

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
ФГБОУ ВПО «ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ

Кафедра коммерции и организации коммерческой деятельности
КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине

«Государственные и муниципальные финансы»

по теме «Налоговая политика РФ»

Выполнил: студент 40 группы
специальности государственное
и муниципальное управление

Болотин А.И.

Проверил: преподаватель

Булатова Ю.Э.

Оренбург - 2013

Введение

Регулирующая функция государства в сфере экономики проявляется в форме бюджетно-финансового, денежно-кредитного, ценового механизмов, которые выступают в качестве средства взаимодействия объекта и субъекта системы государственного регулирования экономики. Государство, выражая интересы общества в различных сферах жизнедеятельности, вырабатывает и осуществляет соответствующую политику - экономическую, социальную, экологическую, демографическую и т.д.

Среди экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику, важное место отводится налогам. За счет налоговых взносов формируются финансовые ресурсы государства, аккумулируемые в его бюджете и внебюджетных фондах. Огромные средства, взимаемые в виде налогов и перераспределяемые через бюджет, составляют главную экономическую силу государства.

От того, сколько будет собрано налогов, зависит благополучие страны, региона, конкретного города. 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.

Государство, устанавливая налоги, стремится, прежде всего, обеспечить себе необходимую материальную базу для осуществления возложенных на него задач, которые реализуются посредством налоговой политики, являющейся частью финансовой политики государства.

Государство широко использует налоговую политику (в частности, гибкое управление объемом изымаемой в виде налогов доли внутреннего валового продукта (ВВП)) в качестве определенного регулятора воздействия на негативные

явления рынка. От того, насколько правильно построена система налогообложения, зависит эффективное функционирование всего народного хозяйства.

Актуальность темы курсовой работы заключается в том, что проблемам налогов и современной налоговой политики Российской Федерации сегодня уделяется довольно пристальное внимание, так как от того, насколько правильно построена система налогообложения, насколько продумана налоговая политика государства, зависит эффективное функционирование всего народного хозяйства.

Налоговая политика представляет собой систему налоговых мероприятий, осуществляемых государством при формировании доходов государства и регулировании экономики. Это также правовые нормы осуществления налоговой техники при регулировании, планировании и контроле государственных доходов. Содержание и цели налоговой политики обусловлены социально-экономическим строем общества и социальными группами, стоящими у власти. Экономическая обоснованная налоговая политика преследует цель оптимизировать централизацию средств через налоговую систему.

Задачи налоговой политики сводятся к: обеспечению государства финансовыми ресурсами; созданию условий для регулирования хозяйства страны в целом; сглаживанию возникающего в процессе рыночных отношений неравенства в уровнях доходов населения.

Основная цель курсовой работы состоит в исследовании теоретических аспектов налоговой политики, а также определение основных направлений и механизма реализации налоговой политики в Российской Федерации.

В соответствии с данной целью в исследовании были поставлены следующие задачи:

1. Дать определение понятию налоговой политики, раскрыть её сущность и рассмотреть её основные виды.
2. Изложить механизм функционирования налоговой политики.
3. Проанализировать налоговую политику России на современном этапе.

Глава I. Налоговая политика государства в системе государственного регулирования экономики

1.1 Сущность и задачи налоговой политики государства

Рыночная экономика вовсе не означает, что государство устраняется от процессов управления и регулирования. Весь вопрос в том, что эти процессы не должны представлять собой непосредственного вмешательства в производственно-финансовую деятельность хозяйствующих субъектов. Государство должно создать необходимые условия для функционирования рыночных механизмов и с помощью этих механизмов, одним из которых являются налоги, регулировать экономические процессы.

Налоги, как известно, являются одним из источников финансирования всех направлений деятельности государства и экономическим инструментом реализации государственных приоритетов. Налог - одно из проявлений суверенитета государства. Этим они отличаются от доходов с государственных имуществ и займов. Право взysкивать налоги всегда было одним из суверенных прав государства, так же, как чеканка монеты и отправление правосудия, следовательно, налоги

устанавливаются в одностороннем порядке, однако противоречие между согласием на установление налогов и принудительным характером их взимания только внешнее. Налоги и их функции отражают реальный базис, т.е. объективные закономерности движения налоговых отношений, используемых государством в налоговой политике.

В разных странах даже с примерно одинаковыми условиями экономического развития степень государственного регулирования экономики различна. Наибольшее влияние государства имеет место в Швеции, в меньшей степени государство занято регулированием в Германии и Японии, а также в США. Налоги выступают одним из важнейших элементов государственного регулирования экономики, являясь одновременно составной частью финансово-экономической системы воздействия на экономику. Можно сказать, что, создавая налоговую систему страны, государство стремится использовать ее в целях определенной финансовой политики. В связи с этим она становится относительно самостоятельным направлением -- налоговой политикой.

Налоговая политика -- это совокупность экономических, финансовых и правовых мер государства по формированию налоговой системы страны в целях обеспечения финансовых потребностей государства, отдельных социальных групп общества, а также развития экономики страны за счет перераспределения финансовых ресурсов. В этой деятельности государство опирается на функции, присущие налогам, и использует эти функции для проведения активной налоговой политики.

Содержание и цели налоговой политики обусловлены социально-экономическим строем общества и социальными группами, стоящими у власти. Экономическая обоснованная налоговая политика преследует цель оптимизировать централизацию средств через налоговую систему.

В условиях высокоразвитых рыночных отношений налоговая политика используется государством для перераспределения доходов в целях изменения структуры производства, территориального экономического развития, уровня доходности населения.

Задачи налоговой политики сводятся к:

1. обеспечению государства финансовыми ресурсами;
2. созданию условий для регулирования хозяйства страны в целом;
3. сглаживанию возникающего в процессе рыночных отношений неравенства в уровнях доходов населения.

