местные налоги, причем не ограниченные ни количеством, ни предельными ставками. Таким образом, общая картина налогового давления на товаропроизводителей оказывается еще более удручающей , чем прежняя. Понятно , что подобное "совершенствование" усугубляет имеющиеся трудности и их уже выявившиеся последствия. Таким образом , ясно: необходимы серьезные изменения в налоговой политике государства, способные сделать налоговую систему эффективно выполняющей свои функции. Жизнь показала несостоятельность сделанного упора на чисто фискальную функцию: обирая налогоплательщика , налоги душат его, сужая тем самым налогооблагаемую базу и уменьшая налоговую массу. Нужны прежде всего экстренные меры по ликвидации сложившегося акцента на чисто фискальную функцию налогов. Требуются изменения , которые стимулировали бы товаропроизводителя, заинтересовали его и побуждали расширять производство, инвестировать. А для этого необходимо , с одной стороны , ослабить налоговый пресс, с другой, - установить дополнительные льготы для тех , кто станет вкладывать средства в производство.

 Сравним системы налогов и платежей в нашей стране и в 20 зарубежных странах .

( Таблица № 1 ) Данное сравнение показало , что в России :

 ставка налога на прибыль и на дивиденды находится на том же уровне , что и в большинстве западноевропейских стран ;

 ставка НДС выше , чем в среднем по Европе , на 3 пункта ;

 суммарная ставка начислений на оплату труда выше среднего уровня на 10 пунктов , в основном за счет большей ставки отчислений в Пенсионный фонд РФ ;

 необлагаемый минимум дохода физического лица ниже в 10-40 раз , т. е. небольшой доход облагается в большей степени , чем за рубежом ;

 максимальные ставки налога на доходы физического лица на 3-35 пунктов ниже ;

 имеется много налогов и платежей отсутствующих в других странах ( налог на сверхнормативную заработную плату , налог на жилищное строительство и содержание объектов социально - культурной сферы , отчисления в дорожный фонд ).

 Анализ налоговой статистики показал , что основными отличительными особенностями структуры налоговых поступлений в России по сравнению с большинством зарубежных стран являются : высокая суммарная доля налогов на прибыль предприятий и подоходного налога с населения ;

 поступления подавляются части ( около 80 % ) прямых налогов , в основном налога на прибыль , за счет предприятий ;

 очень низкая доля поступлений в социальные фонды за счет индивидуальных доходов населения .

 Проведенные расчеты эффективной ставки налогов и платежей показывают , что общее бремя налогов и платежей в России оценивается в 57 -60 % , что на 15- 16 пунктов выше , чем в анализируемых зарубежных странах , и намного выше уровня налоговой ловушки

( 40%) , когда инвестирование в развитие производства уже невыгодно ;

 льгота по освобождению прибыли направленной на развитие производства , от налога на прибыли снижает ЭС не более чем на 9 пунктов ( при инвестировании всей прибыли ) , что не позволяет выйти из налоговой ловушки ;

 степень налогообложения различных факторов ( амортизации , заработной платы и прибыли ) выше , а доля чистых доходов , за исключением чистого заработка , в добавленной стоимости ниже , чем в этих странах .

 Таким образом для стимулирования хозяйственной активности , с одной стороны , и гармонизации налоговой системы России с зарубежными странами , с другой стороны , необходимо снизить ЭС в России по крайней мере до уровня 40 - 45 % . Это может быть достигнуто при отмене спец налога на добавленную стоимости , налог на сверхнормативную заработную плату , отмене налогов на жилищное строительство и содержание объектов социально- культурной сферы , отчислений в дорожный фонд от валовой выручки , установлении следующих ставок налогов : НДС - 15 -18 % , суммарных начислений на заработную плату -25 -35 % , налог на прибыль - 25 -30 % . Ставки налогов на дивиденды и на имущество можно оставить на том же уровне . При этом существенных изменений процедуры оценки и уплаты основных налогов не потребуется , а уменьшение поступлений налогов и платежей предлагается компенсировать за счет резкого увеличения акцизов на вредные продукты , роста рентных платежей , платы за землю . Кроме того , такое уменьшение будет частично компенсировано за счет увеличения налоговой базы . Еще более возрастет налоговая база в будущем , так как ослабление налогового бремени создает условия для развития производства .

