Министерство образования и науки России

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧЕРЕЖДЕНИЕ

ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ

УНИВЕРСИТЕТ СЕРВИСА И ЭКОНОМИКИ»

ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ ТЕХНИКУМ

Специальность 100108

«Парикмахерское искусство»

**Курсовая работа на тему: «Налоговая система государства. Налоги и их виды»**

Пояснительная записка

КП 100108.12.00.00.00.ПЗ

Проверил Выполнил студент

Преподаватель 812 группы

Ковалева С.Р.

2012г.

**Сожержание**

1. Введение…………………………………………………………………………………………………………………**3**
2. Понятие налоговой системы……………………………………………………………………………...…..**5**
   1. Общие понятия.
      1. Сущность и принципы налогообложения.
      2. Элементы налога.
      3. Способы взимания.
      4. Виды налоговой системы.
      5. Функции налога.
      6. Виды налога.
      7. Стабильность и подвижность налогов.
   2. Система налогообложения в России……………………………………………………………**12**
      1. Классификация налогов в российской экономике.
      2. Основные налоги в России.
      3. Особенности налогообложения в России.
3. Расчет себестоимости………………………….…………………………………………………………………………..**23**
4. Заключение…………………………………………………………………………………………………………..**25**
5. Литература…………………………………………………………………………………………………………...**26**

**1. Введение**

Право облагать налогом... — это не только право уничтожать, но и право созидать.

*Верховный суд США*

Среди множества экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику, важное место занимают налоги. В усло­виях рыночных отношений, и особенно в переходный к рынку период, налоговая система является одним из важнейших экономических регуляторов, основой фи­нансово-кредитного механизма государственного регулирования экономики. Го­сударство широко использует налоговую политику в качестве определенного ре­гулятора воздействия на негативные явления рынка. Налоги, как и вся налоговая система, являются мощным инструментом управления экономикой в условиях рынка. От того, насколько правильно построена система налогообложения, зави­сит эффективное функционирование всего народного хозяйства.

На Западе налоговые вопросы давно уже занимают почетное место в фи­нансовом планировании предприятий. В условиях высоких налоговых ставок не­правильный или недостаточный учет налогового фактора может привести к весьма неблагоприятным последствиям или даже вызвать банкротство пред­приятия. С другой стороны, правильное использование предусмотренных налого­вым законодательством льгот и скидок может обеспечить не только сохранность и полученных финансовых накоплений, но и возможности финансирования расши­рения деятельности, новых инвестиций за счет экономии на налогах или даже за счет возврата налоговых платежей из казны.

Применение налогов является одним из экономических методов управления и обеспечения взаимосвязи общегосударственных интересов с коммерческими интересами предпринимателей и предприятий, независимо от ведомственной под­чиненности, форм собственности и организационно-правовой формы пред­приятия. С помощью налогов определяются взаимоотношения предпринимате­лей, предприятий всех форм собственности с государственными и местными бюджетами, с банками, а также с вышестоящими организациями. При помощи налогов регулируется внешнеэкономическая деятельность, вклю­чая привлече­ние иностранных инвестиций, формируется хозрасчетный доход и прибыль пред­приятия. С помощью налогов государство получает в свое распо­ряжение ре­сурсы, необходимые для выполнения своих общественных функций. За счет на­логов финансируются также расходы по социальному обеспечению, которые из­меняют распределение доходов. Система налогового обложения определяет конечное распределение доходов между людьми.

В условиях перехода от административно-директивных методов управле­ния к экономическим резко возрастают роль и значение налогов как регулятора ры­ночной экономики, поощрения и развития приоритетных отраслей народного хо­зяйства, через налоги государство может проводить энергичную политику в раз­витии наукоемких производств и ликвидации убыточных предприятий. Именно налоговая система на сегодняшний день оказалась, пожалуй, главным предме­том дискуссий о путях и методах реформирования, а также острой критики. Сей­час существует масса всевозможной литературы по налогообло­жению в запад­ных странах, накоплен огромный многолетний опыт. Но в связи с тем, что налого­вая система России создается практически заново, сегодня очень мало моно­графий отечественных авторов по налогообло­жению, в которых можно было бы найти грамотные, глубоко продуманные, просчитанные предложения по созданию именно российской налоговой системы, отвечающей нашим российским усло­виям.

Налоговая система в Российской Федерации практически была создана в 1991 году, когда в декабре этого года был принят пакет законопроектов о нало­говой системе. Среди них: "Об основах налоговой системы в Российской Феде­рации", "О налоге на прибыль предприятий и организаций", "О налоге на добав­ленную стоимость" и другие.

**2. Понятия налоговой системы**

**2. 1. Общие понятия**

***Сущность и принципы налогообложения***

Прежде всего остановимся на необходимости налогов. Налоги появились с разделением общества на классы и возникновением государства, как "взносы граждан, необходимые для содержания... публичной власти... " (К. Маркс, Ф. Энгельс, Соч., 2-е изд., том 21, стр.171). В истории развития общества еще ни одно государство не смогло обойтись без налогов, поскольку для выполнения своих функций по удовлетворению коллективных потребностей ему требуется определенная сумма денежных средств, которые могут быть собраны только посредством налогов. Исходя из этого, минимальный размер налогового бре­мени определяется суммой расходов государства на исполнение минимума его функций: управление, оборона, суд, охрана порядка, — чем больше функций возложено на государство, тем больше оно должно собирать налогов.

Итак,*налогообложение* — это система распределения доходов между юридическими или физическими лицами и государством, а *налоги* представляют собой обязательные платежи в бюджет, взимаемые государством на основе за­кона с юридических и физических лиц для удовлетворения общественных по­требностей. Налоги выражают обязанности юридических и физических лиц, полу­чающих доходы, участвовать в формировании финансовых ресурсов госу­дарства. Являясь инструментом перераспределения, налоги призваны гасить возникающие сбои в системе распределения и стимулировать (или сдерживать) людей в развитии той или иной формы деятельности. Поэтому налоги выступают важнейшим звеном финансовой политики государства в современных условиях. Главные принципы налогообложения — это равномерность и определенность. Равномерность — это единый подход государства к налогоплательщикам с точки зрения всеобщности, единства правил, а так же равной степени убытка, который понесет налогоплательщик. Сущность определенности состоит в том, что поря­док налогообложения устанавливается заранее законом, так что размер и срок уплаты налога известен заблаговременно. Государство так же определяет меры взыскания за невыполнение данного закона.

Денежные средства, вносимые в виде налогов не имеют целевого назначе­ния. Они поступают в бюджет и используются на нужды государства. Государство не предоставляет налогоплательщику какой либо эквивалент за вносимые в бюджет средства. Безвозмездность налоговых платежей является одной из черт составляющих их юридическую характеристику.

Для того чтобы более глубоко вникнуть в суть налоговых платежей, важно определить основные принципы налогообложения, которые сформулировал Адам Смит в форме четырех положений, четырех основополагающих, можно сказать, ставших классическими принципов, с которыми, как правило, соглаша­лись последующие авторы. Они сводятся к следующему:

"1. Подданные государства должны участвовать в покрытии расходов пра­вительства, каждый по возможности, т. е. соразмерно доходу, которым он пользуется под охраной правительства. Соблюдение этого положения или пренебрежение им ведет к так называемому равенству или неравенству обложения.