1.2 Типы налоговой политики

В зависимости от состояния экономики, от целей, которые на данном этапе развития экономики государство считает приоритетными, используются различные методы осуществления, налоговой политики. Будучи составной частью экономической политики, она во многом зависит также от форм и методов экономической политики государства.

Можно выделить три типа налоговой политики.

1. Политика максимальных налогов - в этом случае государство устанавливает достаточно высокие налоговые ставки, сокращает налоговые льготы и вводит

большое количество налогов, стараясь получить от своих граждан как можно больше финансовых ресурсов, не особенно заботясь о последствиях такой политики. Естественно, что такой метод налоговой политики не оставляет как налогоплательщику так и обществу в целом практически никаких надежд на экономическое развитие. Поэтому политика проводится государством, как правило, в экстраординарные моменты его развития, как экономический кризис, война. Подобная налоговая политика проводилась в России с самого первого дня экономических реформ, с первого дня введения налоговой системы в стране в 1992 г. Вместе с тем экономических, социальных и политических предпосылок для проведения политики максимальных налогов в это время не существовало, вследствие чего подобная политика привела к резко негативным последствиям, суть которых стояла в следующем:

А) У налогоплательщиков после уплаты налогов практически не оставалось финансовых ресурсов, что делало невозможным расширенное воспроизводство. Экономика страны с каждым годом все сильнее сползала в пропасть кризиса, падали темпы роста производства во всех отраслях.

Б) Широкие масштабы приобрело массовое укрывательство от налогообложения, приведшее к тому что государство собирало по большинству налогов чуть более половины причитающихся средств. При этом каждый третий легальный налогоплательщик налогов вообще не платил, практически каждый второй -- налогов платил меньше, чем положено по закону, и только один из шести налогоплательщиков исправно и в полном объеме рассчитывался по своим обязательствам с государством.

В) Массовый характер приобрела так называемая "теневая экономика", уровень производства, в которой по разным оценкам достигал от 25 (по официальным данным Госкомстата России) до 40% (по экспертным оценкам). Но укрываемые от налогообложения финансовые ресурсы не шли, как правило, на развитие производства, а переводились на счета в зарубежных банках и "работали" на экономику других стран.

Все это стало одной из главных причин разразившегося в августе 1998 г. острого финансового кризиса в стране, последствием которого стали изменившаяся налоговая политика и усиление регулирующей роли государства в развитии экономики через более активное использование рыночных механизмов, в том числе налогов.

2. Другой формой проявления налоговой политики является политика экономического развития. В этом случае государство ослабляет налоговый пресс для предпринимателей, сокращает свои расходы на социальные программы. Цель данной политики состоит, как видно из названия, в том, чтобы обеспечить приоритетное расширение капитала, стимулирование инвестиционной активности. Такая политика проводится в то время, когда намечается стагнация экономики, грозящая перейти в экономический кризис. Подобные методы налоговой политики, получившей название "рейганомика", были использованы, в частности, в США в начале 80-х гг. XX в.

Проведение такой политики провозгласило российское Правительство на рубеже XXI в. при подготовке второй части Налогового кодекса РФ и федерального бюджета на 2002 г. Сделаны важные шаги по сокращению числа налогов, снижению налоговой нагрузки.

3. Третий тип - налоговая политика, предусматривающая достаточно высокий уровень обложения, но при значительной социальной защите. Налоговые доходы направляются на увеличение различных социальных фондов. Такая политика введет к раскручиванию инфляционной спирали.

В настоящее время в Российской Федерации проводится второй тип налоговой политики - политика экономического развития

1.3 Регулирование налогового механизма страны

Одним из важнейших условий обеспечения экономического роста, развития предпринимательской активности, ликвидации теневой экономики, привлечения в нашу страну полномасштабных иностранных инвестиций является осуществление налоговой реформы. Основы существующей в Российской Федерации налоговой системы были заложены в конце 1991 года принятием Закона "Об основах налоговой системы в Российской Федерации" и соответствующих законов по конкретным видам налогов.

В условиях высокой инфляции и глубоких структурных изменений в экономике в первые годы реформ российская налоговая система в целом выполняла свою роль, обеспечивая поступление в бюджеты всех уровней необходимых финансовых ресурсов. Вместе с тем по мере дальнейшего углубления рыночных преобразований присущие налоговой системе недостатки становились все более и более заметными, а ее несоответствие происходящим в экономике изменениям все более и более очевидным. Неслучайно на протяжении всех лет экономических реформ в законодательство о налогах ежегодно, а нередко и по несколько раз в год вносились многочисленные поправки. Но они решали лишь отдельные узкие вопросы, не затрагивая основополагающих моментов налоговой системы. В результате сложившаяся в Российской Федерации к концу 90-х гг. налоговая система во все большей степени из-за несовершенства ее отдельных элементов становилась тормозом экономического развития страны.

Огромная налоговая нагрузка на законопослушных налогоплательщиков, наличие большого числа налоговых льгот, а также многочисленных лазеек для сокрытия доходов и налогов создали в стране атмосферу отсутствия честной конкуренции законопослушных и закононепослушных налогоплательщиков, а также способствовали развитию теневой экономики.

В 1998 г. была принята и с 1 января 1999 г. вступила в действие первая, или так называемая Общая часть, Налогового кодекса РФ.

Этот документ регламентирует важнейшие положения налоговой системы России, в частности перечень действующих налогов и сборов, порядок их введения и отмены, а также весь комплекс взаимоотношений государства с налогоплательщиками и их агентами.