 Таким образом , анализируя все выше сказанное и проекты Налогового кодекса , я считаю , что проводить реформу целесообразно в два этапа . На первом этапе , учитывая особенности нынешней экономической ситуации , следует в течении года сократить количество налогов ( как федеральных , так и местных ) , довести их размер до приемлемого уровня и усовершенствовать механизм сбора .

 А вот переход ко второму этапу ни в коем случае не должен быть поспешным , чтобы в очередной раз не появилось “ недоношенное дитя “ .

 Представляется , что проект НК , вносимый в Госдуму Правительством , и его альтернативные варианты , разработанные группами независимых специалистов , необходимо широко обсудить и тщательно проработать с участием всех заинтересованных . По-видимому на это уйдет не менее полугода . А до утверждения окончательной редакции НК в Госдуме целесообразно установить мораторий на принятие новых налогов и изменение действующих . Это позволит четче разобраться в том , какие же принципы налогообложения наиболее полно соответствуют этапу перехода нашей страны к рынку , что принесет пользу , а что вред .

 Ответ на этот вопрос , наверное , будет наиболее полным , если в течении 3 -6 месяцев в 2-3 регионах страны провести эксперимент и проверить практикой эффективность различных моделей и концепций налогового законодательства , чтобы после обобщения опыта принять наконец такое налоговое законодательство которое будет стабильным на многие годы . Учитывая , что у нас нет запрета на проведение научных дискуссий или ограничений в законодательной инициативе , следует, может быть, делать разумные предложения, и наиболее важные проекты нормативных актов обсуждать в прессе .

 В целом подготовленный кодекс - существенный шаг вперед по сравнению с законом “ Об основах налоговой системы в Российской Федерации “. Однако , на мой взгляд , НК содержит ошибочные положения , в том числе концептуального характера . Если их не исправит , то те важные задачи по совершенствованию системы налогообложения не будут решены полностью .

 Самым главным недостатком проекта является несоответствие его отдельных положений вновь принятым законодательным актам , в первую очередь Гражданскому кодексу . Например , сразу же обращает на себя внимание норма п.4 ст. 113 кодекса о первоочередности налоговых обязательств по отношению к другим обязательствам , что противоречит ст.64 и п.2 ст. 885 ГК РФ .

 В ст. 62 и главе 14 кодекса вводится и раскрывается понятие “ налоговый учет “ , тем самым он противопоставляется бухгалтерскому ( финансовому ) учету.

Как результат - на налогоплательщиков возлагается дополнительная обязанность в области учета хозяйственной деятельности. Получается , что для удовлетворения интересов учредителей, акционеров , кредиторов , контрагентов и других пользователей предприятия обязаны вести один вид учета со своими правилами , а для налоговых притязания государства - совершенно другой вид учета со своими правилами .

 Неудачно изложены в кодексе процессуальные налоговые нормы . Составители , очевидно , недостаточно хорошо знакомы с практической деятельностью нижнего звена налоговых органов . Поэтому предлагаемые нормы получились неэффективными . По сравнению с действующем законодательством они содержат неоправданный уклон в сторону урезания прав налоговых органов . Похоже , авторы готовили проект , исходя из примата добросовестности налогоплательщика . Действительность , увы , пока иная , поэтому в нынешних условиях поступление налогов в бюджеты будет выглядеть весьма проблематичным.