2. Налог, который обязан уплачивать каждый, должен быть точно опреде­лен, а не произведен. Размер налога, время и способ его уплаты должны быть ясны и известны как самому плательщику, так и всякому другому

3. Каждый налог должен взиматься в такое время и таким способом, какие наиболее удобны для плательщика...

4. Каждый налог должен быть устроен так, чтобы он извлекал из кармана плательщика возможно меньше сверх того, что поступает в кассы государства".

Принципы Адама Смита, благодаря их простоте и ясности, не требуют ника­ких иных разъяснений и иллюстраций, кроме тех, которые содержатся в них самих, они стали "аксиомами" налоговой политики.

Сегодня эти принципы расширены и дополнены в соответствии с духом но­вого времени. Современные принципы налогообложения получились таковы:

1. Уровень налоговой ставки должен устанавливаться с учетом возможно­стей налогоплательщика, т. е. уровня доходов. Налог с дохода должен быть про­грессивным (то есть чем больше доход, тем больший процент от него уплачи­вается в виде налога). Принцип этот соблюдается далеко не всегда, некоторые налоги во многих странах рассчитываются пропорционально (ставка налога оди­накова для всех облагаемых сумм).

2. Необходимо прилагать все усилия, чтобы налогообложение доходов но­сило однократный характер. Многократное обложение дохода или капитала недо­пустимо. Примером осуществления этого принципа служит замена в развитых странах налога с оборота, где обложение оборота происходило по нарастающей кривой, на НДС, где вновь созданный чистый продукт облагается налогом всего один раз вплоть до его реализации.

3. Обязательность уплаты налогов. Налоговая система не должна остав­лять сомнений у налогоплательщика в неизбежности платежа.

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

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

6. Налоговая система должна обеспечивать перераспределение создаваемого ВВП и быть эффективным инструментом государственной эконо­мической политики.

Кроме того, схема уплаты налога должна быть доступна для восприятия налогоплательщика, а объект налога должен иметь защиту от двойного или тройного обложения.

***Элементы налога***

Налоговая система базируется на соответствующих законодательных актах государства, которые устанавливают конкретные методы построения и взимания налогов, то есть определяют конкретные элементы налогов, к которым отно­сятся:

* объект налога — это имущество или доход, подлежащие обложению, изме­римые количественно, которые служат базой для исчисления налога;
* субъект налога — это налогоплательщик, то есть физическое или юриди­ческое лицо, которое обязано в соответствии с законодательством уплатить налог;
* источник налога, то есть доход из которого выплачивается налог;
* ставка налога — величина налоговых отчислений с единицы объекта налога. Ставка определяется либо в виде твердой ставки, либо в виде процента и называется налоговой квотой;
* налоговая льгота — полное или частичное освобождение плательщика от на­лога;
* срок уплаты налога — срок в который должен быть уплачен налог и который оговаривается в законодательстве, а за его нарушение, не зависимо от вины налогоплательщика, взимается пени в зависимости от просроченного срока.
* правила исчисления и порядок уплаты налога; штрафы и другие санкции за неуплату налога.

***Способы взимания налогов***

Налоги могут взиматься следующими способами:

**1.** *Кодастровый* — (от слова кодастр — таблица, справочник) когда объект налога дифференцирован на группы по определенному признаку. Перечень этих групп и их признаки заносится в специальные справочники. Для каждой группы установлена индивидуальная ставка налога. Такой метод характерен тем, что величина налога не зависит от доходности объекта. Примером такого налога мо­жет служить налог на владельцев транспортных средств. Он взимается по уста­новленной ставке от мощности транспортного средства, не зависимо от того, ис­пользуется это транспортное средство или простаивает.

**2.** *На основе декларации.* Декларация — документ, в котором плательщик налога приводит расчет дохода и налога с него. Характерной чертой такого ме­тода является то, что выплата налога производится после получения дохода и лицом получающим доход. Примером может служить налог на прибыль.

**3.** *У источника.* Этот налог вносится лицом выплачивающим доход. Поэтому оплата налога производится до получения дохода, причем получатель дохода получает его уменьшенным на сумму налога. Например, подоходный на­лог с физических лиц. Этот налог выплачивается предприятием или организа­цией, на которой работает физическое лицо. То есть до выплаты, например, за­работной платы из нее вычитается сумма налога и перечисляется в бюджет. Остальная сумма выплачивается работнику.

***Виды налоговой системы***

Существуют два вида налоговой системы — шедyлярная и глобальная.

В шедyлярной налоговой системе весь доход, получаемый налогоплательщиком, делится на части — шедyлы. Каждая из этих частей обла­гается налогом особым образом. Для разных шедyл могут быть установлены различные ставки, льготы и другие элементы налога, перечисленные выше. В глобальной налоговой системе все доходы физических и юридических лиц обла­гаются одинаково. Такая система облегчает расчет налогов и упрощает плани­рование финансового результата для предпринимателей. Глобальная налоговая система широко применяется в Западных государствах.

***Функции налогов***

Социально-экономическая сущность, внутреннее содержание налогов прояв­ляется через их функции. Налоги выполняют четыре важнейшие функции:

1. Обеспечение финансирования государственных расходов (фискальная функция).
2. Государственное регулирование экономики (регулирующая функция).
3. Поддержание социального равновесия путем изменения соотношения между доходами отдельных социальных групп с целью сглаживания неравенства между ними (социальная функция).
4. Стимулирующая функция.

Во всех государствах, при всех общественных формациях налоги в первую очередь выполняли *фискальную* функцию — изъятие части доходов предприятий и граждан для содержания государственного аппарата, обороны станы и той части непроизводственной сферы, которая не имеет собственных источников до­ходов (многие учреждения культуры, библиотеки, архивы и др.), либо они недо­статочны для обеспечения должного уровня развития — фундаментальная наука, театры, музеи и многие учебные заведения и т. п.

Налогам принадлежит решающая роль в формировании доходной части государственного бюджета. Но не это главное. Государственный бюджет можно сформировать и без них. Важное роль играет функция, без которой в экономике, базирующейся на товарно-денежных отношениях, нельзя обойтись — *регули­рующая*. Рыночная экономика в развитых странах — это регулируемая эконо­мика. Представить себе эффективно функционирующую рыночную экономику, не регулируемую государством, невозможно. Иное дело — как она регулируется, какими способами, в каких формах. Здесь возможны варианты, но каковы бы ни были эти формы и методы, центральное место в самой системе регулирования принадлежит налогам. Развитие рыночной экономики регулируется финансово-экономическими методами — путем применения отлаженной системы налогообложения, маневрирования ссудным капиталом и процентными ставками, выделения из бюджета капитальных вложений и дотаций и т. п. Центральное место в этом комплексе экономических методов занимают налоги. Маневрируя налоговыми ставками, льготами и штрафами, изменяя условия налогообложе­ния, вводя одни и отменяя другие налоги, государство создает условия для ускоренного развития определенных отраслей и производств, способствует ре­шению актуальных для общества проблем.