Принятие первой части Налогового кодекса РФ явилось поистине историческим

моментом в развитии экономических реформ в нашей стране. С введением этого законодательного документа был осуществлен первый этап комплексного пересмотра всей системы налогообложения.

Но принятие первой части Налогового кодекса не затронуло вопросов конкретного применения федеральных, региональных и местных налогов и сборов. Поэтому была продолжена работа над второй, специальной частью Кодекса, которая была принята в августе 2000 года и вступила в действие с 1 января 2001 года. При этом необходимо подчеркнуть, что из предполагаемых примерно тридцати глав второй части Кодекса в 2000 году были приняты 4 главы, посвященные НДС, налогу на доходы физических лиц, акцизам и единому социальному налогу.

В 2001 году формирование новой налоговой системы было продолжено, и с 1 января 2002 г. вступили в действие еще три важнейшие главы Налогового кодекса, одна из которых определила порядок исчисления и уплаты последнего из главнейших федеральных налогов -- налога на прибыль организаций. Одновременно с этим принята глава Кодекса, посвященная налогу на добычу полезных ископаемых, который вместил в себя несколько ранее действовавших налогов, взимаемых с недропользователей. Специальная глава Кодекса, принятая в 2001 г., посвящена налогу с продаж. В последствии взимание этого налога было признано неконституционным, и налог был отменен.

Этот процесс продолжился и в 2002 г. -- принятием еще трех новых глав. Две из них посвящены налогообложению малого бизнеса. Речь идет об обновленном с 1 января 2003 г. едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности, а также о новой редакции действовавшей до 2003 г. упрощенной системы налогообложения для субъектов малого предпринимательства.

С 1 января 2003 г. в состав налоговой системы России включен транспортный налог, объединивший ранее действовавшие налог на имущество физических лиц в части обложения водно-воздушных транспортных средств и налог с владельцев транспортных средств, регулировавшийся Федеральным законом о дорожных фондах.

После принятия остальных глав второй части Налогового кодекса он стал единым, взаимосвязанным и комплексным документом, учитывающим всю систему налоговых отношений в Российской Федерации.

Налоговый кодекс призван стать и непременно станет практически единственным нормативным актом, регулирующим все налоговые вопросы, начиная с взаимоотношений налоговых органов и налогоплательщиков и кончая порядком расчета и уплаты всех предусмотренных в нем налогов.

Необходимо иметь в виду, что принятие Налогового кодекса РФ не ставило своей целью кардинально изменить принятую в России в 1991 году налоговую систему. Кодекс представляет собой эволюционное преобразование этой системы путем устранения выявленных в ходе ее функционирования недостатков и перекосов. Это означает, что в Налоговом кодексе сохранены основные налоги (НДС, акцизы, налог на прибыль организаций, налог на доходы физических лиц, ресурсные и некоторые другие налоги), формирующие основу российской налоговой системы. Эти налоги

апробированы как в развитых, так и в развивающихся государствах, в различных экономических режимах, здесь они показали свою достаточно высокую эффективность, за годы экономических реформ к ним адаптировались российские налогоплательщики.

В результате принятия Налогового кодекса снижено общее количество налогов, действовавших в Российской Федерации. Налоговым кодексом вместо 48 установленных федеральным законодательством налогов и отчислений во внебюджетные фонды и более чем 100 фактически действовавших к моменту его принятия налогов, сборов и иных обязательных платежей установлены 26 видов налогов и сборов. Кроме того, предусмотрено 4 специальных налоговых режимов, при которых значительное число налогов заменяется для налогоплательщика уплатой единого налога.

Важно подчеркнуть, что перечень региональных и местных налогов стал исчерпывающим, т. е. ни один орган законодательной власти субъекта Федерации и представительный орган местного самоуправления не имеет права ввести ни одного налога, не предусмотренного Кодексом. Это качественно изменило условия хозяйствования для предприятий, достаточно резко повысило их уверенность в незыблемости налоговой системы.

При этом для конкретного налогоплательщика количество уплачиваемых налогов несравненно меньше, чем это предусмотрено в Кодексе, поскольку в их числе достаточно много специфических налогов, уплата которых возложена на ограниченное число предприятий. К таким налогам относятся акцизы, налог на добычу полезных ископаемых, лесной налог и ряд других, не говоря уже о налогах, уплачиваемых физическими лицами.

В настоящее время в Российской Федерации действует 3 уровневая налоговая система.

Федеральные налоги:

1. Налог на добавленную стоимость
2. Акцизы
3. Налог на доходы физических лиц
4. Единый социальный налог
5. Налог на прибыль
6. Налог на добычу полезных ископаемых
7. Государственная пошлина
8. Сборы за пользование объектами живого мира и за пользование объектами водных биологических сооружений
9. Водный налог

Региональные налоги:

1. Налог на имущество организаций
2. Транспортный налог
3. Налог на игорный бизнес

Региональные налоги:

1. Налог на землю

2. Налог на имущество физических лиц

Специальные налоговые режимы:

1. Единый сельхоз налог
2. Единый налог на вмененный доход
3. Упрощенная система налогообложения
4. Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции.

Глава 2. Особенности налоговой политики

2.1 Налоговое планирование

Налоговое планирование заключается в разработке и внедрении различных законных схем снижения налоговых отчислений, за счет применения методов стратегического планирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия. В условиях жесткой фискальной политики российского государства на фоне продолжающегося экономического кризиса и сокращения материального производства налоговое планирование позволяет предприятию выжить.

Под налоговым планированием понимаются способы выбора “оптимального” сочетания построения правовых форм отношений и возможных вариантов их интерпретации в рамках действующего налогового законодательства.