 Для предупреждения и пресечения бестоварных и иных фиктивных операций, а также операций, не отражаемых в учете , особенно важно закрепить в кодексе меры обеспечения производства по делам , вытекающим из текущего контроля , в частности : задержание лиц , осуществляющих хозяйственные операции ( при отсутствии у них документов, удостоверяющих личность , и права на осуществление хозяйственных операций ) ; временное изъятие материальных ценностей и денег , на которые отсутствуют и которые содержатся бесхозно , подакцизных товаров , не имеющих акцизных марок и т. п. В некоторых санкциях за нарушение правил учета и осуществления хозяйственных операций следует предусмотреть такой вид ответственности , как конфискация товара . Все выше перечисленные недоработки НК замедляют развитие налоговой системы России ,

а противоречие НК с другими видами законодательств и вовсе тормозит развитие , поэтому надо решать вопрос о взаимодействии налогового законодательства с гражданским , финансовым , административным , бухгалтерским и уголовным и возможно , другими видами законодательств.

**5. Налог с оборота**
Налог с оборота представляет собой упрощенную форму налогообложения, при которой налогом облагаются все операции. Налог с оборота незамедлительно вызывает "каскадный" эффект или приводит к повышению цен на каждом этапе производства и потребления.

Считается, что уклониться от уплаты НДС сложнее, чем от НП и налогов с оборота, так как для зачета ранее уплаченных сумм НДС требуются счета-фактуры.

 Природа налога с оборота

Налог с оборота представляет собой упрощенную форму налогообложения, при которой налогом облагаются все операции (не освобожденные от налогообложения), в том числе продажи хозяйствующим субъектам.

По своей природе налог с оборота применяется ко многим продажам предприятиям, что приводит к нарушению основной цели: налогообложение только физических лиц.

 ***Экономические эффекты налога с оборота***

Налоги с оборота известны тем, что искажают экономические решения. Степень искажения выбора между накоплением и потреблением, соотношением капитала и трудовых затрат зависит от того, применяется ли данный налог к капитальным товарам или нет; искажения тем больше, чем больше капитальных товаров подлежит налогообложению. Ясно, что налоги с оборота поощряют вертикальную интеграцию, так как при этом устраняется необходимость платить налог неоднократно при движении товара в процессе производства и распределения. Вряд ли Россия может себе позволить такую концентрацию промышленности.

История налога с оборота

Налог с оборота: все продажи подлежат налогообложению, а зачеты на факторы производства отсутствуют. У этого налога самая долгая история. Но еще в 1950-е гг. (а возможно, что гораздо раньше) было широко признано, что налог с оборота приводит к серьезным искажениям и неравенству; его совокупное бремя зависит от характера процесса производства и распределения и поощряет вертикальную интеграцию, при этом не интегрированные производители и дистрибьюторы оказываются менее конкурентоспособны. Поэтому в начале 1960-х гг., сразу после создания Европейского общего рынка (предшественника Европейского сообщества), было принято решение о переходе на НДС во всех государствах-членах и отмене налогов с оборота там, где они существовали. С тех пор НДС стал безотказным источником поступлений во всем мире, так как он был введен в более чем ста странах.

США и некоторые провинции Канады представляют собой примечательное исключение из всемирной тенденции перехода на НДС. (В Канаде есть федеральный НДС, НДС существует и в некоторых ее провинциях.) В США нет федерального налога на продажи, но налог на продажи применяется в 45 штатах страны и Округе Колумбия, а также в ряде канадских провинций. Эти исключения объясняются историческим развитием систем налогообложения в данных странах.

НП были установлены субнациональными правительствами в этих двух странах до НДС. Первый НП был введен в США в 1930-е гг., а НДС появился только в 1950-е или 1960-е гг. (Во Франции примитивная форма НДС существовала в 1950-е гг., но современный НДС появился в конце 1960-х гг.)

Американские штаты и некоторые канадские провинции продолжают применять НП по ряду причин. Во-первых, по инерции; в политическом плане изменения обходятся дорого. Это особенно верно, так как переход на НДС привел бы а) к увеличению налогообложения услуг, которые в настоящее время во многом освобождены от налогообложения, и b) потребовал бы повышения ставок налога в связи с ликвидацией скрытого налога на покупки, совершаемые хозяйствующими субъектами. Во-вторых, до недавнего времени считалось, что общегосударственный НДС и субнациональные НП нереализуемы с точки зрения администрирования, это особенно верно, когда центральное правительство не устанавливает НДС, как это происходит в США. (Опыт недавнего прошлого в Канаде показывает практическую осуществимость двойной системы.)