*Социальная* или *перераспределительная* функция налогов. Посредством налогов в государственном бюджете концентрируются средства, направляемые затем на решение народнохозяйственных проблем, как производственных, так и социальных, финансирование крупных межотраслевых, комплексных целевых программ — наyчно-технических, экономических и др. С помощью налогов госу­дарство перераспределяет часть прибыли предприятий и предпринимателей, до­ходов граждан, направляя ее на развитие производственной и социальной инфраструктуры, на инвестиции в капиталоемкие и фондоемкие отрасли с дли­тельными сроками окупаемости затрат (железные дороги, автострады, добывающие отрасли, электростанции и др.). В современных условиях значи­тельные средства из бюджета должны быть направлены на развитие сельскохо­зяйственного производства, отставание которого наиболее болезненно отра­жается на всем состоянии экономики и жизни населения. Перераспределительная функция налоговой системы носит ярко выраженный социальный характер. Соответствующим образом построенная налоговая си­стема позволяет придать рыночной экономике социальную направленность, как это сделано в Германии, Швеции, многих других странах. Это достигается путем установления прогрессивных ставок налогообложения, направления значительной части бюджета средств на социальные нужды населения, полного или частичного освобождения от налогов граждан, нуждающихся в социальной защите.

Последняя функция налогов — *стимулирующая***.** С помощью налогов, льгот и санкций государство стимулирует технический прогресс, увеличение числа ра­бочих мест, капитальные вложения в расширение производства и др. Действительно, грамотно организованная налоговая система предполагает взимание налогов только со средств, идущих на потребление. А средства, вкла­дываемые в развитие (юридическим или физическим лицом — безразлично) освобождаются от налогообложения полностью или частично. У нас это правило не выполняется. Стимулирование технического прогресса с помощью налогов проявляется прежде всего в том, что сумма прибыли, направленная на техни­ческое перевооружение, реконструкцию, расширение производства товаров на­родного потребления, оборудование для производства продуктов питания и ряда других освобождается от налогообложения. Эта льгота, конечно, очень суще­ственная. Во многих развитых странах освобождаются от налогообложения за­траты на наyчно-исследовательские и опытно-констрyкторские работы. Делается это по-разному. Так, в Германии указанные затраты включаются в себестоимость продукции и тем самым автоматически освобождаются от нало­гов. В других странах эти затраты полностью или частично исключаются из обла­гаемой налогом прибыли. Было бы целесообразно установить, что в состав за­трат, освобождаемых от налога, полностью или частично, входят расходы на НИОКР. Другой путь — включать эти расходы в затраты на производство.

Указанное разграничение функций налоговой системы носит условный ха­рактер, так как все они переплетаются и осуществляются одновременно.

***Виды налогов***

Налоги бывают двух видов. Первый вид — *налоги на доходы и имуще­ство*: подоходный налог и налог на прибыль корпораций (фирм); на социальное страхование и на фонд заработной платы и рабочую силу (так называемые социальные налоги, социальные взносы); поимущественные налоги, в том числе налоги на собственность, включая землю и другую недвижимость; налог на пе­ревод прибыли и капиталов за рубеж и другие. Они взимаются с конкретного фи­зического или юридического лица, их называют *прямыми* налогами. Второй вид — *налоги на товары и услуги*: налог с оборота — в большинстве развитых стран заменен налогом на добавленную стоимость; акцизы (налоги, прямо включаемые в цену товара или услуги); на наследство; на сделки с недвижимостью и ценными бумагами и другие. Это *косвенные* налоги. Они час­тично или полностью переносятся на цену товара или услуги.

Прямые налоги трудно перенести на потребителя. Из них легче всего дело обстоит с налогами на землю и на другую недвижимость: они включаются в арендную и квартирную плату, цену сельскохозяйственной продукции. Косвен­ные налоги переносятся на конечного потребителя в зависимости от степени эластичности спроса на товары и услуги, облагаемые этими налогами. Чем ме­нее эластичен спрос, тем большая часть налога перекладывается на потреби­теля. Чем менее эластично предложение, тем меньшая часть налога перекла­дывается на потребителя, а большая уплачивается за счет прибыли. В долго­срочном плане эластичность предложения растет, и на потребителя перекладывается все большая часть косвенных налогов. В случае высокой эластичности спроса увеличение косвенных налогов может привести к сокраще­нию потребления, а при высокой эластичности предложения — к сокращению чистой прибыли, что вызовет сокращение капиталовложений или перелив капи­тала в другие сферы деятельности.

Различают также твердые, пропорциональные, прогрессивные и регрессив­ные налоговые ставки. *Твердые* ставки устанавливаются в абсолютной сумме на единицу обложения, независимо от размеров дохода. *Пропорциональные* — действуют в одинаковом процентном отношении к объекту налога без учета дифференциации его величины. *Прогрессивные* ставки предполагают возраста­ние величины ставки по мере роста дохода. Прогрессивные налоги — это те на­логи, бремя которых сильнее давит на лиц с большими доходами. *Регрессивные* ставки предполагают снижение величины ставки по мере роста дохода. Регрес­сивный налог может и не приводить к росту абсолютной суммы поступлений в бюджет при увеличении доходов налогоплательщиков.

В зависимости от использования налоги делятся на общие и специфические. *Общие* налоги используются на финансирование текущих и капитальных расхо­дов государственного и местных бюджетов без закрепления за каким либо опре­деленным видом расходов. *Специфические* налоги имеют целевое назначение (например, отчисления на социальное страхование или отчисления на дорожные фонды).

***Стабильность и подвижность налогов***

Налогам присуща одновременно стабильность и подвижность. Чем ста­бильнее система налогообложения, тем увереннее чувствует себя предпринима­тель: он может заранее и достаточно точно рассчитать, каков будет эффект осуществления того или иного хозяйственного решения, проведенной сделки, фи­нансовой операции. Неопределенность — враг предпринимательства. Предпри­нимательская деятельность всегда связана с риском, но степень риска по крайней мере удваивается, если к неустойчивости рыночной конъюнктуры при­бавляется неустойчивость налоговой системы, бесконечные изменения ставок, условий налогообложения, а тем более — самих принципов налогообложения. Не зная твердо, каковы будут условия и ставки налогообложения в предстоящем периоде, невозможно рассчитать, какая же часть ожидаемой прибыли уйдет в бюджет, а какая достанется предпринимателю.

Стабильность налоговой системы не означает, что состав налогов, ставки, льготы, санкции могут быть установлены раз и навсегда. "Застывших" систем налогообложения нет и быть не может. Любая система налогообложения отра­жает характер общественного строя, состояние экономики страны, устойчивость социально-политической ситуации, степень доверия населения к правительству — и все это на момент ее введения в действие. По мере изменения указанных и иных условий налоговая система перестает отвечать предъявляемым к ней тре­бованиям, вступает в противоречие с объективными условиями развития народ­ного хозяйства. В связи с этим в налоговую систему в целом или отдельные ее элементы (ставки, льготы и т. п.) вносятся необходимые изменения.