Любой подход к проблеме экономии и риска вынуждает применять комплекс специальных мер по маневрированию в “налоговых воротах” и адаптации к непостоянству законодательства и регламентирующих документов. Активная деятельность в этом направлении при справедливом ужесточении налогового контроля немыслима без понимания принципов налогового планирования вне зависимости от конкретно приводимых примеров.

Налоговое планирование можно определить, как выбор между различными вариантами методов осуществления деятельности и размещения активов, направленный на достижение возможно более низкого уровня возникающих при этом налоговых обязательств. Очевидно, что в идеале такое планирование должно быть перспективным, поскольку многие решения, принимаемые в рамках проведения сделок особенно при проведении крупных инвестиционных программ, весьма дорогостоящи, и их “компенсация” может повлечь за собой крупные финансовые потери.

Поэтому налоговое планирование должно основываться не только на изучении текстов действующих налоговых законов и инструкций, но и на общей принципиальной позиции, занимаемой налоговыми органами по тем или иным вопросам, проектах налоговых законов, направлениях и содержании готовящихся налоговых реформ, а также на анализе направлений налоговой политики, проводимой правительством. Информацию по этим вопросам можно получить из материалов, публикуемых в прессе, отчетов о заседании Государственной Думы и местных органов управления, электронных правовых информационных систем и т.д. Эффективность налогового планирования всегда следует соотносить с затратами на его проведение. Следует также соотносить цели налогового планирования со стратегическими (коммерческими) приоритетами организации.

Необходимость и объем налогового планирования напрямую связан с тяжестью

налогового бремени в той или налоговой юрисдикции.

$НБ=НН/ОРП*100\%$

НБ - налоговое бремя

НН - налоги начисленные за отчетный период

ОРП - объем реализованной продукции

НБ/ВНП - Уровень налогового планирования

Необходимость НП:

10-15% четкое ведение бухгалтерского учета, внутреннего документооборота, использование прямых льгот уровень профессионального бухгалтера разовыми консультациями внешнего налогового консультанта
минимальна, разовые мероприятия;

20-40% налоговое планирование становится частью общей системы финансового управления и контроля, специальная подготовка (планирование) контрактных схем типовых, крупных и долгосрочных контрактов требуется наличие специально подготовленного персонала, контроль и руководство со стороны финансового директора абонентское обслуживание в специализированной компании необходимо, регулярные мероприятия;

45-60% важнейший элемент создания и стратегического планирования деятельности организации и ее текущей ежедневной деятельности по всем внешним и внутренним направлениям требуется наличие специально подготовленного персонала и организация тесного взаимодействия со всеми службами с организацией и контролем со стороны члена Совета Директоров
постоянная работа с внешним налоговым консультантом и наличие налогового адвоката специальная программа развития, обязательных налоговый анализ и экспертиза любых организационных, юридических или финансовых мероприятий и инноваций налоговыми консультантами жизненно необходимо, ежедневные мероприятия;

более 60% смена сферы деятельности и/или налоговой юрисдикции.

Участники процесса планирования

Процесс налогового планирования это, во-первых, совместная работа бухгалтера, юриста и руководителя. Во-вторых, - постоянный поиск оригинальных решений и схем работы Вашей организации. В-третьих, - постоянное изучение специальной литературы, изучение и анализ опыта других организаций Вашего профиля и смежных сфер бизнеса.

Менеджер. Дает информацию по фактическим условиям сделки и по ее результатам, которые планируется получить после ее завершения.

Бухгалтер. Проводит расчеты вариантов финансовой структуры сделки и отражение ее в бухгалтерском учете, используя нормы действующего налогового законодательства, нормы и правила бухгалтерского и финансового учета.

Формулирует возможные процедуры, требующие юридического обоснования и согласования с контрагентом. Производит расчет сумм, причитающихся к платежам в бюджет с учетом прямых и косвенных налогов.

Юрист. Анализирует процедуру сделки с точки зрения правовой защищенности, а

также готовит необходимые документы с учетом “узких мест” при ее исполнении. Помогает бухгалтеру заранее обосновать трактовку и совершения сделки и отражение в бухгалтерской отчетности ее результатов с учетом “узких мест” при ее исполнении. Помогает бухгалтеру заранее обосновать трактовку и совершение сделки и отражение в бухгалтерской отчетности ее результатов с учетом “узких мест”.

Особенность роли юриста в налоговом планировании. Необходимость в налоговом планировании обусловлена наличием в налоговом праве весьма обширной сферы, где нормы права с достаточной точностью не определены, либо допускают их неоднозначное толкование? В этой сфере выбор наиболее “налогооптимальных” направлений требует тщательного прогнозирования возможной реакции налоговой администрации и большой вероятности вступления в активные действия с целью получения ее предварительной реакции на те или иные варианты интерпретации действий налогоплательщика и их правовых и финансовых последствий.

Классификация методов (этапов) налогового планирования

По субъекту:

- корпоративное налоговое планирование;
- личное (частное) налоговое планирование;
- смешанное.

По объектам:

- внешнее (учредителями);
- внутреннее (исполнительными органами организации).

По юрисдикции (территории действия):

- международное;
- национальное (общегосударственное);
- местное (субъекта федерации или муниципального образования).

Этапы налогового планирования и их краткие характеристики

Внешнее планирование

1. Выбор места регистрации (территории и юрисдикции). При определении налоговой юрисдикции и режима налогообложения не следует ориентироваться только на размер налоговых ставок. В ряде случаев при небольших 10-15% налоговых ставках законодательство устанавливает расширенную налоговую базу, что приводит к высокому налоговому бремени.