Отсутствие федерального НДС в США объясняется как политическими, так и административными соображениями. Во-первых, консервативные (антиправительственные) политики выступают против введения НДС, опасаясь, что он станет "источником доходов", способствующих росту правительства и усилению его вмешательства. (По той же причине либералы выступают за НДС.) Кроме того, сильное сопротивление оказали бы правительства штатов и местные власти, которые рассматривают налогообложение продаж как свою исключительную финансовую вотчину. Наконец, как уже отмечалось, введение федерального НДС в сочетании с НП в штатах повысило бы затраты налогоплательщиков на выполнение дополнительных налоговых требований и привело бы к дублированию усилий по администрированию налогов. Эти соображения до недавнего времени также мотивировали сопротивление НДС в Канаде.

VI. Последствия снижения НДС и повышения НП или замены налога с оборота налогом на добавленную стоимость

Как уже отмечалось, НДС в целом более эффективен (экономически нейтрален), чем НП, и гораздо более нейтрален, чем налог с оборота. Таким образом, снижение использования НДС и увеличение использования НП, в целом, усилит непропорциональность российской налоговой системы; с другой стороны, замена налогов с оборота налогом на добавленную стоимость уменьшит диспропорции. Если бы НДС был заменен НП, то это поощрило бы вертикальную интеграцию с целью избежать налогообложения продаж хозяйствующим субъектам. Это стремление к вертикальной интеграции было бы ослаблено, если бы НП был заменен НДС. Налоговые поступления от обоих налогов были бы сопоставимыми; для этого нужно было бы скорректировать ставки налогов, с тем чтобы они стали нейтральными по отношению к поступлениям. Но если при относительно низких ставках можно обеспечить компетентное администрирование НП, при ставке в 10 процентов уже возникает вероятность значительного уклонения от уплаты налога.

 Как уже отмечалось, использование одновременно НП и НДС приводит к дополнительным затратам, так как налогоплательщики вынуждены выполнять два набора весьма различных правил и потребуется дублирование администрирования. Тем не менее двойная система может существовать, особенно когда НДС является налогом центрального правительства, а НП налогом субнационального (регионального) правительства, взимаемым по относительно низкой ставке. Одновременное установление НДС и налога с оборота, может быть, и не создаст таких же административных проблем, но налог с оборота приведет к значительному искажению производственных решений.

**6. Налоги на малый бизнес.**

**Налогообложение субъектов малого бизнеса.**

В связи с государственной политикой поддержки и стимулирования малого и среднего бизнеса в России для предприятий и организаций, получивших статус “малое предприятие”, установлен особый режим исполнения налоговых обязательств.

К 2000 году в России сложились и действуют 3 системы обложения субъектов малого бизнеса.

1. малые предприятия уплачивают налог на прибыль в соответствии с положениями Инструкции по налогу на прибыль № 37 с последующими изменениями и дополнениями, а так же федерального закона “О государственной поддержке малого предпринимательства в РФ” от 14 июня 1995г. № 88-Ф3
2. малые предприятия уплачивают единый налог с валовой выручки или дохода в соответствии с федеральным законом от 29 декабря 1995 г. № 222-Ф3 “об упроченной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства”.

Официальным документом правового оформления перехода к упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности является патент, выдаваемый территориальной налоговой администрацией по месту постановки на учет малого предприятия сроком на 1 календарный год. Годовая стоимость патента распределяется пропорционально по кварталам и по окончании отчетного периода патентные платежи засчитываются в счет уплаты единого налога.