Сочетание стабильности и динамичности, подвижности налоговой системы достигается тем, что в течение года никакие изменения (за исключением устра­нения очевидных ошибок) не вносятся; состав налоговой системы (перечень на­логов и платежей) должен быть стабилен в течение нескольких лет. Систему на­логообложения можно считать стабильной и, соответственно, благоприятной для предпринимательской деятельности, если остаются неизменными основные принципы налогообложения, состав налоговой системы, наиболее значимые льготы и санкции (если, естественно, при этом ставки налогов не выходят за пределы экономической целесообразности). Частные изменения могут вноситься ежегодно, но при этом желательно, чтобы они были установлены и были из­вестны предпринимателям хотя бы за месяц до начала нового хозяйственного года. Например, состояние бюджета на очередной год, наличие бюджетного де­фицита и его ожидаемые размеры могут определить целесообразность снижения на 2-3 пункта или необходимость повышения на 2-3 пункта ставок налога на при­быль или доход. Такие частные изменения не нарушают стабильности системы хозяйствования, но вместе с тем не препятствуют эффективной предпринима­тельской деятельности.

Стабильность налогов означает относительную неизменность в течение ряда лет основных принципов системы налогообложения, а также наиболее зна­чимых налогов и ставок, определяющих взаимоотношения предпринимателей и предприятий с государственным бюджетом. Если иметь в виду сегодняшний день, то речь должна идти о налоге на добавленную стоимость, акцизах, налоге на прибыль и доходы. Многие же другие налоги и сам состав системы налого­обложения могут и должны меняться вместе с изменением экономической ситуации в стране и в общественном производстве.

**2. 2. Система налогов в России**

В законе Российской Федерации от 27 декабря 1991 г. N2118-1 "Об основах налоговой системы в Российской Федерации" дается следующее понятие налога: "Под налогом, сбором, пошлиной и другим платежом понимается обязательный взнос в бюджет соответствующего уровня или во внебюджетный фонд, осуществляемый плательщиками в порядке и на условиях, определенных законо­дательными актами". В этом же законе дается определение и налоговой си­стемы: "Совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке, образуют налоговую систему". Закон также определяет круг налогоплательщиков: "Плательщиками налогов являются юридические лица, другие категории плательщиков и физические лица, на которых в соответствии с законодательными актами возложена обязанность уплачивать налоги."

В дополнение ко всему необходимо выделить объекты налогообложения, льготы по налогам согласно закону. "Объектами налогообложения являются до­ходы (прибыль), стоимость отдельных товаров, отдельные виды деятельности налогоплательщика, операции с ценными бумагами, пользование природными ресурсами, имущества юридических и физических лиц, передача имущества, до­бавленная стоимость продукции, работ и услуг и другие объекты, установленные законодательными актами."

"По налогам могут устанавливаться в порядке и на условиях, законо­дательными актами, следующие льготы:

* необлагаемый минимум объекта налога;
* изъятие из обложения определенных элементов объекта налога;
* освобождение от уплаты налога отдельных лиц или категории плательщиков;
* понижение налоговых ставок;
* вычет из налогового оклада (налогового платежа за расчетный период);
* целевые налоговые льготы, включая налоговые кредиты (отсрочку взимания налогов);
* прочие налоговые льготы."

Налоговая система России строится на основе единых принципов для всех предпринимателей и предприятий независимо от ведомственной подчиненности, форм собственности и организационно-правовой формы предприятия. Основ­ными принципами являются:

* равнонапряженность налогового изъятия;
* однократность налогообложения, недопущение двойного обложения;
* стабильность, гибкость, простота, доступность, определенность;
* заблаговременность установления ставок и правил исчисления налога и его уплаты.

Возглавляет налоговую систему Государственная налоговая служба РФ, которая входит в систему центральных органов государственного управление России, подчиняется Президенту и Правительству РФ и возглавляется руководи­телем в ранге министра. Главной задачей Государственной налоговой службы РФ является контроль за соблюдением законодательства о налогах, правильностью их исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответ­ствующие бюджеты государственных налогов и других платежей, устано­вленных законодательством.

***Классификация налогов в российской экономике***

С 1992 года в нашей стране действует новая налоговая система. Основные принципы ее построения определил закон об "Основах налоговой системы в РФ" от 28.12.91 (введен с 01.01.92). Он установил перечень идущих в бюджетную систему налогов, сборов, пошлин и других платежей, определяет плательщиков, их права и обязанности, а также права и обязанности налоговых органов. Устано­вление и отмена

налогов, сборов, пошлин и других платежей, а также льгот их плательщикам осуществляется высшим органом законодательной власти и в соответствии с вышеуказанным законом.

Налоговая система Российской Федерации разделяет налоги на 3 вида:

1. Федеральные;
2. Республиканские налоги и сборы республик в составе РФ, национально-госyдарственных и административных образований, устанавливаемые законами этих республик и решениями государственных органов этих образований;
3. Местные налоги и сборы, устанавливаемые местными органами госу­дарственной власти в соответствии с законодательством РФ и республик в со­ставе РФ;

К **федеральным** налогам относятся:

1) налог на добавленную стоимость;

2) акцизы на отдельные группы и виды товаров;

3) налог на доходы банков;

4) налог на доходы от страховой деятельности;

5) сбор за регистрацию банков и их филиалов;

6) налог на операции с ценными бумагами;

7) таможенные пошлины;

8) отчисления на воспроизводство материально-сырьевой базы, зачисляемые в спе­циальный внебюджетный фонд РФ;

9) платежи за пользование природными ресурсами;

1. подоходный налог с физических лиц;
2. налог на прибыль с предприятий (подоходный налог);

12) налоги, служащие источником образования дорожных фондов;

13) гербовый сбор;

14) государственная пошлина;

15) налог с имущества, переходящего в порядке наследования и дарения;

1. сбор за использование наименований "Россия", "Российская Федерация" и обра­зовываемых на их основе слов и словосочетаний;
2. транспортный налог с предприятий.

Все суммы поступлений от налогов указанных в подпунктах 1 - 7 и 16 зачис­ляются в федеральный бюджет. Налоги, указанные в подпунктах 10 и 11 являются регулирующими доходными источниками, а суммы отчислений по ним, зачисляемые непосредственно в республиканский бюджет республики в составе РФ, в краевые, областные бюджеты краев и областей, областной бюджет авто­номной области, окружные бюджеты автономных округов и бюджеты др. уров­ней, определяются при утверждении республиканского бюджета республики в составе РФ, краевого, областного бюджета автономной области, окружных бюд­жетов автономных округов.

Федеральные налоги (в том числе размеры их ставок), объекты налогооб­ложения, плательщики налогов и порядок зачисления их в бюджет или во вне­бюджетный фонд устанавливаются законодательными актами РФ и взимаются на всей ее территории.