При этом следует учитывать что, как уже было сказано ранее, наличие небольшой налоговой ставки, установленной жестко к единице результата деятельности делает налоговое планирование (по крайней мере текущее) практически не возможным. Снижение налогового бремени при формально высоких налоговых ставках в России доступно для большинства организаций, хотя и носит избирательный характер. В частности, существуют особые льготы для предприятий, осуществляющих социально значимые виды деятельности, в рамках которых применяются значительные льготы, вплоть до полной отмены рядов налогов и иногда допускается получение субсидий от других налогоплательщиков, в рамках их платежей в бюджеты соответствующих уровней. В большей части это касается налогов, устанавливаемых на уровне

субъектов федерации и уровне муниципальных образований (местных органов власти).

Следует обратить особое внимание, что налоговое планирование не применяется в случаях акцизов и в случае наличия налогов, исчисляемых в твердых ставках с объекта обложения.

2. Выбор организационно-правовой формы. Влияет на порядок использования прибыли и возможность получения льгот.

3. Определение состава учредителей и долей акционерного капитала. В случае участия государства более 25% ограничивает возможности проведения реструктуризации, передачи имущества и распределения полученных доходов, а также участие в создании аффилированных групп. Согласно налоговому и гражданскому кодексу при наличии доли одного из участников в размере более 25% возможно привлечение его к солидарной ответственности по налоговым обязательствам.

4. Выбор основных направлений деятельности (ОКОНХ, ОКПО) и особенности подготовки учредительных документов. Налоговый режим организации осуществляется согласно ее статистическим показателям. Первоначальные направления деятельности определяются кодами ОКПО и ОКОНХ по направлениям деятельности, прямо указанными в учредительных документах.

В учредительных документах указываются различные внутренние фонды и порядок их формирования и использования, а также предельные полномочия исполнительных органов.

5. Определение стратегии развития предприятия (количество работников, внутренней структуры организации, филиалов). Используется для максимального использования налоговых льгот (например малых предприятий, предприятий с участием инвалидов и пр.) и преференций.

Создание филиалов в юрисдикция с повышенным налоговым бременем снижает общие доходы организации, а с минимальным -- создает дополнительные возможности для налогового планирования.

6. Выбор порядка формирования уставного капитала. Внесение имущества в уставной капитал создает первоначальные налоговые обязательства в виде налога на имущество

Внутреннее планирование

1. Выбор учетной политики организации (один раз в финансовый год).

Бухгалтерский учет в нашей стране регулируется согласно ст. 5 Закона "О бухгалтерском учете" следующими нормативными документами:

Федеральным законом от 21.11.96 № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" [6, 129];

планами счетов бухгалтерского учета и инструкциями по их применению;

положениями (стандартами) по бухгалтерскому учету;

другими нормативными актами и методическими рекомендациями по вопросам бухгалтерского учета.

В п. 3 ст. 5 Закона определяет, что организации, руководствуясь законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, нормативными актами органов,

регулирующих бухгалтерский учет, самостоятельно формируют свою учетную политику, исходя из своей структуры, отрасли и других особенностей деятельности. Таким образом, возможно изначальное создание поля доказательств, подтверждающих обоснованность и законность того или иного толкования нормативно-правовых актов и действий налогоплательщика.

2. Контрактные схемы. Позволяют выбрать оптимальный налоговый режим осуществления конкретной сделки с учетом графика поступления и расхода финансовых и товарных потоков.

3. Льготы. Льготы по налогам занимают важное место в налоговом планировании. Теоретически это один из способов для государства стимулировать те направления деятельности и сферы экономики которые необходимы государству в меру их социальной значимости или из-за невозможности государственного финансирования.

Как правило, на практике большинство льгот (их общее количество в российском законодательстве превышает 150) достаточно жестко очерчивает круг тех, кто может ими воспользоваться. Это определено тем, что именно эти структуры сами и предлагают и лоббируют введение таких льгот, что вполне закономерно.

Льготы в значительной степени разнятся от вида налога по которому они действуют и от местного законодательства. Каждому субъекту Федерации в этой области предоставлены значительные права и, как правило, значительную часть льгот предоставляют местные законы.

Именно на него следует обращать самое серьезное внимание, так как в общей структуре налогообложения именно "местная" составляющая играет самую большую роль. Из 32 процентов налога на прибыль, только 10% идет в федеральный бюджет, а 22% в местный. Например в Москве в дополнение к федеральным льготам установлено более 70 льгот по налогу на прибыль и добавленную стоимость, однако ими умело пользуются не более 1-2 процентов предприятий.

2.2 Налоговая реформа

В основе формирования налоговой политики любого государства лежат две взаимоувязанные методологические посылки: использование налоговых платежей для формирования доходной части бюджетов различных уровней, что является решением фискальных задач государства, и использование налогового инструмента в качестве косвенного метода регулирования экономической деятельности.

Разумный паритет функций налогообложения и определяет эффективность всей налоговой политики в целом. Налоговая система, как область приложения действия налоговой политики, является своеобразным индикатором принимаемых решений.

В то же время налоговой политикой, как таковой, сегодня, похоже, никто не занимается. Так, Минфин и Правительство заняты ее фискальной стороной, законодательные органы, принимая налоговые законы, также не требуют анализа их воздействия на экономическую жизнь, налоговое ведомство практически отстранено от участия в этом процессе. Как свидетельствуют данные о ходе согласований основных параметров проекта бюджета налогово-бюджетная политика не только не была четкой, она осуществлялась бессистемно и при отсутствии стратегической

концепции экономического развития государства. Налоговая политика формируется непродуманно, стихийно, в результате чего ее отдельные меры не только вступают в противоречие с проводимой (или провозглашаемой) экономической политикой, но и между собой. Налоговая система носит ярко выраженный фискальный характер. Более того:

налоговое законодательство противоречиво и запутанно;

* абсолютно не соблюдается принцип справедливости при распределении налогового бремени;

* в недостаточной мере используется стимулирующая функция налогов в целях поощрения развития производства;

* механизм исчисления и взимания некоторых видов налогов крайне сложен, что создает массу возможностей для сокрытия доходов от налогообложения;

* искажение экономических приоритетов в виде преувеличенного внимания к льготам;

* действующее законодательство содержит множество "белых пятен", что затрудняет возможность эффективного применения налоговой политики;

* существует нерациональная максимизация прав и полномочий местных органов власти в области нормотворчества;

* наблюдается низкий уровень правовой информированности налогоплательщиков.