Малые предприятия могут осуществлять следующие виды коммерческой деятельности:

* производить и перерабатывать с/х продукцию
* осуществлять строительство объектов жилищного, производственного социального и природоохранного назначения (включая производство ремонтно-строительных работ)
* производить товары народного потребления, лекарственные средства и изделия медицинского назначения

Законодательство, регламентирующее статус, права и обязанности предприятий малого и среднего бизнеса, предусматривает еще одно ограничение – выручка, полученная от перечисленных выше видов деятельности, не должна быть менее 70 % от общего объема полученных доходов.

В развитии положений Закона РФ “О государственной поддержке малого предпринимательства в РФ” Министерством финансов РФ 22 декабря 1995 г. принят специальный приказ № 131 об утверждении указаний по ведению бухгалтерского учета и отчетности и применению регистров бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства.

Характерно, что малые предприятия наделены особым правом по списанию расходов по ведению бизнеса на себестоимость товаров (работ, услуг). В соответствии с ПБУ 9/99 “Доходы организации” и 10/99 “Расходы организации” малые предприятия относят на себестоимость только расходы, оплаченные на момент формирования бухгалтерской отчетности и исчисления соответствующих налоговых обязательств. Такой режим применяют субъекты малого бизнеса, принявшие в учетной политике для целей налогообложения порядок исчисления выручки от реализации товаров, работ, услуг “по оплате”

Иными словами, из всего массива произведенных расходов, необходимо суммировать оплаченные расходы и включить их в себестоимость товаров, работ, услуг. На практике, малые предприятия часто используют вексельные формы погашения задолженности перед поставщиками за товарно-материальные ценности. В связи с этим, возникают дополнительные сложности в признании расходов и исчислении выручки от реализации товаров, работ, услуг. Это вызвано требованиями Закона от 2 января 2000 г. № 36-Ф3 признать факт погашения задолженности в момент оплаты векселя денежными средствами или передачи по индоссаменту.

Порядок ведения Книги учета доходов и расходов, как упрощенной формы ведения учета, утвержден приказом МФ РФ от 22 февраля 1996 г. № 18. Действие Положения о составе затрат, утвержденного 3 августа 1992 г. № 552, с изменениями № 661, № 1113, № 1138 на субъекты малого бизнеса, перешедшие на упрощенную систему, не распространяются. Для них, названный выше Закон вводит другие ограничения состава расходов, уменьшающих сумму полученного дохода для целей налогообложения. К таким расходам относятся:

* сырье и материалы, комплектующие изделия, приобретенные товары, топливо, эксплуатационные расходы, текущий ремонт, аренда помещений для производственной, коммерческой деятельности, уплата в пределах утвержденной нормы (размера ставки рефинансирования ЦБ РФ плюс 3-процентная маржа) процентов по банковским ссудам, взятым на ведение уставной деятельности
* оказание производственных услуг
* суммы НДС, уплаченного поставщикам, и налога на приобретение автотранспорта.
* Суммы отчислений в государственные социальные внебюджетные фонды (пенсионный, социального и обязательного медицинского страхования, занятости)
* Суммы уплаченных таможенных платежей
* Государственная пошлина и лицензионные сборы.

Не подлежат отнесению на расходы в целях налогообложения затраты на капитальные вложения и приобретения нематериальных активов, а так же расходы по оплате труда работников в любой форме. В остальных случаях налогообложение малых предприятий осуществляется в общеустановленном порядке, кроме налогообложения лизинговых операций.

3. малые предприятия уплачивают единый налог на вмененный доход для определенных видов деятельности.

Единый налог на вмененный доход представляет собой сравнительно новую форму налоговых отношений субъектов малого бизнеса с налоговыми администрациями. Органам власти субъектов РФ предоставлено право вводить регламент формирования вмененного дохода и конкретные ставки единого налога в зависимости от вида осуществляемой деятельности субъектов малого предпринимательства, а так же устанавливать долевое распределение налога между региональными и местными бюджетами. Данный налог был введен Федеральным законом от 31 июля 1998 г. № 148-Ф3.