Все **республиканские налоги** являются общеобязательными.

К налогам республик в составе РФ, краев, областей, автономной области, автономных округов относятся следующие налоги:

1) налог на имущество предприятий, сумма платежей по налогу равными долями зачисляется в республиканский бюджет республики в составе РФ, краевые, областные бюджеты краев и областей, областной бюджет автономной области, окружные бюджеты автономных округов и в районные бюджеты районов, городские бюджеты городов по месту нахождения плательщиков;

2) лесной налог;

3) плата за воду, забираемую промышленными предприятиями из водохозяйствен­ных систем;

4) республиканские платежи за пользование природными ресурсами.

Налоги устанавливаются законодательными органами (актами) РФ и взи­маются на всей ее территории. При этом конкретные ставки определяются зако­нами республик в составе РФ или решениями органов государственной власти краев, областей, автономной области, автономных округов, если иное не устано­влено законодательными актами РФ.

Из **местных налогов** (всего 22) общеобязательных только 3: налог на имущество с физических лиц, земельный, а также регистрационный сбор с физи­ческих лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью.

К местным относятся следующие налоги:

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

2) земельный налог. Порядок зачисления поступлений по этому налогу в соответ­ствующий бюджет определяется законодательством о земле;

3) регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, сумма сбора зачисляется в бюджет по месту их регистрации;

4) налог на строительство объектов производственного назначения в курортной зоне;

5) курортный сбор;

6) сбор за право торговли: сбор устанавливается районными, городскими, коллек­тивными, сельскими органами исполнительной власти. Сбор уплачивается путем приоб­ретения разового талона или временного патента и полностью зачисляются в соответ­ствующий бюджет;

7) целевые сборы с граждан и предприятий, учреждений, организаций, независимо от их организационно-правовых форм, на содержание милиции, на благоустройство тер­риторий и др. цели. Ставки устанавливаются соответствующими органами государ­ственной власти. При этом годовые ставки сборов с физических и юридических лиц имеют определенные ограничения;

8) налог на рекламу: уплачивают юридические и физические лица, рекламирующие свою продукцию по ставке, не превышающей 5% стоимости услуг по рекламе;

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

10) сбор с владельцев собак. Сбор вносят физические лица, имеющие в городах собак (кроме служебных), в размере, не превышающем 1/7 установленного законом раз­мера минимальной месячной оплаты труда в год;

11) лицензионный сбор за право торговли винно-водочными изделиями. Сбор вно­сят юридические и физические лица, реализующие винно-водочные изделия населе­нию;

12) лицензионный сбор за право проведения местных аукционов и лотерей. Сбор вносят их устроители в размере, не превышающем 10% стоимости заявленных к аукциону товаров или суммы, на которую выпущены лотерейные билеты;

13) сбор за выдачу ордера на квартиру, сбор вносится физическими лицами при получении права на заселение отдельной квартиры, в размере, не превышающем 3/4 установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда в зависимости от общей площади и качества жилья;

14) сбор за парковку автотранспорта. Сбор вносят юридические и физические лица за парковку автомашин в специально оборудованных для этого местах в размере, уста­новленном местными органами власти;

15) сбор за право использования местной символики. Сбор вносят производители продукции, на которой используется местная символика (гербы, виды городов и прочее) в размере, не превышающем 0.5% стоимости реализуемой продукции;

16) сбор за участие в бегах на ипподромах. Сбор вносят юридические и физические лица, выставляющие своих лошадей на состязания коммерческого характера, в разме­рах, устанавливаемых местными органами власти, на территории которых находится ипподром;

17) сбор за выигрыш на бегах. Сбор вносят лица, выигравшие в игре на тотализа­торе на ипподроме в размере, не превышающем 5% суммы выигрыша;

18) сбор с лиц, участвующих в игре на тотализаторе на ипподроме. Сбор вносится в виде процентной надбавки к плате, установленной за участие в игре, в размере, не превышающем 5% этой платы;

19) сбор со сделок, совершаемых на биржах, за исключением сделок, предусмот­ренных законодательными актами о налогообложении операций с ценными бумагами. Сбор вносят участники сделки в размере, не превышающем 0.1% суммы сделки;

20) сбор за право проведения кино- и телесъемок. Сбор вносят коммерческие кино- и телеорганизации, производящие съемки, требующие от местных органов управления осуществления организационных мероприятий, в размерах, установленных местными органами власти;

21) сбор за уборку территорий населенных пунктов. Сбор вносят юридические и физические лица в размере, установленном местными властями;

22) налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы.

Большинство местных налогов устанавливается законодательными актами РФ и взимается на всей ее территории. Конкретные ставки налогов определяются законодательными актами республик или решением органов госу­дарственной власти краев, областей и т. д. Отдельные из местных налогов могут вводиться региональными и городскими органами власти и зачисляются в местные бюджеты.

Расходы предприятий и организаций по уплате налогов и сборов, указанных в пунктах "7" и "8", "20" и "21" относятся на финансовые результаты деятельности предприятий; земельного налога - на себестоимость продукции (работ, услуг). Остальные местные налоги и сборы уплачиваются предприятиями и организациями за счет части прибыли, остающейся после уплаты налога на прибыль.

Ответственность за правильность исчисления и уплаты налога несет нало­гоплательщик. В первую очередь уплачиваются все поимущественные налоги и пошлины (налог на имущество предприятия и др.), их сумма вычитается из нало­гооблагаемого дохода или налогооблагаемой прибыли. Затем уплачиваются местные подоходные налоги, после чего с оставшейся суммы рассчитываются и уплачиваются все остальные налоги (налог на прибыль и др.).

***Основные налоги Российской Федерации***

*Индивидуальный подоходный налог* (налог на личные доходы) является вычетом из доходов (обычно годовых) налогоплательщика — физического лица. Это один из основных видов прямых налогов. Существующий порядок налогооб­ложения физических лиц определяется законом Российской Федерации от 7 де­кабря 1991 года "О подоходном налоге с физических лиц". Плательщиками подо­ходного налога являются физические лица, как имеющие, так и не имеющие постоян­ного местожительства в Российской Федерации, включая иностранных граждан, так и лиц без гражданства. Объектом налогообложения физических лиц является совокупный доход, полученный в календарном году.

Законом предусматривается довольно обширный перечень доходов, не подлежащих налогообложению. Например, не подлежат налогообложению госу­дарственные пособия по социальному страхованию и по социальному обеспече­нию (кроме пособий по временной нетрудоспособности). Не подлежат налогооб­ложению все виды пенсий, назначенных в порядке, установленном пенсионным законодательством Российской Федерации. Не включаются в совокупный доход также доходы в денежной и натуральной форме, полученные от физических лиц в порядке наследования и дарения; стоимость подарков, полученных от предприятий, учреждений и организаций в течение года в виде вещей или услуг, не превышающая сумму двенадцатикратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда.

Предусматривается уменьшение налогооблагаемого дохода с учетом раз­личного кратного минимального уровня оплаты труда в месяц для различных ка­тегорий лиц. Совокупный доход, полученный физическими лицами в налогообла­гаемый период, уменьшается также на суммы расходов на содержание детей и иждивенцев в пределах установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда за каждый месяц с учетом возраста.