Жизнь показала несостоятельность сделанного упора на чисто фискальную функцию; обирая налогоплательщика, налоги душат его, сужая тем самым налогооблагаемую базу и уменьшая налоговую массу. В то же время, несмотря на сильный налоговый пресс, система не обеспечивает в полной мере потребности в средствах на финансирование даже первоочередных расходов.

В целом, ситуацию в стране можно охарактеризовать как критическую. Обычные меры бюджетной политики на этой стадии уже не могут дать результата, а возможности внешнего заимствования практически отсутствуют. Сегодня уже ни у кого не возникает сомнений что далее такое положение нетерпимо и перемены в налоговой системе неизбежны. Различия существуют лишь в том, что предлагается менять в налоговой системе, в какой последовательности и в какие сроки.

Несмотря на все многообразие существующих мнений, можно выделить два основных подхода к этой проблеме. Первый - идти путем постепенного устранения имеющихся недостатков, решения тактических задач в отдельных областях, совершенствуя налоговую политику, налоговую технику и налоговое право (позволю определить этот путь как "эволюционный"). Полагается, что сложившаяся в настоящее время налоговая система, как совокупность существующих налогов, механизмов их исчисления и методов контроля за взиманием, в принципе себя оправдывает: действующие ныне основные налоги обеспечивают формирование большей части доходов бюджетов всех уровней. Мировой опыт свидетельствует об устойчивости и надежности такой совокупности налогов, а резкие изменения в структуре налоговой системы лишь породят неуверенность экономических агентов в своем будущем и чреватые дестабилизацией общей экономической ситуации.

Таким образом, было бы экономически и политически неоправданным как сегодня,

так и в ближайшее время коренным образом реформировать налоговую систему. Очевидно, что стабильность налоговой системы является одним из важных условий нормального функционирования рыночного хозяйства. Во-вторых, резкое реформирование налоговой системы может привести к потерям бюджета в период адаптации к внесенным изменениям - государство не располагает "страховым резервом" финансовых ресурсов, чтобы пойти на это. И в третьих, обеспечение стимулирующей роли налогов в рациональном использовании ресурсов, производстве необходимой продукции, активизации инвестиционных процессов, развитию отечественного бизнеса и, в конечном счете, повышению уровня поступлений налогов, возможны и в рамках действующей налоговой системы, которая далеко себя не исчерпала.

Однако на этот счет существует и другое мнение. Прежде всего следует отметить, что существующая налоговая система противопоставлена реальному сектору экономики, не способствует росту экономического потенциала и стабилизации социальных отношений, не выполняет возложенные на нее функции, не обеспечивает в полной мере потребности государства в средствах на финансирование полной социальной защиты населения, первоочередных программ, связанных со структурной перестройкой производства. И это не удивительно, ведь действующая с 1992 года налоговая система сформировалась в процессе перехода к принципиально новым социально-экономическим отношениям, в условиях экономического кризиса, сочетающего спад производства и инфляцию. Обеспечение бесперебойной реализации социальных и экономических программ определили минимальные сроки разработки новой налоговой системы. По мнению большинства специалистов, она недопустимо жестка по числу и "качеству" налогов и слишком сложна для налогоплательщика. В то же время, несмотря на свою жесткость для товаропроизводителей, она допускает и сверхдоходы и сильную имущественную дифференциацию.

Анализ реформаторских преобразований в области налогов в основном показывает, что выдвигаемые предложения в лучшем случае касаются отдельных элементов налоговой системы (прежде всего размеров ставок, предоставления льгот и привилегий, объектов обложения, усиления или замены одних налогов на другие). Однако в сегодняшних условиях необходима принципиально иная налоговая система (назовем ее "альтернативная"), соответствующая нынешней фазе переходного к рыночным отношениям периода. И это не случайно, ибо оптимальную налоговую систему можно развернуть только на серьезной теоретической основе. При этом следует отметить, что пока не будет выработано авторитетной целостной концепции реформирования налогообложения и его правовой формы, результаты любых изысканий в этой сфере останутся не более чем точкой зрения отдельных коллективов и специалистов. Налоговая система должна быть адаптирована к новым общественным отношениям и соответствовать мировому опыту с учетом приднестровской специфики [№9, 115].

Но даже в случае выбора "эволюционного" пути развития реформы, чтобы выйти из кризиса и перевести экономику в стадию стабильного развития, необходимы более

радикальные меры, нужна действенная и в то же время гибкая налоговая политика. Налоговая реформа должна состоять не в косметическом ретушировании действующих законодательных положений, она должна быть направлена на коренные изменения взаимоотношений государства и налогоплательщиков, на преодоление действующих стереотипов. В ее основе лежит глубокая трансформация нашего общества, преобразование отношений собственности и покоящейся на них социально-экономической структуры в направлении рыночного хозяйства. Переходный характер современного периода составляет ее главную специфику. Обязательно, реформа должна быть комплексной: все предусмотренные в ней механизмы должны запускаться одновременно и в полном объеме.