Рассмотрим экономическое содержание ***единого налога на вмененный доход (ЕНвд)*** более подробно. Регулирование налоговых обязательств субъектов малого бизнеса в 2000 г. осуществлялось в соответствии с Положением о порядке исчисления и уплаты в бюджет единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности, которое разрабатывал каждый субъект РФ, вводивший ЕНвд .

Положение о порядке исчисления и уплаты в бюджет ЕНвд разрабатывается в соответствии с Законом РФ от 31 июля 1998 г. № 148-Ф3 и определяет конкретные нормы исчисления и уплаты в бюджет этого налога. Со дня единого налога на любой территории с плательщиков ЕНвд не взимаются платежи в государственные внебюджетные фонды и некоторые другие налоги. Исключением являются следующие налоги, которые обязаны платить малые предприятия, перешедшие на уплату ЕНвд .

* государственная пошлина
* таможенная пошлина и другие таможенные платежи
* лицензионные и регистрационные сборы
* налог на приобретение автотранспортных средств (тс)
* налог с владельцев тс
* земельный налог
* налог на покупку иностранных денежных знаков и платежных документов, выраженных в иностранной валюте
* подоходный налог, уплачиваемый физическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. Лица, признаваемые Положением о ЕНвд налогоплательщиками, уплачивают все налоги и сборы, установленные законодательством о налогах и сборах. Переход на уплату единого налога и не освобождает налогоплательщиков от обязанности, установленной действующими нормативными правовыми актами РФ, по удержанию и перечислению страховых взносов в Пенсионный фонд РФ с начисленных работодателем выплат в пользу наемных работников.

Плательщиками ЕНвд являются юридические лица (организации) и физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность на российской территории в следующих сферах:

* розничная торговля, осуществляемая через магазины, палатки, рынки, лотки, торговые павильоны и другие организации торговли, не имеющие стационарной торговой площади, организациями – предприятиями розничной торговли с численностью работающих до 30 человек и предпринимателями, при условии, что численность работающих у них по различным основаниям не превышает 30 человек.
* Частные перевозчики (таксисты, водители маршрутных тс)
* Владельцы автозаправочных станций
* Предпринимательская деятельность владельцев парикмахерских салонов, оздоровительных комплексов и т.д.
* Малые строительные фирмы
* Малые научно-исследовательские комплексы и научные организации
* Предприниматели, оказывающие консультационные, бухгалтерские, аудиторские и юридические услуги, а также, проводящие обучение, репетиторство, преподавание в области образования и т.п.
* Предприниматели, оказывающие услуги по предоставлению автомобильных стоянок и гаражей.

Не являются плательщиками ЕНвд предприниматели, осуществляющие на основании договора гражданско-правового характера реализацию товаров, являющихся собственностью другого предпринимателя, и получающие за эту работу, вознаграждение. Налогообложение таких лиц производится в соответствии с Законом РФ “О подоходном налоге”.

Предоставляется право добровольного перехода на уплату ЕНвд или сохранения существующего порядка уплаты налогов организациям инвалидов. Их региональным и территориальным организациям, уставной капитал которых полностью состоит из вклада общественных организаций инвалидов, а также предприятиям и учреждениям, единственным собственником которых являются общественные организации инвалидов.

Среднесписочная численность работников за налоговый (отчетный) период у субъекта малого предпринимательства определяется по числу всех работников (в том числе работающих по договорам гражданско-правового характера и по совместительству с учетом реально отработанного времени). В эту численность включаются и работники представительств, филиалов и других обособленных подразделений организаций.

Объектом налогообложения при применении ЕНвд является вмененный доход на очередной календарный месяц. Налоговый период устанавливается в один квартал. Налогоплательщики обязаны вести учет своих доходов и расходов, а так же соблюдать порядок ведения расчетных документов и кассовых операций.

Ставка единого налога устанавливается в размере 20 % от вмененного дохода.

Расчет ЕНвд по каждому виду деятельности представляется налогоплательщиком в налоговый орган в 2-х экземплярах не позднее 25-го числа месяца, предшествующего налоговому периоду, за который производится уплата. Один экземпляр расчета передается налоговым органом Управлениям ПФ по районам и городам субъекта РФ в десятидневный срок.