Не облагаются налогом суммы, полученные физическими лицами и пере­численные ими на благотворительные цели.

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

Ниже приведены высшие ставки подоходного налога в экономически разви­тых странах в 1993 году (%):

|  |  |
| --- | --- |
| Канада | 29 |
| США | 31 |
| Великобритания | 40 |
| Австралия | 47 |
| Япония | 50 |
| Италия | 51 |
| Германия | 53 |
| Франция | 57 |
| Швеция | 72 |
| Россия | 40 |

Из приведенных данных видно, что в большем количестве стран этот налог довольно высок.

В последние два десятилетия заметна тенденция понижения ставок подо­ходного налога. Многие экономисты полагают, что для "справедливой" налоговой системы нужны ярко выраженные прогрессивные ставки подоходного налога, т. е. богатые должны платить больший налог, чем бедные.

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

Объектом обложения налогом является балансовая прибыль (валовая при­быль минус НДС, себестоимость произведенной продукции, и все убытки). В этой связи важным моментом является правильное определение затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг). Налогооблагаемая прибыль уменьшается с учетом льгот, предусмотренных законодательством (если при­быль направляется на финансирование капитальных вложений, на природо­охранные мероприятия, на содержание объектов социального назначения, на благотворительные цели).

Особые льготы, помимо общих, установлены для малых предприятий: из налоговой базы исключается прибыль, которая направляется на строительство, реконструкцию и обновление основных производственных фондов, на освоение новой техники и технологии; освобождение на первые два года работы от уплаты налога на прибыль предприятий по производству и переработке сельскохозяйственной продукции, производству товаров народного потребления и т. д.

Важным моментом налогообложения является то, что для арендных пред­приятий, созданных на основе аренды имущества государственных предприятий и их структурных подразделений, сумма налога на прибыль уменьшается на сумму арендной платы, подлежащей в установленном порядке взносу в бюджет.

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

Предприятия, организации и иностранные юридические лица платят налог на прибыль в размере 32%; биржи и брокерские конторы, а также предприятия по прибыли от посреднических операций и сделок - 45%. В случае если не пред­ставляется возможным определить прибыль, полученную иностранным юридиче­ским лицом от деятельности в РФ, налоговый орган вправе рассчитывать ее, исходя из нормы рентабельности 25%.

*Налоги на товары и услуги*, прежде всего таможенные пошлины, акцизы, и налог на добавленную стоимость (НДС).

Налог на добавленную стоимость. Переход к рыночным отношениям обуславливает необходимость появления новых налогов, непосредственно свя­занных с формированием стоимости. Таким налогом является налог на добав­ленную стоимость. Добавленная стоимость включает в себя в основном оплату труда и прибыль и практически исчисляется как разница между стоимостью гото­вой продукции, товаров и стоимостью сырья, материалов, полуфабрикатов, используемых на их изготовление. Кроме того, в добавленную стоимость вклю­чается амортизация и некоторые другие элементы. Таким образом, налог на до­бавленную стоимость, создаваемой на всех стадиях производства, опреде­ляется как разница между стоимостью реализованных товаров, работ, услуг производства и обращения и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки.

Плательщиками НДС являются предприятия и организации независимо от форм собственности и ведомственной принадлежности, имеющие статус юриди­ческого лица. Плательщиками налога на добавленную стоимость являются также лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, при условии, что их годовая выручка от реализации товаров (работ, услуг) превышает 500 тыс. руб.

Стоимость, добавленная в процессе работы над имеющимися предметами труда, облагается налогом с добавленной стоимости. Но каждый налогопла­тельщик включает эту сумму в цену своего товара, который приобретает потре­битель. Таким образом всю тяжесть этого налога несет конечный потребитель.

Объектами налогообложения являются также товары, ввозимые на терри­торию России в соответствии с установленными таможенными режимами, исключая гуманитарную помощь.

Законом определен перечень товаров (работ, услуг), освобождаемых от налога. Этот перечень является единым на всей территории Российской Феде­рации. Освобождаются от налога на добавленную стоимость услуги в сфере на­родного образования, связанные с учебно-производственным процессом; услуги по уходу за больными и престарелыми; ритуальные услуги похоронных бюро; услуги учреждений культуры и искусства, религиозных объединений; театрально-зрелищные, спортивные и другие развлекательные мероприятия. Освобождаются от платы НДС научно-исследовательские и опытно-конструктор­ские работы, выполняемые за счет государственного бюджета, и хоздоговорные работы, выполняемые учреждениями народного образования.

Налог на добавленную стоимость взимается в России и во всех странах ОЭСР (Организация экономического сотрудничества и развития), кроме Австра­лии, США, Швеции. Налог на добавленную стоимость взимается с фирм-продав­цов товаров и услуг в размере от 5 до 8% стоимости их товара и распростра­няется на наиболее "ходовые" товары и услуги. У нас он составляет 20%.

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

Это сравнительно новая для нас, но общепринятая в мировой практике форма изъятия сверхприбыли, получаемой от производства товаров со значи­тельной разницей между ценой, определяемой потребительной стоимостью, и фактической себестоимостью. Рыночная экономика неизбежно порождает необходимость в акцизах.

Плательщиками акцизов являются все находящиеся на территории РФ предприятия и организации, реализующие вышеназванные товары, независимо от форм собственности и ведомственной принадлежности.

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

Отдельные товары акцизами не облагаются. Ставки акцизов утверждаются правительством Российской Федерации и являются едиными на всей территории России.

*Поимущественные налоги*, прежде всего налоги на имущество, дарения и наследство.

Налог на имущество предприятий. Важное место в налоговой системе зани­мает налог на имущество предприятий, который в перспективе должен получить дальнейшее развитие. Данный налог относится к числу республиканских и краевых налогов РФ.

Плательщиками этого налога являются предприятия, учреждения (включая банки и кредитные учреждения) и организации, в том числе с иностранными инве­стициями, являющиеся юридическими лицами; их филиалы, имеющие отдельный баланс и расчетный счет, а также международные объединения и организации, занимающиеся предпринимательской деятельностью, постоянные представи­тельства и другие обособленные подразделения иностранных фирм, банков и организаций, расположенных на территории РФ. Объектом налогообложения яв­ляется имущество предприятия в стоимостном выражении, находящееся на его балансе. Для целей налогообложения определяется среднегодовая стоимость имущества предприятий.

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

Ставки налога на имущество предприятий определяются в зависимости от видов их деятельности. Однако предельный размер налоговой ставки на имуще­ство предприятия не может превышать 2% от налогооблагаемой базы. Не раз­решается устанавливать ставку налога для отдельных предприятий. Исчисляемая сумма налога вносится в виде обязательного платежа в бюджет (республики, края, области) в первоочередном порядке с отнесением на финан­совые результаты деятельности предприятия.