Причины необходимости реформ

1. Политические. К политическим следует отнести следующие: принятие новой Конституции, большая самостоятельность региональных и местных властей и связанной с этим перераспределение доходов и расходов между бюджетами разного уровня, необходимость демократический преобразований в том числе и во взаимоотношениях между государством и налогоплательщиками.
2. Экономические. Дальнейшее развитие рыночных отношений, появление финансового, фондового, рынка, рынка страховых услуг, нарастание процесса интегрирования российской экономики в мировую.
3. Правовые. Появление новых правовых институтов, изменение правовых отношений, избыток и частое несоответствие "налоговых" и "неналоговых" законов и подзаконных актов, отсутствие единой законодательной и нормативной базы налогообложения, многочисленность налоговых документов, нерешенность многих вопросов в налоговом законодательстве, создающая возможности легального и нелегального ухода от налогообложения, практически полное отсутствие механизмов и процедур и, как следствие, отсутствие достаточных правовых гарантий для участников налоговых отношений, чрезмерно жесткий подход к наказаниям за налоговые правонарушения при отсутствии четкого определения состава этих нарушений и т. д. Сущность реформ. Несмотря на очевидную необходимость реформирования налоговой системы ее кардинальная ломка привела бы к негативным последствиям, В настоящее время налоговая система России уже содержит целый ряд налогов апробированных мировой практикой и рекомендованных мировым сообществом в качестве наиболее приемлемых форм перераспределения средств общества в условиях рыночной конкуренции. Очевидно, налоговые реформы будут проводиться исходя из того, что существующая система совокупности налогов, механизмов их исчисления и методов контроля не должна принципиально измениться.

2.3 Проблемы налоговой политики РФ на современном этапе

К настоящему времени в Российской Федерации в целом закончено формирование основ современной налоговой системы государства с рыночной экономикой. Основные параметры устройства российской налоговой системы в настоящее время уже не отражают систему налогов и сборов, унаследованную от советских времен. Система базируется на общепринятых в современной мировой практике основных

видах налогов с учетом специфики российской экономики. Однако и сегодня осуществляются некоторые преобразования налоговой системы. Эффективность и результативность функционирования российской налоговой системы хотя и соответствует нынешнему уровню развития экономики, но все же далека от идеальной. Однако проблемы с внедрением в России инструментов налоговой политики, которые успешно функционируют во многих зарубежных странах, свидетельствуют не о неэффективности данных инструментов, а о том, что причины этих проблем лежат вне системы принятия решений в отношении налоговой политики. Таким образом, актуальность темы обуславливается важностью и необходимостью реформирования налоговой системы, выработки принципов и методов работы налоговых органов, которые бы отвечали современным условиям развития отечественной экономики и обеспечили реализацию социальноэкономической политики и условия для экономического роста России . Проблемы налоговой политики в России носят достаточно масштабный характер. Однако некоторые проблемы, точнее их решения уже начинают реализовываться. Достаточно остро стоят такие проблемы как: проблема страховых взносов во внебюджетные фонды, отмена единого налога на вмененный доход, введение налога на недвижимость для физических лиц, подорожание акцизов, вопрос об учреждении налога на добавочный доход при добыче полезных ископаемых . Определены основные направления, по которым будет развиваться налоговая система в 2012, 2013, 2014 гг. На основании налоговой политики изложены меры по устранению существующих проблем . Временное снижение страховых взносов в 2012 году. На 2012 и 2013 г. будут временно снижены ставки страховых взносов. Они составят не 34%, а 30%. Начиная с 2013 г., ЕНВД будет плавно отменяться. Постепенно будет сужаться область применения единого налога на вмененный доход. с 2013 г. из-под ЕНВД выведут розничную торговлю через магазины и услуги общепита через залы обслуживания посетителей, а в 2014 г. вмененный налог отменят вовсе. Налог на недвижимое имущество для физических лиц. Запланировано введение местного налога на недвижимое имущество физических лиц - квартиры, частные дома, дачи, загородные коттеджи, а также земельные участки. Кроме этого, в налоговой политике планируются и другие изменения и новшества. Для многодетных семей будут введены дополнительные налоговые льготы: на третьего ребенка и последующих детей стандартный налоговый вычет по НДФЛ составит 3000 р. Налоги на табачные изделия и алкогольные напитки еще больше вырастут, причем рост акцизных сборов будет опережать инфляцию. Другие подакцизные товары будут облагаться теми сборами, которые были ранее предусмотрены на 2012 и 2013 г. с увеличением на 10% в 2014 г. Говоря о проблемах налоговой политики можно перечислить еще достаточно много проблем, связанных с различными сферами это и недоимка налоговых платежей в бюджет, нерациональное распределение средств, поступающих в бюджет, высокое налогообложение физических лиц при небольшой оплате труда, частые изменения отдельных налогов и другое. Для эффективного функционирования налоговой политики, прежде всего среди населения должна быть воспитана налоговая культура. Можно каждый день вносить поправки в Налоговый

Кодекс, вводить или отменять налоги, но это не сможет в полной мере улучшить положение дел. Нельзя забывать, что налоговая система, представляет собой сложный механизм, тесно связанный с состоянием экономики. Поэтому, для совершенствования налоговой политики, надо сначала привести в стабильное состояние всю экономику в целом. Только тогда, налоговая политика будет достойно работать на благо государства.

2.4 Анализ величины налоговой нагрузки в российской экономике

При обсуждении налоговой политики важным является вопрос о действующем уровне налоговой нагрузки в российской экономике, а также о том, насколько налоговая нагрузка в России сопоставима с аналогичными показателями в различных странах, является ли она высокой или низкой.