 Формулы расчета величины ЕНвд:

M = C \* N \* K

V = M \* 0,2

Где

M – сумма вмененного дохода

V – сумма единого налога

C – базовая доходность на единицу физического показателя

N – количество единиц физического показателя

K – коэффициент базовой доходности

Сумма ЕНвд определяется в полных рублях. Уплата суммы исчисленного налога производится ежемесячно на основании расчета установленной формы путем внесения авансовых платежей в размере 1/3 его величины, подлежащей уплате за очередной налоговый период.

В случае прекращения деятельности налогоплательщик, в пятидневный срок, информирует об этом налоговый орган.

Налогоплательщики уплачивают суммы единого налога одним платежным документом на счет 40101 “Налоги, распределяемые органами федерального казначейства”, открытый в отделениях федерального казначейства по районам и городам субъектов РФ, осуществляющих распределение и перечисление поступивших сумм в соответствии с установленными нормативами в бюджеты и внебюджетные фонды.

В случае несвоевременной уплаты налога с налогоплательщика взимается пеня в размере 1/300 действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ, но не более 0,1 % в день. Свидетельство об уплате ЕНвд является документом, подтверждающим уплату налогоплательщиком единого налога. На каждый вид деятельности выдается отдельное свидетельство. Налогоплательщикам, имеющим 2 или более отдельно расположенных места осуществления деятельности на основе свидетельства (палатки, ларьки), свидетельство выдается на каждое из таких мест. При выдаче свидетельства заполняется также 2 экземпляр, хранящийся в налоговом органе. При утрате свидетельства, оно возврату не подлежит. Действие свидетельства об уплате ЕНвд приостанавливается в следующих случаях:

* осуществления деятельности, не указанной в свидетельстве об уплате ЕНвд
* неправильного определения размера ЕНвд по осуществляемой деятельности

Для восстановления действия свидетельства предпринимателю необходимо устранить выявленные нарушения в течение 3 рабочих дней.

Свидетельство об уплате ЕНвд аннулируется в следующих случаях

* прекращения действия свидетельства о государственной регистрации предпринимателя
* осуществления деятельности в период приостановления действия свидетельства
* повторного совершения нарушения, за которое действие свидетельства приостановилось
* нарушение требований законодательства о ЕНвд

Ответственность за нарушение законодательства о ЕНвд возлагается на налогоплательщиков и их должностных лиц в соответствии с действующим законодательством. Контроль за полнотой, правильностью исчисления налога осуществляется налоговыми органами в соответствии с законодательством РФ.

##

##  7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итоги проделанной работы, считаю необходимым, сделать следующие выводы:

 1. Необходимы серьезные изменения в налоговой политике государства, способные сделать налоговую систему эффективно выполняющей свои функции. Жизнь показала несостоятельность сделанного упора на чисто фискальную функцию: обирая налогоплательщика , налоги душат его, сужая тем самым налогооблагаемую базу и уменьшая налоговую массу. Нужны, прежде всего экстренные меры по ликвидации сложившегося акцента на фискальную функцию налогов. Требуются изменения , которые стимулировали бы товаропроизводителя, заинтересовали его и побуждали расширять производство, инвестировать. А для этого необходимо , с одной стороны , ослабить налоговый пресс , с другой , - установить дополнительные льготы для тех , кто станет вкладывать средства в производство.

 2. Необходима дифференциация налоговых ставок (в первую очередь, налога на прибыль) с установлением минимально возможной ставки для приоритетных отраслей экономики и максимальной для предприятий торговли, снабжения и посреднических организаций. Установление же с 1 января 1994 г. практически единой для всех предприятий ставки налога на прибыль представляется, совершено экономически неоправданным. Ранее существовавшая повышенная ( в размере 45%) ставка налога для посреднических организаций, брокерских контор и бирж ликвидирована; таков весьма своеобразный "приоритет", предоставленный производителям продукции.