Налог на имущество физических лиц. Плательщиками этого налога явля­ются физические лица: граждане России, иностранные граждане и лица без гражданства, имеющие на территории Российской Федерации в собственности определенное имущество, являющееся объектом налогообложения

Налог с имущества переходящего в порядке наследования или дарения. Согласно закону плательщиками являются физические лица, которые принимают имущество, переходящее в их собственность в порядке наследования или даре­ния. Объектами налогообложения являются жилые дома, квартиры, дачи, транспортные средства, предметы антиквариата, ювелирные изделия. Размер всех этих налогов определяется задачей перераспределения богатства. В неко­торых странах налоги на имущество, дарения и наследство включаются в акциз­ные сборы, взимаемые при совершении сделок.

*Социальные взносы* (социальные налоги) охватывают взносы предприятий на социальное обеспечение и налоги на заработную плату и рабочую силу. Они представляют собой выплаты, которые частично осуществляются самими рабо­тающими, частично их работодателями.

***Некоторые особенности налогообложения в России.***

Сейчас в России действует почти три десятка налогов и сборов, не считая различных пошлин. Не все из них выдержат испытание временем, но в целом нынешняя система налогообложения наиболее близка к принятой на Западе, учитывая, что и там имеются существенные различия по странам. Правда, в странах ЕЭС налоговая система yнифицирyется и остались лишь несуществен­ные различия.

За последние годы система взаимоотношений предприятий с государствен­ным бюджетом претерпевала неоднократные серьезные изменения. Хотя эти изменения были различными по своему характеру, но можно утверждать, что они отличались определенной внутренней логикой. Это утверждение базируется на том факте, что каждое последующее изменение было шагом вперед по пути предоставления предприятиям широкой хозяйственной самостоятельности. На­чалось это движение с экономической реформы 1965-1966 гг., когда впервые в нашей хозяйственной практике предприятиям было разрешено создавать за счет своей прибыли фонды экономического стимулирования: фонд развития произ­водства, фонд социально-культурных мероприятий и жилищного строительства, фонд материального поощрения. По сравнению с прежним порядком, когда предприятия были совершенно бесправны в распоряжении своей прибылью, это был важный шаг, впервые подводивший под юридически провозглашенные ло­зунги самостоятельности предприятий реальную экономическую базу. Реальную, но явно недостаточную, так как отчисления от прибыли в государственный бюд­жет не ограничивались установленными нормативами, в него отчислялся "свободный остаток прибыли", то есть часть прибыли, оставшаяся после отчис­лений в бюджет, вышестоящим органам и в фонды экономического стимулиро­вания предприятий. Это означало, что принятый порядок распределения прибыли предприятий явно отдавал предпочтение государственному бюджету.

Следующим существенным шагом в совершенствовании системы взаимоотношений предприятий с государственным бюджетом был переход к так называемому полному хозяйственному расчету и самофинансированию. Его главное достоинство состояло в том, что порядок распределения прибыли приобретал нормативный характер: не часть, а вся прибыль предприятий рас­пределялась по утвержденным вышестоящими органами экономическим норма­тивам, в результате чего автоматически устранялся так раздражавший пред­приятия "свободный" остаток прибыли, никогда в действительности не являв­шийся свободным. Одновременно признавалось равенство интересов предприятия и государства при распределении прибыли, поскольку нормативы формировались с учетом потребностей предприятий в средствах не только на простое, но и на расширенное воспроизводство, а также на содержание социально-бытовой сферы (принадлежащего предприятию детского сада, пионерлагеря, базы отдыха) и жилищное строительство.

Однако, система экономических нормативов страдала существенными не­достатками. Прежде всего, нормативы, которые по идее должны быть едиными, то есть предъявлять ко всем предприятиям одинаковые требования, были не только дифференцированными, но и практически индивидуальными. Вместо еди­ных требований ко всем предприятиям получалось наоборот: Сами эти требова­ния как бы приспосабливались к положению, возможностям каждого предприя­тия. Единство принципов формирования нормативов было подменено явным субъективизмом, размеры нормативов больше зависели от взаимоотношений с министерскими чиновникам, чем от объективных условий и требований. Поэтому замена экономических нормативов распределения прибыли налогом на прибыль была логическим продолжением курса на устранение из системы экономических взаимоотношений предприятий и государства элементов субъективизма. Налоги — это те же экономические нормативы, но только подлинно единые и стабиль­ные, независящие от воли отдельных лиц. Индивидуализация налоговых ставок, льгот и санкций запрещена, их можно дифференцировать по отраслям, произ­водствам, регионам, но никак не по отдельным предприятиям. Налоги относятся к классу экономических нормативов, они формируются по принципам, присущим нормативам. Например, ставку налога на прибыль можно рассматривать как норматив отчислений от прибыли в бюджет, но установленный на общегосудар­ственном уровне. Замена нормативов отчислений от прибыли в бюджет системой налогообложения прибыли была целесообразна, даже необходима, независимо от перехода к рыночным отношениям в стране, но последний ускорил эту замену и сделал ее неизбежной, так как предпринимательская деятельность не может развиваться эффективно в условиях неопределенности экономических взаимоотно­шений с государством, с бюджетом и с налоговой системой.

Нормально функционирующая система налогов является одним из средств борьбы с теневой экономикой: ведь уплата налога с того или иного дохода озна­чает признание его легальности, законности, в то время как наличие дохода, укрываемого от налогообложения ввиду его незаконности преследуется государ­ством. Повышение роли налогов в нашей стране, превращение их в основной способ изъятия части доходов физических и юридических лиц в государственный и местные бюджеты — свидетельство роста финансовой культуры общества. При достижении определенного уровня грамотности населения налоги будут вос­приниматься им с пониманием, как форма участия своими средствами в решении общегосударственных задач, прежде всего — социальных. Естественно, если ставки налогов будут отражать баланс интересов граждан, предпринимателей, предприятий и государства.

Как мировой, так и отечественный опыт свидетельствуют о преимуществах налоговой системы перед любой другой формой изъятия части доходов граждан и предприятий в государственный бюджет. Одно из этих преимуществ — право­вой характер налогов. Их состав, ставки и санкции определяются не мини­стерствами и ведомствами, даже не правительствами, а принятыми парламен­тами Законами. И это далеко не формальность. К примеру, в России правитель­ство предлагало установить ставку налога на прибыль предприятий 40% (такой она была в проекте закона), однако парламентарии приняли иное решение - 32%, разница очень существенная.

Переход от нормативов отчислений от прибыли в бюджет к налогам озна­чает также демократизацию экономической жизни страны. Перед налогом все равны. Это не означает, что нельзя дифференцировать ставки, наоборот, можно и нужно, но дифференциация проводится по экономическим, социальным, региональным категориям плательщиков, но никак не по отдельным физическим лицам или предприятиям. Ставка налога может зависеть от категории, к которой относится плательщик, от того, к какой социальной группе относится гражданин или к какой по размерам группе относится предприятие, но она не зависит и не может зависеть от того, кто именно непосредственно платит. А фиксированный размер ставок и их относительная стабильность способствует развитию пред­принимательской деятельности, так как облегчают прогнозирование ее результа­тов.