В ходе анализа налоговой нагрузки в экономике необходимо иметь в виду по меньшей мере два обстоятельства, оказывающие влияние на характер и интерпретацию выводов из такого анализа.

Во-первых, для стран, налоговые доходы которых в большой степени зависят от внешнеторговой ценовой конъюнктуры, принято разделять налоговые доходы, обусловленные исключительно колебаниями такой конъюнктуры, и налоговые доходы, которые более устойчивы к внешнеторговой конъюнктуре. В этой связи принято разделять конъюнктурную и структурную составляющие налоговой нагрузки.

При этом структурная составляющая налоговых доходов обусловлена природой и структурой экономического роста в стране, а также фундаментальными факторами налоговых доходов - такими, как изменения налогового законодательства и налоговых ставок. Структурная компонента налоговой нагрузки - это тот уровень нагрузки, который складывается при среднесрочной внешнеэкономической конъюнктуре.

В свою очередь, конъюнктурная компонента налоговых доходов обусловлена лишь колебаниями конъюнктуры мировых рынков, на которых торгуются экспортируемые из страны товары.

Поскольку колебания внешнеторговой конъюнктуры не могут быть прогнозированы с достаточной степенью достоверности, планирование бюджетных расходов должно осуществляться исходя из прогноза структурной составляющей налоговых доходов. Одновременно с этим налоговые доходы, имеющие конъюнктурный характер, могут сберегаться с целью сглаживания негативных последствий внешних шоков в периоды неблагоприятной внешнеторговой конъюнктуры.

Таким образом, в условиях существенной доли конъюнктурной составляющей налоговых доходов краткосрочные (в пределах нескольких лет) колебания налоговой нагрузки (например, доли налоговых доходов в ВВП) не могут являться характеристикой изменений в налоговой системе, оказывающих влияние на общую величину налоговой нагрузки в стране.

Иными словами, высокий уровень налоговых доходов бюджетов в периоды благоприятной внешнеэкономической конъюнктуры сам по себе не является характеристикой высокой налоговой нагрузки, а снижение доходов в период

неблагоприятной конъюнктуры не свидетельствует о низком уровне налогов в стране. Однако как налоговая система, так и система бюджетного планирования в этих условиях должны быть сконструированы таким образом, чтобы сберегать "избыточные" доходы в благоприятные периоды с целью финансирования бюджетного дефицита в неблагоприятные периоды.

Во-вторых, сама по себе величина налоговых доходов бюджетной системы Российской Федерации и соотношение этой величины с иными показателями (величина выручки, добавленной стоимости, валового продукта) не является характеристикой налоговой нагрузки, на основании сравнения которой с аналогичными показателями в других странах либо в других отраслях можно было бы делать выводы об уровне налоговых изъятий из частного сектора, обусловленном различными характеристиками налоговой системы.

Оптимальным способом сопоставления налоговой нагрузки в различных экономиках является подход, основанный на анализе того, насколько устройство налоговой системы оказывает влияние на инвестиционные решения либо в экономике в целом, либо в какой-либо конкретной отрасли. Другими словами, при анализе и сопоставлении налоговой нагрузки в стране или отрасли необходимо принимать во внимание, прежде всего, то, в какой степени налоговая система оказывает влияние на цену капитала для инвестора.

При этом анализ влияния уровня налогообложения предприятий на инвестиции и особенно международные сопоставления в этой сфере - одна из наиболее важных сфер изучения проблем налогообложения. Корпоративные налоговые режимы весьма сложны и значительно отличаются друг от друга в разных юрисдикциях и в рамках различных видов капитала. Поэтому для проведения такого анализа невозможно просто провести сравнительный анализ уровней налогообложения, необходимо учесть, например, ставки амортизационных расходов для целей налогообложения, наличие специальных правил и режимов налогообложения, другие формы налогов на капитал - налоги на имущество, налоги с оборота, налоги на передачу капитала и пр., а также наличие налоговых каникул, налоговых льгот и т.п.

В результате, после учета всех вышеперечисленных факторов может оказаться, что налоговая нагрузка для инвестора с точки зрения принятия им инвестиционных решений при сравнительно высокой доле уплачиваемых налогоплательщиком налогов в выручке или добавленной стоимости может оказаться существенно ниже, чем у налогоплательщика со значительно более низкими налоговыми платежами.

Определенная таким образом величина налоговой нагрузки зависит во многом от доходности инвестиционных проектов в отрасли и оборачиваемости капитала, а не от абсолютной суммы уплачиваемых налогов в конкретный момент времени.

С учетом приведенных обстоятельств рассмотрение уровня и динамики налоговых доходов бюджетной системы Российской Федерации является важным прежде всего с точки зрения общей конструкции налоговой системы, поскольку позволяет показать, что с ее помощью следует сглаживать колебания доходов, обусловленные волатильностью внешнеторговой конъюнктуры, что, в свою очередь, требует

настройки налоговой системы и различных подходов к налогообложению в различных секторах экономики.

В Таблице 1 приведены данные о величине и структуре доходов расширенного правительства в Российской Федерации (куда входят доходы всех бюджетов и внебюджетных фондов бюджетной системы Российской Федерации) в 2005 - 2011 годах. Из представленных данных видно, что величина налоговых доходов (рассчитываемая как сумма поступлений всех налогов, сборов, таможенных пошлин, страховых взносов на обязательное государственное социальное страхование и прочих платежей, имеющих квазиналоговый характер), на протяжении последних шести лет снизилась с 36,5% ВВП в 2005 году до 35,6% ВВП по итогам 2011 года. При этом по-прежнему существенную долю доходов бюджета продолжают составлять доходы, получаемые от обложения налогами и пошлинами добычи и экспорта нефти и нефтепродуктов.