 3. Одновременно с этим законодательно установленную ставку налога на прибыль следовало бы увеличивать или уменьшать в зависимости от роста (снижения) объема производства в сопоставимых ценах. В частности, целесообразно установить порядок , при котором за каждый процент прироста (снижения) объема производства ставка налога соответственно снижается (повышается ) на 0.5-0.7 пункта. На первом этапе этот порядок можно было бы

установить для приоритетных отраслей народного хозяйства, распространив в дальнейшем на остальные предприятия. Во избежание увеличения объема технической работы налогоплательщиков и налоговых органов ставку налога следовало бы корректировать раз в год по предоставлении годового отчета.

 4. Серьезному анализу должен быть подвергнут налог на добавленную стоимость (НДС). В условиях динамичных инфляционных процессов и огромной его ставки этот налог стал сегодня одним из решающих факторов сдерживания развития производства в связи с нарушением расчетов в народном хозяйстве. Ведь он увеличивает почти на четверть и так-то резко выросшие цены. Думается , нельзя умалять роль НДС в том, что в течение четырех лет проведения реформ реализуется только 65-70% произведенной продукции, а также гигантскими темпами растет взаимная задолженность предприятий и организаций. Безусловно, этот налог, являясь рыночным по своему характеру, перспективен. Поэтому с раздающимися порой предложениями о его ликвидации согласиться, на наш взгляд, нельзя. Нужно отрабатывать его механизм, имея в виду существенное снижение ставки. Здесь проблема упирается, как показывают расчеты, в ограниченные возможности бюджета. Они, однако, могут быть в значительной степени расширены повышением сумм НДС, в связи с ростом цен и отработкой механизма взимания этого налога, увеличением объемов производства, работ и услуг, на что, собственно, и нацелено снижение ставок. К тому же результату вело бы и оправ-

данное увеличение ставок налога на имущество предприятий.

 В поисках выхода из тупика, в котором сегодня оказалось народное хозяйство России , нельзя , разумеется , уповать только на налоговую политику . Сама по себе она все проблемы решить не в состоянии вообще , а в нынешней острокризисной ситуации - тем более. Нужна комплексная программа вывода экономики из кризиса, охватывающая структурную перестройку экономики, налаживание хозяйственных связей и расчетов между предприятиями, резкое снижение темпов инфляции, поддержку малого бизнеса . Но эта программа не даст положительных результатов , если оставит в стороне налоговую систему, ее существенную корректировку . В то же время не стоит рассчитывать на значительный эффект от мер , касающихся обособленно взятых налоговых стимуляторов. Налоговая политика - неотъемлемый элемент той социально-экономической политики, взятой в целом, которую проводит государство . Ведь только оно определяет структуру и объемы расходов бюджета страны и уж под них затем "подгоняются" налоги: устанавливаются и уточняются ставки и льготы, вводятся новые платежи, отменяются старые.

**8. Литература :**

1. Макконелл К . Р . Брю С . Л . “ Экономикс “ Москва изд. “ Республика “ 1992 г.

2. “ Налоговый вестник “ ежемесячный журнал 1995 - 1997 гг.

3. “ Общая теория финансов “ учебник , Москва изд. “ Банки и биржи “ 1995 г.

4 Информационно - справочный журнал “ Консультант “ 1993 - 1996 гг.

5. “ Налоговый кодекс Российской Федерации . “ 1997 г.

6. “ Российский статистический ежегодник “ 1996 г. Госкомстат России .

7. И . К . Ларионов “ О налоговой системе России “ , “ Финансы “ 1995 г. № 1 , № 2

8. С . Г . Свитуньков “ Налоговая система России “ , учебное пособие , Ульяновск :

 фМГУ ,1993 г.

9 . С . В . Барулин “ Налоги как инструмент государственного регулирования

 экономики “ , “ Финансы ” 1996 г . , № 1

10 . В . Пансков “ Налоги и налоговая политика “ , “ Российский экономический

 журнал “ 1996 г. № 1