Налоги органически вписываются в формируемую в нашей стране систему экономических отношений. При разумных ставках налоги являются средством сочетания интересов предпринимателей, граждан и государства, общества в целом.

В настоящее время во всем мире наблюдается тенденция к упрощению на­логовой системы. Чем проще налоговая система, тем проще определять эконо­мический результат, меньше забот при составлении отчетных документов и тем больше остается времени y предпринимателей на обдумывание того, как снизить себестоимость продукции, а не на то, как снизить налоги. Налоговым же органам проще следить за правильностью уплаты налогов, что позволяет уменьшить число работников в финансовых органах. Такая тенденция подтверждается тем, что в некоторых странах вообще существует один единственный налог на добав­ленную стоимость. В нашей же стране система налогов имеет очень сложную структуру. В ней присутствуют различные налоги, отчисления, акцизы и сборы, которые по сути почти ничем друг от друга не отличаются. Однако такая масса платежей приводит к тому, что бухгалтерия предприятий очень часто ошибается при отчислениях налогов, в результате чего предприятие платит пени за несвоевременную уплату налога.

Кроме того многие законы, в которых установлены ставки налогов, и до­ходы из которых они отчисляются, очень не однозначно указывают все необхо­димые элементы налогов. Поэтому спустя несколько месяцев после опубликова­ния Закона (который тоже не всегда можно найти) начинают появляться инструк­ции Министерства Финансов с разъяснениями того, как этот налог правильно счи­тать.

**3. Расчет себестоимости услуг.**

**1. Расчет численности персонала.**

**8 человек:**

* 4 мастера
* 1 МОП
* 3 АУП

20 дней по 8 час. = 160 час/мес.

**2. Расчет стоимости материалов.**

**№1.** 1220 л. × 350 р/л = 420000 р.

**№2.** 800 л. × 240 р/л = 192000 р.

**№3.** 300 л. × 1200 р/л = 360000 р.

**Итог:** 972000 р.

**Амортизация:**

**А)** Стоимость здания:

400 м2 × 2100$ × 24 = 20160000 р.

**Б)** Стоимость оборудования:

Рабочее место – 25000 р.

Кресло – 38000 р.

Мойка – 27000 р.

Столик (зеркало) – 9000 р.

Холодильник – 12000 р.

Стерелезатор - 6000 р.

**Итог:** 117000 р.

= = 403200 + 23400 = 426600

**3. Расходы на ремонт.**

*R* реш = 0,2

*R ам* = 0,2 × 426600 = 85320

**4. Расчет**

4чел × 13000 × 12 = 624000 р.

1× 7000 × 12 = 84000 р.

3× 20000 × 12 = 72000 р.

780000 × 1,34 = 1045200 р.

**5. Коммунальные услуги.**

**А)** Электроэнергия - NкВт × Tраб × Тариф × KnN × Kn8р = 5кВт × 365 × 12 × 0,7 × 0,9 ×

× 2,6 р/кВт ≈ 35872

**Б)** Отопление – 24 р/м2 × 400 × 12 = 115200 р.

**В)** Телефон - 350 р. × 12 = 4200 р.

**Г)** Горячая вода – 4000 куб/гов × 17 = 68000 р.

**Д)** Холодная вода – 3000 куб/гов × 13 = 39000 р.

**6. Реклама.**

7000 × 12 = 840000 р.

**7. Прочие.**

0,3 (426600 + 1045200 + 85320) = 0,3 × 1557120 = 467136

**8. Расчет количества услуг.**

**Себестоимость 1 услуги:**

Sусл = = 360 р.

Sусл = 360 р.

360 × 1,3 = 468 р/усл. (108 прибыль)

108× 13000 = 1404000 р.

**Заключение.**

Налоговая система — один из главных элементов рыночной экономики. Она выступает главным инструментом воздействия государства на развитие хо­зяйства, определения приоритетов социального и экономического развития. Поэтому необходимо, чтобы налоговая система России была адаптирована к но­вым общественным отношениям, соответствовала мировому опыту.

В новой налоговой системе, исходя из Федерального устройства России в отличие от предыдущих лет, более четко разграничены права и ответственность соответствующих уровней управления (Федерального и территориального) в во­просах налогообложения. Введение местных налогов и сборов, как дополнение перечня действующих Федеральных нало­гов, предусмотренное законодательством, позволило более полно учесть разнообразные местные по­требности и виды доходов для местных бюджетов.

И все же новое налоговое законодательство не в полной мере подходит к новым условиям. Его основные недостатки следующие: излишняя уплотненность, за­путанность, наличие большого количества льгот для различных кате­горий пла­тельщиков, не стимулирующих рост эффективности производства, ускорение научно-технического прогресса, внедрение перспективных технологий или увели­чение выпуска товаров народного потребления. Действующее законо­дательство фактически закрыто по отношению к мировому, не стимулирует при­влечение в народное хозяйство иностранных инвестиций. Мировой опыт свиде­тельствует, что налоговое законодательство — не застывшая схема, оно постоянно изме­няется, приспосабливается к воспроизводственным процессам, рынку.

Нестабильность наших налогов, постоянный пересмотр ставок, количества налогов, льгот и т. д. несомненно играет отрицательную роль, особенно в период перехода российской экономики к рыночным отношениям, а также препятствует инвестициям как отечественным, так и иностранным. Нестабильность налоговой системы на сегодняшний день — главная проблема реформы налогообложения.

Жизнь показала несостоятельность сделанного упора на чисто фискальную функцию налоговой системы: обирая налогоплательщика, налоги душат его, сужая тем самым налогооблагаемую базу и уменьшая налоговую массу. Выдви­гаемые реформаторские предложения касаются в лучшем случае отдельных элемен­тов налого­вой системы. Предложений же о принципиально иной налоговой системе, соот­ветствующей нынешней фазе переходного периода, практически нет. И это не случайно, так как оптимальную налоговую систему можно развер­нуть только на серьезной теоретической основе, которой в России еще нет...

Несомненно вся эта неразбериха с налогами приводит к нестабильному по­ложению в нашей экономике и еще больше усугубляет экономический кризис. Несомненно, для выхода из кризисного состояния необходимо одним из первых шагов наладить налоговую систему страны.

**Литература.**

**1.** Т. Д. Бурменко и др.

*«Сфера услуг экономика».* Учебное пособие, М., 2007

**2.** М. В. Виноградова, З. И. Панина

*«Организация и планирование деятельности предприятий сферы сервиса»*. Учебное пособие, М., 2008

**3.** В. Д. Грибов, А. Л. Леонов

*«Экономика предприятия сервиса»*. Учебное пособие, М., 2008

**4.** Ж. А. Романович, С. Л. Калачев

*«Сервисная деятельность»*. Учебник, М., 2008

**5.** И. В. Сергеев

*«Экономика организации (предприятий)»*

*«Финансы и статистика»*. М., 2007

**6.** И. Н. Чуев, Л. Н. Чечевицына

*«Экономика предприятия»*. Учебник, М., 2004